



간단 가이드 · 업종 · 은행 및 금융 서비스

대출 서류철에 또 빠진 증빙이 있나요? 이제 어떤 문서가 보관되어 있는지 한눈에 봅니다.

대출 신청서, 급여명세서, 은행 거래 내역서, 신분증 사본과 등기부 등본 발췌본이 우편, 이메일과 스캔으로 도착합니다. 이 간단 가이드는 PaperOffice가 신청 건마다 보호된 파일 하나에 문서를 모아 인식하고 읽으며, 제출된 PDF를 확인하는 방법을 보여 줍니다. 은행과 대출 중개업체를 위한 자료입니다.

주요 내용

신청 건마다 파일 하나, 종류별로 묶인 문서, 소득과 잔액, 신원 데이터를 출처와 함께 필드로 제공하고, 제출된 PDF는 숨겨진 내용을 검사하며, 접근은 비밀번호나 SMS 코드로 보호합니다.

01 · 문제 개요

신청 건은 하나, 증빙은 여럿. 날 하나가 빠져 있습니다.

대출 신청에는 급여명세서, 은행 거래 내역서, 신분증 사본, 자기신고서와 주택담보대출의 경우 등기부 등본이 함께 옵니다. 문서들은 우편, 이메일 또는 지점을 통해 조금씩 들어옵니다. 결정 전에 누군가 모든 서류를 넘겨 보고 소득과 잔액을 다시 옮겨 적습니다.

발생 원인

문서가 조금씩 들어옴

신청서는 들어왔고, 두 번째 급여명세서는 이메일로, 등기부 등본은 몇 주 뒤 우편으로 옵니다. 현재 상태를 알고 싶은 사람은 받은편지함, 스캔 폴더와 코어뱅킹 시스템을 모두 뒤져야 합니다.

기관마다 양식이 다름

다른 은행의 거래 내역서와 여러 급여 프로그램의 급여명세서는 매번 모양이 다릅니다. 실수령액, 공제액과 잔액을 다시 옮겨 적다 보면 쉽게 뒤섞입니다.

진본인가, 수정본인가?

제출된 PDF는 화면에 드러나지 않게 고쳐질 수 있습니다. 가려진 금액이나 끼워 넣은 거래 내역은 서류를 넘기며 보는 눈에 쉽게 들어오지 않습니다.

알아차리는 방법

- 대출 심사 전에 같은 증빙을 찾으려고 서류철을 여러 번 뒤집습니다.
- 실수령액, 공제액과 잔액을 문서에서 손으로 옮겨 한눈에 보는 표에 적습니다.
- 신분증 사본의 앞면과 뒷면이 서로 다른 파일에 나뉘어 있습니다.
- 제출된 은행 거래 내역서가 고쳐졌는지 여부를 눈으로만 판단합니다.
- 대출 서류철이 필요 이상으로 많은 동료가 열 수 있는 폴더에 있습니다.

02 · PAPEROFFICE로 해결하는 방법

모으고, 읽고, 검사받습니다.

코어뱅킹 시스템은 계좌, 계약과 결정을 관리하는 시스템으로 그대로 남습니다. PaperOffice는 신청 건의 문서를 보호된 Workspace에 모으고, 읽고, 제출된 PDF를 검사합니다.

1

신청 건마다 파일 하나

모든 신청에는 **신용 / 대출** 유형의 Workspace가 생깁니다. Business에서는 비밀번호와 SMS 코드로 열 수 있고, Compliance는 2인 승인과 워터마크를 추가합니다.

모듈: WORKSPACES

2

모든 문서 인식

AI-DMS는 급여명세서, 은행 거래 내역서, 신원 문서, 등기부 등본, 대차대조표와 대출 계약서를 각각 별도 유형으로 인식하며, Premium부터는 발신자와 금액도 인식합니다.

모듈: 문서 분류

3

소득과 잔액을 필드로

템플릿이 급여명세서에서 총급여, 실수령액과 공제액을, 거래 내역서에서 계좌 소유자, 기간, 잔액과 거래를, 신분증에서 이름, 생년월일과 유효기간을 읽습니다.

모듈: IDP AGENT

4

제출된 PDF 검사

Trust Agent가 PDF에서 숨겨진 텍스트, 가려진 텍스트와 내장 파일을 검사합니다. Premium에서는 텍스트 계층과 페이지 이미지를 비교하며, 은행 거래 내역서와 급여명세서용 프로필이 있습니다.

모듈: TRUST AGENT

5

파일에 질문하기

문서 채팅이 “급여명세서는 어느 달분을 다루나요?”와 같은 질문에 답하고 해당 문서를 알려 줍니다. 모든 수치는 원본에서 확인하십시오.

모듈: 문서 채팅

03 · 앱에서

파일에 무엇이 들어 있는지 한눈에 봅니다.

대출 처리와 백오피스는 다음과 같이 절차를 설정합니다. 기반은 신청 건마다 하나씩 두는 Business 또는 Compliance Workspace에 AI-DMS Premium을 적용하는 것입니다.

1

파일 만들기

Document AI > Workspaces 에서 신청 건마다 Workspace를 만들고 유형으로 **신용 / 대출** 를 선택합니다. Workspace 유형은 Business 또는 Compliance, AI-DMS는 Premium, 그리고 비밀번호와 SMS 코드를 설정합니다.

2

문서 정렬하기

문서 목록에서 **그룹화 기준** > **문서 유형** 을(를) 선택합니다. 급여명세서, 거래 내역서와 신분증이 각자의 그룹에 놓이고, 빠진 그룹은 바로 눈에 띕니다.

3

템플릿 사용하기

그룹별로 샘플을 하나 선택하고 **작업** > **에이전트 및 워크플로우** > **IDP** 을(를) 열어 **급여명세서** , **Analyze Bank Statement** 또는 **신분증 문서** 에서 에이전트를 생성한 후 다른 문서에 적용합니다.

4

증빙 검사하기

Document AI > Trust Agent > Trust Agent **생성** 에서 Premium 등급으로 은행 거래 내역서 또는 급여명세서 프로필을 가진 에이전트를 각각 만듭니다. 그다음 PDF를 선택하고 **작업** > **에이전트 및 워크플로우** > **Trust** > **Trust Agent로 검사** 를 선택합니다.

5

파일에 질문하기

에이전트에게 **문의** 을(를) 사용하고, 에이전트 컨텍스트에서 파일의 Workspace을(를) 선택하여 질문하십시오. 찾은 문서는 답변 아래에 위치하며, 클릭하면 원본이 열립니다.

실무 팁

신분증 양면을 PDF 한 개에 신분증의 앞면과 뒷면을 하나의 PDF로 스캔하십시오. 템플릿이 뒷면에서 주소, 발급일과 발급 기관을 읽으므로 모든 필드가 한 문서에 함께 놓입니다.

04 · 사례

한 개인 은행이 모든 대출 서류철의 내용을 압니다.



직원 45명 규모의 작은 개인 은행이 주택담보대출과 사업자 대출을 취급합니다. 대출 담당자는 신청서와 증빙을 모으고, 소득과 잔액을 비교하며, 모든 서류철을 대출 심사용으로 준비합니다.

도입 전

- 증빙이 우편, 이메일과 지점에서 들어와 종이 파일로 쌓입니다.
- 두 번째 급여명세서가 들어왔는지는 서류를 넘겨 보며 알아냅니다.
- 실수령액, 공제액과 잔액을 문서에서 자신의 표로 옮겨 적습니다.
- 제출된 은행 거래 내역서의 수정 여부를 눈으로만 확인합니다.

PAPEROFFICE 도입 후

- 모든 신청에 Business Workspace가 있으며, 비밀번호와 SMS 코드로 엽니다.
- 문서 유형별로 묶인 화면에서 이미 들어온 증빙을 바로 봅니다.
- 템플릿이 실수령액, 잔액과 신원 데이터를 출처와 함께 필드로 제공합니다.
- Trust Agent가 제출된 PDF를 검사하고, 담당자는 결과를 원본과 대조해 판단합니다.

설명을 위해 지어낸 사례입니다. 귀사의 여신 정책이 어떤 증빙을 요구하는지, 누가 검사 결과를 판단하는지, 그리고 파일에 어떤 규제 요건이 적용되는지는 직접 확인하십시오.

05 · 체크리스트

읽은 증빙을 받을 대출 서류철이 준비되셨습니까?

다음 항목으로 대출 처리와 백오피스를 준비하십시오. 파일에 어떤 증빙이 필요한지 분명할수록 빈 곳을 더 빨리 찾습니다.

- ☐ 모든 신청에 **신용 / 대출** 유형의 Workspace가 있으며, Workspace 유형은 Business 또는 Compliance입니다.
- ☐ Workspace는 열 때 비밀번호나 SMS 코드를 요구하고, Compliance는 2인 승인도 요구합니다.
- ☐ 상품 유형마다 파일에 들어가야 할 증빙이 정해져 있습니다.
- ☐ 급여명세서, 거래 내역서와 신분증용 에이전트를 실제 문서로 테스트했습니다.
- ☐ 신분증은 앞면과 뒷면을 하나의 PDF로 스캔합니다.
- ☐ 누군가 읽힌 신분증 유효기간을 확인 날짜와 비교합니다.
- ☐ 은행 거래 내역서와 급여명세서 프로필을 가진 Premium 등급의 Trust Agent가 설정되어 있습니다.
- ☐ Trust Agent의 검사 결과는 사람이 검토한 뒤에 서류철이 다음 단계로 넘어갑니다.
- ☐ 결정권자는 채팅 답변의 모든 수치를 원본에서 확인합니다.
- ☐ 대출 서류철 전체에 대한 접근은 대출팀 그룹에만 허용됩니다.

06 · 자주 묻는 질문

백오피스와 내부 감사팀이 먼저 물어볼 것.

PaperOffice는 우리 코어뱅킹 시스템과 어떻게 함께 작동 하나요?

계좌, 계약과 대출 결정은 귀사의 시스템에 그대로 남습니다. PaperOffice는 그 주변의 문서를 읽습니다. 소득, 잔액과 신원 데이터는 내보내기 또는 REST API를 통해 귀사의 시스템으로 가져올 수 있으며, AI 어시스턴트는 MCP를 통해 질문할 수 있습니다.

PaperOffice는 제출된 은행 거래 내역서를 어떻게 검사하나요?

Trust Agent은(는) PDF에서 숨겨지고 덮여진 텍스트 및 임베디드 파일을 검사하며, Premium 이상에서는 페이지 이미지 대비 텍스트 레이아웃과 은행 명세서 프로필의 일반적인 특징도 검사합니다. 팀원은 각 결과를 원본과 대조하여 평가합니다.

누가 대출 서류철을 볼 수 있나요?

Workspace에 대한 권한이 있는 그룹이 목록, 검색, 채팅과 MCP에서 똑같이 봅니다. Business에서는 비밀번호나 SMS 코드가 열기를 보호합니다. Compliance는 미리보기와 PDF 다운로드에서 2인 승인과 워터마크를 추가합니다.

PaperOffice는 파일이 완전한지 보여 주나요?

문서 유형별로 묶인 화면에서 Workspace에 어떤 증빙이 있는지 봅니다. 문서 안에서 IDP Agent는 빠진 필수 필드를 검토 과제로 알려 주며, 이는 Professional 요금제에 포함됩니다. 어떤 증빙이 파일에 필요한지는 귀사의 정책이 정합니다.

PaperOffice는 신분증 사본도 읽나요?

신분증 문서 템플릿은 이름, 생년월일, 문서 번호, 국적과 유효기간을 읽고, 뒷면에서 주소와 발급 기관을 읽습니다. 신분증이 아직 유효한지와 본인과 일치하는지는 귀사의 담당자가 확인합니다.

IBAN 하나에 해당하는 모든 문서를 찾을 수 있나요?

검색창에 IBAN을 입력하십시오. 검색은 스캔을 포함한 모든 문서의 텍스트에서 찾고, 페이지에서 해당 위치를 표시합니다. 권한이 있는 Workspace에서 검색합니다.

07 · 시작하는 방법

다음 대출 서류철을 PaperOffice에서 준비하십시오.

app.paperoffice.ai에서 계정을 만들고, 신청 건 하나를 위한 Workspace를 설정한 뒤, 증빙을 업로드하고 AI-DMS Premium으로 처리하십시오. 요금은 처리한 만큼 청구되며, 요금 안내 페이지에 등급이 나와 있습니다.

결정이 끝난 파일 테스트

완료된 신청의 문서를 업로드하십시오. 문서 유형별 그룹이 어떻게 보이는지, 템플릿이 어떤 필드를 제공하는지 확인 할 수 있습니다.

증빙 목록 정하기

상품별로 파일에 들어가야 할 증빙을 정하십시오. 각 에이전트를 문서 유형에 지정하면 그 유형이 인식될 때 함께 실행됩니다.

검토 업무 나누기

Trust Agent의 검사 결과를 누가 판단하고, 필수 필드 누락에 대한 검토 과제를 누가 맡을지 정하십시오.

이 주제의 데이터시트

Workspaces

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-workspaces-ko.pdf

문서 분류

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-ko.pdf

IDP Agent

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

Trust Agent

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-ko.pdf

문서 채팅

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-ko.pdf

스마트 검색

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-ko.pdf

이 주제 더 보기

은행 및 금융 서비스

paperoffice.ai/ko/haegyeol/industry/ai-finance-banking-document-automation



이 주제 더 보기

paperoffice.ai/ko/haegyeol/industry/ai-finance-banking-document-automation

요금

paperoffice.ai/en/pricing

문의

paperoffice.ai/ko/munui