



دليل موجز • عملية • تهيئة العملاء الجدد

هل تدققون مستندات العملاء صفحة صفحة؟ التفاصيل الناقصة تظهر كمهمة مراجعة.

الهوية وإثبات العنوان وسجل الشركات والعقد: في تهيئة العملاء الجدد يجب أن تكون المستندات كاملة ومتسقة. يوضح هذا الدليل الموجز كيف يتعرّف PaperOffice على المستندات، ويقرأ التفاصيل كحقول، ويبلغ عن النواقص كمهمة مراجعة، ويوقع العقد.

ما الذي تخرجون به

كل مستند مع نوعه، وكل تفصيل كحقل مع موضع مصدره، والتفاصيل الإلزامية الناقصة كمهمة مراجعة، ومجلد مستندات واحد لكل عميل، والعقد موقع برمز SMS. فريقكم هو من يقرر.

ثلاثة مستندات، ثلاث طرق كتابة.

يرسل عميل جديد بطاقة هويته وإثبات عنوانه والنموذج الموقَّع، صورةً وماسحًا ضوئيًا وملف PDF. تذكر الهوية المنزل رقم 12، بينما تذكر فاتورة الكهرباء 12a. ويتم التحقق من ذلك يدويًا، صفحةً صفحةً، بينما ينتظر العميل العقد.

لماذا يحدث ذلك

النواقص تظهر متأخرة

إذا كانت الصفحة الخلفية للهوية أو تاريخ الانتهاء مفقودين، فغالبًا ما يلاحظ ذلك من يعد العقد فقط. عندها تبدأ المتابعة مع العميل.

التفاصيل موجودة في أماكن

مختلفة

تُرتَّب الهوية وفاتورة الكهرباء والسجل التجاري الاسم والعنوان والتاريخ بطرق مختلفة. ومن يقارن يقرأ كل مستند من جديد، وقد يفوته تناقض بسهولة.

كل مستند يصل بطريقة مختلفة

صور عبر البريد الإلكتروني، ومسوحات من المنضدة، وملفات PDF من النموذج. قبل أن يتمكن أحد من التدقيق، عليه أولاً جمع مستندات عميل واحد.

كيف تلاحظ ذلك

- تُنسخ أرقام الهوية والعناوين إلى نظام العملاء يدويًا.
- مستندات عميل واحد موزعة بين صندوق البريد والملفات والمنضدة.
- تظهر المستندات الناقصة بعد أن يكون العقد قد أُعد.
- لا يلاحظ انتهاء صلاحية الهوية إلا من يصادف النظر إلى التاريخ.
- توجد نسخ الهوية في مجلدات يستطيع كثيرون الوصول إليها.

تعرف، واقرأ، اجمع، ثم وقع.

العملية واحدة لكل نوع من العملاء: يتعرف التصنيف على المستند، ويقرأ IDP Agent الحقول التي تحددها، وتذهب التفاصيل الإلزامية الناقصة إلى فريقكم كمهمة. وعندها فقط يُرسل العقد للتوقيع.

1 تعرف على المستندات

يُعين التصنيف نوعاً لكل مستند: وثيقة هوية، أو جواز سفر، أو رخصة قيادة، أو شهادة تسجيل، أو فاتورة مرافق، أو سجل تجاري، أو توكيل.

الوحدة: التصنيف

2 اقرأ التفاصيل كحقول

تقرأ قوالب بطاقة الهوية وجواز السفر ورخصة القيادة الاسم وتاريخ الميلاد والرقم والصلاحية، ولكل منها موضع مصدره. وكل حقل إلزامي ناقص ينشئ مهمة مراجعة.

الوحدة: IDP AGENT

3 اجمعوا المستندات وقارنوها لكل عميل

تجمعون مستندات العميل الواحد في مجلد مستندات. وهناك تسألون الوكيل مثلاً عما إذا كان الاسم والعنوان متطابقين. وتظهر المستندات أسفل الإجابة.

الوحدة: دردشة المستندات

4 تحققوا من عملاء الشركات

تتحققون من رقم ضريبة القيمة المضافة للعميل التجاري عبر REST API مقابل VIES. ويتحقق كشف البريد الإلكتروني المزيف من عناوين البريد ذات النطاقات المؤقتة ومن خادم البريد.

الوحدة: فحص رقم ضريبة القيمة المضافة عبر VIES

5 وقعوا العقد

مع PaperOffice Sign يُرسل العقد كطلب توقيع. يتحقق العميل برمز SMS ويوقع في المتصفح، وتكون الشهادة جزءاً من النتيجة.

الوحدة: PAPEROFFICE SIGN

وكيل لكل مستند، ومجلد لكل عميل.

حدّدوا مرة واحدة الحقوق التي تحتاجها عملية التهيئة لديكم. اربطوا كل وكيل بنوع المستند الخاص به ليعمل عبر حسابكم كله، أو طبّقوه يدويًا. وتُدرج مهام المراجعة ابتداءً من خطة Professional.

1 أنشئوا وكيلًا من قالب

اختراروا هوية، ثم الإجراءات، الوكلاء وسير العمل، IDP، وإنشاء وكيل جديد. اختراروا قالب الهوية، وحددوا تاريخ الانتهاء والرقم كحقلين إلزاميين، واختاروا طابور مراجعة.

2 أضيفوا مستندات أخرى

لإثبات العنوان استخدموا قالب فاتورة المرافق. أما السجل التجاري أو التوكيل، فصفوا حقولاً مثل اسم الشركة أو التمثيل بكلماتكم الخاصة.

3 راجعوا البنود المفتوحة

تعرض علامة التبويب حقول البيانات القيم مع موضع مصدرها، ويمكنكم تصديرها عبر الإجراءات، المشاركة والتصدير، تصدير البيانات. ويجمع IDP Review الحقوق الإلزامية المفتوحة.

4 اجمعوا لكل عميل

حدد المستندات وأنشئ مجلدًا عبر الإجراءات، مجلد المستندات، مجلد جديد. اسأل الوكيل و مجلد الوثيقة الحالية في سياق الوكيل، يمكنك الاستفسار تحديداً حول التناقضات.

5 وُقّعوا واحموا

أرسلوا العقد إلى العميل عبر الإجراءات، التوقيع، إرسال للتوقيع. وضعوا نسخ الهوية في Workspace منفصل مع حماية الوصول بكلمة مرور أو رمز SMS.

نصيحة من الواقع العملي

اختراروا الحقوق الإلزامية بعناية اجعلوا إلزامية التفاصيل التي لن توقّعوا العقد بدونها، مثل الاسم وتاريخ الميلاد ورقم الهوية وتاريخ الانتهاء. بذلك لا يصل إلى طابور المراجعة إلا النواقص الحقيقية.

شركة تأجير سيارات عند منضدة العملاء.

شركة تأجير لسيارات الشركات والأفراد، يعمل فيها موظفان في تهيئة العملاء. يرسل العملاء الجدد هويتهم وإثبات عنوانهم، وبالنسبة للشركات السجل التجاري، عبر البريد الإلكتروني أو يحضرونها إلى المنضدة. ولا يكون هناك عقد إلا بعد ذلك.



مع PAPEROFFICE

- يتعرف التصنيف على الهوية وفاتورة المرافق والسجل التجاري.
- تقرأ IDP Agents التفاصيل كحقوق، وتتحول الحقوق الإلزامية الناقصة إلى مهمة مراجعة.
- تبقى مستندات العميل الواحد في مجلد مستندات، ويجيب الوكيل عن الأسئلة المتعلقة بها.
- يُرسل العقد كطلب توقيع، ويؤكد العميل برمز SMS.

قبل

- تصل نسخ الهوية والإثباتات بالبريد الإلكتروني وكصور وعلى الورق.
- يُكتب الاسم والعنوان ورقم الهوية في نظام العملاء يدويًا.
- يُفحص صفحة صفحة إن كان العنوان في الهوية وفاتورة الكهرباء متطابقين.
- يُرسل العقد بالبريد بعد أن تكتمل كل المستندات.

مثال مُختلق للتوضيح. تحديد المستندات التي يجب طلبها وطول مدة الاحتفاظ بنسخ الهوية أمر تقدرونه أنتم أو مستشاركم في الامتثال.

عشر نقاط لتهيئة عملائكم الجدد.

راجعوا هذه النقاط لعملكم. يمكن الإجابة عن كل منها بنعم أو لا، وتُظهر أين يجب التحسين.

- | | |
|---|---|
| ☐ لكل مستند حددنا الحقول التي نحتاجها فعلاً. | ☐ حددنا لكل نوع من العملاء المستندات التي نطلبها. |
| ☐ الوجه الأمامي والخلفي للهوية يصلان كملف واحد. | ☐ تاريخ الانتهاء ورقم الهوية مُعلَّمان كحقلين إلزاميين. |
| ☐ يُقارن تاريخ الانتهاء بتاريخ اليوم قبل الموافقة. | ☐ يراجع شخص كل مستند فيه حقول إلزامية مفتوحة قبل إرسال العقد. |
| ☐ تُتحقق أرقام ضريبة القيمة المضافة للعملاء التجاريين عبر VIES وتُحفظ النتيجة. | ☐ تُجمع مستندات كل عميل في مجلد مستندات. |
| ☐ وثّقنا الفحوص التي تتطلبها العناية الواجبة لدينا ومن هو المسؤول عنها. | ☐ نسخ الهوية موجودة في Workspace بحماية وصول وأذونات مجموعة خاصة به. |

ما الذي يجب حسمه قبل أول عميل جديد.

أي الحقول يقرأها IDP Agent؟

قوالب الهوية تقرأ الاسم وتاريخ الميلاد والرقم والجهة المصدرة والصلاحيات، وبعضها يقرأ المنطقة القابلة للقراءة آلياً. ويقرأ قالب فاتورة المرافق العميل وعنوان الخدمة والتاريخ. وتصفون الحقول الأخرى بأنفسكم.

هل يتحقق PaperOffice من أن الهوية أصلية؟

يقرأ PaperOffice ما هو مطبوع على الهوية ويخزن كل قيمة مع موضع مصدرها. أما التحقق من الأصالة فتجرونه بإجراءاتكم الخاصة، مثلاً مقابل الأصل في الموقع.

كيف تصل البيانات إلى نظام العملاء لدينا؟

عبر الإجراءات، المشاركة والتصدير، تصدير البيانات تصدرون الحقول بصيغة JSON أو CSV أو Excel. عبر REST API يبدأ POST `/documents/idp-agent-run` تشغيل الوكيل، وعبر MCP تعمل الأداة `.po_documents_idp_agent_run`.

أي المستندات يتعرف عليها PaperOffice؟

يعرف التصنيف، من بين أنواع أخرى: وثيقة الهوية وجواز السفر ورخصة القيادة والتأشيرة وشهادة التسجيل وفاتورة المرافق والسجل التجاري والتوكيل. ويمكنكم إضافة أنواعكم الخاصة بتعليمات قصيرة.

هل يحل هذا محل التحقق من الهوية بموجب قانون مكافحة غسل الأموال؟

هذا قرار يعود إلى فريق الامتثال لديكم. يقرأ PaperOffice المستندات، ويخزن كل تفصيل مع موضع مصدره، ويبلغ عن التفاصيل الإلزامية الناقصة. أما إن كان يلزم أيضاً تحقق بالفيديو أو عبر تحديد هوية بنكي، فالقرار لكم.

كيف يوقع العميل العقد؟

عبر طلب توقيع مع PaperOffice Sign، وهو توقيع إلكتروني بسيط. يتحقق العميل برمز SMS ويوقع في المتصفح. وتتضمن النتيجة شهادة مع سجل التدقيق والختم الزمني.

اقرأوا مستندات عميلكم الجديد التالي بوكيل

ارفعوا هوية، وأنشئوا وكيلاً من قالب هوية عبر الإجراءات «الوكلاء وسير العمل» IDP مع إنشاء وكيل جديد، واضبطوا الحقوق الإلزامية. يُحتسب الاستخدام حسب الاستهلاك، وتجدون التفاصيل في صفحة الأسعار.

اربطوا نظامكم

اجلبوا الحقوق كـ JSON عبر REST API، وتحققوا من العملاء التجاريين باستخدام POST و POST /vat/validate و /fakeemail/check.

اقرأوا أوراق البيانات

التصنيف و IDP Agent ودرشة المستندات وفحص رقم ضريبة القيمة المضافة و PaperOffice Sign و Workspaces و، ولكل منها وصف مع مسارات القوائم.

Workspace للتهيئة

Workspace منفصل من نوع Business أو Compliance مع أذونات مجموعة، و حماية الوصول يُبقي بيانات الهوية بعيدة عن بقية ملفاتكم.

أوراق البيانات المتعلقة بهذا الموضوع

IDP Agent

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-ar.pdf

التصنيف

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-ar.pdf

فحص رقم ضريبة القيمة المضافة عبر VIES

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-vat.pdf

درشة المستندات

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-ar.pdf

Workspaces

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-workspaces-ar.pdf

PaperOffice Sign

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-signature-ar.pdf



المزيد حول هذا الموضوع

تهيئة العملاء الجدد

paperoffice.ai/ar/hulul/process/ai-customer-onboarding-kyc-automation

اتصل بنا

paperoffice.ai/ar/ittisaal

الأسعار

paperoffice.ai/en/pricing

المزيد حول هذا الموضوع

paperoffice.ai/ar/hulul/process/ai-customer-onboarding-kyc-automation