



Verificación y validación de identidades, documentos y datos de clientes digitales

Onboarding digital conforme a la autorización de
procedimientos de **video-identificación SEPBLAC**

IDILIGENCE
by **ADALIA**

Nuestra solución con **tecnología web** (API REST) le permitirá incluir en su plataforma la **validación remota, en segundos y con garantías del contenido** de los documentos requeridos para el cierre de su transacción.

Con la utilización de **videoconferencia, biometría facial, captura y reconocimiento óptico** de los documentos de identificación y los relativos al proceso de negocio, e integración con plataformas de **firma electrónica**, nuestra solución le aportará las **evidencias fehacientes** para el cierre de sus transacciones.

Facilita el **cumplimiento de normativas** de:

- Prevención del Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo (**PBC/FT**)
- Conocimiento del Cliente (**KYC**)
- Reglamento General de Protección de Datos (**RGPD**)
- Payment Services Directive (**PSD2**)
- Especificaciones de video-identificación del **SEPBLAC** y el **Reglamento Europeo de Identidad Electrónica y Servicios de Confianza**.

Sectores y áreas de aplicación

Entidades Financieras y Fintechs

- **Onboarding digital** de clientes
- Contratación de productos
- Calidad de datos
- Compliance PBC/FT y **SEPBLAC**

Seguros

- **Onboarding digital** de clientes y contratación de productos
- Tramitación de siniestros
- Compliance PBC/FT y **SEPBLAC**

AAPP

- Atención y trámites digitales con el ciudadano
- **Refuerzo de firma electrónica** con la evidencia jurídica de validación de identidad

ETTs y RRHH

- **Onboarding digital** de empleados
- Tramitación online de contratos temporales con mucha rotación
- Tramitación de expedientes y comunicaciones electrónicas de empleados
- **PRL**: Control de accesos de usuarios a lugares peligrosos y sus certificaciones

Telecomunicaciones y Utilities

- **Onboarding digital** de clientes
- Contratación de productos
- Compliance PBC/FT y **SEPBLAC**

Inmobiliarias

- **Onboarding digital** de inquilinos (alquiler)
- Tramitación de incidencias
- Compliance PBC/FT y **SEPBLAC**

Educación

- **Onboarding digital** de alumnos (Matriculaciones y contratación de servicios)
- Recepción información de expedientes de alumnos
- **Identificación** de alumnos en exámenes remotos

Juegos Online

- **Identificación** de usuarios para mayoría de edad en acceso a juegos online
- Compliance PBC/FT y **SEPBLAC**.

Varios

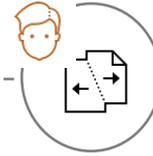
- Capa adicional en la identificación de usuarios para acceso a aplicaciones o datos

Verificación remota y automatizada de identidad

Usuario



El usuario autoriza la grabación y el tratamiento de sus datos personales



El usuario exhibe visiblemente anverso y reverso del documento de identidad (DNI, NIE o Pasaporte) cuando se le requiere

Aplicación Front



Aplicación **multicanal**



Lanza y gestiona la captura automatizada de los documentos de identidad y otros requeridos

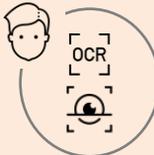


Solicita consentimiento explícito para la grabación y garantiza que se realiza desde un único dispositivo, con constancia de fecha y hora.

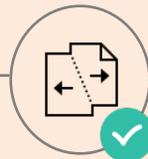


Lanza y gestiona la captura automatizada de imágenes del usuario para su identificación biométrica.

IDILIGENCE



Verifica la correspondencia del titular de los documentos con el cliente objeto de identificación (con **reconocimiento óptico** sobre los documentos y con **biometría** sobre las imágenes y vídeos del usuario).



Verifica el formato, vigencia e integridad de los documentos e incluye más de **100 validaciones** internas en cada documento. Devuelve el resultado y el grado de confianza obtenido.



Facilita la integración con plataformas de firma, calidad y normalización de datos.

IDILIGENCE Factory

Módulo opcional



Recibe todos los ítems procesados en IDILIGENCE, sus validaciones y verificaciones así como las grabaciones de las mismas.



Facilita la **exportación** y acceso de los ítems a otros aplicativos



Aporta **trazabilidad** a todos los ítems de cada cliente



Gestiona la **revisión específica e individual de las grabaciones** (no se requiere interactuar necesariamente en línea) por un equipo de operadores con formación específica acreditada que documentan el cumplimiento de las especificaciones establecidas por **SEPBLAC** para Procedimientos de Video-Identificación ⚠



Se integra con **Plataformas de Firma electrónica y Sellado de tiempo** para certificar y almacenar todos los ítems



Ofrece un repositorio para **conservar y consultar y exportar** en los términos marcados por la legislación ⚠



Otras características

- **Multicanal.** En un mismo front **IDDILIGENCE** admite documentos e imágenes desde escáneres y dispositivos inteligentes (smartphone, Tablet, cámara web...)
- **Múltiples tipos de documentos.** **IDDILIGENCE** admite múltiples documentos de identidad, justificantes de ingresos, domicilio o cuenta bancaria y otros.
- Inclusión **ágil** y **eficiente** de nuevos tipos de documentos.
- Contempla toda la tecnología requerida tanto en **front** como en **back** para el proceso de verificación online, con plena eficacia jurídica.
- Integrable con **plataformas de firma y sello.**
- **Integrable con tecnologías de terceros:** calidad de datos, terceros de confianza, valoración de riesgo, etc.

En **ADDALIA** desarrollamos soluciones de validación de datos, identidades y documentos para procesos críticos de negocio.

Si tiene alguna pregunta o desea conocer otras de nuestras soluciones, póngase en [contacto con nosotros](#).

www.addalia.com

