



간단 가이드 · 위험 · 신원 사기

새 고객, 가짜 신원입니까? 계약을 승낙하기 전에 신호를 확인하십시오.

가입하거나 계약을 신청하는 사람은 먼저 자신이 누구인지 주장합니다. 이 간단 가이드는 PaperOffice가 이메일 주소, IP 주소, 기기, 신분증을 확인 가능한 신호로 어떻게 제공하는지 보여줍니다. 쇼핑몰, 플랫폼, 임대인, 할부로 판매하는 판매업체를 위한 내용입니다.

핵심 요약

모든 검사는 규칙이 반응할 수 있는 필드를 반환합니다. 이메일에 대한 권고, VPN과 Tor 표시, 기기 ID, 그리고 원본 위치가 포함된 신분증 필드입니다. 결정은 귀사의 팀이 합니다.

01 · 문제 개요

이름은 맞습니다. 그러나 그 뒤의 사람은 아닙니다.

새 고객이 온라인으로 계약을 체결하고, 스마트폰은 할부로 출고됩니다. 이름, 주소, 이메일 주소는 진짜처럼 보입니다. 할부금이 들어오지 않을 때에야 드러납니다. 데이터가 다른 사람의 것이거나, 아예 존재하지 않는 사람입니다.

발생 원인

훔친 데이터와 꾸며낸 데이터

사기꾼은 데이터 유출로 얻은 실제 이름과 주소를 쓰거나, 꾸며낸 정보와 섞습니다. 양식에서는 둘 다 똑같이 보입니다.

네트워크 뒤에 숨기

일회용 주소, VPN, Tor, 임대한 서버는 누가 주문하는지 숨깁니다. 같은 사람이 적은 노력으로 많은 계정을 만들 수 있습니다.

급하게 처리되는 신분증

계산대에서는 신분증 사본을 잠깐 보고 입력합니다. 오타나 누락된 필드는 쉽게 통과됩니다.

알아차리는 방법

- 이메일 주소가 일회용 서비스에서 왔거나, 도메인에 메일 서버가 없습니다.
- 가입이 일반 회선이 아니라 VPN, Tor 또는 데이터센터를 통해 들어옵니다.
- IP 주소의 국가가 기재된 주소와 맞지 않습니다.
- 같은 기기가 서로 다른 이름의 여러 가입에 나타납니다.
- 양식의 정보와 신분증의 정보가 서로 다릅니다.

02 · PAPEROFFICE로 해결하는 방법

신호에서 결정까지.

PaperOffice는 이메일, 네트워크, 기기, 문서에 대한 신호를 REST API, SDK, 그리고 앱을 통해 제공합니다. 그다음 무엇을 할지는 귀사의 규칙이 정합니다. 통과시킬지, 다시 물을지, 검토를 받을지, 거부할지입니다.

1

이메일 주소 평가하기

POST /fakeemail/check는 일회용 도메인, MX 레코드, SPF와 DMARC를 확인하고 risk_score와 권고 ACCEPT, REVIEW 또는 REJECT를 반환합니다.

모듈: [가짜 이메일 감지](#)

2

네트워크와 위치 확인하기

/ip2location/full은 국가, 지역, 제공업체와 함께 is_vpn, is_proxy, is_tor, is_datacenter를 반환합니다. type 필드는 일치한 목록의 이름을 알려 줍니다.

모듈: [VPN 감지](#)

3

기기 알아보기

브라우저 SDK는 기기마다 visitor_id를 제공합니다. 다음 로그인 때 /fingerprint/verify가 같은 기기인지 확인하고, risk.factors가 이상 징후를 알려 줍니다.

모듈: [기기 핑거프린트](#)

4

신분증 읽기

IDP Agent는 사진이나 스캔본에서 이름, 생년월일, 주소, 신분증 번호, 유효기간을 읽습니다. 각 값은 원본에서의 위치와 함께 표시됩니다.

모듈: [IDP AGENT](#)

5

결정하기

귀사의 애플리케이션이 필드를 규칙으로 묶습니다. 예를 들어 일회용 주소나 Tor는 사람의 검토를 의미합니다. 결정은 귀사의 팀이 합니다.

03 · 앱에서

키, SDK, 에이전트: 설정 방법.

신호 검사는 REST API와 SDK를 통해 실행되고, 신분증은 앱의 IDP Agent로 처리합니다. 용어는 앱과 같습니다.

1

백엔드용 API 키

API 및 개발자 > API 키 에서 새 키 생성 을 눌러 API 키 를 만드십시오. 백엔드는 이 키로 이메일과 IP를 검사합니다. 키는 언제든지 그곳에서 복사할 수 있습니다.

2

브라우저 SDK용 키

API 및 개발자 > API 키 에서 새 키 생성 을 누르고 유형 발행 가능 키 를 선택한 후 웹사이트의 도메인을 입력하십시오. 그러면 사이트가 이 키로 핑거프린트 SDK를 불러옵니다.

3

신분증용 IDP Agent 만들기

샘플 사진을 표시한 다음 작업 > 에이전트 및 워크플로우 > IDP 와 새 에이전트 생성 을 누르십시오. 신분증 템플릿을 선택하거나 필드를 자신의 표현으로 설명하십시오.

4

원본과 대조하여 값 확인하기

데이터 필드 탭에서는 각 값이 신분증의 발체 부분과 함께 표시됩니다. IDP Review 보기에서는 열린 필드가 있는 모든 문서를 볼 수 있습니다.

5

검토 작업 처리하기

필수 필드가 비어 있으면 선택한 검토 대기열에 작업이 생성됩니다. Workflow AI > Human In The Loop 작업 에서 한 사람이 신분증과 필드를 보고 검토를 마칩니다.

실무 팁

여러 신호를 함께 평가하십시오 VPN 하나만으로는 대개 무해한 이유가 있습니다. 일회용 주소나 귀사의 시스템에서 이미 다른 계정에 연결된 기기와 함께 나타날 때 의미가 생깁니다. 사람이 언제 검토할지 정하십시오.

04 · 사례

휴대폰 판매점. 할부 계약.



매장 여섯 개와 온라인 쇼핑몰을 운영하는 휴대폰 판매업체는 계약과 할부로 스마트폰을 판매합니다. 매장에서는 직원이 신분증을 복사하고 데이터를 입력하며, 온라인에서는 양식 하나면 충분합니다. 할부금이 반복적으로 들어오지 않고, 고객과 연락이 닿지 않습니다.

도입 전

- 매장에서는 신분증을 복사하고 계약서 양식에 한 필드씩 입력합니다.
- 온라인에서는 일회용 서비스 주소를 포함해 모든 이메일 주소가 받아들여집니다.
- VPN이나 데이터센터를 통한 신청은 다른 신청과 똑같아 보입니다.
- 한 기기로 이미 여러 건을 신청했다는 사실을 아무도 알아차리지 못합니다.

PAPEROFFICE 도입 후

- 온라인 양식이 이메일 주소를 확인하고, REVIEW이면 신청이 검토로 넘어갑니다.
- IP 검사가 VPN, Tor, 데이터센터를 알려 주고, 애플리케이션은 국가를 주소와 비교합니다.
- 각 신청은 visitor_id를 저장하므로 여러 번 쓰인 기기가 눈에 띕니다.
- 매장에서는 IDP Agent가 사진에서 신분증을 읽고, 팀이 값을 원본과 대조합니다.

설명을 위한 예시이며 회사와 절차는 지어낸 것입니다. 어떤 신분증 및 기기 데이터를 수집하고 얼마나 오래 보관할지는 개인정보 보호 담당자와 확인하십시오.

05 · 체크리스트

열 가지 항목, 귀사의 고객 등록을 위해.

영업, IT, 개인정보 보호 담당자와 함께 항목을 점검하십시오. 각 항목은 귀사의 운영 환경에서 확인할 수 있습니다.

- ☐ 모든 가입은 계정을 활성화하기 전에 이메일 주소를 검사합니다.
- ☐ REVIEW와 REJECT의 경우 무슨 일이 일어나는지 정해져 있습니다. 다시 묻기, 검토 받기 또는 거부하기입니다.
- ☐ 백엔드는 고객의 IP 주소를 ip 파라미터로 API에 보냅니다.
- ☐ VPN, Tor, 데이터센터는 각각 따로 평가되며, 각 경우에 대한 규칙이 있습니다.
- ☐ IP 주소의 국가는 기재된 주소와 비교됩니다.
- ☐ visitor_id는 모든 계정과 모든 신청에 저장됩니다.
- ☐ 알려진 계정이 낯선 기기에서 로그인하면 애플리케이션이 두 번째 인증 요소를 요구합니다.
- ☐ 신분증은 IDP Agent가 읽으며, 필수 필드가 정해져 있습니다.
- ☐ 삭제 요청은 POST /privacy/forget 경로로 처리하도록 문서화되어 있습니다.
- ☐ 기기 데이터의 목적, 법적 근거, 보관 기간이 개인정보 보호 담당자와 합의되어 있습니다.

06 · 자주 묻는 질문

시작하기 전에 팀이 알고 싶어 하는 것.

PaperOffice는 신분증을 생체 인식으로 검사합니까?

PaperOffice는 얼굴 대조 없이 작동합니다. IDP Agent가 신분증의 필드를 원본 위치와 함께 읽고, 다른 검사는 이메일, 네트워크, 기기에 대한 신호를 제공합니다. 신원이 확인되었는지는 귀사의 팀이 결정합니다.

좋은 이유로 VPN을 쓰는 사람은 어떻게 합니까?

VPN은 귀사의 규칙이 가중치를 두는 신호입니다. 응답은 VPN, 프록시, Tor, 데이터센터를 구분하고, type 필드에 일치한 목록을 표시합니다. 차단 목록의 주소도 is_vpn 아래에 나타납니다.

검사는 우리 포털에 어떻게 연결됩니까?

백엔드의 REST API를 통해, 귀사의 도메인에 묶인 **발행 가능 키**를 사용하는 핑거프린트 SDK를 통해, 그리고 MCP를 통해서입니다. 신분증은 IDP Agent가 실행되는 Workspace에 업로드합니다.

위험 점수는 어디에서 나오니까?

이메일 검사에서 나옵니다. 0부터 100까지의 risk_score, MINIMAL부터 CRITICAL까지의 risk_level, 그리고 권고 ACCEPT, REVIEW 또는 REJECT입니다. 기기 검사는 VPN이나 불가능한 이동 속도 같은 자체 위험 요인을 제공합니다.

여러 계정 뒤에 있는 같은 기기를 알아낼 수 있습니까?

예. 모든 계정에 visitor_id를 저장하면 됩니다. 그러면 여러 계정에 같은 ID가 나타납니다. /fingerprint/similar는 비슷한 특징의 기기를, /fingerprint/linked는 같은 네트워크의 기기를 찾습니다.

삭제 요청은 어떻게 처리합니까?

POST /privacy/forget은 귀사 조직의 식별자에 대한 기기 프로필, 연결, 기록, 경고를 삭제합니다. 차단 표시가 있으면 같은 식별자가 다시 기록되지 않습니다.

07 · 시작하는 방법

실제 신호로 다음 가입을 검사하십시오.

app.paperoffice.ai에서 계정을 만들고, API 및 개발자 > API 키 에서 API 키를 만든 다음 POST /fakeemail/check 로 첫 주소를 검사하십시오. 요금은 사용량에 따라 청구되며, 자세한 내용은 요금 페이지에 있습니다.

이메일 검사 연결하기

가입 양식이 주소를 백엔드를 거쳐 /fakeemail/check로 보내고, recommendation 필드에 따라 동작하도록 하십시오.

IP와 기기 추가하기

네트워크와 위치는 /ip2location/full, visitor_id는 핑거프린트 SDK를 사용합니다. 두 가지 모두 신청과 함께 저장 하십시오.

신분증 읽기 설정하기

신분증 템플릿으로 IDP Agent를 만들고, 신청용 Workspace에서 처리 후 자동으로 실행되도록 하십시오.

이 주제의 데이터시트

가짜 이메일 감지

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

VPN 감지

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

IP 위치 API

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

기기 핑거프린트

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

IDP Agent

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

이 주제 더 보기

신원 사기

paperoffice.ai/ko/solutions/wiheom/ai-sigyeong-sajik-tamji-bangji



이 주제 더 보기

paperoffice.ai/ko/solutions/wiheom/ai-sigyeong-sajik-tamji-bangji

요금

paperoffice.ai/en/pricing

문의

paperoffice.ai/ko/munui