

Conformidade para o setor de pagamentos

A indústria de pagamentos digitais é agora a espinha dorsal da economia global. Infelizmente, também é um alvo importante para fraude, lavagem de dinheiro e outros crimes financeiros. Para cumprir os regulamentos, proteger a reputação da sua empresa e manter a confiança com seus clientes, você precisa de um programa de conformidade que atende às necessidades específicas do setor de pagamentos:



Rápido y preciso verificação de identidade e avaliação de risco

Triagem sofisticada contra lavagem de dinheiro (AML)

Autenticação baseada em biometria

Como a Jumio pode ajudar

Do onboarding ao monitoramento contínuo, a Jumio preenche todos os requisitos com suas soluções premiadas.



Conheça seu cliente (KYC)

A **Jumio Identity Verification** ajuda a garantir que seus clientes sejam quem dizem ser. Usando biometria baseada em IA, nossa solução automatizada permite que você integre clientes legítimos mais rapidamente e detecte mais fraudes reais. Além de uma decisão sim/não, nossos **sinais de risco** oferecem insights profundos sobre o risco que cada cliente apresenta para que você possa acionar verificações adicionais conforme for necessário.



Monitoramento

Durante o onboarding e durante todo o ciclo de vida do cliente, a **Jumio Screening** ajuda você a cumprir os regulamentos de combate à lavagem de dinheiro, verificando se seus clientes são sancionados ou estão em listas de observação, incluindo pessoas politicamente expostas (PEPs) e mídia adversa (“notícias negativas”).

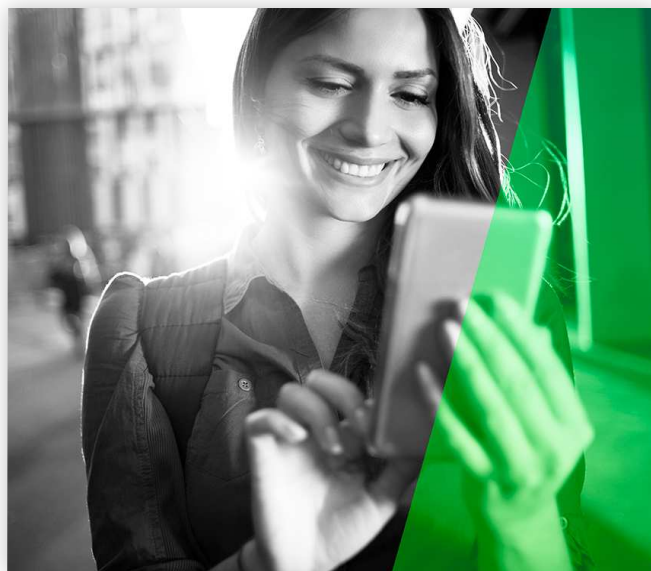


Autenticação

Para evitar o controle da conta, um nome de usuário e senha simplesmente não são suficientes. A **Autenticação Jumio** torna mais fácil para seus clientes reafirmar sua identidade tirando uma selfie exatamente como fizeram quando se inscreveram. Você pode exigir essa etapa sempre que fizerem login ou apenas quando enviarem pagamentos acima de um valor específico ou quando outros critérios forem atendidos que atendam às suas necessidades de negócios.

KYX: Várias Fontes de Dados, Uma plataforma

Nossas soluções de conformidade fazem parte da Jumio KYX Platform, que fornece orquestração avançada e sem código, permitindo a conexão a centenas de fontes de dados. Realize verificações de localização de alto risco, geolocalização, triagem de lista de observação externa e muito mais sem ter que trabalhar diretamente com diferentes fornecedores ou integrar-se a várias soluções.



Principais benefícios



Soluções baseadas em biometria

A verificação biométrica baseada em rosto e a detecção de vivacidade oferecem um forte impedimento para possíveis fraudadores.



Avaliação avançada de risco do cliente

Gerencie nossa biblioteca de regras criada por especialistas ou crie a sua própria com nosso editor de regras que permite criar o menor atrito possível para os usuários, no momento certo.



Painéis analíticos

Mantenha a supervisão do seu programa de conformidade PLD (Prevenção à Lavagem Dinheiro) por meio de painéis analíticos que fornecem métricas sobre como o sistema está sendo usado.



Inovação orientada pela IA

A Jumio usa IA e machine learning para extrair de forma confiável dados importantes de IDs emitidos pelo governo, encontrar anomalias em IDs manipulados e ajudar a detectar mais fraudes.



Suporte multiplataforma

A Jumio se integra perfeitamente a sites e aplicativos iOS ou Android por meio de APIs, SDKs e aplicativos da web.