



Jumio的人工智能eKYC解决方案助力拉美金融科技公司 打击欺诈活动并自动化KYC

Global66将自己定位为拉美地区的全球新生代银行,提供全球账户服务,便于拉美人使用包括多币种钱包在内的服务,完成货币兑换、个人对个人汇款以及低成本、100%的数字国际汇款。

消费者可通过Global66平台,轻松完成80多个目的地的数字转账,且费用不到传统转账方式的一半。收款人可在多个付款地点以数字或现金方式接收资金。

Global66也更加关注该地区金融服务不足的大量小型企业,并在一些国家提供多币种数字钱包,以便在国内外完成点对点的即时转账。

业务挑战

Global66成立初期,新客户开户流程完全依靠人工完成,这非常耗时, 并且知道他们需要采用更高效的方法。

Global66首席执行官Tomas Bercovich表示: "当时,客户上传基本资料之后,我们必须通过电子邮件获取客户身份证件,然后才能完成批准流程。就目前的运营规模而言,不使用自动化技术就无法开展KYC业务。"



"而搭载Jumio平台 之后,我们可将KYC 检查纳入新客户开户 流程,并根据需要进行 拓展。"

Global66 首席执行官 Tomas Bercovich

Jumio如何协助Global 66

研究和审查多家供应商后, Global66于2020年选择Jumio作为其身份验证供应商。

Bercovich称: "搭载Jumio平台之后, 我们可将KYC检查纳入新客户注册流程, 并根据需要进行拓展。"

Jumio为拉丁美洲和加勒比市场提供了最为完善的身份验证解决方案,能可靠验证政府颁发的多种身份证件,包括护照、驾照和身份证。Jumio可支持全球5000多种身份证件子类型。

Bercovich表示:"此类解决方案尚未在拉美和加勒比海地区得到广泛采用。通常,全球解决方案在拉美和加勒比海地区的覆盖率较低,而本地解决方案的覆盖面也很窄。Jumio则很好地平衡了这一点:Jumio提供的是全球解决方案,也就是说'使用一次,即可全面推广',并且在其运营所在的拉丁美洲国家/地区也具有广泛的覆盖范围。"

Jumio身份验证利用生物识别技术、人工智能和最新技术,快速自动验证Global66新用户的数字身份。

新客户只需在开户过程中拍摄一张政府颁发的身份证照片以及自拍照即可。Jumio可确定身份证件是否真实,自拍人像是否与身份证照相符,并在短短几秒内完成验证,确保带来良好的用户体验。



"KYC和欺诈防范在 金融服务领域至关重 要。Jumio解决方案 帮助我们防止欺诈, 保证客户安全,并在 管理风险的同时始终 提供优质服务。

Global66 首席执行官 Tomas Bercovich



身份证明检查

身份证件是否真实有效?



相似性检查 活体检测

身份证持有人与身份证照片所示人是否为同一人?

在交易过程中,身份证持有者本人是否在场?



明确答案

Jumio身份验证可在 数秒内给出肯定或否 定的回答。

自从将Jumio集成到工作流程后,人工审核占比从原先的100%大幅缩减至50%以下。总体而言,Global66的 新客户开户流程更为安全高效。

