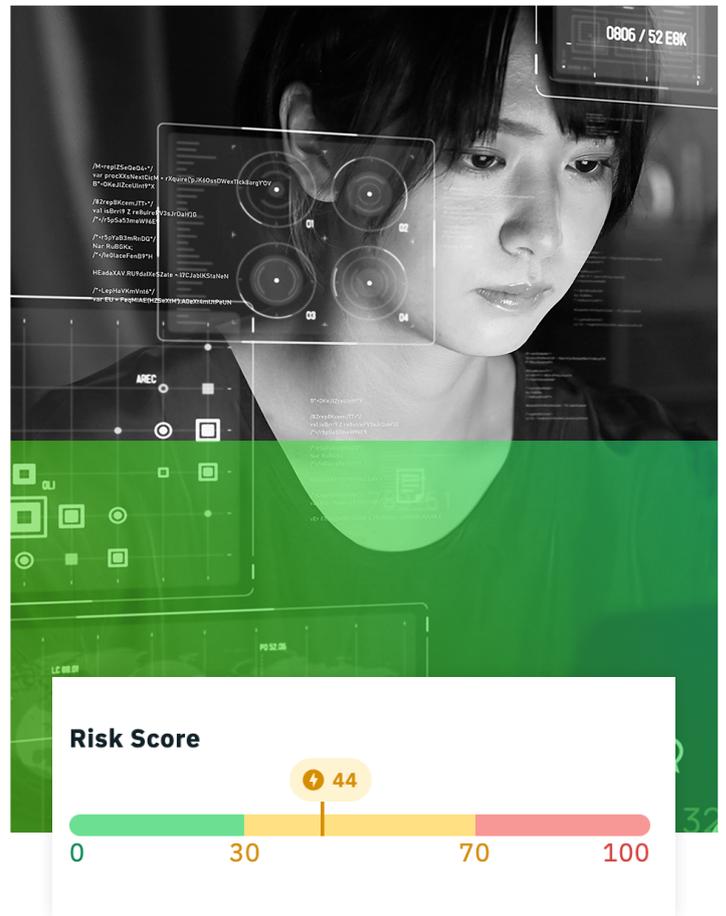


在客户全生命周期内降低欺诈风险

对许多企业而言，身份验证不仅仅是要求检查身份证。Jumio先进的风险信号提供了额外的保证和信任，确保客户是其所声称的身份，避免在开户和每次返回平台时给您的业务带来不必要的风险。

Jumio的综合数据中心可访问500多个数据源，以确认客户的个人身份信息(PII)并评估其风险。通过综合风险评分，可便捷得出“是/否”结论，自动推动工作流程中的决策。

以下是Jumio提供的主要风险服务。



全球身份检查

通过全球身份数据库网络查询用户的姓名、地址、电话和电子邮件，确保信息属于用户本人，评估用户整体风险。这项服务可确定各数据点的有效性，例如验证电子邮件是否属于本人，并根据个体行为确定相关风险，例如，倘若手机与多个IP地址相关联，则风险更高。上述因素评估完成之后，会返回针对该用户的个人风险评级，而贵司即可在规则中使用该评级，并根据需要运行更严格的KYC程序。

该服务尤其适用于新客户开户审查，以确定是否需要进一步检查，或对现有客户进行持续风险监控。

政府数据库检查

核实用户提供的数据或从身份证件中提取的数据是否与签发法律文件的司法管辖区所掌握的数据保持一致

该服务可对比全球政府数据库。

社会保障号码查询

通过检查社会保障管理局、美国邮政局、征信机构和其他专有来源等的数据库，核实姓名和地址(可选出生日期和电话号码)是否与社会保障号码相匹配。

该服务可作为美国用户的低风险级别的检查方式。

电话号码风险

确定电话号码的风险和信誉度。该服务可查看使用模式(包括语音流量)、使用速度，以及手机类型和运营商信息等手机数据。还可根据全球电话数据联盟的欺诈历史记录检查该号码，评估信息发送行为，并确定该号码是否在一个或多个网络服务中重复出现，即是否正在共享数字档案。

该服务还会返回风险评级和其他数据，为贵公司的工作流程提供指导，例如要求被封禁电话号码的用户输入未被封禁的号码。

电子邮件风险

评估电子邮件的速度、年限、域名详细信息、国家、欺诈历史和其他详细信息，以便评估电子邮件地址的风险。

该服务将返回有关电子邮件地址的详细信息，以便贵公司做出明智的决策。

检查IP地址

检查用户IP地址的风险和信誉情况，确定ISP所在位置。

这项服务特别适用于阻止试图隐藏其真实位置，或者其IP地址速度异常高，可能是由于机器人操作的用户。

地址服务

通过独立第三方来源验证和证实地址。从政府颁发的身份证上提取的地址确定被验证人是否存在于现实世界中，并查看其是否实际居住在身份证显示的地址。Jumio可根据多个可信数据源（如USPS、英国皇家邮政）检查地址情况，以确定正确格式，并确保地址确实存在于特定辖区。

该服务可以帮助企业满足一些特定地区的合规要求，尤其适用监管机构要求企业使用独立的公共资源进行地址验证。

银行识别码 (BIN) 检查

在开户注册时向用户询问支付卡信息时，可以使用该卡上的银行识别码 (BIN) 获取银行名称、国家/地区以及卡类型等信息。

此服务可用于标记预付卡、在用户居住地以外的国家/地区发行的卡以及公司卡（此类卡不接受在线赌博）。

设备风险

通过检测用户设备的IP地址、操作系统和使用年限评估相关风险。了解用户是否使用GPS仿真、设备rooting或代理服务器来掩盖其高风险位置并欺骗在线身份验证流程。

由于在用户输入信息之前就在后台运行这项服务，因此新客户注册流程或数字交易前即可无障碍地完成检查。

我需要哪些风险信号？

所有企业都可在用户输入姓名之前检查设备信誉，从而将可疑用户转到更为严格的工作流程中，同时简化优质客户的线上体验。贵公司还可借由运行全球身份检查，在执行更严格的检查之前滤除可疑交易。还可检查用户的IP地址，以防被禁地区的用户访问平台。同样，如果贵公司允许客户相互转账，则可确定交易是否在高风险地点进行，需要更严格的KYC或反洗钱检查。为了完成更为严苛的审核，贵公司可在新客户开户时验证地址、电话号码和电子邮件，并定期对现有客户进行全球身份检查。Jumio可助力选择符合特定业务需求和风险承受能力的风险信号。