



## Proteja sus operaciones de pago contra ataques fraudulentos

### Características



Monitoreo en tiempo real, "en tránsito", de los pagos que envía



Servicio seguro, alojado en SWIFT, con huella nula y uso instantáneo



Independencia total de sus sistemas internos de back-office



Tecnología inteligente que aprende patrones de comportamiento a lo largo del tiempo, lo que permite una mejora continua

### Beneficios



Detener pagos de alto riesgo en tiempo real



Mejora la velocidad, la transparencia y la confiabilidad de los pagos



Brinda garantía comercial a las contrapartes



Mitigación de riesgos normativos y reputacional

El impacto del fraude sobre la industria de servicios financieros han cambiado. Los ciberdelincuentes ahora están dirigen sus ataques al corazón mismo de la institución, tomando control del *back-office* y enviando instrucciones de pago fraudulentas a través de la red SWIFT en un intento de robar de las cuentas internas de la institución. Intentan ocultar sus acciones borrando los registros de transacción, lo que complica la recuperación de los fondos robados.

Prevenir estos ataques lleva mucho trabajo. Los bancos necesitan monitorear los pagos en tiempo real y tomar acciones inmediatas si una transacción parece riesgosa. Esto puede requerir que se bloquee el pago, a la espera de su revisión. Asimismo, es fundamental contar con informes precisos de pago, independientemente de los sistemas internos. Para las instituciones pequeñas con recursos limitados, es fundamental que estas herramientas sean fáciles de implementar, simples de usar y asequibles.

## SWIFT Payment Controls

combina el monitoreo, la alerta y el bloqueo en tiempo real de pagos, con informes diarios. Ayuda a las instituciones a detectar y evitar pagos de alto riesgo, y mitiga la interrupción comercial y las pérdidas financieras en caso que el back-office se vea afectado.

---

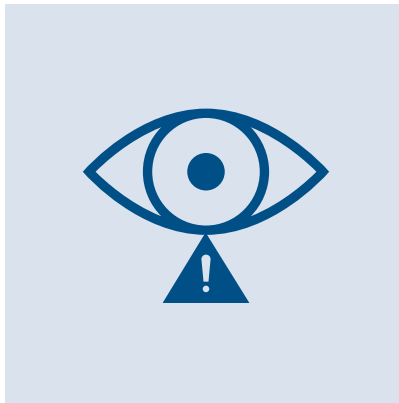
# SWIFT Payment Controls

ayuda a mitigar los riesgos de fraude a través de su capacidad única de alerta e informe.

---

## Alerta

Payment Controls proporciona alertas en tiempo real de sus mensajes salientes. Los modelos e indicadores validados y centrados en los corresponsales pueden alinearse con sus políticas de riesgo y procesos operativos.



Puede gestionar la configuración según tipo de mensaje, país, institución o una combinación de estos criterios. El suscriptor puede editar e implementar las reglas en forma instantánea, en cualquier momento, y probarlas en los flujos de pago en curso. La interfaz de usuario flexible e intuitiva ayuda a ajustar la configuración a medida que las políticas y los riesgos evolucionan.

---

## Informes

Payment Controls proporciona un registro independiente de sus actividades de pagos entrantes y salientes, que le permiten validar si el registro de actividad de su sistema de pagos interno es correcto.



Los informes cubren las actividades de pago del día anterior, para ayudarle a validar la actividad y evaluar los riesgos. Los totales de valor y volumen de las transacciones se comparan con las medias diarias de valor y volumen de los 24 meses anteriores, lo que le ayuda a identificar y comprender los cambios significativos. Puede detectar actividad inusual, además de identificar nuevas relaciones de beneficiarios y transacciones fuera de horario.

---

## Maneja políticas de riesgo para identificar pagos inusuales

Payment Controls monitorea los pagos que envía y puede bloquearlos en tiempo real de ser necesario para evitar el fraude. Los pagos de alto riesgo y fuera de la política se alertan de inmediato, lo que le permite accionar rápido para evitar pérdidas.



---

## Define políticas más fuertes para proteger su operaciones

Al comprender los patrones de los pagos que envía a lo largo del tiempo, puede desarrollar controles más eficaces y robustos. Las reglas de supervisión se pueden implementar en tiempo real para hacer cumplir las políticas y proteger las operaciones de pago. Esto disminuye el riesgo de fraude y le brinda a los equipos de operaciones un control general más ajustado.



---

## Valida mensajes de pago con los registros de la red SWIFT

Las capacidades de supervisión y reconciliación comercial robustas le permiten validar sus registros internos con el registro seguro de SWIFT de sus pagos. Payment Controls ayuda a identificar comportamientos de pago inusuales, incluso si los hackers han manipulado los sistemas, las bases de datos y los archivos de registro.



---

### Creando un futuro más seguro

SWIFT está comprometido a desarrollar nuevos servicios para disminuir la amenaza de ciberataques y fraudes, y para fortalecer las áreas con posibles debilidades dentro de su procesamiento de pagos. Payment Controls es una parte importante del Programa de seguridad para el cliente de SWIFT, una iniciativa impulsada por la comunidad que mejora la ciberseguridad para la industria financiera mundial.

---

## Alerta

### Umbral

Pagos que son de alto riesgo o se encuentran por fuera de la política comercial, según el valor de pago individual o el valor/volumen total

---

### Perfiles

Comportamiento de pago inusual, basado en comportamientos aprendidos en el pasado

---

### Nuevo panoramas

Pagos enviados a través de nuevas instituciones —o hacia nuevas instituciones—, en nuevas monedas o utilizando tipos de mensajes no vistos anteriormente

---

### Monitoreo de cuenta

Pagos a/de cuentas de clientes beneficiarios/organizadores de alto riesgo o pagos a/de cuentas que no están presentes en una "lista de aceptación" definida por el suscriptor

---

### Puntuación de riesgo

Una puntuación de riesgo única proporcionada en sus transacciones a través de un algoritmo inteligente de autoaprendizaje ajustado por SWIFT a las características cambiantes de las amenazas cibernéticas.

### Mensajes mal formulados<sup>1</sup>

Pagos que son precedidos por mensajes con confirmación incorrecta con incidencias elevadas/repetitivas a la misma cuenta de cliente beneficiario

---

### Modo de solo alerta

El mensaje de pago desencadenante se entregará a su receptor, sin interrupción, y se generará una alerta simultáneamente. Puede investigar esta alerta y iniciar las actividades de respuesta y recuperación necesarias.

---

### Modo de revisión manual

El mensaje de pago desencadenante será retenido en la red por el servicio y se generará una alerta para su revisión e investigación. Usted decide si cancelar el mensaje o liberarlo para su entrega.

---

### Notificación por correo electrónico

Reciba una notificación instantánea por correo electrónico de la ocurrencia de eventos clave (por ejemplo, el bloqueo de un mensaje por una alerta).

---

## Informes

### Validar actividad

Evaluar y validar rápidamente flujos de trabajo entrantes y salientes. La actividad diaria se agrega por tipo de mensaje, moneda, país y contraparte, lo que permite una comparación fácil contra los informes internos de los sistemas centrales. El valor diario y las referencias de las transacciones le ayudan a comparar las transacciones individuales para una validación más detallada.

### Evaluación de riesgo

Destacar flujos de mensajes grandes o inusuales que puedan indicar riesgos de fraude. Puede revisar contrapartes o combinaciones de contrapartes nuevas o desconocidas, incluso actividad anidada. También se marcan las transacciones enviadas o recibidas fuera de las horas de trabajo definidas por el usuario.

---

## Cobertura de mensaje

Payment Controls cubre MT 103, MT 202, MT 202COV y en breve pacs.004, pacs.008 y pacs.009, a medida que la industria empieza a aplicar la norma de ISO 20022. Para alertas, esto es para enviar pagos. Para informes, esto es para pagos enviados y recibidos.

SWIFT es una cooperativa propiedad de sus asociados que proporciona servicios de mensajería financiera seguros a más de 11.000 organizaciones del ecosistema financiero en casi todos los países del mundo. Por casi cinco décadas hemos brindado certeza, continuidad y excelencia al evolucionar constantemente en el siempre cambiante entorno. En el mundo actual, cada vez más conectado y desafiante, este enfoque nunca ha sido más pertinente.

[www.swift.com](http://www.swift.com)