



GUIDE COURT • SECTEUR • BANQUES ET SERVICES FINANCIERS

# Encore un justificatif manquant dans le dossier de crédit ?

## Désormais, vous voyez d'un coup d'œil quels documents sont au dossier.

Demandes de prêt, fiches de paie, relevés bancaires, copies de pièces d'identité et extraits du registre foncier arrivent par courrier, e-mail et scan. Ce guide court montre comment PaperOffice reconnaît et lit les documents et contrôle les PDF transmis, dans un fichier protégé par dossier. Pour les banques et les courtiers en crédit.

### DE QUOI IL S'AGIT

Un fichier par dossier, documents regroupés par type, revenus, soldes et données d'identité sous forme de champs avec leur source, PDF transmis contrôlés pour détecter les contenus cachés, et accès par mot de passe ou code SMS.

## 01 · LE PROBLÈME

# Un dossier, de nombreux justificatifs. Il en manque toujours un.

Une demande de prêt rassemble fiches de paie, relevés bancaires, copie d'une pièce d'identité, déclaration de situation et, pour les crédits immobiliers, l'extrait du registre foncier. Les documents arrivent au compte-gouttes par courrier, e-mail ou via l'agence. Avant la décision, quelqu'un feuillette tout et ressaisit les revenus et les soldes.

## POURQUOI CELA ARRIVE

**Les documents arrivent au compte-gouttes**

Le dossier est déposé, la deuxième fiche de paie suit par e-mail, l'extrait du registre foncier arrive par courrier des semaines plus tard. Qui veut connaître l'état actuel doit chercher dans la boîte de réception, le dossier de scans et le système bancaire central.

**Chaque établissement a sa propre mise en page**

Les relevés d'autres banques et les fiches de paie de différents logiciels de paie ont chaque fois un aspect différent. Le salaire net, les retenues et les soldes sont ressaisis et facilement confondus.

**Authentique ou modifié ?**

Un PDF transmis peut être modifié sans que cela apparaisse à l'écran.

Un montant masqué ou une opération insérée échappe facilement au regard lors du feuilletage.

## COMMENT LE REPÉRER

- Avant la décision de crédit, le dossier est fouillé plusieurs fois à la recherche du même justificatif.
- Le salaire net, les retenues et les soldes sont recopiés à la main des documents dans un récapitulatif.
- Les copies de pièces d'identité se trouvent recto et verso dans des fichiers séparés.
- Si un relevé bancaire transmis a été modifié n'est jugé qu'à l'œil.
- Les dossiers de crédit sont dans un dossier que plus de collègues que nécessaire peuvent ouvrir.

## 02 · LA DÉMARCHE AVEC PAPEROFFICE

# Rassembler, lire, faire contrôler.

Votre système bancaire central reste le système des comptes, des contrats et des décisions. PaperOffice réunit les documents d'une demande dans un Workspace protégé, les lit et contrôle les PDF transmis.

1

**Un fichier par dossier**

Chaque demande reçoit un Workspace de type **Crédit / Prêt**. Avec Business, l'ouverture se fait par mot de passe et code SMS ; Compliance ajoute une autorisation à 2 personnes et un filigrane.

[MODULE: WORKSPACES](#)

2

**Reconnaître chaque document**

AI-DMS reconnaît la fiche de paie, le relevé bancaire, la pièce d'identité, l'extrait du registre foncier, le bilan et le contrat de prêt comme types propres, à partir de Premium aussi l'expéditeur et les montants.

[MODULE: CLASSIFICATION](#)

3

**Revenus et soldes sous forme de champs**

Des modèles lisent brut, net et retenues sur les fiches de paie, titulaire du compte, période, soldes et opérations sur les relevés, ainsi que nom, date de naissance et validité sur les pièces d'identité.

[MODULE: IDP AGENT](#)

4

**Contrôler les PDF transmis**

Le Trust Agent contrôle les PDF pour détecter le texte caché ou masqué et les fichiers intégrés. À partir de Premium, il compare la couche de texte et l'image de la page, avec des profils pour les relevés bancaires et les fiches de paie.

[MODULE: TRUST AGENT](#)

5

**Interroger le dossier**

Document Chat répond à des questions telles que « Quels mois couvrent les fiches de paie ? » et désigne les documents. Vous vérifiez chaque chiffre dans l'original.

[MODULE: CHAT DOCUMENTAIRE](#)

## 03 · DANS L'APPLICATION

# Comment voir ce qui se trouve dans le dossier.

Voici comment le traitement des prêts et le back office organisent le processus. La base : un Workspace Business ou Compliance par demande, avec AI-DMS Premium.

1

## Créer le dossier

Sous **Document AI** › **Workspaces** , créez un Workspace par demande et choisissez **Crédit / Prêt** comme type. Type de Workspace Business ou Compliance, AI-DMS Premium, ainsi que mot de passe et code SMS.

2

## Trier les documents

Dans la liste des documents, choisissez **Regrouper par** › **Type de document** . Les fiches de paie, les relevés bancaires et les pièces d'identité forment des groupes distincts, et un groupe manquant saute immédiatement aux yeux.

3

## Utiliser les modèles

Par groupe, sélectionnez un échantillon, ouvrez **Actions** › **Agents et workflows** › **IDP** , créez un agent à partir de **Bulletin de salaire** , **Analyze Bank Statement** ou **Pièce d'identité** puis appliquez-le aux autres documents.

4

## Contrôler les justificatifs

Sous **Document AI** › **Trust Agent** › **Créer un Trust Agent** , créez un agent par profil au niveau Premium avec le profil relevé bancaire ou fiche de paie. Sélectionnez ensuite les PDF et choisissez **Actions** › **Agents et workflows** › **Trust** › **Vérifier avec Trust Agent** .

5

## Interroger le dossier

Utilisez **Demander à l'Agent** , sélectionnez le Workspace du fichier dans le contexte de l'agent et posez votre question. Les documents trouvés se trouvent sous la réponse; un clic ouvre l'original.

### CONSEIL DE TERRAIN

**Les deux faces de la pièce d'identité dans un seul PDF** Numérisez le recto et le verso de la pièce d'identité en un seul PDF. Le modèle lit l'adresse, la date de délivrance et l'autorité sur le verso, ainsi tous les champs se trouvent sur un même document.

04 · UN EXEMPLE

# Une banque privée sait ce qui se trouve dans chaque dossier.



Une petite banque privée de 45 collaborateurs accorde des crédits immobiliers et des prêts aux entreprises. La chargée de prêts rassemble la demande et les justificatifs, compare les revenus et les soldes et prépare chaque dossier pour la décision de crédit.

## AVANT

- Les justificatifs arrivent par courrier, par e-mail et de l'agence, et finissent dans un dossier papier.
- Elle ne sait si la deuxième fiche de paie est arrivée qu'en feuilletant.
- Elle recopie le salaire net, les retenues et les soldes des documents dans son récapitulatif.
- Elle ne vérifie les relevés bancaires transmis pour détecter d'éventuelles modifications qu'à l'œil.

## AVEC PAPEROFFICE

- Chaque demande dispose d'un Workspace Business, ouvert par mot de passe et code SMS.
- Regroupés par type de document, elle voit quels justificatifs sont déjà là.
- Les modèles livrent le salaire net, les soldes et les données d'identité sous forme de champs avec leur source.
- Le Trust Agent contrôle les PDF transmis ; elle apprécie les constats par rapport à l'original.

Exemple fictif à titre d'illustration. Vérifiez vous-même quels justificatifs votre politique de crédit exige, qui apprécie les constats et quelles exigences réglementaires s'appliquent à vos dossiers.

## 05 · LISTE DE CONTRÔLE

# Votre dossier de crédit est-il prêt pour les justificatifs lus ?

Utilisez ces points pour préparer le traitement des prêts et le back office. Plus il est clair quels justificatifs un dossier exige, plus vite vous voyez les lacunes.

- ☐ Chaque demande dispose d'un Workspace de type **Crédit / Prêt** avec le type de Workspace Business ou Compliance.
- ☐ Pour chaque type de produit, il est défini quels justificatifs doivent figurer dans le dossier.
- ☐ Les pièces d'identité sont numérisées recto et verso en un seul PDF.
- ☐ Les Trust Agents au niveau Premium avec les profils relevé bancaire et fiche de paie sont configurés.
- ☐ Celui qui décide vérifie chaque chiffre d'une réponse du chat dans l'original.
- ☐ Les Workspaces demandent un mot de passe ou un code SMS à l'ouverture, Compliance exige en plus une autorisation à 2 personnes.
- ☐ Les agents pour fiche de paie, relevé bancaire et pièce d'identité ont été testés sur de vrais documents.
- ☐ Quelqu'un compare la date d'expiration de la pièce d'identité telle que lue avec la date du contrôle.
- ☐ Une personne apprécie les constats du Trust Agent avant que le dossier ne passe à l'étape suivante.
- ☐ L'accès complet aux dossiers de crédit est réservé au groupe de l'équipe de prêts.

## 06 · QUESTIONS FRÉQUENTES

# Ce que le back office et l'audit interne demandent en premier.

## Comment PaperOffice fonctionne-t-il avec notre système bancaire central ?

Comptes, contrats et décision de crédit restent dans vos systèmes. PaperOffice lit les documents qui les entourent. Vous transférez les revenus, les soldes et les données d'identité dans votre système sous forme d'export ou via l'API REST, et les assistants IA interrogent via MCP.

## Comment PaperOffice contrôle-t-il les relevés bancaires transmis ?

Le Trust Agent vérifie les PDF pour détecter le texte caché ou masqué ainsi que les fichiers intégrés; à partir de Premium, également la couche de texte par rapport à l'image de page et, avec le profil de relevé bancaire, les caractéristiques typiques. Votre équipe évalue chaque résultat par rapport à l'original.

## Qui peut voir les dossiers de crédit ?

Les groupes ayant des droits sur le Workspace, de manière identique dans la liste, la recherche, le chat et MCP. Avec Business, un mot de passe ou un code SMS protège l'ouverture. Compliance ajoute une autorisation à 2 personnes et un filigrane dans l'aperçu et le téléchargement PDF.

## PaperOffice montre-t-il si un dossier est complet ?

Regroupés par type de document, vous voyez quels justificatifs figurent dans le Workspace. Au sein d'un document, l'IDP Agent signale les champs obligatoires manquants comme tâche de contrôle, incluse dans le forfait Professional. Votre politique définit quels justificatifs un dossier doit comporter.

## PaperOffice lit-il les copies de pièces d'identité ?

Le modèle **Pièce d'identité** lit le nom, la date de naissance, le numéro de document, la nationalité et la validité, et, au verso, l'adresse et l'autorité. Votre équipe vérifie que la pièce d'identité est toujours valable et qu'elle correspond à la personne.

## Peut-on retrouver tous les documents d'un IBAN ?

Saisissez l'IBAN dans la barre de recherche. La recherche le trouve dans le texte de tous les documents, y compris les scans, et met en évidence l'endroit sur la page. Elle porte sur les Workspaces auxquels vous avez accès.

## 07 · COMMENT COMMENCER

# Configurez votre prochain dossier de crédit dans PaperOffice.

Créez un compte sur [app.paperoffice.ai](https://app.paperoffice.ai), configurez un Workspace pour une demande, téléversez les justificatifs et traitez-les avec AI-DMS Premium. Vous payez ce que vous traitez ; la page tarifs présente les niveaux.

**Tester un dossier décidé**

Téléversez les documents d'une demande clôturée. Vous verrez à quoi ressemblent les groupes par type de document et quels champs livrent les modèles.

**Définir la liste des justificatifs**

Décidez par produit quels justificatifs doivent figurer dans le dossier. Affectez chaque agent à son type de document : il se déclenche dès que ce type est reconnu.

**Répartir les contrôles**

Décidez qui apprécie les constats du Trust Agent et qui prend en charge les tâches de contrôle pour les champs obligatoires manquants.

## FICHES TECHNIQUES SUR CE SUJET

**Workspaces**[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-workspaces-fr.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-workspaces-fr.pdf)**Classification**[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-fr.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-fr.pdf)**IDP Agent**[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-fr.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-fr.pdf)**Trust Agent**[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-fr.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-fr.pdf)**Chat documentaire**[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-fr.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-fr.pdf)**Recherche intelligente**[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-fr.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-fr.pdf)

## POUR ALLER PLUS LOIN

**Banques et services financiers**[paperoffice.ai/fr/solutions/industrie/ai-finance-banque-automatisation-documents](https://paperoffice.ai/fr/solutions/industrie/ai-finance-banque-automatisation-documents)

## POUR ALLER PLUS LOIN

[paperoffice.ai/fr/solutions/industrie/ai-finance-banque-automatisation-documents](https://paperoffice.ai/fr/solutions/industrie/ai-finance-banque-automatisation-documents)

## TARIFS

[paperoffice.ai/fr/tarifs](https://paperoffice.ai/fr/tarifs)

## CONTACT

[paperoffice.ai/fr/contact](https://paperoffice.ai/fr/contact)