

Finema 论 LEI 在 KYC 和公司引入方面的作用

Finema 简介

成立于 2017 年的 [Finema](#) 总部设在曼谷，致力于将传统身份识别标准转向去中心化的数字身份识别。我们的解决方案允许个人自由控制其敏感的个人信息，并使组织能够无缝发放和验证凭证。

挑战

在当今的数字化经济中，人们越来越需要通过远程互动建立对个人和组织真实身份的信任。因此，引入和身份验证在全球现代企业运营中变得越来越重要。

引入是新客户或合作伙伴加入公司服务或产品的过程。它涉及在身份识别和验证过程中收集必要的信息、设置账户以及提供服务访问权限。这是一个严格的过程，消耗大量的时间和成本。此外，驾驭不同法律体系和监管框架的复杂性可能令人生畏，从而导致合规风险和潜在的法律影响。

身份验证是远程互动过程中各种活动的组合，可将真实世界中的身份识别要求控制在组织风险容许范围内。以 SaaS 或本地方式提供的身份验证功能可确保真实世界的身份存在，并且声明该身份的实体是其真正的所有者，并且在远程互动期间真实存在。在远程互动过程中，当策划的凭证不存在、不可用或不能提供充分保证时，这可以建立对实体身份的信心。

在跨境背景下，准确、高效和安全的引入和身份验证变得更加重要。这就是 Finema 的凭证数据验证 (CDV) 发挥的作用，它可以促进简化的引入和身份验证流程。通过利用光学字符识别 (OCR) 和人工智能 (AI) 等技术，CDV 可自动执行数据提取和验证，减少手动操作和错误。此外，通过利用权威数据库（包括全球 LEI 索引）的源验证，该平台可确保企业获得最高的准确性和安全性。

LEI 的作用

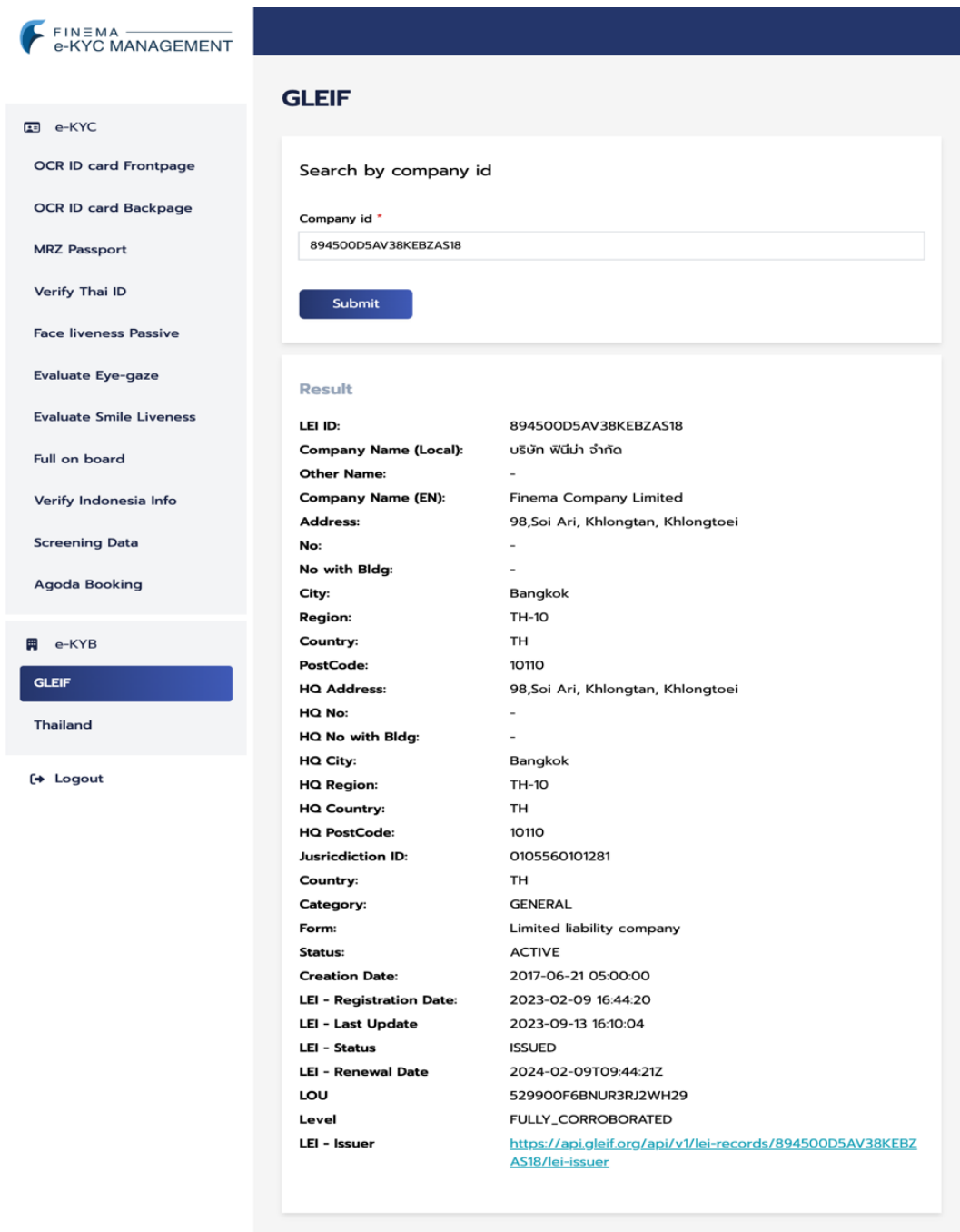
通过为每个法定实体提供全球公认的唯一识别编码，全球法人识别编码 (LEI) 简化了业务验证流程，使其更加快捷、准确。这增强了电子了解你的业务 (eKYB) 流程的安全性，以降低欺诈和其他金融犯罪的风险，同时提高效率和合规。

LEI 的标准化还能确保不同司法管辖区之间的一致性，这对跨境互动尤其有利。

例如，我们的客户最近需要与缅甸的一个实体进行商业交易，但却无法核实该实体是否合法。他们联系我们，通过我们的 CDV 平台提供缅甸实体的 LEI 代码，使我们能够验证该实体的存在。这不仅发挥了全球公认的标准化商业验证系统的作用，还提高了跨境互动的准确性，增强了商业关系中的信任和信心。

CDV 的 e-KYB 平台截图

在 CDV 中，LEI 被用作实体识别编码。提供 LEI 后，可以直接从 GLEIF 存储库中提取参考数据。



The screenshot shows the FINEMA e-KYC MANAGEMENT interface. On the left is a navigation menu with options like 'e-KYC' and 'e-KYB'. The main area is titled 'GLEIF' and contains a search form for 'Search by company id'. The search input field contains the LEI '894500D5AV38KEBZAS18' and a 'Submit' button. Below the search form, the 'Result' section displays a list of company details:

LEI ID:	894500D5AV38KEBZAS18
Company Name (Local):	บริษัท ฟินเมา จำกัด
Other Name:	-
Company Name (EN):	Finema Company Limited
Address:	98,Soi Ari, Khlongtan, Khlongtoei
No:	-
No with Bldg:	-
City:	Bangkok
Region:	TH-10
Country:	TH
PostCode:	10110
HQ Address:	98,Soi Ari, Khlongtan, Khlongtoei
HQ No:	-
HQ No with Bldg:	-
HQ City:	Bangkok
HQ Region:	TH-10
HQ Country:	TH
HQ PostCode:	10110
Jurisdiction ID:	0105560101281
Country:	TH
Category:	GENERAL
Form:	Limited liability company
Status:	ACTIVE
Creation Date:	2017-06-21 05:00:00
LEI - Registration Date:	2023-02-09 16:44:20
LEI - Last Update:	2023-09-13 16:10:04
LEI - Status:	ISSUED
LEI - Renewal Date:	2024-02-09T09:44:21Z
LOU:	529900F6BNUR3RJ2WH29
Level:	FULLY_CORROBORATED
LEI - Issuer:	https://api.gleif.org/api/v1/lei-records/894500D5AV38KEBZAS18/lei-issuer

未来价值

“LEI 促进了不同司法管辖区之间法定实体信息的无缝连接，简化了验证流程。通过利用 LEI 作为全球认可的标准化识别编码，我们只需验证 LEI 代码即可。这大幅减少了与跨境引入相关的时间和成本，因为手动数据输入和出错的可能性减至最少。此外，LEI 的可靠性和全球认可度提高了我们验证流程的可信度，使其成为对企业具有吸引力的解决方案。”

展望未来，通过不断向公众宣传 LEI 的强大功能，我们相信，不久的将来，每个实体都会拥有 LEI 代码，以简化业务流程。” - Pakorn Leesakul, Finema Co. Ltd. 首席执行官兼创始人



BLOG

NEWSLETTER