



简明指南 · 风险 · 身份欺诈

新客户，身份是伪造的？ 在您做出承诺之前，先检查各项信号。

无论是注册还是申请合同，每个人都从声明自己是谁开始。本简明指南展示 PaperOffice 如何提供电子邮件地址、IP 地址、设备和证件信息，供您检查的信号。适用于商店、平台、房东以及分期销售的零售商。

核心要点

每项检查都会返回您的规则可以据此行动的字段：电子邮件的建议、VPN 和 Tor 的标记、设备 ID，以及带有其来源位置的证件字段。决定由您的团队作出。

01 · 问题所在

姓名是对的， 但背后的人却不是。

一位新客户在网上签订合同，智能手机以分期方式发货。姓名、地址和电子邮件地址看上去都真实可信。只有当付款停止时，才会弄清楚：这些数据属于别人，或者此人根本不存在。

成因

被盗用和虚构的数据

欺诈者会使用数据泄露中获得的真实姓名和地址，或将其与虚构的细节混合。在表格上，两者看起来一模一样。

隐藏在网络之中

一次性邮箱、VPN、Tor 和租用的服务器会掩盖下单人是谁。同一个人可以轻易地开设多个账户。

匆忙核对证件

在柜台，证件复印件只是被快速扫一眼，然后录入系统。一个错字或一个遗漏的字段很容易就被放过。

如何察觉

- 电子邮件地址来自一次性服务，或其域名没有邮件服务器。
- 注册是通过 VPN、Tor 或数据中心而非普通连接完成的。
- IP 地址所在的国家与所填写的地址不符。
- 同一设备以不同姓名出现在多次注册中。
- 表格上的细节与证件上的内容不一致。

02 · PAPEROFFICE 的解决方式

从信号 到决定。

PaperOffice 通过 REST API、SDK 以及应用程序，提供关于电子邮件、网络、设备和证件的信号。接下来的做法取决于您的规则：放行、再次询问、提交审核或拒绝。

1

评估电子邮件地址

POST /fakeemail/check 检查一次性域名、MX 记录、SPF 和 DMARC，并返回 risk_score 以及建议 ACCEPT、REVIEW 或 REJECT。

模块: 假邮箱检测

2

检查网络 and 位置

/ip2location/full 返回国家、地区和服务商，以及 is_vpn、is_proxy、is_tor 和 is_datacenter。type 字段标明与之匹配的列表。

模块: VPN 检测

3

识别设备

浏览器 SDK 为每台设备返回一个 visitor_id。在下一次登录时，/fingerprint/verify 检查是否为同一设备，risk.factors 则列出任何异常情况。

模块: 设备指纹

4

读取证件

IDP Agent 从照片或扫描件中读取姓名、出生日期、地址、证件号码和有效期，并为每个值标注其在原件中的位置。

模块: IDP AGENT

5

作出决定

您的应用会将这些字段组合成规则，例如：一次性地址或 Tor 意味着须由人工审核。决定由您的团队作出。

03 · 应用中的操作

密钥、SDK、代理： 设置方法。

信号检查通过 REST API 和 SDK 运行，证件则通过应用中的 IDP Agent 处理。名称与应用中的一致。

1

用于后端的 API 密钥

在 **API和开发者** > **API 密钥** 下，使用 **创建新密钥** 创建一个 **API 密钥**。您的后端用它检查电子邮件和 IP。您可以随时在那里复制该密钥。

2

用于浏览器 SDK 的密钥

在 **API和开发者** > **API 密钥** 下，使用 **创建新密钥**，选择类型 **可发布密钥** 并输入您网站的域名。随后您的网站会借助它加载指纹 SDK。

3

为证件创建 IDP Agent

选择一张示例照片，然后点击 **操作** > **代理与工作流** > **IDP** 和 **创建新代理**。为证件选择模板，或用您自己的语言描述字段。

4

对照原件检查各个值

在 **数据字段** 标签中，每个值都紧挨着证件上的摘录。 **IDP Review** 视图显示所有带未填字段的文件。

5

处理审核任务

如果缺少必填字段，系统会在所选的审核队列中创建一项任务。在 **Workflow AI** > **Human In The Loop** **任务** 下，由人查看证件和字段并完成审核。

实践经验

综合权衡多项信号 单独的 VPN 往往有无害的原因。只有与一次性地址，或与您系统中已关联其他账户的设备一同出现时，它才具有意义。请明确规定何时由人工审核。

04 · 案例

一家手机零售商， 分期合同。



一家拥有六家门店和一个网上商店的手机零售商，以合同和分期付款计划销售智能手机。在门店里，员工逐项抄录证件并录入数据；在网上，只需填写一张表格即可。付款一再中断，客户却无法取得联系。

使用前

- 在门店里，证件被复印，然后逐项录入合同表格。
- 在网上，每个电子邮件地址都被接受，包括一次性地址。
- 通过 VPN 或数据中心提交的申请，与其他申请看起来毫无二致。
- 没有人注意到同一台设备已经提交了多份申请。

使用 PAPEROFFICE 后

- 网上表格会检查电子邮件地址，遇到 REVIEW 时申请进入审核。
- IP 检查会报告 VPN、Tor 和数据中心，申请还会将国家与地址进行比对。
- 每份申请都会存储 visitor_id，因此被多次使用的设备会显现出来。
- 在门店，IDP Agent 从照片中读取证件，团队再对照原件检查各个值。

仅供说明的示例，公司和流程均为虚构。请与您的数据保护专员确认您收集哪些证件和设备数据，以及保存多长时间。

05 · 检查清单

十个要点 用于您的客户入驻。

请与销售、IT 和数据保护部门一起逐条核对。每一条都可以在您自己的业务中进行检查。

- ☐ 每次注册都会在账户激活之前检查电子邮件地址。
- ☐ 您的后端通过 ip 参数将客户的 IP 地址发送给 API。
- ☐ IP 地址所在的国家已与所填写的地址进行比对。
- ☐ 如果已知账户从陌生设备登录，您的应用会要求进行第二因素验证。
- ☐ 对于删除请求，已记录通过 POST /privacy/forget 的处理路径。
- ☐ 对于 REVIEW 和 REJECT，已明确规定会发生什么：再次询问、提交审核或拒绝。
- ☐ VPN、Tor 和数据中心分别评估，并为每种情况设定规则。
- ☐ 每个账户和每份申请都存储了 visitor_id。
- ☐ IDP Agent 读取证件，并且已定义所需字段。
- ☐ 设备数据的用途、法律依据和保留期限已与数据保护部门达成一致。

06 · 常见问题

团队在开始之前 最想了解的问题。

PaperOffice 会进行生物识别的证件核验吗？

PaperOffice 不进行人脸比对。IDP Agent 读取证件的字段并标注其原件位置，其他检查则提供关于电子邮件、网络和设备的信息。是否确认某人的身份，由您的团队决定。

出于正当理由使用 VPN 的人怎么办？

VPN 只是您的规则需要权衡的一项信号。响应会区分 VPN、代理、Tor 和数据中心，并在 type 字段中标明与之匹配的列表。来自黑名单的地址也会出现在 is_vpn 之下。

这些检查如何进入我们的门户？

通过您后端的 REST API，通过与您的域名绑定了 **可发布密钥** 的指纹 SDK，以及通过 MCP。您将证件上传到一个运行 IDP Agent 的 Workspace 中。

风险评分从何而来？

来自电子邮件检查：risk_score 为 0 至 100，risk_level 从 MINIMAL 到 CRITICAL，建议为 ACCEPT、REVIEW 或 REJECT。设备检查则提供其自身的风险因素，例如 VPN 或可能的旅行速度。

我能否识别多个账户背后的同一台设备？

可以，前提是您为每个账户都存储了 visitor_id。这样，同一个 ID 就会出现在多个账户上。/fingerprint/similar 可找到具有相似特征的设备，/fingerprint/linked 则可找到来自同一网络的设备。

我如何处理删除请求？

POST /privacy/forget 会删除您组织中某个标识符对应的设备档案、关联信息、历史记录和警报。屏蔽标记可防止同一标识符再次被记录。

07 · 如何开始

用真实的信号检查您的下一次注册。

在 app.paperoffice.ai 创建账户，在 **API和开发者** > **API 密钥** 下生成一个 API 密钥，并使用 `POST /fakeemail/check` 检查您的第一个地址。计费按实际使用量进行，详情见定价页面。

添加电子邮件检查

您的注册表格通过后端将地址发送到 `/fakeemail/check`，并根据 `recommendation` 字段采取行动。

添加 IP 和设备

`/ip2location/full` 用于网络和位置，
指纹 SDK 用于获取 `visitor_id`。将两者都与申请一同存储。

让证件被读取

使用证件模板创建一个 IDP Agent，并让它在用于申请的 Workspace 中处理完成后自动运行。

本主题相关的产品数据表

假邮箱检测

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

VPN 检测

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

IP 定位 API

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

设备指纹

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

IDP Agent

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

本主题更多内容

身份欺诈

paperoffice.ai/zh/solutions/fengxian/ai-shenfenzhen-zhaopian-jiance-yufang



本主题更多内容

paperoffice.ai/zh/solutions/fengxian/ai-shenfenzhen-zhaopian-jiance-yufang

价格

paperoffice.ai/en/pricing

联系我们

paperoffice.ai/zh/lianxi