



簡易ガイド・業界・銀行と金融サービス

与信ファイルにまた書類が足りませんか？ 今後は、どの書類がそろっているか一目で分かります。

融資申込書、給与明細、口座取引明細書、本人確認書類の写し、登記簿謄本は、郵便、メール、スキャンで届きます。この簡易ガイドでは、PaperOfficeが書類をどのように認識して読み取り、提出されたPDFを確認するかを説明します。申込ごとに一つの保護されたファイルで扱います。銀行と融資仲介業者のためのガイドです。

内容の概要

申込ごとに一つのファイル、種類ごとにまとめられた書類、収入・残高・本人情報を出典付きのフィールドとして、提出されたPDFは隠れた内容がないか確認、アクセスはパスワードまたはSMSコードで。

01・課題の内容

申込は一件、必要な書類は多数。 いつも一つは欠けている。

融資の申込では、給与明細、口座取引明細書、本人確認書類の写し、自己申告書、住宅ローンの場合には登記簿謄本が必要です。書類は郵便、メール、または店舗経由でぽつぽつと届きます。審査の前に、誰かがすべてをめぐって、収入と残高を打ち直します。

なぜ起こるのか

書類がぽつぽつ届く

申込は届いたが、二枚目の給与明細はメールで、登記簿謄本は数週間後に郵便で届く。最新の状況を知りたい人は、受信箱、スキャンフォルダー、勘定系システムを探し回ります。

金融機関ごとに書式が違う

他行の取引明細書や、給与計算ソフトごとの給与明細は、そのたびに見た目が違います。手取り額、控除額、残高は打ち直され、混同されやすくなります。

本物か、それとも編集されたものか？

提出されたPDFは、画面上には表示されないまま編集されることがあります。隠された金額や挿入された取引は、めくりながら確認する目では見落としやすいものです。

気づくポイント

- 与信判断の前に、同じ書類を探してファイルを何度も検索する。
- 手取り額、控除額、残高を、書類から一覧表へ手で書き写している。
- 本人確認書類の表と裏が、別々のファイルに入っている。
- 提出された取引明細書が編集されたかどうかは、目視だけで判断している。
- 与信ファイルが、必要以上に多くの同僚が開けるフォルダーに入っている。

02・PAPEROFFICEでの進め方

集める、読む、 確認させる。

口座、契約、判断は、勘定系システムに残ります。PaperOfficeは申込の書類を保護されたWorkspaceにまとめ、読み取り、提出されたPDFを確認します。

1

申込ごとに一つのファイル

申込ごとに、**クレジット / ローン** タイプのWorkspaceが作られます。Businessからは、パスワードとSMSコードで開くように設定できます。Complianceでは、2人承認と透かしが加わります。

モジュール: WORKSPACES

2

すべての書類を認識

AI-DMSは、給与明細、口座取引明細書、本人確認書類、登記簿謄本、貸借対照表、融資契約書を、それぞれ独立した種類として認識します。Premiumからは、送信者と金額も認識します。

モジュール: 分類

3

収入と残高をフィールドに

テンプレートが給与明細から総額、手取り額、控除額を、取引明細書から口座名義人、期間、残高、取引を、本人確認書類から氏名、生年月日、有効期限を読み取ります。

モジュール: IDP AGENT

4

提出されたPDFを確認

Trust Agentが、PDFに隠れたテキストや覆われたテキスト、埋め込まれたファイルがないかを確認します。Premiumからは、テキストレイヤーとページ画像を比較し、取引明細書と給与明細のプロファイルで確認します。

モジュール: TRUST AGENT

5

ファイルに質問する

ドキュメントチャットは「給与明細はどの月分をカバーしていますか？」のような質問に答え、該当する書類を示します。すべての数字は原本で確認してください。

モジュール: ドキュメントチャット

03・アプリでの操作

ファイルに何が入っているかを見る。

融資の処理と事務部門は、次の手順で業務を設定します。基本となるのは、申込ごとのBusinessまたはComplianceのWorkspaceと、AI-DMS Premiumです。

1

ファイルを作る

Document AI › Workspaces で、申込ごとにWorkspaceを作成し、種類として **クレジット / ローン** を選びます。
Workspaceの種類はBusinessまたはCompliance、AI-DMSはPremium、さらにパスワードとSMSコードを設定します。

2

書類を分類する

ドキュメント一覧で **グループ化 › ドキュメントタイプ** を選びます。給与明細、取引明細書、本人確認書類がそれぞれ独自のグループに入り、欠けているグループはすぐに分かります。

3

テンプレートを使う

グループごとにサンプルを一つ選び、**アクション › エージェントとワークフロー › IDP** を開いて、**給与明細**、**Analyze Bank Statement**、**身分証明書** のいずれかからエージェントを作成し、それを他の書類に適用します。

4

書類を確認する

Document AI › Trust Agent › Trust Agent を作成 で、Premiumティアのエージェントを、取引明細書または給与明細のプロファイルで、それぞれ一つずつ作成します。その後PDFを選び、**アクション › エージェントとワークフロー › Trust › Trust Agentで確認する** を選択します。

5

ファイルに質問する

エージェントに質問 を使用し、エージェントのコンテキストでファイルのWorkspaceを選択して問い合わせてください。回答の下に検索されたドキュメントが表示され、クリックすると元のファイルが開きます。

現場からのヒント

本人確認書類は表と裏を一つのPDFに 本人確認書類の表と裏を、一つのPDFとしてスキャンしてください。テンプレートは裏面から住所、発行日、発行機関を読み取るため、すべてのフィールドが一つのドキュメントにまとまります。

04・事例

ある民間銀行は、 与信ファイルの中身をすべて把握。



従業員45名の小規模な民間銀行は、住宅ローンと事業融資を実行しています。融資担当者は申込書と書類を集め、収入と残高を照合し、与信判断に向けてすべてのファイルを準備します。

導入前

- 書類は郵便、メール、店舗から届き、紙のファイルに綴じられる。
- 二枚目の給与明細がすでに届いているかは、めくって確かめるしかない。
- 彼女は書類から手取り額、控除額、残高を、自分の一覧表に打ち込んでいる。
- 提出された取引明細書の編集は、目視だけで確認している。

PAPEROFFICE導入後

- 申込ごとに、パスワードとSMSコードで開くBusinessのWorkspaceがある。
- 種類ごとにまとめられているので、どの書類がすでにそろっているかが分かる。
- テンプレートが手取り額、残高、本人情報を、出典付きのフィールドとして届ける。
- Trust Agentが提出されたPDFを確認し、彼女は指摘事項を原本と照らして判断する。

説明のための架空の事例です。ご自身の与信方針でどの書類が必要か、誰が指摘事項を判断するか、そしてファイルにどの法規制が適用されるかを、ご自身で確認してください。

05・チェックリスト

与信ファイルは 読み取った書類に対応できています か？

融資の処理と事務部門の準備には、次の項目を使ってください。ファイルにどの書類が必要かが明確であるほど、不足にすぐ気づけます。

- ☐ 申込ごとに、種類 クレジット / ローン のWorkspaceがあり、Workspaceの種類はBusinessまたはComplianceになっている。
- ☐ Workspaceは開く際にパスワードまたはSMSコードを求め、Complianceではさらに2人承認を求める。
- ☐ 商品の種類ごとに、ファイルに入るべき書類が設定されている。
- ☐ 給与明細、取引明細書、本人確認書類のエージェントが、実際の書類でテストされている。
- ☐ 本人確認書類は、表と裏を一つのPDFとしてスキャンされている。
- ☐ 誰かが、読み取られた本人確認書類の有効期限を、確認日と照らし合わせている。
- ☐ 取引明細書と給与明細のプロファイルで、Premiumティアの Trust Agentが設定されている。
- ☐ Trust Agentの指摘事項は、ファイルを先へ進める前に、担当者が判断する。
- ☐ 最終判断をする人は、チャットの回答のすべての数字を原本で確認する。
- ☐ 与信ファイルへの全面的なアクセスは、融資チームのグループに限られている。

06・よくある質問

事務部門と内部監査が まず尋ねること。

PaperOfficeは、勘定系システムとどのように連携しますか？

口座、契約、与信判断は、お使いのシステムに残ります。PaperOfficeはその周りの書類を読み取ります。収入、残高、本人情報は、エクスポートまたはREST APIでお使いのシステムに取り込めます。AIアシスタントはMCP経由で問い合わせられます。

PaperOfficeは、提出された取引明細書をどのように確認しますか？

Trust Agentは、PDFに隠れたテキストや覆われたテキスト、埋め込まれたファイルを確認します。Premiumからは、テキストレイヤーとページ画像を比較し、口座取引明細書のプロファイルでは一般的な特徴も確認します。すべての結果は、お客様のチームが原本と照らして評価します。

与信ファイルは誰が閲覧できますか？

Workspaceへの権限を持つグループが閲覧できます。一覧、検索、チャット、MCPでも同じです。Businessからは、パスワードまたはSMSコードでファイルを開くことを保護できます。Complianceでは、プレビューとPDFダウンロードに2人承認と透かしが加わります。

PaperOfficeは、ファイルがそろっているかを示しますか？

書類の種類ごとにまとめられているので、Workspaceにどの書類が入っているかが分かります。書類の中では、IDP Agentが必須フィールドの欠落を確認作業として報告します。これはProfessionalプランに含まれます。どの書類がファイルに必要なかは、お客様の方針で決まります。

PaperOfficeは本人確認書類の写しを読み取れますか？

身分証明書 テンプレートは、氏名、生年月日、書類番号、国籍、有効期限を読み取り、裏面からは住所と発行機関を読み取ります。担当者は、本人確認書類がまだ有効で、本人と一致しているかを確認します。

IBANに関するすべての書類を見つけられますか？

検索バーにIBANを入力します。検索は、スキャンを含むすべての書類の本文から見つけ、ページ上の該当箇所をハイライトします。閲覧権限のあるWorkspaceが検索対象になります。

07・始め方

次の与信ファイルを、PaperOfficeで設定しましょう。

app.paperoffice.aiでアカウントを作成し、一件の申込用にWorkspaceを設定して、書類をアップロードし、AI-DMS Premiumで処理してください。処理した分だけお支払いいただきます。料金ティアの一覧は料金ページにあります。

決定済みのファイルでテストする

完了した申込の書類をアップロードしてください。書類の種類ごとのグループがどのように見えるか、テンプレートがどのフィールドを届けるかが分かります。

書類のリストを決める

商品ごとに、どの書類をファイルに入れるかを決めてください。各エージェントを書類の種類に割り当てれば、その種類が認識されと一緒に動きます。

確認作業を割り当てる

誰がTrust Agentの指摘事項を判断し、必須フィールドの欠落に関する確認作業を誰が引き受けるかを決めてください。

関連データシート

Workspacespaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-workspaces-ja.pdf**分類**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-ja.pdf**IDP Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-ja.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-ja.pdf**ドキュメントチャット**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-ja.pdf**スマート検索**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-ja.pdf

このテーマの関連情報

銀行と金融サービスpaperoffice.ai/ja/kaiketsu/industry/ai-finance-banking-document-automation

このテーマの関連情報

paperoffice.ai/ja/kaiketsu/industry/ai-finance-banking-document-automation**料金**paperoffice.ai/en/pricing**お問い合わせ**paperoffice.ai/ja/otoiawase