

Personator

Verificación  
y Refuerzo  
de la Identidad



+52 55 1318 6205  
[www.melissa.com/mx/](http://www.melissa.com/mx/)

**melissa**<sup>®</sup>

# Soluciones para Reducir el Riesgo, Garantizar el Cumplimiento y Agilizar la Salida y Entrada en el Sistema

Personator, la solución de Melissa líder en la industria de verificación y refuerzo de identidad, captura detalles personales y demográficos precisos que pueden ser aprovechados para procesos como el marketing, el cumplimiento e incluso la prevención de fraudes. Personator actúa en tiempo real para proporcionar una experiencia de cliente impecable y se integra fácilmente en sus aplicaciones, formularios web y sistemas informáticos existentes para ofrecerle opciones flexibles para sus necesidades de calidad de datos.

Personator Identity es la herramienta global de Melissa para la comprobación de AML y KYC diseñada para organizaciones que necesitan una resolución de identidad rigurosa y de alta velocidad para cumplir con los requisitos de cumplimiento y las iniciativas de prevención de fraudes.

Personator Consumer es la solución de Melissa para EE. UU. y Canadá que verifica, comprueba y completa la información de contacto que falta y enriquece los registros de los consumidores con detalles demográficos, de ubicación y de estilo de vida. Ambas soluciones de Personator están especialmente diseñadas para aprovechar las capacidades líderes de Melissa para proporcionar una sólida verificación y refuerzo de la identidad.



## ¿Qué Hace Que Nuestros Productos Personator Sean Únicos?

### 1. Somos los Expertos en Direcciones

Melissa comenzó con el código postal ZIP+4 y se convirtió en mucho más. Nuestra profunda experiencia en direcciones de dominio comenzó en 1985 y ha crecido hasta incluir una completa verificación de contactos e identidades. Nuestro exclusivo motor de verificación de direcciones se ha ajustado y perfeccionado a lo largo de décadas y se combina con sólidas asociaciones con las autoridades postales de todo el mundo. Implementa inteligencia artificial de vanguardia y concordancia difusa para garantizar que sus direcciones son correctas, están actualizadas y se pueden entregar. Nos aseguramos de que la identidad de un consumidor o empresa sea exacta a partir de la base: la verificación de los datos de contacto.

### 2. La Calidad de los Datos Está Integrada en el Tejido de Cada Capa

A diferencia de otros proveedores, la calidad de los datos está entretejida en cada capa de nuestros productos Personator. No nos limitamos a cotejar una identidad con una lista estática. Verificamos cada pieza del rompecabezas de identidad en tiempo real antes de pasar al siguiente paso. Esto no solo asegura que los datos del cliente sean precisos, lo que tiene una multitud de beneficios en sí mismo, sino que también reduce el número de falsos positivos y negativos que se devuelven al tiempo que aumenta las tasas de coincidencia.

### 3. Integraciones Individuales

Cada capa se construye sobre una comprobación previa y tiene su propio motor dedicado para corregir, analizar y comprender nombres y direcciones. Tenemos la ventaja única de tener herramientas de calidad de datos independientes integradas en cada producto de Personator. Estas capacidades cruciales de calidad de datos están ausentes en otras soluciones de verificación y refuerzo de identidad, pero son absolutamente integrales para aumentar la precisión de la coincidencia.

### 4. Una Sola Fuente para Todas Las Necesidades de Calidad o Mejora de Datos

Nuestros conjuntos de datos y nuestra base de conocimientos son incomparables. Se utilizan miles de millones de registros constantemente actualizados y datos de referencia de múltiples fuentes, por lo que los datos de los clientes no se cotejan simplemente con una lista estática, sino que se verifican en tiempo real con fuentes actualizadas constantemente.

# PERSONATOR Identity

## Verificación Global de AML y KYC

Diseñado para organizaciones que necesitan eIDV de alta calidad y en tiempo real, Personator Identity se entrega utilizando un enfoque estratificado de comprobaciones de calidad de datos. Cada uno tiene un motor dedicado que corrige, analiza y comprende nombres y direcciones, lo que permite a las organizaciones incorporar nuevos clientes de forma segura al tiempo que garantiza la máxima protección contra el fraude.

## 3. Verificación de Datos del Contacto

### 2. Prueba de Dirección

### 1. eIDV, 2+2 y Escaneo de Documentos Móviles

### 0. Sanción, PEP y Detección de Fallecidos

## 3. Verificación de los Datos de Contacto

El primer paso para la resolución de identidades: la verificación de los datos de contacto. Melissa es el único servicio de identificación electrónica que emplea una capa de verificación de calidad de datos que verifica cada pieza del rompecabezas de identidad antes de pasar al siguiente paso. Verifica direcciones globales, correos electrónicos, teléfonos y reconoce más de 6 millones de apellidos y más de 4 millones de nombres.

## 2. Prueba de Dirección

Una vez que se verifiquen los elementos de contacto, asegúrese de que la persona realmente viva en la dirección proporcionada. Aproveche 2.100 millones de registros para realizar una verificación de comprobante de dirección. Se trata de una verificación rápida y ligera que contribuye en gran medida a proporcionar una mejor prevención del fraude y está disponible en países seleccionados, como EE. UU., el Reino Unido, Alemania y muchos otros.

## 1. eIDV, 2+2 y Escaneo de Documentos Móviles

**eIDV:** Verifique el SSN, la identificación nacional y la fecha de nacimiento para evitar actividades de menores o consumidores no presentes.

**2+2:** Un modo más avanzado de eIDV utiliza 2 fuentes diferentes para corroborar y verificar 2 datos. Comprueba la identidad de una persona cotejándola con fuentes relevantes como los censos electorales o los datos de crédito y judiciales.

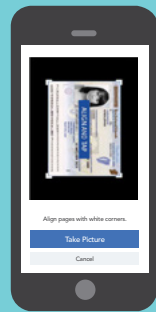
**Escaneo de documentos móviles:** Consulte los detalles en la página siguiente.

## 0. Sanción, PEP y Detección de Fallecidos

Obtenga la mayor confianza en una persona o entidad después de haber sido examinada a través de listas de sanciones, personas políticamente expuestas y otras listas de vigilancia de partes restringidas federales e internacionales, incluida una selección de noticias negativas. Todos los datos de referencia con los que se analiza a un usuario se actualizan diariamente en nuestros entornos en tiempo real.

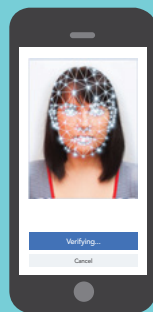
## MELISSA ID

¿Necesita un enfoque simplificado y fácil de usar para una incorporación rápida y una seguridad sólida? Melissa ID es una forma rápida de capturar y verificar los documentos de identificación del cliente y almacenar de forma segura los informes de diligencia debida del consumidor con pistas de auditoría completas. Reduzca el fraude, mejore la participación del cliente y garantice la tranquilidad, en cuestión de segundos.



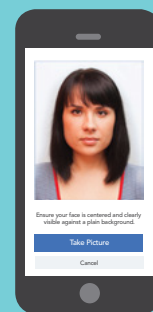
### Comprobación de Identidad

Las tecnologías MRZ y OCR identifican el instante el tipo de documento, extraen los datos del cliente y los introducen en los sistemas pertinentes, como las plataformas CRM, sin necesidad de introducirlos manualmente.



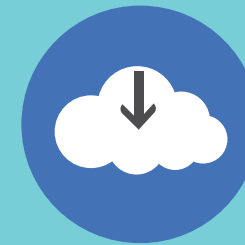
### Comprobación Biométrica

Los algoritmos inteligentes de reconocimiento y comparación facial reconocen una coincidencia entre una selfie y una imagen de identificación y distingue cambios como el vello facial, el maquillaje, el peinado y mucho más.



### Reconocimiento Facial

Determina si la persona detrás del dispositivo está presente y no es una imagen estática al distinguir el movimiento de los ojos para garantizar la autenticación del usuario.



### Informes de Cumplimiento

Se generan y almacenan informes de diligencia debida de los clientes y pistas de auditoría completas. Todos los documentos e informes están controlados por la organización y pueden ser evaluados en cualquier momento.

¡Solicite una Demostración!



# PERSONATOR Consumer

## Verificación de Consumidores en EE. UU. y Canadá

Los datos erróneos afectan directamente a los esfuerzos de ventas y marketing, erosionan la satisfacción del cliente e impiden que las organizaciones sean capaces de tomar decisiones informadas. Personator Consumer verifica la información de contacto del cliente y de la empresa y enriquece sus registros con datos demográficos valiosos, conectando sus datos para obtener una visión completa del cliente, una visión más profunda y una inteligencia empresarial más efectiva.

Según las estimaciones, las pérdidas del comercio electrónico por fraude en los pagos en línea se estimaron en 41.000 millones de dólares estadounidenses en todo el mundo en 2022, una cifra superior a la del año anterior.

FUENTE - STATISTA



## CAPACIDADES DE PERSONATOR Y ENRIQUECIMIENTOS DEL CONSUMIDOR



### Verificación de Dirección, Nombre, Teléfono y Correo

Verifica, corrige y estandariza los datos de contacto de EE. UU., Canadá e internacionales.



### Verificación Cruzada de Nombres y Direcciones en Tiempo Real

Coteja al instante los nombres con las direcciones a medida que se consignan durante la incorporación y el pago.



### Añadir Datos

Añade los componentes que faltan, como direcciones, nombres, números de teléfono y correos electrónicos.



### Geocodificación

Convierte direcciones postales de EE. UU., Canadá e internacionales en coordenadas precisas de latitud/longitud.



### Datos Demográficos de los Consumidores

Añade información demográfica detallada, como los ingresos del hogar, el estado civil, la ocupación y más.



### Identidad en EE. UU.

Verifique la fecha de nacimiento y la fecha de defunción. Verifique el número de seguro social completo o los últimos cuatro.





## ¿POR QUÉ MELISSA?

Nuestros más de 38 años de experiencia en direcciones comenzaron con el código postal ZIP+4 y se convirtieron en mucho más. Melissa es un proveedor único de soluciones globales de gestión de direcciones, calidad de datos y verificación de identidad que ayuda a las organizaciones a aprovechar datos precisos para obtener una visión del cliente más convincente. Nuestras soluciones líderes en el sector han procesado más de 1 billón de registros de direcciones, nombres, teléfonos y correos electrónicos, lo que deja claro por qué miles de empresas en todo el mundo confían en Melissa para sus necesidades de calidad de datos.

- Amplitud de datos: miles de millones de direcciones postales, números de teléfono fijo y celular, direcciones de correo electrónico
- Cumple con HIPAA/HITECH y SOC 2
- Tecnología flexible: herramientas para desarrolladores, complementos de software empresarial, oficina de servicios
- Asistencia técnica ilimitada y garantía de retorno de la inversión de 120 días



Más información: [www.melissa.com/mx/verificacion-de-identidad](http://www.melissa.com/mx/verificacion-de-identidad)

### ALEMANIA

+49 (0) 221 97 58 92 40

### INDIA

+91 (0)80 4854 0142

### CANADÁ

800 635 4772

### REINO UNIDO

+44 (0)20 7718 0070

### AUSTRALIA

+61 02 8091 6000

### SINGAPUR

+65 8 2997442

**melissa**<sup>®</sup>

[www.Melissa.com/mx/](http://www.Melissa.com/mx/) | +52 55 1318 6205