

## Pagos transfronterizos más rápidos y ¿más seguros?

### EL DATO

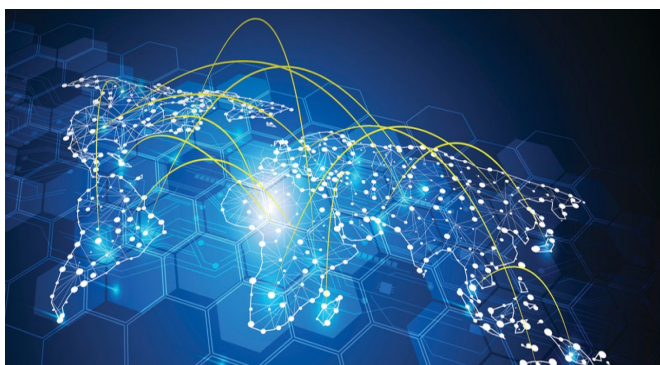
Se prevé que el valor de las transacciones transfronterizas, incluidos los pagos mayoristas entre instituciones financieras, las transferencias minoristas y las remesas, alcancen los 250 billones de dólares en 2027, frente a los 150 billones de dólares de 2017<sup>i</sup>.

### Objetivo: mejorar los pagos transfronterizos

Desde 2021, el G20 y el Consejo de Estabilidad Financiera (FSB, por sus siglas en inglés) han estado siguiendo una “Hoja de ruta para mejorar los pagos transfronterizos<sup>ii</sup>” que se centra en reducir el coste y mejorar la velocidad, el acceso y la transparencia de los pagos transfronterizos. Según este plan de trabajo, que los pagos transfronterizos - incluidas las remesas - sean más rápidos, menos costosos, más transparentes e inclusivos, manteniendo al mismo tiempo su seguridad y protección, tendrá beneficios generalizados para ciudadanos, empresas y economías de todo el mundo, apoyando el crecimiento económico, internacional comercio, desarrollo global e inclusión financiera.



### Potenciales vulnerabilidades



A pesar de los potenciales beneficios de avanzar hacia pagos transfronterizos más rápidos, recientemente varios expertos han apuntado la existencia de determinados riesgos que considerar. Según un reciente informe<sup>iii</sup>, los pagos más rápidos amenazan con eliminar una parte fundamental de los procesos existentes para garantizar la seguridad contra los delitos económicos. A juicio del

informe, ni los objetivos del G20, ni su hoja de ruta para permitir pagos transfronterizos instantáneos, incluyen ninguna evaluación o mitigación del mayor riesgo de fraude y del lavado de dinero asociados a unos pagos transfronterizos más rápidos. Que los pagos transfronterizos se ejecuten más rápidamente dificulta la posibilidad de examinar detalladamente la legalidad de los pagos que pretenden ejecutarse. Según el plan propuesto, las transacciones transfronterizas, que normalmente se procesan en unas pocas horas o días, podrían liquidarse en segundos, dejando menos tiempo para que las contrapartes apliquen controles de cumplimiento y bloqueen pagos sospechosos.

### Equilibrio entre seguridad y rapidez en los pagos transfronterizos

Para encontrar un equilibrio entre seguridad y rapidez, parece necesario integrar controles y pruebas más exhaustivos en la etapa de diseño. Además, es conveniente lograr una mayor colaboración de los sectores público y privado para integrar los sistemas de prevención de delitos



financieros en la infraestructura de pagos transfronterizos y aprovechar los datos nacionales para detectar redes de lavado de dinero. En este sentido, las tecnologías avanzadas como la inteligencia artificial (IA) pueden proporcionar una defensa importante contra el fraude en las transacciones transfronterizas. Se hace cada vez más necesario incorporar el aprendizaje automático y la inteligencia artificial en cada faceta del procesamiento de pagos para permitir que los flujos de pago sean fluidos y seguros.

<sup>i</sup> G20 push for faster payments risks weakening Russia sanctions, experts warn. Financial Times. 7 enero 2024.

<https://www.ft.com/content/b84c4d12-0591-44c9-b49a-fe198373235a>

<sup>ii</sup> G20 Roadmap for Enhancing Cross-border Payments: Consolidated progress report for 2023. FSB. 9 octubre 2023.

<https://www.fsb.org/wp-content/uploads/P091023-2.pdf>

<sup>iii</sup> The case for the G20 cross-border payments reform 'Roadmap' to embed economic crime security by design. FFIS. Enero 2024.

[https://www.future-fis.com/uploads/3/7/9/4/3794525/ffis\\_-\\_payments\\_policy\\_discussion\\_paper\\_2\\_-\\_g20\\_payments\\_roadmap\\_and\\_economic\\_crime\\_security\\_.pdf](https://www.future-fis.com/uploads/3/7/9/4/3794525/ffis_-_payments_policy_discussion_paper_2_-_g20_payments_roadmap_and_economic_crime_security_.pdf)