



¿Qué es y cómo opera SWIFT?

Disclaimer

Las opiniones brindadas en esta presentación son de exclusiva responsabilidad del autor y no necesariamente reflejan la posición oficial del Banco Central de Nicaragua

Curso Sistemas de Pagos

Junio 2021



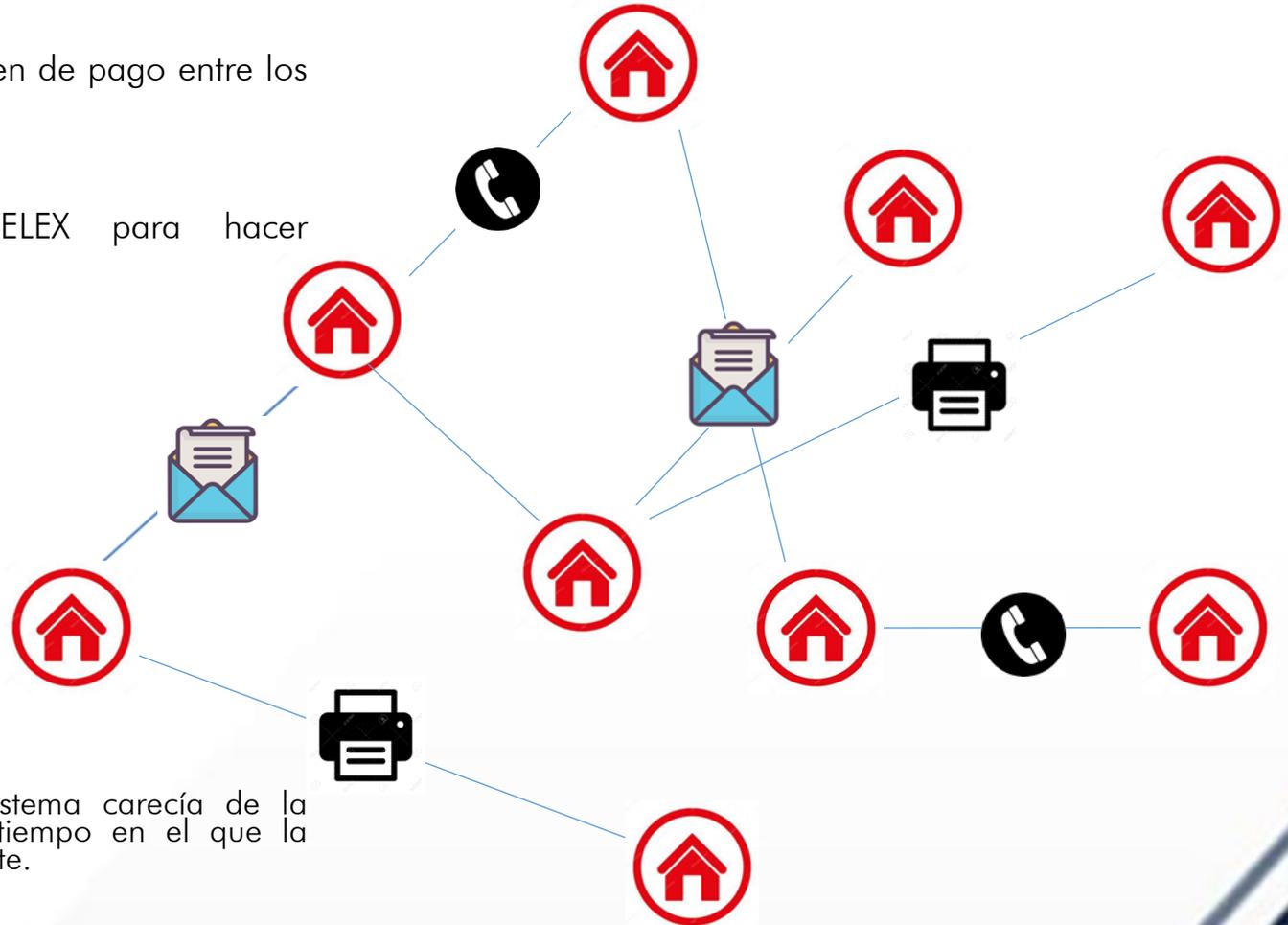
www.bcn.gob.ni



¿Qué es y cómo opera SWIFT?

Antecedentes

- A finales de los 60s el volumen de pago entre los países comenzó a aumentar.
- Necesidad de estandarización
- Procesos manuales
- Alto riesgo, se tenía TELEX para hacer transferencias monetarias.



- Pero TELEX era lento y el sistema carecía de la seguridad necesaria para un tiempo en el que la tecnología avanzaba rápidamente.



¿Qué es y cómo opera SWIFT?

Creación de SWIFT

- Mayo 1973: 239 bancos de 15 países se unen para solucionar un problema común, y se crea SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) , como una cooperativa:
- Proporciona una plataforma tecnológica en la que transmitir mensajes financieros
- Crea estándares y un lenguaje común que todos puedan entender.
- Actúa como un foro abierto de intercambio entre la comunidad.





¿Qué es y cómo opera SWIFT?

SWIFT, socio tecnológico clave del sector financiero por más de 40 años

1973-1979

1980-
1989

1990-
1999

2000-
2009

2010-
Actualidad



¿Qué es y cómo opera SWIFT?

Organización gestión de SWIFT

- SWIFT es una cooperativa propiedad de la comunidad financiera





¿Qué es y cómo opera SWIFT?

¿Cómo garantiza SWIFT el cumplimiento de las normas?

Cumplimiento
de las leyes y
normas



- Posición neutra.
- La responsabilidad recae sobre las instituciones que gestionan las operaciones y las autoridades competentes
- SWIFT es un proveedor de servicio de mensajería financiera



¿Qué es y cómo opera SWIFT?

¿Cómo garantiza SWIFT el cumplimiento de las normas?

Datos de los
clientes y
SWIFT



- Compromiso fundamental con la privacidad.
- Estrictos estándares de protección de datos.
- Resiliencia para brindar el servicio.



¿Qué es y cómo opera SWIFT?

Valores básicos de SWIFT

Excelencia

Comunidad

Innovación



¿Qué es y cómo opera SWIFT?

¿Cómo opera SWIFT?

- SWIFT transmite sus datos a través de una plataforma llamada SWIFTNet.
- Para que dos instituciones intercambien mensajes cifrados se requiere de previo un intercambio de RMA.
- La red de SWIFT realmente no transfiere fondos, sino órdenes de pago entre cuentas de instituciones.
- A través de SWIFT se intercambian transacciones interbancarias (órdenes de pago, créditos documentarios, mensajes en formato libre, etc.).
- SWIFT no posee fondos ni gestiona cuentas en nombre de sus clientes.



¿Qué es y cómo opera SWIFT?

La seguridad del sistema se enfoca en:

- **Compromiso con la confidencialidad** – que la información sea revelada solo las instituciones y al personal dentro de las instituciones que corresponda.
- **Integridad de la información** - garantizar la exactitud, integridad y validez de los mensajes y su entrega;
- **Disponibilidad de sus servicios de mensajería** – que se pueda acceder a la información cada vez que se necesite.



¿Qué es y cómo opera SWIFT?

Las ventajas del sistema SWIFT:

Estandarización de procesos

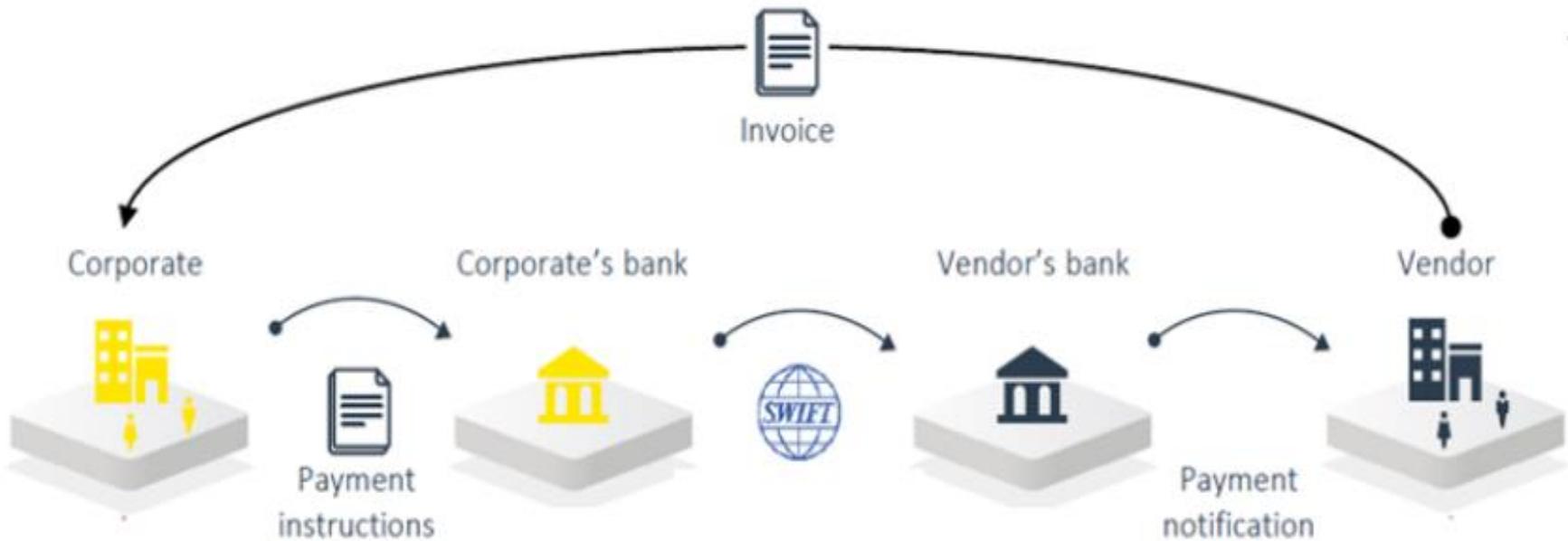
Rapidez en la transmisión

Eliminación de errores por interpretación

Aumento en niveles de seguridad (encriptación y autenticación)



Esquema operativo de intercambio de mensajería



Nota: "Swift" (acrónimo en inglés de *Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication*)



Esquema operativo de intercambio de mensajería

Infraestructura local o vía web/resiliencia

Intercambio de RMA como parte de la corresponsalía bancaria

Intercambio de mensajes cifrados de instrucción

Segregación de funciones

Métodos de seguimiento y control



Mensajes de pagos cursados por SWIFT

¿Qué es el mensaje Swift MT-103?

- Este tipo de mensaje es enviado por o en nombre de la institución financiera del cliente que realiza el pedido, directamente o a través de (un) corresponsal (es), a la institución financiera del cliente beneficiario.
- Se utiliza para transmitir una instrucción de transferencia de fondos en la que el cliente que realiza el pedido o el cliente beneficiario, o ambos, son instituciones no financieras desde la perspectiva del Remitente.



Ejemplo de una MT-103

| Message Identifier | | | |
|----------------------------------|--|-------------|---|
| Message Preparation Application: | Alliance Message Management | | |
| Unique Message Identifier: | I BOFAUS3MXXX 103 REF (suffix 2008203224079) | | |
| Message Header | | | |
| Status: | Deletable | | |
| Format: | Swift | Sub-Format: | Input |
| Identifier: | fin.103 | Expansion: | Single Customer Credit Transfer |
| Application: | FIN | Nature: | Financial |
| Sender: | BCNINIMAXXX | LT: | A |
| Receiver: | BOFAUS3MXXX | LT: | X |
| Transaction Reference: | REF | | |
| Priority: | Normal | | |
| Monitoring: | None | | |
| UETR: | b3a49e4e-e322-41ea-86a6-751d78e35a68 | | |
| Amount: | 10. | Currency: | USD Value Date: 24/08/20 |
| Required Number of Signatures: | 2 | | |
| Sender / Receiver | | | |
| Sender Institution: | BCNINIMAXXX | Expansion: | BANCO CENTRAL DE NICARAGUA MANAGUA MANAGUA NI NICARAGUA |
| Receiver Institution: | BOFAUS3MXXX | Expansion: | BANK OF AMERICA, N.A. MIAMI,FL 33131 MIAMI,FL US UNITED STATES OF AMERICA |



Ejemplo de una MT-103

Message Text

Block 4

F20: Sender's Reference
REF

F23B: Bank Operation Code
CRED

F32A: Value Date/Currency/Interbank Settled Amount
Date: 200824 2020 Aug 24
Currency: USD US DOLLAR
Amount: 10,00 #10.00#

F33B: Currency/Instructed Amount
Currency: USD US DOLLAR
Amount: 20,00 #20.00#

F50K: Ordering Customer - Account - Name and Address
Account:
/00-123
Name and Address:
MINISTRY OF FINANCE
CALLE, AVENIDA, NUMERO
MANAGUA, NICARAGUA

F56A: Intermediary Institution - Party Identifier - Identifier Code
Party Identifier:
/021000021
Identifier Code:
CHASUS33
JPMORGAN CHASE BANK, N.A.

F57A: Account With Institution - Party Identifier - Identifier Code
Party Identifier:
/5555185
Identifier Code:
BSCHESMMXXX
BANCO SANTANDER S.A.
(ALL SPAIN BRANCHES)
MADRID ES

Datos de fecha, moneda y monto y del ordenante

Datos del intermediario (sólo si lo tenemos)

La cuenta del Bco. beneficiario en el Intermediario



Ejemplo de una MT-103

F59: Beneficiary Customer - Account - Name and Address

Account:

/ES11000000000000000222222

Name and Address:

JUANITO PEREZ

CALLE AVENIDA NUMERO

CIUDAD PAIS

F70: Remittance Information

DESCRIBIR EN DETALLE EL MOTIVO DE
LA TRANSFERENCIA

F71A: Details of Charges

BEN

F71F: Sender's Charges

Currency:

USD

US DOLLAR

Amount:

10,00

#10.00#

Datos del beneficiario final

Other



Mensajes de pagos

¿Qué es el mensaje Swift MT-202?

- Mensaje es enviado por transferencias entre instituciones financieras.
- Todas las partes en el mensaje deben ser instituciones financieras.
- Se utiliza para ordenar el movimiento de fondos a la institución beneficiaria.
- Este mensaje también puede enviarse a una institución financiera que tiene varias cuentas para que el remitente transfiera fondos entre estas cuentas.



Ejemplo de una MT-202

Message Header

| | | | | | |
|--------------------------------|--------------------------------------|-------------|--|-------------|----------|
| Status: | Deletable | | | | |
| Format: | Swift | Sub-Format: | Input | | |
| Identifier: | fin.202 | Expansion: | General Financial Institution Transfer | | |
| Application: | FIN | Nature: | Financial | | |
| Sender: | BCNINIMAXXX | LT: | A | | |
| Receiver: | FRNYUS33XXX | LT: | X | | |
| Transaction Reference: | REF | | | | |
| Related Reference: | REF RELAC | | | | |
| Priority: | Normal | | | | |
| Monitoring: | None | | | | |
| UETR: | f59ed6ca-e322-41ea-86a6-e4cdd11a34f8 | | | | |
| Amount: | 100. | Currency: | USD | Value Date: | 24/08/20 |
| Required Number of Signatures: | 2 | | | | |



Ejemplo de una MT-202

Message Text

Block 4

F20: Transaction Reference Number
REF

F21: Related Reference
REF RELAC

F32A: Value Date, Currency Code, Amount
Date: 200824 2020 Aug 24
Currency: USD US DOLLAR
Amount: 100,00 #100.00#

F52A: Ordering Institution - Party Identifier - Identifier Code
Party Identifier:
/00000
Identifier Code:
BAMCNIMAXXX
BANCO DE AMERICA CENTRAL

MANAGUA NI

F53B: Sender's Correspondent - Party Identifier - Location
Party Identifier: /000000000

F57A: Account With Institution - Party Identifier - Identifier Code
Identifier Code:
CITIUS33
CITIBANK N.A.

NEW YORK,NY US

F58A: Beneficiary Institution - Party Identifier - Identifier Code
Party Identifier:
/11111111
Identifier Code:
BAMCNIMAXXX
BANCO DE AMERICA CENTRAL

MANAGUA NI

Other



Soluciones novedosas de SWIFT

Swift Ref

KYC
Register

Sanctions
Screening

UETR

GPI



www.bcn.gob.ni