



КРАТКО РЪКОВОДСТВО · РИСК · ИЗМАМА С IDENTITY

Нов клиент, фалшива самоличност? Сигналите се проверяват, преди да се ангажирате.

Който се регистрира или подписва договор, започва с това, че твърди кой е. Това кратко ръководство показва как PaperoOffice предоставя имейл адрес, IP адрес, устройство и документ за самоличност като сигнали, които можете да проверите. За магазини, платформи, наемодатели и търговци на вноски.

ОСНОВНАТА ИДЕЯ

Всяка проверка връща полета, на които вашето правило може да реагира: препоръка за имейла, маркери за VPN и Tor, идентификатор на устройството и полета от документа за самоличност с мястото им в източника. Вашият екип взима решението.

01 · СЪЩНОСТТА НА ПРОБЛЕМА

Името е вярно. Човекът зад него – не.

Нов клиент подписва договор онлайн, а смартфонът се изпраща на вноски. Името, адресът и имейл адресът изглеждат истински. Едва когато плащанията спрат, става ясно: данните принадлежат на друг или човекът изобщо не съществува.

ЗАЩО СЕ СЛУЧВА

Откраднати и измислени данни

Измамниците използват истински имена и адреси от изтекли бази или ги смесват с измислени данни. На формуляра и двете изглеждат еднакво.

Скриване в мрежата

Временни адреси, VPN, Tor и наети сървъри прикриват кой поръчва. Същият човек може да открие много акаунти с малко усилия.

Документи за самоличност в бързината

На тезгяха копието на личната карта се разглежда за миг и се въвежда. Печатна грешка или липсващо поле лесно се промъкват.

КАК СЕ ЗАБЕЛЯЗВА

- Имейл адресът е от услуга за еднократна употреба или домейнът му няма пощенски сървър.
- Регистрацията идва през VPN, Tor или център за данни, а не през обичайна връзка.
- Държавата на IP адреса не съвпада с посочения адрес.
- Едно и също устройство се появява при няколко регистрации под различни имена.
- Данните във формуляра и в документа за самоличност се различават.

02 · ПОДХОДЪТ С PAPEROFFICE

От сигнал до решение.

PaperOffice предоставя сигнали за имейл, мрежа, устройство и документ през REST API, SDK и в приложението. Какво следва, решава вашето правило: да пропусне, да попита отново, да изпрати за преглед или да откаже.

1

Оценете имейл адреса

POST /fakeemail/check проверява домейни за еднократна употреба, MX записи, SPF и DMARC и връща risk_score и препоръката ACCEPT, REVIEW или REJECT.

МОДУЛ: ОТКРИВАНЕ НА ФАЛШИВИ ИМЕЙЛИ

2

Проверете мрежата и местоположението

/ip2location/full връща държава, регион и доставчик, както и is_vpn, is_proxy, is_tor и is_datacenter. Полето type посочва списъка, с който е съвпаднало.

МОДУЛ: ОТКРИВАНЕ НА VPN

3

Разпознайте устройството

Браузърният SDK връща visitor_id за всяко устройство. При следващия вход /fingerprint/verify проверява дали е същото устройство, а risk.factors посочва всичко необичайно.

МОДУЛ: ИДЕНТИФИКАЦИЯ НА УСТРОЙСТВО

4

Прочетете документа за самоличност

IDP Agent чете име, дата на раждане, адрес, номер на документа и срок на валидност от снимка или скан, всяка стойност с мястото ѝ в оригинала.

МОДУЛ: IDP AGENT

5

Решете

Вашето приложение съчетава полетата в правило, например: адрес за еднократна употреба или Tor означава преглед от човек. Вашият екип взема решението.

03 · В ПРИЛОЖЕНИЕТО

Ключове, SDK, агент: как се настройва.

Проверките на сигналите работят през REST API и SDK, а документът за самоличност – през IDP Agent в приложението. Имената съвпадат с тези в приложението.

1

API ключ за вашия бекенд

Под [API и разработчик](#) > [API ключове](#) използвайте [Създайте нов ключ](#), за да създадете [API ключ](#). Вашият бекенд го използва за проверка на имейл и IP. Ключът можете да копирате там по всяко време.

2

Ключ за браузърния SDK

Под [API и разработчик](#) > [API ключове](#) използвайте [Създайте нов ключ](#), изберете вида [Публикуеми ключ](#) и въведете домейните на вашия сайт. Сайтът ви тогава зарежда SDK за отпечатък с него.

3

Създайте IDP Agent за документи за самоличност

Изберете примерна снимка, после [Действия](#) > [Агенти и работни процеси](#) > [IDP](#) и [Създаване на нов агент](#). Изберете шаблон за документи за самоличност или опишете полетата със свои думи.

4

Сверете стойностите с източника

В раздела [Полета с данни](#) всяка стойност стои до откъса от документа за самоличност. Изгледът [IDP Review](#) показва всички документи с отворени полета.

5

Обработвайте задачите за преглед

Ако липсва задължително поле, в избраната опашка за преглед се създава задача. Под [Workflow AI](#) > [Human In The Loop задачи](#) човек вижда документа и полетата и завършва прегледа.

СЪВЕТ ОТ ПРАКТИКАТА

Притегляйте няколко сигнала заедно VPN само по себе си често има безобидни причини. Той става значим заедно с адрес за еднократна употреба или с устройство, което вече е свързано с други акаунти във вашата система. Определете кога човек преглежда.

04 · ПРИМЕР

Търговец на телефони. Договори на вноски.



Търговец на мобилни телефони с шест магазина и онлайн магазин продава смартфони с договори и вноски. В магазина екипът копира документа за самоличност и въвежда данните, онлайн е достатъчен формуляр. Отново и отново плащанията спират и клиентите стават недостъпни.

ПРЕДИ

- В магазина документът за самоличност се копира и се въвежда поле по поле в договора.
- Онлайн се приема всеки имейл адрес, включително временните.
- Заявки през VPN или центрове за данни изглеждат като всички останали.
- Никой не забелязва, че едно устройство вече е подало няколко заявки.

С PAPEROFFICE

- Онлайн формулярът проверява имейл адреса и при REVIEW заявката отива за преглед.
- Проверката на IP отчита VPN, Tor и център за данни, а заявката сравнява държавата с адреса.
- Всяка заявка записва visitor_id, така че устройствата, използвани няколко пъти, се открояват.
- В магазина IDP Agent чете документа от снимка, а екипът сверява стойностите с източника.

Пример за илюстрация; фирмата и процесът са измислени. Проверете с длъжностното лице по защита на данните какви данни за самоличност и устройства събирате и колко време ги пазите.

05 · КОНТРОЛЕН СПИСЪК

Десет точки за въвеждането на клиенти.

Преминете през точките с продажбите, ИТ и защитата на данните. Всяка може да се провери във вашия собствен бизнес.

- | | |
|---|--|
| ☐ Всяка регистрация проверява имейл адреса, преди акаунтът да се активира. | ☐ За REVIEW и REJECT е определено какво се случва: да се попита отново, да се изпрати за преглед или да се откаже. |
| ☐ Вашият бекенд изпраща IP адреса на клиента към API в параметъра ip. | ☐ VPN, Tor и център за данни се оценяват отделно, с правило за всеки случай. |
| ☐ Държавата на IP адреса се сверява с посочения адрес. | ☐ visitor_id се съхранява при всеки акаунт и всяка заявка. |
| ☐ Ако познат акаунт влиза от непознато устройство, вашето приложение изисква втори фактор. | ☐ IDP Agent чете документите за самоличност и задължителните полета са определени. |
| ☐ За заявки за изтриване пътят през POST /privacy/forget е документиран. | ☐ Целта, правното основание и срокът на съхранение на данните за устройства са съгласувани със защитата на данните. |

06 · ЧЕСТО ЗАДАВАНИ ВЪПРОСИ

Какво искат да знаят екипите преди да започнат.

Проверява ли PaperOffice самоличността биометрично?

PaperOffice работи без сравняване на лица. IDP Agent чете полетата на документа за самоличност с тяхното място в източника, а останалите проверки дават сигнали за имейл, мрежа и устройство. Вашият екип решава дали самоличността е потвърдена.

Какво да кажем за хората, които ползват VPN по добри причини?

VPN е сигнал, който вашето правило претегля. Отговорът отделя VPN, прокси, Tor и център за данни и посочва съвпадащия списък в полето type. Адреси от черни списъци се показват и под is_vpn.

Как проверки влизат в нашия портал?

През REST API от вашия бекенд, през SDK за отпечатък с **Публикуеми ключ**, свързан с вашите домейни, и през MCP. Качвате документите за самоличност в Workspace, където работи IDP Agent.

Откъде идва оценката на риска?

От проверката на имейла: risk_score от 0 до 100, risk_level от MINIMAL до CRITICAL и препоръката ACCEPT, REVIEW или REJECT. Проверката на устройството дава собствени рискови фактори, например VPN или невъзможна скорост на пътуване.

Мога ли да открия едно и също устройство зад няколко акаунта?

Да, ако записвате visitor_id при всеки акаунт. Тогава същият идентификатор се появява при няколко акаунта. /fingerprint/similar намира устройства с подобни белези, /fingerprint/linked – устройства от същата мрежа.

Как се справям със заявки за изтриване?

POST /privacy/forget изтрива профила на устройството, връзките, историята и сигналите за даден идентификатор във вашата организация. Маркер за блокиране не позволява същият идентификатор да се записва отново.

07 · КАК ДА ЗАПОЧНЕТЕ

Проверете следващата си регистрация с реални сигнали.

Създайте акаунт на app.paperoffice.ai, генерирайте API ключ под **API и разработчик** > **API ключове** и проверете първия си адрес с `POST /fakeemail/check`. Таксуването е според използването, подробностите са на страницата с цени.

Добавете проверката на имейла

Формулярът ви за регистрация изпраща адреса през вашия бекенд към `/fakeemail/check` и реагира на полето `recommendation`.

Добавете IP и устройство

`/ip2location/full` за мрежата и местоположението, SDK за отпечатък за `visitor_id`. Съхранявайте и двете заедно със заявката.

Четете документите за самоличност

Създайте IDP Agent с шаблон за документи за самоличност и го оставете да работи автоматично след обработката в Workspace за заявки.

ТЕХНИЧЕСКИ ЛИСТОВЕ ПО ТЕМАТА

Откриване на фалшиви имейли

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

Откриване на VPN

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

API за местоположение по IP

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

Идентификация на устройство

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

IDP Agent

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

ОЩЕ ПО ТЕМАТА

Измама с identity

paperoffice.ai/bg/solutions/rizik/otkrivane-i-predotvratyavane-na-iz-s-identichnost-s-izkustven-intelekt



ОЩЕ ПО ТЕМАТА

paperoffice.ai/bg/solutions/rizik/otkrivane-i-predotvratyavane-na-iz-s-identichnost-s-izkustven-intelekt

ЦЕНИ

paperoffice.ai/en/pricing

КОНТАКТ

paperoffice.ai/bg/kontakt