



КРАТКОЕ РУКОВОДСТВО · РИСК · МОШЕННИЧЕСТВО С ЛИЧНОСТЬЮ

Новый клиент, поддельная личность? Сигналы проверяются до того, как вы согласитесь.

Тот, кто регистрируется или подаёт заявку на договор, начинает с заявления о том, кто он. Это краткое руководство показывает, как PaperoOffice передаёт адрес электронной почты, IP-адрес, устройство и удостоверение личности в виде сигналов, которые можно проверить. Для магазинов, платформ, арендодателей и продавцов, работающих в рассрочку.

ГЛАВНЫЙ ВЫВОД

Каждая проверка возвращает поля, на которые может опираться ваше правило: рекомендация по адресу электронной почты, признаки VPN и Tor, идентификатор устройства и поля документа, удостоверяющего личность, с указанием места в источнике. Решение принимает ваша команда.

01 · СУТЬ ПРОБЛЕМЫ

Имя верное. А человек за ним — нет.

Новый клиент подписывает договор онлайн, и смартфон уходит в рассрочку. Имя, адрес и адрес электронной почты выглядят подлинно. Только когда платежи прекращаются, становится ясно: данные принадлежат другому человеку или такого человека вообще не существует.

ПОЧЕМУ ЭТО ПРОИСХОДИТ

Украденные и выдуманные данные

Мошенники используют настоящие имена и адреса из утечек данных или смешивают их с выдуманными сведениями. В форме оба варианта выглядят одинаково.

Скрытие в сети

Одноразовые адреса, VPN, Tor и арендованные серверы скрывают, кто делает заказ. Один и тот же человек может открыть много учётных записей с небольшими усилиями.

Удостоверения впопыхах

У прилавка копию удостоверения быстро просматривают и вводят вручную. Опечатка или пропущенное поле легко проскакивают.

КАК ЭТО ЗАМЕТИТЬ

- Адрес электронной почты из одноразового сервиса или его домен не имеет почтового сервера.
- Регистрация идёт через VPN, Tor или дата-центр, а не через обычное соединение.
- Страна IP-адреса не совпадает с указанным адресом.
- Одно и то же устройство встречается в нескольких регистрациях под разными именами.
- Данные в форме и в удостоверении личности различаются.

02 · ПОДХОД С PAPEROFFICE

От сигнала к решению.

PaperOffice передаёт сигналы по электронной почте, сети, устройству и документу — через REST API, SDK и в приложении. Дальнейшее определяет ваше правило: пропустить, запросить повторно, отправить на проверку или отклонить.

1

Оцените адрес электронной почты

POST /fakeemail/check проверяет одноразовые домены, записи MX, SPF и DMARC и возвращает risk_score и рекомендацию ACCEPT, REVIEW или REJECT.

МОДУЛЬ: ОПРЕДЕЛЕНИЕ ФЕЙКОВЫХ E-MAIL

2

Проверьте сеть и местоположение

/ip2location/full возвращает страну, регион и провайдера, а также is_vpn, is_proxy, is_tor и is_datacenter. Поле type называет список, с которым совпало значение.

МОДУЛЬ: ОПРЕДЕЛЕНИЕ VPN

3

Распознайте устройство

Браузерный SDK возвращает visitor_id для каждого устройства. При следующем входе /fingerprint/verify проверяет, то же ли это устройство, а risk.factors называет всё необычное.

МОДУЛЬ: ОТПЕЧАТОК УСТРОЙСТВА

4

Считайте документ, удостоверяющий личность

IDP Agent считывает имя, дату рождения, адрес, номер документа и срок действия с фото или скана, каждое значение с указанием места в оригинале.

МОДУЛЬ: IDP AGENT

5

Примите решение

Ваше приложение объединяет поля в правило, например: одноразовый адрес или Tor означает проверку человеком. Решение принимает ваша команда.

03 · В ПРИЛОЖЕНИИ

Ключи, SDK, агент: как это настроить.

Проверки сигналов работают через REST API и SDK, документ, удостоверяющий личность, — через IDP Agent в приложении. Названия совпадают с приложением.

1

API-ключ для вашего бэкенда

В разделе [API и разработчик](#) > [Ключи API](#) используйте [Создать новый ключ](#), чтобы создать [API-ключ](#). Ваш бэкенд использует его для проверки электронной почты и IP. Ключ можно скопировать там в любое время.

2

Ключ для браузерного SDK

В разделе [API и разработчик](#) > [Ключи API](#) используйте [Создать новый ключ](#), выберите тип [Публикуемый ключ](#) и введите домены вашего сайта. Ваш сайт затем загружает SDK отпечатков с этим ключом.

3

Создайте IDP Agent для удостоверений

Выберите образец фото, затем [Действия](#) > [Агенты и рабочие процессы](#) > [IDP](#) и [Создать нового агента](#). Выберите шаблон для документов, удостоверяющих личность, или опишите поля своими словами.

4

Сверяйте значения с источником

На вкладке [Поля данных](#) каждое значение стоит рядом с фрагментом из документа. Представление [IDP Review](#) показывает все документы с открытыми полями.

5

Обрабатывайте задачи на проверку

Если обязательного поля нет, задача создаётся в выбранной очереди проверки. В разделе [Workflow AI](#) > [Задачи Human In The Loop](#) человек видит удостоверение и поля и завершает проверку.

СОВЕТ ИЗ ПРАКТИКИ

Взвешивайте несколько сигналов вместе VPN сам по себе часто имеет безобидные причины. Значение он приобретает вместе с одноразовым адресом или устройством, которое уже связано с другими учётными записями в вашей системе. Определите, когда человек проводит проверку.

04 · ПРИМЕР

Продавец телефонов. Договоры с рассрочкой.



Розничный продавец мобильных телефонов с шестью магазинами и интернет-магазином продаёт смартфоны по договорам и с рассрочкой. В магазине сотрудники копируют удостоверение и вводят данные, онлайн достаточно формы. Снова и снова платежи прекращаются, и связаться с клиентами невозможно.

ДО

- В магазине удостоверение копируется и вводится в форму договора поле за полем.
- Онлайн принимается любой адрес электронной почты, в том числе одноразовый.
- Заявки через VPN или дата-центры выглядят как все остальные.
- Никто не замечает, что одно устройство уже подало несколько заявок.

С PAPEROFFICE

- Онлайн-форма проверяет адрес электронной почты, а при REVIEW заявка уходит на проверку.
- Проверка IP показывает VPN, Tor и дата-центр, а заявка сравнивает страну с адресом.
- Каждая заявка сохраняет visitor_id, поэтому устройства, использованные несколько раз, выделяются.
- В магазине IDP Agent считывает удостоверение с фото, а команда сверяет значения с источником.

Пример для иллюстрации, компания и процесс вымышлены. Уточните у вашего специалиста по защите данных, какие данные об удостоверении и устройстве вы собираете и как долго их храните.

05 · ЧЕК-ЛИСТ

Десять пунктов для онбординга клиентов.

Пройдите эти пункты вместе с отделами продаж, ИТ и защиты данных. Каждый можно проверить в вашем бизнесе.

- ☐ Каждая регистрация проверяет адрес электронной почты до активации учётной записи.
- ☐ Ваш бэкенд передаёт IP-адрес клиента в API в параметре ip.
- ☐ Страна IP-адреса сравнивается с указанным адресом.
- ☐ Если известная учётная запись входит с незнакомого устройства, ваше приложение запрашивает второй фактор.
- ☐ Для запросов на удаление путь через POST /privacy/forget задокументирован.
- ☐ Для REVIEW и REJECT определено, что происходит: запросить повторно, отправить на проверку или отклонить.
- ☐ VPN, Tor и дата-центр оцениваются отдельно, с правилом для каждого случая.
- ☐ visitor_id сохраняется с каждой учётной записью и каждой заявкой.
- ☐ IDP Agent считывает документы, удостоверяющие личность, и определены обязательные поля.
- ☐ Цель, правовая основа и срок хранения данных об устройстве согласованы с защитой данных.

06 · ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ

Что хотят знать команды перед началом.

Проверяет ли PaperOffice удостоверения биометрически?

PaperOffice работает без сопоставления лиц. IDP Agent считывает поля документа, удостоверяющего личность, с указанием места в источнике, а остальные проверки дают сигналы по электронной почте, сети и устройству. Подтверждение личности решает ваша команда.

Как быть с людьми, которые используют VPN по уважительной причине?

VPN — это сигнал, который взвешивает ваше правило. Ответ отделяет VPN, прокси, Тог и дата-центр и называет подходящий список в поле type. Адреса из чёрных списков также появляются в is_vpn.

Как проверки попадают в наш портал?

Через REST API из вашего бэкенда, через SDK отпечатков с **Публикуемый ключ**, привязанным к вашим доменам, и через MCP. Удостоверения загружаются в Workspace, где работает IDP Agent.

Откуда берётся оценка риска?

Из проверки электронной почты: risk_score от 0 до 100, risk_level от MINIMAL до CRITICAL и рекомендация ACCEPT, REVIEW или REJECT. Проверка устройства выдаёт собственные факторы риска, например VPN или невозможно быструю смену местоположения.

Можно ли заметить одно и то же устройство за несколькими учётными записями?

Да, если вы сохраняете visitor_id с каждой учётной записью. Тогда один и тот же ID появляется у нескольких учётных записей. /fingerprint/similar находит устройства с похожими признаками, /fingerprint/linked — устройства из одной сети.

Как обрабатывать запросы на удаление?

POST /privacy/forget удаляет профиль устройства, связи, историю и оповещения для идентификатора в вашей организации. Маркер блокировки не даёт записать тот же идентификатор снова.

07 · КАК НАЧАТЬ

Проверьте следующую регистрацию реальными сигналами.

Создайте учётную запись на app.paperoffice.ai, создайте API-ключ в разделе

[API и разработчик](#) > [Ключи API](#) и проверьте первый адрес через POST [/fakeemail/check](#). Оплата производится по мере использования, подробности на [странице цен](#).

Добавьте проверку электронной почты

Ваша форма регистрации отправляет адрес через бэкэнд в [/fakeemail/check](#) и действует по полю рекомендации.

Добавьте IP и устройство

[/ip2location/full](#) для сети и местоположения, SDK отпечатков для `visitor_id`. Сохраняйте оба значения вместе с заявкой.

Считывайте удостоверения

Создайте IDP Agent с шаблоном удостоверения и пусть он запускается автоматически после обработки в Workspace для заявок.

ТЕХНИЧЕСКИЕ ОПИСАНИЯ ПО ТЕМЕ

Определение фейковых e-mail

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

Определение VPN

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

API геолокации по IP

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

Отпечаток устройства

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

IDP Agent

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

ПОДРОБНЕЕ ПО ТЕМЕ

Мошенничество с личностью

paperoffice.ai/ru/resheniya/risk/ai-identity-fraud-detection-prevention



ПОДРОБНЕЕ ПО ТЕМЕ

paperoffice.ai/ru/resheniya/risk/ai-identity-fraud-detection-prevention

ЦЕНЫ

paperoffice.ai/ru/tseny

КОНТАКТЫ

paperoffice.ai/ru/kontakt