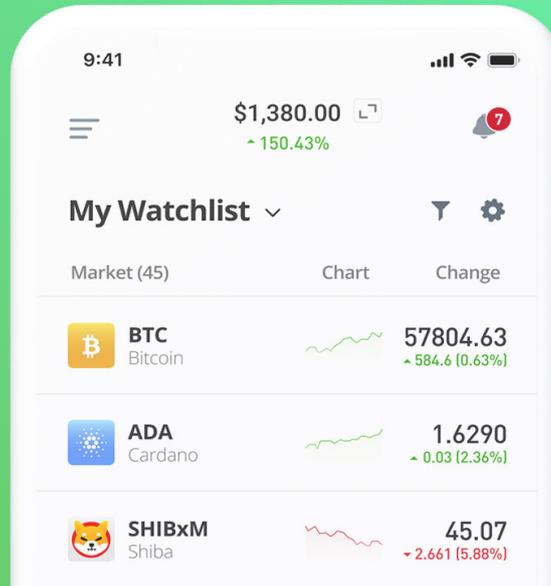




eToro, la plataforma de inversión social líder en el mundo, usa la verificación de identidad electrónica (eIDV) de Melissa para agilizar el registro y combatir el fraude.



*La inversión ya no es solo cosa de profesionales de Wall Street, sino que cualquiera puede participar en ella. Las herramientas para "comprar, vender y guardar" están al alcance de la mano. Todo lo que se necesita es acceso a Internet. El mundo digital actual ha introducido innumerables opciones para invertir en línea, abriendo las puertas a la gente "común" de todo el mundo para que asuman un papel más activo en sus propios esfuerzos de generación de riqueza y seguridad financiera. Pero no todas las plataformas de inversión son iguales.*

Fundada en 2007, eToro tiene una visión: abrir los mercados globales para que todos puedan operar e invertir de una manera simple y transparente. La plataforma de inversión de activos múltiples de la empresa permite a las personas aumentar su conocimiento y riqueza como parte de una comunidad global de inversionistas exitosos. Más de 23 millones de usuarios registrados en más de 100 países aprovechan la plataforma de inversión social de eToro, que cuenta con una amplia gama de herramientas para ayudarlos a invertir en los mercados de capitales. Los usuarios de la plataforma pueden comprar, guardar y vender activos, monitorear su cartera en tiempo real y realizar transacciones cuando lo deseen. Además, la plataforma de eToro está diseñada para alentar el intercambio de estrategias de inversión y antecedentes, de modo que los miembros de la comunidad puedan seguir los enfoques de quienes se alinean con principios y objetivos similares o de quienes han tenido más éxito.

### DESAFÍO:

Una vez que un posible inversionista determina que eToro es la plataforma de inversión adecuada para él, el siguiente paso es abrir su cuenta de eToro. La experiencia de usuario aquí es absolutamente clave. Después de todo, si el registro de la cuenta es engorroso y lleva mucho tiempo, ¿qué dice eso sobre la experiencia real del día a día? Las expectativas actuales exigen un proceso rápido y fluido. Sin eso, es probable que un posible usuario se pase, sin dudar, a su segunda plataforma de inversión.

En el momento del registro, eToro se encarga de verificar la identidad del usuario, un paso necesario para cumplir la normativa financiera y que, lamentablemente, puede retrasar el proceso de incorporación. Pedir documentación de cualquier tipo significa que un nuevo usuario tendría que pasar por una serie de tediosos pasos: por ejemplo, buscar su pasaporte y/o estados de cuenta bancarios, escanearlos y subirlos para que un representante de eToro los revise y apruebe. Sabiendo que la verificación manual puede agregar obstáculos que hacen perder mucho tiempo al proceso de incorporación, eToro necesitaba agilizar realmente la experiencia desde el principio.

## SOLUCIÓN:

eToro recurrió a Melissa, proveedor líder de soluciones de calidad de datos, por su experiencia en verificación electrónica de identidad (eIDV). El eIDV es una herramienta eficaz en la lucha contra el fraude. Por ejemplo, cuando una persona realiza el proceso de solicitud en línea de un producto o servicio, el eIDV puede realizar verificaciones cruzadas con los datos que ha facilitado en tiempo real. Esto significa comparar el nombre, la dirección, la fecha de nacimiento, la dirección de correo electrónico o el número de teléfono de alguien con flujos de datos confiables, como registros de agencias gubernamentales, agencias de crédito y servicios públicos. Esto requiere acceso a miles de millones de registros globales en tiempo real para garantizar que la experiencia del cliente no se vea comprometida. Al evaluar la residencia y el domicilio del solicitante, se puede determinar su verdadera identidad.

“*Encontramos que la verificación electrónica es el camino a seguir porque facilita la vida del usuario. Los usuarios se registran más rápido y pueden empezar a usar nuestra plataforma de inmediato.*”

– VSEVOLOD BABIEV, ANALISTA DE NEGOCIOS, ETORO

Este enfoque automatizado es mucho mejor que la alternativa: una verificación manual de la identidad. Las inspecciones físicas de la documentación de identificación requieren mucho tiempo, son mucho más costosas y están sujetas a errores humanos. Los métodos manuales también tienen más probabilidades de ofrecer una experiencia negativa al cliente.

Las capacidades de eIDV de Melissa se entregan a través de aplicaciones, SaaS y API web, y por lo tanto son fáciles de integrar en las plataformas en línea existentes. También pueden ampliarse con facilidad, entregando desde 100 validaciones al año hasta muchos millones, si es necesario.

## BENEFICIOS:

Con las soluciones de Melissa implementadas, el proceso de incorporación de eToro es fácil y sin problemas. Al registrarse, los usuarios solo tienen que ingresar algunos datos sobre sí mismos, como nombre, dirección y número del seguro social. Una vez que presionan “enviar”, Melissa se pone a trabajar en tiempo real, comparando la información proporcionada con la base de datos global de Melissa para confirmar la identidad del usuario.

En cuestión de segundos (en lugar de minutos requeridos en las verificaciones manuales), se notifica al usuario su estado de aprobación. Si son aprobados, pueden empezar de inmediato a explorar e invertir en la plataforma.

“*La elaboración del informe de auditoría fue una ventaja adicional de trabajar con Melissa. Sabían que necesitábamos un registro de auditoría e idearon un medio sencillo de generarlo para quien lo necesite, cuando lo necesite.*”

– VSEVOLOD BABIEV, ANALISTA DE NEGOCIOS, ETORO

Melissa también creó un informe de auditoría que contiene detalles y explicaciones sobre cómo se verificó a cada usuario. El personal de eToro puede ejecutar estos informes en cualquier momento para proporcionar a los auditores documentación en PDF con el membrete de Melissa, confirmando que un usuario o grupo de usuarios en particular fue verificado, y los criterios que se usaron para hacerlo. Esta incorporación al proyecto ha ayudado a eToro a mantener la prueba de cumplimiento para las numerosas jurisdicciones a las que tiene que informar y ha demostrado que Melissa es un activo que está más que dispuesto a ir más allá.

### Acerca de eToro:

eToro se fundó en 2007 con la visión de abrir los mercados mundiales para que todo el mundo pueda operar e invertir de forma sencilla y transparente. En la actualidad, eToro es una comunidad global de más de 24 millones de usuarios registrados que comparten sus estrategias de inversión; y cualquiera puede seguir los enfoques de quienes tienen más éxito. Gracias a la sencillez de la plataforma, los usuarios pueden comprar, mantener y vender activos con facilidad, controlar su cartera en tiempo real y realizar transacciones siempre que lo deseen. Ingrese a: [etoro.com](https://etoro.com)

### Acerca de Melissa:

Desde 1985, Melissa ha proporcionado software de calidad de datos, gestión de direcciones y verificación de identidad a más de 10.000 clientes en sectores como el comercio minorista, la educación, la atención sanitaria, los seguros, las finanzas y la administración pública. Para más información o pruebas gratuitas de productos, ingrese a [www.Melissa.com](https://www.Melissa.com) o llame al +52-55-1318-6205.