

Inteligencia de identidad continua para todo el ciclo de vida del cliente

La verificación de identidad tradicional responde a una pregunta: ¿Es esta persona quien dice ser, en este momento? Pero el riesgo de identidad no deja de evolucionar después del onboarding. Surgen nuevos patrones, aparecen conexiones y emergen señales de fraude que no eran visibles en la verificación original. Esa brecha es donde vive el fraude.

Los estafadores de hoy están haciendo que esa brecha sea más peligrosa que nunca. Los deepfakes impulsados por IA, los ataques de inyección y las identidades sintéticas han creado amenazas que son cada vez más difíciles de detectar al inicio. Y algunos fraudes nunca activan una alerta en el onboarding en absoluto. El fraude de primera persona, las cuentas mula y las redes colusorias usan credenciales genuinas con biometría genuina, donde la identidad es real pero la intención no. Estas amenazas se activan mucho después de que un usuario ha sido aprobado.

Jumio Watch cierra esa brecha al analizar continuamente el riesgo, detectando cambios significativos y permitiendo una acción más rápida a lo largo de todo el ciclo de vida del cliente.

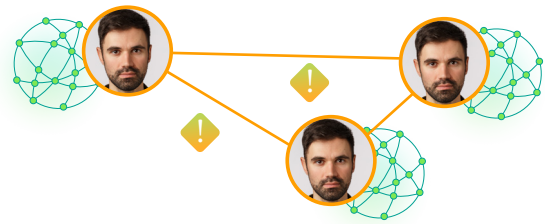


Cómo funciona



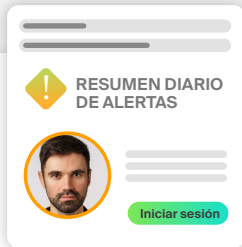
1. Análisis continuo de confianza y riesgo

Una vez que un usuario es verificado a través de la solución de verificación de identidad de Jumio, Jumio Watch comienza a analizar su perfil de identidad dentro del Jumio Identity Graph. La confianza y el riesgo no se evalúan solo una vez. Se evalúan continuamente a medida que surgen nuevas señales, patrones y conexiones a través del gráfico.



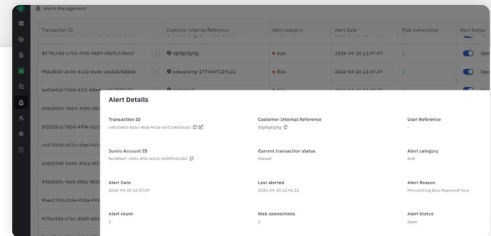
2. Inteligencia a través del identity graph

El Jumio Identity Graph agrega señales a través de decenas de millones de identidades legítimas y fraudulentas. Cuando surge un patrón de riesgo en cualquier lugar del gráfico, los clientes con usuarios verificados afectados reciben una alerta.



3. Alertas proactivas al cliente







Cuando el perfil de riesgo de una verificación previamente aprobada cambia, Jumio Watch notifica proactivamente a su equipo. Los resúmenes diarios de alertas se entregan por correo electrónico, y los detalles completos se muestran dentro del Portal de Jumio.



4. Investigación y respuesta

Las alertas son accesibles directamente dentro del Portal de Jumio, con información detallada y procesable que permite a los equipos revisar la naturaleza de la señal de riesgo, evaluar el impacto y determinar el curso de acción apropiado, ya sea una revisión adicional, verificación step-up o la remediación de la cuenta.

Capacidades clave

 Análisis de riesgo continuo	Evaluación continua de las verificaciones aprobadas dentro del Jumio Identity Graph a medida que surgen nuevas señales
 Alertas proactivas	Resumen diario de alertas enviados por correo electrónico cuando se detectan cambios de riesgo
 Gestión de alertas en el portal	Visibilidad completa de alertas y vistas de investigación dentro del Portal de Jumio
 Controles de acceso a nivel de usuario	Permisos granulares para la visibilidad y gestión de alertas en todo tu equipo
 Cero implementación requerida	Acceso instantáneo para los clientes existentes de verificación de identidad de Jumio. No se necesita trabajo de integración
 Inteligencia del Jumio Identity Graph	Análisis de patrones y conexiones entre clientes a través de identidades legítimas y fraudulentas

Beneficios clave



Detectar fraude que la incorporación por sí sola no puede capturar

Algunos fraudes simplemente no son detectables en el momento de la verificación. Jumio Watch identifica señales de riesgo que surgen después del hecho, permitiendo a las organizaciones actuar antes de que ocurran pérdidas financieras. Los estudios iniciales muestran un aumento de hasta un 25% en la detección de riesgos después de la incorporación inicial.



Reducir la exposición financiera

Las alertas proactivas permiten una respuesta más rápida ante amenazas emergentes, compromiso de cuentas y patrones de fraude, reduciendo la ventana de exposición y el impacto financiero potencial.



Mejorar la eficiencia operacional

La gestión centralizada de alertas y las vistas de investigación detalladas dentro del Portal de Jumio agilizan los flujos de trabajo para los equipos de fraude y cumplimiento, reduciendo el esfuerzo manual y acelerando los tiempos de respuesta.



Extender la garantía de identidad a través del ciclo de vida

Jumio Watch lleva el valor de la inteligencia de identidad de Jumio más allá del momento del onboarding, apoyando a los equipos de fraude, cumplimiento y operaciones a lo largo de toda la relación con el cliente.



Mantenerse a la vanguardia de los requisitos de cumplimiento en evolución

A medida que las expectativas regulatorias en torno a la garantía de identidad continúan evolucionando, Jumio Watch ayuda a las organizaciones a demostrar que no solo están verificando identidades en la incorporación, sino que mantienen una conciencia continua del riesgo de identidad en su base de clientes.