

FORMACIÓN PROFESIONAL · MEDIOS DE PAGO INTERNACIONALES · UNIDAD 2

# Transferencias y pagos digitales seguros

Un correo que parece de Cartonajes Henares pide pagar mañana los 3.630 EUR de las cajas a una cuenta nueva. La orden está preparada y solo falta que Irene la autorice. ¿Basta con que el logotipo y la firma sean los de siempre?

PARA EMPEZAR

# En esta unidad aprenderás a…

- Completar y revisar una orden de transferencia: partes, cuentas, moneda, importe, gastos, fecha y referencia.
- Usar la verificación del beneficiario y distinguir una transferencia inmediata de una ordinaria.
- Relacionar los datos de una orden con un mensaje interbancario estructurado y seguir su rastro.
- Diferenciar autenticación, certificado, firma electrónica y cifrado.
- Simular un pago con doble control y conciliarlo con el extracto sin dar nada por cobrado antes de tiempo.

SITUACIÓN DE PARTIDA

# «Hemos cambiado de banco. Paguen mañana»

**Lunes 1 de marzo de 2027** (caso ficticio). Sara recibe un correo que parece de **Cartonajes Henares**, el proveedor de las cajas de la operación EXP-27-01: *«Hemos cambiado de banco. Paguen mañana la factura de las cajas a esta nueva cuenta»*.

La factura es de 3.000 EUR más el 21 % de IVA: **3.630 EUR**. El logotipo y la firma del correo parecen los de siempre.

La orden ya está preparada en la banca electrónica; **solo falta que Irene la autorice**.

❓ ¿Qué dato de una transferencia usa el banco para saber a qué cuenta envía el dinero?

❓ Si el correo lleva el logotipo y la firma del proveedor, ¿prueba que lo ha enviado él?

❓ ¿Es lo mismo un justificante de «orden enviada» que un abono en la cuenta del proveedor?

❓ ¿Quién debería poder cambiar los datos bancarios de un proveedor en una empresa?

MAPA DE LA UNIDAD

# Lo que vamos a ver

**2.1** Orden de transferencia

**2.2** Pagos europeos inmediatos

**2.3** Mensajería y trazabilidad

**2.4** Identidad, firma y cifrado

**2.5** Simulación y conciliación

# El logotipo es el de siempre. ¿Y la cuenta?



Cartonajes cambia de cuenta… y pide pagar mañana.

El IBAN no es el del expediente. No autorizo.





Llamo al número de siempre, no al del correo.

No han cambiado de banco. Lo registramos como intento de fraude.



**CLAVE**

Ninguna herramienta prueba que una instrucción de pago sea legítima: eso lo prueba la **verificación por un canal independiente**.

# El ordenante pide, su banco carga y abona

Una transferencia sale bien si la orden está bien hecha. Y emitirla no significa que el dinero haya llegado.



### Ordenante

Pide a su banco (su **proveedor de servicios de pago**) que cargue un importe en su cuenta. En Nexo, la cuenta está en Banco Horizonte.



### Beneficiario

Recibe el abono en su cuenta: en el caso, Cartonajes Henares, S.L.



### Quien prepara y quien autoriza

Sara prepara las órdenes de pago a proveedores en la banca electrónica; Irene las autoriza.



### Emitir no es pagar

El justificante prueba que diste la orden. Para quien cobra, el pago está hecho cuando el abono aparece en su cuenta.

**CLAVE**

Un campo mal puesto **retrasa** el pago, lo hace **rechazar** o lo envía a **otra persona**.

# El pago a Cartonajes Henares, campo a campo

| CAMPO | EJEMPLO |
|---|---|
| **Ordenante y cuenta de cargo** | Nexo Comercio, S.L. · cuenta en Banco Horizonte |
| **Beneficiario (nombre completo)** | Cartonajes Henares, S.L. |
| **Cuenta del beneficiario (IBAN)** | El que figura en la **ficha del proveedor** |
| **Banco del beneficiario (BIC)** | No hace falta en una transferencia SEPA en euros |
| **Moneda e importe** | 3.630,00 EUR |
| **Gastos** | Cada parte paga los de su banco (SHA) |
| **Fecha de ejecución** | Martes 2 de marzo de 2027 |
| **Concepto o referencia** | Factura CH-27-0112 · cajas EXP-27-01 |

Caso ficticio. En países sin IBAN, como Estados Unidos, se usan el número de cuenta y un código del banco (el ABA); en un pago internacional suele pedirse también el BIC.

**CLAVE**

El IBAN empieza por el código del país y dos dígitos de control. Los dígitos detectan errores de tecleo, pero **no dicen quién es el titular**.

# El banco ejecuta según el IBAN



*Una orden ejecutada según el identificador único (el IBAN) se considera **bien ejecutada** respecto del beneficiario de ese identificador; si el identificador es incorrecto, **el banco no responde**, aunque debe intentar recuperar los fondos.*

**Real Decreto-ley 19/2018, de 23 de noviembre, de servicios de pago, art. 59 (resumen del libro) · Consulta la versión vigente**

**SUJETO OBLIGADO**

Los bancos que ejecutan órdenes de pago y sus clientes.

**NO OBLIGA A…**

Revocar la orden cuando ya la ha recibido el banco del ordenante, salvo excepciones (art. 52).

**CLAVE**

Por eso, antes de autorizar, la **verificación del beneficiario** (2.2) avisa si el nombre y el IBAN no casan.

# Quién paga los gastos y cuánto llega

**Atlas paga 110.000 USD · tarifas: banco de Atlas 45 · intermediario 25 · Banco Horizonte 40**

| | | |
|---|---|---|
| SHA (compartidos) | 110.000 − 25 − 40 | **109.935 USD (Atlas paga aparte 45)** |
| OUR (ordenante) | Atlas paga 45 + 25 + 40 = 110 | **110.000 USD** |
| BEN (beneficiario) | 110.000 − 45 − 25 − 40 | **109.890 USD** |

Variante didáctica: en el caso real Atlas paga con un crédito documentario. Tarifas ficticias.

**CLAVE**

Si el contrato pacta SHA, la factura queda **cobrada** aunque entren 109.935 USD: los 65 USD son gastos, no una deuda de Atlas. Entre dos bancos de la UE, SHA; en euros, los intermediarios no descuentan nada.

# ¿Una cuenta en Nueva York?

Una cuenta en divisa en el propio banco o una cuenta en un banco del país de los clientes.



## Ventajas

Se cobra sin convertir cada pago y los clientes pagan con una transferencia nacional, más rápida y barata.



## Costes y riesgos

Comisiones, requisitos de identificación, el riesgo de ese banco y de ese país, y el tipo de cambio, que sigue ahí.



## Información fiscal

En España, las cuentas en el extranjero pueden tener obligaciones de información (Ley 58/2003, disposición adicional decimoctava).



## Las tres preguntas de Irene

¿Cuánto cuesta al año frente a lo que ahorra? ¿Quién autoriza sus movimientos? ¿Cómo se concilia cada mes su extracto en USD?

**CLAVE**

Una cuenta en el exterior necesita **el mismo doble control** y su propia conciliación mensual.

# Diez segundos: comprobar antes, no después

| CARACTERÍSTICA | ORDINARIA | INMEDIATA |
|---|---|---|
| **Cuándo funciona** | Días hábiles | 24 horas, todos los días |
| **Cuándo llega** | Como máximo, el día hábil siguiente | En 10 segundos como máximo |
| **Precio** | El de la tarifa del banco | No más que una ordinaria equivalente |
| **Límite** | El de la cuenta | Puedes fijar uno diario o por operación |

Zona única de pagos en euros (SEPA): mismas reglas en todos los países participantes, incluidos algunos de fuera de la UE, como Suiza o Noruega.

**CLAVE**

Ninguna se puede revocar una vez recibida por el banco, pero con la inmediata **no hay margen**. Irene ha fijado un límite de **5.000 EUR** por transferencia inmediata.

# Nombre e IBAN: ¿casan?

| RESULTADO | QUÉ HACE NEXO |
|---|---|
| **Coincide** | Sigue el circuito normal de autorización |
| **Coincide casi (el banco muestra el nombre real)** | Coteja el nombre mostrado con la ficha del proveedor |
| **No coincide (el nombre no casa con la cuenta)** | **Detiene la orden** y verifica por un canal independiente |
| **No se puede verificar** | La trata como no verificada y la contrasta |

El banco del ordenante la hace gratis antes de autorizar, consultando al banco de esa cuenta. Las empresas pueden renunciar a ella en órdenes agrupadas; si Nexo lo hiciera, su política exige otro control.

**CLAVE**

Verificar no es validar el negocio: no dice si la factura es auténtica ni si el proveedor ha cambiado de banco. Un estafador puede abrir una cuenta **a su nombre**.

# Quién debe ofrecer inmediatas y verificación

## 09/01/2025

**Zona euro: recibir**

Bancos de España, Portugal...: reciben inmediatas.

## 09/10/2025

**Zona euro: enviar y verificar**

Envían inmediatas y verifican al beneficiario.

## 09/01/2027

**UE sin euro: recibir**

Bancos de Estados de la UE sin euro, como Polonia.

## 09/07/2027

**UE sin euro: enviar y verificar**

Las entidades de pago tienen plazos propios.

**CLAVE**

Reglamento (UE) 2024/886, arts. 5 bis, 5 ter y 5 quater. Comprueba **qué ofrece cada banco en la fecha del pago**.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

# La verificación muestra «**coincide casi**: Cartonajes Henares, Sociedad Limitada». ¿Qué hace Sara?

**A** Autoriza: casi coincide

**B** Coteja el nombre mostrado con la ficha del proveedor

**C** Cambia el nombre de la orden para que coincida

✔ Con «coincide casi» el banco muestra el nombre real: se coteja con la ficha. Si mostrara «no coincide», se detiene la orden y se verifica por un canal independiente (actividad 5).

# Entre bancos no viaja dinero: viajan mensajes



**pain.001**

Empresa → su banco: orden de transferencia del cliente.

→



**pacs.008**

Banco → banco (corresponsales): instrucción de transferencia.

→



**pacs.002**

Banco → banco: estado de una instrucción.

→



**camt.054 · camt.053**

Banco → empresa: aviso de cargo o abono · extracto para conciliar.

**CLAVE**

La red de mensajería (la más usada, la de SWIFT) transmite mensajes autenticados, pero **no guarda fondos ni garantiza que el pagador tenga saldo**. Cada pago lleva su **UETR**, la misma de banco en banco.

# Cada dato, con su etiqueta

| DATO DE LA ORDEN | ETIQUETA DIDÁCTICA | VARIANTE: ATLAS PAGA A NEXO |
|---|---|---|
| **Ordenante** | Debtor | Atlas Office, Inc. (Nueva York) |
| **Beneficiario** | Creditor | Nexo Comercio, S.L. (Madrid) |
| **Importe y moneda** | InstructedAmount · Ccy | 110.000 · USD |
| **Gastos** | ChargeBearer | SHAR (SHA); DEBT sería OUR y CRED, BEN |
| **Fecha solicitada** | RequestedExecutionDate | 2027-05-07 (8/3 + 60 días) |
| **Referencia** | RemittanceInformation | Factura NX-27-0101 · EXP-27-01 |

Etiquetas simplificadas, con fin didáctico; no es un mensaje real. En los pagos transfronterizos por SWIFT, la convivencia de MT e ISO 20022 terminó el 22 de noviembre de 2025.

**CLAVE**

Si faltan datos del ordenante o del beneficiario, el banco puede **rechazar el pago o pedirlos** (Reglamento (UE) 2023/1113, arts. 4 y 8).

# Un candado, una firma y un certificado no protegen lo mismo

| HERRAMIENTA | QUÉ GARANTIZA | QUÉ NO GARANTIZA |
|---|---|---|
| **Autenticación** | Que eres quien dices al entrar o al pagar | Que la orden que autorizas sea correcta |
| **Certificado electrónico** | A quién pertenece una clave | Por sí solo, que los datos viajen cifrados |
| **Firma electrónica avanzada o cualificada** | Quién firmó y que nada cambió después | Que nadie más pueda leer el documento |
| **Cifrado** | Que solo lo lea quien tiene la clave | Quién es el autor ni que el contenido sea cierto |

**CLAVE**

Firmar prueba **autoría e integridad**; cifrar protege la **confidencialidad**; un certificado **identifica** al titular de una clave.

# Lo que Irene lee antes de confirmar



## Autenticación reforzada

Dos elementos de categorías distintas: algo que **sabes**, que **tienes** o que **eres**. En los pagos a distancia, el código va ligado al importe y al beneficiario (RDL 19/2018, art. 68).



## Tres niveles de firma

Simple (un clic), avanzada (vinculada solo al firmante y delata cambios) y cualificada, que equivale a la manuscrita (eIDAS, art. 25).



## El candado del navegador

Indica que la conexión está cifrada, no que la web sea la de tu banco. El logotipo y la imagen de firma de un correo se copian en un segundo.



## Sello electrónico

Acredita que un documento procede de una persona jurídica, como la factura electrónica de un proveedor.

**CLAVE**

El fraude del **cambio de cuenta** combina urgencia, un correo casi idéntico al real y la petición de no llamar. Ante esa mezcla, Sara para la orden y llama al teléfono de la ficha.

# Quien prepara no autoriza

**1 → Prepara**

Sara, en la banca electrónica (o en el entorno de prueba).

**2 → Verifica**

Sara: verificación del beneficiario y ficha del proveedor.

**3 → Autoriza**

Irene, con autenticación reforzada.

**4 → Confirma**

Sara, el estado que da el banco.

**5 → Concilia**

Sara, con el extracto; Irene lo revisa.

**CLAVE**

Cada paso deja una **evidencia con fecha**. Un cambio de cuenta exige petición escrita, llamada al teléfono del expediente, certificado de titularidad y visto bueno de otra persona.

# Lo que significa y lo que no

| ESTADO | QUÉ SIGNIFICA | QUÉ NO SIGNIFICA |
|---|---|---|
| **Preparado** | La orden existe | Que alguien la haya revisado |
| **Autorizado** | Alguien con poder la aprobó | Que el banco la haya ejecutado |
| **Enviado o pendiente** | El banco la tramita | Que el beneficiario tenga el dinero |
| **Cargado o abonado** | Aparece en la cuenta | Que cuadre con la factura |
| **Conciliado** | Extracto, orden y factura coinciden | — |

Se practica en un entorno de prueba: ningún IBAN, usuario ni contraseña reales, marca «SIMULACIÓN» y nada se envía a un banco.

**CLAVE**

El cargo prueba que el dinero se movió; la **conciliación**, que cuadra.

# Extracto de marzo y registro interno

| OPERACIÓN REGISTRADA | ESTADO INTERNO | EN EL EXTRACTO | RESULTADO |
|---|---|---|---|
| **Pago CH-27-0112 · 3.630,00 EUR** | Enviado 2/3 | Cargo 2/3 | Conciliado |
| **Comisión de esa transferencia** | No registrada | Cargo 4/3 · 2,50 | Registrar gasto y conciliar |
| **Plazo 3 Bureau Rhône · 5.000,00 EUR** | Pendiente de cobro | Abono 15/3 | Conciliado: plazo cobrado |
| **Pago CH-27-0131 · 1.250,00 EUR** | Enviado 18/3 | No aparece | Pendiente: aún no conciliado |

Extracto ficticio de Banco Horizonte, 1 al 19/3/2027: saldo inicial 48.250,00; final 49.617,50 EUR. Con el cargo de CH-27-0131 bajará a 48.367,50 EUR.

**CLAVE**

Sin abono no hay cobro: una factura se marca como cobrada cuando el abono aparece en el extracto y coincide en **importe, moneda y referencia**.

CASO RESUELTO · PASO A PASO

# El cambio de cuenta de Cartonajes Henares



## Sara prepara, Irene autoriza

Lunes 1 de marzo de 2027. Correo que pide pagar al día siguiente la factura CH-27-0112, de 3.630 EUR, a una cuenta nueva. Caso ficticio.

1. **Separar lo sabido de lo supuesto.** Factura e importe, verificados en el expediente; el correo, la cuenta nueva y la urgencia, no (el contrato fija el pago a 30 días).
2. **Detener la orden.** Irene no autoriza: «Bloqueada: cambio de cuenta no verificado».
3. **Canal independiente.** Irene llama al teléfono del expediente: no han cambiado de banco ni han enviado el correo.
4. **Verificación del beneficiario.** IBAN nuevo: «no coincide»; IBAN de la ficha: «coincide».
5. **Pagar bien y conciliar.** Orden nueva a la cuenta de siempre, autorizada el martes 2/3 tras leer importe y beneficiario; cargo de 3.630,00 EUR conciliado. Se guarda la evidencia y se avisa al banco y a Cartonajes.

✔ Intento de fraude detenido y documentado. El pago sale el **2 de marzo**, la fecha prevista, con **doble control** y conciliado.

🙋 PREGUNTA PARA LA CLASE

# Daniel Ortiz, de Atlas, escribe: «El pago ya está hecho, **SWIFT lo ha enviado**». ¿Puede Irene marcar la factura como cobrada?

**A** Sí: SWIFT garantiza que el dinero llega

**B** No: un mensaje es una instrucción; espera al abono en el extracto y pide la UETR

**C** Sí, si Daniel envía el justificante

✔ La red de mensajería no mueve dinero ni garantiza el saldo. Con la UETR se sigue el pago; la factura se marca como cobrada cuando el abono aparece en el extracto y coincide con ella (actividad 9).

# La respuesta que recibió Sara

Cuatro frases de un asistente de IA. Pulsa cada tarjeta.

### «Si la transferencia aparece como «pendiente», ya puedes marcar la factura como cobrada»

**BULO**

«Enviado o pendiente» no significa que el beneficiario tenga el dinero: se espera al abono en el extracto.

### «El mensaje SWIFT garantiza que el dinero llega al beneficiario»

**BULO**

La red transmite mensajes; no guarda fondos ni garantiza el saldo del pagador.

### «Si usas un certificado digital, todos tus datos van cifrados automáticamente»

**BULO**

El certificado identifica al titular de una clave; por sí solo no cifra.

### «Una transferencia inmediata se puede anular durante las 24 horas siguientes»

**BULO**

No se puede revocar una vez recibida por el banco: llega en diez segundos.

REPASO

# Ideas clave

- Una transferencia es una orden: el ordenante pide a su banco que cargue su cuenta y abone la del beneficiario. Emitir no es pagar: el pago está hecho cuando el abono aparece en la cuenta de quien cobra.
- El banco ejecuta según el IBAN: sus dígitos de control detectan errores de tecleo, pero no dicen quién es el titular. Con un IBAN incorrecto, el banco no responde (RDL 19/2018, art. 59).
- Gastos SHA, OUR o BEN: en la variante de Atlas, Nexo recibe 109.935, 110.000 o 109.890 USD. Entre dos bancos de la UE, cada parte paga los de su banco.
- Ordinaria: días hábiles y, como máximo, el día hábil siguiente. Inmediata: 24 horas todos los días, en 10 segundos y sin costar más. Ninguna se revoca; Nexo limita las inmediatas a 5.000 EUR.
- La verificación del beneficiario compara gratis nombre e IBAN antes de autorizar; «no coincide» detiene la orden. Pero verificar no es validar el negocio.
- Entre bancos viajan mensajes, no dinero: pain.001, pacs.008, pacs.002, camt.054 y camt.053. La UETR sigue el pago de banco en banco; un mensaje no es un abono.
- Autenticación, certificado, firma y cifrado protegen cosas distintas. Ninguno prueba que una instrucción sea legítima: eso lo prueba un canal independiente.
- Quien prepara no autoriza, y quien cambia los datos bancarios no aprueba pagos. Cada estado (preparado, autorizado, enviado, cargado, conciliado) necesita su evidencia.
- Conciliar es cotejar línea a línea registro y extracto y explicar cada diferencia: la comisión de 2,50 EUR se registra y CH-27-0131 sigue pendiente hasta que aparezca su cargo.



# ¡Ahora te toca a ti!

Repasa, practica y comprueba lo que has aprendido.

📝 **Resumen**

✅ **Test**

👆 **Interactivos**

Libro, presentaciones, resúmenes y tests gratis en **josesande.com**