



КРАТКОЕ РУКОВОДСТВО · ПРОЦЕСС · ОНБОРДИНГ КЛИЕНТОВ

Проверять документы клиентов страницу за страницей? Недостающие данные появляются как задача на проверку.

Удостоверение личности, подтверждение адреса, выписка из торгового реестра и договор: при онбординге клиентов документы должны быть полными и согласованными. Это короткое руководство показывает, как Paperoffice распознаёт документы, считывает данные как поля, сообщает о пробелах в виде задачи на проверку и обеспечивает подписание договора.

ЧТО ВЫ УНОСИТЕ С СОБОЙ

Каждый документ с его типом, каждое значение как поле с указанием места в документе, обязательные данные, которых не хватает, как задача на проверку, одна папка документов на клиента и договор, подписанный по SMS-коду. Решение принимает ваша команда.

01 · СУТЬ ПРОБЛЕМЫ

Три документа, три написания.

Новый клиент присылает удостоверение личности, подтверждение адреса и подписанную анкету: фото, скан и PDF. В удостоверении указан дом 12, в счёте за электроэнергию — 12а. Соответствие проверяют вручную, страница за страницей, пока клиент ждёт договор.

ПОЧЕМУ ЭТО ПРОИСХОДИТ

**Каждый документ
приходит по-своему**

Фото по электронной почте, сканы у стойки, PDF из формы. Прежде чем что-то проверить, нужно сначала собрать документы одного клиента.

**Данные стоят в разных
местах**

В удостоверении личности, счёте за электроэнергию и выписке из реестра имя, адрес и дата расположены по-разному. Тот, кто сравнивает, читает каждый документ заново и легко пропускает расхождение.

Пробелы замечают поздно

Если не хватает обратной стороны удостоверения или срока действия, это часто замечает только тот, кто готовит договор. Тогда начинается переписка с клиентом.

КАК ЭТО ЗАМЕТИТЬ

- Номера удостоверений и адреса переписываются в клиентскую систему вручную.
- Документы одного клиента разбросаны по почтовому ящику, папкам и стойке.
- Недостающие документы обнаруживаются, когда договор уже подготовлен.
- Истёкшие удостоверения замечает только тот, кто случайно посмотрел на дату.
- Копии удостоверений лежат в папках, к которым имеют доступ многие люди.

02 · ПОДХОД С PAPEROFFICE

Распознать, считать, собрать, затем подписать.

Процесс одинаков для каждого типа клиентов: классификация распознаёт документ, IDP Agent считывает поля, которые вы определили, а незаполненные обязательные данные передаются вашей команде как задача. Только после этого договор отправляется на подпись.

1

Распознайте документы

Классификация присваивает каждому документу тип: удостоверение личности, паспорт, водительское удостоверение, свидетельство о регистрации, счёт за коммунальные услуги, выписку из торгового реестра или доверенность.

[МОДУЛЬ: КЛАССИФИКАЦИЯ](#)

2

Считывайте данные как поля

Шаблоны для удостоверения личности, паспорта и водительского удостоверения считывают имя, дату рождения, номер и срок действия, и для каждого указано место в документе. Незаполненное обязательное поле создаёт задачу на проверку.

[МОДУЛЬ: IDP AGENT](#)

3

Собирайте и сравнивайте по клиентам

Вы группируете документы одного клиента в папку документов. Там вы можете спросить агента, например, совпадают ли имя и адрес. Документы показываются под ответом.

[МОДУЛЬ: ЧАТ ПО ДОКУМЕНТАМ](#)

4

Проверяйте корпоративных клиентов

Вы проверяете ИНН/НДС корпоративного клиента через REST API по VIES. Проверка фиктивных адресов электронной почты выявляет адреса с одноразовыми доменами и почтовым сервером.

[МОДУЛЬ: ПРОВЕРКА НОМЕРА НДС ЧЕРЕЗ VIES](#)

5

Подпишите договор

С PaperOffice Sign договор отправляется как запрос на подпись. Клиент подтверждает личность SMS-кодом и подписывает в браузере, а сертификат входит в результат.

[МОДУЛЬ: PAPEROFFICE SIGN](#)

03 · В ПРИЛОЖЕНИИ

Один агент на документ, одна папка на клиента.

Определите один раз, какие поля требуются для Вашего онбординга. Привяжите каждого агента к его типу документа, чтобы он работал по всей Вашей учетной записи, или применяйте вручную. Задачи обзора включены в план Professional.

1

Создайте агента из шаблона

Выберите удостоверение личности, затем **Действия** > **Агенты и рабочие процессы** > **IDP** и **Создать нового агента**. Выберите шаблон удостоверения личности, отметьте срок действия и номер как обязательные поля и выберите очередь проверки.

2

Добавьте другие документы

Для подтверждения адреса используйте шаблон **Счет коммунальных услуг**. Для выписки из реестра или доверенности опишите поля, например название компании или полномочия представителя, своими словами.

3

Проверьте открытые пункты

Вкладка **Поля данных** показывает значения с указанием их исходного местоположения; экспортируйте их через **Действия** > **Обмен и экспорт** > **Экспортировать данные**. **IDP Review** собирает незаполненные обязательные поля.

4

Соберите по клиенту

Выберите документы и создайте папку через **Действия** > **Папка документов** > **Новая папка**. С помощью **Спросить агента** и **Папка текущего документа** в контексте Агента Вы можете задать конкретный вопрос о расхождениях.

5

Подпишите и защитите

Отправьте договор клиенту через **Действия** > **Подпись** > **Отправить на подпись**. Копии удостоверений личности поместите в отдельное Workspace с **Защита доступа** по паролю или SMS-коду.

СОВЕТ ИЗ ПРАКТИКИ

Обязательные поля выбирайте осознанно Отмечайте как обязательные те данные, без которых вы не подпишете договор, например имя, дату рождения, номер удостоверения и срок действия. Так в очередь проверки попадают только реальные пробелы.

04 · ПРИМЕР

Компания по лизингу автомобилей у клиентской стойки.



Лизинговая компания для коммерческих и частных автомобилей с двумя сотрудниками в онбординге клиентов. Новые клиенты присылают удостоверение личности, подтверждение адреса и для компаний выписку из торгового реестра по электронной почте или приносят их к стойке. Только после этого появляется договор.

ДО

- Копии удостоверений и подтверждения приходят по электронной почте, в виде фото и на бумаге.
- Имя, адрес и номер удостоверения вводятся в клиентскую систему вручную.
- Совпадение адреса в удостоверении и счёте за электроэнергию проверяется страница за страницей.
- Договор отправляется почтой, когда все документы собраны.

С PAPEROFFICE

- Классификация распознаёт удостоверение личности, счёт за коммунальные услуги и выписку из реестра.
- IDP Agent считывает данные как поля, а незаполненные обязательные поля становятся задачей на проверку.
- Документы одного клиента лежат в папке документов, и агент отвечает на вопросы о них.
- Договор отправляется как запрос на подпись, и клиент подтверждает его SMS-кодом.

Вымышленный пример для наглядности. Какие документы вы обязаны требовать и как долго можно хранить копии удостоверений, решают вы или ваш специалист по комплаенсу.

05 · ЧЕК-ЛИСТ

Десять пунктов для онбординга ваших клиентов.

Пройдите эти пункты для собственного бизнеса. На каждый можно ответить «да» или «нет», и так видно, где нужно улучшить процесс.

- | | |
|--|---|
| ☐ Мы определили для каждого типа клиентов, какие документы требуем. | ☐ Для каждого документа мы определили, какие поля нам действительно нужны. |
| ☐ Срок действия и номер удостоверения отмечены как обязательные поля. | ☐ Лицевая и обратная стороны удостоверения приходят одним файлом. |
| ☐ Человек проверяет каждый документ с незаполненными обязательными полями до отправки договора. | ☐ Срок действия сравнивается с сегодняшней датой перед одобрением. |
| ☐ Документы одного клиента собраны в папку документов. | ☐ ИНН/НДС корпоративных клиентов проверяются по VIES, и результат сохраняется. |
| ☐ Копии удостоверений лежат в Workspace с защитой доступа и собственными групповыми правами. | ☐ Мы задокументировали, какие проверки требует наша надлежащая проверка клиента и кто за неё отвечает. |

06 · ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ

Что нужно решить до первого нового клиента.

Какие документы распознаёт PaperOffice?

Классификация распознаёт, среди прочего, удостоверение личности, паспорт, водительское удостоверение, визу, свидетельство о регистрации, счёт за коммунальные услуги, выписку из торгового реестра и доверенность. Свои типы вы добавляете с помощью короткой инструкции.

Заменяет ли это проверку личности по законодательству о противодействии отмыванию денег?

Это решает ваш отдел комплаенса. PaperOffice считывает документы, сохраняет каждое значение с указанием места в документе и сообщает о недостающих обязательных данных. Нужна ли также видеоидентификация или банковская идентификация, решаете вы.

Как клиент подписывает договор?

Через запрос на подпись с PaperOffice Sign, простую электронную подпись. Клиент подтверждает личность SMS-кодом и подписывает в браузере. Результат включает сертификат с журналом аудита и отметкой времени.

Какие поля считывает IDP Agent?

Шаблоны удостоверений личности считывают имя, дату рождения, номер, орган выдачи и срок действия, в некоторых случаях вместе с машиночитаемой зоной. Шаблон **Счет коммунальных услуг** считывает клиента, адрес обслуживания и дату. Дополнительные поля вы описываете сами.

Проверяет ли PaperOffice, подлинно ли удостоверение?

PaperOffice считывает то, что напечатано на удостоверении, и сохраняет каждое значение с указанием места в документе. Подлинность вы проверяете по собственной процедуре, например по оригиналу на месте.

Как данные попадают в нашу клиентскую систему?

Через **Действия** › **Обмен и экспорт** › **Экспортировать данные** Вы экспортируете поля как JSON, CSV или в Excel. Через REST API вызов POST /documents/idp-agent-run запускает агента, а через MCP — инструмент po_documents_idp_agent_run.

07 · КАК НАЧАТЬ

Прочитайте документы следующего нового клиента с помощью агента

Загрузите удостоверение личности, создайте агента из шаблона удостоверения через Действия › Агенты и рабочие процессы › IDP с Создать нового агента и задайте обязательные поля. Оплата идёт по использованию, подробности — на странице с ценами.

Рабочее пространство для онбординга

Отдельное Workspace типа Business или Compliance с групповыми правами и

Защита доступа отделяет данные удостоверений от остальных ваших файлов.

Прочитайте описания

Классификация, IDP Agent, чат с документами, проверка ИНН/НДС, PaperOffice Sign и Workspaces описаны с путями в меню.

Подключите свою систему

Получайте поля в JSON через REST API и проверяйте корпоративных клиентов с помощью POST /vat/validate и POST /fakeemail/check.

ТЕХНИЧЕСКИЕ ОПИСАНИЯ ПО ТЕМЕ

Классификация

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

IDP Agent

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

Чат по документам

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

Проверка номера НДС через VIES

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

PaperOffice Sign

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-esignature-ru.pdf

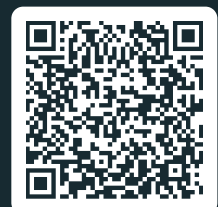
Workspaces

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

ПОДРОБНЕЕ ПО ТЕМЕ

Онбординг клиентов

paperoffice.ai/ru/solutions/process/ai-onboarding-klyentov-kyc-avtomatizaciya



ПОДРОБНЕЕ ПО ТЕМЕ

paperoffice.ai/ru/solutions/process/ai-onboarding-klyentov-kyc-avtomatizaciya

ЦЕНЫ

paperoffice.ai/ru/tseny

КОНТАКТЫ

paperoffice.ai/ru/kontakt