

Checklist para la evaluación de la verificación de identidad digital

Al evaluar a los proveedores, es importante hacer las preguntas correctas. Las instituciones financieras, compañías de seguros, proveedores de servicios de salud y agencias gubernamentales deben buscar respuestas que demuestren que un proveedor puede ofrecer la funcionalidad necesaria, al mismo tiempo que ayuda a prevenir el fraude en las solicitudes.

Preguntas clave que hacer cuando se evalúan soluciones de verificación de identidad digital

PREGUNTAS SOBRE MÉTODOS DE VERIFICACIÓN

1. ¿Permite la solución los siguientes métodos de verificación?

Captura del documento de identidad	Código de acceso de un solo uso (OTP)
Verificación del documento de identidad	Autenticación basada en conocimientos (KBA)
Comparación facial	Redes de identidad confiables
Detección de vida	

2. ¿Se pueden utilizar diferentes tecnologías de verificación para diferentes transacciones?

3. ¿Se pueden usar varios métodos de identidad juntos para ayudar a cumplir con los requisitos de cumplimiento sobre el conocimiento de su cliente (KYC)?

PREGUNTAS SOBRE CAPACIDADES DE VERIFICACIÓN, ORQUESTACIÓN Y COBERTURA

1. ¿La solución admite la orquestación de la verificación de identidad con una única integración de API que ofrece la flexibilidad para optimizar el proceso con un impacto mínimo?

2. ¿La solución es escalable?

3. ¿La solución cubre todos los documentos de identidad necesarios para sus clientes y/o región?

4. ¿Ofrece la solución funciones de comparación de campos –aunque estos se vean borrosos– para tener en cuenta cualquier variación entre la zona de lectura automática (*Machine-Readable Zone* o MRZ) y la zona de inspección visual (*Visual Inspection Zone* o VIZ) en un documento de identidad?

5. ¿Admite la solución diferentes niveles de garantía de identidad (es decir, LOA-3 y superior)?

PREGUNTAS SOBRE INDICADORES CLAVE DE DESEMPEÑO

1. ¿Están sus tiempos de respuesta promedio para cada tipo de método de verificación por debajo del punto de referencia de la industria de 15 segundos?
2. ¿Las tasas de error (falsos positivos o falsos negativos) están generalmente por debajo del índice de referencia de la industria del 5%?
3. ¿Tiene un SLA garantizado para tiempos de respuesta?
4. ¿Existe una disposición para la resiliencia del servicio si uno o más métodos de verificación de identidad no están disponibles?

PREGUNTAS SOBRE LA PRIVACIDAD DE LOS DATOS Y LAS TRAZAS DE AUDITORÍA

1. ¿El proveedor de la solución puede brindarle una indicación clara de lo que sucede con los datos de identidad una vez capturados y cómo se almacenan?
2. ¿La solución proporciona una traza de auditoría completa?

PREGUNTAS SOBRE LA EXPERIENCIA DEL USUARIO Y EL FLUJO DE TRABAJO

1. ¿La solución está completamente automatizada o utiliza una combinación de verificación automática y manual?
2. ¿La solución puede admitir firmas electrónicas?
3. ¿El proveedor ofrece capacidades de detección de fraude y autenticación descendente para respaldar todo el ciclo de vida de la identidad digital, antes y después del *onboarding*?
4. ¿La solución puede ser un producto de marca blanca que se pueda personalizar?
5. ¿La solución ofrece una experiencia de usuario optimizada para dispositivos móviles?

Sobre OneSpan

OneSpan ayuda a proteger al mundo del fraude digital estableciendo confianza en la identidad de las personas, los dispositivos que utilizan y las transacciones que realizan. Conseguimos que la banca digital sea accesible, segura, fácil y valiosa. La plataforma Trusted Identity y las soluciones de seguridad de OneSpan reducen significativamente el fraude en las transacciones digitales y permiten el cumplimiento normativo a más de 10.000 clientes, incluidos más de la mitad de los 100 principales bancos mundiales. Ya sea mediante la automatización de acuerdos, la detección de fraudes o la protección de transacciones financieras, en OneSpan ayudamos a reducir costes y acelerar la adquisición de clientes mientras mejora la experiencia del usuario. Obtenga más información en [OneSpan.com](https://www.onespan.com)

Sobre MailTeck & Customer Comms

MailTeck & Customer Comms, *partner* de OneSpan en España, es un grupo especializado en servicios y soluciones de comunicaciones y transacciones multicanal con plena validez legal. Automatizamos los procesos de comunicaciones personalizadas, integrando canales físicos y digitales, en función de las preferencias del cliente: postal, email, SMS, app, web, *contact center* y redes sociales. Diseñamos, generamos digitalmente y distribuimos las comunicaciones para clientes, pudiendo certificarlas, custodiarlas e incluir firma electrónica. Todo ello integrado con sistemas ERP, SCM, HRM, ECM, CRM/BI y webs. Además, ofrecemos servicios de *data quality* y *analytics*. Obtenga más información en [CustomerComms.com](https://www.customercomms.com)

© 2020 OneSpan. Todos los derechos reservados.
Para más información sobre la copia, distribución y exposición de este trabajo,
contactar a través de info@onespan.com