



KRATAK VODIČ • RIZIK • PREVARA SA IDENTITETOM

Novi kupac, lažni identitet?

Signali se proveravaju pre nego što se obavežete.

Ko se registruje ili potpisuje ugovor, najpre tvrdi ko je. Ovaj kratak vodič pokazuje kako PaperOffice isporučuje adresu e-pošte, IP adresu, uređaj i ličnu ispravu kao signale koje možete proveriti. Za prodavnice, platforme, zakupodavce i prodavce na rate.

KLJUČNA PORUKA

Svaka provera vraća polja na koja vaše pravilo može da reaguje: preporuku za e-poštu, oznake za VPN i Tor, ID uređaja i polja lične isprave sa mestom izvora. Vaš tim donosi odluku.

01 · U ČEMU JE PROBLEM

Ime je tačno. Osoba iza njega nije.

Novi kupac potpisuje ugovor na mreži, a pametni telefon se isporučuje na rate. Ime, adresa i e-adresa izgledaju autentično. Tek kada plaćanja prestanu, postaje jasno: podaci pripadaju nekom drugom ili osoba uopšte ne postoji.

ZAŠTO SE TO DEŠAVA

Ukradeni i izmišljeni podaci

Prevaranti koriste prava imena i adrese iz curenja podataka ili ih mešaju sa izmišljenim detaljima. Na obrascu oba izgledaju isto.

Skrivanje na mreži

Jednokratne adrese, VPN, Tor i iznajmljeni serveri prikrivaju ko naručuje. Ista osoba može da otvori mnogo naloga uz malo truda.

Lične isprave u žurbi

Za šalterom se kopija lične karte brzo pogleda i unese. Greška u kucanju ili nedostajuće polje lako prođe.

KAKO TO PRIMETITI

- Adresa e-pošte dolazi od jednokratnog servisa ili njen domen nema poštanski server.
- Registracija stiže preko VPN-a, Tor-a ili data centra, a ne preko uobičajene veze.
- Država IP adrese se ne slaže sa navedenom adresom.
- Isti uređaj se pojavljuje u više registracija pod različitim imenima.
- Podaci na obrascu i na ličnoj ispravi se razlikuju.

02 · PRISTUP UZ PAPEROFFICE

Od signala do odluke.

PaperOffice isporučuje signale o e-pošti, mreži, uređaju i dokumentu, preko REST API-ja, SDK-a i u aplikaciji. Šta sledi zavisi od vašeg pravila: propustiti, ponovo pitati, poslati na pregled ili odbiti.

1

Procenite adresu e-pošte

POST /fakeemail/check proverava jednodratne domene, MX zapise, SPF i DMARC i vraća risk_score i preporuku ACCEPT, REVIEW ili REJECT.

MODUL: [DETEKCIJA LAŽNIH E-MAIL ADRESA](#)

2

Proverite mrežu i lokaciju

/ip2location/full vraća državu, region i provajdera, plus is_vpn, is_proxy, is_tor i is_datacenter. Polje type navodi listu na koju je došlo do poklapanja.

MODUL: [DETEKCIJA VPN-A](#)

3

Prepoznajte uređaj

SDK za pregledač vraća visitor_id po uređaju. Pri sledećoj prijavi, /fingerprint/verify proverava da li je to isti uređaj, a risk.factors navodi sve neobično.

MODUL: [OTISAK UREĐAJA](#)

4

Pročitajte ličnu ispravu

IDP Agent čita ime, datum rođenja, adresu, broj dokumenta i datum isteka sa fotografije ili skena, svaku vrednost sa njenim mestom u originalu.

MODUL: [IDP AGENT](#)

5

Odlučite

Vaša aplikacija spaja polja u pravilo, na primer: jednodratna adresa ili Tor znači pregled od strane osobe. Vaš tim donosi odluku.

03 · U APLIKACIJI

Ključevi, SDK, agent: kako se podešava.

Provere signala idu preko REST API-ja i SDK-a, a lična isprava preko IDP Agentu u aplikaciji. Nazivi se poklapaju sa aplikacijom.

1

API ključ za vaš backend

Pod [API i razvoj](#) > [API ključevi](#) koristite [Kreiraj novi ključ](#) da napravite [API ključ](#). Vaš backend ga koristi za proveru e-pošte i IP adrese. Ključ tamo možete kopirati u bilo kom trenutku.

2

Ključ za SDK u pregledaču

Pod [API i razvoj](#) > [API ključevi](#) koristite [Kreiraj novi ključ](#), izaberite tip [Objavljeni Ključ](#) i unesite domene vašeg sajta. Sajt zatim učitava SDK za otisak uređaja pomoću njega.

3

Napravite IDP Agentu za lične isprave

Izaberite uzorak fotografije, zatim [Akcije](#) > [Agenti i tokovi rada](#) > [IDP](#) i [Kreiraj novog agenta](#). Izaberite šablon za lične isprave ili opišite polja sopstvenim rečima.

4

Proverite vrednosti sa izvorom

Na kartici [Polja podataka](#) svaka vrednost stoji pored isečka iz lične isprave. Prikaz [IDP Review](#) pokazuje sve dokumente sa otvorenim poljima.

5

Obradite zadatke za pregled

Ako nedostaje obavezno polje, zadatak se pravi u izabranom redu za pregled. Pod [Workflow AI](#) > [Human In The Loop zadaci](#) osoba vidi ličnu ispravu i polja i završava pregled.

SAVET IZ PRAKSE

Procenjujte više signala zajedno VPN sam po sebi često ima bezopasne razloge. Dobija značaj zajedno sa jednkrotnom adresom ili uređajem koji je već povezan sa drugim nalogima u vašem sistemu. Odredite kada osoba pregleda.

04 · PRIMER

Prodavac telefona. Ugovori na rate.



Prodavac mobilnih telefona sa šest prodavnica i onlajn prodavnicom prodaje pametne telefone uz ugovore i planove na rate. U prodavnici tim prepisuje ličnu kartu i unosi podatke, a na mreži je dovoljan obrazac. Iznova plaćanja prestanu i kupci se ne mogu dobiti.

PRE

- U prodavnici se lična karta prepisuje i unosi u obrazac ugovora polje po polje.
- Na mreži se prihvata svaka adresa e-pošte, uključujući jednokratne.
- Prijave preko VPN-a ili data centara izgledaju kao sve ostale.
- Niko ne primeti da je jedan uređaj već podneo nekoliko prijava.

UZ PAPEROFFICE

- Onlajn obrazac proverava adresu e-pošte, a pri REVIEW prijava ide na pregled.
- Provera IP-a prijavljuje VPN, Tor i data centar, a prijava upoređuje državu sa adresom.
- Svaka prijava čuva visitor_id, pa se uređaji korišćeni više puta ističu.
- U prodavnici IDP Agent čita ličnu ispravu sa fotografije, a tim proverava vrednosti sa izvorom.

Primer radi ilustracije, kompanija i proces su izmišljeni. Sa službenikom za zaštitu podataka proverite koje podatke o ličnoj ispravi i uređaju prikupljate i koliko ih čuvate.

05 · KONTROLNA LISTA

Deset tačaka za vaš prijem kupaca.

Prođite tačke sa prodajom, IT-om i zaštitom podataka. Svaka se može proveriti u vašem sopstvenom poslovanju.

- | | |
|--|---|
| ☐ Svaka registracija proverava adresu e-pošte pre aktiviranja naloga. | ☐ Za REVIEW i REJECT je definisano šta se dešava: ponovno pitanje, pregled ili odbijanje. |
| ☐ Vaš backend šalje IP adresu kupca API-ju u parametru ip. | ☐ VPN, Tor i data centar se ocenjuju posebno, sa pravilom za svaki slučaj. |
| ☐ Država IP adrese se upoređuje sa navedenom adresom. | ☐ visitor_id se čuva uz svaki nalog i svaku prijavu. |
| ☐ Ako poznat nalog pristupi sa nepoznatog uređaja, aplikacija traži drugi faktor. | ☐ IDP Agent čita lične isprave i definisana su obavezna polja. |
| ☐ Za zahteve za brisanje dokumentovan je put preko POST /privacy/forget. | ☐ Svrha, pravni osnov i rok čuvanja podataka o uređaju su usaglašeni sa zaštitom podataka. |

06 · ČESTO POSTAVLJANA PITANJA

Šta timovi žele da znaju pre početka.

Da li PaperOffice proverava lične isprave biometrijski?

PaperOffice radi bez upoređivanja lica. IDP Agent čita polja lične isprave sa njihovim mestom u izvoru, a ostale provere isporučuju signale o e-pošti, mreži i uređaju. Vaš tim odlučuje da li je identitet potvrđen.

Šta je sa ljudima koji koriste VPN iz dobrih razloga?

VPN je signal koji vaše pravilo vaga. Odgovor razdvaja VPN, proksi, Tor i data centar i u polju type navodi odgovarajuću listu. Adrese sa crnih lista se pojavljuju i pod is_vpn.

Kako provere stižu u naš portal?

Preko REST API-ja iz vašeg backenda, preko SDK-a za otisak uređaja sa **Objavljeni Ključ** vezanim za vaše domene i preko MCP-a. Lične isprave otpremate u Workspace u kome radi IDP Agent.

Odakle dolazi ocena rizika?

Iz provere e-pošte: risk_score od 0 do 100, risk_level od MINIMAL do CRITICAL i preporuka ACCEPT, REVIEW ili REJECT. Provera uređaja daje sopstvene faktore rizika, na primer VPN ili nemoguću brzinu putovanja.

Mogu li da prepoznam isti uređaj iza više naloga?

Da, ako uz svaki nalog čuvate visitor_id. Tada se isti ID pojavljuje na više naloga. /fingerprint/similar nalazi uređaje sa sličnim osobinama, a /fingerprint/linked uređaje iz iste mreže.

Kako da obradim zahteve za brisanje?

POST /privacy/forget briše profil uređaja, veze, istoriju i upozorenja za identifikator u vašoj organizaciji. Oznaka blokade sprečava da se isti identifikator ponovo beleži.

07 · KAKO DA POČNETE

Proverite sledeću registraciju pravim signalima.

Napravite nalog na app.paperoffice.ai, generišite API ključ pod **API i razvoj** > **API ključevi** i proverite prvu adresu sa `POST /fakeemail/check`. Naplata se zasniva na plaćanju po korišćenju; detalji su na stranici cena.

Dodajte proveru e-pošte

Obrazac za registraciju šalje adresu preko vašeg backend-a na `/fakeemail/check` i reaguje na polje preporuke.

Dodajte IP i uređaj

`/ip2location/full` za mrežu i lokaciju, SDK za otisak uređaja za `visitor_id`. Oba čuvajte uz prijavu.

Neka se lične isprave čitaju

Napravite IDP Agenta sa šablonom lične isprave i neka se pokreće automatski posle obrade u Workspace-u za prijave.

TEHNIČKI LISTOVI O OVOJ TEMI

Detekcija lažnih e-mail adresapaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-fake-email-detector.pdf**Detekcija VPN-a**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-anonymity-detector.pdf**IP lokacija API**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ip-location.pdf**Otisak uređaja**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-device-fingerprint.pdf**IDP Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-sr.pdf

VIŠE O OVOJ TEMI

Prevara sa identitetompaperoffice.ai/sr/solutions/rizik/ai-detekcija-i-prevencija-prevara-identiteta

VIŠE O OVOJ TEMI

paperoffice.ai/sr/solutions/rizik/ai-detekcija-i-prevencija-prevara-identiteta

CENE

paperoffice.ai/en/pricing

KONTAKT

paperoffice.ai/sr/kontakt