



Entendiendo el proceso de verificación de sanciones

Flywire es una empresa global de pagos con licencia que trabaja diligentemente con instituciones financieras (bancos internacionales, procesadores de pagos y proveedores de servicios de tarjetas de crédito) de todo el mundo para ofrecerle a usted y a sus pagadores acceso a una amplia gama de opciones de pago en diferentes monedas alrededor del mundo.

Para obtener más información sobre Flywire, escriba a sales@flywire.com o contacte a su representante comercial.

¿Qué son las sanciones económicas?

Las sanciones económicas son restricciones, a menudo impuestas por un gobierno, al comercio internacional, las transacciones financieras u otras actividades económicas con un país o individuo específico. Como cliente de Flywire, y de acuerdo con la normativa gubernamental aplicable, sus transacciones financieras están sujetas a una verificación de sanciones económicas antes de su finalización.

¿Por qué Flywire realiza una verificación de sanciones a sus clientes y a las transacciones de sus pagadores?

Como empresa radicada en los Estados Unidos, Flywire, incluidas sus filiales extranjeras, debe cumplir con las sanciones económicas administradas y aplicadas por la Oficina de Control de Activos Extranjeros (OFAC), independientemente de la ubicación del cliente o pagador.

Las sanciones de OFAC generalmente prohíben la participación de Flywire en actividades que involucren a personas, países y/o territorios sujetos a sanciones. Nuestros proveedores de servicios de pagos están sujetos a requerimientos de sanciones similares. Los bancos con presencia global que operan en los Estados Unidos o que realizan transacciones denominadas en moneda estadounidense también analizan sus transacciones para verificar el cumplimiento de las normas emitidas por OFAC y otras regulaciones de sanciones.

Actualmente, las jurisdicciones sujetas a sanciones son Cuba, Irán, Corea del Norte, Siria y los territorios ucranianos de Crimea, la República Popular de Donetsk (RPD) y la República Popular de Luhansk (RPL).

Flywire tiene prohibido, como regla general, facilitar transacciones que puedan estar relacionadas con estas jurisdicciones. Del mismo modo, Flywire no participa en ninguna actividad que involucre a Rusia o Bielorrusia.

Como empresa global de pagos con licencia, Flywire también debe cumplir con las regulaciones de sanciones económicas promulgadas por las Naciones Unidas y otras autoridades internacionales (que pueden diferir de los requisitos de sanciones de los Estados Unidos), incluyendo, entre otros, Australia, Canadá, la Unión Europea, Singapur y el Reino Unido.

¹ Flywire está evaluando autorizaciones recientes anunciadas por el Departamento del Tesoro de los Estados Unidos con respecto a las sanciones económicas impuestas a Siria.

¿Cómo funciona el proceso de verificación de sanciones de Flywire?

Verificación de sanciones de clientes y socios

La información de los clientes y procesadores de pagos se obtiene como parte del programa Conozca a su Cliente (KYC) de Flywire antes de la firma del contrato y se contrasta con las listas de sanciones aplicables en ese momento, monitoreándose luego de forma continua durante la relación comercial.

Flywire no incorporará clientes o procesadores de pagos que sean propiedad o estén bajo el control de una persona sancionada, independientemente del porcentaje de participación que dicha persona tenga en la estructura accionaria del cliente o procesador.

Verificación de sanciones en transacciones

Las transacciones se verifican en tiempo real en el momento del pago y, de ser necesario, se detienen de manera sistemática para una revisión adicional. La verificación generalmente incluye nombres, direcciones y referencias geográficas. En algunos casos, se puede solicitar al cliente/pagador que proporcione documentación o información adicional después de iniciar el pago, como una copia de su identificación oficial, fecha de nacimiento y país de residencia, para verificar una posible coincidencia con las sanciones aplicables.

Nuestro proceso de verificación de sanciones para transacciones tiene como objetivo determinar de forma eficaz y exhaustiva si los clientes/pagadores se encuentran en jurisdicciones sancionadas, figuran en una lista de sanciones aplicable o son personas o entidades que no pueden realizar transacciones financieras. Este es un requisito de los reguladores financieros globales y de nuestros socios bancarios y financieros.

Amplia experiencia en cumplimiento normativo contra delitos financieros

El equipo de Gestión de Cumplimiento contra Delitos Financieros de Flywire cuenta con más de 150 años de experiencia combinada en la gestión global de la prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo (AML/CTF), sanciones económicas y cumplimiento normativo. Adicionalmente, utilizamos sofisticadas herramientas de software para automatizar las revisiones y agilizar el proceso de verificación de posibles sanciones. Nuestros programas de AML/CTF y sanciones también se someten periódicamente a auditorías y revisiones por parte de nuestros socios financieros y reguladores. La combinación de los programas de cumplimiento contra delitos financieros de Flywire, que incluye programas de sanciones, KYC y de monitoreo de fraude, junto con nuestra experiencia y conocimientos, permite a Flywire procesar pagos complejos de forma eficiente y en conformidad con la normativa aplicable.

