

PAPEROFFICE
ENTERPRISE./AI

KORTE GIDS · RISICO · IDENTITEITSFRAUDE

Nieuwe klant, valse identiteit? Signalen gecontroleerd voordat u toezegt.

Wie zich aanmeldt of een contract aanvraagt, beweert eerst wie hij is. Deze korte gids laat zien hoe PaperOffice e-mailadres, IP-adres, apparaat en identiteitsbewijs levert als controleerbare signalen. Voor webwinkels, platforms, verhuurders en handelaars met afbetaling.

WAT U MEENEEMT

Elke controle levert velden waarop uw regel reageert: een advies voor het e-mailadres, markeringen voor VPN en Tor, een apparaat-ID en velden van het identiteitsbewijs met vindplaats. Het besluit neemt uw team.

01 · HET PROBLEEM

De naam klopt.
De persoon erachter niet.

Een nieuwe klant sluit online een contract af, de smartphone gaat op afbetaling mee. Naam, adres en e-mailadres lijken echt. Pas als de betalingen uitblijven, blijkt: de gegevens horen bij iemand anders, of de persoon bestaat helemaal niet.

WAAROM HET GEBEURT

Gestolen en verzonnen gegevens

Fraudeurs gebruiken echte namen en adressen uit datalekken of mengen ze met verzonnen gegevens. In het formulier ziet beide er hetzelfde uit.

Verhullen op het netwerk

Wegwerpadressen, VPN, Tor en gehuurde servers verbergen wie bestelt. Dezelfde persoon kan zo met weinig moeite veel accounts aanmaken.

Identiteitsbewijzen in een hoog tempo

Aan de toonbank wordt de kopie van het identiteitsbewijs even bekeken en overgetikt. Een typefout of een ontbrekend veld glipt daarbij gemakkelijk door.

HOE U HET HERKENT

- Het e-mailadres komt van een wegwerpdienst, of het domein heeft geen mailserver.
- De aanmelding komt via VPN, Tor of een datacenter in plaats van via een gewone aansluiting.
- Het land van het IP-adres past niet bij het opgegeven adres.
- Hetzelfde apparaat duikt bij meerdere aanmeldingen met verschillende namen op.
- Gegevens op het formulier en op het identiteitsbewijs wijken van elkaar af.

02 · DE AANPAK MET PAPEROFFICE

Van signaal naar besluit.

PaperOffice levert signalen over e-mail, netwerk, apparaat en document, via de REST API, de SDK en in de app. Wat daaruit volgt, bepaalt uw regel: doorlaten, opnieuw vragen, laten controleren of afwijzen.

1

E-mailadres beoordelen

POST /fakeemail/check controleert wegwerpdomeinen, MX-records, SPF en DMARC en levert risk_score en de aanbeveling ACCEPT, REVIEW of REJECT.

MODULE: FAKE-E-MAILHERKENNING

2

Netwerk en locatie controleren

/ip2location/full levert land, regio en provider, plus is_vpn, is_proxy, is_tor en is_datacenter. Het veld type noemt de lijst met de treffer.

MODULE: VPN-DETECTIE

3

Apparaat herkennen

De browser-SDK levert per apparaat een visitor_id. Bij de volgende aanmelding controleert /fingerprint/verify of het hetzelfde apparaat is, risk.factors noemt opvallende zaken.

MODULE: APPARAATVINGERAFDRUK

4

Identiteitsbewijs lezen

Een IDP Agent leest naam, geboortedatum, adres, documentnummer en geldigheid uit foto of scan, elke waarde met vindplaats in het origineel.

MODULE: IDP AGENT

5

Beslissen

Uw toepassing koppelt de velden tot een regel, bijvoorbeeld: wegwerpadres of Tor betekent controle door een mens. Het besluit neemt uw team.

03 · IN DE APP

Sleutel, SDK, agent: zo richt u het in.

De signaalcontroles lopen via de REST API en de SDK, het identiteitsbewijs via een IDP Agent in de app. De benamingen komen overeen met de app.

1

API-sleutel voor uw backend

Maak onder `API & Ontwikkelaar › API-sleutels` met `Nieuwe sleutel maken` een `API-sleutel` aan. Uw backend controleert daarmee e-mail en IP. De sleutel kunt u daar altijd kopiëren.

2

Sleutel voor de browser-SDK

Kies onder `API & Ontwikkelaar › API-sleutels` met `Nieuwe sleutel maken` het type `Publiceerbare sleutel` en voer de domeinen van uw website in. Uw site laadt daarmee de fingerprint-SDK.

3

IDP Agent voor identiteitsbewijzen

Markeer een voorbeeldfoto, kies daarna `Acties › Agenten en workflows › IDP` en `Nieuwe agent maken`. Kies een sjabloon voor identiteitsbewijzen of beschrijf de velden in uw eigen woorden.

4

Waarden met vindplaats controleren

Op het tabblad `Gegevensvelden` staat elke waarde naast het fragment uit het identiteitsbewijs. De weergave `IDP Review` toont alle documenten met open velden.

5

Controletaken afwerken

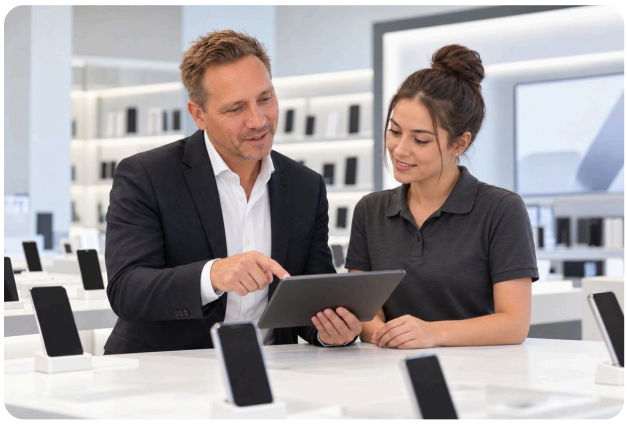
Ontbreekt een verplicht veld, dan ontstaat een taak in de gekozen controlewachtrij. Onder `Workflow AI › Human In The Loop-taken` bekijkt een persoon het identiteitsbewijs en de velden en rondt de controle af.

TIP UIT DE PRAKTIJK

Meerdere signalen samen beoordelen Een VPN op zich heeft vaak onschuldige redenen. Het wordt pas betekenisvol samen met een wegwerpadres of een apparaat dat in uw systeem al aan andere accounts hangt. Leg vast wanneer een mens controleert.

04 · EEN VOORBEELD

Een telefoonhandelaar. Contracten met afbetaling.



Een mobiele-telefoonhandelaar met zes filialen en een webwinkel verkoopt smartphones met contract en afbetaling. In de winkel kopieert het team het identiteitsbewijs en tikt de gegevens over, online volstaat een formulier. Keer op keer blijven betalingen uit en zijn de klanten niet bereikbaar.

VOOR

- In de winkel wordt het identiteitsbewijs gekopieerd en veld voor veld in het contractformulier getikt.
- Online wordt elk e-mailadres overgenomen, ook van wegwerpdiensten.
- Aanvragen via VPN of datacenters zien eruit als alle andere.
- Niemand merkt dat één apparaat al meerdere aanvragen heeft ingediend.

MET PAPEROFFICE

- Het onlineformulier controleert het e-mailadres; bij REVIEW gaat de aanvraag naar controle.
- De IP-controle meldt VPN, Tor en datacenter, en de toepassing vergelijkt het land met het adres.
- Elke aanvraag slaat de visitor_id op, zodat meermaals gebruikte apparaten opvallen.
- In de winkel leest een IDP Agent het identiteitsbewijs van de foto, het team controleert de waarden met vindplaats.

Voorbeeld ter illustratie; bedrijf en werkwijze zijn verzonnen. Bespreek met uw functionaris gegevensbescherming welke identiteits- en apparaatgegevens u verzamelt en hoe lang u ze bewaart.

05 · CHECKLIST

Tien punten voor uw klantaanname.

Loop de punten door met verkoop, IT en gegevensbescherming. Elk punt is in uw eigen organisatie na te gaan.

- [ ] Elke registratie controleert het e-mailadres voordat het account wordt geactiveerd.
- [ ] Uw backend stuurt het IP-adres van de klant in de parameter ip naar de API.
- [ ] Het land van het IP-adres wordt vergeleken met het opgegeven adres.
- [ ] Meldt een bekend account zich aan vanaf een onbekend apparaat, dan vraagt uw toepassing om een tweede factor.
- [ ] Voor verwijderverzoeken is de weg via POST /privacy/forget beschreven.
- [ ] Voor REVIEW en REJECT is vastgelegd wat er gebeurt: opnieuw vragen, laten controleren of afwijzen.
- [ ] VPN, Tor en datacenter worden afzonderlijk beoordeeld, met een regel voor elk geval.
- [ ] De visitor_id wordt bij elk account en elke aanvraag opgeslagen.
- [ ] Een IDP Agent leest identiteitsbewijzen, de verplichte velden zijn vastgelegd.
- [ ] Doel, rechtsgrondslag en bewaartermijn van apparaatgegevens zijn afgestemd met gegevensbescherming.

06 · VEELGESTELDE VRAGEN

Wat teams willen weten voordat ze beginnen.

Controleert PaperOffice identiteitsbewijzen biometrisch?

PaperOffice werkt zonder gezichtsvergelijking. Een IDP Agent leest de velden van het identiteitsbewijs met vindplaats, de overige controles leveren signalen over e-mail, netwerk en apparaat. Of een identiteit bevestigd is, beslist uw team.

Hoe zit het met mensen die om goede redenen een VPN gebruiken?

Een VPN is een signaal dat uw regel weegt. Het antwoord onderscheidt VPN, proxy, Tor en datacenter en noemt in het veld type de lijst met de treffer. Adressen van blokkeerlijsten verschijnen ook onder is_vpn.

Hoe komen de controles in ons portaal?

Via de REST API vanuit uw backend, via de fingerprint-SDK met een `Publiceerbare sleutel` dat aan uw domeinen is gekoppeld, en via MCP. Identiteitsbewijzen uploadt u in een workspace waarin een IDP Agent draait.

Waar komt de risicowaarde vandaan?

Uit de e-mailcontrole: risk_score van 0 tot 100, risk_level van MINIMAL tot CRITICAL en de aanbeveling ACCEPT, REVIEW of REJECT. De apparaatcontrole levert eigen risicofactoren, zoals een VPN of een onmogelijke reissnelheid.

Herken ik hetzelfde apparaat achter meerdere accounts?

Ja, als u de visitor_id bij elk account opslaat. Dan staat dezelfde ID bij meerdere accounts. /fingerprint/similar vindt apparaten met vergelijkbare kenmerken, /fingerprint/linked apparaten uit hetzelfde netwerk.

Hoe gaan we om met verwijderverzoeken?

POST /privacy/forget verwijdert het apparaatprofiel, de koppelingen, de geschiedenis en de waarschuwingen bij een identificatie in uw organisatie. Een blokkeringsmarkering voorkomt dat dezelfde identificatie opnieuw wordt vastgelegd.

07 · ZO BEGINT U

Controleer uw volgende aanmelding met echte signalen.

Maak een account aan op app.paperoffice.ai, maak onder API & Ontwikkelaar › API-sleutels een API-sleutel aan en controleer het eerste adres met POST /fakeemail/check. Er wordt afgerekend naar gebruik; details staan op de prijspagina.

E-mailcontrole inbouwen

Uw aanmeldformulier stuurt het adres via uw backend naar /fakeemail/check en reageert op het veld recommendation.

IP en apparaat erbij

/ip2location/full voor netwerk en locatie, de fingerprint-SDK voor de visitor_id. Sla beide op bij de aanvraag.

Identiteitsbewijzen laten lezen

Maak een IDP Agent met een sjabloon voor identiteitsbewijzen aan en laat hem na de verwerking automatisch draaien in de workspace voor aanvragen.

DATASHEETS OVER DIT ONDERWERP

Fake-e-mailherkenning
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-fake-email-detector.pdf

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

IP-locatie-API
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ip-location.pdf

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

IDP Agent
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-nl.pdf

MEER OVER DIT ONDERWERP

Identiteitsfraude

paperoffice.ai/nl/solutions/risico/ai-identiteitsfraude-detectie-preventie

MEER OVER DIT ONDERWERP

paperoffice.ai/nl/solutions/risico/ai-identiteitsfraude-detectie-preventie

PRIJZEN

paperoffice.ai/en/pricing

CONTACT

paperoffice.ai/nl/contact