



KURZLEITFADEN · BRANCHE · BANKEN UND FINANZDIENSTLEISTER

Fehlt in der Kreditakte schon wieder ein Nachweis?

Ab jetzt sehen Sie auf einen Blick, welche Unterlagen da sind.

Kreditanträge, Gehaltsabrechnungen, Kontoauszüge, Ausweiskopien und Grundbuchauszüge kommen per Post, E-Mail und Scan. Dieser Kurzleitfaden zeigt, wie PaperOffice die Unterlagen erkennt, ausliest und eingereichte PDFs prüft, in einer geschützten Akte je Antrag. Für Banken und Kreditvermittler.

WORUM ES GEHT

Eine Akte je Antrag, Unterlagen nach Dokumenttyp gruppiert, Einkommen, Salden und Ausweisdaten als Felder mit Fundstelle, PDF-Nachweise auf versteckte Inhalte geprüft, Zugang mit Passwort oder SMS-Code.

01 · DAS PROBLEM

Ein Antrag, viele Nachweise. Einer fehlt immer.

Ein Kreditantrag bringt Gehaltsabrechnungen, Kontoauszüge, Ausweiskopie, Selbstauskunft und bei Baufinanzierungen den Grundbuchauszug mit. Die Unterlagen kommen nach und nach, per Post, E-Mail oder über die Filiale. Vor der Entscheidung blättert jemand alles durch und tippt Einkommen und Salden ab.

WARUM ES PASSIERT

Unterlagen kommen nach und nach

Der Antrag ist da, die zweite Gehaltsabrechnung folgt per E-Mail, der Grundbuchauszug Wochen später per Post. Wer den Stand wissen will, sucht in Postfach, Scanordner und Kernbankensystem.

Jedes Haus druckt anders

Kontoauszüge anderer Banken und Gehaltsabrechnungen verschiedener Lohnprogramme sehen jedes Mal anders aus. Netto, Abzüge und Salden werden abgetippt und dabei leicht vertauscht.

Echt oder bearbeitet?

Ein eingereichtes PDF lässt sich verändern, ohne dass es auf dem Bildschirm auffällt. Ein überdeckter Betrag oder eine eingefügte Buchung entgeht beim Durchblättern leicht dem Blick.

WORAN SIE ES MERKEN

- Vor der Kreditentscheidung wird die Akte mehrmals nach demselben Nachweis durchsucht.
- Netto, Abzüge und Salden werden von Hand aus den Unterlagen in eine Übersicht übertragen.
- Ausweiskopien liegen als Vorder- und Rückseite in getrennten Dateien.
- Ob ein eingereichter Kontoauszug bearbeitet wurde, beurteilt allein das Auge.
- Kreditakten liegen in einem Ordner, den mehr Kollegen öffnen können als nötig.

02 · DER WEG MIT PAPEROFFICE

Sammeln, lesen, prüfen lassen.

Ihr Kernbankensystem bleibt das System für Konten, Verträge und Entscheidungen. PaperOffice führt die Unterlagen eines Antrags in einem geschützten Workspace zusammen, liest sie aus und prüft eingereichte PDFs.

1

Eine Akte je Antrag

Jeder Antrag bekommt einen Workspace vom Typ **Kredit / Darlehen**. Ab Business öffnen ihn Passwort und SMS-Code, Compliance ergänzt die 2-Personen-Freigabe und ein Wasserzeichen.

[MODUL: WORKSPACES](#)

2

Jede Unterlage erkennen

AI-DMS erkennt Gehaltsabrechnung, Kontoauszug, Identitätsdokument, Grundbuchauszug, Bilanz und Darlehensvertrag als eigene Typen, ab Premium dazu Absender und Beträge.

[MODUL: KLASSIFIKATION](#)

3

Einkommen und Salden als Felder

Vorlagen lesen Brutto, Netto und Abzüge aus Gehaltsabrechnungen, Kontoinhaber, Zeitraum, Salden und Buchungen aus Kontoauszügen, Name, Geburtsdatum und Gültigkeit aus Ausweisen.

[MODUL: IDP AGENT](#)

4

Eingereichte PDFs prüfen

Der Trust Agent prüft PDFs auf versteckten und überdeckten Text und eingebettete Dateien. Ab Premium vergleicht er Textebene und Seitenbild, mit Profilen für Kontoauszug und Lohnabrechnung.

[MODUL: TRUST AGENT](#)

5

Fragen an die Akte

Der Dokumenten-Chat beantwortet Fragen wie „Welche Monate decken die Gehaltsabrechnungen ab?“ und nennt die Dokumente. Jede Zahl prüfen Sie am Original.

[MODUL: DOKUMENTEN-CHAT](#)

03 · IN DER APP

So sehen Sie, was in der Akte liegt.

So richten Kreditsachbearbeitung und Marktfolge den Ablauf ein. Grundlage ist ein Business- oder Compliance-Workspace je Antrag mit AI-DMS Premium.

1

Akte anlegen

Unter **Document AI** › **Workspaces** je Antrag einen Workspace anlegen und als Typ **Kredit / Darlehen** wählen. Workspace-Typ Business oder Compliance, AI-DMS Premium, dazu Passwort und SMS-Code.

2

Unterlagen ordnen

In der Dokumentliste **Gruppieren nach** › **Dokumententyp** wählen. Gehaltsabrechnungen, Kontoauszüge und Ausweis stehen in eigenen Gruppen, eine fehlende Gruppe fällt sofort auf.

3

Vorlagen nutzen

Je Gruppe ein Beispiel markieren, **Aktionen** › **Agents & Workflows** › **IDP** öffnen, einen Agenten aus **Gehaltsabrechnung**, **Kontoauszug analysieren** oder **Ausweisdokument** anlegen und danach auf die übrigen Unterlagen anwenden.

4

Nachweise prüfen

Unter **Document AI** › **Trust Agent** › **Trust Agent erstellen** je einen Agenten mit Stufe Premium und dem Profil Kontoauszug bzw. Lohnabrechnung anlegen. Dann die PDFs markieren und **Aktionen** › **Agents & Workflows** › **Trust** › **Per Trust Agent prüfen** wählen.

5

Akte befragen

Über **Agent fragen** den Workspace der Akte im Agent-Kontext wählen und fragen. Unter der Antwort stehen die gefundenen Dokumente, ein Klick öffnet das Original.

TIPP AUS DER PRAXIS

Beide Ausweiseiten in ein PDF Scannen Sie Vorder- und Rückseite des Ausweises als ein PDF. Die Vorlage liest Anschrift, Ausstellungsdatum und Behörde von der Rückseite, so stehen alle Felder an einem Dokument.

04 · EIN BEISPIEL

Eine Privatbank weiß, was in jeder Kreditakte liegt.



Eine kleine Privatbank mit 45 Mitarbeitenden vergibt Baufinanzierungen und Firmenkredite. Die Kreditsachbearbeiterin sammelt Antrag und Nachweise, gleicht Einkommen und Salden ab und bereitet jede Akte für die Kreditentscheidung vor.

VORHER

- Nachweise kommen per Post, E-Mail und aus der Filiale und landen in einer Papierakte.
- Ob die zweite Gehaltsabrechnung schon da ist, klärt sie durch Blättern.
- Netto, Abzüge und Salden tippt sie aus den Unterlagen in ihre Übersicht.
- Eingereichte Kontoauszüge prüft sie allein mit dem Auge auf Bearbeitung.

MIT PAPEROFFICE

- Jeder Antrag hat einen Business-Workspace, geöffnet mit Passwort und SMS-Code.
- Gruppiert nach Dokumenttyp sieht sie, welche Nachweise schon vorliegen.
- Die Vorlagen liefern Netto, Salden und Ausweisdaten als Felder mit Fundstelle.
- Der Trust Agent prüft eingereichte PDFs, Befunde bewertet sie am Original.

Ein erfundenes Beispiel zur Veranschaulichung. Prüfen Sie selbst, welche Nachweise Ihre Kreditrichtlinie verlangt, wer Befunde bewertet und welche aufsichtsrechtlichen Vorgaben für Ihre Akten gelten.

05 · CHECKLISTE

Ist Ihre Kreditakte bereit für gelesene Nachweise?

Mit diesen Punkten bereiten Sie Kreditsachbearbeitung und Marktfolge vor. Je klarer feststeht, welche Nachweise eine Akte braucht, desto schneller sehen Sie Lücken.

- | | |
|--|--|
| ☐ Jeder Antrag hat einen Workspace vom Typ Kredit / Darlehen mit Workspace-Typ Business oder Compliance. | ☐ Die Workspaces verlangen beim Öffnen Passwort oder SMS-Code, Compliance auch die 2-Personen-Freigabe. |
| ☐ Für jede Produktart ist festgelegt, welche Nachweise in die Akte gehören. | ☐ Die Agenten für Gehaltsabrechnung, Kontoauszug und Ausweis sind an echten Unterlagen getestet. |
| ☐ Ausweise werden mit Vorder- und Rückseite als ein PDF eingescannt. | ☐ Jemand vergleicht das gelesene Ablaufdatum des Ausweises mit dem Prüftag. |
| ☐ Trust Agents mit Stufe Premium und den Profilen Kontoauszug und Lohnabrechnung sind angelegt. | ☐ Befunde des Trust Agent bewertet eine Person, bevor die Akte weitergeht. |
| ☐ Wer entscheidet, liest jede Zahl einer Chat-Antwort am Original nach. | ☐ Vollzugriff auf die Kreditakten hat allein die Gruppe des Kreditteams. |

06 · HÄUFIGE FRAGEN

Was Marktfolge und Revision zuerst fragen.

Wie arbeitet PaperOffice mit unserem Kernbankensystem?

Konten, Verträge und Kreditentscheidung bleiben in Ihren Systemen. PaperOffice liest die Unterlagen dazu. Einkommen, Salden und Ausweisdaten holen Sie als Export oder per REST-API in Ihr System, KI-Assistenten fragen über MCP.

Wie prüft PaperOffice eingereichte Kontoauszüge?

Der Trust Agent prüft PDFs auf versteckten und überdeckten Text und eingebettete Dateien, ab Premium auch Textebene gegen Seitenbild und mit dem Profil Kontoauszug typische Merkmale. Jedes Ergebnis bewertet Ihr Team am Original.

Wer sieht die Kreditakten?

Gruppen mit Rechten am Workspace, in Liste, Suche, Chat und MCP gleichermaßen. Ab Business schützt ein Passwort oder SMS-Code beim Öffnen. Compliance ergänzt die 2-Personen-Freigabe und ein Wasserzeichen in Vorschau und PDF-Download.

Zeigt PaperOffice, ob eine Akte vollständig ist?

Gruppieren Sie nach Dokumenttyp, um zu sehen, welche Nachweise im Workspace liegen. Innerhalb einer Unterlage meldet der IDP Agent fehlende Pflichtfelder als Prüfaufgabe, im Plan Professional enthalten. Welche Nachweise eine Akte braucht, legt Ihre Richtlinie fest.

Liest PaperOffice Ausweiskopien?

Die Vorlage **Ausweisdokument** liest Name, Geburtsdatum, Dokumentnummer, Nationalität und Gültigkeit, von der Rückseite Anschrift und Behörde. Ob der Ausweis noch gilt und zur Person passt, prüft Ihr Team.

Finden wir alle Dokumente zu einer IBAN?

Geben Sie die IBAN in die Suchleiste ein. Die Suche findet sie im Text aller Dokumente, auch in Scans, und markiert die Stelle auf der Seite. Gesucht wird in den Workspaces, für die Sie Rechte haben.

07 · SO STARTEN SIE

Legen Sie Ihre nächste Kreditakte in PaperOffice an.

Konto auf app.paperoffice.ai anlegen, einen Workspace für einen Antrag einrichten, die Nachweise hochladen und mit AI-DMS Premium verarbeiten. Beahlt wird, was Sie verarbeiten, die Preisseite nennt die Stufen.

Eine entschiedene Akte testen

Laden Sie die Unterlagen eines abgeschlossenen Antrags hoch. So sehen Sie, wie die Gruppen nach Dokumenttyp aussehen und welche Felder die Vorlagen liefern.

Nachweisliste festlegen

Legen Sie je Produkt fest, welche Nachweise in die Akte gehören. Hinterlegen Sie jeden Agenten an seinem Dokumenttyp, dann läuft er nach der Erkennung mit.

Prüfung verteilen

Bestimmen Sie, wer Befunde des Trust Agent bewertet und wer Prüfaufgaben bei fehlenden Pflichtfeldern übernimmt.

DATENBLÄTTER ZUM THEMA

Workspacespaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-workspaces.pdf**Klassifikation**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-klassifikation.pdf**IDP Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-idp-agent.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-trust-agent.pdf**Dokumenten-Chat**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-dokumenten-chat.pdf**Intelligente Suche**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-suche.pdf

MEHR ZUM THEMA

Banken und Finanzdienstleister

paperoffice.ai/de/loesungen/branche/ki-finanzbranche-banking-dokumentenautomatisierung



MEHR ZUM THEMA

paperoffice.ai/de/loesungen/branche/ki-finanzbranche-banking-dokumentenautomatisierung

PREISE

paperoffice.ai/de/preise

KONTAKT

paperoffice.ai/de/kontakt