



КРАТКОЕ РУКОВОДСТВО · ОТРАСЛЬ · СТРАХОВАНИЕ

Заявление о убытке, акт, фото: где какой файл?

Теперь документы с одинаковым номером убытка остаются связанными.

Заявления о убытке, фото, сметы на ремонт, экспертные заключения и счета приходят по почте, электронной почтой и от полевых сотрудников, часто написанные от руки. Это краткое руководство показывает, как PaperOffice читает их, связывает по совпадающим номерам убытков и проверяет присланные PDF. Для страховых компаний, брокеров и страховых аджастеров.

О ЧЁМ РЕЧЬ

Номер убытка, номер полиса и дата события как поля, документы с одинаковым номером убытка связаны, фото лежат в одной папке, PDF проверяются на скрытое содержимое, а вопросы по делу получают ответы с источниками.

01 · СУТЬ ПРОБЛЕМЫ

Один убыток, много отправителей. Каждый документ приходит отдельно.

После залива заявление о убытке приходит рукописным по почте, фото по электронной почте, смета на ремонт от мастера, а через несколько недель экспертное заключение и счёт. Тот, кто урегулирует убыток, собирает все части и раскладывает смету, заключение и счёт рядом, чтобы сравнить.

ПОЧЕМУ ЭТО ПРОИСХОДИТ

**Много отправителей на
убыток**

Страхователь, мастер, автосервис, эксперт и брокер присылают документы в своих форматах. Общая нить — номер убытка, если он вообще есть на документе.

Почерк и фото

Заявления о убытке часто заполняются от руки, а повреждения фотографируются телефоном. Номер полиса и дата события переписываются, и переставленная цифра ведёт к неверному полису.

**Документы можно
изменить**

Смету или счёт в PDF можно изменить так, что это не будет видно на экране. Закрытые суммы при просмотре почти не бросаются в глаза.

КАК ЭТО ЗАМЕТИТЬ

- Документы по одному номеру убытка разбросаны по входящим, папке сканов и системе полисов.
- Фото по убытку висят в письмах, а не в деле убытка.
- Номера полисов в заявлении и в полисе записаны по-разному.
- Один и тот же счёт за ремонт пришёл от клиента и от автосервиса и был внесён дважды.
- Изменён ли присланный PDF, решается только на глаз.

02 · ПОДХОД С PAPEROFFICE

Читать, связывать, проверять документы.

Ваша система полисов и убытков остаётся системой для полисов, резервов и выплат. PaperOffice читает документы каждого убытка, связывает их по совпадающим номерам убытков и проверяет присланные PDF на аномалии.

1

Принять всё, включая фото

Коннектор собирает заявления о убытке и фото из почтового ящика убытков, каждое вложение как отдельный документ. Почта поступает через сканер, фото полевых сотрудников через мобильное приложение.

МОДУЛЬ: [CONNECTORS](#)

2

Читать рукописный текст

На тарифе Ultra AI-OCR также читает рукописные заявления о убытке построчно с указанием положения. Текст затем доступен в поиске.

МОДУЛЬ: [AI-OCR](#)

3

Данные убытка как поля

Собственный IDP Agent читает номер убытка, номер полиса, дату события, место и ход событий. Шаблон **Страховой полис** приносит страхователя, страховую сумму и франшизу.

МОДУЛЬ: [IDP AGENT](#)

4

Связывать по номеру убытка

Начиная с Premium AI-DMS также читает номера документов и ссылок. Если один и тот же номер написан одинаково в заявлении, акте и счёте, Knowledge Graph связывает их в Workspace.

МОДУЛЬ: [KNOWLEDGE GRAPH](#)

5

Проверить присланные PDF

Проверка Trust Agent анализирует представленные PDF-файлы на наличие скрытого и перекрытого текста, а также встроенных файлов. С уровнем Premium она сравнивает текстовый слой и изображение страницы, используя профиль для счетов или страховых полисов.

МОДУЛЬ: [TRUST AGENT](#)

03 · В ПРИЛОЖЕНИИ

Как документы убытка собираются вместе.

Так настраивают процесс урегулирования убытков и почтовая служба. Основа: Workspace на каждое направление с AI-DMS Premium; рукописные заявления вы обрабатываете на Ultra.

1

Рукописный текст на Ultra

Выберите рукописные заявления о убытке, выберите Действия › Агенты и рабочие процессы › AI-DMS и задайте тариф Ultra. Печатные акты и счета работают на Premium.

2

Читать данные убытка

Выберите заявление о убытке, откройте Действия › Агенты и рабочие процессы › IDP и создайте агента с номером убытка, номером полиса, датой события и местом. Для полисов выберите шаблон Страховой полис.

3

Просмотреть дело

В списке документов выберите вид Транзакции в разделе Параметры. Документы с одинаковым распознанным номером документа или ссылки собираются вместе; двойной щелчок открывает каждый.

4

Назначить фото

Перетащите фото на заявление о убытке и выберите Создать папку документов. Перетащите остальные фото и акт в папку — и они будут видны рядом.

5

Проверить PDF

В разделе Document AI › Trust Agent › Создать Trust Agent создайте по одному агенту с уровнем проверки Premium и профилем для счетов или для страховых полисов. Затем выберите PDF-файлы и нажмите Действия › Агенты и рабочие процессы › Trust › Проверить с помощью Trust Agent.

СОВЕТ ИЗ ПРАКТИКИ

Номер убытка — в каждом письме Указывайте номер убытка в каждом подтверждении и попросите автосервис, эксперта и клиента переносить его точно. Если AI-DMS распознаёт его как ссылку, Knowledge Graph связывает документы во время обработки.

04 · ПРИМЕР

Страховщик имущества держит каждый убыток на виду.



Региональный страховщик имущества со 120 сотрудниками урегулирует убытки по воде, буре и автомобилям. Специалист по урегулированию принимает заявления о убытке, назначает экспертов, проверяет сметы и счета и отвечает на вопросы клиентов и брокеров.

ДО

- Рукописное заявление о убытке лежит во входящей почте.
- Фото и смета — в письмах, экспертное заключение — в системе полисов.
- Чтобы урегулировать убыток, она раскладывает напечатанные смету, заключение и счёт рядом.
- Изменён ли присланный PDF, она решает на глаз.

С PAPEROFFICE

- Заявление, фото, смета и заключение лежат в Workspace направления.
- Ultra читает заявление о убытке, а IDP Agent берёт номер убытка и полиса.
- В виде Транзакции документы с одинаковым номером убытка собираются вместе, а фото лежат в папке.
- Trust Agent проверяет присланные PDF; она спрашивает чат о расхождениях и проверяет оригинал.

Вымышленный убыток для наглядности. Проверьте сами, какие номера стоят на ваших документах, кто оценивает заключения и замечания и как вы обращаетесь с данными о здоровье и клиентами.

05 · ЧЕК-ЛИСТ

Готов ли ваш отдел убытков к связанным документам?

Используйте эти пункты для подготовки почтовой службы и урегулирования убытков. Чем чаще номер убытка встречается на документах, тем больше связей создаёт PaperOffice.

- ☐ У каждого направления есть собственный Workspace с подходящими групповыми правами.
- ☐ В подтверждениях указан номер убытка, и отправителей просят переносить его.
- ☐ Агент для заявлений о убытке протестирован на реальных заявлениях, в том числе рукописных.
- ☐ Настроен один Trust Agent с уровнем проверки Premium для счетов и один — для страховых полисов.
- ☐ Тот, кто урегулирует убыток, проверяет каждую цифру из ответа чата по оригиналу.
- ☐ Workspace работают на AI-DMS Premium, рукописные заявления о убытке на Ultra.
- ☐ Поля для заявлений о убытке заданы: номер убытка, номер полиса, дата события, место, ход событий.
- ☐ Почтовый ящик убытков подключён как коннектор, а вложения становятся отдельными документами.
- ☐ Тот, кто проверяет счета, следит за отметкой **Возможный дубликат документа** на документе.
- ☐ Для убытков с данными о здоровье Workspace запрашивает пароль или код SMS при открытии.

06 · ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ

О чём сначала спрашивают управление убытками и внутренний аудит.

Как PaperOffice работает с нашей системой полисов?

Полисы, резервы и выплаты остаются в ваших системах. PaperOffice читает документы вокруг них. Номера убытков, суммы и даты вы переносите в свою систему как экспорт или через REST API, а ИИ-помощники запрашивают их по МСР.

Как PaperOffice проверяет присланные документы?

Trust Agent проверяет PDF на скрытый и закрытый текст, встроенные файлы и, с Premium, противоречия между текстовым слоем и изображением страницы. Он выдаёт оценку риска и замечания с указанием страницы. Каждый результат оценивают ваши проверяющие по оригиналу.

Читаются ли рукописные заявления о убытке?

Да, с помощью AI-DMS Ultra. AI-OCR считывает рукописный текст построчно с указанием позиции, а IDP Agent заполняет поля с их источником. Если у агента есть очередь на проверку, отсутствие обязательного значения создает задачу на проверку, включенную в план Professional.

Сравнивает ли PaperOffice смету, заключение и счёт?

Используйте **Спросить агента**, чтобы спросить у Document Chat, какие элементы различаются в смете, отчете и счете. Он читает документы и показывает найденные данные под ответом. Вы принимаете решение об урегулировании после просмотра оригинала.

Что происходит со счетами, присланными дважды?

С помощью AI-DMS Premium система проверяет, содержится ли уже в учетной записи для данного типа документа аналогичное содержимое или номер документа эмитента. Совпадение отображается на документе как **Возможный дубликат документа** с указанием причины. Вы принимаете решение до того, как что-либо будет урегулировано дважды.

Кто может видеть дела по убыткам?

Группы с правами на Workspace, одинаково в списке, поиске, чате и МСР. С Business открытие защищено паролем или кодом SMS; Workspace Compliance добавляют водяной знак при предпросмотре и скачивании PDF.

07 · КАК НАЧАТЬ

Соберите следующий убыток в один ВИД.

Создайте аккаунт на app.paperoffice.ai, загрузите заявление о убытке, акт и счёт одного убытка и обработайте их с AI-DMS Premium. Вы платите за обработанное; тарифы перечислены на странице с ценами.

Проверьте закрытый убыток

Загрузите документы закрытого убытка. Вы увидите, какие документы связывает граф и где не хватает номера убытка.

Согласуйте поля с сотрудниками убытков

Решите, какие поля должно давать каждое заявление о убытке, и проверьте агента на заявлениях легко и трудно читаемых.

Определите проверки

Решите, какие документы проверяет Trust Agent, и кто оценивает замечания и подсказки о дубликатах.

ТЕХНИЧЕСКИЕ ОПИСАНИЯ ПО ТЕМЕ

Connectorspaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-connectors-ru.pdf**AI-OCR**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-ocr-ru.pdf**IDP Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-ru.pdf**Knowledge Graph**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-knowledge-graph-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

ПОДРОБНЕЕ ПО ТЕМЕ

Страхование

paperoffice.ai/ru/solutions/otrasl/iskusstvennyy-intellekt-strakhovaniye-obrabotka-strahovykh-sluchayev-avtomatizatsiya



ПОДРОБНЕЕ ПО ТЕМЕ

paperoffice.ai/ru/solutions/otrasl/iskusstvennyy-intellekt-strakhovaniye-obrabotka-strahovykh-sluchayev-avtomatizatsiya

ЦЕНЫ

paperoffice.ai/ru/tseny

КОНТАКТЫ

paperoffice.ai/ru/kontakt