

# Verificación de Identidad

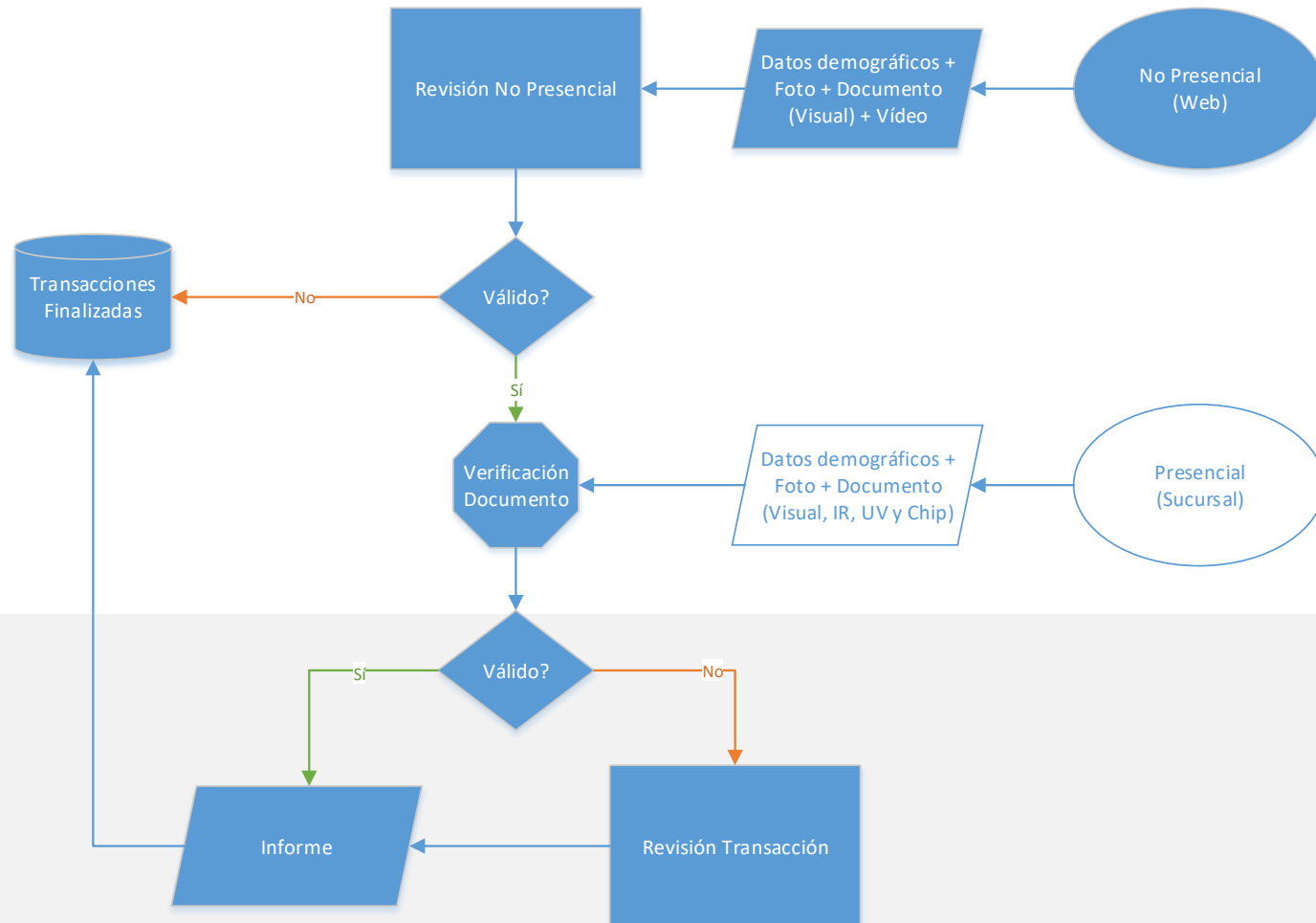
Soluciones para Entidades Financieras

**NEOCHECK**



# Como procesamos a un Nuevo Cliente

Dos maneras de usar la plataforma:



# Caso de uso No Presencial



# Adquisición de datos No Presencial

## Proceso guiado

**Paso 2**

Se tomará una imagen del anverso y reverso de su documento de identidad. Dispondrá de 5 segundos por cada cara para colocarla frente a la cámara.

- Acelere lo más posible el documento a la cámara
- Evite los reflejos y no use flash
- Intente no tapar ninguna zona del documento con su mano
- Compruebe que el texto del documento sea legible

Ejemplo:

**El proceso de video identificación ha finalizado**

Por favor, revise que las imágenes que se han tomado son correctas y que el texto del documento sea legible.

- Si considera que las imágenes son correctas, pulse el botón Enviar
- En otro caso, puede repetir el proceso pulsando en botón Repetir

Continuar

Pulse el botón Continuar

Repetir Enviar

1. Entrada de datos demográficos
2. Aceptación de condiciones
3. Muestra de anverso y reverso del documento de identidad (si lo hubiera) a la cámara
4. Captura de datos biométricos y fe de vida
5. Remisión opcional a revisor humano

**Video Identification Review**

Video

Images

Front Page

Back Page

Portrait

Video Identification Information

Start Time	31/1/2018 11:13:29	End Time	31/1/2018 11:18:41
Front Image Capture Time	31/1/2018 11:18:21	Back Image Capture Time	31/1/2018 11:18:25
Face Image Capture Time	31/1/2018 11:18:30	Total Duration	00:42

Video Identification Checks

Video communication takes place without interruption	<input type="checkbox"/>	Audio communication takes place without interruption	<input type="checkbox"/>
Images have been obtained from the identification document	<input type="checkbox"/>	Identification document images are clear and readable	<input type="checkbox"/>
The identification document holder corresponds to the person	<input type="checkbox"/>	The identification document looks genuine	<input type="checkbox"/>
The identification document does not appear manipulated	<input type="checkbox"/>	The person who is the subject of identification interacts normally	<input type="checkbox"/>

Additional Comments

Repetir Enviar

## Puntos clave:

- *Todo el proceso dura 30 segundos!!!*
- *Registro de transacción → Firma temporal y trazabilidad*
- *Fe de vida → La persona está realmente presente*
- *Cumple con las directivas del SEPBLAC*

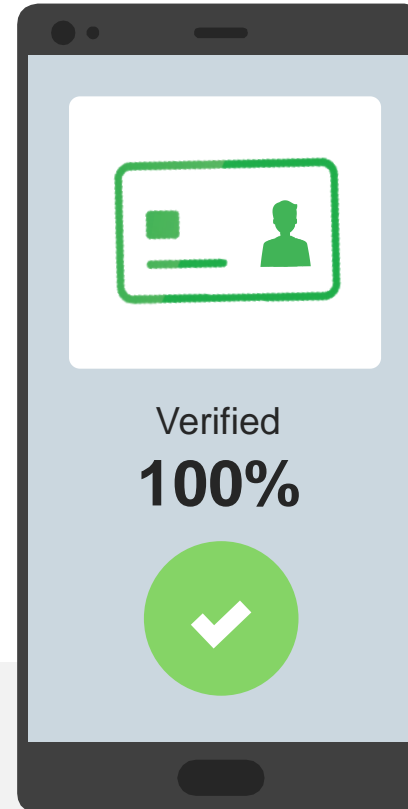


# Verificación de documentos de identidad

Adquisición

Recorte de la imagen

Identificación del tipo de documento de identidad



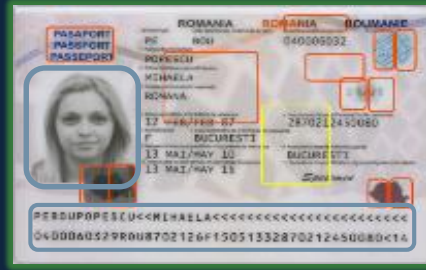
Verificación completa del documento de identidad (L1)

Base de datos de plantillas (205 países)

Extracción segura de datos del documento

# Niveles de Verificación

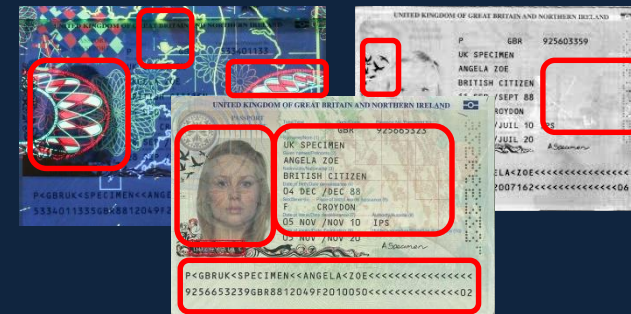
## Nivel 1



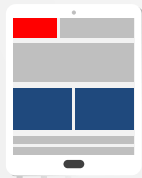
- ❖ Análisis de características solo bajo luz visual
- ❖ No requiere equipo especial
- ❖ Extracción de datos e integridad
- ❖ Posibilidad de leer y validar datos almacenados en chips RFID usando dispositivos habilitados para NFC



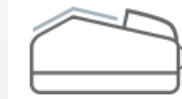
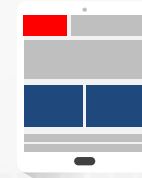
## Nivel 2



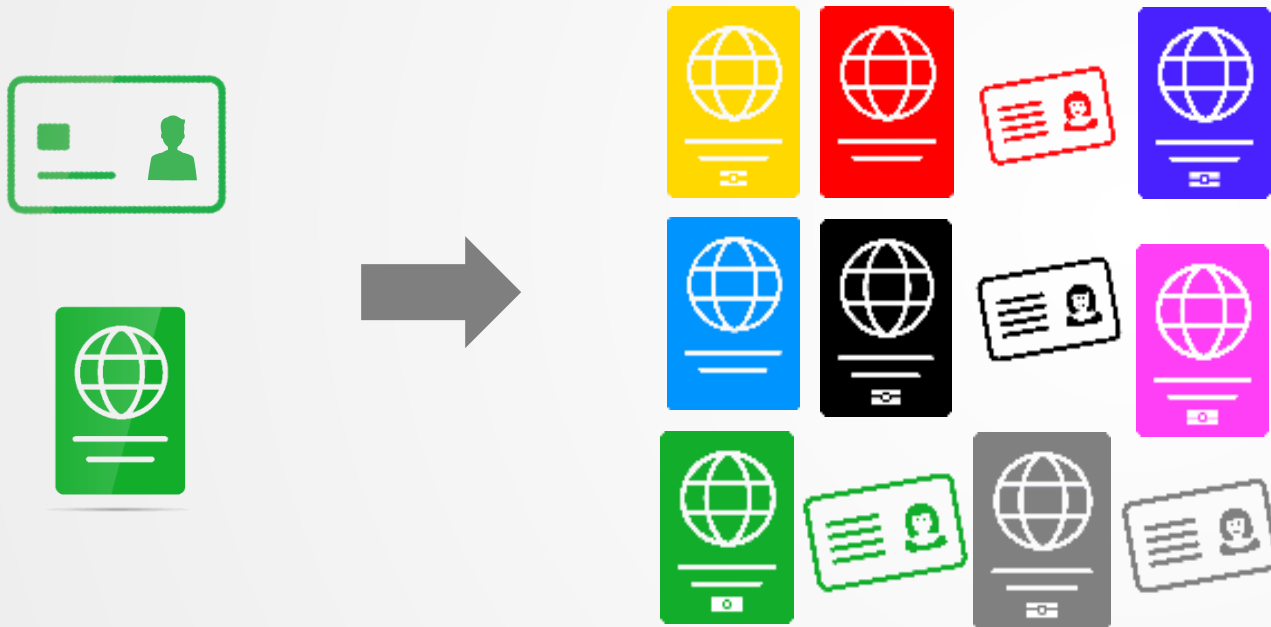
- ❖ Validación de tipo forense Extracción de datos e integridad de datos
- ❖ Verificación en diferentes fuentes de luz
- ❖ Se requiere un lector de página completa capaz de escaneo blanco, UV, IR y RFID / contacto.



NFC



# Base de datos de documentos



## Cobertura internacional:

- +2700 documentos en total, +205 países cubiertos para pasaporte, documentos de identidad y DL.

## Largo plazo:

- Actualizaciones periódicas con distribución a los clientes.

# Autenticación biométrica

Reconocimiento facial con  
**fe de vida** en tiempo real



La imagen del  
documento se compara  
contra la captura en vivo

# Evaluación de riesgo



## **Evaluación de riesgo realizada por una identidad conocida**

Lista de sanciones, Gente políticamente expuesta (PEP's) y verificación de atributos (Registros nacionales, Verificación de puertas de enlace)

## **Evaluación de riesgo realizada durante la transacción**

Motor de riesgo Ezio: Proporciona de manera automática un punto de confianza en un dispositivo utilizado para realizar la transacción de verificación de ID (Dirección IP, geolocalización, dispositivo, sistema operativo, etc.)

# Welcome a tu nuevo cliente!

Informe de verificación de identidad

Integración en el CRM del cliente

Perfil de identidad del cliente creado

Verificación segura durante toda la vida de la relación con el cliente.



**TRACHECK**

### Electronic Verification Certificate

Verification Identifier: 061fcb49-e49b-46a0-a25a-a3d3eeec28c5


The company NeoCheck SL, with Tax Code 330797433, certifies that the data contained in this document are those contained in its records of electronic communications, and that based on the contractual and service relationship as responsible for processing the file, has made the following certified electronic communication.

Madrid, 8/7/2018 9:36:42 AM


---

#### Captured Images


**Front Page**



**Back Page**



**Live Portrait**



# Caso de uso Presencial



# Adquisición de datos Presencial

Todo el proceso o solo la validación final



## Verificación del documento de identidad

- ✓ Documento no se ha modificado
- ✓ Documento entregado por la autoridad del país
- ✓ Documento válido y cumple estándar

## Verificación del cliente

- ✓ Autenticación biométrica: este es el documento de este ciudadano.
- ✓ Autenticación alternativa: verificación de PIN (solo para ID).

## Comprobación contra listas de control

- ✓ Documento no está en la lista negra
- ✓ Ciudadano no está en la lista negra

## Revisión de documentación

- ✓ Archivo (opcional)
- ✓ Aceptación y firma

# ¡Muchas gracias!

[info@neocheck.com](mailto:info@neocheck.com)  
(+34) 646140682  
C/ Cerro Mingüete 27  
CP28035 Madrid

**NEOCHECK**

