



STRUČNÝ PRŮVODCE · RIZIKO · PODVOD S IDENTITOU

Nový zákazník, falešná identita? Signály se zkontrolují dřív, než se zavážete.

Kdo se registruje nebo žádá o smlouvu, nejprve uvede, kdo je. Tento krátký průvodce ukazuje, jak PaperOffice dodává e-mailovou adresu, IP adresu, zařízení a doklad totožnosti jako signály, které lze ověřit. Pro obchody, platformy, pronajímatele a prodejce na splátky.

HLAVNÍ ZÁVĚR

Každá kontrola vrací pole, na kterém může vaše pravidlo jednat: doporučení pro e-mail, příznaky pro VPN a Tor, identifikátor zařízení a pole dokladu totožnosti s místem zdroje. Rozhodnutí dělá váš tým.

01 · PODSTATA PROBLÉMU

Jméno sedí. Člověk za ním ne.

Nový zákazník podepíše smlouvu online a chytrý telefon se pořizuje na splátky. Jméno, adresa a e-mail vypadají pravě. Teprve když platby přestanou, je jasné: údaje patří někomu jinému, nebo člověk vůbec neexistuje.

PROČ K TOMU DOCHÁZÍ

Ukradená a vymyšlená data

Podvodníci používají skutečná jména a adresy z úniků dat nebo je mísí s vymyšlenými údaji. Na formuláři vypadají obě varianty stejně.

Schovávání v síti

Jednorázové adresy, VPN, Tor a pronajaté servery skrývají, kdo objednává. Stejný člověk může s malým úsilím založit mnoho účtů.

Doklady ve spěchu

U pultu se kopie dokladu jen rychle přelétne a přepíše. Překlep nebo chybějící pole snadno proklouzne.

JAK TO POZNÁTE

- E-mailová adresa pochází z jednorázové služby nebo její doména nemá poštovní server.
- Registrace přichází přes VPN, Tor nebo datové centrum namísto běžného připojení.
- Země IP adresy neodpovídá uvedené adrese.
- Stejné zařízení se objevuje v několika registracích pod různými jmény.
- Údaje na formuláři a na dokladu totožnosti se liší.

02 · POSTUP S PAPEROFFICE

Od signálu k rozhodnutí.

PaperOffice dodává signály k e-mailu, síti, zařízení a dokumentu přes REST API, SDK i v aplikaci. Co bude dál, určuje vaše pravidlo: pustit dál, zeptat se znovu, poslat k posouzení nebo odmítnout.

1

Posuďte e-mailovou adresu

POST /fakeemail/check kontroluje jednorázové domény, záznamy MX, SPF a DMARC a vrací risk_score a doporučení ACCEPT, REVIEW nebo REJECT.

MODUL: [DETEKCE FALEŠNÝCH E-MAILŮ](#)

2

Zkontrolujte síť a místo

/ip2location/full vrací zemi, region a poskytovatele, plus is_vpn, is_proxy, is_tor a is_datacenter. Pole type pojmenuje seznam, se kterým se shodlo.

MODUL: [DETEKCE VPN](#)

3

Rozpoznejte zařízení

Prohlížečové SDK vrací visitor_id pro každé zařízení. Při dalším přihlášení /fingerprint/verify ověří, zda jde o totéž zařízení, a risk.factors pojmenuje cokoli neobvyklého.

MODUL: [ROZPOZNÁNÍ ZAŘÍZENÍ](#)

4

Přečtěte doklad totožnosti

IDP Agent přečte jméno, datum narození, adresu, číslo dokladu a datum platnosti z fotografie nebo skenu, každou hodnotu s jejím umístěním v originálu.

MODUL: [IDP AGENT](#)

5

Rozhodněte

Vaše aplikace spojí pole do pravidla, například: jednorázová adresa nebo Tor znamená kontrolu člověkem. Rozhodnutí dělá váš tým.

03 · V APLIKACI

Klíče, SDK, agent: jak to nastavit.

Kontroly signálů běží přes REST API a SDK, doklad totožnosti přes IDP Agentu v aplikaci. Názvy odpovídají aplikaci.

1

API klíč pro váš backend

Pod **API a vývojář** > **API klíče** použijte **Vytvořit nový klíč**, abyste vytvořili **API klíč**. Váš backend ho použije ke kontrole e-mailu a IP. Klíč tam můžete kdykoli zkopírovat.

2

Klíč pro prohlížečové SDK

Pod **API a vývojář** > **API klíče** použijte **Vytvořit nový klíč**, zvolte typ **Publikovatelný klíč** a zadejte domény vašeho webu. Váš web pak s ním načte SDK pro otisk zařízení.

3

Vytvořte IDP Agentu pro doklady

Vyberte vzorovou fotografii a potom **Akce** > **Agenti a pracovní postupy** > **IDP** a **Vytvořit nového agenta**. Zvolte šablonu pro doklady totožnosti nebo popište pole vlastními slovy.

4

Porovnejte hodnoty se zdrojem

V záložce **Datová pole** sedí každá hodnota vedle úryvku z dokladu totožnosti. Zobrazení **IDP Review** ukáže všechny dokumenty s otevřenými poli.

5

Vyřizujte úkoly k posouzení

Pokud chybí povinné pole, vytvoří se úkol ve zvolené frontě k posouzení. Pod **Workflow AI** > **Human In The Loop úkoly** člověk vidí doklad a pole a dokončí posouzení.

TIP Z PRAXE

Posuzujte více signálů dohromady VPN samo o sobě má často neškodné důvody. Nabývá významu teprve spolu s jednorázovou adresou nebo zařízením, které je ve vašem systému už spojeno s jinými účty. Určete, kdy posuzuje člověk.

04 · PŘÍKLAD

Prodejce telefonů a smlouvy na splátky.



Prodejce mobilních telefonů se šesti prodejny a online obchodem prodává chytré telefony se smlouvami a splátkovými plány. V prodejně tým opíše doklad a přepíše údaje, online stačí formulář. Opakovaně přestávají platby a zákazníci nejsou k zastižení.

PŘEDTÍM

- V prodejně se doklad opíše a údaje se přepisují do formuláře smlouvy pole po poli.
- Online se přijímá každá e-mailová adresa, i jednorázové.
- Žádosti přes VPN nebo datová centra vypadají jako všechny ostatní.
- Nikdo si nevšimne, že jedno zařízení už podalo několik žádostí.

S PAPEROFFICE

- Online formulář kontroluje e-mailovou adresu a při REVIEW jde žádost k posouzení.
- Kontrola IP hlásí VPN, Tor a datové centrum a žádost porovná zemi s adresou.
- Každá žádost ukládá visitor_id, takže zařízení použita několikrát vyniknou.
- V prodejně IDP Agent přečte doklad z fotografie a tým hodnoty ověří proti zdroji.

Příklad pro ilustraci, firma i proces jsou smyšlené. Ověřte se svým pověřencem pro ochranu osobních údajů, jaké údaje o dokladech a zařízeních sbíráte a jak dlouho je uchovávejte.

05 · KONTROLNÍ SEZNAM

Deset bodů pro vaše přijímání zákazníků.

Projděte tyto body s prodejem, IT a ochranou osobních údajů. Každý lze ověřit ve vaší vlastní firmě.

- ☐ Každá registrace kontroluje e-mailovou adresu dříve, než se účet aktivuje.
- ☐ Pro REVIEW a REJECT je určeno, co se stane: zeptat se znovu, poslat k posouzení nebo odmítnout.
- ☐ Váš backend posílá IP adresu zákazníka do API v parametru ip.
- ☐ VPN, Tor a datové centrum se posuzují zvlášť, s pravidlem pro každý případ.
- ☐ Země IP adresy se porovnává s uvedenou adresou.
- ☐ visitor_id se ukládá u každého účtu a každé žádosti.
- ☐ Pokud se známý účet přihlásí z neznámého zařízení, vaše aplikace vyžádá druhý faktor.
- ☐ IDP Agent čte doklady totožnosti a jsou definována povinná pole.
- ☐ Pro žádosti o smazání je zdokumentována cesta přes POST /privacy/forget.
- ☐ Účel, právní základ a doba uchování údajů o zařízení jsou dohodnuty s ochranou osobních údajů.

06 · ČASTO KLADENÉ DOTAZY

Co týmy chtějí vědět dřív, než začnou.

Kontroluje PaperOffice doklady biometricky?

PaperOffice pracuje bez porovnávání obličejů. IDP Agent čte pole dokladu totožnosti s jejich místem zdroje a ostatní kontroly dodávají signály k e-mailu, síti a zařízení. O tom, zda je totožnost potvrzena, rozhoduje váš tým.

Co lidé, kteří používají VPN z dobrých důvodů?

VPN je signál, který vaše pravidlo váží. Odpověď odděluje VPN, proxy, Tor a datové centrum a název odpovídajícího seznamu uvádí v poli type. Adresy z blokovacích seznamů se objevují i pod is_vpn.

Jak se kontroly dostanou do našeho portálu?

Přes REST API z vašeho backendu, přes SDK pro otisk zařízení s **Publikovatelný klíč** navázaným na vaše domény a přes MCP. Doklady totožnosti nahrajete do Workspace, kde běží IDP Agent.

Odkud se bere skóre rizika?

Z kontroly e-mailu: risk_score od 0 do 100, risk_level od MINIMAL po CRITICAL a doporučení ACCEPT, REVIEW nebo REJECT. Kontrola zařízení dodává vlastní rizikové faktory, například VPN nebo nemožnou rychlost cestování.

Mohu poznat stejné zařízení za několika účty?

Ano, pokud ukládáte visitor_id u každého účtu. Potom se stejné ID objeví u několika účtů. /fingerprint/similar najde zařízení s podobnými znaky, /fingerprint/linked zařízení ze stejné sítě.

Jak vyřídím žádosti o smazání?

POST /privacy/forget smaže profil zařízení, odkazy, historii a upozornění pro identifikátor ve vaší organizaci. Značka blokace zabrání tomu, aby se stejný identifikátor zaznamenal znovu.

07 · JAK ZAČÍT

Zkontrolujte další registraci reálnými signály.

Vytvořte účet na app.paperoffice.ai, vygenerujte API klíč pod **API a vývojář › API klíče** a zkontrolujte první adresu přes POST `/fakeemail/check`. Fakturace probíhá podle spotřeby, podrobnosti jsou na stránce s ceníkem.

Přidejte kontrolu e-mailu

Váš registrační formulář posílá adresu přes backend do `/fakeemail/check` a řídí se polem doporučení.

Přidejte IP a zařízení

`/ip2location/full` pro síť a místo, SDK pro otisk zařízení kvůli `visitor_id`. Obojí uložte k žádosti.

Nechte číst doklady

Vytvořte IDP Agenta se šablonou pro doklady totožnosti a nechte ho běžet automaticky po zpracování v Workspace pro žádosti.

DATOVÉ LISTY K TÉMATU

Detekce falešných e-mailůpaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-fake-email-detector.pdf**Detekce VPN**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-anonymity-detector.pdf**API polohy IP adresy**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ip-location.pdf**Rozpoznání zařízení**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-device-fingerprint.pdf**IDP Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-cs.pdf

VÍCE K TÉMATU

Podvod s identitoupaperoffice.ai/cs/solutions/riziko/detekce-a-prevence-podvodu-s-identitou

VÍCE K TÉMATU

paperoffice.ai/cs/solutions/riziko/detekce-a-prevence-podvodu-s-identitou

CENÍK

paperoffice.ai/en/pricing

KONTAKT

paperoffice.ai/cs/kontakt