

Implementación de programas eKYC para transacciones transfronterizas

Publicación patrocinada porRefinitiv, patrocinador de la World Compliance Association.

Seguro, eficiente y preciso, Refinitiv Qual-ID esla solución de detección de riesgos y verificación de identidad digital de Refinitiv.

Tener una solución moderna basada en tecnología de esta naturaleza para garantizar el cumplimiento de KYC es un activo invaluable para las empresas que buscan prosperar en el mercado internacional altamente competitivo que vemos hoy.

Una solución como esta también ofrece conectividad a grupos globales de datos de calidad e información sobre riesgos, capacidades de identificación automatizadas altamente sofisticadas, privacidad de datos y respuesta de alta velocidad a costos rentables, junto con la flexibilidad para adaptarse fácilmente a los requisitos cambiantes de las operaciones comerciales globales.

El paso final es la detección de riesgos. Esto se compone de comprobaciones complementarias contra una base de datos exclusiva de ese proveedor. Dicha evaluación adicional puede incluir más verificaciones de identidad, pruebas de documentos legales y otras validaciones regulatorias y de riesgo financiero.

Luego viene la verificación de identidad. Este paso significa verificar que la persona realmente existe y es quien dice ser, comparando información de varias fuentes confiables.

Primero, está la autenticación de documentos. Esto implica confirmar la legitimidad de los documentos presentados por un solicitante, utilizando algoritmos de aprendizaje automático. El segundo paso cubre la vivacidad pasiva y la coincidencia facial, para garantizar que la persona sea real, y también comparar una imagen facial actual con la fotografía en un documento de identidad.

Una oferta típica de eKYC de un socio tecnológico de alta calidad incluirá un proceso integral de cuatro pasos, que ofrece velocidad, eficiencia y precisión, además de seguridad y protección.

Lo que ofrece una solución eKYC líder en el mercado

Sin embargo, las empresas deben considerar cuidadosamente sus requisitos antes de elegir un proveedor de tecnología: un historial comprobado de entrega de software, herramientas personalizables para sus requisitos transaccionales, experiencia internacional relevante y la capacidad de brindar soporte en ubicaciones en todo el mundo son factores críticos. Porque, con el tipo adecuado de plataforma tecnológica, los procesos comerciales y los modelos operativos se pueden estandarizar e implementar a nivel nacional, regional o mundial.

Desde una perspectiva tecnológica, las opciones disponibles son cada vez más flexibles y más fáciles de implementar e

integrar con sistemas anteriores.

Dicho esto, los reguladores también se están volviendo más conscientes de las capacidades de seguimiento y monitoreo de las soluciones electrónicas, su capacidad para proporcionar pistas de auditoría y su potencial para ser más seguras que el papel.

Los reguladores están monitoreando cada vez más la actividad comercial a través de las fronteras internacionales, y su demanda de informes e información crece todo el tiempo. Una solución KYC efectiva debe ser lo suficientemente dinámica para adaptarse y cumplir con los requisitos normativos en evolución.

Además de eso, al considerar una oferta de tecnología eKYC, es importante observar sus capacidades de informes junto con su identidad digital, verificación y potencial de procesamiento de riesgos. Dicha funcionalidad de informes puede variar desde proporcionar a las empresas datos de clientes hasta mostrar presentaciones ante los organismos reguladores.

La forma de acceder, verificar y estandarizar la información y los datos, especialmente a escala mundial, debe elaborarse con cuidado en función de las soluciones disponibles. El éxito de cualquier programa eKYC depende de la calidad de los datos subyacentes.

Para empezar, son esenciales una base y un marco de cumplimiento sólidos, con controles apropiados, estándares de privacidad de datos transfronterizos y un compromiso de buena gobernanza.

Diseñando un programa efectivo

Sin embargo, diseñar una estrategia eKYC adecuada puede ser un proyecto desafiante, lo que explica por qué muchas empresas luchan por implementar con éxito un programa efectivo y eficiente que cumpla con todos sus requisitos, como lo atestigua una encuesta reciente de los encuestados que asistieron a un webinar de Refinitiv.

Hay muchas soluciones para elegir, que brindan una gama de funcionalidades, que incluyen verificaciones seguras en tiempo real, evaluaciones de riesgos y rápida incorporación de clientes, de una manera que contribuye en gran medida a las capacidades y agilidad de una empresa, lo que le permite competir en un mercado internacional.

Las empresas que buscan una solución eKYC de calidad deben tener una hoja de ruta detallada, incluido un presupuesto adecuado desde el principio.

Una estrategia electrónica, una vez integrada en el *workflow* de una empresa, está bien posicionada para ayudar con esa paradoja al ofrecer una funcionalidad automatizada, eficiente y de amplio alcance.

Además, el impacto económico de la pandemia significa que existe una necesidad creciente de equilibrar el personal y administrar los costos mientras se mantiene un marco de cumplimiento sólido.

Migrar a una solución eKYC brinda a una entidad la oportunidad de actualizar su experiencia del cliente, brindando una experiencia de usuario front-end moderna mientras integra o retira sistemas obsoletos. Una solución digital también proporciona a las organizaciones una fuente invaluable de datos de clientes centralizados.

La propuesta eKYC

Obtener el KYC transfronterizo correcto es un acto de equilibrio que plantea demandas únicas en la función de cumplimiento de una empresa, y no hay atajos. Las organizaciones que buscan operar de forma segura a través de las fronteras internacionales deben aspirar a los estándares más altos posibles.

Los desafíos se agravan aún más para las empresas que operan en Asia Pacífico, una región caracterizada por diversas jurisdicciones gobernadas por un mosaico de pautas y marcos legales locales y regionales.

Más empresas se conectan en línea todo el tiempo y, a medida que los mercados nacionales se vuelven más competitivos, buscan aumentar sus operaciones en los mercados extranjeros. Esto significa que todos, desde los bancos e instituciones financieras más grandes hasta las fintechs y cypto más pequeñas y ágiles, necesitan nuevas estrategias digitales para gestionar las relaciones con los clientes, así como para cumplir con los requisitos de seguridad y cumplimiento a través de las fronteras internacionales.

Ya en los años previos a la pandemia, el mercado estaba atravesando una reinvención digital. A medida que la pandemia se afianzó, remodelando la forma en que se hacían los negocios y obligando a las empresas el mundo a adoptar el teletrabajo, el ritmo de la digitalización se transformó.

¿Cómo pueden las soluciones de identidad digital ayudar a las entidades a implementar un programa eKYC exitoso?