

Risikominimierung während des gesamten Kundenlebenszyklus

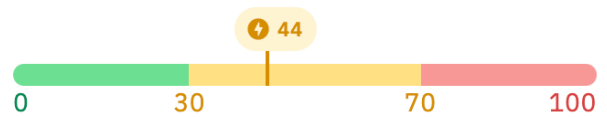
Für viele Unternehmen erfordert der Identitätsnachweis mehr als nur die Überprüfung einer ID. Die fortschrittlichen Risikosignale von Jumio bieten zusätzliche Sicherheit und Vertrauen, dass Ihre Kunden die sind, für die sie sich ausgeben - und dass sie kein unnötiges Risiko für Ihr Unternehmen darstellen - während des Onboardings und jedes Mal, wenn sie zu Ihrer Plattform zurückkehren.

Die umfassende Datendrehscheibe von Jumio bietet Zugang zu mehr als 500 Datenquellen, um die personenbezogenen Daten (PII) Ihrer Kunden zu bestätigen und ihr Risiko zu bewerten. Ein zusammengesetzter Risiko-Score macht es einfach, eine Ja/Nein-Antwort zu erhalten und automatisch Entscheidungen in Ihren Arbeitsabläufen zu treffen.

Im Folgenden finden Sie einige der wichtigsten Risiko-Dienstleistungen von Jumio.



Risk Score



Globale Identitätsprüfung

Lassen Sie den Namen, die Adresse, das Telefon und die E-Mail des Benutzers durch ein Netzwerk globaler Identitäts Datenbanken laufen, um sicherzustellen, dass sie zu dieser Person gehören, und um das Gesamtrisiko der Person zu bewerten. Der Dienst prüft die Gültigkeit der einzelnen Datenpunkte - z. B. ob die E-Mail tatsächlich zu dieser Person gehört - und bestimmt das Risiko anhand des Verhaltens, z. B. indem er ein höheres Risiko zuweist, wenn das Telefon mit vielen IP-Adressen verbunden ist. Nach Auswertung all dieser Faktoren liefert der Dienst eine einzige Risikobewertung für die Person, die Sie dann in Ihren Regeln verwenden können, um bei Bedarf strengere KYC-Verfahren auszulösen.

Dieser Service ist besonders nützlich als einfache Prüfung bei der Aufnahme von Kunden, um festzustellen, ob weitere Prüfungen erforderlich sind, oder für die laufende Risikoüberwachung Ihrer bestehenden Kunden.



Geo IP Check

Überprüfen Sie das Risiko und die Reputation der IP-Adresse des Benutzers und ermitteln Sie den Standort des ISP.

Dieser Service ist besonders nützlich, um die Reise des Benutzers zu stoppen, bevor sie beginnt, wenn der Benutzer versucht, seinen tatsächlichen Standort zu verbergen oder wenn seine IP-Adresse eine ungewöhnlich hohe Geschwindigkeit aufweist, die auf einen Bot zurückgeführt werden kann.



Gerät prüfen

Beurteilen Sie das Risiko des Geräts des Benutzers anhand von Indikatoren wie einem umfangreichen Geräteverlauf, Anomalien beim Fingerabdruck, Nutzungsmustern und Emulatoren. Finden Sie heraus, ob ein Betrüger GPS-Emulation, Geräte-Rooting, VPNs oder Proxys verwendet, um seinen hochriskanten Standort zu verschleiern und Ihren Online-Identifizierung Fluss auszutricksen.

Da dieser Service im Hintergrund ausgeführt wird, bevor der Benutzer irgendwelche Informationen eingegeben hat, ist er eine hervorragende, reibungslose Prüfung, die Sie gleich zu Beginn des Onboarding-Prozesses oder einer digitalen Transaktion durchführen können.



E-Mail-Prüfung

Bewerten Sie das Risiko einer E-Mail-Adresse, indem Sie die Geschwindigkeit, das Alter, die Domain Details, das Land, die Betrugsgeschichte und andere Details auswerten.

Dieser Service liefert detaillierte Informationen über die E-Mail-Adresse, so dass Sie eine fundierte Entscheidung treffen können.



Überprüfung von Regierungs Datenbanken

Überprüfen Sie, ob die vom Benutzer angegebenen oder aus dem Ausweis entnommenen Daten mit den Daten übereinstimmen, die in dem Land gespeichert sind, das das Rechtsdokument ausgestellt hat.

Dieser Dienst überprüft staatliche Datenbanken auf der ganzen Welt.



Telefonnummer prüfen

Bestimmen Sie das Risiko und den Ruf einer Telefonnummer. Dieser Dienst prüft Nutzungsmuster (einschließlich Sprachverkehr), Nutzungs Geschwindigkeit und Telefondaten Attribute wie Telefentyp und Betreiberinformationen. Außerdem wird die Nummer mit dem Global Phone Data Consortium auf Betrugsfälle überprüft, das Messaging-Verhalten ausgewertet und festgestellt, ob sie zu einer Reihe von Telefonnummern gehört, die wiederholt bei einem oder mehreren Webdiensten auftauchen, was darauf hindeuten könnte, dass ein digitales Profil weitergegeben wird.

Der Dienst liefert eine Risikoeinstufung und zusätzliche Daten, die Ihre Arbeitsabläufe steuern können, z. B. die Aufforderung an Benutzer mit gesperrten Telefonnummern, eine nicht gesperrte Nummer einzugeben.



Überprüfung der Sozialversicherungsnummer

Überprüfen Sie, ob der Name und die Adresse (und optional das Geburtsdatum und die Telefonnummer) mit der Sozialversicherungsnummer übereinstimmen, indem Sie Datenbanken wie die Social Security Administration, USPS, Kreditbüros und andere proprietäre Quellen überprüfen.

Dieser Service ist als einfache Überprüfung für US-Nutzer nützlich.



Adressprüfungen

Überprüfen und bestätigen Sie die Adressen mit unabhängigen Quellen Dritter. Stellen Sie fest, ob die aus einem amtlichen Ausweis extrahierte Adresse in der realen Welt existiert, und prüfen Sie, ob die zu überprüfende Person tatsächlich an der Adresse auf ihrem Ausweis lebt. Jumio gleicht die Adresse mit einer Reihe von vertrauenswürdigen Datenquellen ab (z.B. USPS, Royal Mail), um die Adresse richtig zu formatieren, sicherzustellen, dass sie in einem bestimmten Land existiert und zu überprüfen, ob die Person dort wohnt.

Dieser Service ist nützlich für die Einhaltung regionaler Vorschriften, die von Ihnen verlangen, Adressen zu validieren und den Nachweis des Wohnsitzes anhand von unabhängigen öffentlichen Quellen zu erbringen.

Welche Risikosignale benötige ich?

Alle Unternehmen können von der Überprüfung der Geräte-Reputation profitieren, noch bevor der Benutzer seinen Namen eingibt. So können Sie verdächtige Benutzer zu strengeren Arbeitsabläufen umleiten und gleichzeitig die Erfahrung für Ihre guten Kunden optimieren. Sie können auch die globale Identitätsprüfung durchführen, um verdächtige Identitäten herauszufiltern, bevor Sie strengere Prüfungen durchführen. Sie können die IP-Adresse des Benutzers überprüfen, um zu verhindern, dass Benutzer an verbotenen Orten auf Ihre Plattform zugreifen. Wenn Sie Ihren Kunden die Möglichkeit geben, sich gegenseitig Geld zu überweisen, können Sie auch feststellen, ob die Transaktion an einem Ort mit hohem Risiko stattfindet, der strengere KYC- oder AML-Kontrollen erfordert. Und für eine noch genauere Prüfung können Sie während des Onboardings eine Adress-, Telefon- und E-Mail-Überprüfung sowie eine Überprüfung der staatlichen Datenbanken vornehmen und regelmäßig globale Identitätsprüfungen bei bestehenden Kunden durchführen. Jumio macht es Ihnen leicht, die Risikosignale auszuwählen, die Ihren spezifischen Geschäftsanforderungen und Ihrer Risikotoleranz entsprechen.