



КРАТКО РЪКОВОДСТВО · СЕКТОР · ЗАСТРАХОВАНЕ

Щетен формуляр, опис, снимки: кой файл къде е?

Оттук нататък документите с един и същ номер на щета остават свързани.

Щетните формуляри, снимките, оценките за ремонт, експертните доклади и фактурите пристигат по пощата, имейла и от теренните служители, често на ръка. Това кратко ръководство показва как PaperOffice ги чете, свързва ги чрез съпадащи номера на щети и проверява подадените PDF файлове. За застрахователи, брокери и щетни експерти.

ЗА КАКВО СТАВА ДУМА

Номер на щета, номер на полица и дата на събитието като полета, документи с един и същ номер на щета свързани, снимките в една папка, PDF файлове проверени за скрито съдържание и въпроси към досието с отговори и източници.

01 · СЪЩНОСТТА НА ПРОБЛЕМА

Една щета, много податели. Всеки документ пристига сам.

След воден щетата щетният формуляр пристига на ръка по пощата, снимките по имейла, оценката за ремонт от майстора, а седмици по-късно експертният доклад и фактурата. Който урежда щетата, събира всички части и поставя оценката, доклада и фактурата един до друг за сравнение.

ЗАЩО СЕ СЛУЧВА

Много податели на една щета

Застрахованият, майсторът, автосервизът, оценителят и брокерът изпращат документи в собствени формати. Общата нишка е номерът на щетата, ако той изобщо е в документа.

Ръкопис и снимки

Щетните формуляри често се попълват на ръка, а повредата се снима с телефон. Номерът на полицата и датата на събитието се преписват наново, а разменена цифра води до грешна полица.

Документите могат да се редактират

Оценка или фактура като PDF може да бъде променена, без това да личи на екрана. Закрити суми трудно се забелязват при прелистване.

КАК СЕ ЗАБЕЛЯЗВА

- Документите за един номер на щета са разпръснати между входящата кутия, папката със сканирания и полиците.
- Снимките на щета висят в имейли, а не в щетното досие.
- Номерата на полиците са написани по различен начин на щетния формуляр и на полицата.
- Една и съща фактура за ремонт е дошла от клиента и от автосервиза и е въведена два пъти.
- Дали подаден PDF файл е редактиран, се преценява само с око.

02 · ПОДХОДЪТ С PAPEROFFICE

Четене, свързване, проверка на документите.

Вашата система за полици и щети остава системата за полици, резерви и плащания. PaperOffice чете документите на всяка щета, свързва ги чрез съвпадащи номера на щети и проверява подадените PDF файлове за отклонения.

1

Приемане на всичко, включително снимките

Connector събира щетните формуляри и снимките от пощенската кутия за щети, като всяко прикачено файл става самостоятелен документ. Поща постъпва със скенер, снимките на теренните служители — през Mobile App.

МОДУЛ: CONNECTORS

2

Четене на ръкопис

На ниво Ultra AI-OCR чете и ръкописните щетни формуляри, ред по ред с позиция. Текстът после е наличен при търсене.

МОДУЛ: AI-OCR

3

Данни за щетата като полета

IDP Agent, създаден от вас, чете номер на щета, номер на полица, дата на събитието, място и ход на събитието. Шаблонът **Застрахователна полица** извлича застрахования, застрахователната сума и самоучастието.

МОДУЛ: IDP AGENT

4

Свързване по номер на щета

От Premium AI-DMS чете и номера на документи и референции. Ако един и същ номер е написан по един и същ начин в щетния формуляр, доклада и фактурата, Knowledge Graph ги свързва в Workspace.

МОДУЛ: KNOWLEDGE GRAPH

5

Проверка на подадените PDF файлове

Trust Agent проверява подадените PDF файлове за скрит и прикрит текст, както и за вградени файлове. От Premium нататък се сравняват текстовият слой и изображението на страницата с профил за фактури или застрахователни полици.

МОДУЛ: TRUST AGENT

03 · В ПРИЛОЖЕНИЕТО

Как документите на една щета се събират заедно.

Така уреждането на щети и пощата настройват процеса. Основата е Workspace за всеки вид застраховка с AI-DMS Premium; ръкописните щетни формуляри обработват с Ultra.

1

Ръкопис с Ultra

Изберете ръкописните щетни формуляри, изберете Действия > Агенти и работни процеси > AI-DMS и задайте ниво Ultra. Печатаните доклади и фактури работят с Premium.

2

Четене на данните за щетата

Изберете щетен формуляр, отворете Действия > Агенти и работни процеси > IDP и създайте агент с номер на щета, номер на полица, дата на събитието и място. За полици изберете шаблона Застрахователна полица .

3

Преглед на щетата

В списъка с документи изберете изгледа Транзакции под Опции . Документите със същия разпознат номер на документ или референция стоят заедно; двойно щракване отваря всеки от тях.

4

Присвояване на снимки

Плъзнете снимка върху щетния формуляр и изберете Създаване на папка с документи . Плъзнете останалите снимки и доклада върху папката и те стоят видимо заедно.

5

Проверка на PDF файлове

В Document AI > Trust Agent > Създаване на Trust Agent създайте по един агент с ниво на проверка Premium и профила за фактури или застрахователни полици. След това изберете PDF файловете и изберете Действия > Агенти и работни процеси > Trust > Проверете с Trust Agent .

СЪВЕТ ОТ ПРАКТИКАТА

Номерът на щетата трябва да е на всяко писмо Посочвайте номера на щетата във всяко потвърждение и помолете сервиза, оценителя и клиента да го пренесат точно. Ако AI-DMS го разпознава като референция, Knowledge Graph свързва документите по време на обработката.

04 · ПРИМЕР

Застраховател на имущество държи всяка щета под око.



Регионален застраховател на имущество със 120 служители урежда щети от води, бури и автомобили. Щетният експерт приема щетните формуляри, възлага оценители, проверява оценките за ремонт и фактурите и отговаря на въпроси от клиенти и брокери.

ПРЕДИ

- Ръчно попълненият щетен формуляр стои в тавата за входяща поща.
- Снимките и оценката за ремонт са в имейли, експертният доклад — в системата за полици.
- За уреждане тя поставя печатаните оценка, доклад и фактура един до друг.
- Преценява с око дали подаден PDF файл е редактиран.

С PAPEROFFICE

- Щетният формуляр, снимките, оценката и докладът стоят в Workspace на съответния вид застраховка.
- Ultra чете щетния формуляр, а IDP Agent поема номера на щетата и на полицата.
- В изгледа Транзакции документите с един и същ номер на щета стоят заедно, а снимките — в папката.
- Trust Agent проверява подадените PDF файлове; тя пита чата за разликите и проверява оригинала.

Измислена щета за илюстрация. Проверете сами какви номера се появяват във вашите документи, кой оценява докладите и заключенията и как работите с данните за здравословното състояние и на клиентите.

05 · КОНТРОЛЕН СПИСЪК

Готов ли е вашият щетен отдел за свързани документи?

С тези точки подгответе пощата и уреждането на щетите. Колкото по-често номерът на щетата се появява в документите, толкова повече PaperOffice свързва.

- | | |
|--|---|
| ☐ Всеки вид застраховка има собствен Workspace с подходящи групови права. | ☐ Workspaces работят с AI-DMS Premium, ръкописните щетни формуляри — с Ultra. |
| ☐ Потвържденията посочват номера на щетата и молят изпращачите да го пренесат. | ☐ Полетата за щетните формуляри са зададени: номер на щета, номер на полица, дата на събитието, място, ход на събитието. |
| ☐ Агентът за щетни формуляри е тестван с истински щетни формуляри, включително ръкописни. | ☐ Пощенската кутия за щети е настроена като Connector, а прикачените файлове стават самостоятелни документи. |
| ☐ Настройва се по един Trust Agent с ниво на проверка Premium за фактури и за застрахователни полици. | ☐ Който проверява фактури, следи за подсказката Възможно дублиране в документа. |
| ☐ Който урежда щета, проверява всяка цифра от отговор в чата в оригинала. | ☐ При щети с данни за здравословното състояние Workspace иска парола или SMS код при отваряне. |

06 · ЧЕСТО ЗАДАВАНИ ВЪПРОСИ

Какво първо питат управлението на щети и вътрешният одит.

Как PaperOffice работи с нашата система за полици?

Полиците, резервите и плащанията остават във вашите системи. PaperOffice чете документите около тях. Номерата на щети, сумите и датите прехвърляте в системата си като експорт или през REST API, а AI асистентите питат през MCP.

Как PaperOffice проверява подадените документи?

Trust Agent проверява PDF файловете за скрит и закрит текст, вградени файлове и от Premium — противоречия между текстовия слой и изображението на страницата. Връща рисков резултат и констатации със страница. Вашите проверяващи оценяват всеки резултат спрямо оригинала.

Четат ли се ръкописните щетни формуляри?

Да, с AI-DMS Ultra. AI-OCR прочита ръкописния текст ред по ред с позиция, а IDP Agent поема полетата с техните източници. Ако агентът има опашка за преглед, липсваща задължителна стойност създава задача за преглед, включена в плана на Professional.

Сравнява ли PaperOffice оценка, доклад и фактура?

Използвайте **Попитай агента**, за да попитате Document Chat кои елементи се различават между офертата, доклада и фактурата. Той прочита документите и показва намеренията под отговора. Вие вземате решението за уреждането след преглед на оригинала.

Какво става с фактури, подадени два пъти?

С AI-DMS Premium PaperOffice проверява дали съдържанието или номерът на документа на издателя вече съществува в акаунта за същия тип документ. Съвпадение се появява върху документа като **Възможно дублиране** с причината си. Вие вземате решението, преди да бъде извършено двойно уреждане.

Кой може да вижда щетните досиета?

Групи с права върху Workspace, еднакво в списъка, търсенето, чата и MCP. От Business отварянето се защитава с парола или SMS код; Compliance Workspaces добавят воден знак при преглед и изтегляне на PDF.

07 · КАК ДА ЗАПОЧНЕТЕ

Съберете следващата си щета в един изглед.

Създайте акаунт на app.paperoffice.ai, качете щетния формуляр, доклада и фактурата на една щета и ги обработете с AI-DMS Premium. Плащате за обработеното; страницата с цени показва нивата.

Тествайте приключена щета

Качете документите на затворена щета. Ще видите кои документи свързва графът и къде номерът на щетата липсва.

Съгласувайте полетата със служителите по щети

Решете кои полета трябва да дава всеки щетен формуляр и тествайте агента с лесно и трудно четими формуляри.

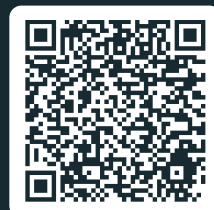
Определете проверките

Решете кои документи проверява Trust Agent и кой оценява констатациите и подсказките за дубликати.

ТЕХНИЧЕСКИ ЛИСТОВЕ ПО ТЕМАТА

Connectorspaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-connectors-bg.pdf**AI-OCR**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ocr-bg.pdf**IDP Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-bg.pdf**Knowledge Graph**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-knowledge-graph-bg.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-bg.pdf**Документен чат**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-bg.pdf

ОЩЕ ПО ТЕМАТА

Застрахованеpaperoffice.ai/bg/solutions/industriya/ai-strahovi-iskove-obrabotka-avtomatizirane

ОЩЕ ПО ТЕМАТА

paperoffice.ai/bg/solutions/industriya/ai-strahovi-iskove-obrabotka-avtomatizirane

ЦЕНИ

paperoffice.ai/en/pricing

КОНТАКТ

paperoffice.ai/bg/kontakt