



KORT GUIDE · BRANCHE · BANKER OG FINANSIELLE TJENESTER

Endnu et bevis mangler i lånesagen? Nu ser du med et blik, hvilke dokumenter der ligger i sagen.

Låneansøgninger, lønsedler, kontoudtog, kopier af ID og uddrag fra tinglysningen kommer med post, e-mail og scanning. Denne korte guide viser, hvordan PaperOffice genkender og læser dokumenterne og kontrollerer indsendte PDF'er, i én beskyttet fil pr. ansøgning. Til banker og låneformidlere.

HVAD DET HANDLER OM

Én fil pr. ansøgning, dokumenter grupperet efter type, indkomst, saldi og ID-data som felter med kilde, indsendte PDF'er kontrolleret for skjult indhold, og adgang via adgangskode eller sms-kode.

01 · PROBLEMET

Én ansøgning, mange beviser. Der mangler altid ét.

En låneansøgning medbringer lønsedler, kontoudtog, en kopi af ID, en egenerklæring og ved boliglåntinglysningsudskriftet. Dokumenterne kommer ind lidt efter lidt med post, e-mail eller via filialen. Inden beslutningen bladrer nogen alt igennem og taster indkomst og saldi igen.

HVORFOR DET SKER

Dokumenter drypper ind

Ansøgningen er kommet, den anden lønseddel følger med e-mail, tinglysningsudskriftet flere uger senere med post. Den, der vil vide status, søger i indbakke, scanningsmappe og kernebanksystemet.

Alle institutter trykker forskelligt

Kontoudtog fra andre banker og lønsedler fra forskellige lønsystemer ser hver gang anderledes ud. Nettoløn, fradrag og saldi bliver tastet igen og let forvekslet.

Ægte eller redigeret?

En indsendt PDF kan ændres, uden at det ses på skærmen. Et tildækket beløb eller en indsat transaktion undgår let øjet, når man bladrer.

SÅDAN OPDAGER DU DET

- Før kreditbeslutningen søges i sagen flere gange efter det samme bevis.
- Nettoløn, fradrag og saldi kopieres i hånden fra dokumenterne over i en oversigt.
- Kopier af ID ligger som forside og bagside i to separate filer.
- Om et indsendt kontoudtog er redigeret, vurderes alene med øjet.
- Lånesagerne ligger i en mappe, som flere kolleger kan åbne, end der er brug for.

02 · FREMGANGSMÅDEN MED PAPEROFFICE

Saml, læs og få det kontrolleret.

Dit kernebanksystem forbliver systemet for konti, kontrakter og beslutninger. PaperOffice samler dokumenterne i en ansøgning i et beskyttet Workspace, læser dem og kontrollerer indsendte PDF'er.

1

Én fil pr. ansøgning

Hver ansøgning får et Workspace af typen **Kredit / Lån**. Med Business åbner du det med adgangskode og sms-kode; Compliance tilføjer 2-personers godkendelse og et vandmærke.

[MODUL: WORKSPACES](#)

2

Genkend hvert dokument

AI-DMS genkender lønseddel, kontoudtog, identitetsdokument, tinglysningsudskrift, balance og låneaftale som egne typer, fra Premium også afsender og beløb.

[MODUL: KLASSIFIKATION](#)

3

Indkomst og saldi som felter

Skabeloner læser brutto, netto og fradrag fra lønsedler, kontohaver, periode, saldi og transaktioner fra udskrifter samt navn, fødselsdato og gyldighed fra ID'er.

[MODUL: IDP AGENT](#)

4

Kontrollér indsendte PDF'er

Trust Agent kontrollerer PDF'er for skjult og tildækket tekst og indlejrede filer. Fra Premium sammenligner den tekstlaget med sidebilledet, med profiler for kontoudtog og lønsedler.

[MODUL: TRUST AGENT](#)

5

Spørg filen

Dokumentchat besvarer spørgsmål som »Hvilke måneder dækker lønsedlerne?« og nævner dokumenterne. Du kontrollerer hver værdi i originalen.

[MODUL: DOKUMENTCHAT](#)

03 · I APPEN

Sådan ser du, hvad der ligger i sagen.

Sådan sætter lånebehandling og back office processen op. Grundlaget er et Business- eller Compliance-Workspace pr. ansøgning med AI-DMS Premium.

1

Opret filen

Under **Document AI** › **Workspaces** opretter du et Workspace pr. ansøgning og vælger **Kredit / Lån** som type. Workspace-type Business eller Compliance, AI-DMS Premium samt adgangskode og sms-kode.

2

Sortér dokumenterne

I dokumentlisten vælger du **Grupper efter** › **Dokumenttype**. Lønsedler, kontoudtog og ID sidder i hver sin gruppe, og en manglende gruppe ses med det samme.

3

Brug skabeloner

Per gruppe, vælg én prøve, åbn **Handlinger** › **Agenter og arbejdsgange** › **IDP**, opret en agent fra **Lønseddel**, **Analyze Bank Statement** eller **Identitetsdokument** og anvend den derefter på de andre dokumenter.

4

Kontrollér beviserne

Under **Document AI** › **Trust Agent** › **Opret Trust Agent** opretter du en agent hver på Premium-niveau med profilen for kontoudtog eller lønseddel. Derefter vælger du PDF'erne og vælger **Handlinger** › **Agenter og arbejdsgange** › **Trust** › **Kontrol med Trust Agent**.

5

Spørg filen

Brug **Spørg agent**, vælg filens Workspace i agent-konteksten og spørg. De fundne dokumenter findes nedenfor svaret; et klik åbner originalen.

TIP FRA PRAKSIS

Begge sider af ID i én PDF Scan forside og bagside af ID som én PDF. Skabelonen læser adresse, udstedelsesdato og myndighed fra bagsiden, så alle felter sidder på ét dokument.

04 · ET EKSEMPEL

En privatbank kender indholdet i hver lånesag.



En lille privatbank med 45 ansatte yder boliglån og erhvervslån. Lånerådgiveren samler ansøgning og beviser, sammenligner indkomst og saldi og gør hver sag klar til kreditbeslutningen.

FØR

- Beviser kommer med post, e-mail og fra filialen og ender i en papirmappe.
- Om den anden lønseddel er kommet, finder hun ud af ved at bladre.
- Hun taster nettoløn, fradrag og saldi fra dokumenterne ind i sin oversigt.
- Indsendte kontoudtog kontrollerer hun for redigeringer alene med øjet.

MED PAPEROFFICE

- Hver ansøgning har et Business-Workspace, der åbnes med adgangskode og sms-kode.
- Grupperet efter dokumenttype ser hun, hvilke beviser der allerede ligger i sagen.
- Skabelonerne leverer nettoløn, saldi og ID-data som felter med kilde.
- Trust Agent kontrollerer de indsendte PDF'er; hun vurderer fund mod originalen.

Et opdigtet eksempel til illustration. Kontrollér selv, hvilke beviser din kreditpolitik kræver, hvem der vurderer fund, og hvilke lovkrav der gælder for dine sager.

05 · TJEKLISTE

Er din lånesag klar til aflæste beviser?

Brug disse punkter til at forberede lånebehandling og back office. Jo tydeligere det er, hvilke beviser en sag skal indeholde, desto hurtigere ser du huller.

- ☐ Hver ansøgning har et Workspace af typen Kredit / Lån med Workspace-typen Business eller Compliance.
- ☐ For hver produkttype er det fastlagt, hvilke beviser der hører til sagen.
- ☐ ID'er er scannet med forside og bagside som én PDF.
- ☐ Trust Agents på Premium-niveau med profilerne for kontoudtog og lønseddel er sat op.
- ☐ Den, der træffer beslutningen, kontrollerer hver værdi i et chatsvar mod originalen.
- ☐ Workspaces spørger ved åbning efter adgangskode eller sms-kode, Compliance desuden efter 2-personers godkendelse.
- ☐ Agenterne for lønseddel, kontoudtog og ID er testet på rigtige dokumenter.
- ☐ Nogen sammenligner ID'ets udløbsdato, som den er læst, med datoen for kontrollen.
- ☐ En person vurderer Trust Agents fund, før sagen går videre.
- ☐ Fuld adgang til lånesagerne er reserveret til lånegruppen.

06 · OFTE STILLEDE SPØRGSMÅL

Hvad back office og intern revision spørger om først.

Hvordan arbejder PaperOffice sammen med vores kernebanksystem?

Konti, kontrakter og kreditbeslutningen bliver i dine systemer. PaperOffice læser dokumenterne omkring dem. Indkomst, saldi og ID-data henter du ind i dit system som eksport eller via REST API, og AI-assistenter spørger via MCP.

Hvordan kontrollerer PaperOffice indsendte kontoudtog?

Trust Agent tjekker PDF'er for skjult og dækket tekst samt indlejrede filer; fra Premium, også tekstlag mod sidebillede, og med bankudtog-profilen, typiske træk. Dit team vurderer hvert resultat mod originalen.

Hvem kan se lånesagerne?

Grupper med rettigheder til Workspace'et, lige i liste, søgning, chat og MCP. Med Business beskytter en adgangskode eller sms-kode åbningen. Compliance tilføjer 2-personers godkendelse og et vandmærke i forhåndsvisning og PDF-download.

Viser PaperOffice, om en sag er komplet?

Grupperet efter dokumenttype ser du, hvilke beviser der ligger i Workspace'et. Inde i et dokument melder IDP Agent manglende påkrævede felter som en opgave til kontrol, inkluderet i Professional-pakken. Din politik fastlægger, hvilke beviser en sag skal have.

Læser PaperOffice kopier af ID?

Skabelonen **Identitetsdokument** læser navn, fødselsdato, dokumentnummer, nationalitet og gyldighed, og fra bagsiden adresse og myndighed. Dit team kontrollerer, om ID'et stadig er gyldigt og passer til personen.

Kan vi finde alle dokumenter til et IBAN?

Indtast IBAN'et i søgefeltet. Søgningen finder det i teksten i alle dokumenter, inklusive scanninger, og markerer stedet på siden. Den søger i de Workspaces, du har rettigheder til.

07 · SÅDAN KOMMER DU I GANG

Opsæt din næste lånesag i PaperOffice.

Opret en konto på app.paperoffice.ai, opsæt et Workspace for én ansøgning, upload beviserne og behandl dem med AI-DMS Premium. Du betaler for det, du behandler; prissiden viser niveauerne.

Test en afgjort sag

Upload dokumenterne fra en færdig ansøgning. Du ser så, hvordan grupperingerne efter dokumenttype ser ud, og hvilke felter skabelonerne leverer.

Fastlæg listen over beviser

Beslut pr. produkt, hvilke beviser der hører til sagen. Tildel hver agent sin dokumenttype, så kører den med, når typen er genkendt.

Fordel kontrollen

Beslut, hvem der vurderer Trust Agents fund, og hvem der tager opgaverne for manglende påkrævede felter.

DATABLADE OM EMNET

Workspacespaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-workspaces-da.pdf**Klassifikation**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-da.pdf**IDP Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-da.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-da.pdf**Dokumentchat**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-da.pdf**Smart-søgning**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-da.pdf

MERE OM EMNET

Banker og finansielle tjenesterpaperoffice.ai/da/solutions/branche/ai-finans-bank-dokumentautomatisering

MERE OM EMNET

paperoffice.ai/da/solutions/branche/ai-finans-bank-dokumentautomatisering

PRISER

paperoffice.ai/en/pricing

KONTAKT

paperoffice.ai/da/kontakt