

Nachweise neuer Geschäftskunden Blatt für Blatt prüfen?

Ab jetzt meldet sich jeder unvollständige Nachweis als Prüfaufgabe.

Registerauszug, Ausweis der Geschäftsführung, Adressnachweis, Kontoauszug und Vertrag. Dieser Leitfaden zeigt, wie PaperOffice die Unterlagen eines neuen Geschäftskunden erkennt, als Felder mit Fundstelle liest, offene Pflichtangaben meldet und den Vertrag signieren lässt. Die Entscheidung bleibt bei Ihrem Team.



SELBST TESTEN, IN 45 MINUTEN

Ein Händler-Antrag in fünf Dateien: Registerauszug, Ausweis nur mit Vorderseite, Stromrechnung mit anderer Hausnummer, Kontoauszug und Händlervertrag. Mit Testpaket zum Nachmachen.

WARUM DIESER LEITFADEN

Die Zeit fehlt nicht beim Entscheiden. Sie fehlt beim Gegenprüfen.

Ein neuer Geschäftskunde schickt seine Nachweise, wie es gerade passt. Bevor jemand entscheiden kann, muss jemand jede Angabe gegen die anderen halten.



Im Onboarding wartet der Kunde, solange ein Nachweis fehlt oder nicht zum Rest passt. Die Entscheidung selbst dauert oft Minuten. Davor liegen Suchen, Abtippen und Vergleichen, und eine fehlende Ausweisrückseite fällt oft erst auf, wenn der Vertrag schon vorbereitet ist.

Dieser Leitfaden zeigt, wie PaperOffice diesen Teil übernimmt: ein Workspace je Antrag, ein IDP Agent je Nachweis, Pflichtfelder, die als Prüfaufgabe zurückkommen, und eine Frage an den Agenten, ob alles zusammenpasst. Mit dem Testpaket probieren Sie den Weg in 45 Minuten selbst aus.

Daniel Schönland

Gründer und CEO, PaperOffice

**Onboarding-Team**

Sie nehmen Anträge an, prüfen Nachweise und bereiten den Vertrag vor.

Compliance

Sie legen fest, welche Nachweise nötig sind, und entscheiden in Zweifelsfällen.

Vertrieb

Sie haben den Kunden gewonnen und wollen, dass er schnell starten kann.

WAS SIE DANACH KÖNNEN

Einen Workspace je Antrag anlegen, Nachweise hereinholen, Ausweis, Registerauszug, Stromrechnung und Kontoauszug als Felder lesen lassen, fehlende Pflichtangaben als Prüfaufgabe bekommen, Angaben abgleichen und den Vertrag signieren lassen.

ÜBERBLICK

Inhalt

01	Ein Antrag vor dem Wochenende	04
02	Was das Onboarding aufhält	05
03	Der Weg im Überblick	06
04	Ein Workspace je Antrag	07
05	Unterlagen hereinholen	08
06	Unterlagen erkennen	09
07	Den Ausweis lesen	10
08	Registerauszug, Stromrechnung, Konto	11
09	Lücken als Prüfaufgabe	12
10	Angaben abgleichen	13
11	USt-IdNr. und E-Mail per API prüfen	14
12	Vertrag signieren und übergeben	15
13	Was Teams beim Start fragen	16
14	Selbst testen in 45 Minuten	17
15	Weiterlesen	18
16	In fünf Tagen zum ersten Antrag	19
17	Checkliste und Start	20

AUF EINEN BLICK

- Jeder Antrag bekommt einen eigenen Workspace vom Typ Kunde, mit Zugriffsschutz und Rechten für Ihr Team.
- Die Klassifikation erkennt Nachweise wie Handelsregistrauszug, Identitätsdokument, Versorgerabrechnung, Kontoauszug und Vertrag.
- Je Nachweis liest ein IDP Agent die Felder, jedes mit Fundstelle. An den Dokumenttyp gebunden, läuft er für jedes Dokument dieses Typs in Ihrem Konto.
- Fehlt ein Pflichtfeld, etwa die Anschrift von der Ausweiserückseite, entsteht eine Aufgabe in Ihrer Prüfwarteschlange.
- Ob alles zusammenpasst, fragen Sie den Agenten. Der Vertrag geht mit PaperOffice Sign hinaus, die Daten per Export, API oder MCP.

01 · EIN ANTRAG VOR DEM WOCHENENDE

Samstag ist Eröffnung. Zwei Nachweise passen nicht.

Dienstag, 9:10 Uhr. Tobias Rehm aus dem Händler-Onboarding der Brückwald Payments GmbH öffnet den Antrag von Café Holmberg. Die Inhaberin will am Samstag eröffnen und braucht bis dahin ihr Kartenterminal.



Jana Holmberg, Geschäftsführerin der Café Holmberg UG (haftungsbeschränkt), hat geschickt, was auf der Liste steht: den Handelsregistrauszug als PDF, ein Handyfoto ihres Ausweises, die Stromrechnung des Cafés als Scan und einen Kontoauszug für das Auszahlungskonto. Dazu kommt der Händlervertrag, der unterschrieben zurück muss.

Beim Durchsehen fällt Tobias auf: Im Registrauszug steht Lindenallee 12a, auf der Stromrechnung Lindenallee 12. Vom Ausweis gibt es nur die Vorderseite. Was sonst fehlt, sieht er erst, wenn er jedes Dokument geöffnet hat.

DIE EIGENTLICHE HÜRDE

Entscheiden kann das Team erst, wenn jede Angabe gelesen und gegen die anderen Nachweise gehalten ist. Bis dahin vergeht die meiste Zeit, und der Kunde wartet.

02 · WAS DAS ONBOARDING AUFHÄLT

Vier Zeitfresser. Jeder für sich klein.

Kaum ein Nachweis ist schwierig. Zeit kostet, dass sie auf verschiedenen Wegen kommen, Angaben an verschiedenen Stellen stehen und Lücken spät auffallen.

Viele Wege

Antrag per E-Mail, Ausweis als Foto, Stromrechnung als Scan. Bevor jemand prüft, muss er die Unterlagen eines Kunden zusammensuchen.

Abtippen

Firma, Registernummer, Name und IBAN werden von Hand ins Kundensystem übertragen. Dabei rutschen Zahlendreher durch.

Lücken fallen spät auf

Fehlt die Ausweiserückseite, merkt es oft erst, wer den Vertrag vorbereitet. Dann beginnt die Nachfrage beim Kunden.

Angaben passen nicht

Registerauszug, Stromrechnung und Kontoauszug nennen Firma und Anschrift jeweils etwas anders. Wer vergleicht, liest jedes Dokument neu.

ZEITFRESSER	SO HILFT PAPEROFFICE	IM TESTPAKET
Viele Wege	Upload, Smartphone und Scanner liefern in den Workspace des Antrags	5 Dateien, ein Workspace
Abtippen	IDP Agents lesen die Felder, jedes mit Fundstelle	Ausweis, Registerauszug, Stromrechnung, Kontoauszug
Lücken	Pflichtfelder mit Prüfwarteschlange, Ansicht „IDP Review“	Ausweis nur mit Vorderseite
Angaben passen nicht	Frage an den Agenten, Antwort mit den gefundenen Dokumenten	Lindenallee 12a und Lindenallee 12

Diese Fälle stecken im Testpaket aus Kapitel 14. Alle Firmen, Personen und Werte sind erfunden.

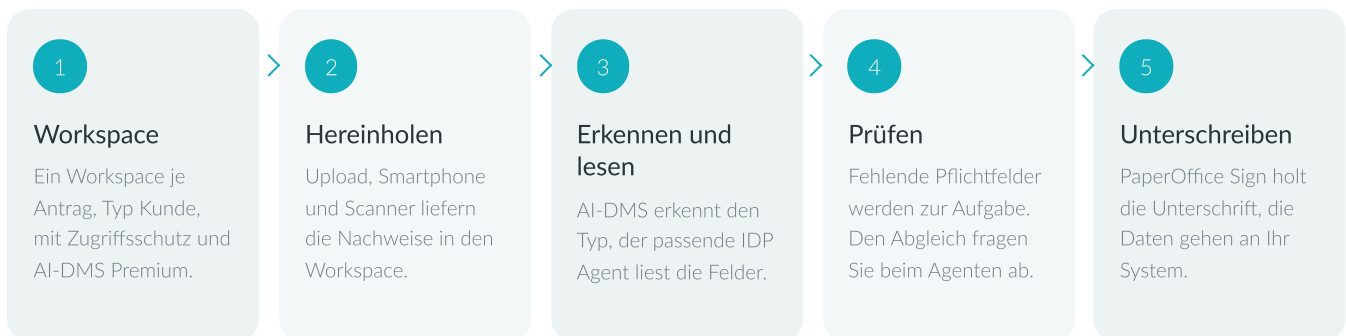
WAS BEI IHNEN BLEIBT

Die Entscheidung über den Kunden, die Prüfung der Echtheit und die Frage, welche Nachweise Ihre Sorgfaltspflichten verlangen. PaperOffice liest, ordnet und meldet, was fehlt.

03 · DER WEG IM ÜBERBLICK

Fünf Stationen. Vom Antrag bis zum Vertrag.

Jeder Antrag läuft denselben Weg, ob die Nachweise per E-Mail, als Foto oder vom Scanner kommen.



STATION	DAS MACHT PAPEROFFICE	DAS LEGT IHR TEAM FEST
Workspace	trennt die Unterlagen je Antrag und schützt sie	Namensschema, Schutz und Gruppenrechte
Hereinholen	nimmt Dateien, Fotos und Scans an	welche Wege Ihre Kunden nutzen
Erkennen und lesen	Typ, Felder mit Fundstelle	welche Felder jeder Nachweis liefern muss
Prüfen	meldet fehlende Pflichtfelder, antwortet mit den gefundenen Dokumenten	wer prüft und wer entscheidet
Unterschreiben	Signaturanfrage mit SMS-Code und Zertifikat	Vertrag und Übergabe an Ihr System



04 · EIN WORKSPACE JE ANTRAG

Ein Antrag, ein Workspace. Mit eigenem Schutz.

Unter **Document AI** > **Workspaces** auf **Neuen Workspace anlegen**, im Reiter **Allgemein** Bezeichnung und Typ wählen.

- Anlegen.** Bezeichnung „Händler Café Holmberg“, Typ „Kunde“ aus der Gruppe „Geschäftskontakte“. AI-DMS Premium ist bei neuen Workspaces vorgewählt.

Einmal anlegen: die Prüfwarteschlange

Unter **Workflow AI** > **HITL Agents** mit „Neuer HITL Agent“ die Warteschlange „Onboarding-Prüfung“ anlegen: Name im Reiter „Allgemein“, Anweisungen für Reviewer im Reiter „Prüfung“ und unter „Zuweisung“ die Gruppe Ihres Teams. Prüfaufgaben sind ab dem Plan Professional enthalten.

Workspace-Typ

Business schaltet Zugriffsschutz und Papierkorb frei. Compliance ergänzt Wasserzeichen und die 2-Personen-Freigabe.

Zugriffsschutz

Ein Workspace-Passwort zusätzlich zur Anmeldung oder ein SMS-Code bei jedem Öffnen.

Benutzergruppe

Unter **Team & Sicherheit** > **Benutzergruppen** bekommt Ihr Team Rechte je Workspace.

05 · UNTERLAGEN HEREINHOLEN

Drei Wege hinein. Alle in den Workspace des Antrags.

Im Workspace auf **Dokument hinzufügen** . Neben dem Reiter „Datei“ gibt es „Mobilgeräte“ und „Scanner“.



- 1 **Datei:** PDFs und Fotos aus der E-Mail des Kunden im Reiter „Datei“ hochladen. Weitergeleitete E-Mails gehen als .eml-Datei oder per Connector aus einem Postfach.
- 2 **Smartphone:** im Reiter „Mobilgeräte“ den QR-Code mit der Kamera-App scannen. Danach gehen Fotos direkt in diesen Workspace, etwa beim Termin im Café.
- 3 **Scanner:** einmal einen Scanner-Endpunkt einrichten (SFTP), als Zielordner /inbox angeben. Neue Scans erscheinen im Upload-Dialog.

Beide Ausweiseiten in eine Datei

Bitten Sie um Vorder- und Rückseite in einem PDF.
Getrennt hochgeladene Seiten liest der Agent jeweils für sich, Anschrift und Behörde stehen auf der Rückseite.

Alles in einem PDF?

Schickt der Kunde alle Nachweise in einer Datei, trennt PDF AI-Split sie: [Aktionen](#) > [Agents & Workflows](#) > [Split](#) , „Interaktiv im Dialog“.



06 · UNTERLAGEN ERKENNEN

Jeder Nachweis mit Typ. Bevor ihn jemand öffnet.

Mit AI-DMS bekommt jedes Dokument einen Typ, einen sprechenden Namen und eine Zusammenfassung.


Händler Café Holmberg


 Strg+C kopiert die markierten Zellen — in Excel mit Strg+V einfügen

	NAME	TYP
1	Vertrag HV-2026-10417 Café Holmberg UG.pdf	Vertrag
2	Kontoauszug 9-2026 Musterbank AG.pdf	Kontoauszug
3	Nebenkosten 4471-0923 Stadtwerke Musterstadt GmbH 2026-09-30.pdf	Nebenkosten- / Versorgerabrechnung
4	Identitätsdokument MUSTERNR PaperOffice.jpg	Identitätsdokument
5	Handelsregistrauszug HRB 47110 Amtsgericht Musterstadt.pdf	Handelsregistrauszug

1 Der Antrag aus dem Testpaket in der Ansicht „Tabelle“: jede Unterlage mit ihrem Typ.

NACHWEIS	TYP IM KATALOG
Handelsregistrauszug	Handelsregistrauszug
Ausweis der Geschäftsführung	Identitätsdokument, Reisepass, Führerschein
Adressnachweis	Nebenkosten- / Versorgerabrechnung, Registrierung / Meldebescheinigung
Auszahlungskonto	Kontoauszug
Satzung, Vollmacht, Vertrag	Gesellschaftsvertrag / Satzung, Vollmacht, Vertrag

Eigener Typ

Fehlt ein Nachweis, etwa die Gewerbeanmeldung, legen Sie ihn unter „Dokumenttypen“ an. Die Anweisung an die KI schreiben Sie auf Englisch.

Typ korrigieren

Passt ein Typ nicht, ändern Sie ihn am Dokument im Reiter „Eigenschaften“.

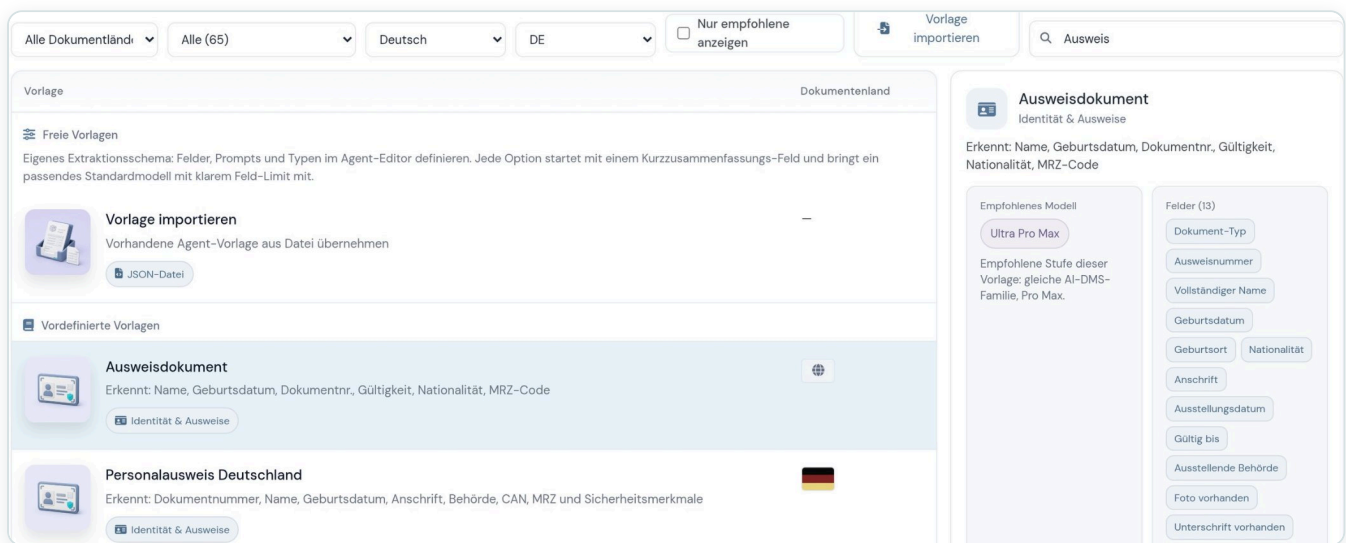
Erst prüfen, dann binden

Sehen Sie im Test nach, welchen Typ Ihre Nachweise bekommen. An diesen Typ binden Sie den Agenten.

07 · DEN AUSWEIS LESEN

Ein Agent für den Ausweis. Pflichtfelder mit Bedacht.

Den Ausweis markieren, dann **Aktionen** > **Agents & Workflows** > **IDP** und „Neuen Agent erstellen“.
„Ausweis“ suchen und die Vorlage „Ausweisdokument“ wählen.



The screenshot shows the PAPEROFFICE interface with filters for document type, count, language, and country. The 'Ausweisdokument' template is selected, showing its fields and a list of predefined templates. The 'Ausweisdokument' template is highlighted, showing its fields and a list of predefined templates.

- Vorlage wählen.** „Ausweisdokument“ bringt 13 Felder mit, darunter Vollständiger Name, Geburtsdatum, Ausweisnummer, Gültig bis, Anschrift und Ausstellende Behörde.
- Felder behalten,** die Ihr Onboarding wirklich braucht.
- Pflicht prüfen:** Die Vorlage setzt jedes Feld auf „Pflicht – HITL-Prüfung“. Unter „Verhalten bei fehlendem Wert“ behalten Name, Geburtsdatum, Ausweisnummer, Gültig bis, Anschrift und Behörde diese Regel, die übrigen stellen Sie auf „In KPI ignorieren“.
- Warteschlange:** im Editor unter „Ausgabe und Prüfung“ bei „Prüfwarteschlange bei fehlenden Pflichtfeldern“ die „Onboarding-Prüfung“ wählen.
- Testen:** „Kompletten Testlauf starten“, dann „Speichern und schließen“. Die Stufe passen Sie unter „KI-Modell ändern“ an.



The dialog box titled 'VERHALTEN BEI FEHLENDEM WERT' shows the 'Pflicht – HITL-Prüfung' rule. It explains that the KI finds no value on the document, and the field is marked as missing. A review queue is created only when a HITL-Agent is bound or a Legacy-Trigger is triggered. An example is provided: 'Rechnungsnummer unleserlich → Feld fehlt, Pflicht-Badge. Queue nur mit gebundenem HITL-Agent bzw. Legacy-Trigger.'

WARUM ANSCHRIFT UND BEHÖRDE PFLICHT SIND

Anschrift, Ausstellungsdatum und Behörde liest die Vorlage von der Rückseite, wenn sie im Dokument ist. Als Pflichtfeld markiert, wird eine fehlende Rückseite zur Prüfaufgabe. Für Reisepässe ohne Anschrift legen Sie einen eigenen Agenten aus einer Reisepass-Vorlage an.

08 · REGISTERAUSZUG, STROMRECHNUNG, KONTO

Ein Agent je Nachweis. Jeder an seinen Typ gebunden.

Je Nachweis ein Agent, gebunden an seinen Dokumenttyp im ganzen Konto.

NACHWEIS	SO ENTSTEHT DER AGENT	ALS PFLICHT
Registerauszug	„Freie Vorlage (Leer)“ mit eigenen Feldern: Firma, Geschäftsanschrift, Registergericht und -nummer, Geschäftsführung	Firma, Registernummer, Geschäftsführung
Stromrechnung	Vorlage „Versorgerrechnung“: Versorger, Kunde, Verbrauchsstelle, Rechnungsadresse, Rechnungsdatum	Kunde, Verbrauchsstelle
Kontoauszug	Vorlage „Bankverbindung erkennen“: IBAN, BIC/SWIFT, Kontoinhaber, Name der Bank	IBAN, Kontoinhaber

Handelsregister B des Amtsgerichts Musterstadt
Abteilung B - Nummer der Firma: HRB 47110
Aktueller Ausdruck - Abruf vom 12.10.2026

1	Firma	Café Holmberg UG (haftungsbeschränkt)
2	Sitz	Musterstadt
3	Geschäftsanschrift	Lindenallee 12a, 12345 Musterstadt
4	Gegenstand des Unternehmens	Betrieb eines Cafés mit Konditorei
5	GeschäftsführerIn	Holmberg, Jana, Musterstadt, geboren 14.05.1982, einzelvertretungsberechtigt
6	Tag der letzten Eintragung	03.03.2026

Registergericht: Amtsgericht Musterstadt - Registerart und -nummer: HRB 47110
Dieser Ausdruck gibt den Stand der Eintragungen am Tag des Abrufs wieder.

+ Neue Section
Eigenes Feld
Nur ge
Registerauszug Onboardi...
Agent anwenden

AI-IDP
+ Eigenes Feld hinzufügen

Firma:

Café Holmberg UG (haftungsbeschränkt)

Geschäftsanschrift:

Lindenallee 12a, 12345 Musterstadt

Geschäftsführung:

Jana Holmberg

Registergericht und -nummer:

Amtsgericht Musterstadt, HRB 47110

1 Der Registerauszug aus dem Testpaket im Reiter „Datenfelder“: Firma, Lindenallee 12a, Jana Holmberg, Amtsgericht Musterstadt, HRB 47110.

IDP-Agent zuweisen
Grundlagen
Rechtsraum
Standard-IDP-Agent
Aufbewahrung
Vorlagen

Automatische Verarbeitung
Agent wählen, der nach der Erkennung dieses Dokumenttyps ausgeführt wird.

Standard-IDP-Agent
IDP-Agent auswählen
Registerauszug Onboarding
Alternativ: kein automatischer IDP-Agent.

Automatischer Start
Nach der AI-DMS-Erkennung wird der gewählte Agent automatisch eingeleitet.

Ausführungserfolge
1 AI-DMS-Erkennung
Das Dokumenttyp wird automatisch erkannt.
2 Standard-IDP-Agent
Der gewählte Agent wird ausgeführt.
3 Workspace-Pipeline
Das Dokument wird in der Pipeline eingelegt.

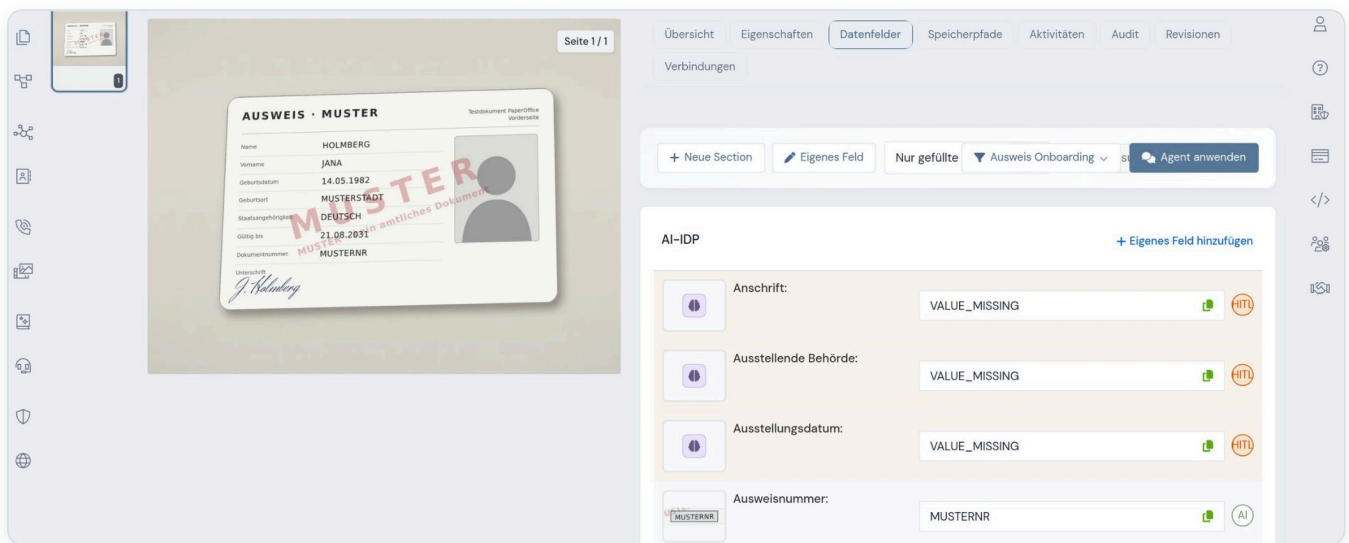
An den Typ binden

Unter „Dokumenttypen“ den Typ markieren, dann **Aktionen** > IDP-Agent zuweisen und im Reiter „Standard-IDP-Agent“ den Agenten wählen. Er läuft dann in jedem Workspace Ihres Kontos. Kommen Kontoauszüge auch in der Buchhaltung an, wenden Sie ihn im Antrag besser von Hand an („Vorhandenen Agent anwenden“).

09 · LÜCKEN ALS PRÜFAUFGABE

Fehlt eine Pflichtangabe, entsteht eine Prüfaufgabe.

Findet ein Agent ein Pflichtfeld nicht, ist es im Reiter **Datenfelder** offen, und eine Aufgabe entsteht.



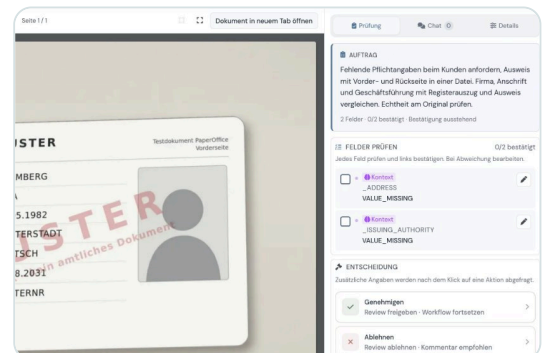
- 1 Der Ausweis aus dem Testpaket, nur die Vorderseite. Anschrift, Behörde und Ausstellungsdatum zeigen „VALUE_MISSING“ mit „HITL“, die Ausweisnummer den Musterwert MUSTERNR.

Die Aufgabe

Unter **Workflow AI** > **Human In The Loop Aufgaben** öffnet jemand aus der Gruppe die Aufgabe, sieht Dokument und Felder und entscheidet: Genehmigen, Ablehnen oder Eskalieren.

Nachweis nachreichen

Fehlt die Rückseite, fordert Ihr Team Vorder- und Rückseite zusammen in einer Datei an. Dieser Upload läuft durch denselben Agenten.



Ansicht „IDP Review“

Unter **Optionen** > **Ansicht konfigurieren** zeigt „IDP Review“ die Dokumente mit fehlenden oder unvollständigen IDP-Feldern.

Gültig bis vergleichen

Das Ablaufdatum steht als Datumsfeld bereit. Ihr Team vergleicht es bei der Prüfung mit dem Tagesdatum.

10 · ANGABEN ABGLEICHEN

Passt alles zusammen? Fragen Sie den Workspace.

Oben in der App **Agent fragen** klicken oder Alt+A drücken. Im Workspace des Antrags vor der Frage „+ Neu“ wählen: Der **Agent-Kontext** zeigt dann nur diesen Workspace als Quelle.

AGENT-KONTEXT

Quellen

WORKSPACES

01 Händler Café Holmberg

DIESE ANTWORT

02 Kontoauszug_Cafe_Holmberg_2026-09.pdf

03 Stromrechnung_Cafe_Holmberg_2026-09.pdf

04 Ausweis_Holmberg_Vorderseite.jpg

05 Handelsregister_Cafe_Holmberg.pdf

Standard

Gesperrt

+ Neu

Stimmen Firma, Anschrift und Geschäftsführung in Registerauszug, Stromrechnung, Kontoauszug und Ausweis überein? Nenne Abweichungen mit Dokument.

Kurz gesagt: Firma und Geschäftsführung stimmen überall überein, bei der Anschrift gibt es eine Abweichung.

Grundlage ist der Registerauszug (Abruf 12.10.2026, HRB 47110): Café Holmberg UG (haftungsbeschränkt), Lindenallee 12a, 12345 Musterstadt, Geschäftsführerin Jana Holmberg, geb. 14.05.1982, einzelvertretungsberechtigt.

- Kontoauszug (Musterbank AG, Sept. 2026): Firma Café Holmberg UG und Anschrift Lindenallee 12a stimmen überein.
- Ausweis (Vorderseite): Jana Holmberg, geb. 14.05.1982 — Deckung mit der Register-Geschäftsführerin.
- Stromrechnung (Stadtwerke Musterstadt, 30.09.2026): Abrechnungsanschrift ist Lindenallee 12 (ohne „a“), der Registerauszug nennt Lindenallee 12a. Das ist die einzige Abweichung — vermutlich nur eine abweichende Verbrauchsstellen-/Lieferadresse, kein Widerspruch zur Firmensitz-Adresse.

1 Die Frage aus dem Testpaket: „Stimmen Firma, Anschrift und Geschäftsführung in Registerauszug, Stromrechnung, Kontoauszug und Ausweis überein?“ Daneben stehen im Agent-Kontext unter „Diese Antwort“ die gefundenen Dokumente.

GUTE FRAGEN FÜR DEN ABGLEICH

„Welche Anschrift steht in welchem Dokument?“

„Stimmt der Name auf dem Ausweis mit der Geschäftsführung im Registerauszug überein?“

„Lautet der Kontoinhaber auf die Firma aus dem Registerauszug?“

Die Entscheidung bleibt bei Ihnen

Der Agent liest die Dokumente, im Agent-Kontext stehen die gefundenen Dokumente. Ob Lindenallee 12a und 12 dieselbe Anschrift sind, klärt Ihr Team am Original oder beim Kunden.

Mappe als Ordnungshilfe

Unterlagen markieren, Aktionen > Dokumentmappe > Neuer Ordner . Sind Unterlagen markiert, zeigt „Agent fragen“ ihre Zahl, etwa „1 Dokument“.

11 · UST-IDNR. UND E-MAIL PER API PRÜFEN

USt-IdNr. und E-Mail-Adresse. Geprüft aus Ihrem System.

Zwei Prüfungen laufen über die REST-API: die USt-IdNr. bei VIES, dem System der EU-Kommission, und die E-Mail-Adresse auf Wegwerf-Domain und Mailserver. Den API-Schlüssel legen Sie unter

API & Entwickler > API-Keys an und kopieren ihn dort jederzeit.

```
POST https://api.paperoffice.ai/latest/vat/validate
Authorization: Bearer <API-Schlüssel>
{ "vat_id": "<USt-IdNr. aus dem Antrag>" }
→ vies_valid, company_name, company_address, vies_request_date, source

POST https://api.paperoffice.ai/latest/fakeemail/check
{ "email": "<E-Mail aus dem Antrag>" }
→ recommendation (ACCEPT | REVIEW | REJECT), is_disposable, is_deliverable
```

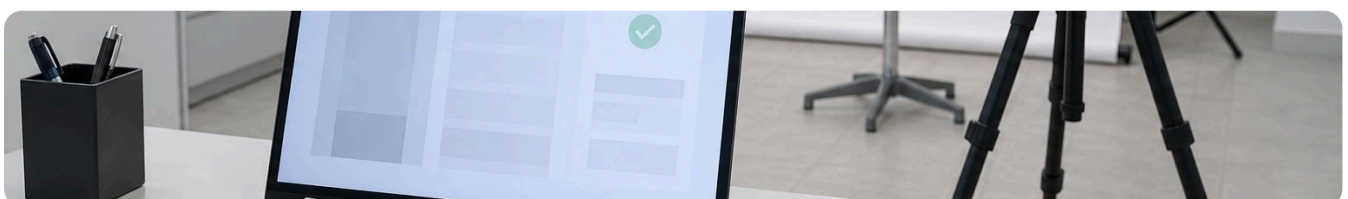
PRÜFUNG	ENDPUNKT	WAS ZURÜCKKOMMT
USt-IdNr.	POST /vat/validate	gültig oder ungültig, Firmenname und Anschrift, wenn der Mitgliedstaat sie offenlegt, Prüfzeitpunkt und Quelle
Viele USt-IdNrn.	POST /vat/batch	bis zu 100 Nummern in einer Anfrage
E-Mail-Adresse	POST /fakeemail/check	Empfehlung ACCEPT, REVIEW oder REJECT, Wegwerf-Domain, Mailserver laut DNS
E-Mail, Telefon, Website	POST /validate/all	dazu die Telefonnummer im Format E.164 und die Website auf DNS, HTTP und SSL

ERGEBNIS ZUM ANTRAG ABLEGEN

Speichern Sie vies_valid, vies_request_date und source in Ihrem Kundensystem. So bleibt nachvollziehbar, wann und wogegen geprüft wurde.

Ohne Nachricht an den Kunden

Die E-Mail-Prüfung arbeitet mit Domainlisten, DNS und Mustern. Über MCP stehen po_vat_validate und po_email_detector_check_email bereit.



12 · VERTRAG SIGNIEREN UND ÜBERGEBEN

Der Vertrag zum Unterschreiben. Die Daten für Ihr System.

Sind die Nachweise geprüft, geht der Händlervertrag hinaus: den Vertrag markieren, [Aktionen](#) › [Signatur](#) › [Zur Unterschrift senden](#) .

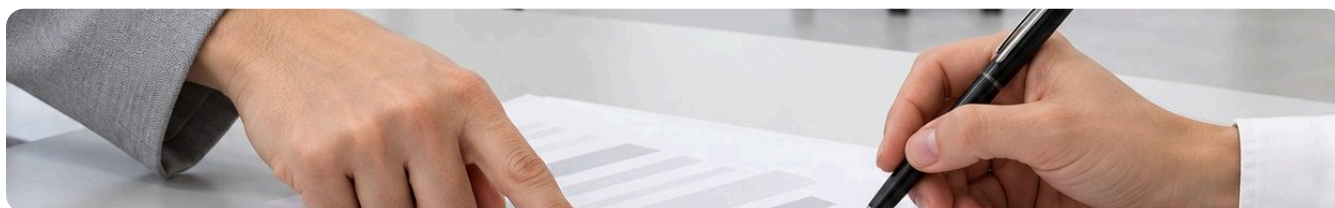
- 1 Empfänger:** Name, E-Mail-Adresse und Mobilnummer der Geschäftsführerin. Unter „Nachricht“ Versand per E-Mail, SMS oder Link, unter „Zeitplan & Prüfung“ die Gültigkeit, etwa 7 Tage.
- 2 Senden:** „Signaturanfrage senden“. Sie bestätigt sich per SMS-Code und unterschreibt im Browser ihres Smartphones.
- 3 Ergebnis:** unter [Aktionen](#) › [Signatur](#) › [Status anzeigen](#) den Stand sehen und nach Abschluss „Signiertes PDF“ und „Zertifikat“ herunterladen. Unterschrift, Zeitpunkt und Audit-Trail stehen im Zertifikat, ohne Layout-Vorlage nur dort.

VOR ORT IM CAFÉ

[Aktionen](#) › [Signatur](#) › [Auf Smartphone signieren](#) schickt einen SMS-Link an das Smartphone der Kundin, etwa beim Aufstellen des Terminals.

WEG	SO GEHT ES	GUT FÜR
Datenexport	Unterlagen markieren, Aktionen › Teilen & Export › Daten exportieren , Felder wählen und als CSV, Excel oder JSON speichern	einzelne Anträge
REST-API	POST /documents/idp-agent-run lädt ein Dokument hoch und lässt einen IDP Agent laufen, auf Wunsch mit Warten auf das Ergebnis	Anbindung Ihres Kundensystems
MCP	Werkzeug po_documents_idp_agent_run	Abläufe mit KI-Assistenten

PaperOffice Sign erstellt eine einfache elektronische Signatur (SES) mit Zertifikat, Audit-Trail und Zeitstempel. Ob sie für Ihren Vertrag genügt, klären Sie mit Ihrer Rechtsberatung.



Sieben Fragen vor dem ersten Antrag.



Ersetzt das eine Identifizierung nach Geldwäschegesetz?

Das entscheidet Ihr Compliance-Bereich. PaperOffice liest die Unterlagen, legt jede Angabe mit Fundstelle ab und meldet fehlende Pflichtangaben als Aufgabe. Welche Identifizierung Sie zusätzlich brauchen, etwa ein Video- oder Bankident, legen Sie selbst fest.

Prüft PaperOffice, ob ein Ausweis echt ist?

PaperOffice liest, was auf dem Ausweis steht. Das Feld „Sicherheitsmerkmale“ der Vorlage beschreibt, was auf dem Bild zu sehen ist. Die Echtheit prüfen Sie nach Ihrem eigenen Verfahren, etwa am Original.

Vergleicht PaperOffice die Nachweise von selbst?

Fehlende Pflichtfelder meldet der Agent von selbst als Aufgabe. Den Abgleich zwischen den Nachweisen stoßen Sie mit einer Frage an den Agenten an, im Agent-Kontext stehen die gefundenen Dokumente.

Wie gehen wir mit abgelaufenen Ausweisen um?

„Gültig bis“ steht als Datumsfeld in den Datenfeldern. Ihr Team vergleicht es bei jeder Prüfung mit dem Tagesdatum, so steht es auch in der Checkliste.

Wer sieht die Ausweiskopien?

Wer Rechte auf den Workspace des Antrags hat. Zugriffsschutz und Gruppenrechte je Workspace grenzen das ein. Wie lange Sie Kopien aufbewahren, legen Sie mit Ihrer Compliance fest.

Wie unterschreibt der Kunde?

Über eine Signaturanfrage mit PaperOffice Sign. Er bestätigt sich per SMS-Code und unterschreibt im Browser, zum Ergebnis gehört ein Zertifikat.

Was kostet das?

Abgerechnet wird nach Verbrauch, je nach Stufe und Modell. Details stehen auf der Preisseite: paperoffice.ai/de/preise.

Testpaket laden. Einen Händler-Antrag durchspielen.

Fünf erfundene Dateien eines Cafés zeigen den ganzen Weg: vom Registerauszug bis zur Signaturanfrage.

TESTPAKET KUNDEN-ONBOARDING

Fünf Dateien und eine Anleitung (LIESMICH.txt)

Handelsregister_Cafe_Holmberg.pdf Registerauszug, Geschäftsanschrift Lindenallee 12a

Ausweis_Holmberg_Vorderseite.jpg Muster-Ausweis, nur Vorderseite

Stromrechnung_Cafe_Holmberg_2026-09.pdf Verbrauchsstelle Lindenallee 12

Kontoauszug_Cafe_Holmberg_2026-09.pdf Auszahlungskonto mit Test-IBAN

Vertrag_Cafe_Holmberg.pdf Händlervertrag zum Signieren

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-testpaket-prozess-onboarding.zip



- 1 **Einrichten:** Workspace mit Typ „Kunde“ und Workspace-Typ Business, dazu den HITL Agent „Onboarding-Prüfung“ mit Ihrer Gruppe (Kapitel 04).
- 2 **Hochladen:** alle fünf Dateien über „Dokument hinzufügen“.
- 3 **Ausweis:** Agent aus „Ausweisdokument“ mit Pflichtfeldern und Warteschlange anlegen, im Reiter „Datenfelder“ mit „Agent anwenden“ starten (Kapitel 07).
- 4 **Weitere Agenten:** „Versorgerrechnung“, „Bankverbindung erkennen“ und der Registerauszug mit eigenen Feldern (Kapitel 08).
- 5 **Abgleichen und signieren:** den Agenten fragen (Kapitel 10), dann den Vertrag an Ihre eigene Mobilnummer senden (Kapitel 12).

DATEI	WAS SIE SEHEN SOLLTEN
Registerauszug	Firma Café Holmberg UG, Geschäftsanschrift Lindenallee 12a, HRB 47110, Geschäftsführerin Jana Holmberg
Ausweis	Anschrift und Behörde offen, eine Aufgabe in der „Onboarding-Prüfung“
Stromrechnung	Kunde Café Holmberg UG, Verbrauchsstelle Lindenallee 12
Kontoauszug	Kontoinhaber Café Holmberg UG, IBAN DE02 1203 0000 0000 2020 51
Vertrag	Signaturanfrage, nach Abschluss Signiertes PDF mit Zertifikat, die Unterschrift steht im Zertifikat

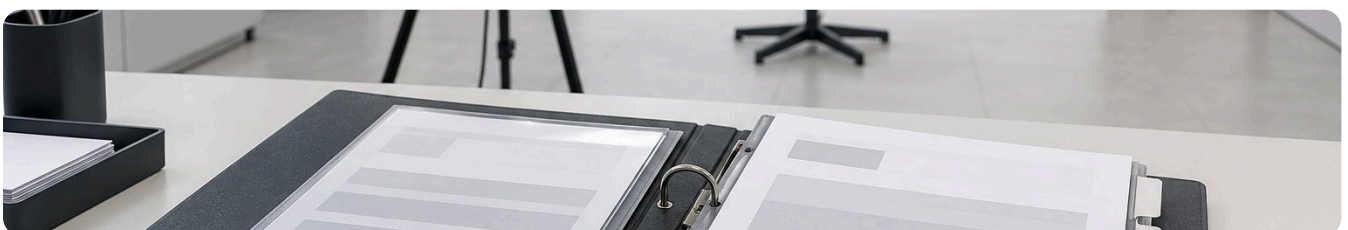
Alle Firmen, Personen, Anschriften, Register- und Kontodaten im Testpaket sind erfunden. Der Ausweis ist ein gekennzeichnetes Muster, die IBAN eine Test-IBAN. Was der Test kostet, zeigt die Preisseite: paperoffice.ai/de/preise.

Mehr zu jedem Baustein. Datenblätter und Kurzleitfäden.

Jeder Baustein dieses Leitfadens hat ein eigenes Datenblatt mit Menüwegen und technischen Angaben. Die Kurzleitfäden fassen ein Thema auf acht Seiten zusammen, etwa für Kolleginnen und Kollegen.

KURZLEITFADEN Kunden-Onboarding paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-kurzleitfaden-prozess-onboarding.pdf	KURZLEITFADEN Ausweise paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-kurzleitfaden-dokument-ausweis.pdf	DATENBLATT Workspaces paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-workspaces.pdf
DATENBLATT Klassifikation paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-klassifikation.pdf	DATENBLATT IDP Agent paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-idp-agent.pdf	DATENBLATT Dokumenten-Chat paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-dokumenten-chat.pdf
DATENBLATT USt-IdNr.-Prüfung über VIES paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-api-ust.pdf	DATENBLATT Fake-E-Mail-Erkennung paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-api-fake-mail.pdf	DATENBLATT PaperOffice Sign paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-sign.pdf

KAPITEL	PASSENDES DATENBLATT
04 · Ein Workspace je Antrag	Workspaces
06 · Unterlagen erkennen	Klassifikation
07 bis 09 · Lesen und Lücken	IDP Agent
10 · Angaben abgleichen	Dokumenten-Chat
11 · Prüfungen per API	USt-IdNr.-Prüfung über VIES, Fake-E-Mail-Erkennung
12 · Vertrag signieren	PaperOffice Sign



16 · IN FÜNF TAGEN ZUM ERSTEN ANTRAG

Mit einem Antrag anfangen. Danach jeder weitere.

Für den Einstieg genügen ein laufender Antrag, den Sie parallel zum bisherigen Weg prüfen, und ein Team, das die Aufgaben abarbeitet.



1

Tag 1 · Einrichten

Benutzergruppe Onboarding, HITL Agent „Onboarding-Prüfung“ und ein Namensschema für die Workspaces der Anträge festlegen.

2

Tag 2 · Ausweis

Agent aus „Ausweisdokument“ mit Pflichtfeldern anlegen, testen und an den Typ „Identitätsdokument“ binden.

3

Tag 3 · Weitere Nachweise

Agenten für Registrauszug, Versorgerrechnung und Bankverbindung anlegen, an ihre Typen binden oder im Antrag von Hand anwenden.

4

Tag 4 · Erster Antrag

Einen Antrag in seinem Workspace durchspielen: hochladen, Aufgaben abarbeiten, nach Abweichungen fragen.

5

Tag 5 · Vertrag und Übergabe

Vertrag per Signaturanfrage senden, Daten exportieren oder per API holen, USt-IdNr. und E-Mail prüfen.

DIESE VIER WERTE MESSEN

**Beim ersten Mal
vollständig**

Anteil der Anträge ohne
Prüfaufgabe

Prüfaufgaben

Aufgaben je Antrag in der
„Onboarding-Prüfung“

Bis zum Vertrag

Zeit vom ersten Nachweis bis
zur Signaturanfrage

Nachforderungen

Anträge mit nachgereichten
Unterlagen

Messen Sie die ersten Anträge genau. Erst der Vergleich mit den Wochen danach zeigt, wie viel Gegenprüfern wegfällt.

17 · CHECKLISTE UND START

Bevor Sie ausbauen.

- ☐ Jeder Antrag hat einen eigenen Workspace vom Typ Kunde mit Zugriffsschutz.
- ☐ Ihr Team hat über eine Benutzergruppe Rechte auf die Workspaces, die es braucht.
- ☐ Die Prüfwarteschlange „Onboarding-Prüfung“ ist angelegt und einer Gruppe zugewiesen.
- ☐ Für Ausweis, Registerauszug, Stromrechnung und Kontoauszug gibt es je einen getesteten Agenten.
- ☐ Jeder Agent ist an seinen Dokumenttyp gebunden oder wird im Antrag von Hand angewendet.
- ☐ Beim Ausweis sind Anschrift und Behörde Pflichtfelder, damit eine fehlende Rückseite auffällt.
- ☐ Ihr Team vergleicht „Gültig bis“ mit dem Tagesdatum und prüft die Echtheit nach eigenem Verfahren.
- ☐ Vor dem Vertrag fragt jemand den Agenten, ob Firma, Anschrift und Geschäftsführung übereinstimmen.
- ☐ Ein Durchlauf mit dem Testpaket ist gemacht.

JETZT STARTEN

Konto anlegen, den ersten Onboarding-Workspace erstellen, Testpaket hochladen.
Abgerechnet wird nach Verbrauch, Details auf der Preisseite.

app.paperoffice.ai**DIE LÖSUNG AUF PAPEROFFICE.AI**

Kunden-Onboarding: Unterlagen prüfen und freigeben.

paperoffice.ai/de/loesungen/prozess/ki-kunden-onboarding-kyc-automatisierung

**PREISE**

paperoffice.ai/de/preise

FRAGEN ZUM LEITFADEN?

paperoffice.ai/de/kontakt



Stand Oktober 2026. Die Bilder aus der App stammen aus einem Testkonto. Alle Beispiele, Firmen, Namen, Anschriften, Register- und Kontodaten in diesem Leitfaden sind erfunden. PaperOffice, paperoffice.ai.