



КРАТКОЕ РУКОВОДСТВО · ОТРАСЛЬ · БАНКИ И ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ

Опять не хватает подтверждения в кредитном деле?

Теперь видно с первого взгляда, какие документы уже в деле.

Кредитные заявки, расчётные листки, выписки по счетам, копии удостоверений личности и выписки из земельного кадастра приходят по почте, электронной почтой и в виде сканов. Это краткое руководство показывает, как PaperOffice распознаёт и читает документы и проверяет присланные PDF, по одному защищённому файлу на заявку. Для банков и кредитных брокеров.

О ЧЁМ РЕЧЬ

Один файл на заявку, документы сгруппированы по типу, доходы, остатки и данные удостоверения как поля с указанием источника, присланные PDF проверяются на скрытое содержимое, доступ по паролю или коду SMS.

01 · СУТЬ ПРОБЛЕМЫ

Одна заявка, много подтверждений. Одного всегда не хватает.

К кредитной заявке прилагаются расчётные листки, выписки по счетам, копия удостоверения личности, анкета о себе и, для ипотеки, выписка из земельного кадастра. Документы поступают по почте, электронной почтой или через отделение, по одному. Перед решением кто-то листает всё и перепечатывает доходы и остатки.

ПОЧЕМУ ЭТО ПРОИСХОДИТ

Документы поступают по одному

Заявка пришла, второй расчётный листок приходит по электронной почте, выписка из кадастра через несколько недель по почте. Тот, кто хочет узнать текущий статус, ищет во входящих, в папке сканов и в основной банковской системе.

Каждое учреждение печатает по-своему

Выписки других банков и расчётные листки из разных программ зарплаты выглядят каждый раз по-новому. Чистая зарплата, удержания и остатки перепечатываются вручную и легко путаются.

Подлинный или изменённый?

Присланный PDF можно изменить так, что это не будет видно на экране. Закрытая сумма или вставленная операция легко ускользают от глаз при листании.

КАК ЭТО ЗАМЕТИТЬ

- Перед кредитным решением дело несколько раз ищется по одному и тому же подтверждению.
- Чистая зарплата, удержания и остатки переписываются вручную из документов в сводную таблицу.
- Копии удостоверений личности лежат лицевой и обратной стороной в разных файлах.
- Изменён ли присланный банковский выписка, решается только на глаз.
- Кредитные дела лежат в папке, которую могут открыть больше коллег, чем нужно.

02 · ПОДХОД С PAPEROFFICE

Собрать, прочитать, проверить.

Ваша основная банковская система остаётся системой для счетов, договоров и решений. PaperOffice собирает документы заявки в защищённом Workspace, читает их и проверяет присланные PDF.

1

Один файл на заявку

Каждая заявка получает Workspace типа **Кредит / Займ**. С Business доступ открывается паролем и кодом SMS; Compliance добавляет авторизацию 2 лицами и водяной знак.

[МОДУЛЬ: WORKSPACES](#)

2

Распознавать каждый документ

AI-DMS распознаёт расчётный листок, выписку по счёту, удостоверение личности, выписку из земельного кадастра, баланс и кредитный договор как отдельные типы документов, а с Premium также отправителя и суммы.

[МОДУЛЬ: КЛАССИФИКАЦИЯ](#)

3

Доходы и остатки как поля

Шаблоны читают брутто, нетто и удержания из расчётных листков, владельца счёта, период, остатки и операции из выписок, а также фамилию, дату рождения и срок действия из удостоверений.

[МОДУЛЬ: IDP AGENT](#)

4

Проверка присланных PDF

Trust Agent проверяет PDF на скрытый и закрытый текст и встроенные файлы. С Premium он сравнивает текстовый слой и изображение страницы, с профилями для выписок по счетам и расчётных листков.

[МОДУЛЬ: TRUST AGENT](#)

5

Задать вопрос делу

Чат с документами отвечает на вопросы вида «За какие месяцы расчётные листки?» и называет документы. Каждую цифру вы проверяете в оригинале.

[МОДУЛЬ: ЧАТ ПО ДОКУМЕНТАМ](#)

03 · В ПРИЛОЖЕНИИ

Как видеть, что есть в деле.

Так настраиваются обработка кредитов и бэк-офис. Основа: Workspace типа Business или Compliance на каждую заявку с AI-DMS Premium.

1

Создать дело

В разделе **Document AI** › **Workspaces** создайте Workspace на каждую заявку и выберите тип **Кредит / Займ**. Тип Workspace Business или Compliance, AI-DMS Premium, плюс пароль и код SMS.

2

Рассортировать документы

В списке документов выберите **Группировать по** › **Тип документа**. Расчётные листки, выписки и удостоверения лежат в отдельных группах, и отсутствующая группа сразу бросается в глаза.

3

Использовать шаблоны

Для каждой группы выберите один образец, откройте **Действия** › **Агенты и рабочие процессы** › **IDP**, создайте агента из **Выписка из зарплаты**, **Analyze Bank Statement** или **Идентификационный документ**, а затем примените его к другим документам.

4

Проверить подтверждения

В разделе **Document AI** › **Trust Agent** › **Создать Trust Agent** создайте по одному агенту на уровне Premium с профилем выписки по счёту или расчётного листка. Затем выберите PDF и нажмите **Действия** › **Агенты и рабочие процессы** › **Trust** › **Проверить с помощью Trust Agent**.

5

Задать вопрос делу

Используйте **Спросить агента**, выберите Workspace файла в контексте Агента и задайте вопрос. Найденные документы отображаются ниже ответа; клик открывает оригинал.

СОВЕТ ИЗ ПРАКТИКИ

Обе стороны удостоверения в одном PDF Сканируйте лицевую и оборотную стороны удостоверения как один PDF. Шаблон читает адрес, дату выдачи и орган с оборота, поэтому все поля находятся в одном документе.

04 · ПРИМЕР

Частный банк знает, что в каждом кредитном деле.



Небольшой частный банк с 45 сотрудниками выдаёт ипотеку и кредиты для бизнеса. Кредитный менеджер собирает заявку и подтверждения, сравнивает доходы и остатки и готовит каждое дело к кредитному решению.

ДО

- Подтверждения приходят по почте, электронной почтой и из отделения и попадают в бумажную папку.
- Пришёл ли уже второй расчётный листок, она выясняет, листая.
- Чистую зарплату, удержания и остатки она переписывает из документов в свою сводную таблицу.
- Присланные выписки по счетам она проверяет на изменения только на глаз.

С PAPEROFFICE

- У каждой заявки есть Workspace Business, который открывается паролем и кодом SMS.
- Сгруппированные по типу документов, она видит, какие подтверждения уже есть.
- Шаблоны передают чистую зарплату, остатки и данные удостоверения как поля с указанием источника.
- Trust Agent проверяет присланные PDF; она оценивает замечания по оригиналу.

Вымышленный пример для наглядности. Проверьте сами, какие подтверждения требует ваша кредитная политика, кто оценивает замечания и какие нормативные требования применяются к вашим делам.

05 · ЧЕК-ЛИСТ

Готово ли ваше кредитное дело к прочитанным подтверждениям?

Используйте эти пункты для подготовки обработки кредитов и бэк-офиса. Чем яснее, какие подтверждения нужны делу, тем быстрее видны пробелы.

- | | |
|--|--|
| ☐ У каждой заявки есть Workspace типа Кредит / Займ с типом Workspace Business или Compliance. | ☐ Workspace при открытии запрашивают пароль или код SMS, Compliance также авторизацию 2 лицами. |
| ☐ Для каждого типа продукта задано, какие подтверждения входят в дело. | ☐ Агенты для расчётного листка, выписки по счёту и удостоверения протестированы на реальных документах. |
| ☐ Удостоверения сканируются лицевой и оборотной стороной как один PDF. | ☐ Кто-то сверяет срок действия удостоверения, как он прочитан, с датой проверки. |
| ☐ Trust Agent на уровне Premium с профилями выписки по счёту и расчётного листка настроены. | ☐ Замечания Trust Agent перед передачей дела оценивает человек. |
| ☐ Тот, кто принимает решение, проверяет каждую цифру из ответа чата по оригиналу. | ☐ Полный доступ к кредитным делам зарезервирован за группой кредитного отдела. |

06 · ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ

О чём сначала спрашивают бэк-офис и внутренний аудит.

Как PaperOffice работает с нашей основной банковской системой?

Счета, договоры и кредитное решение остаются в ваших системах. PaperOffice читает документы вокруг них. Доходы, остатки и данные удостоверения вы переносите в свою систему как экспорт или через REST API, а ИИ-помощники запрашивают их по MCP.

Как PaperOffice проверяет присланные выписки по счетам?

Trust Agent проверяет PDF-файлы на наличие скрытого и перекрытого текста, а также встроенных файлов; начиная с Premium, также проверяет текстовый слой относительно изображения страницы и, с профилем банковских выписок, типичные особенности. Ваша команда оценивает каждый результат по сравнению с оригиналом.

Кто может видеть кредитные дела?

Группы с правами на Workspace, одинаково в списке, поиске, чате и MCP. С Business открытие защищено паролем или кодом SMS. Compliance добавляет авторизацию 2 лицами и водяной знак при предпросмотре и скачивании PDF.

Показывает ли PaperOffice, полное ли дело?

Сгруппированные по типу документов, вы видите, какие подтверждения есть в Workspace. Внутри документа IDP Agent сообщает об отсутствующих обязательных полях как о задаче на проверку, она входит в тариф Professional. Ваша политика определяет, какие подтверждения нужны делу.

Читает ли PaperOffice копии удостоверений личности?

Шаблон **Идентификационный документ** читает имя, дату рождения, номер документа, гражданство и срок действия, а с оборота — адрес и орган. Ваша команда проверяет, действительно ли удостоверение и соответствует ли оно человеку.

Можно ли найти все документы по IBAN?

Введите IBAN в строку поиска. Поиск находит его в тексте всех документов, включая сканы, и подсвечивает место на странице. Ищет он в тех Workspace, на которые у вас есть права.

07 · КАК НАЧАТЬ

Настройте следующее кредитное дело в PaperOffice.

Создайте аккаунт на app.paperoffice.ai, настройте Workspace для одной заявки, загрузите подтверждения и обработайте их с AI-DMS Premium. Вы платите за обработанное; тарифы перечислены на странице с ценами.

Проверьте завершённое дело

Загрузите документы уже завершённой заявки. Вы увидите, как выглядят группы по типу документов и какие поля выдают шаблоны.

Задайте список подтверждений

Решите по каждому продукту, какие подтверждения входят в дело. Назначьте каждого агента его типу документа, и он будет работать, как только этот тип распознан.

Назначьте проверки

Решите, кто оценивает замечания Trust Agent и кто берёт задачи на проверку отсутствующих обязательных полей.

ТЕХНИЧЕСКИЕ ОПИСАНИЯ ПО ТЕМЕ

Workspaces

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-workspaces-ru.pdf

Классификация

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-ru.pdf

IDP Agent

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-ru.pdf

Trust Agent

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-ru.pdf

Чат по документам

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-ru.pdf

Умный поиск

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-ru.pdf

ПОДРОБНЕЕ ПО ТЕМЕ

Банки и финансовые услуги

paperoffice.ai/ru/solutions/otrasl/iskusstvennyy-intellekt-finansy-bankovskoye-delo-avtomatizatsiya-dokumentov



ПОДРОБНЕЕ ПО ТЕМЕ

paperoffice.ai/ru/solutions/otrasl/iskusstvennyy-intellekt-finansy-bankovskoye-delo-avtomatizatsiya-dokumentov

ЦЕНЫ

paperoffice.ai/ru/tseny

КОНТАКТЫ

paperoffice.ai/ru/kontakt