



KISA REHBER · SEKTÖR · BANKALAR VE FİNANSAL HİZMETLER

Kredi dosyasında yine bir kanıt eksik mi? Artık hangi belgelerin dosyada olduğunu bir bakışta görürsünüz.

Kredi başvuruları, bordrolar, hesap özetleri, kimlik kopyaları ve tapu kaydı örnekleri posta, e-posta ve taramayla gelir. Bu kısa rehber, PaperOffice'in belgeleri nasıl tanıdığını ve okuduğunu, gönderilen PDF'leri nasıl kontrol ettiğini gösterir; her başvuru için tek bir korumalı dosyada. Bankalar ve kredi aracıları için.

BU REHBER NEYLE İLGİLİ

Başvuru başına bir dosya, belgeler türe göre gruplanmış, gelir, bakiye ve kimlik verileri kaynaklarıyla birlikte alan olarak, gönderilen PDF'ler gizli içerik açısından kontrol edilmiş, erişim şifre veya SMS kodu ile.

01 · SORUN NEDİR

Bir başvuru, çok kanıt. Biri hep eksik kalır.

Bir kredi başvurusu bordroları, hesap özetlerini, bir kimlik kopyasını, bir beyan formunu ve konut kredisi için tapu kaydı örneğini getirir. Belgeler posta, e-posta ya da şube üzerinden damla damla gelir. Karar öncesinde biri her şeyi karıştırır ve geliri ile bakiyeleri yeniden yazar.

NEDEN OLUR

Belgeler damla damla gelir

Başvuru gelmiştir, ikinci bordro e-postayla gelir, tapu kaydı örneği haftalar sonra posta ile. Güncel durumu öğrenmek isteyen herkes gelen kutusunu, tarama klasörünü ve çekirdek bankacılık sistemini arar.

Her kurum farklı yazdırır

Diğer bankaların hesap özetleri ve farklı bordro programlarından çıkan bordrolar her seferinde başka görünür. Net ödeme, kesintiler ve bakiyeler yeniden yazılır ve kolayca karıştırılır.

Gerçek mi, yoksa düzenlenmiş mi?

Gönderilen bir PDF, ekranda belli olmadan değiştirilebilir. Üstü kapatılmış bir tutar ya da eklenmiş bir işlem, karıştırırken gözden kolayca kaçır.

NASIL FARK EDİLİR

- Kredi kararından önce dosya aynı kanıt için birkaç kez aranır.
- Net ödeme, kesintiler ve bakiyeler belgelerden elle bir özet tabloya kopyalanır.
- Kimlik kopyaları ön ve arka yüz olarak ayrı dosyalarda durur.
- Gönderilen bir hesap özetinin düzenlenip düzenlenmediği yalnızca göz kararıyla değerlendirilir.
- Kredi dosyaları, gerektiğinden fazla meslektaşın açabildiği bir klasörde durur.

02 · PAPEROFFICE İLE YAKLAŞIM

Topla, oku, kontrol ettir.

Çekirdek bankacılık sisteminiz hesaplar, sözleşmeler ve kararlar için sistem olmaya devam eder. PaperOffice bir başvurunun belgelerini korumalı bir Workspace'te bir araya getirir, okur ve gönderilen PDF'leri kontrol eder.

1

Başvuru başına bir dosya

Her başvuru Kredi / Borç türünde bir Workspace alır. Business türünde açılış şifre ya da SMS kodu ile korunur; Uyumluluk türü ayrıca 2 Kişi Yetkilendirme ve bir filigran ekler.

[MODÜL: WORKSPACES](#)

2

Her belgeyi tanıyın

AI-DMS bordroyu, hesap özetini, kimlik belgesini, tapu kaydı örneğini, bilançoğu ve kredi sözleşmesini kendi belge türleri olarak tanıy; Premium'dan itibaren gönderen ve tutarları da.

[MODÜL: SINIFLANDIRMA](#)

3

Gelir ve bakiyeler alan olarak

Şablonlar bordrolardan brüt, net ve kesintileri; hesap özetlerinden hesap sahibini, dönemi, bakiyeleri ve işlemleri; kimliklerden adı, doğum tarihini ve geçerlilik süresini okur.

[MODÜL: IDP AGENT](#)

4

Gönderilen PDF'leri kontrol edin

Trust Agent PDF'leri gizli ve üstü kapatılmış metin ile gömülü dosyalar açısından kontrol eder. Premium'dan itibaren metin katmanı ile sayfa görüntüsünü karşılaştırır; hesap özetleri ve bordrolar için profiller vardır.

[MODÜL: TRUST AGENT](#)

5

Dosyaya soru sorun

Belge Sohbeti, "Bordrolar hangi ayları kapsıyor?" gibi sorulara yanıt verir ve belgeleri adıyla gösterir. Her rakamı orijinalde siz kontrol edersiniz.

[MODÜL: BELGE SOHBETİ](#)

03 · UYGULAMADA

Dosyada neyin olduğunu nasıl görürsünüz.

Kredi işlemleri ve arka ofis süreci şu şekilde kurulur. Temel: AI-DMS Premium ile başvuru başına bir Business ya da Uyumluluk Workspace'i.

1

Dosyayı oluşturun

Document AI > Workspaces altında her başvuru için bir Workspace oluşturun ve tür olarak Kredi / Borç seçin. Workspace türü Business ya da Uyumluluk, AI-DMS Premium, ayrıca şifre ve SMS kodu.

2

Belgeleri sıralayın

Belge listesinde Grupla > Belge türü seçin. Bordrolar, hesap özetleri ve kimlik kendi gruplarında durur; eksik bir grup hemen göze çarpar.

3

Şablonları kullanın

Her grup için bir örnek belge seçin, Eylemler > Ajanlar ve İş Akışları > IDP bölümünü açın, Bordro , Analyze Bank Statement veya Kimlik belgesi ile bir ajan oluşturun ve bunu diğer belgelere uygulayın.

4

Kanıtları kontrol edin

Document AI > Trust Agent > Trust Agent oluşturun altında, Premium seviyesinde hesap özeti ya da bordro profiliyle birer ajan oluşturun. Ardından PDF'leri seçin ve Eylemler > Ajanlar ve İş Akışları > Trust > Trust Agent ile kontrol edin seçeneğini belirleyin.

5

Dosyaya soru sorun

Agent bağlamında Ajan Soru kullanın, dosyanın Workspace değerini seçin ve sorun. Bulunan belgeler cevabın altında yer alır; bir tıklama orijinali açar.

UYGULAMADAN BİR İPUCU

Kimliğin iki yüzü tek bir PDF'te Kimliğin ön ve arka yüzünü tek bir PDF olarak tarayın. Şablon adresi, düzenlenme tarihini ve makamı arka yüzden okur; böylece tüm alanlar tek bir belgede yer alır.

04 · BİR ÖRNEK

Özel bir banka, her kredi dosyasında neyin olduğunu bilir.



45 çalışanı olan küçük bir özel banka ipotekli konut kredileri ve işletme kredileri veriyor. Kredi görevlisi başvuruyu ve kanıtları toplar, geliri ve bakiyeleri karşılaştırır ve her dosyayı kredi kararına hazırlar.

ÖNCE

- Kanıtlar posta, e-posta ve şubeden gelir ve kâğıt bir dosyaya düşer.
- İkinci bordronun gelip gelmediğini karıştırarak öğrenir.
- Net ödemeyi, kesintileri ve bakiyeleri belgelerden kendi özet tablosuna elle yazar.
- Gönderilen hesap özetlerinin düzenlenip düzenlenmediğini yalnızca göz kararıyla kontrol eder.

PAPEROFFICE İLE

- Her başvurunun, şifre ve SMS kodu ile açılan bir Business Workspace'i vardır.
- Belge türüne göre gruplanmış halde, hangi kanıtların zaten orada olduğunu görür.
- Şablonlar net ödemeyi, bakiyeleri ve kimlik verilerini kaynaklarıyla birlikte alan olarak teslim eder.
- Trust Agent gönderilen PDF'leri kontrol eder; bulguları orijinale karşı değerlendirir.

Açıklama amacıyla uydurulmuş bir örnektir. Kredi politikanızın hangi kanıtları istediğini, bulguları kimin değerlendirdiğini ve dosyalarınız için hangi yasal gereksinimlerin geçerli olduğunu kendiniz kontrol edin.

05 · KONTROL LİSTESİ

Kredi dosyanız okunan kanıtlar için hazır mı?

Kredi işlemlerini ve arka ofisi hazırlamak için bu noktaları kullanın. Bir dosyanın hangi kanıtlara ihtiyaç duyduğu ne kadar açıksa, boşlukları o kadar hızlı görürsünüz.

- ☐ Her başvurunun, Workspace türü Business ya da Uyumluluk olan bir **Kredi / Borç** Workspace'i vardır.
- ☐ Her ürün türü için hangi kanıtların dosyaya ait olduğu belirlenmiştir.
- ☐ Kimlikler ön ve arka yüzüyle tek bir PDF olarak taranır.
- ☐ Hesap özeti ve bordro profilli Premium seviyesinde Trust Agent'lar kurulmuştur.
- ☐ Karar verecek kişi, bir sohbet yanıtının her rakamını orijinalde kontrol eder.
- ☐ Workspace'ler açılışta şifre ya da SMS kodu ister, Uyumluluk ayrıca 2 Kişi Yetkilendirme ister.
- ☐ Bordro, hesap özeti ve kimlik için ajanlar gerçek belgelerle test edilmiştir.
- ☐ Biri, okunan kimlik geçerlilik tarihini kontrol tarihiyle karşılaştırır.
- ☐ Dosya ilerlemeden önce bir kişi Trust Agent bulgularını değerlendirir.
- ☐ Kredi dosyalarına tam erişim, kredi ekibinin grubuna ayrılmıştır.

06 · SIK SORULAN SORULAR

Arka ofis ve iç denetim önce neyi soruyor?

PaperOffice çekirdek bankacılık sistemimizle nasıl çalışır?

Hesaplar, sözleşmeler ve kredi kararı sistemlerinizde kalır. PaperOffice bunların çevresindeki belgeleri okur. Gelir, bakiye ve kimlik verilerini dışa aktarım olarak ya da REST API üzerinden sisteminize aktarırsınız; AI asistanları ise MCP üzerinden sorgu yapar.

PaperOffice gönderilen hesap özetlerini nasıl kontrol eder?

Trust Agent PDF'leri gizli ve üstü kapatılmış metinler ile gömülü dosyalar açısından kontrol eder; Premium'dan itibaren ayrıca metin katmanını sayfa görüntüsüyle karşılaştırır ve hesap özeti profiliyle tipik özellikleri de kontrol eder. Ekibiniz her sonucu orijinale karşı değerlendirir.

Kredi dosyalarını kim görebilir?

Workspace'e erişim hakkı olan gruplar; listede, aramada, sohbette ve MCP'de aynı şekilde. Business'ta açılış bir şifre ya da SMS kodu ile korunur. Uyumluluk ayrıca önizlemede ve PDF indirmede 2 Kişi Yetkilendirme ile bir filigran ekler.

PaperOffice bir dosyanın eksiksiz olup olmadığını gösterir mi?

Belge türüne göre gruplanmış halde, Workspace'te hangi kanıtların bulunduğunu görürsünüz. Bir belge içinde IDP Agent eksik zorunlu alanları, Profesyonel planına dahil bir inceleme görevi olarak bildirir. Hangi kanıtların bir dosyaya ait olduğunu politikanız belirler.

PaperOffice kimlik kopyalarını okur mu?

Kimlik belgesi şablonu adı, doğum tarihini, belge numarasını, uyruğu ve geçerliliği; arka yüzden de adresi ve makamı okur. Ekibiniz kimliğin hâlâ geçerli olup olmadığını ve kişiyle eşleşip eşleşmediğini kontrol eder.

Bir IBAN'a ait her belgeyi bulabilir miyiz?

Arama çubuğuna IBAN'ı girin. Arama, taramalar dahil tüm belgelerin metninde bunu bulur ve sayfadaki yeri vurgular. Erişim hakkınız olan Workspace'lerde arar.

07 · NASIL BAŞLANIR

Bir sonraki kredi dosyanızı PaperOffice'te kurun.

app.paperoffice.ai adresinde bir hesap oluşturun, bir başvuru için bir Workspace kurun, kanıtları yükleyin ve AI-DMS Premium ile işleyin. İşlediğiniz kadar ödeme yaparsınız; seviyeler fiyatlandırma sayfasında listelenmiştir.

Karara bağlanmış bir dosyayı deneyin

Tamamlanmış bir başvurunun belgelerini yükleyin. Belge türüne göre grupların nasıl görüldüğünü ve şablonların hangi alanları teslim ettiğini göreceksiniz.

Kanıt listesini belirleyin

Ürün bazında hangi kanıtların dosyaya ait olduğuna karar verin. Her ajanı kendi belge türüne atayın; tür tanındığı anda birlikte çalışır.

İncelemeleri atayın

Trust Agent bulgularını kimin değerlendireceğine ve eksik zorunlu alanlar için inceleme görevlerini kimin üstleneceğine karar verin.

BU KONUYLA İLGİLİ TEKNİK VERİ SAYFALARI

Workspacespaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-workspaces-tr.pdf**Sınıflandırma**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-tr.pdf**IDP Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-tr.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-tr.pdf**Belge Sohbeti**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-tr.pdf**Akıllı arama**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-smart-search-tr.pdf

BU KONUDA DAHA FAZLASI

Bankalar ve finansal hizmetlerpaperoffice.ai/tr/solutions/sektor/yapay-zeka-finans-bankacilik-belge-otomasyonu

BU KONUDA DAHA FAZLASI

paperoffice.ai/tr/solutions/sektor/yapay-zeka-finans-bankacilik-belge-otomasyonu

FİYATLANDIRMA

paperoffice.ai/en/pricing

İLETİŞİM

paperoffice.ai/tr/iletisim