

## Atténuation des risques tout au long du cycle de vie du client

Pour de nombreuses entreprises, la vérification de l'identité nécessite plus que la simple vérification d'une pièce d'identité. Les signaux de risque avancés de Jumio offrent une assurance et une confiance supplémentaires que vos clients sont ce qu'ils prétendent être - et qu'ils ne présentent pas de risque inutile pour votre entreprise - lors de l'intégration et à chaque fois qu'ils reviennent sur votre plateforme.

Le hub de données complet de Jumio donne accès à plus de 500 sources de données pour confirmer les informations personnelles identifiables (PII) de vos clients et évaluer leur risque. Un score de risque composite permet d'obtenir facilement une réponse oui/non et de prendre automatiquement des décisions dans vos flux de travail.

Voici quelques-uns des principaux services de gestion des risques fournis par Jumio.



### Account ID

5564894aa-5ac5-48d9-9865-56f9ab695aca8

Risk Score

44

### Summary

Cannot approve the transaction because of a moderate risk score of 44. Requires additional attention.



### Risque lié à l'appareil

Évaluez le risque de l'appareil de l'utilisateur en détectant son adresse IP, son système d'exploitation et son âge. Découvrez si un fraudeur utilise l'émulation GPS, l'enracinement d'appareil, des VPN ou des proxies pour masquer son emplacement à haut risque et tromper votre flux d'identification en ligne.

**Étant donné que ce service s'exécute en arrière-plan avant que l'utilisateur n'ait saisi d'informations, il s'agit d'une excellente vérification sans friction à exécuter au tout début du parcours d'intégration ou de la transaction numérique.**



### Risque de téléphone

Déterminer le risque et la réputation d'un numéro de téléphone. Ce service examine les modèles d'utilisation (y compris le trafic vocal), la vitesse d'utilisation et les attributs de données téléphoniques tels que le type de téléphone et les informations sur l'opérateur. Il vérifie également le numéro par rapport au Global Phone Data Consortium pour l'historique des fraudes, évalue le comportement de messagerie et identifie s'il se trouve dans une plage de numéros de téléphone qui sont vus à plusieurs reprises sur un ou plusieurs services Web, ce qui pourrait indiquer qu'un profil numérique est partagé.

**Le service renvoie une cote de risque et des données supplémentaires qui peuvent guider votre flux de travail, comme demander aux utilisateurs dont les numéros de téléphone sont bloqués d'entrer un numéro non bloqué.**

## Risque lié aux e-mails

Évaluez le risque d'une adresse e-mail en évaluant sa vitesse, son âge, les détails de son domaine, son pays, son historique de fraude et d'autres détails.

**Ce service renvoie des informations détaillées sur l'adresse e-mail afin que vous puissiez prendre une décision éclairée.**

## Bases de données d'identité eKYC

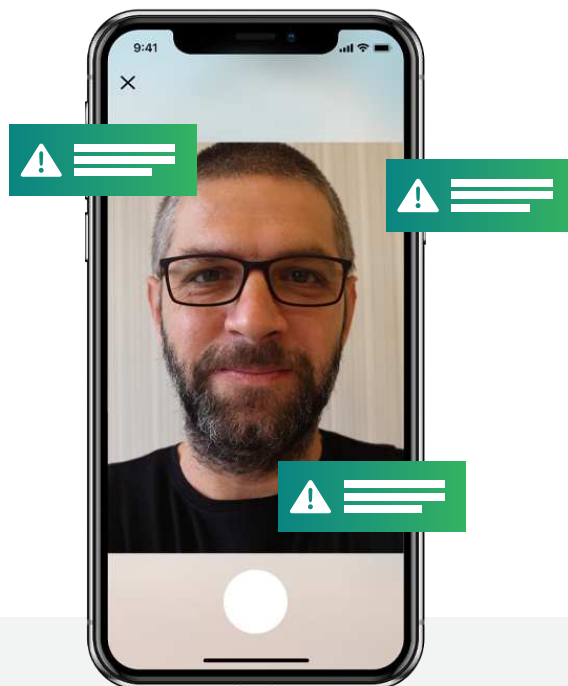
Exécutez le nom, l'adresse, le téléphone et l'e-mail de l'utilisateur via un réseau de bases de données d'identité mondiales pour obtenir l'assurance qu'ils appartiennent à cette personne et pour évaluer le risque global de la personne. Ce service détermine la validité de chaque point de données - comme la vérification que l'e-mail appartient réellement à cette personne - et détermine le risque en fonction du comportement, comme l'attribution d'un risque plus élevé si le téléphone est associé à de nombreuses adresses IP. Après avoir évalué tous ces facteurs, le service renvoie une note de risque unique pour la personne, que vous pouvez ensuite utiliser dans vos règles pour déclencher des procédures KYC plus strictes si nécessaire.

**Ce service est particulièrement utile pour la surveillance continue des risques de vos clients existants.**

## Services d'adresse

Validez et corroborez les adresses avec des sources tierces indépendantes. Déterminez si l'adresse extraite d'une pièce d'identité émise par le gouvernement existe dans le monde réel et voyez si la personne vérifiée vit réellement à l'adresse indiquée sur sa pièce d'identité. Jumio vérifie l'adresse par rapport à un certain nombre de sources de données fiables (par exemple, USPS, Royal Mail) pour formater correctement et s'assurer que l'adresse existe dans une juridiction donnée.

**Ce service est utile pour se conformer aux réglementations régionales qui vous obligent à valider les adresses et à établir une preuve de résidence à l'aide de sources publiques indépendantes.**



## De quels signaux de risque ai-je besoin ?

Toutes les entreprises peuvent bénéficier de la vérification de la réputation de l'appareil avant même que l'utilisateur n'entre son nom, ce qui vous permet de détourner les utilisateurs suspects vers des flux de travail plus rigoureux tout en rationalisant l'expérience de vos bons clients. Si vous permettez aux clients de se transférer de l'argent entre eux, vous pouvez déterminer si la transaction a lieu dans un lieu à haut risque qui nécessiterait des contrôles KYC ou AML plus stricts. Et pour un contrôle encore plus approfondi, vous pouvez effectuer une vérification de l'adresse, du téléphone et de l'e-mail lors de l'intégration et exécuter périodiquement des vérifications de la base de données eKYC sur les clients existants. Jumio facilite le choix des signaux de risque qui répondent aux besoins spécifiques de votre entreprise et à votre tolérance au risque.