



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.



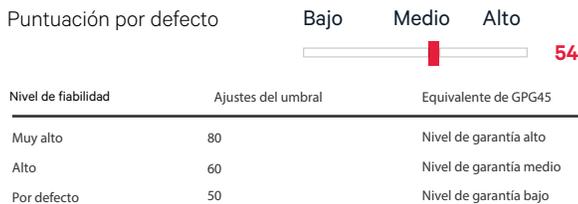
Ajustes de orquestación

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' with the following settings:

- Vida**: Habilitado (green), Obligatorio (red)
- Biometría facial**: Habilitado (green), Obligatorio (grey)
- Pasaporte**: Habilitado (green), Obligatorio (red)
- Carnet de conducir**: Habilitado (green), Obligatorio (grey)
- Documento de identidad**: Habilitado (green), Obligatorio (grey)
- Visado/permiso de residencia**: Habilitado (green), Obligatorio (grey)
- Factura de suministros básicos**: Habilitado (green), Obligatorio (grey)
- Extracto bancario**: Habilitado (green), Obligatorio (red)

Puntuación de aprobado



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.

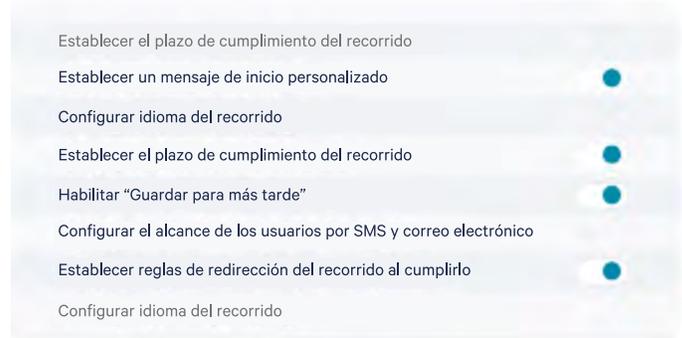
The screenshot shows a list of alert rules with status indicators:

- La puntuación de la biometría facial es inferior a <X>. (Active)
- Coincidencia con el historial de fraude (Active)
- No se ha detectado vida (Active)
- La geolocalización no coincide con la prueba de domicilio (Active)
- Falta de coincidencia con la fecha de nacimiento (Active)
- Edad inferior a <X> (Active)
- Falta de coincidencia con la dirección (Active)
- Falta de coincidencia con el nombre (Active)



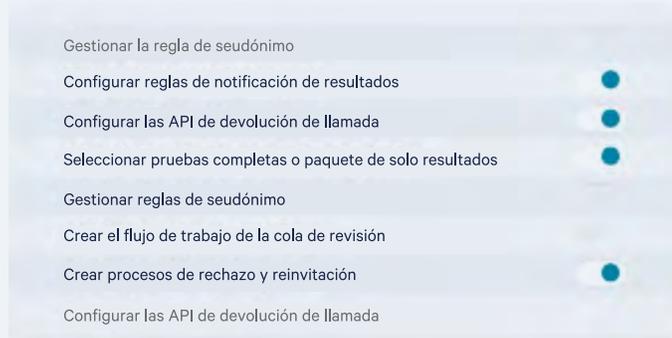
Reglas de los documentos

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.



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.



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.