



간단 가이드 · 위험 · 결제 사기

새 IBAN, 바로 송금해 주시겠습니까? 누군가 확인할 때까지 송장은 기다립니다.

사기꾼은 송장 전체를 바꾸는 경우가 드물고, 대개 IBAN만 바꿉니다. 이 간단 가이드는 PaperOffice가 AI-DMS Ultra로 송장을 어떻게 검사하고, 의심스러운 은행 정보를 어떻게 알리며, 문서를 격리 상태로 어떻게 보류하는지 보여줍니다. 회계, 매입 회계 팀과 경영진을 위한 내용입니다.

핵심 요약

예고된 은행 변경, 잘못된 국가의 계좌, 가려진 결제 정보는 증거가 포함된 결과가 됩니다. 중요도 7부터는 누군가 해제할 때까지 문서가 잠긴 상태로 남습니다.

01 · 문제 개요

송장은 평소와 같아 보입니다. 계좌만 새롭습니다.

잘 아는 공급업체, 익숙한 송장, 그리고 새 거래 은행에 대한 안내가 함께 옵니다. 종종 시간 압박도 함께 옵니다. 오늘 안에 송금해 달라는 요청입니다. 하루에 많은 송장을 처리하는 사람은 새 IBAN을 빠르게 받아들입니다. 돈이 잘못된 계좌로 들어가면 되돌려받기가 어렵습니다.

발생 원인

가짜 발신자

사기꾼은 이메일이나 편지로 공급업체인 척합니다. 도메인은 한 글자만 다르고, 레터헤드와 송장 번호는 복사되어 있습니다.

변조된 PDF

실제 송장에서도 IBAN이 가려지거나 바뀔 수 있습니다. 화면에서 문서는 평소와 같아 보이며, 차이는 파일 안에 있습니다.

서두름과 습관

“즉시 만기”, “그렇지 않으면 계약이 중지됩니다”처럼 압박을 주어 확인 질문을 막으려 합니다. 일상에서는 모든 은행 계좌를 이전 문서와 비교하는 경우가 드뭅니다.

알아차리는 방법

- 공급업체가 요청하지 않았는데도 이메일이나 편지로 새 은행 정보를 알려 옵니다.
- IBAN이 공급업체 소재 국가와 다른 국가 코드로 시작합니다.
- 같은 송장 번호가 두 번째로 오는데, 이번에는 다른 은행 정보가 적혀 있습니다.
- 발신자 주소가 한 글자 다르거나, 답장이 알 수 없는 주소로 갑니다.
- 즉시 송금해야 하며, 공급업체에 확인하는 것은 불필요하다고 합니다.

02 · PAPEROFFICE로 해결하는 방법

검사하고, 보류하고, 확인하십시오. 그다음에야 지급하십시오.

송장은 AI-DMS Ultra가 적용된 Workspace로 들어갑니다. 읽기가 끝나면 PaperOffice는 이메일과 첨부 파일을 포함해 모든 문서를 검사합니다. 눈에 띄는 것은 증거와 함께 문서에 결과로 표시됩니다. 결정은 귀사의 팀이 합니다.

1 모든 송장 경로를 한곳에

업로드, 스캐너, 송장 사서함이 AI-DMS Ultra가 적용된 하나의 Workspace로 전달됩니다. 이메일 첨부 파일은 Workspace의 등급을 따르며 함께 검사됩니다.

2 은행 정보 읽고 평가하기

감사는 예고된 새 은행 계좌를 사기 위험으로, 공급업체와 맞지 않는 IBAN 국가를, 검증 숫자가 잘못된 IBAN을 표시합니다.

모듈: 감사 센터

3 파일 자체 검사하기

PDF 포렌식은 불투명한 영역 아래의 결제 정보와, 텍스트 레이어에서 페이지와 다르게 읽히는 IBAN이나 금액을 찾습니다.

모듈: TRUST AGENT

4 설정한 임계값부터 보류하기

기본값인 중요도 7부터 문서는 격리됩니다. 누군가 해제할 때까지 다운로드, 내보내기, 이동, 삭제가 잠깁니다.

모듈: 감사 센터

5 되돌아 연락하고 결정하기

결과는 작업이 됩니다. 누군가 알려진 번호로 공급업체에 전화합니다. 그다음 팀이 문서를 해제하거나 잠긴 상태로 둡니다.

03 · 앱에서

팀이 알아야 할 앱의 다섯 곳.

검사를 설정하고 결과를 처리하는 방법입니다. 용어는 앱과 같습니다.

1

송장 Workspace에 Ultra 적용하기

Workspace 편집 > AI-DMS 에서 Ultra 등급을 선택하십시오. 그때부터 PaperOffice는 읽기가 끝나는 대로 Workspace의 모든 새 문서를 검사합니다.

2

결과 읽기 및 넘기기

감사 탭에는 결과, 중요도, 문서의 인용문, 권고 사항이 표시됩니다. 작업 생성 를 사용하면 후속 확인이 기한과 함께 동료에게 전달됩니다.

3

IBAN 교차 확인하기

검색창에 IBAN만 입력하고 범위를 모든 Workspaces 로 지정하십시오. 결과에는 이 은행 계좌가 이미 포함된 문서가 표시됩니다.

4

되돌아 연락한 후 해제하기

검토됨으로 표시 은 누가 언제 검토했는지 기록합니다. 감사 탭의 격리 해제 은 격리를 해제합니다.

5

기준 금액 이상이면 두 번째 사람

Workflow AI > HITL 에이전트 에서 Workspace용 HITL Agent를 만들고, 송장 금액에 대한 트리거 규칙을 추가한 후 그룹을 지정해 필요한 검토 수 를 2로 설정하십시오.

실무 팁

되돌아 연락하고, 절대 답장하지 마십시오 새 은행 정보는 기존 정보나 계약서에 있는 번호로 전화해 확인하십시오. 송장이나 이메일에 있는 번호는 절대 사용하지 마십시오. 결과는 문서에 메모로 남기십시오.

04 · 사례

도매업체. 새 IBAN이 적힌 편지.



직원 40명의 배관 자재 도매업체는 매달 많은 공급업체 송장을 지급합니다. 어느 날 아침, 오랜 거래처 공급업체의 편지가 도착합니다. 새 거래 은행이며, 이제부터 새 계좌로만 지급해 달라는 내용입니다. 다음 송장에는 이미 새 IBAN이 적혀 있습니다.

도입 전

- 회계 담당자는 편지를 읽고 그 안에 적힌 번호로 전화합니다.
- 새 IBAN은 곧바로 지급 소프트웨어의 기존 정보에 들어갑니다.
- 송장이 전에 다른 계좌로 왔는지는 아무도 확인하지 않습니다.
- 변경을 누가 언제 확인했는지는 나중에 어디에도 남지 않습니다.

PAPEROFFICE 도입 후

- 편지와 송장이 AI-DMS Ultra가 적용된 Workspace로 들어갑니다.
- 감사는 예고된 새 은행 계좌를 표시하고, 두 문서 모두 격리됩니다.
- 회계 담당자는 작업을 만들고 계약서의 번호로 되돌아 전화합니다.
- 확인 후 문서를 해제하며, 이름과 시간이 결과에 남습니다.

설명을 위한 예시이며 회사와 절차는 지어낸 것입니다. 귀사에서 누가 되돌아 전화하는지, 어떤 번호로 하는지, 그 후 누가 해제할 수 있는지는 직접 확인하십시오.

05 · 체크리스트

열 가지 항목, 귀사의 송장 수신을 위해.

회계 및 경영진과 함께 항목을 점검하십시오. 각 항목은 귀사의 운영 환경에서 확인할 수 있습니다.

- ☐ 모든 송장 경로가 업로드, 스캐너, 사서함을 통해 AI-DMS Ultra가 적용된 하나의 Workspace로 들어옵니다.
- ☐ 송장 Workspace에서 누가 격리된 문서를 해제할 수 있는지 정해져 있습니다.
- ☐ 되돌아 연락할 때는 기존 정보나 계약서에 있는 번호만 사용합니다.
- ☐ 새 IBAN으로 처음 지급하기 전에 누군가 이전 문서에 나오는지 검색합니다.
- ☐ 모든 되돌아 연락의 결과는 문서에 메모로 남깁니다.
- ☐ 조직 설정 > 문서 감사 격리 에서 자동 격리가 켜져 있고 임계값은 의도적으로 정해졌습니다.
- ☐ 모든 중대한 결과는 기한과 담당자가 있는 작업이 됩니다.
- ☐ 새 은행 정보는 되돌아 연락한 후에야 지급 소프트웨어에 들어갑니다.
- ☐ 정해진 금액을 넘으면 두 번째 사람이 검토합니다.
- ☐ 팀은 패턴을 알고 있습니다. 새 계좌, 외국 IBAN 국가, 두 번째 수신, 시간 압박입니다.

06 · 자주 묻는 질문

시작하기 전에 팀이 알고 싶어 하는 것.

PaperOffice가 돈을 이체합니까?

아니요. PaperOffice는 문서를 검사하고 의심스러운 문서를 보류합니다. 지급은 귀사의 बैं킹 또는 회계 소프트웨어에서 여전히 승인하셔야 합니다.

해외 계좌인 경우는 어떻게 됩니까?

IBAN 국가가 공급업체 국가와 다르면 감사는 중요도 7의 지리적 불일치를 표시합니다. 실제 해외 계좌일 수도 있습니다. 그래서 되돌아 연락한 후에 팀이 결정합니다.

지금 요청이 담긴 이메일도 검사합니까?

예, Workspace에 있다면 그렇습니다. 이메일은 그 자체로 하나의 문서이며, 송장과 같은 검사를 거칩니다. 개별 발신자 주소는 REST API 또는 MCP를 통한 가짜 이메일 탐지로 추가 검사할 수 있습니다.

PaperOffice는 새 은행 정보를 어떻게 알아봅니까?

문서를 통해서입니다. 편지, 이메일 또는 송장이 새 계좌를 알리면, 감사는 중요도 7부터 사기 위험을 표시하고 문서의 해당 문장을 증거로 제시합니다. 검색은 그 IBAN이 이전 문서에 있는지 보여 줍니다.

공급업체의 부가가치세 번호도 검사합니까?

예. AI-DMS Ultra는 VIES를 통해 발신자의 부가가치세 번호를 검사합니다. 번호가 무효이거나 형식이 잘못되었거나, VIES상의 이름이 다르면 감사에 안내가 표시됩니다.

보류된 모든 항목은 어디에서 봅니까?

문서 목록에서 보류된 문서에는 표시가 붙으며 필터로 걸러 볼 수 있습니다. [Analytics AI > 감사 센터](#) 에는 결과가 있는 모든 문서가 중요도별로 나열되며, Corporate 요금제에 포함됩니다.

07 · 시작하는 방법

지급하기 전에 다음 새 은행 계좌를 확인하십시오.

app.paperoffice.ai에서 계정을 만들고, AI-DMS Ultra를 적용한 송장용 Workspace를 설정한 다음 첫 번째 송장을 업로드하십시오. 요금은 사용량에 따라 청구되며, 자세한 내용은 요금 페이지에 있습니다.

Workspace 설정하기

수신 송장용 Workspace를 만들고, AI-DMS Ultra를 선택한 다음 사서함과 스킴을 그곳으로 연결하십시오.

되돌아 연락 규칙 정하기

누가 되돌아 전화하는지, 어떤 번호로 하는지, 그 후 누가 해제하는지를 서면으로 정하십시오. 이 규칙은 시간이 촉박할 때도 적용됩니다.

시험으로 시작하기

실제 송장 하나와 IBAN을 바꾼 사본을 업로드한 다음, **감사** 탭에서 검사가 무엇을 알려 주는지 비교하십시오.

이 주제의 데이터시트

감사 센터

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-audit-center-ko.pdf

Trust Agent

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

개체

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

VIES 부가세 번호 검사

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-vat.pdf

가짜 이메일 감지

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

이 주제 더 보기

결제 사기

paperoffice.ai/ko/solutions/wiheom/ai-jil-geum-sajik-tamji-iban-geumjeung



이 주제 더 보기

paperoffice.ai/ko/solutions/wiheom/ai-jil-geum-sajik-tamji-iban-geumjeung

요금

paperoffice.ai/en/pricing

문의

paperoffice.ai/ko/munui