



GUIDA BREVE • SETTORE • BANCHE E SERVIZI FINANZIARI

Un'altra prova mancante dal fascicolo di credito?

Ora si vede a colpo d'occhio quali documenti sono in archivio.

Le domande di prestito, le buste paga, gli estratti conto, le copie dei documenti d'identità e gli estratti del registro fondiario arrivano per posta, email e scansione. Questa breve guida mostra come PaperOffice riconosce e legge i documenti e verifica i PDF inviati, in un unico file protetto per ogni pratica. Per banche e intermediari creditizi.

DI COSA SI TRATTA

Un fascicolo per pratica, documenti raggruppati per tipo, reddito, saldi e dati d'identità come campi con la relativa origine, i PDF inviati verificati per contenuti nascosti e accesso tramite password o codice SMS.

01 · IL PROBLEMA

One application, many proofs. One is always missing.

Una domanda di prestito porta buste paga, estratti conto, copia del documento d'identità, modulo di autocertificazione e, per mutui, l'estratto catastale. I documenti arrivano per posta, email o filiale. Prima della decisione, qualcuno sfoglia tutto e ritrascrive redditi e saldi.

PERCHÉ SUCCEDE

Documents trickle in

La richiesta è arrivata, la seconda busta paga segue via email, l'estratto del registro fondiario settimane dopo per posta. Chi desidera lo stato attuale può cercare nella casella di posta, nella cartella di scansione e nel sistema core banking.

Ogni istituzione stampa in modo diverso

Gli estratti conto di altre banche e le buste paga di diversi programmi di stipendio appaiono differenti ogni volta. Lo stipendio netto, le trattenute e i saldi vengono ritipizzati e facilmente confusi.

Autentico o modificato?

Un PDF inviato può essere modificato senza che ciò risulti visibile a schermo. Un importo coperto o una transazione inserita possono facilmente sfuggire all'attenzione durante la consultazione.

COME SI RICONOSCE

- Prima della decisione di credito, il file viene cercato più volte per lo stesso documento di prova.
- Lo stipendio netto, le trattenute e i saldi vengono copiati a mano dai documenti in una panoramica.
- Le copie dei documenti d'identità si trovano come fronte e retro in file separati.
- Se un estratto conto bancario inviato sia stato modificato viene giudicato esclusivamente a occhio nudo.
- I fascicoli di credito risiedono in una cartella che può essere aperta da più colleghi del necessario.

02 · LA SOLUZIONE CON PAPEROFFICE

Raccogliere, leggere, far verificare.

Il Suo sistema bancario principale rimane il sistema per conti, contratti e decisioni. PaperOffice riunisce i documenti di una domanda in un Workspace protetto, li legge e verifica i PDF inviati.

1

Una pratica per ogni richiesta

Ogni richiesta riceve un Workspace di tipo **Credito / Prestito**. Da Business, la password e il codice SMS la aprono; la Compliance aggiunge l'autorizzazione a 2 persone e una filigrana.

MODULO: WORKSPACES

2

Riconoscere ogni documento

AI-DMS riconosce busta paga, estratto conto, documento d'identità, estratto del registro fondiario, bilancio e contratto di finanziamento come tipologie a sé stanti, da Premium anche mittente e importi.

MODULO: CLASSIFICAZIONE

3

Redditi e saldi come campi

I modelli leggono lordo, netto e trattenute dalle buste paga, intestatario del conto, periodo, saldi e movimenti dagli estratti conto, e nome, data di nascita e validità dai documenti d'identità.

MODULO: IDP AGENT

4

Verificare i PDF presentati

Il Trust Agent controlla i PDF alla ricerca di testo nascosto e coperto e di file incorporati. Da Premium, confronta il livello di testo con l'immagine della pagina, con profili per estratti conto e buste paga.

MODULO: TRUST AGENT

5

Interrogare la pratica

La Chat Documenti risponde a domande come "Quali mesi coprono le buste paga?" e indica i documenti. Lei verifica ogni cifra nell'originale.

MODULO: CHAT SUI DOCUMENTI

03 · NELL'APP

Come vedere cosa è contenuto nella pratica.

Ecco come l'elaborazione dei prestiti e l'ufficio di back office impostano il processo. La base è un Business o Compliance Workspace per ogni domanda, con AI-DMS Premium.

1

Creare il file

Sotto **Document AI > Workspaces**, creare un Workspace per ogni domanda e scegliere **Credito / Prestito** come tipo. Il tipo di documento Workspace o Compliance, AI-DMS Premium, più password e codice SMS.

2

Ordinare i documenti

Nell'elenco dei documenti, scegliere **Raggruppa per > Tipo di documento**. Le buste paga, gli estratti conto e l'ID si trovano in gruppi separati, e un gruppo mancante risalta immediatamente.

3

Utilizzare i modelli

Per gruppo, selezionare un campione, aprire **Azioni > Agenti e flussi di lavoro > IDP**, creare un agente da **Busta Paga**, **Analyze Bank Statement** o **Documento di identità** e quindi applicarlo agli altri documenti.

4

Verificare le prove

Sotto **Document AI > Trust Agent > Creare Trust Agent**, creare un agente ciascuno al livello Premium con il profilo dell'estratto conto o della busta paga. Quindi selezionare i PDF e scegliere **Azioni > Agenti e flussi di lavoro > Trust > Controllo con Trust Agent**.

5

Interrogare il file

Utilizzare **Chiedi all'agente**, selezionare il file Workspace nel contesto dell'agente e porre la domanda. I documenti trovati sono visualizzati sotto la risposta; un clic apre l'originale.

CONSIGLIO DALLA PRATICA

Entrambe le facce dell'ID in un unico PDF Scansionare fronte e retro dell'ID come un unico PDF. Il modello legge l'indirizzo, la data di emissione e l'autorità dal retro, pertanto tutti i campi si trovano su un unico documento.

04 · UN ESEMPIO

Una banca privata sa cosa contiene ogni fascicolo creditizio.



Una piccola banca privata con 45 dipendenti concede mutui e prestiti commerciali. L'addetto al prestito raccoglie domande e documenti probatori, confronta redditi e saldi e prepara ogni fascicolo per la decisione di credito.

PRIMA

- I documenti probatori arrivano per posta, email e dalla filiale, finendo in un fascicolo cartaceo.
- Se il secondo cedolino paga è già arrivato, lo scopre sfogliando manualmente.
- Digita il netto pagato, le trattenute e i saldi dai documenti nella propria panoramica.
- Controlla gli estratti conto bancari presentati per eventuali modifiche solo a occhio nudo.

CON PAPEROFFICE

- Ogni domanda ha un Business Workspace, aperto con password e codice SMS.
- Raggruppati per tipo di documento, si vede quali documenti probatori sono già presenti.
- I modelli forniscono il netto pagato, i saldi e i dati dell'ID come campi con la relativa origine.
- Il Trust Agent controlla i PDF presentati; si valutano i risultati rispetto all'originale.

Un esempio inventato a scopo illustrativo. Verificare personalmente quali prove la propria politica di credito richiede, chi valuta i risultati e quali requisiti normativi si applicano ai propri file.

05 · CHECKLIST

Il Suo file di credito è pronto per prove complete?

Utilizzare questi punti per preparare l'elaborazione dei prestiti e l'ufficio di back office. Più è chiaro quali prove un file necessita, più rapidamente si individuano le lacune.

- | | |
|--|---|
| ☐ Every application has a Workspace of type Credito / Prestito with Workspace type Business or Compliance. | ☐ I Workspace richiedono la password o il codice SMS all'apertura, la Compliance anche per l'autorizzazione a 2 persone. |
| ☐ Per ogni tipo di prodotto, è impostato quali prove devono essere inserite nel file. | ☐ Gli agenti per busta paga, estratto conto e documento d'identità sono stati testati su documenti reali. |
| ☐ I documenti d'identità vengono scansati con fronte e retro come un unico PDF. | ☐ Viene confrontata la data di scadenza del documento d'identità letta con la data del controllo. |
| ☐ Gli Agenti Trust al livello Premium con i profili estratto conto e busta paga sono configurati. | ☐ Una persona valuta i risultati di Trust Agent prima che il file venga elaborato. |
| ☐ Chiunque decida verifica ogni cifra della risposta di una chat nell'originale. | ☐ L'accesso completo ai fascicoli di credito è riservato al gruppo del team dei prestiti. |

06 · DOMANDE FREQUENTI

Che back office e revisione interna richiedono innanzitutto.

Come PaperOffice interagisce con il sistema bancario principale?

Conti, contratti e la decisione di credito restano nei Suoi sistemi. PaperOffice legge i documenti circostanti. Lei può recuperare redditi, saldi e dati di identificazione nel Suo sistema come esportazione o tramite la REST API, e gli assistenti AI interrogano tramite MCP.

Come PaperOffice verifica gli estratti conto presentati?

Il Trust Agent controlla i PDF per testo nascosto e coperto e file incorporati; da Premium, anche lo strato di testo rispetto all'immagine della pagina e, con il profilo estratto bancario, le caratteristiche tipiche. Il team valuta ogni risultato rispetto all'originale.

Chi può vedere i fascicoli di credito?

Gruppi con diritti su Workspace, ugualmente in elenco, ricerca, chat e MCP. Da Business, una password o codice SMS proteggono l'apertura. La conformità aggiunge autorizzazione a 2 persone e una filigrana in anteprima e download di PDF.

PaperOffice mostra se un fascicolo è completo?

Raggruppati per tipo di documento, si vede quali prove sono presenti nel Workspace. All'interno di un documento, il IDP Agent segnala i campi obbligatori mancanti come attività di revisione, inclusa nel piano Professional. La Sua politica definisce quali prove un fascicolo necessita.

PaperOffice legge le copie dei documenti d'identità?

Il modello **Documento di identità** legge nome, data di nascita, numero di documento, nazionalità e validità, nonché dall'anverso indirizzo e autorità. Il team verifica se l'ID è ancora valido e corrisponde alla persona.

Possiamo trovare ogni documento per un IBAN?

Inserire l'IBAN nella barra di ricerca. La ricerca lo trova nel testo di tutti i documenti, incluse le scansioni, e evidenzia il punto sulla pagina. Cerca nei Workspaces a cui si hanno diritti.

07 · COME INIZIARE

Configurare il prossimo fascicolo di credito in PaperOffice.

Creare un account su app.paperoffice.ai, configurare un Workspace per una applicazione, caricare le prove e elaborarle con AI-DMS Premium. Si paga ciò che si elabora; la pagina dei prezzi elenca i livelli.

Testare un file deciso

Caricare i documenti di una applicazione completata. Si vedrà come appaiono i gruppi per tipo di documento e quali campi forniscono i modelli.

Impostare l'elenco delle prove

Decidere per prodotto quali prove appartengono al file. Assegnare ogni agente al suo tipo di documento, ed esso eseguirà una volta che quel tipo è riconosciuto.

Assegnare le revisioni

Si prega di decidere chi valuta i risultati di Trust Agent e chi assume le attività di revisione per i campi obbligatori mancanti.

SCHEDE TECNICHE SU QUESTO TEMA

Workspacespaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-workspaces-it.pdf**Classificazione**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-it.pdf**IDP Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-it.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-it.pdf**Chat sui documenti**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-it.pdf**Ricerca intelligente**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-it.pdf

ALTRI APPROFONDIMENTI SU QUESTO TEMA

Banche e servizi finanziari

paperoffice.ai/it/solutions/settore/ai-finanza-banca-automazione-documenti

ALTRI APPROFONDIMENTI SU QUESTO TEMA

paperoffice.ai/it/solutions/settore/ai-finanza-banca-automazione-documenti

PREZZI

paperoffice.ai/en/pricing

CONTATTI

paperoffice.ai/it/contatto