



CONFIGURACIÓN SENCILLA DE KYC E IMPLEMENTACIÓN DEL RECORRIDO CUMPLIMIENTO SIMPLIFICADO CON NUESTRO ENFOQUE DE CÓDIGO BAJO Y SIN CÓDIGO



Cada empresa aborda el cumplimiento de forma diferente. Puede tratarse del orden del onboarding de los clientes, de las normas que se aplican o de una de las miles de cuestiones de cumplimiento, pero no hay dos empresas que configuren su cumplimiento de la misma forma.

Queremos dar a tu Departamento de Compliance todas las opciones que pueda necesitar para ofrecer un cumplimiento que no solo le ayude a prevenir delitos financieros y a cumplir las obligaciones reglamentarias, sino que también ayude a sus clientes a desenvolverse por el KYC.



Ajustes de orquestación

Elije qué fuentes de datos, documentos y fuentes de identidad deben proporcionar los clientes para tu proceso KYC. Puedes elegir cuáles son obligatorios y cuáles son opcionales con un solo clic.

The screenshot shows a configuration interface for 'Selfie' and 'Biometría facial'. It includes sections for 'Vida' (Life) and 'Biometría facial' (Facial Biometrics). Each section contains a grid of options with 'Habilitado' (Enabled) and 'Obligatorio' (Mandatory) status indicators.

Selfie			
Vida	Habilitado	Obligatorio	
Biometría facial	Habilitado	Obligatorio	
Biometría facial			
Pasaporte	Habilitado	Obligatorio	
Carnet de conducir	Habilitado	Obligatorio	
Documento de identidad	Habilitado	Obligatorio	
Visado/permiso de residencia	Habilitado	Obligatorio	
Prueba de domicilio			
Factura de suministros básicos	Habilitado	Obligatorio	
Extracto bancario	Habilitado	Obligatorio	

Puntuación de aprobado



Nivel de fiabilidad	Ajustes del umbral	Equivalente de GPG45
Muy alto	80	Nivel de garantía alto
Alto	60	Nivel de garantía medio
Por defecto	50	Nivel de garantía bajo



Ajustes de puntuación

Cambia el umbral de fiabilidad de la identidad en función de los productos que se ofrezcan y de su enfoque basado en el riesgo.



Reglas de alerta

Decide qué indicadores de fraude son importantes para tu empresa: desde los mínimos de edad hasta el historial de fraude, puedes decidir qué indicadores suscitan preocupación. Observa al instante cuándo las pruebas presentadas no coinciden con los datos de la solicitud.

The screenshot shows a configuration interface for 'Alert Rules'. It includes a note: 'La puntuación de la biometría facial es inferior a <X>'. Below are several rules with toggle switches to enable or disable them.

Coincidencia con el historial de fraude	<input checked="" type="checkbox"/>
No se ha detectado vida	<input type="checkbox"/>
La geolocalización no coincide con la prueba de domicilio	<input checked="" type="checkbox"/>
Falta de coincidencia con la fecha de nacimiento	<input type="checkbox"/>
Edad inferior a <X>	<input checked="" type="checkbox"/>
Falta de coincidencia con la dirección	<input checked="" type="checkbox"/>
Falta de coincidencia con el nombre	<input type="checkbox"/>

- Crear carga personalizada de archivos adjuntos
- ¿Aceptar documentos de identidad caducados?
- Alerta si el documento de identidad está a menos de <X> meses de caducidad
- Determinar los parámetros de caducidad para los documentos de dirección
- Gestionar la aceptación de los documentos de identidad admitidos
- Crear un tipo de documento de dirección personalizado
- Crear carga personalizada de archivos adjuntos
- Crear un tipo de documento de dirección personalizado



Reglas de los documentos

Las necesidades de cumplimiento pueden cambiar en función de las circunstancias, por lo que ofrecemos flexibilidad en el procesamiento de tus reglas de documentos. Si necesitas aceptar documentos de identidad caducados, pero quieres que se te avise cuando esto ocurra, puedes configurarlo con un solo clic. Puedes gestionar por completo los periodos de caducidad y validez de los documentos.

- Establecer el plazo de cumplimiento del recorrido
- Establecer un mensaje de inicio personalizado
- Configurar idioma del recorrido
- Establecer el plazo de cumplimiento del recorrido
- Habilitar "Guardar para más tarde"
- Configurar el alcance de los usuarios por SMS y correo electrónico
- Establecer reglas de redirección del recorrido al cumplirlo
- Configurar idioma del recorrido



Ajustes del recorrido

El recorrido del cliente se da por primera vez cuando un cliente interactúa realmente con tu empresa. Hemos creado un recorrido que puede configurarse completamente según tus preferencias y que maximiza las conversiones con opciones de idioma, funciones de "guardar para más tarde" y la posibilidad de enviar avisos si el usuario no avanza por él.

- Gestionar la regla de seudónimo
- Configurar reglas de notificación de resultados
- Configurar las API de devolución de llamada
- Seleccionar pruebas completas o paquete de solo resultados
- Gestionar reglas de seudónimo
- Crear el flujo de trabajo de la cola de revisión
- Crear procesos de rechazo y reinvitación
- Configurar las API de devolución de llamada



Ajustes del resultado

No basta con tener el recorrido y los ajustes configurados a tu gusto, y somos conscientes de que comprobar los resultados es una parte importante de tu actividad de cumplimiento. Por ello, hemos conseguido que los resultados puedan estar disponibles para su revisión tan pronto como lleguen y se notifiquen a tus grupos de usuarios configurables.



Ajustes de idioma

Independientemente del tamaño de tu empresa, tus clientes siempre tendrán necesidades lingüísticas diferentes. Por ello, podrán elegir en qué idioma desean enviar la solicitud y el usuario puede cambiarlo manualmente en la IU si lo desea.

Entorno	Idioma por defecto	Alcance	Umbral de puntuación
Comprobación de la edad España		Documento de identidad x1	35
Origen Reino Unido Alto riesgo		Datos de Equifax > Biometría facial > Pasaporte > Prueba de dirección > PEP y sanciones	60
Corrección Italia		Documento de identidad x1 > PEP y sanciones	40
Origen Alemania		Schuda data > Liveness > Video > Documento de identidad > PEP y sanciones	80

Las necesidades de cumplimiento pueden cambiar a medida que entres en nuevos mercados, desarrolles nuevos productos y tu empresa crezca. Nuestra plataforma KYC es lo suficientemente ágil como para adaptarse a todo ello sin importar lo que decidas hacer.