

PAPEROFFICE
ENTERPRISE./AI

GHID SCURT · SECTOR · BĂNCI ȘI SERVICII FINANCIARE

Încă lipsește un document din dosarul de credit?

De acum vedeți dintr-o privire ce documente sunt în dosar.

Cererile de credit, fluturașii de salariu, extrasele de cont, copiile cărților de identitate și extrasele de carte funciară sosesc pe poștă, prin e-mail și ca scanări. Acest ghid scurt arată cum PaperOffice recunoaște și citește documentele și verifică PDF-urile trimise, într-un dosar protejat pentru fiecare cerere. Pentru bănci și intermediari de credite.

DESPRE CE ESTE VORBA

Un dosar pentru fiecare cerere, documente grupate pe tip, venituri, solduri și date de identitate ca și câmpuri cu sursa lor, PDF-uri trimise verificate pentru conținut ascuns și acces prin parolă sau cod SMS.

01 · PROBLEMA

O cerere, multe dovezi. Una lipsește mereu.

O cerere de credit aduce fluturași de salariu, extrase de cont, o copie a cărții de identitate, un formular de autodeclarare și, pentru credite ipotecare, extrasul de carte funciară. Documentele sosesc pe rând, pe poștă, prin e-mail sau prin filială. Înainte de decizie, cineva răsfoiește totul și recopiază veniturile și soldurile.

DE CE APARE

Documentele sosesc pe rând

Cererea a intrat, al doilea fluturaș urmează prin e-mail, extrasul de carte funciară câteva săptămâni mai târziu, pe poștă. Cine vrea statusul actual caută în cutia de intrare, în dosarul de scanări și în sistemul bancar central.

Fiecare instituție tipărește altfel

Extrasele altor bănci și fluturașii de salariu din programe diferite de salarizare arată de fiecare dată altfel. Salariul net, reținerile și soldurile sunt recopiate și ușor confundate.

Autentic sau modificat?

Un PDF trimis poate fi modificat fără ca acest lucru să se vadă pe ecran. O sumă acoperită sau o tranzacție inserată scapă ușor privirii la răsfoire.

CUM SE OBSERVĂ

- Înainte de decizia de credit, dosarul este căutat de mai multe ori după aceeași dovadă.
- Salariul net, reținerile și soldurile sunt copiate de mână din documente într-un tabel de sinteză.
- Copiile cărților de identitate stau față și verso în fișiere separate.
- Dacă un extras de cont trimis a fost modificat, se judecă doar cu ochiul.
- Dosarele de credit stau într-un director pe care îl pot deschide mai mulți colegi decât este necesar.

02 · MODUL DE LUCRU CU PAPEROFFICE

Adunați, citiți, lăsați-le verificate.

Sistemul dumneavoastră bancar central rămâne sistemul pentru conturi, contracte și decizii. PaperOffice adună documentele unei cereri într-un Workspace protejat, le citește și verifică PDF-urile trimise.

1

Un dosar pentru fiecare cerere

Fiecare cerere primește un Workspace de tip `Credit / Împrumut`. Din Business, îl deschideți cu parolă și cod SMS; Compliance adaugă autorizare cu 2 persoane și un filigran.

MODUL: WORKSPACES

2

Recunoașteți fiecare document

AI-DMS recunoaște fluturașul de salariu, extrasul de cont, documentul de identitate, extrasul de carte funciară, bilanțul și contractul de credit ca tipuri proprii; din Premium și expeditorul și sumele.

MODUL: CLASIFICARE

3

Venituri și solduri ca și câmpuri

Șabloanele citesc brutul, netul și reținerile din fluturași, titularul contului, perioada, soldurile și tranzacțiile din extrase, iar din cărțile de identitate numele, data nașterii și valabilitatea.

MODUL: IDP AGENT

4

Verificați PDF-urile trimise

Trust Agent verifică PDF-urile pentru text ascuns sau acoperit și pentru fișiere încorporate. Din Premium, compară stratul de text cu imaginea paginii, cu profiluri pentru extrase de cont și fluturași.

MODUL: TRUST AGENT

5

Întrebați dosarul

Chat document răspunde la întrebări precum „Pentru ce luni acoperă fluturașii?” și numește documentele. Verificați fiecare cifră în original.

MODUL: CHAT CU DOCUMENTE

03 · ÎN APLICAȚIE

Cum vedeți ce se află în dosar.

Așa configurați procesul de creditare și backoffice. Baza este câte un Workspace Business sau Compliance pentru fiecare cerere, cu AI-DMS Premium.

1 Creați dosarul

Sub `Document AI › Workspaces`, creați un Workspace pentru fiecare cerere și alegeți ca tip `Credit / Împrumut`. Tipul de Workspace Business sau Compliance, AI-DMS Premium, plus parolă și cod SMS.

2 Sortați documentele

În lista de documente, alegeți `Grupare după › Tip document`. Fluturașii, extrasele de cont și cărțile de identitate stau în grupuri proprii, iar un grup lipsă se observă imediat.

3 Folosiți șabloane

Pentru fiecare grup, selectați un eșantion, deschideți `Acțiuni › Agenți și fluxuri de lucru › IDP`, creați un agent din `Bon de plată`, `Analyze Bank Statement` sau `Document de identitate` și apoi aplicați-l la celelalte documente.

4 Verificați dovezile

Sub `Document AI › Trust Agent › Creați Trust Agent`, creați câte un agent la nivelul Premium, cu profilul de extras de cont sau de fluturaș. Apoi selectați PDF-urile și alegeți `Acțiuni › Agenți și fluxuri de lucru › Trust › Verificare cu Trust Agent`.

5 Întrebați dosarul

Utilizați `Întrebați agentul`, selectați fișierul Workspace din contextul agentului și întrebați. Documentele găsite se află sub răspuns; un clic deschide originalul.

SFAT DIN PRACTICĂ

Ambele fețe ale cărții de identitate într-un PDF Scanați fața și verso-ul cărții de identitate ca un singur PDF. Șablonul citește adresa, data eliberării și autoritatea de pe verso, astfel că toate câmpurile stau pe un singur document.

04 · UN EXEMPLU

O bancă privată știe ce se află în fiecare dosar de credit.



O bancă privată mică, cu 45 de angajați, acordă credite ipotecare și credite de afaceri. Consilierul de credite strânge cererea și dovezile, compară veniturile și soldurile și pregătește fiecare dosar pentru decizia de credit.

ÎNAINTE

- Dovezile sosesc pe poștă, prin e-mail și de la filială, și ajung într-un dosar de hârtie.
- Dacă al doilea fluturaș a sosit, află doar răsfoind.
- Își recopiază în tabelul ei salariul net, reținerile și soldurile din documente.
- Verifică extrasele de cont trimise pentru modificări doar cu ochiul.

CU PAPEROFFICE

- Fiecare cerere are un Workspace Business, deschis cu parolă și cod SMS.
- Grupate pe tip de document, vede ce dovezi sunt deja acolo.
- Șabloanele livrează salariul net, soldurile și datele de identitate ca și câmpuri cu sursa lor.
- Trust Agent verifică PDF-urile trimise; ea evaluează constatările față de original.

Un exemplu inventat, pentru ilustrare. Verificați singuri ce dovezi cere politica dumneavoastră de creditare, cine evaluează constatările și ce cerințe de reglementare se aplică dosarelor dumneavoastră.

05 · LISTĂ DE VERIFICARE

Este dosarul de credit pregătit pentru dovezi citite?

Folosiți aceste puncte pentru a pregăti procesul de creditare și backoffice. Cu cât este mai clar ce dovezi cere un dosar, cu atât vedeți mai repede lipsurile.

- [ ] Fiecare cerere are un Workspace de tip `Credit / Împrumut`, cu tipul de Workspace Business sau Compliance.
- [ ] Pentru fiecare tip de produs este stabilit ce dovezi intră în dosar.
- [ ] Cărțile de identitate sunt scanate față și verso ca un singur PDF.
- [ ] Trust Agent la nivelul Premium, cu profilurile pentru extrase de cont și fluturași, sunt configurați.
- [ ] Cine decide verifică fiecare cifră dintr-un răspuns de chat în original.
- [ ] Workspace-urile cer parolă sau cod SMS la deschidere, iar Compliance și autorizare cu 2 persoane.
- [ ] Agenții pentru fluturaș, extras de cont și cartea de identitate au fost testați pe documente reale.
- [ ] Cineva compară data de expirare a cărții de identitate, așa cum a fost citită, cu data verificării.
- [ ] O persoană evaluează constatările Trust Agent înainte ca dosarul să meargă mai departe.
- [ ] Accesul complet la dosarele de credit este rezervat grupului echipei de credite.

06 · ÎNTREBĂRI FRECVENTE

Ce întreabă mai întâi backoffice-ul și auditul intern.

Cum lucrează PaperOffice cu sistemul nostru bancar central?

Conturile, contractele și decizia de credit rămân în sistemele dumneavoastră. PaperOffice citește documentele din jurul lor. Veniturile, soldurile și datele de identitate le trageți în sistemul dumneavoastră ca export sau prin REST API, iar asistenții AI întreabă prin MCP.

Arată PaperOffice dacă un dosar este complet?

Grupate pe tip de document, vedeți ce dovezi sunt în Workspace. În cadrul unui document, IDP Agent semnalează câmpurile obligatorii lipsă ca sarcină de verificare, inclusă în planul Professional. Politica dumneavoastră definește ce dovezi cere un dosar.

Cum verifică PaperOffice extrasele de cont trimise?

Trust Agent verifică PDF-urile pentru text ascuns sau acoperit și fișiere încorporate; din Premium, de asemenea, stratul de text față de imaginea paginii și, cu profilul extrasului bancar, caracteristicile tipice. Echipa dumneavoastră evaluează fiecare rezultat în raport cu originalul.

PaperOffice citește și copiile cărților de identitate?

Șablonul `Document de identitate` citește numele, data nașterii, numărul documentului, naționalitatea și valabilitatea, iar de pe verso adresa și autoritatea. Echipa dumneavoastră verifică dacă cartea de identitate este încă valabilă și corespunde persoanei.

Cine poate vedea dosarele de credit?

Grupurile cu drepturi asupra Workspace-ului, în mod egal în listă, căutare, chat și MCP. Din Business, o parolă sau un cod SMS protejează deschiderea. Compliance adaugă autorizare cu 2 persoane și un filigran la previzualizare și la descărcarea PDF-ului.

Putem găsi fiecare document pentru un IBAN?

Introduceți IBAN-ul în bara de căutare. Căutarea îl găsește în textul tuturor documentelor, inclusiv al scanărilor, și evidențiază locul din pagină. Caută în Workspace-urile la care aveți drepturi.

07 · CUM SE ÎNCEPE

Configurați următorul dosar de credit în PaperOffice.

Creați un cont la app.paperoffice.ai, configurați un Workspace pentru o cerere, încărcați dovezile și procesați-le cu AI-DMS Premium. Plătiți pentru ceea ce procesați; pagina de prețuri arată nivelurile.

Testați un dosar deja decis

Încărcați documentele unei cereri finalizate. Veți vedea cum arată grupurile pe tip de document și ce câmpuri livrează șabloanele.

Stabiliți lista dovezilor

Decideți pe produs ce dovezi intră în dosar. Atribuiți fiecare agent tipului său de document, iar acesta rulează după ce tipul este recunoscut.

Atribuiți verificările

Decideți cine evaluează constatările Trust Agent și cine preia sarcinile de verificare pentru câmpurile obligatorii lipsă.

FIȘE TEHNICE PE ACEASTĂ TEMĂ

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

Clasificare
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-ro.pdf

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

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

Chat cu documente
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-ro.pdf

Căutare inteligentă
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-ro.pdf

MAI MULTE DESPRE ACEASTĂ TEMĂ

Bănci și servicii financiare

paperoffice.ai/ro/solutions/industrie/automatizare-documente-financiare-bancare-ai

MAI MULTE DESPRE ACEASTĂ TEMĂ

paperoffice.ai/ro/solutions/industrie/automatizare-documente-financiare-bancare-ai

PREȚURI

paperoffice.ai/en/pricing

CONTACT

paperoffice.ai/ro/contact