



KRATAK VODIČ • DELATNOST • BANKE I FINANSIJSKE USLUGE

# Još jedan dokaz nedostaje u kreditnom dosijeju?

## Sada odmah vidite koja su dokumenta u dosijeju.

Zahtevi za kredit, platni listići, izvodi sa računa, kopije ličnih dokumenata i izvodi iz katastra stižu poštom, e-poštom i skeniranjem. Ovaj kratki vodič pokazuje kako PaperOffice prepoznaje i čita dokumenta i proverava poslate PDF-ove, u jednom zaštićenom dosijeju po zahtevu. Za banke i brokere kredita.

### O ČEMU SE RADI

Jedan dosije po zahtevu, dokumenta razvrstana po vrsti, primanja, stanja i podaci iz ličnih dokumenata kao polja sa izvorom, poslati PDF-ovi proveravani na skriveni sadržaj i pristup lozinkom ili SMS kodom.

## 01 · U ČEMU JE PROBLEM

# Jedan zahtev, mnogo dokaza. Uvek nedostaje jedan.

Zahtev za kredit donosi platne listiće, izvode sa računa, kopiju ličnog dokumenta, obrazac o samoprijavi i za hipoteke izvod iz katastra. Dokumenta stižu pojedinačno, poštom, e-poštom ili preko filijale. Pre odluke neko prelistava sve i ponovo unosi primanja i stanja.

## ZAŠTO SE TO DEŠAVA

**Dokumenta stižu pojedinačno**

Zahtev je stigao, drugi platni listić dolazi e-poštom, izvod iz katastra nedeljama kasnije poštom. Ko želi trenutno stanje, pretražuje sanduče, fasciklu skenova i sistem osnovnog bankarstva.

**Svaka institucija štampa drugačije**

Izvodi drugih banaka i platni listići iz različitih obračunskih programa izgledaju svaki put drugačije. Neto zarada, odbici i stanja ponovo se unose ručno i lako mešaju.

**Pravi dokument ili izmenjen?**

Poslati PDF može biti izmenjen tako da se na ekranu ne vidi. Prekriven iznos ili umetnuta transakcija lako promaknu oku dok se dokumenta prelistavaju.

## KAKO TO PRIMETITI

- Pre kreditne odluke dosije se nekoliko puta pretražuje za isti dokaz.
- Neto zarada, odbici i stanja prepisuju se ručno iz dokumenata u pregled.
- Kopije ličnih dokumenata stoje kao prednja i zadnja strana u zasebnim fajlovima.
- To da li je poslati izvod sa računa izmenjen procenjuje se samo okom.
- Kreditni dosije stoje u fascikli koju može da otvori više kolega nego što je potrebno.

## 02 · PRISTUP UZ PAPEROFFICE

# Prikupiti, pročitati, proveriti.

Vaš sistem osnovnog bankarstva ostaje sistem za račune, ugovore i odluke. PaperOffice okuplja dokumenta jednog zahteva u zaštićenom Workspace-u, čita ih i proverava poslate PDF-ove.

1

**Jedan dosije po zahtevu**

Svaki zahtev dobija Workspace tipa **Kredit / Zajam**. Uz Business otvara se lozinkom i SMS kodom; Compliance dodaje autorizaciju od 2 osobe i vodeni žig.

[MODUL: WORKSPACES](#)

2

**Prepoznajte svaki dokument**

AI-DMS prepoznaje platni listić, izvod sa računa, lični dokument, izvod iz katastra, bilans stanja i ugovor o kreditu kao zasebne vrste dokumenata, a od Premium i pošiljaoca i iznose.

[MODUL: KLASIFIKACIJA](#)

3

**Primanja i stanja kao polja**

Šabloni čitaju bruto, neto i odbitke iz platnih listića, vlasnika računa, period, stanja i transakcije iz izvoda, a ime, datum rođenja i važenje iz ličnih dokumenata.

[MODUL: IDP AGENT](#)

4

**Proverite poslate PDF-ove**

Trust Agent proverava PDF-ove na skriven i prekriven tekst i ugrađene fajlove. Od Premium upoređuje tekstualni sloj i sliku stranice, sa profilima za izvode sa računa i platne listiće.

[MODUL: TRUST AGENT](#)

5

**Postavite pitanje dosijeu**

Časkanje o dokumentu odgovara na pitanja kao što je „Za koje mesece su platni listići?“ i navodi dokumenta. Svaku brojku proverite u originalu.

[MODUL: CHAT SA DOKUMENTIMA](#)

## 03 · U APLIKACIJI

# Kako vidite šta je u dosijeu.

Ovako kreditna obrada i back office postavljaju proces. Osnova je Workspace za Business ili Compliance po zahtevu, sa AI-DMS Premium.

1

## Napravite dosije

Pod **Document AI** › **Workspaces** napravite Workspace po zahtevu i izaberite **Kredit / Zajam** kao tip. Tip Workspace-a: Business ili Compliance, AI-DMS Premium, uz lozinku i SMS kod.

2

## Razvrstajte dokumenta

U listi dokumenata izaberite **Grupisati po** › **Tip dokumenta**. Platni listići, izvodi sa računa i lični dokumenti stoje u zasebnim grupama, a nedostajuća grupa odmah upada u oči.

3

## Koristite šablone

Po grupi, izaberite jedan primerak, otvorite **Akcije** › **Agenti i radni tokovi** › **IDP**, kreirajte agenta iz **Izvod iz plate**, **Analyze Bank Statement** ili **Lična karta** i zatim ga primenite na ostale dokumente.

4

## Proverite dokaze

Pod **Document AI** › **Trust Agent** › **Kreirajte Trust Agent** napravite po jednog agenta na nivou Premium sa profilom izvoda sa računa ili platnog listića. Zatim izaberite PDF-ove i izaberite **Akcije** › **Agenti i radni tokovi** › **Trust** › **Provera sa Trust Agentom**.

5

## Postavite pitanje dosijeu

U **Pitajte agenta** izaberite datoteku Workspace u kontekstu agenta i postavite pitanje. Pronađeni dokumenti nalaze se ispod odgovora; klikom se otvara original.

### SAVET IZ PRAKSE

**Obe strane ličnog dokumenta u jednom PDF-u** Skenirajte prednju i zadnju stranu ličnog dokumenta kao jedan PDF. Šablon čita adresu, datum izdavanja i organ sa zadnje strane, pa sva polja se nalaze na jednom dokumentu.

## 04 · PRIMER

# Privatna banka zna šta je u svakom kreditnom dosijeu.



Mala privatna banka sa 45 zaposlenih odobrava hipoteke i poslovne kredite. Kreditna referentkinja prikuplja zahtev i dokaze, upoređuje primanja i stanja i priprema svaki dosije za kreditnu odluku.

**PRE**

- Dokazi stižu poštom, e-poštom i iz filijale i završe u papirnoj fascikli.
- Da li je drugi platni listić već stigao, saznaje prelistavanjem.
- Neto zaradu, odbitke i stanja iz dokumenata unosi u svoj pregled.
- Poslate izvode sa računa proverava na izmene samo okom.

**UZ PAPEROFFICE**

- Svaki zahtev ima poslovni Workspace, otvoren lozinkom i SMS kodom.
- Razvrstano po vrsti dokumenta vidi koji dokazi su već tu.
- Šabloni isporučuju neto zaradu, stanja i podatke iz ličnih dokumenata kao polja sa izvorom.
- Trust Agent proverava poslate PDF-ove; nalaze procenjuje u odnosu na original.

Izmišljen primer za ilustraciju. Proverite sami koje dokaze zahteva vaša politika kreditiranja, ko procenjuje nalaze i koji regulatorni zahtevi važe za vaše dosijee.

## 05 · KONTROLNA LISTA

# Da li je vaš kreditni dosije spreman za pročitane dokaze?

Ovim tačkama pripremite kreditnu obradu i back office. Što je jasnije koje dokaze dosije treba, to brže vidite praznine.

- ☐ Svaki zahtev ima Workspace tipa Kredit / Zajam sa tipom Business ili Compliance.
- ☐ Za svaki tip proizvoda podešeno je koji dokazi pripadaju dosijeu.
- ☐ Lični dokumenti se skeniraju sa prednjom i zadnjom stranom kao jedan PDF.
- ☐ Trust Agent-i na nivou Premium sa profilima izvoda sa računa i platnog listića su podešeni.
- ☐ Ko odlučuje, proverava svaku brojku iz odgovora na pitanje u originalu.
- ☐ Workspace-i traže lozinku ili SMS kod pri otvaranju, Compliance i autorizaciju od 2 osobe.
- ☐ Agenti za platni listić, izvod sa računa i lični dokument testirani su na pravim dokumentima.
- ☐ Neko upoređuje datum važenja ličnog dokumenta kako je pročitao sa datumom provere.
- ☐ Nalaze Trust Agent-a pre prosleđivanja dosijea procenjuje osoba.
- ☐ Pun pristup kreditnim dosijeima rezervisan je za grupu tima za kredite.

## 06 · ČESTO POSTAVLJANA PITANJA

# Šta back office i interna revizija pitaju prvo.

## Kako PaperOffice radi sa našim sistemom osnovnog bankarstva?

Računi, ugovori i kreditna odluka ostaju u vašim sistemima. PaperOffice čita dokumenta oko njih. Primanja, stanja i podatke iz ličnih dokumenata prenosite u svoj sistem kao izvoz ili preko REST API-ja, a AI asistenti postavljaju pitanja preko MCP-a.

## Kako PaperOffice proverava poslate izvode sa računa?

Trust Agent proverava PDF-ove na skrivani i prekriveni tekst te ugrađene fajlove; od Premium, takođe sloj teksta naspram slike stranice, a sa profilom bankovnog izvoda, tipične karakteristike. Vaš tim procenjuje svaki rezultat naspram originala.

## Ko može da vidi kreditne dosijee?

Grupe sa pravom na Workspace, podjednako u listi, pretrazi, časkanju i MCP-u. Uz Business otvaranje štiti lozinka ili SMS kod. Compliance dodaje autorizaciju od 2 osobe i vodeni žig u pregledu i preuzimanju PDF-a.

## Da li PaperOffice pokazuje da li je dosije potpun?

Razvrstano po vrsti dokumenta vidite koji dokazi su u Workspace-u. Unutar dokumenta IDP Agent prijavljuje nedostajuća obavezna polja kao zadatak za proveru, uključeno u paket Professional. Vaša politika određuje koje dokaze dosije treba.

## Da li PaperOffice čita kopije ličnih dokumenata?

Šablon **Lična karta** čita ime, datum rođenja, broj dokumenta, državljanstvo i važenje, a sa zadnje strane adresu i organ. Vaš tim proverava da li je lični dokument još važeći i odgovara li osobi.

## Možemo li naći svaki dokument za jedan IBAN?

Unesite IBAN u traku za pretragu. Pretraga ga nalazi u tekstu svih dokumenata, uključujući skenove, i označava mesto na stranici. Pretražuje Workspace-e na koje imate prava.

## 07 · KAKO DA POČNETE

# Podesite sledeći kreditni dosije u PaperOffice-u.

Napravite nalog na [app.paperoffice.ai](https://app.paperoffice.ai), podesite Workspace za jedan zahtev, otpremite dokaze i obradite ih sa AI-DMS Premium. Plaćate ono što obradite; cenovnik navodi nivoe.

**Probajte na odlučenom dosijeu**

Otpremite dokumenta završenog zahteva. Videćete kako izgledaju grupe po vrsti dokumenta i koja polja šabloni isporučuju.

**Postavite listu dokaza**

Odlučite po proizvodu koji dokazi pripadaju dosijeu. Dodelite svakog agenta njegovoj vrsti dokumenta i on radi čim se ta vrsta prepozna.

**Dodelite provere**

Odlučite ko procenjuje nalaze Trust Agent-a i ko preuzima zadatke za proveru nedostajućih obaveznih polja.

## TEHNIČKI LISTOVI O OVOJ TEMI

**Workspaces**[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-workspaces-sr.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-workspaces-sr.pdf)**Klasifikacija**[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-sr.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-sr.pdf)**IDP Agent**[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-sr.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-sr.pdf)**Trust Agent**[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-sr.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-sr.pdf)**Chat sa dokumentima**[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-sr.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-sr.pdf)**Pametna pretraga**[paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-sr.pdf](https://paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-sr.pdf)

## VIŠE O OVOJ TEMI

**Banke i finansijske usluge**[paperoffice.ai/sr/solutions/industrija/ai-finansije-bankarstvo-automatizacija-dokumenata](https://paperoffice.ai/sr/solutions/industrija/ai-finansije-bankarstvo-automatizacija-dokumenata)

## VIŠE O OVOJ TEMI

[paperoffice.ai/sr/solutions/industrija/ai-finansije-bankarstvo-automatizacija-dokumenata](https://paperoffice.ai/sr/solutions/industrija/ai-finansije-bankarstvo-automatizacija-dokumenata)

## CENE

[paperoffice.ai/en/pricing](https://paperoffice.ai/en/pricing)

## KONTAKT

[paperoffice.ai/sr/kontakt](https://paperoffice.ai/sr/kontakt)