

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) SCRL

SWIFT est une coopérative de droit belge dont les membres sont des acteurs de l'industrie financière mondiale, qui fournit notamment des services de messagerie standardisés et sécurisés (SWIFTNet) ainsi que des interfaces et services partagés à plus de 11 000 institutions financières et entreprises dans plus de 200 pays. SWIFT joue, de plus, un rôle clé dans le processus de normalisation des messages financiers (ISO 15022 et ISO 20022) et dans la gestion des identifiants relatifs aux opérations financières (BIC et IBAN).



MISSION ET ORGANISATION

SWIFT est une coopérative créée en 1973 afin de développer et exploiter un système international de télécommunication pour échanger des informations exploitables par des applications informatiques. A ce jour, plus de 11 000 institutions financières et entreprises appartenant à plus de 200 pays sont connectées au réseau SWIFTNet. La possibilité d'utiliser ce réseau s'étend aux infrastructures de marché du monde des paiements, des titres, de la trésorerie et du commerce international.

La coopérative SWIFT est gérée par un Conseil d'Administration de 25 représentants qui sont proposés par les pays en fonction de leur contribution financière aux services de messagerie. La France, actuellement placée au 4^{ème} rang mondial au sein de la communauté internationale des actionnaires SWIFT, avec plus de 7,1% des parts de la coopérative, dispose de deux représentants au Conseil d'Administration - au même titre que les six premières nations par le nombre de parts (incluant les Etats-Unis, le Royaume-Uni, la Suisse, la Belgique et l'Allemagne).

RESEAU DE TELECOMMUNICATION SECURISE A VALEUR AJOUTEE

SWIFT offre plusieurs services de messagerie à différents utilisateurs qui peuvent être des banques, institutions financières, entreprises et infrastructures de marché :

- Un **service de messages unitaires SWIFTNet FIN**, qui assure le contrôle syntaxique des messages unitaires au format MT ;
- Un **service de transfert de fichiers SWIFTNet FileAct** qui permet l'échange sécurisé en temps réel ou en *Store & Forward* de fichiers de tout contenu.
- **Deux services interactifs : SWIFTNet Browse et SWIFTNet InterAct**

Ces deux services permettent de délivrer ou d'accéder à des services à valeur ajoutée, fondés sur l'interactivité dans un dialogue de type personne à application (Browse) ou application à application (InterAct). C'est sur InterAct que sont principalement échangés les formats ISO20022.

- **SWIFTNet Instant** est un service qui permet d'échanger des paiements instantanés entre banques et infrastructures de marché.

NORMALISATION DES ECHANGES FINANCIERS

SWIFT joue un rôle primordial dans la normalisation des échanges financiers. En effet :

- **les messages « MT »** représentent plus de 450 messages financiers standardisés via la syntaxe propriétaire (FIN) ou normalisée ISO 15022
- **les messages « MX », standardisés selon la méthode ISO 20022 et s'appuyant sur la syntaxe XML sont édités par SWIFT. Ils ne font pas partie du repository ISO 20022 et sont maintenus selon le même processus que les messages FIN.**

L'ensemble de ces messages ouvrent l'accès à des services connexes à valeur ajoutée tels que :

- **SWIFT gpi (Global Payments Innovation)**, initiative visant à accélérer, améliorer la transparence et le suivi des paiements transfrontaliers (couvrant plus de 60% des flux MT103 internationaux échangés sur le réseau en 2019)
- **SWIFTNet Funds**, service de messagerie spécialisé entre les différents intervenants des fonds d'investissement permettant une automatisation de bout en bout des processus ;

SWIFT a demandé à l'ensemble des acteurs, via la Standard Release 2018, d'intégrer – ou de transporter sans altérer - la référence UETR (Unique End to End Transaction Reference) dans l'ensemble des messages MT103 échangés sur le réseau. En 2020, la Standard Release requiert à tous les acteurs de confirmer le crédit en compte de fonds reçus par MT103 (Universal Confirmation).

Du fait de son rôle d'assistance à la normalisation internationale, SWIFT occupe une place importante au sein du Comité Technique « Services Financiers » de l'ISO (TC 68) en tant que *Registration Authority (RA)* du standard méthodologique ISO 20022 et des messages associés.

CUSTOMER SECURITY PROGRAMME

La lutte contre la fraude est un défi pour l'ensemble de l'industrie financière. En mai 2016, SWIFT a lancé le *Customer Security Programme (CSP)* pour aider ses clients à sécuriser et protéger leurs environnements locaux et à favoriser la sécurisation de l'écosystème financier dans son ensemble.

Pour garantir l'adoption de ces mesures, SWIFT a établi un processus d'attestation et de conformité par lequel les utilisateurs doivent auto-attester, chaque année, de leur conformité vis-à-vis des mesures obligatoires et conseillées, décrites dans le document « SWIFT Customer Security Controls Framework » mis à jour chaque année.

L'application centrale « KYC Registry Security Attestation » (KYC-SA) est disponible depuis l'été 2017 afin que les utilisateurs puissent publier leur attestation et la partager avec des contreparties le cas échéant, pour soutenir la gestion des cyber menaces et des *due diligence*.

Ces attestations devront, à partir de 2021, être validées par une évaluation indépendante interne ou externe.

GESTIONNAIRE DE REFERENTIELS POUR LA COMMUNAUTE FINANCIERE

SWIFT assure également, de longue date, la fonction de ***Registration Authority (RA)***, toujours pour le compte de l'ISO TC 68, pour l'identification des établissements financiers et des entreprises par un **BIC** (Business Identifier Code, norme ISO 9362). SWIFT a également été choisi par l'ISO comme RA de l'**IBAN** (International Bank Account Number, norme ISO 13616).

Dans ce cadre, SWIFT publie le BIC Directory, répertoire des « Business Identifier Code » qui contient notamment pour chaque entreprise répertoriée, sa raison sociale, son nom commercial et son adresse, ainsi que les infrastructures de marché auxquelles elle participe. SWIFT publie également à ce titre la structure nationale des IBAN pour les pays qui utilisent ce standard.

De plus, SWIFT propose un portefeuille enrichi de référentiels dans le cadre de sa gamme de produits SWIFTRef, dont notamment une base de données « *IBANPlus* » qui fournit la correspondance entre les BICs et IBAN (codes d'identification des établissements de paiement pour les pays qui ont autorisé la publication de ces informations). Ces informations sont accessibles via différent canaux (Internet, téléchargement de fichiers ou APIs).

FOURNISSEUR DE SERVICES DANS LE MONDE DE LA CONFORMITE

SWIFT propose une suite complète de produits liés à la conformité permettant de lutter contre la fraude et la criminalité financière.

– La solution Sanctions Screening

Ce service sécurisé et hébergé par SWIFT compare les messages entrants et sortants aux dernières listes de sanctions et aux listes propriétaires le cas échéant, et alerte immédiatement le client en cas de transaction suspecte.

Tous les formats de transaction structurés sont couverts, notamment les formats FIN, ISO 20022, SEPA et FedWire. Les messages sont filtrés en temps réel afin de pouvoir agir immédiatement pour bloquer ou examiner les transactions suspectes.

– La solution Name Screening

Ce service sécurisé et hébergé par SWIFT permet d'automatiser la vérification des entités et des noms des personnes contenues dans des bases de données (clients, fournisseurs, salariés, ...) par rapport aux listes de sanctions, PEP et RCA et à des listes propriétaires préalablement téléchargées dans l'outil le cas échéant.

– La solution Payment Controls Service (PCS)

SWIFT Payment Controls améliore la protection contre les mouvements frauduleux en détectant et en signalant des paiements identifiés comme étant risqués. Cette solution combine monitoring, reporting, système d'alertes et blocage des paiements concernés une fois ceux-ci émis sur le réseau.

– Le service Sanctions Testing

Sanctions Testing est un service sécurisé et hébergé par SWIFT qui tire parti de l'expertise de SWIFT dans la conformité afin de tester, affiner et optimiser les filtres existants de transactions, clients et PEP (personnes exposées politiquement). Ce service offre, de manière indépendante, la vérification des processus de dépistage et les résultats peuvent être utilisés comme preuve auprès des régulateurs.

– KYC Registry

Cette plate-forme partagée sécurisée permet aux établissements financiers d'échanger de façon centralisée des données de KYC standardisées. Développée en collaboration avec l'industrie, cette solution permet de mettre en œuvre les meilleures pratiques relatives au KYC et d'accéder rapidement à un ensemble complet de données, permettant de mettre l'accent sur l'évaluation du risque associé à chaque nouveau client ou une relation existante. Ce service est désormais ouvert aux entreprises : KYC for Corporates. Ces dernières peuvent désormais compléter leur profil KYC standardisé sur la plateforme, et le rendre disponible pour consultation, de manière sécurisée, à l'ensemble des banques avec lesquelles elles travaillent dans le monde.

SWIFT offre également des solutions permettant de répondre aux nouvelles normes FATF/GAFI avec le « **Payment Data Quality** » mais également avec des outils d'analyse tels que « **Compliance Analytics** » ou « **Correspondent Monitoring** » qui permettent aux institutions financières de comprendre et maîtriser le risque auquel elles s'exposent à travers leurs contreparties.

GROUPEMENT DES UTILISATEURS DE SWIFT EN FRANCE (GUF)

Le GUF est une association loi 1901 qui regroupe en son sein, pour la France et Monaco, le **National Member Group** ou NMG (Groupe des actionnaires de la coopérative SWIFT) et le **National User Group** ou NUG (Groupe des utilisateurs des services offerts par la coopérative SWIFT) français.

Le GUF s'appuie sur différents groupes de travail métiers (Paiements & Cash Reporting, Titres, Trade Finance), ou transversaux (Connectivité Business, Opérationnel & Technique).

Plus d'information sur les sites

- SWIFT (www.swift.com)
- ISO 20022 (www.iso20022.org)