



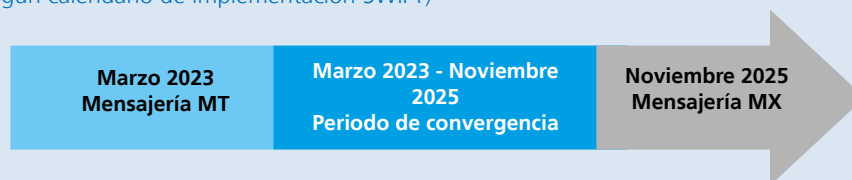
### RECUADRO III.3

## Adopción de nuevo estándar ISO20022 en SWIFT e implicancias para el sistema de pagos en Chile

Con el objetivo de contribuir hacia una mayor integración y digitalización de la industria de pagos de manera acorde a su rápida evolución, SWIFT está promoviendo la migración hacia un nuevo estándar internacional de mensajería conocido como ISO20022, que crea un lenguaje global común que permite a las contrapartes de pagos comunicarse en tiempo real, de una manera más automatizada y efectiva<sup>1/</sup>. Cabe recordar que SWIFT es la mayor red de comunicación a nivel global, que permite el intercambio de mensajería para transacciones financieras (tales como compra-venta de activos financieros, transferencia de fondos, operaciones de cambio, entre otros), y es utilizada a nivel local tanto en el Sistema LBTR, gestionado por el BCCh, como por los bancos comerciales y otras entidades e infraestructuras del mercado financiero.

Dado que se trata de un cambio de gran magnitud, SWIFT estableció un periodo de convergencia para todas las entidades que utilizan su red que contempla 3 etapas. La primera etapa permite, desde marzo de este año, recibir transacciones utilizando el nuevo tipo de mensajería; la segunda etapa permite el envío voluntario de mensajes de pago adoptando la nueva normativa; y la tercera, corresponde al recibo y envío obligatorio para todas las partes involucradas utilizando ISO20022 a partir de noviembre 2025 (Diagrama III.3).

**DIAGRAMA III.3** PERIODO DE CONVERGENCIA DE MENSAJERÍA ISO 20022 (según calendario de implementación SWIFT)



Fuente: Banco Central de Chile.

Para la adopción de esta normativa, SWIFT definió dos líneas de trabajo: i) adopción para Sistemas de Pago de Alto Valor (*High Value Payments Systems, HVPS+*) y ii) adopción para los Pagos Transfronterizos (*Cross-border Payments & Reporting, CBPR+*). Por lo tanto, si una entidad o una infraestructura utilizan la red de SWIFT tanto para los pagos de alto valor como para los pagos transfronterizos, debe implementar esta nueva norma en ambos sistemas. En Chile este cambio afecta a todas las infraestructuras financieras, incluidas las operadas por el Banco Central, y a todos los bancos comerciales, y su cambio es mandatorio.

### Beneficios esperados de esta iniciativa

Este nuevo estándar permitirá contar con mejor información y eficiencia en el procesamiento de los pagos de la economía. Con la introducción de nuevos componentes de datos, será posible transmitir información sobre instrucciones de pagos de mayor calidad y cantidad en comparación con las versiones

<sup>1/</sup> SWIFT: *Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication*, para mayor información ([ISiP, 2022](#)).



ISO existentes. La limitación actual en la cantidad de datos se traduce en la cantidad de campos y en el largo máximo permitido por fila de mensaje, lo que causa el procesamiento manual de algunos mensajes de pagos puesto que requieren revisión de una persona para verificar el cumplimiento de los requisitos. Con la nueva norma se apoyará a las instituciones financieras en la tarea de garantizar un procesamiento de pagos seguro y automático cumpliendo las normas requeridas y también las exigencias de cada institución. Lo anterior genera mayor interoperabilidad, eficiencia en los pagos tanto locales como transfronterizos y un potencial ahorro en el costo de procesamiento, debido a su aporte a la automatización de mensajería.

**Por otra parte, este estándar contribuirá a la mitigación de riesgos y a la detección de eventuales malas prácticas, debido a que se cuenta con información más completa sobre los pagos, conduciendo a procesos de control y cumplimiento más efectivos.** Los bancos corresponsales o custodios podrán ofrecer un servicio mejorado a sus clientes, con la provisión de datos de pago enriquecidos en las cartolas bancarias generando la posibilidad de realizar la reconciliación digital (procesamiento directo o STP)<sup>2/</sup>. Lo anterior, contribuirá también a poder efectuar controles más robustos, por ejemplo, respecto a la prevención de fraudes, debido a que este estándar además de incorporar más información añade campos nuevos de datos en relación a este ámbito<sup>3/</sup>. Con esto, se aumenta la transparencia de los pagos y se contribuye a la incorporación del análisis automatizado para detección de fraude, lavado de dinero o narcotráfico.

### Principales desafíos

**La adopción de ISO20022 presenta un alto impacto en todos los sistemas transaccionales tanto del Banco Central de Chile como de las instituciones financieras del mercado local e internacional.** La implementación de este estándar requiere adaptar el módulo de generación y procesamiento de mensajes de pagos, cuyo proceso de migración es complejo e involucra recursos significativos. Adicionalmente, esta implementación debe ser realizada en coordinación con los bancos corresponsales y de custodios, en el caso de pagos transfronterizos y con las entidades que participan en el mercado financiero chileno, en el caso de Sistemas de Pagos de Alto Valor. Lo anterior, pues durante el periodo de convergencia es posible que se produzca un truncamiento de datos si no están modificados todos los sistemas involucrados, lo que conlleva un riesgo para todos los agentes y complicaciones para el beneficiario final<sup>4/</sup>.

**Contar con este estándar es de alta relevancia para el mercado financiero, debido a sus efectos tanto en el ámbito financiero como operacional.** Si una institución financiera que utiliza mensajes SWIFT como servicio de mensajería de pagos no adopta esta nueva norma o no cumple con los plazos establecidos, puede tener efectos adversos tanto a nivel financiero, al generar dificultades en la transferencia de fondos dentro o fuera del país, o bien a nivel de riesgo operacional, puesto que los pagos no se realizarían de manera automática, sino que de forma manual. Además, puede

<sup>2/</sup> STP: *straight-through processing*.

<sup>3/</sup> Los nuevos campos de datos de fraude mejorados para la mensajería corresponden a "Código de propósito", "Edad del titular de la cuenta", "Tenencia de la cuenta", "Volumen de negocios de la cuenta" y "Tipo de cuenta. Fuente: "The payments association: ["ISO 20022: What are the real benefits of its adoption?"](#) (febrero 2023).

<sup>4/</sup> Truncamiento se refiere a que si algún banco envía un mensaje de pago bajo el nuevo formato y su contraparte no ha adoptado aún la normativa en su sistema, ese mensaje finalmente no va a ser procesado o viceversa.



causar fallas en el proceso de conciliaciones bancarias,- impidiendo realizar actividades de control, debido a que una vez que las comunicaciones a nivel internacional y nacional queden detenidas, se incurriría en un alto costo al no ser posible procesar las transacciones correctamente a lo largo de la cadena de pagos.

**El BCCh se encuentra activamente trabajando en la incorporación de este estándar, el que iniciará su funcionamiento dentro de los plazos requeridos.** Es importante recalcar la importancia de que las instituciones financieras planifiquen y realicen las actividades necesarias con el fin de adecuar sus sistemas dentro del plazo indicado y, de esta manera, garantizar que no se generen inconvenientes a los clientes y beneficiarios finales. Con el propósito de cumplir este objetivo, el BCCh se encuentra trabajando en la adecuación de todos sus sistemas en coordinación con todas las instituciones financieras del mercado local a través de la publicación de circulares, informando las principales actividades y plazos asociados.