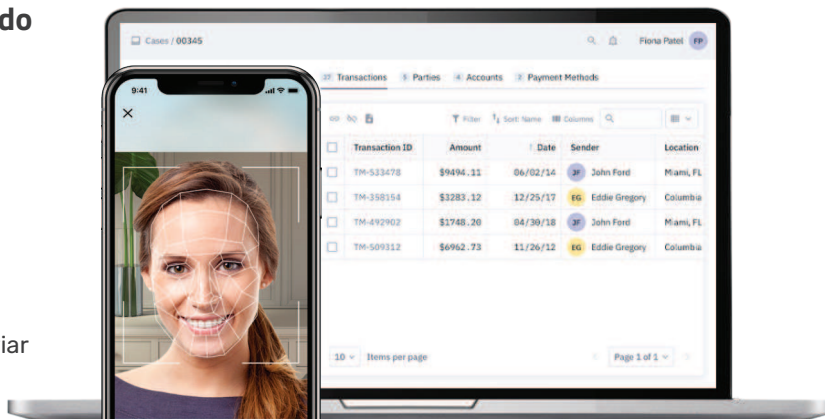


Prevenir, detectar y reportar actividades de lavado de dinero para cumplir con sus obligaciones regulatorias en contra del lavado de dinero.

Cualquier organización que mueva dinero está sujeta a escrutinio regulatorio y debe contar con un programa contra el lavado de dinero (AML, por sus siglas en inglés). Las soluciones de cumplimiento de políticas AML que ofrece Jumio le ayudan a conocer a sus clientes, detectar actividades sospechosas, administrar investigaciones y enviar solicitudes reglamentarias, todo en la nube.



Verificación de identidad

La verificación de identidad en línea es el punto de partida para el cumplimiento de AML en el mundo digital. Las soluciones de verificación de identidad impulsadas por IA de Jumio pueden ayudar a su negocio a combatir el fraude e incorporar clientes reales más rápido.



Selección de la lista de seguimiento

Ayude a prevenir la delincuencia financiera y el lavado de dinero con la detección automatizada de listas de vigilancia de clientes para una gestión continua de riesgos durante el monitoreo de cuentas y listas de vigilancia de pagos. Jumio Screening combina la verificación de identidad compatible con KYC con la detección automática de la lista de vigilancia de AML durante el proceso de incorporación para asistir en sus decisiones de riesgo de AML. Esto ayuda a garantizar que las personas en las listas de seguimiento permanezcan fuera de su plataforma. Además, Jumio Screening monitorea continuamente su base de clientes en busca de nuevos riesgos potenciales, así como la selección de pagos para garantizar que estos no se envíen a entidades riesgosas.



Monitoreo de clientes

Al ser un enfoque clave de los reguladores, Jumio permite el monitoreo de clientes desde la calificación de riesgo hasta la regla de flujo de trabajo estándar y el monitoreo impulsado por ML de las interacciones con los clientes. Junto con el monitoreo de transacciones, las organizaciones pueden reducir significativamente los falsos positivos y garantizar la más agradable experiencia como cliente que pueda existir.



Supervisión de transacciones

Una vez que sus clientes se han incorporado y comienzan a publicar transacciones financieras, Jumio Transaction Monitoring detecta actividades sospechosas y crea casos para que sus analistas de cumplimiento investiguen. El proceso de detección utiliza el aprendizaje automático para refinar su lógica a medida que se resuelven casos, mejorando la detección y reduciendo los falsos positivos.



Gestión e investigación de casos

Jumio Investigation Manager le permite revisar rápidamente los casos generados tanto dentro como fuera de las soluciones de detección de Jumio. Sus poderosas herramientas le ayudan a investigar actividades sospechosas y resultados en la lista de vigilancia, documentar sus hallazgos, hacer recomendaciones y enviar solicitudes regulatorias como Informes de Actividades Sospechosas.

Beneficios



Experiencia del usuario

Reduzca drásticamente la fricción con el usuario y el tiempo de verificación al tiempo que aumenta las tasas de conversión.



Detección global

Verifique los perfiles de las entidades en las listas de sanciones globales y nacionales y las listas de PEP, incluidas la OFAC, HMT, ONU y miles de otras listas de vigilancia.



Detección superior con falsos positivos mínimos

Aproveche nuestra biblioteca de reglas creadas por expertos, configúrelas según sus propios umbrales o cree sus propias reglas desde cero. El proceso de detección aprende a medida que se resuelven casos, mejorando la detección y reduciendo los falsos positivos.



Gestión intuitiva de casos

Investigue casos de manera eficiente, profundice en entidades relacionadas, agregue notas y archivos adjuntos, escale a un administrador y complete un flujo de trabajo, todo con un completo registro de auditoría de toda la actividad.



Resolución regulatoria eficiente

Alivie la carga de las solicitudes regulatorias, como los informes de actividades sospechosas (SAR, por sus siglas en inglés) con nuestra herramienta optimizada que llena previamente el formulario con todos los datos relevantes y los envía electrónicamente a reguladores como FinCEN.



Paneles de análisis

Mantenga la supervisión de su programa de cumplimiento de AML a través de paneles analíticos que proporcionan métricas sobre cómo se usa el sistema.



Casos de uso

- Cumplimiento de AML
- Incorporación
- Chequeo
- Evaluación de riesgos
- Investigación y gestión de casos
- Detección de actividades sospechosas
- Informes regulatorios