

Guia Prometeo

Validação de contas

Verifique e confirme a veracidade das contas bancárias de seus clientes ou fornecedores

Tornando os processos empresariais seguros em Latam

Sua empresa precisa fazer pagamentos frequentes em massa, como folhas de pagamento ou transferência a terceiros?

Imagine que você faz um desses pagamentos em massa, e no final, percebe que um percentual não foi depositado na conta correta, possivelmente porque quem inseriu manualmente os detalhes da conta de destino cometeu um erro ao digitá-los ou porque você foi vítima de fraude.

Além do reprocessamento e dos atrasos que isso gerará, você certamente calculará a perda financeira em que incorrerá, pois na América Latina as transações com falha são geralmente cobradas como bem-sucedidas e, no caso de transações fraudulentas, seu custo é, em média, 3,68 vezes o valor da transação perdida.

As transações fracassadas são algo contra o qual toda empresa precisa agir, especialmente quando se projeta que a fraude global em pagamentos digitais excederá os 343 bilhões de dólares entre 2023 e 2027, conforme descrito pela Juniper Research.

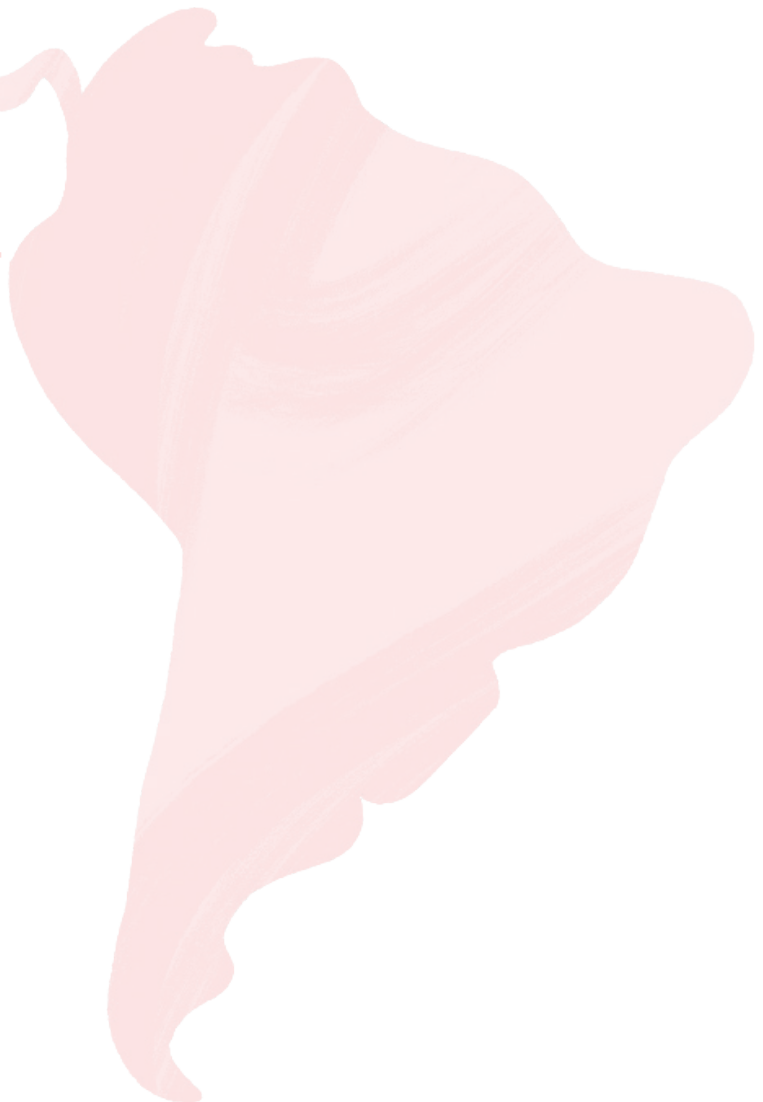


A solução

A Prometeo, como uma fintech especializada no desenvolvimento de infraestrutura tecnológica, desenvolveu APIs que permitem que as empresas se conectem com instituições financeiras para otimizar seus processos e serviços por meio de diferentes soluções; entre elas, a *Validação de contas*, que permite verificar as informações de uma conta antes de interagir com ela.

Validação de contas na América Latina

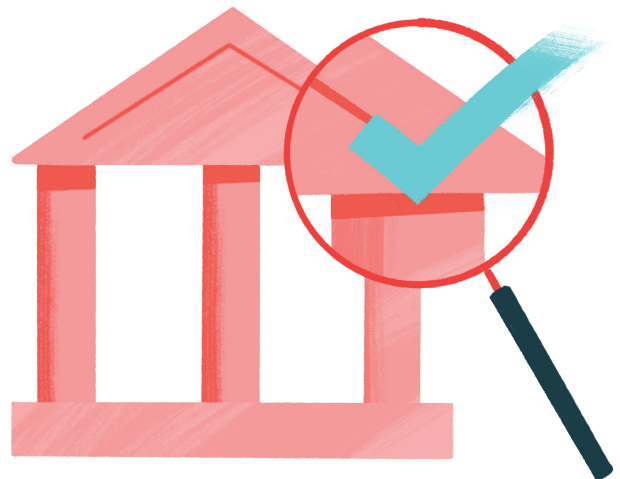
Embora existam bancos que permitem a *validação de contas*, isso geralmente só é possível dentro do mesmo banco. A Prometeo conseguiu que as empresas pudessem integrar essa solução para consultar diferentes bancos. Por exemplo, no Peru, somos o único fornecedor deste serviço que permite que as empresas validem contas de diferentes bancos com uma única API.



O que você deve saber sobre a Validação de Contas de Prometeo

O que é a *Validação de contas*?

A Prometeo desenvolveu essa solução para que as empresas validem as contas bancárias de seus clientes ou fornecedores, antes de um processo de pagamento ou onboarding, a fim de evitar devoluções, transferências errôneas ou fraudes.



Quais são os benefícios de *Validação de contas*?

Ao ter acesso às informações da conta bancária e poder verificar os detalhes, as empresas podem:

- ✓ Reduzir a zero o risco de transferências errôneas.
- ✓ Economizar tempo e dinheiro investidos na correção de transações errôneas.
- ✓ Evitar fraudes.
- ✓ Destinar o tempo de processos manuais para atividades de maior valor.
- ✓ Validar contas bancárias em segundos.
- ✓ Ter uma resposta simples e clara, sem a necessidade de códigos ou linguagens complexas.
- ✓ Validar contas individualmente ou em massa em pouco tempo.

Por que essa solução é importante?

Em regiões como a América Latina as transferências fracassadas são reconhecidas como bem-sucedidas, portanto, há custos associados à realização e à reversão delas. A *validação de contas* se torna a ferramenta que permite às empresas economizar dinheiro e tempo na realização de pagamentos, evitando a possibilidade de fraude.

Quais informações podem ser validadas?

- ✓ O número da conta bancária
- ✓ O tipo de conta e moeda que mantém
- ✓ O status da conta e a sua validade
- ✓ Detalhes do titular como o nome e endereço de e-mail

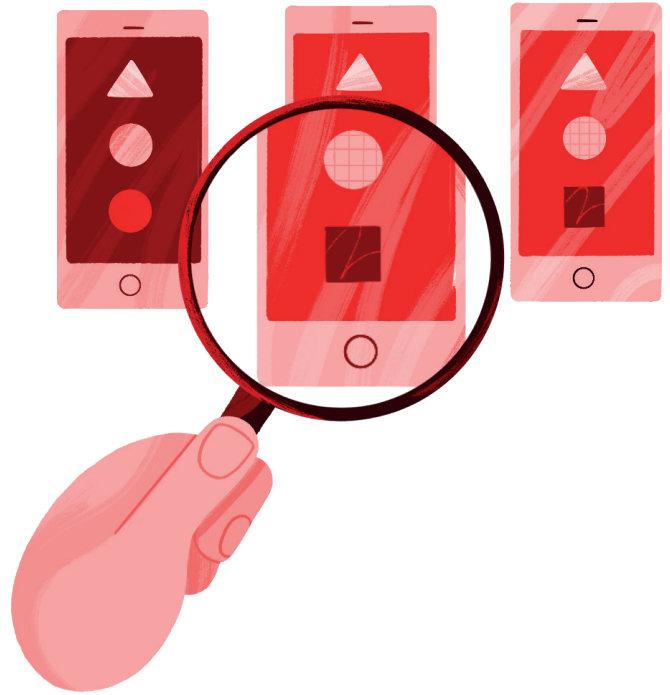


Quem usa a *Validação de conta*?

Essa solução é ideal para qualquer empresa que distribua fundos, seja B2B ou B2C, ou para empresas cujo processo de onboarding exija o registro dos dados bancários de um cliente ou fornecedor.

Alguns exemplos de empresas que utilizam esse serviço:

- ✓ **Fundos de previdência, ou casas de câmbio virtuais**, para os quais é essencial não cometer erros nas contas-alvo em que depositam dinheiro.
- ✓ **Empresas que oferecem empréstimos ou créditos** e precisam validar as informações de seus solicitantes para transferir fundos
- ✓ **Gateways de pagamento**, que ao solicitarem documentos aos comerciantes para se associarem ou se registrarem, precisam verificar se os detalhes da empresa são reais.
- ✓ Qualquer empresa que tenha um **processo para afiliação a outras organizações** para criar parcerias e que precise ter dados verificados.
- ✓ **Empresas de delivery** que precisam validar contas bancárias dos comerciantes parceiros.
- ✓ **Bancos** que realizam processos de onboarding para registrar seus clientes.
- ✓ **Seguradoras** que precisam confirmar que os clientes que se registram inserem dados reais e corretos.



Em quais países e bancos oferecemos o serviço?

Nossos desenvolvimentos estão sendo constantemente atualizados para alcançar uma cobertura cada vez maior.

Atualmente, nosso serviço está disponível em:

- ✓ **Uruguai:** Em 100% dos bancos
- ✓ **Peru:** BBVA, Interbank, ScotiaBank y BCP
- ✓ **México:** Em 100% dos bancos SPEI
- ✓ **Brasil:** Em 100% dos bancos.



Como é integrado?

Esse serviço é integrado de forma rápida e fácil, de modo que as empresas podem colocá-lo em funcionamento em menos de 4 dias.

Iniciação		Implementação e QA		Aplicação			
Dia 1	<ul style="list-style-type: none">→ Pontapé inicial→ Criação de conta na Promteco	Dia 2	<ul style="list-style-type: none">→ Testes de APIs em Sandbox→ Integração	Dia 3	<ul style="list-style-type: none">→ Testes de dados reais	Dia 4	<ul style="list-style-type: none">→ Saída para produção

Qual é a aparência de um processo de *Validação de contas*?

Dependendo do caso de uso, seja para um processo de integração ou KYC, ou para a *validação de contas*- alvo em um pagamento, a visualização desse serviço variará; no entanto, a resposta será simples e rápida para todos os casos

Pagamento


Nome	Conta bancária	Valor a ser transferido
Luíza Amaral	848 152 868	597.35
Regina Gomes	742 629 581	1,244.24
João Silva	822 496 797	83,739.45
Carolina Gonçalves	639 592 886	74,650.19
Eduarda Mendes	358 859 762	5,600.00

Verificar contas

1.

A Empresa tem uma lista de contas bancárias que precisam ser validadas.

Pagamento

 Verificando...

2.

A API executa a validação.

Pagamento

Nome	Conta bancária	Valor a ser transferido	Status
Luíza Amaral	848 152 868	597.35	Verificado
Regina Gomes	742 629 581	1,244.24	Verificado
João Silva	822 496 797	83,739.45	Não verificado
Carolina Gonçalves	639 592 886	74,650.19	Verificado
Eduarda Mendes	358 859 762	5,600.00	Verificado

3.

A API retornará uma resposta indicando quais contas foram validadas com êxito.

Em resumo

A *Validação de contas* da Prometeo oferece às empresas a velocidade e segurança necessárias para eliminar transferências errôneas e tentativas de fraude.

- ✓ **Fácil integração** Em menos de 4 dias você terá integrado esse serviço
- ✓ **Alcance global** A Prometeo permite validar contas em 100 % dos bancos no México, uruguai e Brasil
- ✓ **Serviço pioneiro** A Prometeo é o único fornecedor de tecnologia a oferecer essa solução no Peru
- ✓ **Economia de dinheiro** Esse serviço elimina os custos excessivos de transações errôneas
- ✓ **Economia de tempo** Permite que a empresa confirme as informações inseridas por um usuário ou fornecedor em menos de 10 segundos
- ✓ **Suporte e segurança** Nossa equipe de suporte está disponível 24 horas por dia, 7 dias por semana para responder imediatamente a qualquer incidente crítico
- ✓ **Alcance regional** Graças ao nosso alcance em 10 países da região, sua empresa pode ser facilmente expandida para outros mercados



A API bancária que conecta a América Latina

Entre em contato conosco

E vamos construir juntos a solução que sua empresa precisa.

ventas@prometeoapi.com | www.prometeoapi.com