



KORT GUIDE · BRANSCH · BANKER OCH FINANSIELLA TJÄNSTER

Saknas ännu ett underlag i kreditakten? Nu ser du på en gång vilka dokument som finns i akten.

Låneansökningar, lönebesked, kontoutdrag, legitimationskopior och fastighetsutdrag kommer med post, e-post och skanning. Den här kortguiden visar hur PaperOffice känner igen och läser dokumenten och kontrollerar inlämnade PDF-filer, i en skyddad fil per ansökan. För banker och låneförmedlare.

DET HANDLAR OM

En fil per ansökan, dokument grupperade efter typ, inkomst, saldon och identitetsuppgifter som fält med källangivelse, inlämnade PDF-filer kontrollerade för dolt innehåll och åtkomst med lösenord eller SMS-kod.

01 · PROBLEMET

En ansökan, många underlag. Alltid saknas ett.

En låneansökan innehåller lönebesked, kontoutdrag, en legitimationskopia, ett formulär med egna uppgifter och vid bolån fastighetsutdraget. Underlagen droppar in med post, e-post eller via kontoret. Före beslutet bläddrar någon igenom allt och skriver av inkomst och saldon.

VARFÖR DET HÄNDER

Underlagen droppar in

Ansökan är inne, det andra lönebeskedet kommer med e-post, fastighetsutdraget veckor senare med post. Den som vill veta aktuell status söker i inkorgen, skanningsmappen och kärnbanksystemet.

Varje institut skriver ut annorlunda

Kontoutdrag från andra banker och lönebesked från olika lönesystem ser varje gång olika ut. Nettolön, avdrag och saldon skrivs av igen och blandas lätt ihop.

Äkta eller redigerad?

En inlämnad PDF kan ändras utan att det syns på skärmen. Ett överstruket belopp eller en inlagd transaktion undgår lätt ögat när man bläddrar.

SÅ MÄRKER DU DET

- Före kreditbeslutet söks akten flera gånger efter samma underlag.
- Nettolön, avdrag och saldon kopieras för hand från dokumenten till en översikt.
- Legitimationskopior ligger som framsida och baksida i separata filer.
- Om ett inlämnat kontoutdrag har redigerats bedöms det enbart med blotta ögat.
- Kreditakterna ligger i en mapp som fler kollegor kan öppna än nödvändigt.

02 · SÅ GÖR DU MED PAPEROFFICE

Samla, läs, låt kontrollera.

Ditt kärnbanksystem är kvar som system för konton, avtal och beslut. PaperOffice samlar dokumenten i en ansökan i en skyddad Workspace, läser dem och kontrollerar inlämnade PDF-filer.

1

En fil per ansökan

Varje ansökan får en Workspace av typen **Kredit / Lån**. Med Business öppnas den med lösenord och SMS-kod; Compliance lägger till 2-personsautorisering och ett vattenmärke.

[MODUL: WORKSPACES](#)

2

Känn igen varje dokument

AI-DMS känner igen lönebesked, kontoutdrag, legitimationshandling, fastighetsutdrag, balansräkning och låneavtal som egna typer, från Premium även avsändare och belopp.

[MODUL: KLASSIFICERING](#)

3

Inkomst och saldon som fält

Mallar läser brutto, netto och avdrag från lönebesked, kontoinnehavare, period, saldon och transaktioner från utdrag samt namn, födelsedatum och giltighet från legitimationer.

[MODUL: IDP AGENT](#)

4

Kontrollera inlämnade PDF-filer

Trust Agent kontrollerar PDF-filer för dold och överstruken text och inbäddade filer. Från Premium jämförs textlagret med sidbilden, med profiler för kontoutdrag och lönebesked.

[MODUL: TRUST AGENT](#)

5

Ställ frågor till akten

Document Chat svarar på frågor som "Vilka månader täcker lönebeskeden?" och anger dokumenten. Du kontrollerar varje siffra i originalet.

[MODUL: DOKUMENTCHATT](#)

03 · I APPEN

Så ser du vad som finns i akten.

Så här sätter låneprocessen och back office upp processen. Underlaget är en Workspace av typen Business eller Compliance per ansökan med AI-DMS Premium.

1

Skapa akten

Under **Document AI > Workspaces** skapar du en Workspace per ansökan och väljer **Kredit / Lån** som typ. Workspace-typ Business eller Compliance, AI-DMS Premium, plus lösenord och SMS-kod.

2

Sortera dokumenten

I dokumentlistan väljer du **Gruppera efter > Document Type**. Lönebesked, kontoutdrag och legitimation hamnar i egna grupper, och en saknad grupp syns direkt.

3

Använd mallar

Per grupp, välj ett exempel, öppna **Åtgärder > Agenter och arbetsflöden > IDP**, skapa en agent från **Lönebesked**, **Analyze Bank Statement** eller **Legitimationsdokument** och applicera den sedan på de andra dokumenten.

4

Kontrollera underlag

Under **Document AI > Trust Agent > Skapa Trust Agent** skapar du en agent var på Premium-nivån med profilen för kontoutdrag eller lönebesked. Markera sedan PDF-filerna och välj **Åtgärder > Agenter och arbetsflöden > Trust > Kontrollera med Trust Agent**.

5

Ställ frågor till akten

Använd **Fråga agent**, välj filens Workspace i agentkontexten och fråga. De hittade dokumenten visas under svaret; ett klick öppnar originalet.

TIPS FRÅN PRAKTIKEN

Båda sidorna av legitimationen i en PDF Skanna legitimationens framsida och baksida som en PDF. Mallen läser adress, utfärdandedatum och myndighet från baksidan, så alla fält hamnar på ett dokument.

04 · ETT EXEMPEL

En privatbank vet vad som finns i varje kreditakt.



En liten privatbank med 45 anställda beviljar bolån och företagslån. Lånehandläggaren samlar ansökan och underlag, jämför inkomst och saldon och förbereder varje akt inför kreditbeslutet.

FÖRE

- Underlagen kommer med post, e-post och från kontoret och hamnar i en pappersakt.
- Om det andra lönebeskedet redan har kommit, får hon reda på genom att bläddra.
- Hon skriver av nettolön, avdrag och saldon från dokumenten i sin översikt.
- Hon kontrollerar inlämnade kontoutdrag för redigeringar enbart med blotta ögat.

MED PAPEROFFICE

- Varje ansökan har en Business-Workspace som öppnas med lösenord och SMS-kod.
- Grupperad efter dokumenttyp ser hon vilka underlag som redan finns.
- Mallarna levererar nettolön, saldon och identitetsuppgifter som fäلت med källangivelse.
- Trust Agent kontrollerar inlämnade PDF-filer; hon bedömer resultaten mot originalet.

Ett påhittat exempel för illustration. Kontrollera själv vilka underlag din kreditpolicy kräver, vem som bedömer resultaten och vilka regulatoriska krav som gäller för dina akter.

05 · CHECKLISTA

Är din kreditakt redo för inlästa underlag?

Använd punkterna för att förbereda låneprocessen och back office. Ju tydligare det är vilka underlag en akt behöver, desto snabbare ser du luckorna.

- ☐ Varje ansökan har en Workspace av typen **Kredit / Lån** med Workspace-typ Business eller Compliance.
- ☐ För varje produkttyp är det inställt vilka underlag som hör till akten.
- ☐ Legitimationer skannas med framsida och baksida som en PDF.
- ☐ Trust Agents på Premium-nivån med profilerna för kontoutdrag och lönebesked är inställda.
- ☐ Den som beslutar kontrollerar varje siffra i ett chattsvar mot originalet.
- ☐ Workspacen frågar efter lösenord eller SMS-kod vid öppning, Compliance dessutom efter 2-personsautorisering.
- ☐ Agenterna för lönebesked, kontoutdrag och legitimation är testade på riktiga dokument.
- ☐ Någon jämför legitimationens utgångsdatum som det lästs med datumet för kontrollen.
- ☐ En person bedömer Trust Agents resultat innan akten går vidare.
- ☐ Full åtkomst till kreditakterna är förbehållen låneteamets grupp.

06 · VANLIGA FRÅGOR

Vad back office och internrevisionen frågar först efter.

Hur fungerar PaperOffice med vårt kärnbanksystem?

Konton, avtal och kreditbeslutet finns kvar i era system. PaperOffice läser dokumenten runt omkring dem. Du hämtar inkomst, saldon och identitetsuppgifter till ert system som export eller via REST API, och AI-assistenter frågar via MCP.

Hur kontrollerar PaperOffice inlämnade kontoutdrag?

Trust Agent kontrollerar PDF-filer för dolt och täckt text samt inbäddade filer; från Premium även textlager mot sidbild, och med bankutdrag-profilen typiska egenskaper. Ditt team bedömer varje resultat mot originalet.

Vem kan se kreditakterna?

Grupper med rättigheter till Workspacen, på samma sätt i listan, sökningen, chatten och MCP. Från Business skyddas öppningen med lösenord eller SMS-kod. Compliance lägger till 2-personsautorisering och ett vattenmärke i förhandsvisning och PDF-nedladdning.

Visar PaperOffice om en akt är komplett?

Grupperad efter dokumenttyp ser du vilka underlag som finns i Workspacen. Inom ett dokument rapporterar IDP Agent saknade obligatoriska fält som en granskningsuppgift, ingår i Professional-paketet. Er policy avgör vilka underlag en akt behöver.

Läser PaperOffice legitimationskopior?

Mallen **Legitimationsdokument** läser namn, födelsedatum, dokumentnummer, nationalitet och giltighet, och från baksidan adress och myndighet. Ert team kontrollerar att legitimationen fortfarande är giltig och stämmer med personen.

Kan vi hitta alla dokument för ett IBAN?

Skriv IBAN-numret i sökfältet. Sök hittar det i texten i alla dokument, även skanningar, och markerar stället på sidan. Den söker i de Workspaces du har rättigheter till.

07 · SÅ HÄR BÖRJAR DU

Sätt upp nästa kreditakt i PaperOffice.

Skapa ett konto på app.paperoffice.ai, sätt upp en Workspace för en ansökan, ladda upp underlagen och bearbeta dem med AI-DMS Premium. Du betalar för det du bearbetar; prissidan visar nivåerna.

Testa ett beslutat ärende

Ladda upp dokumenten från en avslutad ansökan. Du ser då hur grupperingen efter dokumenttyp ser ut och vilka fält mallarna levererar.

Ange listan över underlag

Bestäm per produkt vilka underlag som hör till akten. Tilldela varje agent sin dokumenttyp, så kör den med när typen känns igen.

Fördela granskningarna

Bestäm vem som bedömer Trust Agents resultat och vem som tar hand om granskningsuppgifter för saknade obligatoriska fält.

DATABLAD OM DETTA ÄMNE

Workspacespaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-workspaces-sv.pdf**Klassificering**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-sv.pdf**IDP Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-sv.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-sv.pdf**Dokumentchatt**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-sv.pdf**Smart sökning**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-sv.pdf

MER OM DETTA ÄMNE

Banker och finansiella tjänsterpaperoffice.ai/sv/solutions/bransch/ai-finans-bank-dokumentautomatisering

MER OM DETTA ÄMNE

paperoffice.ai/sv/solutions/bransch/ai-finans-bank-dokumentautomatisering

PRISER

paperoffice.ai/en/pricing

KONTAKT

paperoffice.ai/sv/kontakt