



.....

## SWIFT lanza un nuevo servicio para bloquear pagos sospechosos

.....

*‘Payment Controls’ complementa los servicios antifraude de SWIFT al permitir supervision, alerta y bloqueo en tiempo real.*

**Madrid, 22 de octubre de 2018** – SWIFT anuncia la introducción del servicio de control de pago, Payment Controls, una nueva solución inteligente dentro de la red SWIFT para combatir los pagos fraudulentos y ayudar a reforzar la seguridad de sus clientes.

La disponibilidad del servicio marca un importante hito en Customer Security Programme (CSP) de SWIFT, una iniciativa comunitaria lanzada en 2016 que ha aumentado la seguridad y la confianza en la comunidad financiera global.

Payment Controls ayuda a los equipos de operaciones de pago a mitigar el riesgo de fraude en tiempo real a través de sus capacidades únicas de alerta y generación de informes. El servicio puede estar configurado para marcar, retener, liberar o rechazar pagos de alto riesgo o inusuales en tiempo real, de acuerdo con las necesidades del negocio. Dirigido, inicialmente, a las entidades financieras más pequeñas, el servicio está alojado en la nube de SWIFT para permitir a los usuarios un acceso inmediato, sin necesidad de instalación de hardware o software o mantenimiento.

Payment Controls es una importante salvaguardia para las empresas a medida que aumenta la frecuencia y rapidez de los pagos. El nuevo servicio refuerza SWIFT gpi (global payments innovation), el nuevo estándar en pagos globales, que ha mejorado notablemente los pagos internacionales desde su lanzamiento el pasado año.

Como parte de gpi, y para reforzar aún más la protección de los clientes, SWIFT introducirá una nueva función ‘stop and recall’ que permitirá a los bancos detener y recuperar de forma inmediata un pago en cualquier punto de la cadena. La nueva función proporcionará otra barrera contra el fraude: mitigar la interrupción del negocio y las pérdidas financieras frente a las crecientes amenazas.

“La amenaza creciente de ciberataques es más apremiante que nunca, y los bancos necesitan poder verificar la integridad de los pagos en tiempo real”, afirma Luc Meurant, Chief Marketing Officer de SWIFT. “Payment Controls prueba nuestro compromiso de desempeñar el que es nuestro papel: proteger la seguridad de la industria de servicios financieros en general. Estoy convencido de que el nuevo servicio será un arma importante en la lucha contra el fraude”.

“Para cualquier banco, resulta vital poner en marcha las herramientas de seguridad adecuadas a la hora de mitigar el riesgo de fraude en los pagos. El lanzamiento de Payment Controls de SWIFT es un paso adelante a la hora de reforzar y salvaguardar la seguridad de nuestro ecosistema”, apunta Mark McNulty, Global Clearing and FI payments Head de Citi. “En el caso de los bancos, examina y marca las transacciones en tiempo real, retiene o rechaza las transacciones basándose en políticas

de riesgo, protegiendo en última instancia sus operaciones, luchando contra la ciberdelincuencia y haciendo que la comunidad sea más segura para todos”.

Para el Vicepresidente Ejecutivo de Tecnología y Operaciones de Banco Davivienda, Patricio Melo, “es un privilegio trabajar con SWIFT, especialmente en este momento crucial de la industria financiera, en el que los bancos deberían trabajar para fortalecer sus sistemas de procesamiento de pagos y reducir la amenaza de fraude. A través del servicio proporcionado por Payment Controls de SWIFT, estamos seguros de que nuestro sistema no sólo estará mejor protegido contra el riesgo de fraude, sino que nos permitirá ofrecer un servicio de confianza a nuestros clientes”.

-####-

### **Acerca de gpi**

La innovación de pagos globales de SWIFT (SWIFT gpi, por sus siglas en inglés) es el nuevo estándar y el mayor cambio en los pagos internacionales en los últimos 30 años. SWIFT gpi mejora drásticamente la experiencia del cliente en pagos internacionales al aumentar su velocidad, transparencia y seguimiento de extremo a extremo. Cientos de miles de pagos internacionales se envían hoy con el nuevo estándar *gpi* rápidamente, generalmente en cuestión de minutos, incluso segundos.

SWIFT *gpi* permite a las empresas recibir un servicio de pagos mejorado de sus bancos, con las siguientes características clave:

- Uso más rápido, y el mismo día, de los fondos dentro del huso horario del gpi receptor
- Transparencia de tarifas
- Seguimiento de pagos de extremo a extremo
- La información de remesas se transfiere sin modificaciones

Como iniciativa, SWIFT *gpi* involucra a la industria bancaria global y las comunidades de *fintech* para innovar en el área de pagos internacionales y reducir sus costos administrativos. Desde su lanzamiento en enero de 2017, gpi ha mejorado drásticamente la experiencia de pagos internacionales para empresas en más de 600 corredores nacionales. Las características clave del servicio *gpi* incluyen reglas comerciales mejoradas y una base de datos de seguimiento segura en la nube accesible a través de *API*. Gracias a SWIFT *gpi*, las empresas pueden hacer crecer sus negocios internacionales, mejorar las relaciones con los proveedores y lograr mayores eficiencias de tesorería. En general, casi el 50% de los pagos SWIFT *gpi* se acreditan a los beneficiarios finales en 30 minutos y casi el 100% de los pagos en 24 horas. Aquellos que toman más tiempo normalmente implican conversiones de divisas más complejas, verificaciones de cumplimiento o autorizaciones regulatorias.

Además de las más de 270 instituciones financieras que han adoptado *gpi*, más de 55 infraestructuras de mercado de pagos ya están intercambiando pagos *gpi*, lo que permite el intercambio y el seguimiento nacional. Las infraestructuras del mercado de pagos tienen un papel fundamental que desempeñar para facilitar el seguimiento de extremo a extremo de los pagos internacionales porque, tan pronto como los pagos internacionales llegan al país de destino, normalmente se liquidan a través de las infraestructuras de pago locales.

### **Acerca de SWIFT**

SWIFT es una cooperativa de propiedad global y es el proveedor líder mundial de servicios seguros de mensajería financiera. Proporcionamos a nuestra comunidad una plataforma de mensajería y estándares para la comunicación, y ofrecemos productos y servicios para facilitar el acceso y la integración, la identificación, el análisis y el cumplimiento normativo.

Nuestra plataforma de mensajería, productos y servicios conecta a más de 11,000 organizaciones bancarias y de valores, infraestructuras de mercado y clientes corporativos en más de 200 países y territorios. Mientras que SWIFT no cuenta con fondos o administra cuentas en nombre de los clientes, permitimos a nuestra comunidad global de usuarios comunicarse de forma segura, el intercambio de mensajes financieros estandarizados de una manera fiable, con lo que el apoyo a los flujos financieros globales y locales, así como el comercio y el comercio en todo el mundo.

Como su proveedor de confianza, buscamos implacablemente la excelencia operativa; apoyamos a nuestra comunidad para abordar las amenazas cibernéticas; y continuamente buscamos formas de reducir costos, reducir riesgos y eliminar ineficiencias operativas. Nuestros productos y servicios respaldan las necesidades de acceso e integración de nuestra comunidad, inteligencia empresarial, datos de referencia y cumplimiento de delitos financieros. SWIFT también reúne a la comunidad financiera, a nivel global, regional y local, para dar forma a la práctica del mercado, definir estándares y debatir temas de interés o preocupación mutuos. El plan estratégico SWIFT2020, desafía a SWIFT a continuar invirtiendo en la seguridad, fiabilidad y crecimiento de su plataforma central de mensajería, mientras realiza inversiones adicionales en servicios existentes y ofrece soluciones nuevas e innovadoras.

Con sede en Bélgica, la gobernanza y supervisión internacional de SWIFT refuerza el carácter neutral y global de su estructura cooperativa. La red de oficinas globales de SWIFT asegura una presencia activa en todos los principales centros financieros.

Para más información, visite [www.swift.com](http://www.swift.com) o siganos en [Twitter: @swiftcommunity](https://twitter.com/swiftcommunity) y [LinkedIn: SWIFT](https://www.linkedin.com/company/swift).

Contacto:

**Oficina Prensa SWIFT Iberia**

Mabel Figueruelo 609 885 396 [prensa@swift.com](mailto:prensa@swift.com)