

PAPEROFFICE
ENTERPRISE./AI

KORTE GIDS · BRANCHE · BANKEN EN FINANCIËLE DIENSTVERLENING

Weer een bewijs ontbreekt in het kredietdossier?
Nu ziet u in één oogopslag welke documenten in het dossier zitten.

Leningaanvragen, loonstroken, bankafschriften, kopieën van identiteitsbewijzen en uittreksels uit het kadaster komen per post, e-mail en scan binnen. Deze korte gids laat zien hoe PaperOffice de documenten herkent en leest en ingediende pdf's controleert, in één beveiligd dossier per aanvraag. Voor banken en kredietbemiddelaars.

WAAR HET OVER GAAT

Eén dossier per aanvraag, documenten gegroepeerd op type, inkomen, saldi en identiteitsgegevens als velden met hun bron, ingediende pdf's gecontroleerd op verborgen inhoud, en toegang met wachtwoord of sms-code.

01 · HET PROBLEEM

Eén aanvraag, veel bewijzen. Er ontbreekt altijd één.

Een leningaanvraag brengt loonstroken, bankafschriften, een kopie van het identiteitsbewijs, een zelfverklaringsformulier en bij hypotheken het uittreksel uit het kadaster mee. De documenten komen druppelsgewijs binnen per post, e-mail of via het kantoor. Voor het besluit bladert iemand alles door en typt inkomen en saldi opnieuw over.

WAAROM HET GEBEURT

Documenten komen druppelsgewijs binnen

De aanvraag is binnen, de tweede loonstrook volgt per e-mail, het uittreksel uit het kadaster weken later per post. Wie de actuele stand wil weten, zoekt in het postvak, de scanmap en het kernbankierssysteem.

Elke instelling drukt anders af

Afschriften van andere banken en loonstroken uit verschillende salarisprogramma's zien er telkens anders uit. Nettoloon, inhoudingen en saldi worden overgetypt en lopen makkelijk door elkaar.

Echt of bewerkt?

Een ingediende pdf kan worden aangepast zonder dat het op het scherm te zien is. Een afgedekt bedrag of een ingevoegde transactie ontgaat het oog gemakkelijk bij het doorbladeren.

HOE U HET HERKENT

- Vóór het kredietbesluit wordt het dossier meerdere keren doorzocht naar hetzelfde bewijs.
- Nettoloon, inhoudingen en saldi worden met de hand uit de documenten in een overzicht overgeschreven.
- Kopieën van identiteitsbewijzen staan voor- en achterkant in aparte bestanden.
- Of een ingediend bankafschrift is bewerkt, wordt alleen met het oog beoordeeld.
- Kredietdossiers staan in een map die meer collega's kunnen openen dan nodig is.

02 · DE AANPAK MET PAPEROFFICE

Verzamelen, lezen, laten controleren.

Uw kernbankierssysteem blijft het systeem voor rekeningen, contracten en besluiten. PaperOffice brengt de documenten van een aanvraag samen in een beveiligde Workspace, leest ze en controleert ingediende pdf's.

1

Eén dossier per aanvraag

Elke aanvraag krijgt een Workspace van het type `Krediet / Lening`. Vanaf Business openen ze met wachtwoord en sms-code; Compliance voegt 2-persoonsautorisatie en een watermerk toe.

MODULE: WORKSPACES

2

Elk document herkennen

AI-DMS herkent loonstrook, bankafschrift, identiteitsdocument, uittreksel uit het kadaster, balans en leningovereenkomst als eigen types; vanaf Premium ook afzender en bedragen.

MODULE: CLASSIFICATIE

3

Inkomen en saldi als velden

Sjablonen lezen brutoloon, nettoloon en inhoudingen uit loonstroken, rekeninghouder, periode, saldi en transacties uit afschriften, en naam, geboortedatum en geldigheid uit identiteitsbewijzen.

MODULE: IDP AGENT

4

Ingediende pdf's controleren

De Trust Agent controleert pdf's op verborgen en afgedekte tekst en op ingesloten bestanden. Vanaf Premium vergelijkt hij tekstlaag en paginabeeld, met profielen voor bankafschriften en loonstroken.

MODULE: TRUST AGENT

5

Het dossier bevragen

De Documentchat beantwoordt vragen als „Welke maanden dekken de loonstroken?“ en noemt de documenten. Elk bedrag controleert u in het origineel.

MODULE: DOCUMENTCHAT

03 · IN DE APP

Zo ziet u wat in het dossier zit.

Zo richten kredietverwerking en back office het proces in. De basis is per aanvraag een Business- of Compliance-Workspace met AI-DMS Premium.

1

Het dossier aanmaken

Maak onder `Document AI › Workspaces` per aanvraag een Workspace aan en kies `Krediet / Lening` als type. Workspace-type Business of Compliance, AI-DMS Premium, plus wachtwoord en sms-code.

2

De documenten sorteren

Kies in de documentlijst `Groepeer op › Documenttype`. Loonstroken, bankafschriften en identiteitsbewijzen staan elk in een eigen groep, en een ontbrekende groep valt meteen op.

3

Sjablonen gebruiken

Selecteer per groep één monster, open `Acties › Agenten en workflows › IDP`, maak een agent aan vanuit `Loonbrief`, `Analyze Bank Statement` of `Identiteitsdocument` en pas deze vervolgens toe op de andere documenten.

4

Bewijzen controleren

Maak onder `Document AI › Trust Agent › Maak Trust Agent` een agent per profiel aan op het Premium-niveau, met het profiel bankafschrift of loonstrook. Selecteer daarna de pdf's en kies `Acties › Agenten en workflows › Trust › Controleren met Trust Agent`.

5

Het dossier bevragen

Gebruik `Agent vragen`, selecteer het bestand's Workspace in de Agentcontext en stel een vraag. De gevonden documenten staan onder het antwoord; een klik opent het origineel.

TIP UIT DE PRAKTIJK

Beide zijden van het identiteitsbewijs in één pdf Scan voor- en achterkant van het identiteitsbewijs als één pdf. De sjabloon leest adres, datum van afgifte en instantie van de achterkant, zodat alle velden op één document staan.

04 · EEN VOORBEELD

Een private bank weet wat in elk kredietdossier zit.



Een kleine private bank met 45 medewerkers verstrekt hypotheken en zakelijke leningen. De kredietadviseur verzamelt aanvraag en bewijzen, vergelijkt inkomen en saldi en bereidt elk dossier voor het kredietbesluit voor.

VOOR

- Bewijzen komen per post, e-mail en van het kantoor en belanden in een papieren map.
- Of de tweede loonstrook er al is, ontdekt zij door te bladeren.
- Nettoloon, inhoudingen en saldi uit de documenten typt zij over in haar overzicht.
- Ingediende bankafschriften controleert zij op bewerkingen alleen met het oog.

MET PAPEROFFICE

- Elke aanvraag heeft een Business-Workspace, die met wachtwoord en sms-code opent.
- Gegroepeerd op documenttype ziet zij welke bewijzen er al zijn.
- De sjablonen leveren nettoloon, saldi en identiteitsgegevens als velden met hun bron.
- De Trust Agent controleert ingediende pdf's; zij beoordeelt bevindingen aan de hand van het origineel.

Een verzonnen voorbeeld ter illustratie. Controleer zelf welke bewijzen uw kredietbeleid vereist, wie bevindingen beoordeelt en welke wettelijke eisen op uw dossiers van toepassing zijn.

05 · CHECKLIST

Is uw kredietdossier klaar voor gelezen bewijzen?

Gebruik deze punten om kredietverwerking en back office voor te bereiden. Hoe duidelijker is welke bewijzen een dossier nodig heeft, hoe sneller u hiaten ziet.

- [ ] Elke aanvraag heeft een Workspace van het type `Krediet / Lening`, met Workspace-type Business of Compliance.
- [ ] Voor elk producttype is ingesteld welke bewijzen in het dossier horen.
- [ ] Identiteitsbewijzen worden met voor- en achterkant als één pdf gescand.
- [ ] Trust Agents op het Premium-niveau met de profielen bankafschrift en loonstrook zijn ingesteld.
- [ ] Wie beslist, controleert elk cijfer uit een chatantwoord in het origineel.
- [ ] De Workspaces vragen bij het openen om een wachtwoord of sms-code, Compliance daarnaast om 2-persoonsautorisatie.
- [ ] De agenten voor loonstrook, bankafschrift en identiteitsbewijs zijn getest op echte documenten.
- [ ] Iemand vergelijkt de vervaldatum van het identiteitsbewijs zoals gelezen met de datum van de controle.
- [ ] Iemand beoordeelt bevindingen van de Trust Agent voordat het dossier verder gaat.
- [ ] Volledige toegang tot de kredietdossiers is voorbehouden aan de groep van het kredietteam.

06 · VEELGESTELDE VRAGEN

Wat back office en interne audit als eerste vragen.

Hoe werkt PaperOffice samen met ons kernbankierssysteem?

Rekeningen, contracten en het kredietbesluit blijven in uw systemen. PaperOffice leest de documenten eromheen. U haalt inkomen, saldi en identiteitsgegevens als export of via de REST API in uw systeem, en AI-assistenten vragen via MCP.

Hoe controleert PaperOffice ingediende bankafschriften?

De Trust Agent controleert PDF's op verborgen en overdekte tekst en ingebedde bestanden; vanaf Premium ook de tekstlaag tegen de paginaafbeelding en, met het profiel voor bankafschriften, typische kenmerken. Uw team beoordeelt elk resultaat tegen het origineel.

Wie kan de kredietdossiers zien?

Groepen met rechten op de Workspace, even in lijst, zoeken, chat en MCP. Vanaf Business beschermt een wachtwoord of sms-code het openen. Compliance voegt 2-persoonsautorisatie en een watermerk toe bij voorbeeld en pdf-download.

Laat PaperOffice zien of een dossier compleet is?

Gegroepeerd op documenttype ziet u welke bewijzen in de Workspace staan. Binnen een document meldt de IDP Agent ontbrekende verplichte velden als controletaak; die is in het Professional-plan inbegrepen. Uw beleid bepaalt welke bewijzen een dossier nodig heeft.

Leest PaperOffice kopieën van identiteitsbewijzen?

De sjabloon `Identiteitsdocument` leest naam, geboortedatum, documentnummer, nationaliteit en geldigheid, en van de achterkant adres en instantie. Uw team controleert of het identiteitsbewijs nog geldig is en bij de persoon past.

Kunnen we elk document bij een IBAN vinden?

Voer de IBAN in de zoekbalk in. Zoeken vindt hem in de tekst van alle documenten, ook in scans, en markeert de plek op de pagina. Het doorzoekt de Workspaces waarvoor u rechten hebt.

07 · ZO BEGINT U

Richt uw volgende kredietdossier in PaperOffice in.

Maak een account aan op app.paperoffice.ai, richt een Workspace voor één aanvraag in, upload de bewijzen en verwerk ze met AI-DMS Premium. U betaalt voor wat u verwerkt; op de prijzenpagina staan de niveaus.

Test een afgerond dossier

Upload de documenten van een afgeronde aanvraag. U ziet dan hoe de groepen per documenttype eruitzien en welke velden de sjablonen opleveren.

Stel de lijst met bewijzen vast

Bepaal per product welke bewijzen in het dossier horen. Koppel elke agent aan zijn documenttype; dan draait hij mee zodra dat type is herkend.

Wijs de beoordelingen toe

Bepaal wie bevindingen van de Trust Agent beoordeelt en wie controletaken voor ontbrekende verplichte velden oppakt.

DATASHEETS OVER DIT ONDERWERP

Workspaces
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-workspaces-nl.pdf

Classificatie
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-nl.pdf

IDP Agent
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-nl.pdf

Trust Agent
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-nl.pdf

Documentchat
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-nl.pdf

Slim zoeken
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-nl.pdf

MEER OVER DIT ONDERWERP

Banken en financiële dienstverlening

paperoffice.ai/nl/solutions/branche/ai-financien-banking-documentautomatisering

MEER OVER DIT ONDERWERP

paperoffice.ai/nl/solutions/branche/ai-financien-banking-documentautomatisering

PRIJZEN

paperoffice.ai/en/pricing

CONTACT

paperoffice.ai/nl/contact