



دليل موجز • القطاع • البنوك والخدمات المالية

مستند إثبات آخر ناقص في ملف الائتمان؟ الآن ترون بنظرة واحدة المستندات الموجودة في الملف.

تصل طلبات القروض وقسائم الرواتب وكشوف الحسابات البنكية ونسخ الهوية وخلاصات السجل العقاري بالبريد والبريد الإلكتروني والمسح الضوئي. يوضح هذا الدليل الموجز كيف يتعرف PaperOffice على المستندات ويقرؤها ويفحص ملفات PDF المقدمة، في ملف واحد محمي لكل طلب. للبنوك ووسطاء القروض.

عن ماذا يدور الموضوع

ملف واحد لكل طلب، والمستندات مجمعة حسب النوع، والدخل والأرصدة وبيانات الهوية كحقوق مع مصدرها، وفحص ملفات PDF المقدمة بحثًا عن محتوى مخفي، والوصول بكلمة مرور أو رمز SMS.

طلب واحد، وإثباتات كثيرة. وواحد منها ناقص دائمًا.

يجلب طلب القرض قسائم الرواتب وكشوف الحسابات البنكية ونسخة الهوية ونموذج الإفصاح الذاتي، وبالنسبة للرهن العقاري خلاصة السجل العقاري. تصل المستندات تدريجيًا بالبريد أو بالبريد الإلكتروني أو عبر الفرع. وقبل القرار يقلّب أحدهم كل شيء ويعيد كتابة الدخل والأرصدة.

لماذا يحدث ذلك

أصلي أم معدّل؟

يمكن تغيير ملف PDF مقدّم دون أن يظهر ذلك على الشاشة. مبلغ مغطى أو معاملة مُدرجة تفلت بسهولة من النظر أثناء التخليب.

كل مؤسسة تطبع بطريقة مختلفة

كشوف البنوك الأخرى وقسائم الرواتب من برامج رواتب مختلفة تبدو مختلفة في كل مرة. ويُعاد كتابة صافي الراتب والاستقطاعات والأرصدة، ويسهل الخلط بينها.

المستندات تصل بالتقطير

وصل الطلب، وتأتي القسيمة الثانية بالبريد الإلكتروني، وخلاصة السجل العقاري بعد أسابيع بالبريد. ومن يريد معرفة الوضع الحالي يبحث في صندوق الوارد ومجلد المسح ونظام الخدمات المصرفية الأساسي.

كيف تلاحظ ذلك

- قبل قرار الائتمان يُبحث في الملف عدة مرات عن الإثبات نفسه.
- يُنسخ صافي الراتب والاستقطاعات والأرصدة يدويًا من المستندات إلى نظرة عامة.
- نسخ الهوية موجودة وجهًا وظهرًا في ملفين منفصلين.
- يُحكم على ما إذا كان كشف بنكي مقدّم قد عُدل بالنظر وحده.
- ملفات الائتمان موجودة في مجلد يستطيع فتحه زملاء أكثر مما يلزم.

اجمع، واقرأ، واطلب الفحص.

يبقى نظام الخدمات المصرفية الأساسي لديكم هو النظام للحسابات والعقود والقرارات. يجمع PaperOffice مستندات الطلب في Workspace محمية، ويقرأها، ويفحص ملفات PDF المقدمة.

1 ملف واحد لكل طلب

يحصل كل طلب على Workspace من نوع **ائتمان / قرض**. يُفتح من نوع Business بكلمة مرور ورمز SMS؛ ويضيف Compliance تفويض Person Authorization-2 وعلامة مائية.

الوحدة: WORKSPACES

2 التعرف على كل مستند

يتعرف AI-DMS على قسيمة الراتب وكشف الحساب البنكي ووثيقة الهوية وخلاصة السجل العقاري وقائمة المركز المالي واتفاقية القرض كأنواع مستقلة، ومن Premium يتعرف أيضًا على المرسَل والمبالغ.

الوحدة: التصنيف

3 الدخل والأرصدة كحقول

تقرأ القوائم الإجمالي والصافي والاستقطاعات من قسائم الرواتب، وصاحب الحساب والفترة والأرصدة والمعاملات من الكشف، والاسم وتاريخ الميلاد والصلاحيات من الهوية.

الوحدة: IDP AGENT

4 فحص ملفات PDF المقدمة

يفحص Trust Agent ملفات PDF بحثًا عن نص مخفي ومغطى وملفات مضمّنة. ومن Premium يقارن طبقة النص مع صورة الصفحة، مع ملفات تعريف لكشف الحسابات وقسائم الرواتب.

الوحدة: TRUST AGENT

5 اسأل الملف

يجيب Document Chat عن أسئلة مثل "أي أشهر تغطي قسائم الرواتب؟" ويذكر المستندات. تتحقق من كل رقم في الأصل.

الوحدة: دردشة المستندات

كيف ترون ما الموجود في الملف.

هكذا تُعدّ معالجة القروض والمكتب الخلفي العملية. الأساس Workspace من نوع Business أو Compliance لكل طلب مع AI-DMS Premium.

1 إنشاء الملف

أنشئوا ضمن Workspace Document AI Workspaces لكل طلب، واختاروا **إئتمان / قرض** كنوع. نوع Workspace هو Business أو Compliance، مع AI-DMS Premium، إضافة إلى كلمة المرور ورمز SMS.

2 رتبوا المستندات

في قائمة المستندات اختاروا **تجميع حسب**، نوع المستند. تبقى قسائم الرواتب وكشوف الحسابات والهوية في مجموعات خاصة بها، وتبرز المجموعة الناقصة فورًا.

3 استخدموا القوالب

لكل مجموعة حدّدوا عينة واحدة، وافتحوا **الإجراءات**، الوكلاء وسير العمل، IDP، وأنشئوا وكيلًا من **شيك راتب** أو **Analyze Bank Statement** أو **وثيقة هوية**، ثم طّبّقوه على المستندات الأخرى.

4 افحصوا الإثباتات

ضمن **Trust Agent** Document AI **إنشاء** Trust Agent أنشئوا لكل منها وكيل فحص على مستوى Premium مع ملف تعريف كشف الحساب البنكي أو قسيمة الراتب. ثم حدّدوا ملفات PDF واختاروا **الإجراءات**، الوكلاء وسير العمل، **Trust**، التحقق باستخدام Trust Agent.

5 اسألوا الملف

استخدم **اسأل الوكيل**، وحدد قيمة الحقل Workspace الخاص بالملف في سياق الوكيل وطرح السؤال. تظهر المستندات التي تم العثور عليها أسفل الإجابة؛ يؤدي النقر إليها إلى فتح الملف الأصلي.

نصيحة من الواقع العملي

وجها الهوية في ملف PDF واحد امسحوا وجهي الهوية ضوئيًا كملف PDF واحد. يقرأ القالب العنوان وتاريخ الإصدار والجهة من الظهر، فتقع كل الحقول على مستند واحد.

بنك خاص يعرف ما في كل ملف ائتمان.

بنك خاص صغير لدى 45 موظفًا يمنح قروض الرهن العقاري وقروض الأعمال. تجمع موظفة القروض الطلب والإثباتات، وتقارن الدخل والأرصدة، وتعدّ كل ملف لقرار الائتمان.



مع PAPEROFFICE

- لكل طلب Workspace من نوع Business، يُفتح بكلمة مرور ورمز SMS.
- مجمّعة حسب نوع المستند، ترى أي الإثباتات موجودة بالفعل.
- تُسلّم القوالب صافي الراتب والأرصدة وبيانات الهوية كحقوق مع مصدرها.
- يفحص Trust Agent ملفات PDF المقدمة، وتقيّم النتائج مقابل الأصل.

قبل

- تصل الإثباتات بالبريد وبالبريد الإلكتروني ومن الفرع، وتنتهي في ملف ورقي.
- هل وصلت القسيمة الثانية للراتب؟ تكتشف ذلك بالتقليب.
- تكتب صافي الراتب والاستقطاعات والأرصدة من المستندات إلى نظرتها العامة.
- تفحص كشوف الحسابات المقدمة بحثًا عن تعديلات بالنظر وحده.

مثال متخيل للتوضيح. تحققوا بأنفسكم من الإثباتات التي تشرطها سياسة الائتمان لديكم، ومن يقيّم النتائج، وما المتطلبات التنظيمية المنطبقة على ملفاتكم.

هل ملف الائتمان لديكم جاهز لإثباتات مقروءة؟

استخدموا هذه النقاط لتجهيز معالجة القروض والمكتب الخلفي. كلما اتضح أي الإثباتات يحتاجها الملف، رأيتم الثغرات أسرع.

- | | |
|---|--|
| ☐ تطلب Workspaces كلمة مرور أو رمز SMS عند الفتح، و Compliance أيضًا تفويض Person Authorization-2. | ☐ لكل طلب Workspace من نوع ائتمان / قرض ، ونوع Workspace هو Business أو Compliance. |
| ☐ جُزِّيت الوكلاء الخاصون بقسيمة الراتب وكشف الحساب والهوية على مستندات حقيقية. | ☐ لكل نوع منتج محدد أي الإثباتات تنتمي إلى الملف. |
| ☐ يقارن أحدهم تاريخ انتهاء صلاحية الهوية كما قُرى مع تاريخ الفحص. | ☐ تُمسح الهويات وجهاً وظهرًا كملف PDF واحد. |
| ☐ يقيّم شخص نتائج Trust Agent قبل أن ينتقل الملف إلى الخطوة التالية. | ☐ أُعدّ Trust Agent على مستوى Premium مع ملفي تعريف كشف الحساب وقسيمة الراتب. |
| ☐ الوصول الكامل إلى ملفات الائتمان محجوز لمجموعة فريق القروض. | ☐ من يقرر يتحقق من كل رقم في جواب المحادثة مقابل الأصل. |

ما الذي يسأله المكتب الخلفي والتدقيق الداخلي أولاً.

هل يُظهر PaperOffice ما إذا كان الملف مكملاً؟

مجمعة حسب نوع المستند، ترون أي الإثباتات موجودة في Workspace. داخل المستند يُبلغ IDP Agent عن الحقول المطلوبة الناقصة كمهمة مراجعة، وهي مشمولة في خطة Professional. وتحدد سياستكم أي الإثباتات يحتاجها الملف.

هل يقرأ PaperOffice نسخ الهوية؟

يقرأ قالب وثيقة هوية الاسم وتاريخ الميلاد ورقم المستند والجنسية والصلاحيات، ومن الظاهر العنوان والجهة. ويتحقق فريقكم من أن الهوية ما زالت سارية ومطابقة للشخص.

هل يمكننا إيجاد كل مستند لرقم IBAN؟

أدخلوا رقم IBAN في شريط البحث. يجده البحث في نص كل المستندات، بما فيها المسوحات، ويُبرز الموضوع على الصفحة. ويبحث في Workspaces التي لديكم فيها حقوق.

كيف يعمل PaperOffice مع نظام الخدمات المصرفية الأساسي لدينا؟

تبقى الحسابات والعقود وقرار الائتمان في أنظمتكم. يقرأ PaperOffice المستندات المحيطة بها. تسحبون الدخل والأرصدة وبيانات الهوية إلى نظامكم كتصدير أو عبر REST API، ويطرح مساعدو الذكاء الاصطناعي أسئلتهم عبر MCP.

كيف يفحص PaperOffice كشوف الحسابات المقدمة؟

يفحص Trust Agent ملفات PDF بحثاً عن نص مخفي ومغطى وملفات مضمّنة، ومن Premium يقارن طبقة النص بصورة الصفحة، ومع ملف تعريف كشف الحساب البنكي يتحقق من السمات المعتادة. ويقيم فريقكم كل نتيجة مقابل الأصل.

من يستطيع رؤية ملفات الائتمان؟

المجموعات التي لها حقوق على Workspace، بالتساوي في القائمة والبحث والمحادثة ومCP. من نوع Business تحمي كلمة مرور أو رمز SMS الفتح. ويضيف Compliance تفويض Person Authorization-2 وعلامة مائية في المعاينة وتنزيل PDF.

أعدّوا ملف الائتمان التالي في PaperOffice.

أنشئوا حسابًا على app.paperoffice.ai، وأعدّوا Workspace لطلب واحد، وارفعوا الإثباتات وعالجوها مع AI-DMS Premium. تدفعون مقابل ما تعالجونه؛ وتعرض صفحة الأسعار المستويات.

ورّعوا المراجعات

قرّروا من يقيم نتائج Trust Agent، ومن يتولى مهام المراجعة للحقول المطلوبة الناقصة.

حدّدوا قائمة الإثباتات

قرّروا لكل منتج أيّ الإثباتات تنتمي إلى الملف. اربطوا كل وكيل بنوع مستنده، فيعمل تلقائيًا بمجرد التعرف على النوع.

اختبروا ملفًا تم البتّ فيه

ارفعوا مستندات طلب مكتمل. سترون كيف تبدو المجموعات حسب نوع المستند، وأي الحقول تسلمها القوالب.

أوراق البيانات المتعلقة بهذا الموضوع

التصنيف

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

Workspaces

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

Trust Agent

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

IDP Agent

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

البحث الذكي

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

دردشة المستندات

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



المزيد حول هذا الموضوع

البنوك والخدمات المالية

paperoffice.ai/ar/hulul/industry/ai-finance-banking-document-automation

اتصل بنا

paperoffice.ai/ar/ittisaal

الأسعار

paperoffice.ai/en/pricing

المزيد حول هذا الموضوع

paperoffice.ai/ar/hulul/industry/ai-finance-banking-document-automation