

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

Tema:

Herramientas para la Identificación Digital y Proteger el Procedimiento de Abrir Cuentas de los Inversionistas

Los nuevos clientes esperan poder abrir una cuenta sin tener que dirigirse físicamente a las instalaciones de la institución. Como resultado de ello, las instituciones financieras necesitan ofrecer el abrir cuentas a través de los canales online y móvil. A pesar de la demanda por parte de los clientes de un servicio de completamente digital, muchas instituciones financieras han optado ofrecer experiencias totalmente digitales.



El proceso al abrir una cuenta tiene el potencial de repercutir en la lealtad de los clientes a largo plazo, así como en la rentabilidad, retención, y participación de los gastos del cliente. A pesar de esto, la verificación de identidad digital sigue siendo uno de los procesos que más desafíos presentan para la digitalización de las instituciones financieras. Si bien las instituciones financieras tradicionales están avanzando en este ámbito, sigue existiendo un alto índice de abandono durante la solicitud, un aumento en los niveles de fraudes de identidad, y cada vez más competencia de instituciones, que han hecho que sea urgente modernizarse.

En Caja Caracas, Casa de Bolsa, C.A. la verificación de identidad digital es un paso clave al abrir una cuenta a distancia, ya que cumple con la política Conozca a Su Inversor; al verificar la identidad de los solicitantes, pueden hacer comprobaciones para asegurar que el/la solicitante no es un(a) criminal o impostor(a).

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

¿Cómo identificar al futuro inversionista?

Para abrir cuentas de inversión por primera vez en Caja Caracas Casa de Bolsa C.A, será requisito indispensable realizar una entrevista personal con el solicitante de forma presencial o utilizando plataformas tecnológicas por videollamadas y conferencias con la persona autorizada por el inversor titular. Esta entrevista deberá realizarse entre el solicitante y un empleado de la Casa de Bolsa responsable de esta actividad, en cualquier dependencia u oficina de la misma en cualquier parte del país.

Si aún quedan dudas, solicitar al futuro inversor por medio de su dispositivo móvil una foto/selfie, esto, para que sea comparada con el documento de identidad recibido por el solicitante.

La comparación de estos recaudos se puede utilizar del siguiente modo:

1.- Verificación de documento: Se utiliza la verificación de documento para verificar la autenticidad del pasaporte, carnet de identidad o carnet de conducir del/la solicitante.

2.- Selfie o videollamada: Una vez que se ha confirmado la autenticidad del documento de identidad, se le pide al/la solicitante que se haga un selfie con su dispositivo portátil, o en su defecto, visualizar el rostro mediante la videollamada.



3.- Comparación: Comparación: Se compara la imagen del selfie o en el proceso de la videollamada con la imagen del documento de identidad, para probar que la persona verificada está presente durante el proceso.

Unidad de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo, Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva y Otros Ilícitos (UARLC / FT /FPADM)

La posibilidad de probar que un cliente, es genuino y está físicamente presente durante la apertura de cuenta a distancia constituye un componente clave en la lucha contra fraudes en el proceso de solicitud de la cuenta. En 2017, tan sólo en Estados Unidos hubo 16,7 millones de víctimas de robo de identidad, todo un récord. Con los altos niveles de robo de identidad, resulta esencial que las instituciones financieras realicen las verificaciones pertinentes durante el proceso al abrir una cuenta y que el cliente se sienta satisfecho al momento de visualizar que están protegiendo la identidad de cada uno de los participantes en el mercado financiero.



Fuente de Información

OnesSpan y Manual de Normas, Políticas y Procedimientos de ARLC/FT/FPADM y otros ilícitos Caja Caracas, Casa de Bolsa, C.A.