

## DEBIDA DILIGENCIA DE CLIENTES

### - Proceso de verificación de registro









Una vez realizada la activación de la cuenta, el usuario deberá completar los datos solicitados para realizar su registro.

Dicho esto, se mostrará la siguiente pestaña:

Esta información es básica para completar su nivel de registro.

### Completa tus datos

Paso 2 de 3

 País	 Costa Rica	▼
 Nombres	TEST	
 Tipo de documento	Cédula	▼
 Número de documento	11234556	
 Número de teléfono	71539859	
 Dirección	Test	
 Código de referido	SP-002	

[Siguiete](#)

Una vez completados los campos solicitados, se le solicitará obligatoriamente al usuario, adjuntar imagen de su identificación o pasaporte tanto al *frente* como al *reverso*.

### Fotos de identificación

Paso 3 de 3. Toma las fotos de tu identificación

Frente

Ninguna imagen seleccionada

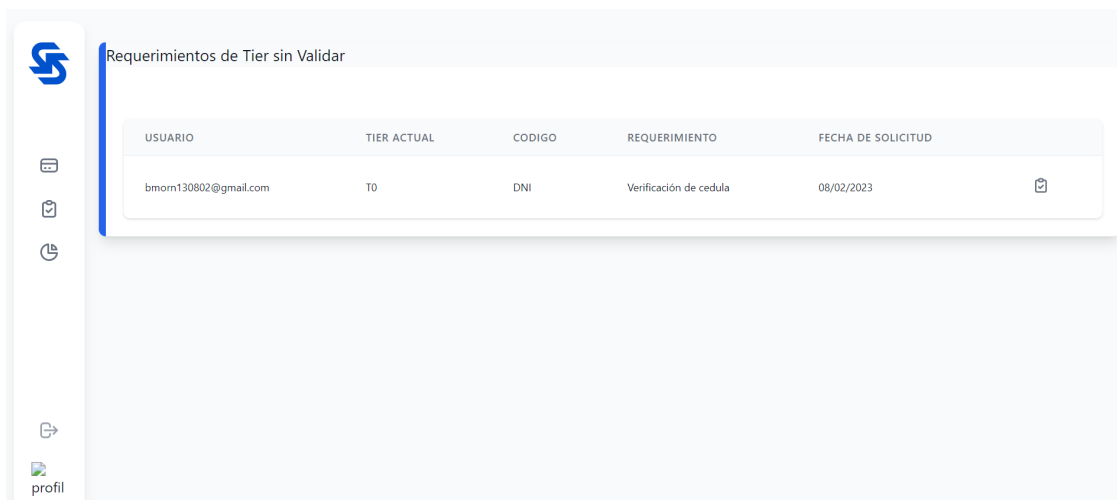
Reverso

Ninguna imagen seleccionada

Siguiente

Posteriormente, estas imágenes se envían a nuestro *portal de verificación* de Simple Pay para ser debidamente analizadas y aceptadas. O de ser el caso, rechazadas.

Las nuevas solicitudes aparecen de la siguiente forma:



Requerimientos de Tier sin Validar

USUARIO	TIER ACTUAL	CODIGO	REQUERIMIENTO	FECHA DE SOLICITUD
bmorn130802@gmail.com	T0	DNI	Verificación de cedula	08/02/2023

perfil

Una vez se selecciona la solicitud, se abre la pestaña con la información detallada del usuario. Se verifica que coincida con la información de su identificación para validar.

DNI Verificación de cedula

Adjuntos

Datos del Usuario

Usuario: bmorn130802@gmail.com  
Tipo de Doc.: Cédula  
Numero de Doc.:  
Nombre: Bárbara  
Pais: 558-Nicaragua  
Direccion: Managua  
Telefono: 8

Comentario

Rechazar Aceptar

En caso de que la imagen no sea visible o se presenten datos que no coincidan, se rechaza la solicitud por parte del usuario verificador.

Al momento de realizar la aprobación o rechazo, también se realizará un proceso de verificación de debida diligencia, de conformidad con la política de prevención de lavado de activos de Simple Pay. Para conocer ¿Cómo se hace el proceso de validación de identidad del usuario y conocimiento del cliente paso a paso? Da click aquí.  
<https://simplepayglobal.com/nuestros-documentos/>

Dentro de este proceso de debida diligencia y documento se valorarán:

1. Riesgos de vinculación de LC/FT/FPADM
2. Revisión en listas restrictivas mediante la herramienta Inspektor para lo cual el usuario brinda su autorización expresa.
3. Perfil transaccional
4. Evaluación de riesgo del cliente.

- **Proceso de verificación de Tiers**

En el caso de los tiers, se muestran diferentes requerimientos que se validan en el siguiente orden, según cada tipo de Tier que corresponda.

Adjuntamos tabla de documentos requeridos según el nivel de Tier para verificación.

	T0	T1	T2	T3	T4	FORMA DE VERIFICACION	OBLIGATORIO
Full name	•	•	•	•	•	Usuario lo incluye	Si
Country of residence	•	•	•	•	•	Usuario lo incluye	Si
Email address	•	•	•	•	•	Email de Verificacion	Si
ID verification (Cedula)		•	•	•	•	Manual (cargar foto)	Si
Phone number		•	•	•	•	SMS	Segun Tier
Physical address check			•	•	•	Manual (Imagen recibo publico)	Segun Tier
KYC info			•	•	•	Manual (Cargue de documento)	Segun Tier
Proof of residence				•	•	Manual (Cargue de documento)	Segun Tier
Extra ID verification					•	Por definir	Segun Tier
	300 USD/AÑO	1,000 USD/AÑO	10,000 USD/AÑO	200,000 USD/AÑO	> 1 000 000 USD/AÑO		

El usuario podrá ir solicitando su aumento de Tiers cuando los volúmenes de la tabla expuesta sean cubiertos.

Se señala dentro de la tabla cuáles niveles son obligatorios y hacen parte del proceso inicial de registro de usuario.