



LYHYT OPAS · RISKI · HENKILÖLLISYSPETOS

Uusi asiakas, väärä henkilöllisyys? Signaalit tarkistettu ennen sitoutumista.

Jokainen, joka rekisteröityy tai hakee sopimusta, aloittaa esittämällä, kuka on. Tämä lyhyt opas näyttää, miten PaperOffice antaa sähköpostiosoitteen, IP-osoitteen, laitteen ja henkilöllisyysasiakirjan signaaleina, joita voitte tarkistaa. Kaupoille, alustoille, vuokranantajille ja osamaksulla myyville liikkeille.

KESKEINEN OIVALLUS

Jokainen tarkistus palauttaa kentät, joihin sääntönne voi reagoida: suosituksen sähköpostille, merkinnät VPN:lle ja Torille, laitetunnisteen sekä henkilöllisyysasiakirjan kentät lähteen sijainteineen. Tiiminne tekee päätöksen.

01 · MISTÄ ON KYSE

Nimi on oikea. Mutta takana oleva henkilö ei ole.

Uusi asiakas allekirjoittaa sopimuksen verkossa, ja älypuhelin toimitetaan osamaksulla. Nimi, osoite ja sähköpostiosoite näyttävät aidoilta. Vasta kun maksut loppuvat, selviää: tiedot kuuluvat jollekulle toiselle, tai henkilöä ei ole olemassakaan.

MIKSI NÄIN KÄY

Varastettu ja keksitty data

Petkuttajat käyttävät oikeita nimiä ja osoitteita tietovuodoista tai sekoittavat ne keksittyihin tietoihin. Lomakkeella molemmat näyttävät samalta.

Piiloutuminen verkossa

Kertakäyttöiset osoitteet, VPN:t, Tor ja vuokratut palvelimet peittävät sen, kuka tilaa. Sama henkilö voi avata monta tiliä pienellä vaivalla.

Henkilöllisyystodistukset kiireessä

Tiskillä henkilöllisyystodistuksen kopiota katsotaan nopeasti ja kirjoitetaan tiedot. Kirjoitusvirhe tai puuttuva kenttä menee helposti läpi.

MITEN SEN HUOMAA

- Sähköpostiosoite on kertakäyttöisestä palvelusta tai sen verkkotunnuksella ei ole postipalvelinta.
- Rekisteröityminen tulee VPN:n, Torin tai datakeskuksen kautta tavallisen yhteyden sijaan.
- IP-osoitteen maa ei vastaa ilmoitettua osoitetta.
- Sama laite esiintyy useissa rekisteröitymisissä eri nimillä.
- Lomakkeen ja henkilöllisyysasiakirjan tiedot eroavat toisistaan.

02 · TOIMINTATAPA PAPEROFFICESSA

Signaalista päätökseen.

PaperOffice antaa signaalit sähköpostista, verkosta, laitteesta ja asiakirjasta REST API:n, SDK:n ja sovelluksen kautta. Mitä seuraa, riippuu teidän säännöstänne: hyväksyä, pyytää uudelleen, lähettää tarkistettavaksi tai hylätä.

1

Sähköpostiosoitteen arviointi

POST /fakeemail/check tarkistaa kertakäyttöiset verkkotunnukset, MX-tietueet, SPF:n ja DMARCin ja palauttaa risk_score-arvon sekä suosituksen ACCEPT, REVIEW tai REJECT.

MODUULI: VÄÄRÄN SÄHKÖPOSTIN TUNNISTUS

2

Verkon ja sijainnin tarkistus

/ip2location/full palauttaa maan, alueen ja palveluntarjoajan sekä kentät is_vpn, is_proxy, is_tor ja is_datacenter. Type-kenttä nimeää listan, johon osuma kuului.

MODUULI: VPN-TUNNISTUS

3

Laitteen tunnistaminen

Selain-SDK palauttaa visitor_id-tunnuksen laitteelle. Seuraavassa kirjautumisessa /fingerprint/verify tarkistaa, onko kyse samasta laitteesta, ja risk.factors nimeää poikkeavat seikat.

MODUULI: DEVICE FINGERPRINT

4

Henkilöllisyysasiakirjan lukeminen

IDP Agent lukee nimen, syntymäajan, osoitteen, asiakirjanumeron ja voimassaoloajan valokuvasta tai skannauksesta. Jokainen arvo on sijaintinsa kanssa alkuperäisessä asiakirjassa.

MODUULI: IDP AGENT

5

Päätäminen

Sovellukseen yhdistää kentät säännöksi, esimerkiksi: kertakäyttöinen osoite tai Tor tarkoittaa tarkistusta henkilöllä. Tiiminne tekee päätöksen.

03 · SOVELLUKSESSA

Avaimet, SDK, agentti: näin määritätte ne.

Signaalitarkistukset ajetaan REST API:n ja SDK:n kautta, henkilöllisyysasiakirja IDP Agentilla sovelluksessa. Nimet vastaavat sovelluksen nimiä.

1

API-avain taustajärjestelmälle

Kohdassa [API ja kehittäjä > API-Schlüssel](#) voitte käyttää [Luo uusi avain](#) -toimintoa ja luoda [API-avain](#) . Taustajärjestelmänne käyttää sitä sähköpostin ja IP-osoitteen tarkistukseen. Voitte kopioida avaimen sieltä milloin tahansa.

2

Avain selaimen SDK:lle

Kohdassa [API ja kehittäjä > API-Schlüssel](#) voitte käyttää [Luo uusi avain](#) -toimintoa, valita tyyppin [Julkaisukelpoinen avain](#) ja syöttää verkkosivunne verkkotunnukset. Sivustonne lataa sormenjälki-SDK:n sillä.

3

IDP Agent henkilöllisyystodistuksille

Valitkaa esimerkkikuva ja sitten [Toiminnot > Agentit ja työpolut > IDP](#) ja [Luo uusi agentti](#) . Valitkaa mallipohja henkilöllisyysasiakirjoille tai kuvatkaa kentät omin sanoin.

4

Arvojen tarkistus lähteestä

Välilehdellä [Tietokentät](#) jokainen arvo on henkilöllisyysasiakirjan katkelman vieressä. Näkymä [IDP Review](#) näyttää kaikki asiakirjat avoimine kenttineen.

5

Tarkistustehtävien käsittely

Jos pakollinen kenttä puuttuu, tehtävä luodaan valittuun tarkistusjonoon. Kohdassa [Workflow AI > Human In The Loop -tehtävät](#) henkilö näkee henkilöllisyystodistuksen ja kentät ja viimeistelee tarkistuksen.

VINKKI KÄYTÄNNÖSTÄ

Useiden signaalien punninta yhdessä VPN:llä on yksinään usein viattomat syyt. Se saa merkitystä yhdessä kertakäyttöisen osoitteen tai laitteen kanssa, joka on jo kytketty muihin tileihin järjestelmässänne. Määritelkää, milloin henkilö tarkistaa.

04 · ESIMERKKI

Puhelinliike. Sopimukset osamaksulla.



Matkapuhelinkauppa, jolla on kuusi myymälää ja verkkokauppa, myy älypuhelimia sopimuksilla ja osamaksuilla. Myymälässä tiimi kopioi henkilöllisyystodistuksen ja kirjoittaa tiedot, verkossa riittää lomake. Maksut loppuvat yhä uudelleen, eikä asiakkaisiin saada yhteyttä.

ENNEN

- Myymälässä henkilöllisyystodistus kopioidaan ja tiedot kirjoitetaan sopimuslomakkeelle kenttä kerrallaan.
- Verkossa jokainen sähköpostiosoite hyväksytään, myös kertakäyttöiset.
- VPN:n tai datakeskuksen kautta tulevat hakemukset näyttävät samoilta kuin muut.
- Kukaan ei huomaa, että yksi laite on jo jättänyt useita hakemuksia.

PAPEROFFICELLA

- Verkkolomake tarkistaa sähköpostiosoitteen, ja REVIEW-tilanteessa hakemus menee tarkistukseen.
- IP-tarkistus raportoi VPN:n, Torin ja datakeskuksen, ja hakemus vertaa maata osoitteeseen.
- Jokainen hakemus tallentaa visitor_id-tunnuksen, joten useita kertoja käytetyt laitteet erottuvat.
- Myymälässä IDP Agent lukee henkilöllisyystodistuksen valokuvasta, ja tiimi tarkistaa arvot lähteestä.

Esimerkki havainnollistamiseen, yritys ja prosessi ovat keksittyjä. Tarkistakaa tietosuojavastaavan kanssa, mitä henkilöllisyys- ja laitetietoja keräätte ja kuinka kauan säilytätte niitä.

05 · TARKISTUSLISTA

Kymmenen kohtaa asiakkaan liittymiseen.

Käykää kohdat läpi myynnin, IT:n ja tietosuojan kanssa. Jokaisen voi tarkistaa omassa liiketoiminnassanne.

- | | |
|---|---|
| ☐ Jokainen rekisteröityminen tarkistaa sähköpostiosoitteen ennen tilin aktivointia. | ☐ REVIEW- ja REJECT-tilanteille on määritelty, mitä tapahtuu: pyydetäänkö uudelleen, lähetetäänkö tarkistettavaksi vai hylätäänkö. |
| ☐ Taustajärjestelmänne lähettää asiakkaan IP-osoitteen rajapintaan ip-parametrissa. | ☐ VPN, Tor ja datakeskus arvioidaan erikseen, ja kullekin tapaukselle on sääntö. |
| ☐ IP-osoitteen maata verrataan ilmoitettuun osoitteeseen. | ☐ visitor_id tallennetaan jokaisen tilin ja jokaisen hakemuksen yhteyteen. |
| ☐ Jos tunnettu tili kirjautuu tuntemattomalta laitteelta, sovelluksenne pyytää toisen tekijän. | ☐ IDP Agent lukee henkilöllisyysasiakirjat, ja pakolliset kentät on määritelty. |
| ☐ Poistopyynnot dokumentoidaan polkua POST /privacy/forget käyttäen. | ☐ Laitetietojen tarkoitus, lainperuste ja säilytysaika on sovittu tietosuojan kanssa. |

06 · USEIN KYSYTYT KYSYMYKSET

Mitä tiimit haluavat tietää ennen aloittamista.

Tarkistaako PaperOffice henkilöllisyyden biometrisesti?

PaperOffice toimii ilman kasvojen vertailua. IDP Agent lukee henkilöllisyysasiakirjan kentät lähteen sijainteineen, ja muut tarkistukset antavat signaaleja sähköpostista, verkosta ja laitteesta. Tiiminne päättää, vahvistetaanko henkilöllisyys.

Entä ihmiset, jotka käyttävät VPN:ää hyvistä syistä?

VPN on signaali, jota sääntönne punnitsee. Vastaus erottaa VPN:n, välityspalvelimen, Torin ja datakeskuksen ja nimeää vastaavan listan type-kentässä. Estolistojen osoitteet näkyvät myös kentässä is_vpn.

Miten tarkistukset tulevat portaaliimme?

REST API:n kautta taustajärjestelmästä, sormenjälki-SDK:n kautta **Julkaisukelpoinen avain** -avaimella, joka on sidottu verkkotunnuksiinne, ja MCP:n kautta. Ladatte henkilöllisyysasiakirjat Workspaceen, jossa IDP Agent toimii.

Mistä riskipisteet tulevat?

Sähköpostitarkistuksesta: risk_score 0–100, risk_level MINIMALista CRITICALiin ja suositus ACCEPT, REVIEW tai REJECT. Laitetarkistus antaa omat riskitekijänsä, kuten VPN:n tai mahdottoman matkanopeuden.

Voiko saman laitteen tunnistaa useiden tilien takaa?

Kyllä, jos tallennatte visitor_id-tunnuksen jokaisen tilin yhteyteen. Silloin sama tunnus näkyy useilla tileillä. /fingerprint/similar löytää samankaltaisia piirteitä omaavia laitteita, /fingerprint/linked saman verkon laitteita.

Miten käsittelen poistopyynnöt?

POST /privacy/forget poistaa tunnisteen laitteprofiilin, yhteydet, historian ja hälytykset organisaatiossanne. Estomerkintä estää saman tunnisteen tallentamisen uudelleen.

07 · NÄIN ALOITETAAN

Seuraavan rekisteröitymisen tarkistus oikeilla signaaleilla.

Luokaa tili osoitteessa app.paperoffice.ai, luokaa API-avain kohdassa [API ja kehittäjä > API-Schlüssel](#) ja tarkistakaa ensimmäinen osoite POST /fakeemail/check -kutsulla. Laskutus on maksu käytön mukaan, tiedot löytyvät hinnoittelusivulta.

Sähköpostitarkistuksen lisääminen

Rekisteröintilomakkeenne lähettää osoitteen taustajärjestelmän kautta kohteeseen /fakeemail/check ja toimii suositus-kentän mukaan.

IP:n ja laitteen lisääminen

/ip2location/full verkolle ja sijainnille, sormenjälki-SDK visitor_id-tunnukselle. Tallentakaa molemmat hakemuksen yhteyteen.

Henkilöllisyystodistusten lukeminen

Luokaa IDP Agent henkilöllisyysmallipohjalla, ja se ajetaan automaattisesti käsittelyn jälkeen hakemusten Workspacessa.

AIHEEN DATALEHDET

Väärän sähköpostin tunnistus

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

VPN-tunnistus

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

IP-sijainti-API

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-fi.pdf

LISÄÄ AIHEESTA

Henkilöllisyyspetos

paperoffice.ai/fi/solutions/riski/tekoly-identiteettipetoksen-tunnistus-ehkisy



LISÄÄ AIHEESTA

paperoffice.ai/fi/solutions/riski/tekoly-identiteettipetoksen-tunnistus-ehkisy

HINNAT

paperoffice.ai/en/pricing

YHTEYSTIEDOT

paperoffice.ai/fi/yhteystiedot