



GUIA RÁPIDO • RISCO • FRAUDE DE IDENTIDADE

Cliente novo, identidade falsa? Sinais verificados antes de se comprometer.

Quem faz cadastro ou pede um contrato começa por dizer quem é. Este guia rápido mostra como a PaperOffice entrega o endereço de e-mail, o endereço IP, o dispositivo e o documento de identidade como sinais que você pode verificar. Para lojas, plataformas, locadores e varejistas que vendem parcelado.

CONCLUSÃO PRINCIPAL

Cada verificação retorna campos sobre os quais a sua regra pode agir: uma recomendação para o e-mail, sinalizações para VPN e Tor, um identificador do dispositivo e campos do documento de identidade com a respectiva localização na fonte. Sua equipe decide.

01 · O PROBLEMA

O nome está certo. A pessoa por trás dele não.

Um novo cliente assina um contrato online, e o smartphone é entregue parcelado. Nome, endereço e e-mail parecem genuínos. Só quando os pagamentos param fica claro: os dados pertencem a outra pessoa, ou a pessoa nem sequer existe.

POR QUE ACONTECE

Dados roubados e inventados

Os fraudadores usam nomes e endereços reais de vazamentos de dados ou misturam esses dados com dados inventados. No formulário, ambos parecem iguais.

Ocultar-se na rede

Endereços descartáveis, VPN, Tor e servidores alugados escondem quem faz o pedido. A mesma pessoa pode abrir muitas contas com pouco esforço.

Documentos de identidade à pressa

No balcão, a cópia do documento de identidade é vista rapidamente e digitada. Um erro de digitação ou um campo faltando passam facilmente.

COMO SE RECONHECE

- O endereço de e-mail vem de um serviço descartável, ou o domínio dele não tem servidor de e-mail.
- O cadastro chega por VPN, Tor ou um data center em vez de uma conexão normal.
- O país do endereço IP não corresponde ao endereço informado.
- O mesmo dispositivo aparece em vários cadastros com nomes diferentes.
- Os dados do formulário e do documento de identidade não coincidem.

02 · A ABORDAGEM COM A PAPEROFFICE

Do sinal à decisão.

A PaperOffice entrega sinais sobre e-mail, rede, dispositivo e documento, pela REST API, pelo SDK e no aplicativo. O que se segue depende da sua regra: deixar passar, pedir novamente, enviar para análise ou recusar.

1

Avaliar o endereço de e-mail

POST /fakeemail/check verifica domínios descartáveis, registros MX, SPF e DMARC e retorna risk_score mais a recomendação ACCEPT, REVIEW ou REJECT.

MÓDULO: DETECÇÃO DE E-MAILS FALSOS

2

Verificar rede e localização

/ip2location/full retorna país, região e fornecedor, além de is_vpn, is_proxy, is_tor e is_datacenter. O campo type indica a lista que bateu.

MÓDULO: DETECÇÃO DE VPN

3

Reconhecer o dispositivo

O SDK de navegador retorna um visitor_id por dispositivo. No próximo login, /fingerprint/verify verifica se é o mesmo dispositivo, e risk.factors indica qualquer particularidade incomum.

MÓDULO: DEVICE FINGERPRINT

4

Ler o documento de identidade

Um IDP Agent lê nome, data de nascimento, endereço, número do documento e data de validade a partir de uma foto ou digitalização, cada valor com a sua localização no original.

MÓDULO: IDP AGENT

5

Decidir

Sua aplicação combina os campos em uma regra, por exemplo: um endereço descartável ou Tor implica análise por uma pessoa. Sua equipe toma a decisão.

03 · NO APP

Chaves, SDK, agente: como configurar.

As verificações de sinais rodam pela REST API e pelo SDK, e o documento de identidade pelo IDP Agent no aplicativo. Os nomes correspondem aos do aplicativo.

1

Uma chave de API para seu backend

Em **API e Desenvolvedor > Chaves API**, use **Criar nova chave** para criar uma **Chave de API**. Seu backend a usa para verificar e-mail e IP. Você pode copiar a chave a qualquer momento.

2

Uma chave para o SDK de navegador

Em **API e Desenvolvedor > Chaves API**, use **Criar nova chave**, escolha o tipo **Chave Publicável** e indique os domínios do seu site. Seu site então carrega o SDK de impressão digital com ela.

3

Criar um IDP Agent para documentos de identidade

Selecione uma foto de exemplo e, depois, **Ações > Agentes e Fluxos de Trabalho > IDP** e **Criar novo agente**. Escolha um modelo para documentos de identidade ou descreva os campos com suas próprias palavras.

4

Confrontar os valores com a origem

Na aba **Campos de dados**, cada valor fica ao lado do trecho do documento de identidade. A visualização **IDP Review** mostra todos os documentos com campos abertos.

5

Tratar as tarefas de análise

Se um campo obrigatório estiver faltando, é criada uma tarefa na fila de análise escolhida. Em **Workflow AI > Tarefas Human In The Loop**, uma pessoa vê o documento de identidade e os campos e conclui a análise.

DICA DA PRÁTICA

Considere vários sinais em conjunto Uma VPN, por si só, muitas vezes tem razões inofensivas. Ganha relevância em conjunto com um endereço descartável ou com um dispositivo já ligado a outras contas no seu sistema. Defina quando uma pessoa deve analisar.

04 · UM EXEMPLO

Um varejista de celulares. Contratos parcelados.



Um varejista de celulares com seis lojas e uma loja online vende smartphones com contratos e planos parcelados. Na loja, a equipe copia o documento de identidade e digita os dados; online basta um formulário. Vez após vez, os pagamentos param e os clientes não podem ser contatados.

ANTES

- Na loja, o documento de identidade é copiado e digitado campo a campo no formulário do contrato.
- Online, aceita-se qualquer endereço de e-mail, incluindo os descartáveis.
- Pedidos feitos por VPN ou data centers parecem iguais a todos os outros.
- Ninguém percebe que um mesmo dispositivo já fez vários pedidos.

COM A PAPEROFFICE

- O formulário online verifica o endereço de e-mail e, em REVIEW, o pedido segue para análise.
- A verificação de IP indica VPN, Tor e data center, e o pedido compara o país com o endereço.
- Cada pedido salva o visitor_id, para que os dispositivos usados várias vezes se destaquem.
- Na loja, um IDP Agent lê o documento de identidade a partir de uma foto, e a equipe confronta os valores com a origem.

Exemplo ilustrativo; a empresa e o processo são fictícios. Confirme com seu encarregado de proteção de dados quais dados de identificação e de dispositivo são coletados e por quanto tempo são armazenados.

05 · LISTA DE VERIFICAÇÃO

Dez pontos para sua integração de clientes.

Percorra estes pontos com vendas, TI e proteção de dados. Cada um pode ser verificado no próprio negócio.

- ☐ Cada cadastro verifica o endereço de e-mail antes de a conta ser ativada.
- ☐ Seu backend envia o endereço IP do cliente para a API no parâmetro ip.
- ☐ O país do endereço IP é comparado com o endereço informado.
- ☐ Se uma conta conhecida fizer login a partir de um dispositivo desconhecido, sua aplicação pede um segundo fator.
- ☐ Para pedidos de exclusão, o caminho por POST /privacy/forget está documentado.
- ☐ Para REVIEW e REJECT, está definido o que acontece: pedir novamente, enviar para análise ou recusar.
- ☐ VPN, Tor e data center são avaliados separadamente, com uma regra para cada caso.
- ☐ O visitor_id é salvo com cada conta e cada pedido.
- ☐ Um IDP Agent lê os documentos de identidade, e os campos obrigatórios estão definidos.
- ☐ A finalidade, a base legal e o prazo de armazenamento dos dados do dispositivo estão acordados com a proteção de dados.

06 · PERGUNTAS FREQUENTES

O que as equipes querem saber antes de começar.

A PaperOffice verifica documentos de identidade biometricamente?

A PaperOffice funciona sem comparação facial. Um IDP Agent lê os campos do documento de identidade com a respectiva localização na fonte, e as outras verificações fornecem sinais sobre e-mail, rede e dispositivo. Sua equipe decide se uma identidade é confirmada.

E as pessoas que usam VPN por boas razões?

Uma VPN é um sinal que sua regra pondera. A resposta distingue VPN, proxy, Tor e data center e indica a lista correspondente no campo type. Endereços de listas de bloqueio também aparecem em is_vpn.

Como as verificações chegam ao nosso portal?

Pela REST API, a partir do seu backend; pelo SDK de impressão digital, com uma **Chave Pública** associada aos seus domínios; e pelo MCP. Você envia os documentos de identidade para um workspace onde roda um IDP Agent.

De onde vem a pontuação de risco?

Da verificação do e-mail: risk_score de 0 a 100, risk_level de MINIMAL a CRITICAL e a recomendação ACCEPT, REVIEW ou REJECT. A verificação do dispositivo fornece fatores de risco próprios, como uma VPN ou uma velocidade de deslocamento impossível.

Consigo identificar o mesmo dispositivo por trás de várias contas?

Sim, se você salvar o visitor_id com cada conta. Assim, o mesmo ID aparece em várias contas. /fingerprint/similar encontra dispositivos com características semelhantes, e /fingerprint/linked encontra dispositivos ligados à mesma rede.

Como lido com os pedidos de exclusão?

POST /privacy/forget exclui o perfil do dispositivo, as conexões, o histórico e os alertas de um identificador na sua organização. Um marcador de bloqueio impede que o mesmo identificador volte a ser cadastrado.

07 · COMO COMEÇAR

Verifique o próximo cadastro com sinais reais.

Crie uma conta em app.paperoffice.ai, gere uma chave de API em **API e Desenvolvedor > Chaves API** e verifique o primeiro endereço com `POST /fakeemail/check`. O faturamento é feito conforme o uso; os detalhes estão na página de preços.

Acrescentar a verificação de e-mail

O formulário de cadastro envia o endereço pelo seu backend para `/fakeemail/check` e age de acordo com o campo de recomendação.

Acrescentar IP e dispositivo

`/ip2location/full` para rede e localização, o SDK de impressão digital para o `visitor_id`. Salve ambos com o pedido.

Deixar ler os documentos de identidade

Crie um IDP Agent com um modelo de documento de identidade e deixe-o rodar automaticamente após o processamento no workspace de pedidos.

FICHAS TÉCNICAS SOBRE ESTE TEMA

Detecção de e-mails falsos

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-fake-email-detector.pdf

Detecção de VPN

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-anonymity-detector.pdf

API de localização por IP

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ip-location.pdf

Device Fingerprint

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-device-fingerprint.pdf

IDP Agent

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-pt.pdf

MAIS SOBRE ESTE TEMA

Fraude de identidade

paperoffice.ai/pt/solutions/risco/ai-fraude-identidade-detecao-prevencao



MAIS SOBRE ESTE TEMA

paperoffice.ai/pt/solutions/risco/ai-fraude-identidade-detecao-prevencao

PREÇOS

paperoffice.ai/en/pricing

CONTATO

paperoffice.ai/pt/contato