jumio | Sinais de Risco

Mitigação de riscos durante todo o ciclo de vida do cliente

Para muitas empresas, a verificação de identidade requer mais do que apenas verificar um documento de identidade. Os sinais de risco avançados da Jumio fornecem garantia e confiança adicionais de que seus clientes são quem eles dizem ser – e que não oferecem riscos desnecessários ao seu negócio – durante o onboarding e cada vez que retornam à sua plataforma.

O abrangente hub de dados da Jumio oferece 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 sim/não e a condução automática de decisões em seus fluxos de trabalho.

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

Verificação de identidade global

Execute o nome, endereço, telefone e e-mail do usuário por meio de uma rede de bancos de dados de identidade global para obter a garantia de que eles pertencem a essa pessoa e avaliar o risco geral da pessoa. Esse serviço determina a validade de cada ponto de dados — como verificar se o e-mail realmente pertence a essa pessoa — e determina o risco com base no comportamento, como atribuir maior risco se o telefone estiver associado a muitos endereços IP. Depois de avaliar todos esses fatores, o serviço retorna um score de risco único para a pessoa, que você pode usar em suas regras para acionar procedimentos de KYC mais rigorosos, conforme necessário.

Esse serviço é especialmente útil como uma verificação leve no onboarding para determinar se verificações adicionais são necessárias ou para o monitoramento contínuo de riscos de seus clientes existentes.

Verificação de IP geográfico

Verifique o risco e a reputação do endereço IP do usuário e determine a localização do ISP.

Este serviço é especialmente útil para interromper o caminho do usuário antes que ele comece se o usuário estiver tentando ocultar sua localização real ou se seu endereço IP tiver uma velocidade excepcionalmente alta que pode ser atribuída a um bot.

Verificação do dispositivo

Avalie o risco do dispositivo do usuário por meio de indicadores como extenso histórico do dispositivo, anomalias de impressão digital, padrões de uso e emuladores. Descubra se um fraudador está usando emulação de GPS, enraizamento de dispositivos ou proxies para mascarar sua localização de alto risco e enganar seu fluxo de identificação on-line.

Como esse serviço é executado em segundo plano antes que o usuário insira qualquer informação, é uma verificação excelente e sem atrito para ser executada logo no início do onboarding ou transação digital.

Verificação de e-mail

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

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

Verificação de número de telefone

Determine o risco e a reputação de um número de telefone. Esse serviço analisa padrões de uso (incluindo tráfego de voz), velocidade de uso e atributos de dados do telefone, como tipo de telefone e informações da operadora. Ele também verifica o número no Global Phone Data Consortium em busca de histórico de fraudes, avalia o comportamento das mensagens e identifica se ele está dentro de uma faixa de números de telefone que são vistos repetidamente em um ou mais serviços da Web, o que pode indicar que um perfil digital está sendo compartilhado.

O serviço retorna com um score de risco e dados adicionais que podem orientar seu fluxo de trabalho, como exigir que os usuários com números de telefone bloqueados insiram um número desbloqueado.

Verificações de endereço

Validar e corroborar endereços com fontes independentes de terceiros. Determine se o endereço extraído de um documento de identificação emitido pelo governo existe no mundo real e veja se a pessoa que está sendo verificada realmente mora no endereço em seu documento de identidade. A Jumio verifica o endereço em relação a várias fontes de dados confiáveis (por exemplo, USPS, Royal Mail) para formatar corretamente o endereço, garantir que ele exista em uma determinada jurisdição, e verificar se a pessoa mora lá.

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

Verificações de banco de dados do governo

Verifique se os dados fornecidos pelo usuário ou extraídos da carteira de identidade correspondem aos dados mantidos pela jurisdição que emitiu o documento legal.

Este serviço verifica os bancos de dados dos governos em todo o mundo.

Verificação de BIN

Se você solicitar um cartão de pagamento aos usuários durante o onboarding, use o número de identificação bancária (BIN) desse cartão para obter informações como nome do banco, país e tipo de cartão.

Isto é útil para sinalizar cartões pré-pagos (frequentemente usados para fraude), cartões emitidos em um país diferente da residência do usuário (podem indicar roubo de identidade) e cartões corporativos (que não são aceitáveis para jogos de azar online).

Quais sinais de risco eu preciso?

Todas as empresas podem se beneficiar da verificação da reputação do dispositivo antes mesmo de o usuário inserir seu nome, permitindo que você desvie usuários suspeitos para fluxos de trabalho mais rigorosos enquanto simplifica a experiência para seus bons clientes. Você também pode executar a verificação de identidade global para filtrar identidades suspeitas antes de executar verificações mais rigorosas. Você pode verificar o endereço IP do usuário para impedir que usuários em locais proibidos acessem sua plataforma. Da mesma forma, se você permitir que os clientes transfiram dinheiro uns para os outros, poderá determinar se a transação está ocorrendo em um local de alto risco que exigiria verificações mais rigorosas de KYC ou AML. E para um escrutínio ainda maior, você pode realizar verificações de endereço, telefone e e-mail e verificações de banco de dados do governo durante o onboarding e executar verificações de identidade globais periodicamente em clientes existentes. A Jumio facilita a escolha dos sinais de risco que atendem às suas necessidades específicas de negócios e tolerância ao risco.