



KRÓTKI PRZEWODNIK · BRANŻA · BANKI I USŁUGI FINANSOWE

Kolejnego dowodu brakuje w teczce kredytowej?

Teraz widać na pierwszy rzut oka, jakie dokumenty są w aktach.

Wnioski kredytowe, odcinki wypłat, wyciągi bankowe, kopie dowodów osobistych i wypisy z ksiąg wieczystych trafiają pocztą, e-mailem i jako skany. Ten krótki przewodnik pokazuje, jak PaperOffice rozpoznaje i odczytuje dokumenty oraz sprawdza przesłane PDF-y, w jednym chronionym pliku na wniosek. Dla banków i pośredników kredytowych.

O CZYM TO JEST

Jeden plik na wniosek, dokumenty pogrupowane według typu, dochody i salda oraz dane z dokumentów tożsamości jako pola ze źródłem, przesłane PDF-y sprawdzane pod kątem ukrytych treści oraz dostęp hasłem lub kodem SMS.

01 · NA CZYM POLEGA PROBLEM

Jeden wniosek, wiele dowodów. Jednego zawsze brakuje.

Wniosek kredytowy zawiera odcinki wypłat, wyciągi bankowe, kopię dowodu osobistego, oświadczenie oraz przy kredytach hipotecznych wypis z księgi wieczystej. Dokumenty spływają pocztą, e-mailem lub przez oddział. Przed decyzją ktoś przegląda wszystko i przepisuje dochody oraz salda.

DLACZEGO TAK SIĘ DZIEJE

Dokumenty spływają po kawałku

Wniosek jest, drugi odcinek wypłaty przychodzi e-mailem, wypis z księgi wieczystej kilka tygodni później pocztą. Kto chce poznać aktualny stan, przeszukuje skrzynkę, folder skanów i system bankowy.

Każda instytucja drukuje inaczej

Wyciągi z innych banków i odcinki wypłat z różnych programów płacowych wyglądają za każdym razem inaczej. Wynagrodzenie netto, potrącenia i salda są przepisywane ręcznie i łatwo je pomylić.

Oryginał czy zmieniony?

Przesłany PDF można zmienić bez widocznego śladu na ekranie. Zastonięta kwota albo wstawiona transakcja łatwo umykają uwadze podczas przeglądania.

JAK TO ROZPOZNAĆ

- Przed decyzją kredytową akta przeszukuje się kilka razy w poszukiwaniu tego samego dowodu.
- Wynagrodzenie netto, potrącenia i salda są ręcznie przepisywane z dokumentów do zestawienia.
- Kopie dowodów osobistych leżą jako awers i rewers w osobnych plikach.
- Czy przesłany wyciąg bankowy był edytowany, ocenia się tylko na oko.
- Teczki kredytowe leżą w folderze, który może otworzyć więcej osób, niż to konieczne.

02 · ROZWIĄZANIE Z PAPEROFFICE

Zebrać, odczytać, sprawdzić.

System bankowy pozostaje systemem dla rachunków, umów i decyzji. PaperOffice zbiera dokumenty wniosku w chronionym Workspace, odczytuje je i sprawdza przesłane PDF-y.

1

Jeden plik na wniosek

Każdy wniosek dostaje Workspace typu **Kredyt / Pożyczka**. Od typu Business dalej otwarcie wymaga hasła i kodu SMS; Zgodność dodaje autoryzację 2-osobową i znak wodny.

[MODUŁ: WORKSPACES](#)

2

Rozpoznać każdy dokument

AI-DMS rozpoznaje odcinek wypłaty, wyciąg bankowy, dokument tożsamości, wypis z księgi wieczystej, bilans i umowę kredytową jako odrębne typy, a od poziomu Premium także nadawcę i kwoty.

[MODUŁ: KLASYFIKACJA](#)

3

Dochody i salda jako pola

Szablony odczytują brutto, netto i potrącenia z odcinków wypłat, posiadacza rachunku, okres, salda i transakcje z wyciągów oraz nazwisko, datę urodzenia i ważność z dokumentów tożsamości.

[MODUŁ: IDP AGENT](#)

4

Sprawdzić przesłane PDF-y

Trust Agent sprawdza PDF-y pod kątem ukrytego i zasłoniętego tekstu oraz osadzonych plików. Od poziomu Premium porównuje warstwę tekstową z obrazem strony, z profilami dla wyciągów bankowych i odcinków wypłat.

[MODUŁ: TRUST AGENT](#)

5

Zadać pytanie aktom

Czat dokumentów odpowiada na pytania, na przykład „Za które miesiące są odcinki wypłat?”, i wskazuje dokumenty. Każdą liczbę sprawdzają Państwo w oryginale.

[MODUŁ: CZAT Z DOKUMENTAMI](#)

03 · W APLIKACJI

Jak widać, co znajduje się w aktach.

Tak organizują proces kredytowy i back office. Podstawą jest Workspace typu Business lub Zgodność na każdy wniosek, z AI-DMS Premium.

1

Założyć akta

Pod **Document AI** › **Workspaces** utworzyć Workspace dla każdego wniosku i wybrać jako typ **Kredyt / Pożyczka**. Typ Workspace Business lub Zgodność, AI-DMS Premium oraz hasło i kod SMS.

2

Posortować dokumenty

Na liście dokumentów wybrać **Grupuj według** › **Typ dokumentu**. Odcinki wypłat, wyciągi bankowe i dokumenty tożsamości trafiają do osobnych grup, a brakująca grupa rzuca się od razu w oczy.

3

Użyć szablonów

Dla każdej grupy zaznaczyć jeden dokument próbny, otworzyć **Akcje** › **Agenci i przepływy pracy** › **IDP**, utworzyć agenta z **List płać**, **Analyze Bank Statement** lub **Dokument tożsamościowy** i zastosować go do pozostałych dokumentów.

4

Sprawdzić dowody

Pod **Document AI** › **Trust Agent** › **Utwórz Trust Agent** utworzyć po jednym agencie na poziomie Premium z profilem wyciągu bankowego lub odcinka wypłaty. Następnie zaznaczyć PDF-y i wybrać **Akcje** › **Agenci i przepływy pracy** › **Trust** › **Sprawdź z Trust Agentem**.

5

Zapytać akta

Użyj **Zapytaj agenta**, wybierz plik Workspace w kontekście agenta i zadaj pytanie. Znalezione dokumenty znajdują się pod odpowiedzią; kliknięcie otwiera oryginał.

PORADA Z PRAKTYKI

Obie strony dowodu w jednym PDF Zeskanować przód i tył dowodu jako jeden PDF. Szablon odczytuje adres, datę wydania i organ z tyłu, dzięki czemu wszystkie pola są na jednym dokumencie.

04 · PRZYKŁAD

Prywatny bank zna zawartość każdej teczki kredytowej.



Mały prywatny bank zatrudniający 45 osób udziela kredytów hipotecznych i firmowych. Pracownica działu kredytów zbiera wnioski i dowody, porównuje dochody i salda oraz przygotowuje każdą teczkę do decyzji kredytowej.

PRZED

- Dowody przychodzą pocztą, e-mailem i z oddziału i trafiają do papierowej teczki.
- Czy drugi odcinek wypłaty już jest, dowiaduje się, przeglądając akta.
- Wynagrodzenie netto, potrącenia i salda przepisuje z dokumentów do swojego zestawienia.
- Przesłane wyciągi bankowe sprawdza pod kątem edycji tylko na oko.

Z PAPEROFFICE

- Każdy wniosek ma Workspace Business, otwierany hasłem i kodem SMS.
- Pogrupowane według typu dokumentu widzi, które dowody już są.
- Szablony dostarczają wynagrodzenie netto, salda i dane z dokumentów tożsamości jako pola ze źródłem.
- Trust Agent sprawdza przesłane PDF-y; wyniki ocenia z oryginałem.

Przykład wymyślony na potrzeby ilustracji. Proszę samodzielnie sprawdzić, jakie dowody wymaga Państwa polityka kredytowa, kto ocenia ustalenia i jakie wymogi regulacyjne obowiązują dla Państwa akt.

05 · LISTA KONTROLNA

Czy Państwa teczka kredytowa jest gotowa na odczytane dowody?

Proszę przejść przez te punkty, aby przygotować obsługę kredytów i back office. Im wyraźniej widać, jakie dowody są potrzebne w aktach, tym szybciej widać luki.

- ☐ Każdy wniosek ma Workspace typu Kredyt / Pożyczka z typem Workspace Business lub Zgodność.
- ☐ Workspaces wymagają hasła lub kodu SMS przy otwieraniu, a Zgodność także autoryzacji 2-osobowej.
- ☐ Dla każdego typu produktu ustalono, które dowody należą do akt.
- ☐ Agenci do odcinka wypłaty, wyciągu bankowego i dowodu tożsamości zostali przetestowani na prawdziwych dokumentach.
- ☐ Dowody tożsamości są skanowane z przodem i tyłem jako jeden PDF.
- ☐ Ktoś porównuje datę ważności dowodu tożsamości z datą sprawdzenia.
- ☐ Agenci Trust Agent na poziomie Premium z profilami wyciągu bankowego i odcinka wypłaty są ustawieni.
- ☐ Ustalenia Trust Agenta ocenia osoba, zanim teczka przejdzie dalej.
- ☐ Kto podejmuje decyzję, sprawdza każdą liczbę z odpowiedzi czatu w oryginale.
- ☐ Pełny dostęp do teczek kredytowych jest zarezerwowany dla grupy zespołu kredytowego.

06 · NAJCZĘŚCIEJ ZADAWANE PYTANIA

O co najpierw pytają back office i audyt wewnętrzny?

Jak PaperOffice współpracuje z naszym systemem bankowym?

Rachunki, umowy i decyzja kredytowa pozostają w Państwa systemach. PaperOffice odczytuje otaczające je dokumenty. Dochody, salda i dane z dokumentów tożsamości można przenieść do swojego systemu jako eksport lub przez REST API, a asystenci AI pytają przez MCP.

Jak PaperOffice sprawdza przesłane wyciągi bankowe?

Trust Agent sprawdza PDF-y pod kątem ukrytego i zasłoniętego tekstu oraz osadzonych plików. Od poziomu Premium porównuje też warstwę tekstową z obrazem strony, a profil wyciągu bankowego sprawdza typowe cechy. Zespół ocenia każdy wynik z oryginałem.

Kto może zobaczyć teczek kredytowe?

Grupy z prawami do Workspace, tak samo na liście, w wyszukiwarce, czacie i MCP. Od typu Business otwieranie chroni hasło lub kod SMS. Zgodność dodaje autoryzację 2-osobową i znak wodny w podglądzie i przy pobieraniu PDF.

Czy PaperOffice pokazuje, czy teczka jest kompletna?

Pogrupowane według typu dokumentu widać, które dowody są w Workspace. W obrębie dokumentu IDP Agent zgłasza brakujące pola wymagane jako zadanie kontrolne, wliczone w plan Professional. Państwa polityka określa, jakie dowody musi zawierać teczka.

Czy PaperOffice odczytuje kopie dowodów osobistych?

Szablon **Dokument tożsamościowy** odczytuje nazwisko, datę urodzenia, numer dokumentu, obywatelstwo i ważność, a z tyłu adres i organ. Zespół sprawdza, czy dowód jest nadal ważny i należy do tej osoby.

Czy można znaleźć wszystkie dokumenty dla jednego IBAN?

Proszę wpisać IBAN w pasku wyszukiwania. Wyszukiwarka znajduje go w tekście wszystkich dokumentów, także skanów, i zaznacza miejsce na stronie. Przeszukuje Workspace, do których mają Państwo uprawnienia.

07 · JAK ZACZAĆ

Proszę założyć następną teczkę kredytową w PaperOffice.

Proszę założyć konto na app.paperoffice.ai, utworzyć Workspace dla jednego wniosku, wgrać dowody i przetworzyć je z AI-DMS Premium. Płacą Państwo za przetwarzane dokumenty; poziomy wymienia strona cennika.

Przetestować zamkniętą teczkę

Proszę wgrać dokumenty zakończonego wniosku. Zobacz Państwo, jak wyglądają grupy według typu dokumentu i jakie pola dostarczają szablony.

Ustalić listę dowodów

Proszę określić dla każdego produktu, jakie dowody należą do teczki. Każdego agenta przypisać do jego typu dokumentu; uruchomi się, gdy typ zostanie rozpoznany.

Przydzielić kontrole

Proszę ustalić, kto ocenia ustalenia Trust Agent i kto zajmuje się zadaniami kontrolnymi dla brakujących pól wymaganych.

KARTY TECHNICZNE NA TEN TEMAT

Workspacespaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-workspaces-pl.pdf**Klasyfikacja**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-pl.pdf**IDP Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-pl.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-pl.pdf**Czat z dokumentami**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-pl.pdf**Inteligentne wyszukiwanie**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-pl.pdf

WIĘCEJ NA TEN TEMAT

Banki i usługi finansowepaperoffice.ai/pl/solutions/branza/ai-finance-bankowosc-automatyzacja-dokumentow

WIĘCEJ NA TEN TEMAT

paperoffice.ai/pl/solutions/branza/ai-finance-bankowosc-automatyzacja-dokumentow

CENNIK

paperoffice.ai/en/pricing

KONTAKT

paperoffice.ai/pl/kontakt