



STRUČNÝ PRŮVODCE · ODVĚTVÍ · BANKY A FINANČNÍ SLUŽBY

Chybí v úvěrovém spisu další doklad? Teď na první pohled vidíte, které dokumenty jsou ve spisu.

Žádosti o úvěr, výplatní pásky, výpisy z účtu, kopie dokladů totožnosti a výpisy z katastru přicházejí poštou, e-mailem a jako sken. Tento krátký průvodce ukazuje, jak PaperOffice dokumenty rozpoznává a čte a kontroluje odeslaná PDF, v jednom chráněném souboru na každou žádost. Pro banky a zprostředkovatele úvěrů.

O CO JDE

Jeden soubor na žádost, dokumenty seskupené podle typu, příjem, zůstatky a údaje z dokladů jako pole se zdrojem, odeslaná PDF kontrolovaná na skryté obsahy a přístup heslem nebo kódem SMS.

01 · PODSTATA PROBLÉMU

Jedna žádost, mnoho dokladů. Vždy jeden chybí.

Žádost o úvěr přináší výplatní pásky, výpisy z účtu, kopii dokladu totožnosti, formulář sebeprohlášení a u hypoték výpis z katastru. Dokumenty přicházejí postupně poštou, e-mailem nebo přes pobočku. Před rozhodnutím někdo všechno prolisuje a přepisuje příjmy a zůstatky.

PROČ K TOMU DOCHÁZÍ

Dokumenty přicházejí po kapkách

Žádost je podána, druhá výplatní páska přijde e-mailem, výpis z katastru o několik týdnů později poštou. Kdo chce aktuální stav, hledá v doručené poště, ve složce skenů a v jádru bankovního systému.

Každá instituce tiskne jinak

Výpisy od jiných bank a výplatní pásky z různých mzdových programů vypadají pokaždé jinak. Čistá mzda, srážky a zůstatky se přepisují a snadno se pletou.

Pravý, nebo upravený?

Odeslané PDF lze změnit tak, že to na obrazovce nebude vidět. Zakrytá částka nebo vložená transakce snadno unikne oku při listování.

JAK TO POZNÁTE

- Před úvěrovým rozhodnutím se spis několikrát prohledává kvůli stejnému dokladu.
- Čistá mzda, srážky a zůstatky se z dokumentů ručně přepisují do přehledu.
- Kopie dokladů totožnosti jsou přední a zadní strana v oddělených souborech.
- Zda byl odeslaný výpis z účtu upraven, se posuzuje pouze pohledem.
- Úvěrové spisy leží ve složce, kterou může otevřít více kolegů, než je nutné.

02 · POSTUP S PAPEROFFICE

Sbírat, číst, nechat zkontrolovat.

Váš systém jádra bankovníctví zůstává systémem pro účty, smlouvy a rozhodnutí. PaperOffice shromažďuje dokumenty jedné žádosti v chráněném Workspace, čte je a kontroluje odeslaná PDF.

1

Jeden soubor na žádost

Každá žádost dostane Workspace typu **Kredit / Půjčka**. Od úrovně Business ho otevírá heslo a kód SMS; Compliance přidává autorizaci 2 osob a vodoznak.

[MODUL: WORKSPACES](#)

2

Rozpoznat každý dokument

AI-DMS rozpoznává výplatní pásku, výpis z účtu, doklad totožnosti, výpis z katastru, rozvahu a úvěrovou smlouvu jako vlastní typy, od Premium také odesílatele a částky.

[MODUL: KLASIFIKACE](#)

3

Příjmy a zůstatky jako pole

Šablony čtou z výplatních pásek hrubou mzdu, čistou mzdu a srážky, z výpisů majitele účtu, období, zůstatky a transakce, z dokladů jméno, datum narození a platnost.

[MODUL: IDP AGENT](#)

4

Kontrola odeslaných PDF

Trust Agent kontroluje PDF na skrytý a zakrytý text a vložené soubory. Od Premium porovnává textovou vrstvu s obrazem stránky, s profily pro výpisy z účtu a výplatní pásky.

[MODUL: TRUST AGENT](#)

5

Zeptat se spisu

Chat s dokumentem odpovídá na otázky typu „Za které měsíce platí výplatní pásky?“ a uvádí dokumenty. Každou částku zkontrolujete v originálu.

[MODUL: DOKUMENTOVÝ CHAT](#)

03 · V APLIKACI

Jak vidíte, co je ve spisu.

Takto nastavíte zpracování úvěrů a back office. Základem je Workspace typu Business nebo Compliance na každou žádost s AI-DMS Premium.

1

Vytvořte spis

V části **Document AI** › **Workspaces** vytvořte Workspace na každou žádost a jako typ zvolte **Kredit / Půjčka**. Typ Workspace Business nebo Compliance, AI-DMS Premium a k tomu heslo a kód SMS.

2

Roztřídte dokumenty

V seznamu dokumentů zvolte **Seskupit podle** › **Typ dokumentu**. Výplatní pásky, výpisy z účtu a doklady totožnosti jsou v samostatných skupinách a chybějící skupina je hned vidět.

3

Použijte šablony

U každé skupiny vyberte jeden vzorek, otevřete **Akce** › **Agenti a pracovní postupy** › **IDP**, vytvořte agenta z **Výpis z mezd**, **Analyze Bank Statement** nebo **Identifikační dokument** a použijte ho na ostatní dokumenty.

4

Kontrola dokladů

V části **Document AI** › **Trust Agent** › **Vytvořit Trust Agent** vytvořte po jednom agentovi na úrovni Premium s profilem výpisu z účtu nebo výplatní pásky. Pak vyberte PDF a zvolte **Akce** › **Agenti a pracovní postupy** › **Trust** › **Zkontrolujte s Trust Agent**.

5

Zeptat se spisu

Použijte **Zeptejte se agenta**, vyberte Workspace souboru v kontextu agenta a položte dotaz. Nalezené dokumenty se nacházejí pod odpovědí; kliknutím otevřete originál.

TIP Z PRAXE

Obě strany dokladu v jednom PDF Naskenujte přední i zadní stranu dokladu jako jedno PDF. Šablona přečte ze zadní strany adresu, datum vydání a úřad, takže všechna pole budou na jednom dokumentu.

04 · PŘÍKLAD

Soukromá banka ví, co je v každém úvěrovém spisu.



Malá soukromá banka s 45 zaměstnanci poskytuje hypotéky a podnikatelské úvěry. Úvěrová referentka shromažďuje žádost a doklady, porovnává příjmy a zůstatky a připravuje každý spis pro úvěrové rozhodnutí.

PŘEDTÍM

- Doklady přicházejí poštou, e-mailem i z pobočky a končí v papírovém spisu.
- Zda už je druhá výplatní páska, zjišťuje listováním.
- Čistou mzdu, srážky a zůstatky z dokumentů přepisuje do svého přehledu.
- Odeslané výpisy z účtu kontroluje na úpravy pouze pohledem.

S PAPEROFFICE

- Každá žádost má Workspace Business, otevírané heslem a kódem SMS.
- Seskupeno podle typu dokumentu vidí, které doklady už jsou k dispozici.
- Šablony dodávají čistou mzdu, zůstatky a údaje z dokladů jako pole se zdrojem.
- Trust Agent kontroluje odeslaná PDF; nálezy posuzuje proti originálu.

Vymyšlený příklad pro ilustraci. Ověřte si sami, které doklady vyžaduje vaše úvěrová politika, kdo nálezy posuzuje a jaké regulatorní požadavky se na vaše spisy vztahují.

05 · KONTROLNÍ SEZNAM

Je váš úvěrový spis připraven na přečtené doklady?

Pomocí těchto bodů připravte zpracování úvěrů a back office. Čím jasněji je zřejmé, jaké doklady spis potřebuje, tím rychleji uvidíte mezery.

- ☐ Každá žádost má Workspace typu Kredit / Půjčka s typem Workspace Business nebo Compliance.
- ☐ U každého typu produktu je nastaveno, které doklady patří do spisu.
- ☐ Doklady totožnosti jsou naskenovány přední a zadní stranou jako jedno PDF.
- ☐ Trust Agenti na úrovni Premium s profily výpisu z účtu a výplatní pásky jsou nastaveni.
- ☐ Kdo rozhoduje, kontroluje každou částku z odpovědi chatu v originálu.
- ☐ Workspace při otevření vyžadují heslo nebo kód SMS, Compliance navíc autorizaci 2 osob.
- ☐ Agenti pro výplatní pásku, výpis z účtu a doklad totožnosti byli otestováni na skutečných dokumentech.
- ☐ Někdo porovnává datum platnosti dokladu, jak byl přečten, s datem kontroly.
- ☐ Nálezy Trust Agenta posuzuje člověk dřív, než se spis posune dál.
- ☐ Plný přístup k úvěrovým spisům je vyhrazen skupině úvěrového týmu.

06 · ČASTO Kladené DOTAZY

Na co se back office a interní audit ptají jako první.

Jak PaperOffice spolupracuje s naším jádrem bankovníctví?

Účty, smlouvy a úvěrové rozhodnutí zůstávají ve vašich systémech. PaperOffice čte dokumenty kolem nich. Příjmy, zůstatky a údaje z dokladů přenášíte do svého systému jako export nebo přes REST API a asistenti AI se ptají přes MCP.

Jak PaperOffice kontroluje odeslané výpisy z účtu?

Trust Agent kontroluje PDF na skrytý a zakrytý text a vložené soubory; od Premium navíc textovou vrstvu oproti obrazu stránky a s profilem výpisu z účtu i typické znaky. Váš tým posoudí každý výsledek proti originálu.

Kdo vidí úvěrové spisy?

Skupiny s právem na Workspace, stejně v seznamu, hledání, chatu i MCP. Od úrovně Business chrání otevření heslo nebo kód SMS. Compliance přidává autorizaci 2 osob a vodoznak v náhledu a při stahování PDF.

Ukáže PaperOffice, zda je spis úplný?

Seskupeno podle typu dokumentu vidíte, které doklady jsou ve Workspace. Uvnitř dokumentu IDP Agent hlásí chybějící povinná pole jako úkol ke kontrole, zahrnutý v tarifu Professional. Vaše politika určuje, které doklady spis potřebuje.

Čte PaperOffice kopie dokladů totožnosti?

Šablona **Identifikační dokument** čte jméno, datum narození, číslo dokladu, státní příslušnost a platnost, ze zadní strany adresu a úřad. Váš tým ověří, zda je doklad stále platný a odpovídá osobě.

Můžeme najít každý dokument k jednomu IBANu?

Zadejte IBAN do vyhledávacího pole. Hledání ho najde v textu všech dokumentů včetně skenů a označí místo na stránce. Prohledává Workspace, ke kterým máte práva.

07 · JAK ZAČÍT

Založte svůj další úvěrový spis v PaperOffice.

Založte účet na app.paperoffice.ai, nastavte Workspace pro jednu žádost, nahrajte doklady a zpracujte je s AI-DMS Premium. Platíte za to, co zpracujete; úrovně najdete na stránce s cenami.

Vyzkoušejte rozhodnutý spis

Nahrajte dokumenty dokončené žádosti. Uvidíte, jak vypadají skupiny podle typu dokumentu a jaká pole šablony dodávají.

Nastavte seznam dokladů

Rozhodněte pro každý produkt, které doklady patří do spisu. Každého agenta přiřadte k jeho typu dokumentu; spustí se, jakmile je typ rozpoznán.

Přiřadte kontroly

Rozhodněte, kdo posuzuje nálezy Trust Agent a kdo se ujme úkolů ke kontrole chybějících povinných polí.

DATOVÉ LISTY K TÉMATU

Workspacespaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-workspaces-cs.pdf**Klasifikace**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-cs.pdf**IDP Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-cs.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-cs.pdf**Dokumentový chat**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-cs.pdf**Chytré hledání**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-cs.pdf

VÍCE K TÉMATU

Banky a finanční službypaperoffice.ai/cs/solutions/odvetvi/ai-finance-bankovnictvi-automatizace-dokumentu

VÍCE K TÉMATU

paperoffice.ai/cs/solutions/odvetvi/ai-finance-bankovnictvi-automatizace-dokumentu

CENÍK

paperoffice.ai/en/pricing

KONTAKT

paperoffice.ai/cs/kontakt