



دليل موجز • المخاطر • احتيال الهوية

عميل جديد، وهوية مزيفة؟ إشارات تُفحص قبل أن تلتزموا.

كل من يسجل حسابًا أو يتقدم بطلب عقد يبدأ بالادعاء بمن هو. يوضح هذا الدليل الموجز كيف يقدم PaperOffice عنوان البريد الإلكتروني وعنوان IP والجهاز ووثيقة الهوية كإشارات يمكنكم فحصها. للمتاجر والمنصات والمُؤجرين وتجار البيع بالتقسيط.

الخلاصة الأساسية

كل فحص يعيد حقولاً يستطيع قانونكم أن يعمل بها: توصية لعنوان البريد، وعلامات لـ VPN وTor، ومعرّف للجهاز، وحقول ووثيقة الهوية مع موقعها الأصلي. فريقكم هو من يتخذ القرار.

الاسم صحيح. لكن الشخص خلفه ليس كذلك.

يوقع عميل جديد عقدًا عبر الإنترنت، ويُشحن الهاتف الذكي بالتقسيط. الاسم والعنوان وعنوان البريد الإلكتروني تبدو حقيقية. لا يتضح الأمر إلا عندما تتوقف المدفوعات: البيانات تخص شخصًا آخر، أو أن الشخص غير موجود أصلًا.

لماذا يحدث ذلك

هويات على عجل

عند المنضدة تُلقى نظرة سريعة على نسخة الهوية وتُكتب البيانات. خطأ مطبعي أو حقل ناقص يمر بسهولة.

الاختباء في الشبكة

عناوين البريد المؤقتة وVPN وTor والخوادم المستأجرة تخفي من يطلب. ويمكن للشخص نفسه أن يفتح حسابات كثيرة بجهد قليل.

بيانات مسروقة ومختلفة

يستخدم المحتالون أسماء وعناوين حقيقية من تسريبات البيانات، أو يخلطونها بتفاصيل مختلفة. في الاستثمار يبدو الاثنان متشابهين.

كيف تلاحظ ذلك

- عنوان البريد الإلكتروني صادر عن خدمة مؤقتة، أو أن نطاقه لا يملك خادم بريد.
- يأتي التسجيل عبر VPN أو Tor أو مركز بيانات بدلاً من اتصال عادي.
- بلد عنوان IP لا يتطابق مع العنوان المذكور.
- يظهر الجهاز نفسه في عدة تسجيلات بأسماء مختلفة.
- البيانات في الاستثمار تختلف عن وثيقة الهوية.

من الإشارة إلى القرار.

يقدم PaperOffice إشارات عن البريد الإلكتروني والشبكة والجهاز والوثيقة، عبر REST API و SDK وفي التطبيق. ما يلي ذلك يعتمد على قانونكم: السماح، أو الطلب مرة أخرى، أو الإحالة إلى مراجعة، أو الرفض.

1 تقييم عنوان البريد الإلكتروني

يفحص `POST /fakeemail/check` النطاقات المؤقتة وسجلات MX و SPF و DMARC، ويعيد `risk_score` والتوصية `ACCEPT` أو `REJECT` أو `REVIEW`.

الوحدة: كشف البريد الإلكتروني المزيف

2 فحص الشبكة والموقع

يعيد `ip2location/full/` البلد والمنطقة والمزود، إضافة إلى `is_vpn` و `is_proxy` و `is_tor` و `is_datacenter`. يسمى حقل `type` القائمة التي تطابقت.

الوحدة: كشف VPN

3 التعرف على الجهاز

يعيد SDK المتصفح `visitor_id` لكل جهاز. عند تسجيل الدخول التالي يتحقق `fingerprint/verify/` مما إذا كان الجهاز نفسه، ويسمي `risk.factors` أي أمر غير معتاد.

الوحدة: بصمة الجهاز

4 قراءة وثيقة الهوية

يقرأ IDP Agent الاسم وتاريخ الميلاد والعنوان ورقم الوثيقة وتاريخ الانتهاء من صورة أو ممسوحة ضوئية، مع موقع كل قيمة في الأصل.

الوحدة: IDP AGENT

5 القرار

يجمع تطبيقكم الحقول في قانون، مثلاً: عنوان مؤقت أو Tor يعني المراجعة من شخص. ويتخذ فريقكم القرار.

المفاتيح و SDK والوكيل: كيفية الإعداد.

تعمل فحوص الإشارات عبر REST API و SDK، وتعمل فحوص وثيقة الهوية عبر IDP Agent في التطبيق. الأسماء تطابق التطبيق.

1 مفتاح API لخدمكم

ضمن واجهة برمجة التطبيقات والمطور ، مفاتيح API استخدموا إنشاء مفتاح جديد لإنشاء مفتاح API . يستخدمه خادمكم لفحص البريد الإلكتروني و IP. يمكنكم نسخ المفتاح من هناك في أي وقت.

2 مفتاح لـ SDK المتصفح

ضمن واجهة برمجة التطبيقات والمطور ، مفاتيح API استخدموا إنشاء مفتاح جديد ، واختاروا النوع مفتاح قابل للنشر ، وأدخلوا نطاقات موقعكم. يحمل موقعكم بعد ذلك SDK البصمة بهذا المفتاح.

3 أنشئوا IDP Agent للهويات

اختاروا صورة نموذجية، ثم الإجراءات ، الوكلاء وسير العمل ، IDP و إنشاء وكيل جديد . اختاروا قالبًا لوثائق الهوية أو صفوا الحقول بكلماتكم الخاصة.

4 تحققوا من القيم مقابل المصدر

في التبويب حقول البيانات تقع كل قيمة بجانب المقطع من وثيقة الهوية. يعرض العرض IDP Review كل المستندات مع الحقول المفتوحة.

5 عالجوا مهام المراجعة

إذا كان حقل مطلوب ناقصًا، تُنشأ مهمة في طاوير المراجعة المختار. ضمن Workflow AI ، مهام Human In The Loop يرى شخص الهوية والحقول ويكمل المراجعة.

نصيحة من الواقع العملي

زنوا عدة إشارات معًا VPN وحده له غالبًا أسباب بريئة. يكتسب دلالة عند اجتماعه مع عنوان مؤقت أو جهاز مرتبط بالفعل بحسابات أخرى في نظامكم. حددوا متى يراجع شخص ما الطلب.

متجر هواتف عقود بالتقسيط.

متجر هواتف محمولة يضم ستة فروع ومنتجاتًا إلكترونيًا يبيع الهواتف الذكية بعقود وخطط تقسيط. في المتجر ينسخ الفريق الهوية ويكتب البيانات، أما عبر الإنترنت فتكفي استمارة. ومرارًا تتوقف المدفوعات ولا يمكن الوصول إلى العملاء.



مع PAPEROFFICE

- تفحص الاستمارة عبر الإنترنت عنوان البريد الإلكتروني، وعند REVIEW يذهب الطلب إلى المراجعة.
- يُبلغ فحص IP عن VPN و Tor ومركز البيانات، ويقارن الطلب البلد بالعنوان.
- يخزن كل طلب visitor_id، فتبرز الأجهزة المستخدمة عدة مرات.
- في المتجر يقرأ IDP Agent الهوية من صورة، ويتحقق الفريق من القيم مقابل المصدر.

قبل

- في المتجر تُنسخ الهوية وتُكتب في استمارة العقد حقلًا تلو الآخر.
- عبر الإنترنت يُقبل كل عنوان بريد إلكتروني، بما فيها المؤقتة.
- الطلبات عبر VPN أو مراكز البيانات تبدو كغيرها.
- لا يلاحظ أحد أن جهازًا واحدًا قدّم طلبات عديدة.

مثال للتوضيح، والشركة والعمليّة من نسج الخيال. تحققوا مع مسؤول حماية البيانات لديكم من بيانات الهوية والجهاز التي تجمعونها، ومدة الاحتفاظ بها.

عشر نقاط لتأهيل عملائكم.

راجعوا هذه النقاط مع المبيعات وتقنية المعلومات وحماية البيانات. يمكن فحص كل نقطة في نشاطكم.

- | | |
|--|---|
| ☐ كل تسجيل يفحص عنوان البريد الإلكتروني قبل تفعيل الحساب. | ☐ لا REVIEW و REJECT محدد ما الذي يحدث: الطلب مرة أخرى، أو الإحالة إلى المراجعة، أو الرفض. |
| ☐ يرسل خادمكم عنوان IP للعميل إلى API في المعامل ip. | ☐ تُقَيِّم VPN و Tor ومركز البيانات كل على حدة، مع قانون لكل حالة. |
| ☐ يُقارن بلد عنوان IP بالعنوان المذكور. | ☐ يُخزّن visitor_id مع كل حساب وكل طلب. |
| ☐ إذا سجّل حساب معروف الدخول من جهاز غير مألوف، يطلب تطبيقكم عاملاً ثانياً. | ☐ يقرأ IDP Agent وثائق الهوية، والحقول المطلوبة محددة. |
| ☐ لطلبات الحذف مسار موثّق عبر POST /privacy/forget. | ☐ الغرض والأساس القانوني ومدة الاحتفاظ ببيانات الجهاز متفق عليها مع حماية البيانات. |

ما يريد الفريق معرفته قبل البدء.

من أين تأتي درجة المخاطر؟

من فحص البريد الإلكتروني: risk_score من 0 إلى 100، و risk_level من MINIMAL إلى CRITICAL، والتوصية ACCEPT أو REVIEW أو REJECT. يُقدّم فحص الجهاز عوامل مخاطر خاصة به، مثل VPN أو سرعة سفر مستحيلة.

هل يمكنني كشف الجهاز نفسه خلف عدة حسابات؟

نعم، إذا خزّنتم visitor_id مع كل حساب. عندها يظهر المعرّف نفسه في عدة حسابات. يجد fingerprint/similar/ الأجهزة ذات السمات المتشابهة، ويجد fingerprint/linked/ الأجهزة من الشبكة نفسها.

كيف أتعامل مع طلبات الحذف؟

يحذف POST /privacy/forget ملف الجهاز والروابط والسجل والتنبيهات لمعرّف في مؤسستكم. تمنع علامة الحظر تسجيل المعرّف نفسه مرة أخرى.

هل يتحقق PaperOffice من الهويات بيومترياً؟

يعمل PaperOffice دون مطابقة الوجه. يقرأ IDP Agent حقول وثيقة الهوية مع موقعها في الأصل، وتقدم الفحوص الأخرى إشارات عن البريد الإلكتروني والشبكة والجهاز. فريقكم يقرر ما إذا كانت الهوية مؤكدة.

ماذا عن الأشخاص الذين يستخدمون VPN لأسباب وجيهة؟

VPN إشارة يزنها قانونكم. يفصل الرد بين VPN والوكيل Tor ومركز البيانات، ويسمي القائمة المطابقة في حقل type. وتظهر العناوين من قوائم الحظر أيضاً ضمن is_vpn.

كيف تصل الفحوص إلى البوابة لدينا؟

عبر REST API من خادمكم، وعبر SDK البصمة مع مفتاح قابل للنشر مرتبط ببنطاقاتكم، وعبر MCP. ترفعون وثائق الهوية إلى Workspace حيث يعمل IDP Agent.

افحصوا تسجيلكم التالي بإشارات حقيقية.

أنشئوا حسابًا على app.paperoffice.ai، وولّدوا مفتاح API ضمن واجهة برمجة التطبيقات والمطور ، مفاتيح API ، وافحصوا أول عنوان لكم عبر [POST /fakeemail/check](https://POST/fakeemail/check). تُحتسب الفوترة حسب الاستخدام، والتفاصيل في صفحة الأسعار.

اقرؤوا الهويات

أنشئوا IDP Agent بقلب هوية، ودعوه يعمل تلقائيًا بعد المعالجة في Workspace الخاص بالطلبات.

أضيفوا IP والجهاز

أضفوا ip2location/full/ للشبكة والموقع، وSDK البصمة لـ visitor_id. خزّنوا الاثنين مع الطلب.

أضيفوا فحص البريد الإلكتروني

ترسل استمارة التسجيل لديكم العنوان عبر خادمكم إلى fakeemail/check/، وتعمل بحسب حقل التوصية.

أوراق البيانات المتعلقة بهذا الموضوع

كشف VPN

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

كشف البريد الإلكتروني المزيف

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

بصمة الجهاز

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

API موقع عنوان IP

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

IDP Agent

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



المزيد حول هذا الموضوع

احتيال الهوية

paperoffice.ai/ar/hulul/risk/ai-identity-fraud-detection-prevention

اتصل بنا

paperoffice.ai/ar/ittisaal

الأسعار

paperoffice.ai/en/pricing

المزيد حول هذا الموضوع

paperoffice.ai/ar/hulul/risk/ai-identity-fraud-detection-prevention