



# Personator Identity

## IMPULSA LA CONFIANZA EN LAS RELACIONES BANCARIAS GLOBALES

La mejor defensa contra el fraude es una identidad inquebrantable. Personator Identity es un motor de verificación y resolución de identidad electrónica (eIDV) en tiempo real basado en la nube que te brinda la confianza de saber que tu cliente es quien dice ser. Está optimizado para verificar la identidad de una persona o empresa en minutos y detecta instantáneamente el fraude en aplicaciones tanto en canales de clientes como de negocios. Personator Identity ayuda a proteger a las organizaciones del fraude sin ofender a los clientes, garantizando el cumplimiento de Know Your Customer (KYC) y Know Your Business (KYB). Las instituciones financieras finalmente pueden eliminar pérdidas de tiempo costosas, reducir la revisión manual y retirar sistemas de verificación heredados.

## REDUCE EL RIESGO, GARANTIZA EL CUMPLIMIENTO Y MANTÉN A LOS CLIENTES FELICES

Personator Identity es un servicio web flexible que se adapta a los procesos de registro existentes. Integra la verificación rápida de identificación sin problemas en el recorrido general del cliente. El servicio se adapta fácilmente a los requisitos específicos de gestión de riesgos para una experiencia de incorporación rápida y segura. Personator Identity captura datos de clientes verificados y estandarizados con cada transacción, por lo que satisfacer las rigurosas obligaciones de KYC, KYB, AML, PEP y BSA es automático.

Aceptar solo datos de clientes limpios y confirmados al momento de la recolección significa que solo datos limpios y verificados fluyen hacia los procesos del sistema y las aplicaciones orientadas al cliente. Las organizaciones pueden confiar en mejores datos para el análisis de clientes, mejorar la eficiencia operativa y aumentar los resultados financieros con Personator Identity.

## CARACTERÍSTICAS DE PERSONATOR IDENTITY:



### Integración Fácil

Servicio web flexible que se integra fácilmente y es adaptable a requisitos específicos de incorporación o gestión de riesgos para el cumplimiento normativo.



### Verificación instantánea de Nombre a Dirección

Proporciona una prueba instantánea de dirección al coincidir el nombre de un cliente con una dirección para una confirmación de identidad rápida y sin fricciones.



### Verificación de ID Nacional y Edad

Verifica la ID nacional de una persona, como credencial de elector, CURP, RFC, Pasaporte y licencia de conducir. Correlaciona la fecha de nacimiento para evitar actividades de menores de edad y de consumidores no presentes, y combatir el creciente rodo de identidad sintética.



### Completa y Corrige los Datos del Cliente

Verifica y enriquece las direcciones de los clientes de más de 240 países y territorios, incluyendo la corrección y estandarización de direcciones al formato del país, la adición de coordenadas precisas de latitud/longitud, y la verificación de información y ID de negocios.



### Verificación de Alta Precisión

Establece si los elementos de contacto son reales y actuales al comprobar si:

- ✔ Los nombres tienen el formato correcto y coinciden con una dirección determinada
- ✔ Las direcciones son precisas y pueden ser entregables
- ✔ Los números de teléfono están activos y se pueden llamar
- ✔ Las direcciones de correo electrónico existen y reciben correos electrónicos.

Obten Más Información Sobre Personator Identity en:  
[www.melissa.com/mx/cumplimiento](http://www.melissa.com/mx/cumplimiento)

## DATOS DE REFERENCIA GLOBALES SIN IGUAL

La amplia base de conocimientos de Melissa impulsa a Personator Identity. Con fuentes de numerosos conjuntos de datos globales, contiene miles de millones de registros activos e históricos, además de millones más a los que se hace referencia solo en almacenes de datos propios. Personator Identity también incluye acceso en tiempo real a USPS®, SERP® y otros datos postales internacionales, datos de crédito de EE. UU. (GLBA), OFAC y fuentes de datos internacionales de AML.



### Monitoreo de Listas de Observación y Sanciones

Monitorea listas de observación para verificar tu lista de clientes contra bases de datos de OFAC, federales e internacionales para cumplir con sanciones económicas y comerciales regionales, regulaciones AML/CTF, incluyendo la 5ta Directiva AML de la UE (5AMLD), la Ley de Secreto Bancario de EE.UU., la Ley Patriota y otras legislaciones internacionales.



### Verificaciones de Noticias Negativas

Escanea fuentes de medios internacionales en busca de noticias negativas o desfavorables sobre una persona o empresa, proporcionando títulos, enlaces y fechas de cobertura de noticias.



### Conozca sus verificaciones comerciales/Know Your Business (KYB)

Compara empresas, direcciones e identificaciones comerciales en todo el mundo para asegurar que las compañías están trabajando con un socio legítimo. Esto incluye la verificación del nombre de la empresa, identificación específica del país, estado, tipo (por ejemplo, "Corporación", "Compañía de Responsabilidad Limitada") y fecha de registro.

## Sobre Melissa

Nuestros 40 años de experiencia en direcciones comenzaron con ZIP+4 y se convirtieron en mucho más. Melissa es un proveedor de una sola fuente de soluciones globales de gestión de direcciones, calidad de datos y verificación de identidad que ayudan a las organizaciones a aprovechar datos precisos para una visión más convincente ante el cliente. Nuestras soluciones líderes en la industria han procesado más de 1 billón de direcciones, nombres, teléfonos y registros de correo electrónico, lo que deja en claro por qué miles de empresas de todo el mundo confían en Melissa para sus necesidades de calidad de datos.