



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

¿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
Agosto 2020

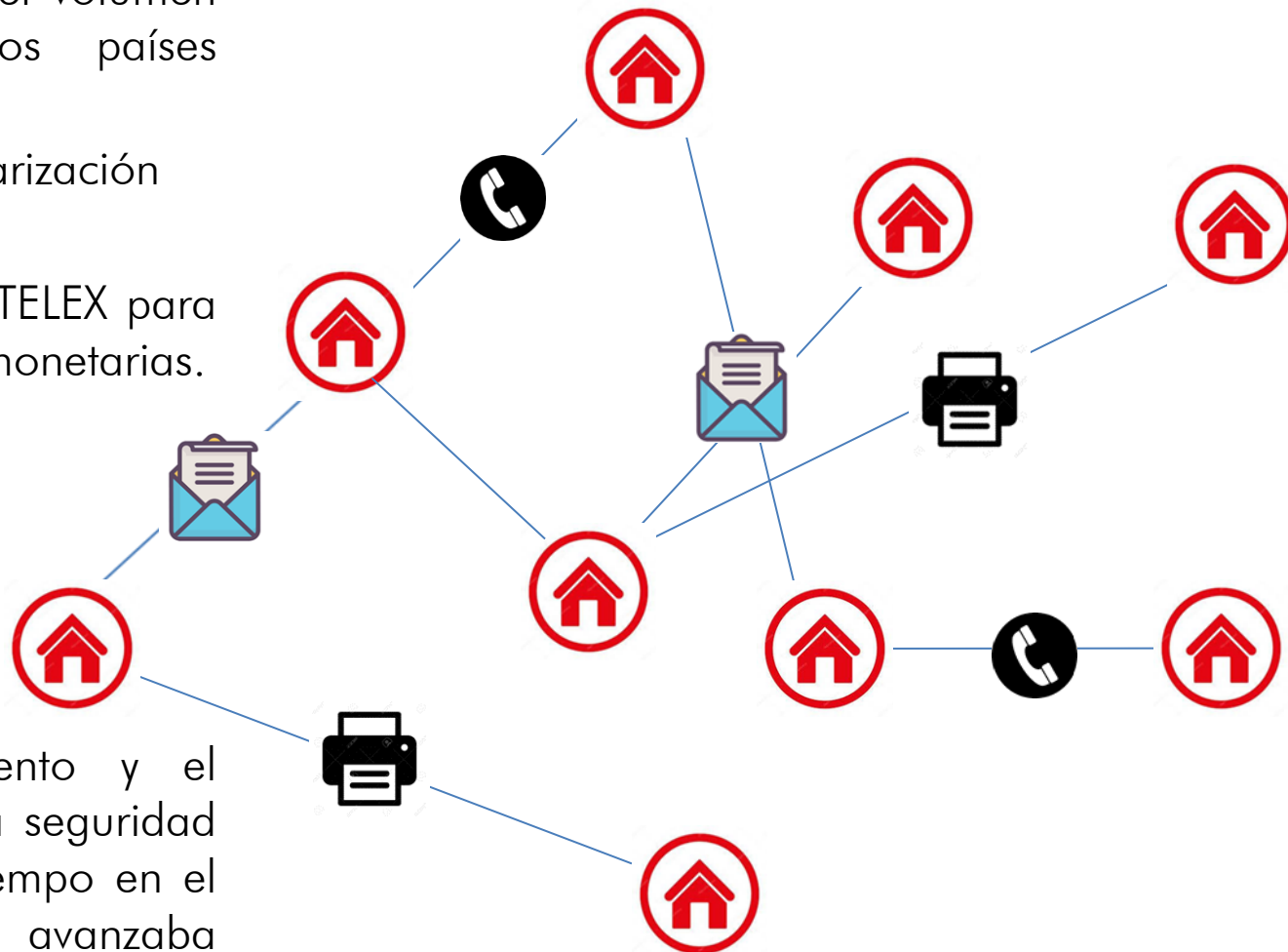


¿Qué es y cómo opera SWIFT?



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?



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

¿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?



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

¿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?



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

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?



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

Las ventajas del sistema SWIFT:

Estandarización de procesos

Rapidez en la transmisión

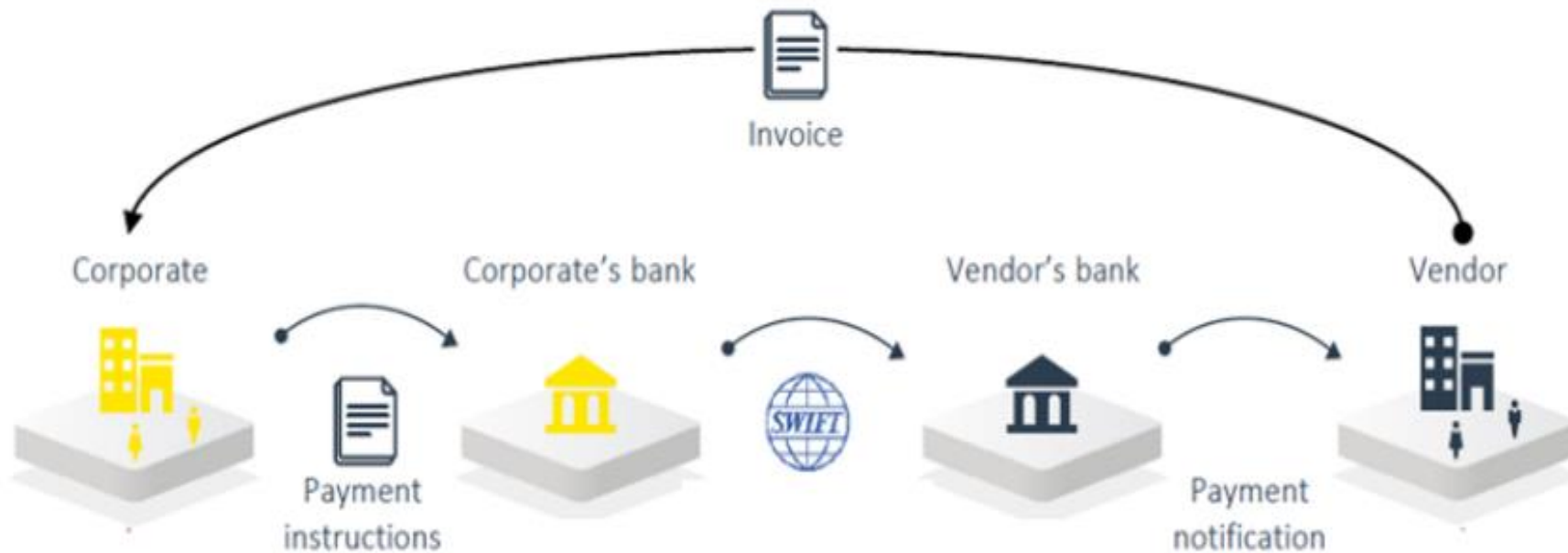
Eliminación de errores por interpretación

Aumento en niveles de seguridad (encriptación y autenticación)

Esquema operativo de intercambio de mensajería



60
ANIVERSARIO
DEL BCN



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

Esquema operativo de intercambio de mensajería



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

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



¿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



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

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.

NEW YORK, NY US

F57A: Account With Institution - Party Identifier - Identifier Code

Party Identifier:

/5555185

Identifier Code:

BSCHEMMXXX

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



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

F59: Beneficiary Customer - Account - Name and Address

Account:

/ES1100000000000000022222

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.
- Además, se puede enviar a una institución financiera para debitar una cuenta del Remitente atendida por el Receptor y para acreditar una cuenta, propiedad del Remitente, en otra institución especificada.

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



60
ANIVERSARIO
DEL BCN

Swift Ref

KYC
Register

Sanctions
Screening

UETR

GPI



60

ANIVERSARIO
DEL BCN



www.bcn.gob.ni