

PAPEROFFICE
ENTERPRISE./AI

GHID SCURT · RISC · FRAUDĂ DE IDENTITATE

Client nou, identitate falsă?
Semnale verificate înainte să vă angajați.

Oricine se înregistrează sau solicită un contract începe prin a declara cine este. Acest ghid scurt arată cum furnizează PaperOffice adresa de e-mail, adresa IP, dispozitivul și documentul de identitate ca semnale pe care le puteți verifica. Pentru magazine, platforme, proprietari de imobile și comercianți care vând în rate.

CONCLUZIA PRINCIPALĂ

Fiecare verificare returnează câmpuri pe care regula dumneavoastră le poate folosi: o recomandare pentru e-mail, semnalizări pentru VPN și Tor, un ID de dispozitiv și câmpuri ale documentului de identitate cu locul lor sursă. Decizia o ia echipa dumneavoastră.

01 · PROBLEMA

Numele este corect. Persoana din spatele lui nu este.

Un client nou semnează online un contract, iar smartphone-ul se livrează în rate. Numele, adresa și adresa de e-mail par autentice. Abia când plățile se opresc devine clar: datele aparțin altcuiva, sau persoana nu există deloc.

DE CE APARE

Date furate și inventate

Fraudatorii folosesc nume și adrese reale din scurgeri de date sau le amestecă cu date inventate. Pe formular, ambele arată la fel.

Ascunderea în rețea

Adresele de unică folosință, VPN-urile, Tor și serverele închiriate ascund cine comandă. Aceeași persoană poate deschide multe conturi cu puțin efort.

Acte de identitate în grabă

La ghișeu, copia actului de identitate este privită rapid și transcrisă. O greșeală de tastare sau un câmp lipsă trece ușor neobservată.

CUM SE OBSERVĂ

- Adresa de e-mail vine de la un serviciu de unică folosință sau domeniul ei nu are server de e-mail.
- Înregistrarea vine printr-un VPN, Tor sau un centru de date, nu printr-o conexiune obișnuită.
- Țara adresei IP nu corespunde adresei declarate.
- Același dispozitiv apare în mai multe înregistrări sub nume diferite.
- Datele de pe formular și cele de pe actul de identitate diferă.

02 · MODUL DE LUCRU CU PAPEROFFICE

De la semnal la decizie.

PaperOffice furnizează semnale despre e-mail, rețea, dispozitiv și document, prin REST API, SDK și în aplicație. Ce urmează depinde de regula dumneavoastră: admiteți, cereți din nou, trimiteți la revizuire sau respingeți.

1

Evaluați adresa de e-mail

POST /fakeemail/check verifică domeniile de unică folosință, înregistrările MX, SPF și DMARC și returnează risk_score plus recomandarea ACCEPT, REVIEW sau REJECT.

MODUL: DETECTAREA E-MAILURILOR FALSE

2

Verificați rețeaua și locația

/ip2location/full returnează țara, regiunea și furnizorul, plus is_vpn, is_proxy, is_tor și is_datacenter. Câmpul type denumește lista care a corespuns.

MODUL: DETECTAREA VPN

3

Recunoașteți dispozitivul

SDK-ul de browser returnează un visitor_id pentru fiecare dispozitiv. La următoarea autentificare, /fingerprint/verify verifică dacă este același dispozitiv, iar risk.factors denumește orice este neobișnuit.

MODUL: AMPRENTĂ A DISPOZITIVULUI

4

Citiți documentul de identitate

Un IDP Agent citește numele, data nașterii, adresa, numărul documentului și data expirării dintr-o fotografie sau scanare, fiecare valoare cu locul ei în original.

MODUL: IDP AGENT

5

Decideți

Aplicația dumneavoastră combină câmpurile într-o regulă, de exemplu: o adresă de unică folosință sau Tor înseamnă revizuire de către o persoană. Decizia o ia echipa dumneavoastră.

03 · ÎN APLICAȚIE

Chei, SDK, agent: cum le configurați.

Verificările de semnale rulează prin REST API și SDK, iar documentul de identitate prin IDP Agent în aplicație. Denumirile corespund aplicației.

1

O cheie API pentru backend

Sub `API și dezvoltator › Chei API`, folosiți `Creați o cheie nouă` pentru a crea un `Cheie API`. Backend-ul dumneavoastră o folosește pentru a verifica e-mailul și IP-ul. Puteți copia cheia de acolo oricând.

2

O cheie pentru SDK-ul de browser

Sub `API și dezvoltator › Chei API`, folosiți `Creați o cheie nouă`, alegeți tipul `Cheie Publicabilă` și introduceți domeniile site-ului dumneavoastră. Site-ul încarcă apoi SDK-ul de amprentare cu ea.

3

Creați un IDP Agent pentru acte de identitate

Selectați o fotografie de probă, apoi `Acțiuni › Agenți și fluxuri de lucru › IDP` și `Creare agent nou`. Alegeți un șablon pentru documente de identitate sau descrieți câmpurile cu propriile cuvinte.

4

Verificați valorile față de sursă

În fila `Câmpuri de date`, fiecare valoare stă lângă fragmentul din documentul de identitate. Vizualizarea `IDP Review` arată toate documentele cu câmpuri deschise.

5

Parcurgeți sarcinile de revizuire

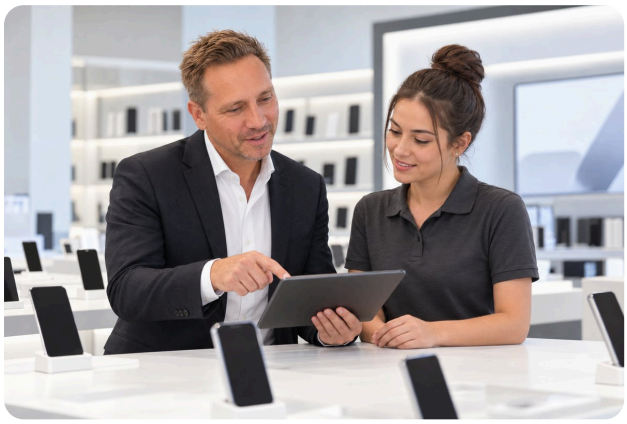
Dacă lipsește un câmp obligatoriu, se creează o sarcină în coada de revizuire aleasă. Sub `Workflow AI › Sarcini cu Om în Buclă`, o persoană vede actul de identitate și câmpurile și finalizează revizuirea.

SFAT DIN PRACTICĂ

Cântăriți împreună mai multe semnale Un VPN, luat singur, are adesea motive inofensive. Devine relevant împreună cu o adresă de unică folosință sau cu un dispozitiv deja legat de alte conturi din sistemul dumneavoastră. Stabiliți când revizuiește o persoană.

04 · UN EXEMPLU

Un comerciant de telefoane. Contracte cu rate.



Un comerciant de telefoane mobile cu șase magazine și un magazin online vinde smartphone-uri cu contracte și planuri în rate. În magazin, echipa copiază actul de identitate și transcrie datele, iar online este suficient un formular. Din când în când, plățile se opresc și clienții nu pot fi contactați.

ÎNAINTE

- În magazin, actul de identitate este copiat și transcris în formularul de contract câmp cu câmp.
- Online, fiecare adresă de e-mail este acceptată, inclusiv cele de unică folosință.
- Cererile prin VPN-uri sau centre de date arată ca toate celelalte.
- Nimeni nu observă că un dispozitiv a depus deja mai multe cereri.

CU PAPEROFFICE

- Formularul online verifică adresa de e-mail, iar la REVIEW cererea merge la revizuire.
- Verificarea IP semnalează VPN, Tor și centrul de date, iar cererea compară țara cu adresa.
- Fiecare cerere stochează visitor_id, astfel încât dispozitivele folosite de mai multe ori se remarcă.
- În magazin, un IDP Agent citește actul de identitate dintr-o fotografie, iar echipa verifică valorile față de sursă.

Exemplu cu scop ilustrativ; compania și procesul sunt inventate. Verificați cu responsabilul cu protecția datelor ce date de identitate și de dispozitiv colectați și cât timp le păstrați.

05 · LISTĂ DE VERIFICARE

Zece puncte pentru primirea clienților.

Parcurgeți aceste puncte împreună cu vânzările, IT-ul și protecția datelor. Fiecare poate fi verificat în propria dumneavoastră afacere.

- [ ] Fiecare înregistrare verifică adresa de e-mail înainte ca contul să fie activat.
- [ ] Backend-ul dumneavoastră trimite adresa IP a clientului către API, în parametrul ip.
- [ ] Țara adresei IP este comparată cu adresa declarată.
- [ ] Dacă un cont cunoscut se autentifică de pe un dispozitiv necunoscut, aplicația dumneavoastră cere un al doilea factor.
- [ ] Pentru cererile de ștergere, calea prin POST /privacy/forget este documentată.
- [ ] Pentru REVIEW și REJECT este definit ce se întâmplă: cerere din nou, trimitere la revizuire sau respingere.
- [ ] VPN, Tor și centrul de date sunt evaluate separat, cu o regulă pentru fiecare caz.
- [ ] visitor_id este stocat la fiecare cont și la fiecare cerere.
- [ ] Un IDP Agent citește actele de identitate, iar câmpurile obligatorii sunt definite.
- [ ] Scopul, baza legală și perioada de retenție a datelor de dispozitiv sunt convenite cu protecția datelor.

06 · ÎNTREBĂRI FRECVENTE

Ce vor să afle echipele înainte să înceapă.

PaperOffice verifică actele de identitate biometric?

PaperOffice funcționează fără comparare facială. Un IDP Agent citește câmpurile documentului de identitate cu locul lor sursă, iar celelalte verificări livrează semnale despre e-mail, rețea și dispozitiv. Echipa dumneavoastră decide dacă o identitate este confirmată.

De unde vine scorul de risc?

Din verificarea e-mailului: risk_score de la 0 la 100, risk_level de la MINIMAL la CRITICAL și recomandarea ACCEPT, REVIEW sau REJECT. Verificarea dispozitivului livrează propriii factori de risc, de exemplu un VPN sau o viteză de deplasare imposibilă.

Ce se întâmplă cu persoanele care folosesc un VPN din motive întemeiate?

Un VPN este un semnal pe care regula dumneavoastră îl cântărește. Răspunsul separă VPN, proxy, Tor și centrul de date și denumește lista potrivită în câmpul type. Adresele din listele de blocare apar și ele la is_vpn.

Pot identifica același dispozitiv din spatele mai multor conturi?

Da, dacă stocați visitor_id la fiecare cont. Atunci același ID apare la mai multe conturi. /fingerprint/similar găsește dispozitive cu trăsături asemănătoare, /fingerprint/linked dispozitivele din aceeași rețea.

Cum ajung verificările în portalul nostru?

Prin REST API din backend-ul dumneavoastră, prin SDK-ul de amprentare cu o `Cheie Publicabilă` legată de domeniile dumneavoastră și prin MCP. Încărcați actele de identitate într-un Workspace unde rulează un IDP Agent.

Cum tratez cererile de ștergere?

POST /privacy/forget șterge profilul dispozitivului, legăturile, istoricul și alertele pentru un identificator din organizația dumneavoastră. Un marcaj de blocare împiedică înregistrarea din nou a aceluiași identificator.

07 · CUM SE ÎNCEPE

Verificați următoarea înregistrare cu semnale reale.

Creați un cont pe app.paperoffice.ai, generați o cheie API sub `API și dezvoltator › Chei API` și verificați prima adresă cu POST /fakeemail/check. Facturarea se face pe măsura utilizării; detaliile sunt pe pagina cu prețuri.

Adăugați verificarea e-mailului

Formularul de înregistrare trimite adresa prin backend-ul dumneavoastră către /fakeemail/check și acționează pe baza câmpului de recomandare.

Adăugați IP și dispozitivul

/ip2location/full pentru rețea și locație, SDK-ul de amprentare pentru visitor_id. Stocați ambele împreună cu cererea.

Lăsați actele de identitate să fie citite

Creați un IDP Agent cu un șablon de act de identitate și lăsați-l să ruleze automat după procesare, în Workspace-ul pentru cereri.

FIȘE TEHNICE PE ACEASTĂ TEMĂ

Detectarea e-mailurilor false
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-fake-email-detector.pdf

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

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

Amprentă a dispozitivului
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-device-fingerprint.pdf

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

MAI MULTE DESPRE ACEASTĂ TEMĂ

Fraudă de identitate

paperoffice.ai/ro/solutions/risc/detectie-prevenire-fraude-identitate-ai

MAI MULTE DESPRE ACEASTĂ TEMĂ

paperoffice.ai/ro/solutions/risc/detectie-prevenire-fraude-identitate-ai

PREȚURI

paperoffice.ai/en/pricing

CONTACT

paperoffice.ai/ro/contact