



# ¿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*



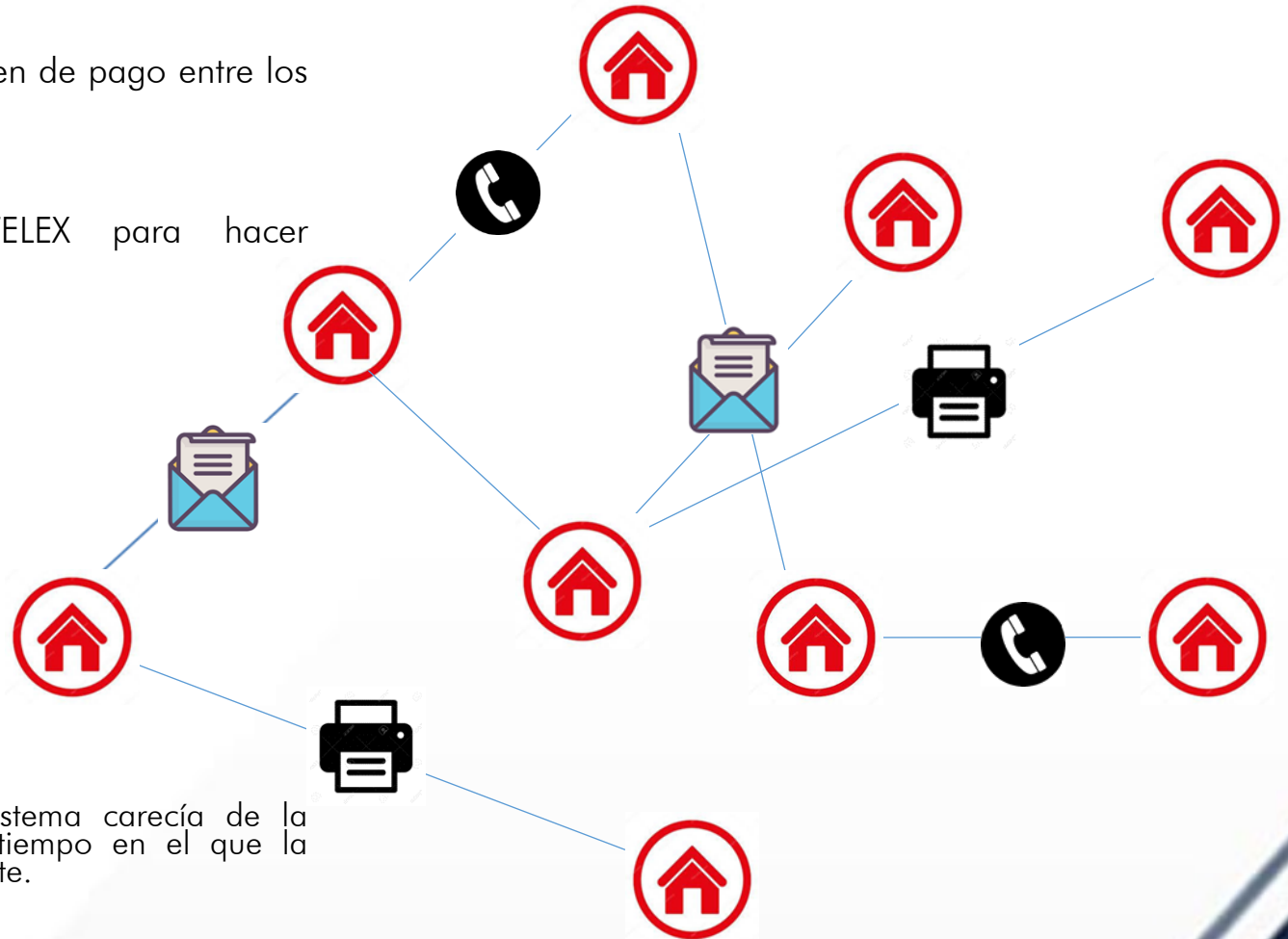
[www.bcn.gob.ni](http://www.bcn.gob.ni)



# ¿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.

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

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](http://www.bcn.gob.ni)