**Automação do Processo de Abertura de Conta com Workflow Inteligente**

**Gabriel Boos Duarte – 3SIS  
e-mail:** [**gabrielb.duarte@hotmail.com**](mailto:gabrielb.duarte@hotmail.com)

**RA: 03231030**

**1. Processo a ser Otimizado**

A abertura de contas bancárias ou em fintechs pode ser burocrática e demorada, exigindo envio de documentos, múltiplas validações e análise manual. A automação de workflow pode tornar esse processo mais rápido, seguro e eficiente.

**2. Como é o Processo Hoje**

1. O cliente preenche um formulário com seus dados.
2. Envia documentos como RG, CPF e comprovante de residência.
3. O banco ou fintech valida os documentos manualmente.
4. A equipe de compliance faz a checagem de antecedentes e risco.
5. A análise de crédito e a aprovação final são realizadas.
6. O cliente recebe o acesso à conta após a aprovação.

Esse processo pode levar dias ou até semanas.

**3. Proposta de Solução com Automação de Workflow**

Criar um **workflow automatizado** que orquestra todas as etapas da abertura de conta, garantindo fluidez, redução de erros e maior eficiência.

**Fluxo Automatizado**

1️. **Captura de Dados**

* O cliente preenche um formulário online.
* Um bot coleta os documentos e os envia para análise.

2️. **Validação Automática de Documentos**

* OCR extrai informações dos documentos.
* Validação biométrica compara a selfie do usuário com a foto do RG.
* APIs consultam bases públicas (Receita Federal, Serasa, Bacen) para validar CPF/CNPJ em tempo real.
* Consultas e gravações em APIS de serviços internos da empresa.

3️. **Análise de Risco e Compliance**

* O workflow encaminha os dados para um sistema de regras de compliance.
* Integração com listas de sanções e histórico financeiro do cliente.
* Se houver inconsistências, o caso é encaminhado automaticamente para análise manual.

4️. **Aprovação e Criação da Conta**

* Se aprovado automaticamente, o sistema cria a conta e envia os dados ao cliente.
* Se houver pendências, o workflow notifica o setor responsável.

5️. **Finalização e Integração**

* A conta é ativada no core bancário ou no sistema da fintech.
* Notificação enviada ao cliente via e-mail e SMS.

**4. Benefícios da Solução**

**Processo 90% mais rápido**, reduzindo abertura de conta de dias para minutos.  
 **Menos intervenção manual**, permitindo escalabilidade.  
 **Maior segurança**, com validação automatizada de documentos e checagem em bases oficiais.  
 **Melhor experiência do cliente**, sem burocracia desnecessária.  
 **Integração fácil com sistemas bancários (TOTVS, SAP, Salesforce, etc.)**.