

Mitigando o risco durante todo o ciclo de vida do cliente

Para muitas empresas, a prova de identidade requer mais do que apenas a verificação de uma identidade. Os sinais de risco avançados da Jumio oferecem garantia adicional e confiança de que seus clientes são quem dizem ser - e que não oferecem riscos desnecessários ao seu negócio - durante sua integração e cada vez que retornam à sua plataforma.

O centro de dados abrangente da Jumio fornece acesso a mais de 500 fontes de dados para confirmar as informações de identificação pessoal (PII) de seus clientes e avaliar seus riscos. Um score de risco composto simplifica a obtenção de uma resposta de sim/não e a condução automática das decisões em seus fluxos de trabalho.

A seguir estão alguns dos principais serviços de risco que a Jumio oferece.



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.



Risco de dispositivos

Avalie o risco do dispositivo do usuário, detectando seu endereço de IP, SO e idade. Descubra se um fraudador está usando emulação GPS, root de dispositivos, VPNs ou proxies para mascarar sua localização de alto risco e enganar seu fluxo de identificação online.

Como este serviço é executado em segundo plano antes que o usuário tenha inserido qualquer informação, é uma verificação excelente e sem atritos para ser executada logo no início da integração ou transação digital.



Risco de telefonia

Determinar o risco e a reputação de um número de telefone. Este serviço analisa os padrões de uso (incluindo tráfego de voz), velocidade de uso e atributos de dados telefônicos como tipo de telefone e informações da operadora. Também verifica o número em relação ao Global Phone Data Consortium quanto ao histórico de fraudes, avalia o comportamento das mensagens e identifica se está dentro de uma gama de números de telefone que são vistos repetidamente em um ou mais serviços web, o que poderia indicar que um perfil digital está sendo compartilhado.

O serviço traz uma classificação de risco e dados adicionais que podem orientar seu fluxo de trabalho, tais como exigir que usuários com números de telefone bloqueados insiram um número desbloqueado.

Risco de e-mail

Avalie o risco de um endereço de e-mail, avaliando sua velocidade, idade, detalhes de domínio, país, histórico de fraudes e outros detalhes.

Este serviço fornece informações detalhadas sobre o endereço de e-mail para que você possa tomar uma decisão informada.

Bases de dados de identidade eKYC

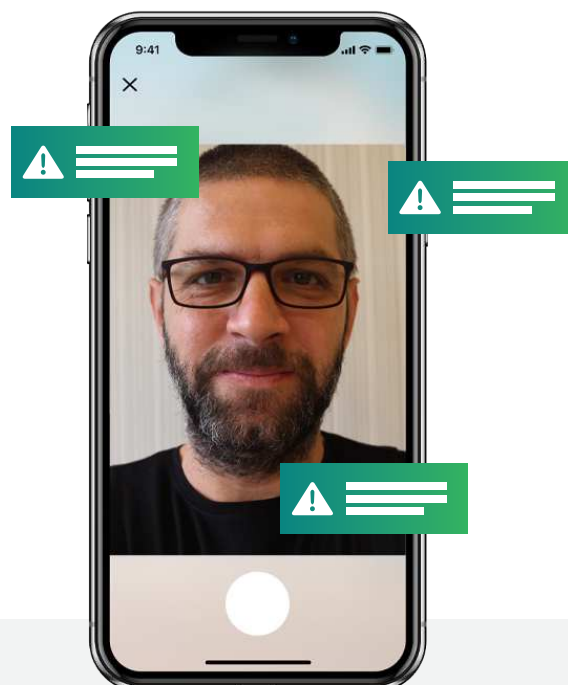
Verifique o nome, endereço, telefone e e-mail do usuário através de uma rede de bancos de dados de identidade global para ter certeza de que pertencem a esta pessoa e para avaliar o risco geral da pessoa. Este serviço determina a validade de cada ponto de dados - como a verificação de que o e-mail realmente pertence a esta pessoa - e determina o risco com base no comportamento, como a atribuição de maior risco se o telefone estiver associado a muitos endereços IP. Após avaliar todos esses fatores, o serviço apresenta uma única classificação de risco para a pessoa, que você pode então usar em suas regras para acionar procedimentos KYC mais rigorosos, conforme necessário.

Este serviço é especialmente útil para o monitoramento contínuo dos riscos de seus clientes atuais.

Serviços de endereços

Valide e confirme endereços com fontes independentes de terceiros. Determine se o endereço extraído de uma identificação emitida pelo governo existe no mundo real, e veja se a pessoa que está sendo verificada realmente vive no endereço que consta em sua identificação. A Jumio compara o endereço com uma série de fontes de dados confiáveis (por exemplo, USPS, Royal Mail) para formatar corretamente e assegurar que o endereço exista em uma determinada jurisdição.

Este serviço é útil para cumprir os regulamentos regionais que exigem que você valide endereços e estabeleça provas de residência usando fontes públicas independentes.



De que sinais de risco eu preciso?

Todas as empresas podem se beneficiar da verificação da reputação do dispositivo antes mesmo de o usuário digitar seu nome, permitindo que você direcione usuários suspeitos para fluxos de trabalho mais rigorosos, ao mesmo tempo em que simplifica a experiência para seus bons clientes. Se você permitir que os clientes transfiram dinheiro uns para os outros, você poderá determinar se a transação está ocorrendo em um local de alto risco que exigiria verificações mais rigorosas da KYC ou AML. E para uma verificação ainda mais detalhada, você poderia realizar verificações de endereço, telefone e e-mail durante a integração e executar verificações periódicas do banco de dados do eKYC em clientes existentes. A Jumio facilita a escolha dos sinais de risco que atendem às necessidades específicas de seu negócio e a tolerância ao risco.