



LYHYT OPAS · TOIMIALA · PANKIT JA RAHOITUSPALVELUT

Vielä yksi todiste puuttuu luottotiedostosta? Nyt näette yhdellä silmäyksellä, mitkä asiakirjat ovat tiedostossa.

Lainahakemukset, palkkalaskelmat, tiliotteet, henkilöllisyystodistusten kopiot ja maarekisteriotteet saapuvat postitse, sähköpostitse ja skannattuina. Tämä lyhyt opas näyttää, miten PaperOffice tunnistaa ja lukee asiakirjat sekä tarkistaa lähetetyt PDF-tiedostot yhdessä suojatussa tiedostossa hakemusta kohden. Pankeille ja lainanvälittäjille.

MISTÄ ON KYSE

Yksi tiedosto hakemusta kohden, asiakirjat tyypeittäin ryhmiteltynä, tulot, saldot ja henkilötiedot kenttinä lähteineen, lähetetyt PDF-tiedostot piilotetun sisällön varalta tarkistettuina sekä pääsy salasanalla tai tekstiviestikoodilla.

01 · MISTÄ ON KYSE

Yksi hakemus, monta todistusta. Yksi on aina puuttumassa.

Lainahakemukseen kuuluu palkkalaskelmia, tiliotteita, henkilöllisyystodistuksen kopio, itseilmoitus ja asuntolainoissa maarekisteriote. Asiakirjat tulevat vähitellen postitse, sähköpostitse tai konttorin kautta. Ennen päätöstä joku selaa kaiken läpi ja kirjoittaa tulot ja saldot uudelleen.

MIKSI NÄIN KÄY

Asiakirjat tulevat vähitellen

Hakemus on sisällä, toinen palkkalaskelma tulee sähköpostilla ja maarekisteriote viikkojen päästä postitse. Kuka tahansa, joka haluaa nykytilanteen, etsii saapuneet, skannauskansion ja ydinpankkijärjestelmän.

Jokainen laitos tulostaa eri tavalla

Muiden pankkien tiliotteet ja eri palkanlaskentaohjelmien palkkalaskelmat näyttävät joka kerta erilaisilta. Nettopalkka, vähennykset ja saldot kirjoitetaan uudelleen ja sekoittuvat helposti.

Aito vai muokattu?

Lähetettyä PDF-tiedostoa voi muokata niin, ettei muutos näy näytöllä. Peitetty summa tai lisätty tapahtuma jää helposti huomaamatta, kun asiakirjoja selataan.

MITEN SEN HUOMAA

- Ennen luottopäätöstä tiedostosta etsitään useaan kertaan sama todiste.
- Nettopalkka, vähennykset ja saldot kopioidaan käsin asiakirjoista yhteenvetoon.
- Henkilöllisyystodistusten kopiot ovat etu- ja takapuoli erillisissä tiedostoissa.
- Lähetetyn tiliotteen muokkaamista arvioidaan pelkällä silmämääräisellä tarkastelulla.
- Luottotiedostot ovat kansiossa, jota useampi kollega voi avata kuin on tarpeen.

02 · TOIMINTATAPA PAPEROFFICESSA

Kerääminen ja lukeminen sekä tarkistettavaksi antaminen.

Ydinpankkijärjestelmä pysyy tilien, sopimusten ja päätösten järjestelmänä. PaperOffice kokoaa hakemuksen asiakirjat suojattuun Workspaceen, lukee ne ja tarkistaa lähetetyt PDF-tiedostot.

1

Yksi tiedosto hakemusta kohden

Jokaiselle hakemukselle luodaan Workspace-tyyppiä **Luotto / Lainaa**. Business-tyypissä avaaminen vaatii salasanan ja tekstiviestikoodin; Compliance lisää 2-henkilön valtuutuksen ja vesileiman.

MODUULI: [WORKSPACES](#)

2

Jokaisen asiakirjan tunnistaminen

AI-DMS tunnistaa palkkalaskelman, tiliotteen, henkilöllisyysasiakirjan, maarekisteriotteen, taseen ja lainasopimuksen omina tyypeinään. Premium-tasolta lähettäjä ja summat myös.

MODUULI: [LUOKITTELU](#)

3

Tulot ja saldot kenttinä

Mallit lukevat palkkalaskelmista bruttopalkan, nettopalkan ja vähennykset, tiliotteista tilin haltijan, jakson, saldot ja tapahtumat sekä henkilöllisyystodistuksista nimen, syntymäajan ja voimassaolon.

MODUULI: [IDP AGENT](#)

4

Lähetettyjen PDF-tiedostojen tarkistaminen

Trust Agent tarkistaa PDF-tiedostot piilotetun ja peitetyn tekstin sekä upotettujen tiedostojen varalta. Premium-tasolla se vertaa tekstikerrosta ja sivukuvaa; tiliotteille ja palkkalaskelmille on omat profiilit.

MODUULI: [TRUST AGENT](#)

5

Kysyminen tiedostolta

Document Chat vastaa kysymyksiin, kuten "Mitkä kuukaudet palkkalaskelmat kattavat?", ja nimeää asiakirjat. Jokainen luku tarkistetaan alkuperäisestä.

MODUULI: [DOKUMENTCHAT](#)

03 · SOVELLUKSESSA

Miten näette, mitä tiedostossa on.

Näin lainankäsittely ja back office ottavat prosessin käyttöön. Pohjana on Business- tai Compliance-Workspace hakemusta kohden AI-DMS Premiumilla.

1

Tiedoston luominen

Luokaa kohdassa **Document AI > Workspaces** Workspace hakemusta kohden ja valitkaa tyypiksi **Luotto / Lainaa**.
Workspace-tyyppi Business tai Compliance, AI-DMS Premium sekä salasana ja tekstiviestikoodi.

2

Asiakirjojen lajitteleminen

Valitkaa asiakirjalistassa **Ryhmittele > Asiakirjatyyppi**. Palkkalaskelmat, tiliotteet ja henkilöllisyys ovat omissa ryhmissään, ja puuttuva ryhmä näkyy heti.

3

Mallien käyttö

Ryhmittäin valitaan yksi näyte, avataan **Toiminnot > Agentit ja työpolut > IDP**, luodaan agentti mallista **Palkkakuitu**,
Analyze Bank Statement tai **Henkilöllisyystodistus** ja käytetään sitä muihin asiakirjoihin.

4

Todisteiden tarkistaminen

Luokaa kohdassa **Document AI > Trust Agent > Luo Trust Agent** yksi agentti kullekin Premium-tasolla tiliotteen tai palkkalaskelman profililla. Valitkaa sen jälkeen PDF-tiedostot ja valitkaa
Toiminnot > Agentit ja työpolut > Trust > Tarkista Trust Agentilla.

5

Kysyminen tiedostolta

Käyttäkää **Kysy agentilta**, valitkaa tiedoston Workspace Agentin kontekstista ja kysykää. Löydetty asiakirjat sijaitsevat vastauksen alapuolella; klikkaus avaa alkuperäisen.

VINKKI KÄYTÄNNÖSTÄ

Henkilöllisyyden molemmat puolet yhdessä PDF:ssä Skannatkaa henkilöllisyystodistuksen etu- ja takapuoli yhdeksi PDF-tiedostoksi. Malli lukee osoitteen, myöntöpäivän ja myöntäjän takapuolelta, joten kaikki kentät ovat yhdessä asiakirjassa.

04 · ESIMERKKI

Yksityispankki tietää mitä jokaisessa luottotiedostossa on.



Pieni yksityispankki, jossa on 45 työntekijää, myöntää asuntolainoja ja yritysluottoja. Lainavirkailija kokoaa hakemuksen ja todisteet, vertaa tuloja ja saldoja ja valmistelee jokaisen tiedoston luottopäätöstä varten.

ENNEN

- Todisteet tulevat postitse, sähköpostitse ja konttorista, ja ne päätyvät paperitiedostoon.
- Onko toinen palkkalaskelma jo tullut, selviää vasta selaamalla.
- Nettopalkka, vähennykset ja saldot kirjoitetaan asiakirjoista yhteenvetoon käsin.
- Lähetettyjen tiliotteiden muokkauksia tarkistetaan pelkällä silmämääräisellä arvioinnilla.

PAPEROFFICELLA

- Jokaisella hakemuksella on Business-Workspace, joka avataan salasanalla ja tekstiviestikoodilla.
- Asiakirjatyypittäin ryhmiteltynä näkee, mitkä todisteet ovat jo tallessa.
- Mallit tuottavat nettopalkan, saldot ja henkilötiedot kenttinä lähteineen.
- Trust Agent tarkistaa lähetetyt PDF-tiedostot, ja löydöksiä arvioidaan alkuperäistä vasten.

Keksitty esimerkki havainnollistamista varten. Tarkistakaa itse, mitkä todisteet luottopolitiikkanne vaatii, kuka arvioi löydökset ja mitkä sääntelyvaatimukset koskevat tiedostojanne.

05 · TARKISTUSLISTA

Onko luottotiedostonne valmis luettuja todisteita varten?

Käyttäkää näitä kohtia lainankäsittelyn ja back officen valmisteluun. Mitä selvemmin tiedostolle on määritelty, mitä todisteita se tarvitsee, sitä nopeammin aukot näkyvät.

- ☐ Jokaisella hakemuksella on tyyppi **Luotto / Lainaa** Workspace, jonka tyyppi on Business tai Compliance.
- ☐ Kullekin tuotetyypille on määritetty, mitkä todisteet kuuluvat tiedostoon.
- ☐ Henkilöllisyystodistukset skannataan etu- ja takapuoli yhtenä PDF-tiedostona.
- ☐ Trust Agentit Premium-tasolla tiliotteen ja palkkalaskelman profileilla on määritetty.
- ☐ Päätöksentekijä tarkistaa jokaisen chat-vastauksen luvut alkuperäisestä.
- ☐ Workspaces pyytää avattaessa salasanan tai tekstiviestikoodin, Compliance myös 2-henkilön valtuutuksen.
- ☐ Palkkalaskelman, tiliotteen ja henkilöllisyyden agentit on testattu oikeilla asiakirjoilla.
- ☐ Joku vertaa henkilöllisyystodistuksen luettua voimassaoloaikaa tarkistuspäivään.
- ☐ Joku arvioi Trust Agentin löydökset ennen kuin tiedosto siirtyy eteenpäin.
- ☐ Täysi pääsy luottotiedostoihin on varattu lainatiimin ryhmälle.

06 · USEIN KYSYTYT KYSYMYKSET

Mitä back office ja sisäinen tarkastus kysyvät ensin.

Miten PaperOffice toimii ydinpankkijärjestelmämme kanssa?

Tilit, sopimukset ja luottopäätös pysyvät omissa järjestelmissä. PaperOffice lukee niiden ympärillä olevat asiakirjat. Tulo-, saldo- ja henkilötiedot viedään järjestelmään vientinä tai REST API:n kautta, ja tekoälyavustajat kysyvät MCP:n kautta.

Miten PaperOffice tarkistaa lähetetyt tiliotteet?

Trust Agent tarkistaa PDF-tiedostot piilotetun ja peitetyn tekstin sekä upotettujen tiedostojen varalta. Premium-tasolta alkaen se vertaa myös tekstikerrosta sivukuvaan, ja tiliotteen profiililla tarkistetaan tyypilliset piirteet. Tiiminne arvioi jokaisen tuloksen alkuperäistä vasten.

Kuka näkee luottotiedostot?

Ryhmät, joilla on oikeudet Workspaceen, samalla tavalla listassa, haussa, chatissa ja MCP:ssä. Business-typissä avaamista suojaa salasana tai tekstiviestikoodi. Compliance lisää 2-henkilön valtuutuksen ja vesileiman esikatselussa ja PDF-latauksessa.

Näyttääkö PaperOffice, onko tiedosto täydellinen?

Asiakirjatyypeittäin ryhmiteltynä näkee, mitkä todisteet ovat Workspacessa. Asiakirjan sisällä IDP Agent ilmoittaa puuttuvat pakolliset kentät tarkistustehtävänä, ja se sisältyy Ammattisuunnitelmaan. Käytäntö määrittää, mitä todisteita tiedosto tarvitsee.

Lukeeko PaperOffice henkilöllisyystodistusten kopiot?

Mallipohja **Henkilöllisyystodistus** lukee nimen, syntymäajan, asiakirjanumeron, kansalaisuuden ja voimassaolon, takapuolelta myös osoitteen ja myöntäjän. Tiimi tarkistaa, onko henkilöllisyystodistus yhä voimassa ja vastaako se henkilöä.

Löydämmekö kaikki asiakirjat yhdelle IBANille?

Kirjoittakaa IBAN hakukenttään. Haku löytää sen kaikkien asiakirjojen tekstistä, myös skannauksista, ja korostaa kohdan sivulla. Haku kattaa ne Workspacet, joihin on oikeudet.

07 · NÄIN ALOITETAAN

Seuraavan luottotiedoston asettaminen PaperOfficeen.

Luokaa tili osoitteessa app.paperoffice.ai, asettakaa Workspace yhdelle hakemukselle, latakaa todisteet ja käsitelkää ne AI-DMS Premiumilla. Maksu perustuu käsiteltyyn määrään; tasot ovat hinnoittelusivulla.

Päätetyn tiedoston testaaminen

Ladataan päättäneen hakemuksen asiakirjat. Näette, miltä ryhmittely asiakirjatyypeittäin näyttää ja mitä kenttiä mallit tuottavat.

Todisteiden listan määrittäminen

Päätetään tuotekohtaisesti, mitkä todisteet kuuluvat tiedostoon. Liitetään kukin agentti omaan asiakirjatyyppiinsä, jolloin se toimii, kun tyyppi on tunnistettu.

Tarkistusten määrittäminen

Päätetään, kuka arvioi Trust Agentin löydökset ja kuka ottaa vastuulleen puuttuvien pakollisten kenttien tarkistustehtävät.

AIHEEN DATALEHDET

Workspaces

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

Luokittelu

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

IDP Agent

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

Trust Agent

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

Dokumenttchat

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

Älykäs haku

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

LISÄÄ AIHEESTA

Pankit ja rahoituspalvelut

paperoffice.ai/fi/solutions/toimiala/tekoly-rahoitus-pankki-dokumenttien-automaatio



LISÄÄ AIHEESTA

paperoffice.ai/fi/solutions/toimiala/tekoly-rahoitus-pankki-dokumenttien-automaatio

HINNAT

paperoffice.ai/en/pricing

YHTEYSTIEDOT

paperoffice.ai/fi/yhteystiedot