



El anuncio

El 29 de septiembre de 2020, Jumio adquirió la plataforma AML de Beam Solutions, creando la primera solución de cumplimiento y verificación de identidad de un extremo a otro.



MISIÓN

Hacer del Internet un lugar más seguro protegiendo los ecosistemas de las empresas del fraude en línea y la apropiación de cuentas.

PORTAFOLIO DE PRODUCTOS

ID Verification: Determine si un documento de identidad con foto es auténtico o ha sido manipulado.

Identity Verification: Asegúrese de que la persona detrás de una cuenta sea quien dice ser.

Go: Verificación de identidad en tiempo real y sin fricciones impulsada exclusivamente por IA.

Document Verification: Determina automáticamente el comprobante de domicilio a partir de una imagen de un extracto bancario, extracto de tarjeta de crédito o factura de servicios públicos.

Authentication: Protéjase contra la apropiación de cuentas con autenticación basada en biometría y brinde niveles dramáticamente más altos de garantía de identidad.

Address Services: Valide y corrobore las direcciones con fuentes independientes de terceros.



MISIÓN

Hacer que el sistema financiero sea más seguro y ayudar a las empresas a cumplir con sus obligaciones regulatorias detectando e investigando actividades sospechosas.

PORTAFOLIO DE PRODUCTOS

Transaction Monitoring: Detecte actividades sospechosas al monitorear transacciones, clientes, cuentas, métodos de pago y más.

Investigation & Case Management: Vea fácilmente las entidades relacionadas, documente sus hallazgos, habilite la revisión de varios niveles y complete un flujo de trabajo... creando una vía de auditoría integral para mostrar a los reguladores.

Suspicious Activity Reporting: Proporcione un enfoque optimizado y completamente integrado para crear y presentar informes de SAR y otros tipos de informes de actividades sospechosas a los reguladores y socios bancarios.

KYC: Minimice el riesgo del cliente mediante la selección de listas de seguimiento, sanciones y PEP, y clasifique a los clientes en función de múltiples factores, además de un flujo de trabajo para resolver problemas.

Los desafíos de la verificación de identidad y el cumplimiento de reglas

Cada vez más, las fintechs, los bancos, los corredores de bolsa, las cooperativas de crédito, los prestamistas, los proveedores de criptomonedas, los mercados y otras organizaciones reguladas deben improvisar varias, a veces de 10 a 20, soluciones puntuales diferentes para combatir los delitos financieros y cumplir con los mandatos de cumplimiento. Juntos, Jumio y Beam pueden abordar estos desafíos de manera única:

Detectar actividad sospechosa

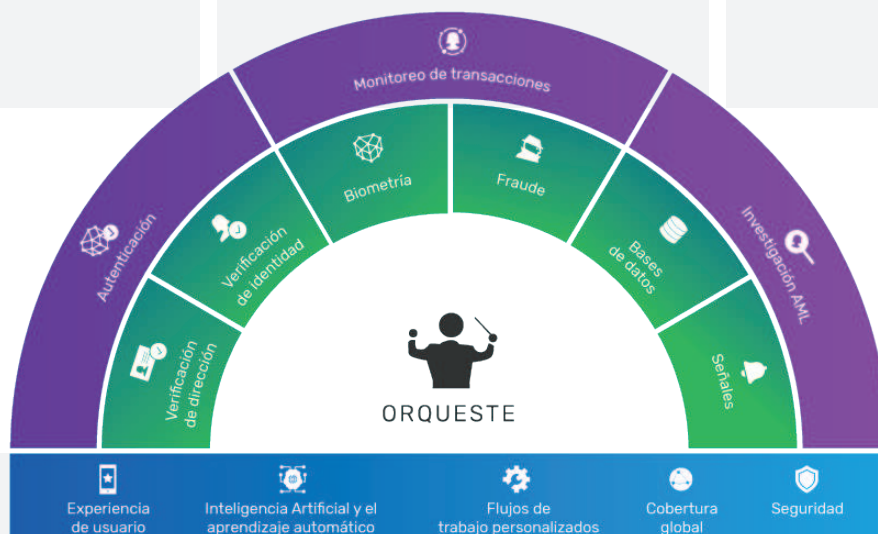
Esto implica analizar grandes cantidades de datos financieros y buscar de forma adaptativa tendencias sutiles y actividad anormal que puedan sugerir un patrón de lavado de dinero.

Gestión de casos simplificada

Una plataforma optimizada para investigar actividades sospechosas, documentar hallazgos, completar un flujo de trabajo y enviar reportes reglamentarios, todo desde una única interfaz.

Un enfoque más holístico

Las organizaciones deben tener una visión más completa y holística del riesgo asociado con cada cliente, que incluye la realización de procesos AML y KYC tanto por adelantado como de forma continua.



La solución: la KYX Platform de Jumio

El motor KYX

El motor detrás de la KYX Platform de Jumio incluye una serie de características entrelazadas, que incluyen una experiencia de usuario galardonada, inteligencia artificial y aprendizaje automático de última generación, flujos de trabajo personalizados, cobertura global y seguridad de nivel bancario.

Comprobación y corroboración de la identidad

Las organizaciones a menudo utilizan una serie de servicios de identidad para aumentar el nivel de seguridad de la identidad y responder a las preguntas fundamentales: ¿Es el usuario quien afirma ser en línea y es seguro comenzar a hacer negocios con él?

Detección y supervisión de AML

El motor de detección de Beam analiza grandes cantidades de datos financieros y busca de forma adaptativa actividades y tendencias sospechosas. Utiliza el aprendizaje automático para reducir significativamente los falsos positivos y produce tasas de captura más altas.