

# Clear Sale

Last updated by | Natan Oliveira | 5 de mai. de 2025 at 21:09 BRT

No anexo de documento, logo após validar OCR, é feita uma validação de Clear Sale com os dados preenchidos do pedido, nessa validação passamos o dados de endereço, telefone, documento e e-mail, porém existe uma regra nessa consulta, caso existe uma consulta já criada para o pedido com os mesmos dados não é realizada uma nova consulta, mas sim utilizada a consulta já criada

Com os dados do pedido é realizada uma consulta de score do Clear Sale pro pedido, caso o score seja maior ou igual a 70 (Esse número é configurável) o pedido terá os seus insights do Clear Sale consultados, caso não ele passará sem cair em nenhuma validação do Clear Sale, os insights do Clear Sale são basicamente registros com alguns status principais: positivos/neutros/alerta, esses registros são referente aos dados do pedido e como o Clear Sale enxerga eles como fraude

Tendo os insights do Clear Sale é iniciada as validações, essa validação tem 4 níveis sequenciais:

- Fraude de CPF
- Fraude de endereço
- Fraude de e-mail
- Fraude de telefone

## Observação importante:

Todas as fraudes de Clear Sale que tiverem validações no Checkout (Endereço, E-mail) caso o cliente passe nas validações e ainda possua fraude de OCR o cliente ainda assim cairá para a mesa validar a sua divergência, fazendo com que ele nem consiga avançar da fase de contrato

### Fraude de CPF

Para cair nessa fraude é necessário que o Clear Sale devolva algum dos seguintes insights:

| Insights  | Código  |
|---|---------|
| O CPF já foi envolvido em fraude há menos de 1 mês                      | GER2100 |
| O CPF já foi envolvido em fraude pela última vez entre 1 e 3 meses      | GER2101 |
| O CPF já foi envolvido em fraude pela última vez entre 3 e 6 meses      | GER2102 |
| O CPF já foi envolvido em fraude pela última vez entre 6 meses e 1 ano  | GER2103 |
| O CPF já foi envolvido em fraude pela última vez entre entre 1 e 2 anos | GER2104 |
| O CPF já foi envolvido em fraude pela última vez entre 2 a 3 anos       | GER2105 |
| O CPF já foi envolvido em fraude pela última vez há mais de 3 anos      | GER2106 |

Caso o pedido caia em algum desses insights a divergência passará a ser de fraude de documento, nesse caso ele nem passará pelas demais verificações do Clear Sale dentro do checkout, nesse caso o status do pedido é alterado para "Pedido Reprovado" e no fim do checkout ele cairá na tela de divergência sem nem

mesmo cair para a mesa de suporte ao aluno, nesse momento o pedido está impedido de comprar qualquer coisa na TMB

## Fraude de endereço

Para cair nessa fraude é necessário que o Clear Sale devolva algum dos seguintes insights:

| Insights  | Código  |
|---|---------|
| O CEP informado já foi envolvido em fraude para essa pessoa há menos de 1 mês     | END0310 |
| O CEP informado já foi envolvido em fraude para essa pessoa entre 1 e 3 meses     | END0320 |
| O CEP informado já foi envolvido em fraude para essa pessoa entre 3 e 6 meses     | END0330 |
| O CEP informado já foi envolvido em fraude para essa pessoa entre 6 meses e 1 ano | END0340 |
| O CEP informado já foi envolvido em fraude para essa pessoa entre 1 e 2 anos      | END0350 |
| O CEP informado já foi envolvido em fraude para essa pessoa entre 2 e 3 anos      | END0360 |
| O CEP informado já foi envolvido em fraude para essa pessoa há mais de 3 anos     | END0370 |

Caso o pedido caia em algum desses insights a divergência passará a ser de fraude de endereço, nesse caso assim que ele avançar do documento e cair na tela de endereço ele será obrigado a anexar um comprovante de endereço, esse comprovante passará por alguma dessas validações dependendo de qual está ativa no momento nas configurações do sistema:

- OCR
- OpenIAVision

Segue as verificações do OCR:

- CEP válido: É validado se o comprovante de endereço possui o CEP cadastrado no checkout
- Nome e sobrenome válido: É validado caso o nome e sobrenome utilizado no checkout contenha no conteúdo do comprovante de endereço

Segue as verificações do OpenIAVision:

OBS: Todas as validações é um prompt único passando para o OpenIAVision as validações que ele precisa fazer

- Comprovante parece ter sido escrito manualmente ou apresenta características de documentos não oficiais
- O comprovante de endereço não contém o CEP de forma clara e legível
- O nome ou o sobrenome não foi encontrado neste comprovante de residência
- A imagem apresenta possíveis indícios de recortes ou edições
- A imagem apresenta possíveis sinais de adulteração
- O documento enviado não é um comprovante de residência válido

Caso o cliente tenha tentado 3 vezes e não passou nas validações de comprovante de endereço ele será marcado como uma divergência onde na próxima etapa ele será encaminhado para a mesa de suporte ao

aluno sem nem assinar o contrato, **caso ele passe nas validações e houver alguma outra pendência de OCR irá passa para o próximo fluxo**, entretanto caso ele não tenha mais nenhuma divergência do Clear Sale ele irá para assinatura do contrato para dar sequência no checkout

### Fraude de e-mail

Para cair nessa fraude é necessário que o Clear Sale devolva algum dos seguintes insights:

| Insights   | Código  |
|--|---------|
| O E-mail informado já foi envolvido em fraude para essa pessoa há menos de 1 mês     | EML0310 |
| O E-mail informado já foi envolvido em fraude para essa pessoa entre 1 e 3 meses     | EML0320 |
| O E-mail informado já foi envolvido em fraude para essa pessoa entre 3 e 6 meses     | EML0330 |
| O E-mail informado já foi envolvido em fraude para essa pessoa entre 6 meses e 1 ano | EML0340 |
| O E-mail informado já foi envolvido em fraude para essa pessoa entre 1 e 2 anos      | EML0350 |
| O E-mail informado já foi envolvido em fraude para essa pessoa entre 2 e 3 anos      | EML0360 |
| O E-mail informado já foi envolvido em fraude para essa pessoa há mais de 3 anos     | EML0370 |

Caso o pedido caia em algum desses insights a divergência passará a ser de fraude de e-mail, nesse caso assim que ele avançar do endereço o cliente cairá na tela de validação de e-mail, essa tela é uma nova etapa do checkout, ao cair nessa tela será enviado um token de 4 dígitos para o e-mail cadastrado dentro do checkout para o cliente validar o seu e-mail, o cliente precisa digitar exatamente o mesmo token recebido no e-mail para validar o mesmo

Nesse momento o cliente possui somente 3 tentativas para acertar por token enviado, porém ele consegue reenviar o token caso precise, para esses casos de reenvio ele só pode mandar o token 2 vezes

Caso o cliente tenha errado 3 vezes o token enviado ou tenha reenviado o token 3 vezes ele será marcado como uma divergência onde na próxima etapa ele será encaminhado para a mesa de suporte ao aluno sem nem assinar o contrato **caso ele passe nas validações e houver alguma outra pendência de OCR irá passa para o próximo fluxo**, entretanto caso ele não tenha mais nenhuma divergência do Clear Sale ele irá para assinatura do contrato para dar sequência no checkout

### Fraude de telefone

Para cair nessa fraude é necessário que o Clear Sale devolva algum dos seguintes insights:

| Insights   | Código  |
|--|---------|
| O telefone informado já foi envolvido em fraude para essa pessoa há menos de 1 mês     | TEL0310 |
| O telefone informado já foi envolvido em fraude para essa pessoa entre 1 e 3 meses     | TEL0320 |
| O telefone informado já foi envolvido em fraude para essa pessoa entre 3 e 6 meses     | TEL0330 |
| O telefone informado já foi envolvido em fraude para essa pessoa entre 6 meses e 1 ano | TEL0340 |
| O telefone informado já foi envolvido em fraude para essa pessoa entre 1 e 2 anos      | TEL0350 |
| O telefone informado já foi envolvido em fraude para essa pessoa entre 2 e 3 anos      | TEL0360 |
| O telefone informado já foi envolvido em fraude para essa pessoa há mais de 3 anos     | TEL0370 |

Caso o pedido caia em algum desses insights a divergência passará a ser de fraude de e-mail, nesse caso assim que ele avançar do endereço ou da validação de fraude de e-mail ele será marcado como uma divergência onde ele será encaminhado para a mesa de suporte ao aluno sem nem assinar o contrato

Quando o cliente cai nessa divergência o suporte precisa entrar em contato com o aluno para validar o seu telefone, o cliente só consegue sair dessa fraude de telefone caso o suporte aprove a divergência criada com relação a fraude encontrada