

# Verificar la identidad de un cliente en minutos

Una tecnología basada en web y aplicaciones móviles, económica y altamente precisa, para verificar la identidad de clientes y rápidamente exponer identidades falsas.

 **IdentityDetect**<sup>™</sup>  
Identidad verificada, casi al instante.

by  **converus**<sup>®</sup>



## Una herramienta adicional para proteger su banco o institución financiera de identidades falsas

¿Como saber si un cliente es quien dice ser en una solicitud de préstamo o crédito, o si dicha persona es la autorizada para realizar una transacción — ya sea en línea o en persona? ¿Está la persona utilizando una identidad falsa o la identidad de otra persona porque tiene un pasado criminal o está tratando de realizar una transacción fraudulenta?

Las regulaciones Anti Lavado de Dinero y Conozca Su Cliente (AML y KYC por sus siglas en inglés) imponen una carga pesada en bancos y otras instituciones financieras. Al incluir IdentityDetect como parte de sus iniciativas AML/KYC, puede reducir de manera sustancial el número de falsos positivos (transacciones identificados como sospechosos) y agilizar la transacción o el proceso de alta del cliente.

IdentityDetect puede prevenir transacciones fraudulentas al validar la identidad

del cliente cuando ocurre el intento de efectuar transacciones no estándares.

IdentityDetect es la primera tecnología de verificación de identidad no intrusiva basada en web que detecta con precisión identidades falsas en 3 minutos al analizar variaciones en las respuestas del sistema nervioso motor. IdentityDetect descubre inconsistencias en las personas presentando identidades falsas. Los solicitantes honestos no tendrán problema alguno con una evaluación IdentityDetect. Aquellos que presenten una identidad falsa enfrentarán dificultades. IdentityDetect indicará quien es honesto y quien es engañoso.

IdentityDetect provee otro punto crucial de datos al evaluar la veracidad de clientes potenciales o actuales. Proteja su banco o institución financiera con la última tecnología comprobada para encontrar el fraude de identidad.



### Alta nivel de precisión

Más de 90% de precisión.



### Rápido

Las pruebas toman 5 minutos o menos.  
Los resultados están disponibles en segundos



### Integrable

Fácil de integrar a sus procesos existentes de alta y transacciones.

## Cómo funciona IdentityDetect

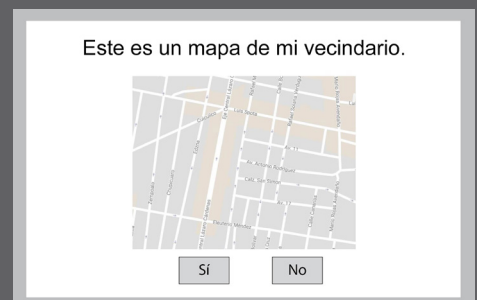
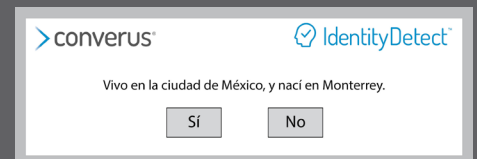
Estudios han demostrado que el engaño - como defender una identidad falsa - incrementa la carga cognitiva. IdentityDetect mide cambios en el sistema nervioso motor que resulta de un incremento de esfuerzo cognitivo cuando una persona pretende ser otra persona.

Durante el proceso de alta de nuevos clientes, los solicitantes proveen datos personales, tales como nombre, domicilio y número de teléfono. Antes de completar el alta, o antes de cualquier transacción que requiera aprobación, podrá solicitar al cliente que valide su identidad, basado en detalles de los datos proporcionados anteriormente.

IdentityDetect mide las respuestas de un solicitante con varios métodos, aplica un complejo algoritmo de puntuación, y utiliza un sistema de aprendizaje automático para evaluar, de una forma precisa, la credibilidad del solicitante. Los resultados de una evaluación estarán disponibles casi de inmediato, permitiendo a los tomadores de decisiones o sistemas automatizados proceder con la transacción o identificar al solicitante o cliente para revisiones adicionales.

### IdentityDetect es fácilmente integrable y adaptable

IdentityDetect opera como un servicio y es fácil de integrar a procesos actuales de integración y transacciones usando un kit de desarrollo de software (SDK por sus siglas en inglés). Con un API REST y librerías de desarrollo de aplicaciones para iOS y Android, integrar IdentityDetect es sencillo. Las evaluaciones de IdentityDetect pueden ser adaptadas a sus requisitos específicos.



Darryl Bullens, CPE, CTF, CCPA, CCLLO  
9434 Chesapeake Dr., Ste. 1210  
San Diego, CA 92123 USA

T: 619-235-6691, Ext. 102  
E: [darryl@sdpolygraph.com](mailto:darryl@sdpolygraph.com)  
W: [www.sdpolygraph.com](http://www.sdpolygraph.com)



 **converus**<sup>®</sup> Provedora Premier de Servicio