

PAPEROFFICE
ENTERPRISE./AI

KORTE GIDS · PROCES · KLANTONBOARDING

Klantdocumenten pagina voor pagina controleren?
Ontbrekende gegevens verschijnen als beoordelingstaak.

Identiteitsbewijs, bewijs van adres, uittreksel handelsregister en contract: bij klantonboarding moeten documenten compleet en consistent zijn. Deze korte gids laat zien hoe PaperOffice de documenten herkent, de gegevens als velden leest, lacunes als beoordelingstaak meldt en het contract laat ondertekenen.

WAT U MEENEEMT

Elk document met zijn type, elk gegeven als veld met zijn bronlocatie, ontbrekende verplichte gegevens als beoordelingstaak, één documentmap per klant en het contract ondertekend met een sms-code. Uw team beslist.

01 · HET PROBLEEM

Drie documenten, drie schrijfwijzen.

Een nieuwe klant stuurt een identiteitsbewijs, een bewijs van adres en het ondertekende formulier, als foto, scan en pdf. Op het identiteitsbewijs staat huisnummer 12, op de energierekening 12a. Of dat klopt, wordt met de hand gecontroleerd, pagina voor pagina, terwijl de klant op het contract wacht.

WAAROM HET GEBEURT

Elk document komt op een andere manier binnen

Foto's per e-mail, scans van de balie, pdf's van het formulier. Voordat iemand kan controleren, moeten eerst de documenten van één klant worden verzameld.

Gegevens staan op verschillende plekken

Identiteitsbewijs, energierekening en handelsregisteruittreksel zetten naam, adres en datum op verschillende manieren. Wie vergelijkt, leest elk document opnieuw en mist gemakkelijk een afwijking.

Lacunes komen laat aan het licht

Ontbreekt de achterkant van het identiteitsbewijs of de vervaldatum, dan wordt dat vaak pas opgemerkt door wie het contract voorbereidt. Dan begint de opvolging bij de klant.

HOE U HET HERKENT

- Identiteitsnummers en adressen worden met de hand in het klantsysteem overgenomen.
- De documenten van één klant verspreiden zich over inbox, archief en balie.
- Ontbrekende documenten komen aan het licht als het contract al is voorbereid.
- Verlopen identiteitsbewijzen worden alleen opgemerkt door wie toevallig naar de datum kijkt.
- Kopieën van identiteitsbewijzen staan in mappen waar veel mensen bij kunnen.

02 · DE AANPAK MET PAPEROFFICE

Herkennen, lezen, bundelen, dan ondertekenen.

Het proces is voor elk type klant hetzelfde: de classificatie herkent het document, een IDP Agent leest de velden die u heeft gedefinieerd, en open verplichte gegevens gaan als taak naar uw team. Pas dan gaat het contract naar de ondertekening.

1

Documenten herkennen

De classificatie kent elk document een type toe: identiteitsbewijs, paspoort, rijbewijs, kentekenbewijs, nutsrekening, uittreksel handelsregister of volmacht.

MODULE: CLASSIFICATIE

2

Gegevens als velden lezen

Sjablonen voor identiteitskaart, paspoort en rijbewijs lezen naam, geboortedatum, nummer en geldigheid, elk met zijn bronlocatie. Een ontbrekend verplicht veld maakt een beoordelingstaak aan.

MODULE: IDP AGENT

3

Per klant bundelen en vergelijken

U groepeert de documenten van één klant in een documentmap. Daar vraagt u de agent bijvoorbeeld of naam en adres overeenkomen. De documenten verschijnen onder het antwoord.

MODULE: DOCUMENTCHAT

4

Zakelijke klanten controleren

U controleert het btw-nummer van een zakelijke klant via de REST API tegen VIES. Detectie van nep-e-mailadressen controleert het e-mailadres op wegwerpdomeinen en een mailserver.

MODULE: BTW-NUMMERCONTROLE VIA VIES

5

Contract laten ondertekenen

Met PaperOffice Sign gaat het contract als ondertekeningsverzoek naar de klant. De klant verifieert met een sms-code en ondertekent in de browser; het certificaat is onderdeel van het resultaat.

MODULE: PAPEROFFICE SIGN

03 · IN DE APP

Één agent per document, één map per klant.

Definieer één keer welke velden uw onboarding nodig heeft. Koppel elke agent aan zijn documenttype zodat deze in uw hele account loopt, of pas deze handmatig toe. Reviewtaken zijn inbegrepen vanaf het Professional plan.

1 Een agent maken op basis van een sjabloon

Selecteer een identiteitsbewijs en kies daarna `Acties › Agenten en workflows › IDP` en `Nieuwe agent maken`. Kies een sjabloon voor het identiteitsbewijs, markeer vervaldatum en nummer als verplichte velden en kies een controlewachtrij.

2 Verdere documenten toevoegen

Gebruik voor bewijs van adres het sjabloon `Nutsverbruiksrekening`. Voor een uittreksel handelsregister of volmacht beschrijft u velden zoals bedrijfsnaam of vertegenwoordiging in eigen woorden.

3 Open punten beoordelen

Het tabblad `Gegevensvelden` toont de waarden met hun bronlocatie; exporteer deze via `Acties › Delen en exporteren › Gegevens exporteren`. `IDP Review` verzamelt openstaande verplichte velden.

4 Per klant bundelen

Selecteer de documenten en maak een map aan via `Acties › Documentmap › Nieuwe map`. Met `Agent vragen` en `Huidige map van het document` in de Agentcontext vraagt u specifiek naar afwijkingen.

5 Ondertekenen en beveiligen

Stuur het contract via `Acties › Handtekening › Verzenden voor ondertekening` naar de klant. Zet kopieën van identiteitsbewijzen in een afzonderlijke Workspace met `Toegangsbeveiliging` per wachtwoord of sms-code.

TIP UIT DE PRAKTIJK

Kies verplichte velden bewust Markeer als verplicht de gegevens zonder welke u geen contract ondertekent, zoals naam, geboortedatum, identiteitsnummer en vervaldatum. Zo komen uitsluitend echte lacunes in de controlewachtrij terecht.

04 · EEN VOORBEELD

Een autoleasebedrijf aan de klantenbalie.



Een leasebedrijf voor zakelijke en particuliere voertuigen met twee medewerkers in de klantonboarding. Nieuwe klanten sturen hun identiteitsbewijs, bewijs van adres en voor bedrijven het uittreksel handelsregister per e-mail of brengen ze naar de balie. Pas daarna komt er een contract.

VOOR

- Kopieën van identiteitsbewijzen en bewijzen komen per e-mail, als foto's en op papier binnen.
- Naam, adres en identiteitsnummer worden met de hand in het klantsysteem getypt.
- Of het adres op identiteitsbewijs en energierekening overeenkomt, wordt pagina voor pagina gecontroleerd.
- Het contract gaat per post de deur uit zodra alle documenten compleet zijn.

MET PAPEROFFICE

- De classificatie herkent het identiteitsbewijs, de nutsrekening en het uittreksel handelsregister.
- IDP Agents lezen de gegevens als velden, en ontbrekende verplichte velden worden een beoordelingstaak.
- De documenten van één klant staan in een documentmap, en de agent beantwoordt vragen erover.
- Het contract gaat als ondertekeningsverzoek de deur uit, en de klant bevestigt met een sms-code.

Een verzonnen voorbeeld ter illustratie. Welke documenten u moet verplichten en hoe lang u kopieën van identiteitsbewijzen mag bewaren, moet u of uw compliance-adviseur beoordelen.

05 · CHECKLIST

Tien punten voor uw klantonboarding.

Loop deze punten door voor uw eigen bedrijf. Elk punt is met ja of nee te beantwoorden en laat zien waar u kunt verbeteren.

- [ ] We hebben per type klant vastgelegd welke documenten we verlangen.
- [ ] Vervaldatum en identiteitsnummer zijn als verplichte velden gemarkeerd.
- [ ] Een medewerker beoordeelt elk document met open verplichte velden voordat het contract de deur uitgaat.
- [ ] De documenten van één klant zijn gebundeld in een documentmap.
- [ ] Kopieën van identiteitsbewijzen staan in een Workspace met toegangsbeveiliging en eigen groepsrechten.
- [ ] Voor elk document hebben we vastgelegd welke velden we echt nodig hebben.
- [ ] Voor- en achterkant van een identiteitsbewijs komen als één bestand binnen.
- [ ] De vervaldatum wordt vóór goedkeuring vergeleken met de datum van vandaag.
- [ ] Btw-nummers van zakelijke klanten worden tegen VIES gecontroleerd en het resultaat wordt vastgelegd.
- [ ] We hebben gedocumenteerd welke controles onze due diligence vereist en wie daarvoor verantwoordelijk is.

06 · VEELGESTELDE VRAGEN

Wat u moet regelen voordat de eerste nieuwe klant komt.

Welke documenten herkent PaperOffice?

De classificatie kent onder meer identiteitsbewijs, paspoort, rijbewijs, visum, kentekenbewijs, nutsrekening, uittreksel handelsregister en volmacht. Eigen typen voegt u toe met een korte instructie.

Welke velden leest de IDP Agent?

Sjablonen voor identiteitsbewijzen lezen naam, geboortedatum, nummer, uitgevende instantie en geldigheid, sommige met de machineleesbare zone. Het sjabloon `Nutsverbruiksrekening` leest klant, dienstadres en datum. Verdere velden beschrijft u zelf.

Vervangt dit een identiteitscontrole onder de anti-witwaswetgeving?

Dat is aan uw compliance-team om te beslissen. PaperOffice leest de documenten, slaat elk gegeven op met de bronlocatie en meldt ontbrekende verplichte gegevens. Of ook een video- of bankidentificatie nodig is, bepaalt u zelf.

Controleert PaperOffice of een identiteitsbewijs echt is?

PaperOffice leest wat op het identiteitsbewijs is afgedrukt en slaat elke waarde op met de bronlocatie. De echtheid controleert u met uw eigen werkwijze, bijvoorbeeld tegen het origineel op locatie.

Hoe ondertekent de klant het contract?

Via een ondertekeningsverzoek met PaperOffice Sign, een eenvoudige elektronische handtekening. De klant verifieert met een sms-code en ondertekent in de browser. Het resultaat bevat een certificaat met audit trail en tijdstempel.

Hoe komen de gegevens in ons klantsysteem?

Via `Acties › Delen en exporteren › Gegevens exporteren` exporteert u de velden als JSON, CSV of Excel. Via de REST API start POST /documents/idp-agent-run een agent, en via MCP het po_documents_idp_agent_run tool.

07 · ZO BEGINT U

Lees de documenten van uw volgende nieuwe klant met een agent

Upload een identiteitsbewijs, maak via `Acties › Agenten en workflows › IDP` met `Nieuwe agent maken` een agent op basis van een sjabloon voor het identiteitsbewijs en stel de verplichte velden in. Facturering is gebaseerd op gebruik; op de prijspagina staan de details.

Een Workspace voor onboarding

Een afzonderlijke Workspace van het type Business of Compliance met groepsrechten en `Toegangsbeveiliging` houdt identiteitsgegevens gescheiden van de rest van uw bestanden.

Lees de datasheets

Classificatie, IDP Agent, documentchat, btw-nummercontrole, PaperOffice Sign en Workspaces worden elk beschreven met menupaden.

Koppel uw systeem

Haal de velden als JSON op via de REST API en controleer zakelijke klanten met POST /vat/validate en POST /fakeemail/check.

DATASHEETS OVER DIT ONDERWERP

Classificatie
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-classification-nl.pdf

IDP Agent
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-idp-intelligent-document-processing-nl.pdf

Documentchat
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-chat-nl.pdf

Btw-nummercontrole via VIES
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-vat.pdf

PaperOffice Sign
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-esignature-nl.pdf

Workspaces
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-workspaces-nl.pdf

MEER OVER DIT ONDERWERP

Klantonboarding

paperoffice.ai/nl/solutions/proces/ai-klant-onboarding-kyc-automatisering

MEER OVER DIT ONDERWERP

paperoffice.ai/nl/solutions/proces/ai-klant-onboarding-kyc-automatisering

PRIJZEN

paperoffice.ai/en/pricing

CONTACT

paperoffice.ai/nl/contact