



## A missão de inovação e transparência da BTG Pactual começa com a integração digital

A solução de verificação de identidade da Jumio ajuda a BTG Pactual do Brasil a vetar novos clientes online e combater as fraudes online



Fundada em 1983 como uma corretora do Rio de Janeiro, a BTG Pactual se tornou o principal banco de investimento na América Latina. A BTG Pactual opera como banco de investimento, empréstimo corporativo, vendas e comércio, gestão de patrimônio e gestão de ativos, tendo uma presença global com escritórios localizados no Brasil, Chile, Colômbia, Peru, México, Argentina, Reino Unido e Estados Unidos.

Até recentemente, a BTG Pactual somente oferecia serviços a indivíduos de alto valor líquido (HNW - high net worth) e valor líquido extremamente alto (UHNW - ultra-high net worth) por sua divisão de Gestão de Patrimônio ou a empresas de grande porte por sua divisão de Banco de Investimento. Isso mudou em 2015, com o lançamento do [BTG Pactual digital](#), que oferece serviços de investimento a indivíduos brasileiros com um saldo mínimo de US\$ 30.000. Com o BTG Pactual digital, os clientes podem abrir uma nova conta online e gerenciar seus investimentos pela plataforma digital, com o apoio de uma equipe dedicada de gerentes de relacionamentos.

### O desafio: Criar uma experiência de integração digital a partir do zero

O BTG Pactual digital promete a seus clientes uma experiência de investimento melhor, mais rápida e mais simples, começando com o processo de integração.

A oferta de uma experiência exclusivamente digital criou um novo desafio para a BTG Pactual – provar que a pessoa tentando abrir uma nova conta era, de fato, quem alegava ser, sem uma verificação presencial em uma agência.



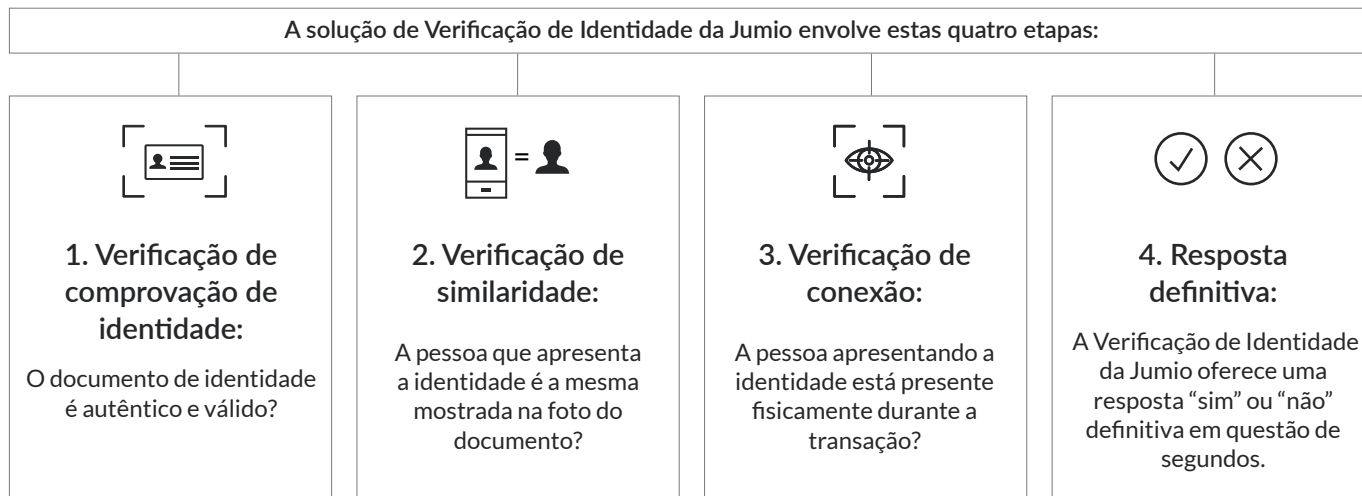
“Dar aos clientes a capacidade de abrir uma conta 100% online foi uma prioridade principal para nós ao iniciar este empreendimento. Conforme mais de nossos clientes passam a usar seus dispositivos móveis para gerenciar todos os aspectos de suas vidas pessoais, ter um modo rápido e fácil de criar uma conta em minutos se tornou imperativo.”

- Rogério Karp,  
Diretor de B2C e Produtos, BTG Pactual

## Como a Jumio Ajudou

Ao procurar por um fornecedor para ajudar a automatizar seu novo processo de integração digital, a BTG Pactual teve algumas exigências principais — eles queriam encontrar uma solução de [verificação de identidade](#) com tecnologia de correspondência facial e com a capacidade de processar documentos de identidade brasileiros. O [sistema nacional de identificação brasileiro](#) é inerentemente desafiador, do ponto de vista da verificação de identidade, pois a principal carteira de identidade nacional não segue nenhuma norma técnica e não há uma regra única para a geração do número da identidade. A rede brasileira de emissão de carteiras de identidade não é integrada digitalmente, com cada estado tendo sua própria agência regulatória e suas regras para emitir carteiras de identidade. Isso torna possível que brasileiros tenham mais de um número de identidade.

Depois de pesquisar e recusar fornecedores, a BTG Pactual escolheu a Jumio. Por quê? A Jumio oferece a solução mais madura para o mercado brasileiro, que aceita e verifica de maneira confiável diversos tipos de documentos emitidos pelo governo, incluindo passaportes, carteiras de motorista e carteiras de identidade.



A etapa final é especialmente importante, dado o crescimento nas tentativas de falsificação, nas quais os fraudadores usam fotos, máscaras e outros artefatos convincentes para tentar iludir sistemas biométricos e criar novas contas fraudulentas.

Com base nessas verificações, a Jumio oferece à BTG Pactual uma decisão definitiva entre “sim” ou “não,” verificando corretamente os clientes válidos e identificando qualquer um que use uma identidade fraudulenta ou inválida.

**“Embora alguns usuários tenham tentado enganar o nosso processo de integração, com a Jumio somos capazes de identificá-los antes que possam nos causar qualquer prejuízo,” disse Karp.**

Além de oferecer uma decisão “sim” ou “não,” a Jumio também informa o motivo de uma identidade ou selfie ter sido rejeitada. Mas esta não é a única informação que a Jumio oferece no processo de verificação de identidade.

Uma das maiores dificuldades da BTG Pactual durante o processo de integração é quando os clientes em potencial fazem o upload incorreto de documentos ou tiram selfies inválidas (por exemplo, o rosto não está centralizado na tela, a imagem não está nítida ou há reflexo em partes importantes da identidade). A solução da Jumio dá um feedback instantâneo, permitindo que os usuários saibam em tempo real o motivo de uma imagem de identidade ou selfie ter sido rejeitada, além de dar feedback sobre a qualidade da imagem para que o usuário possa corrigir o curso durante a mesma sessão inicial em vez de desistir do processo de inscrição. A integração geral ajudou a BTG Pactual a melhorar as taxas de conversão e ao mesmo tempo manter distância de fraudadores.

**“Tivemos um processo de integração rápido e sem atritos desde o começo, graças à Jumio.”** – Rogerio Karp