



简明指南 · 流程 · 客户入职

要逐页核对客户证件吗？ 缺失的信息会作为审核任务显示出来。

证件、住址证明、商业登记摘录和合同：在客户入职中，文件必须完整且前后一致。本简明指南说明 PaperOffice 如何识别文件、将信息读取为字段、把缺口作为审核任务报告，以及如何让合同完成签署。

您将带走的要点

每份文件都标明类型，每项信息都作为字段并附有其来源位置；缺失的必填信息作为审核任务提交；每位客户一个文件夹；合同通过短信验证码签署。由您的团队做决定。

01 · 问题所在

三份文件， 三种写法。

一位新客户发来证件、住址证明和签好字的表格，有照片、扫描件，也有 PDF。证件上写着门牌号 12，电费账单上写的是 12a。是否相符，需要人工逐页核对，而客户还在等着合同。

成因

每份文件都以不同方式送达

照片通过邮件发来，扫描件来自柜台，PDF 来自表格。在开始核对之前，必须先把某位客户的文件收集齐全。

信息分散在不同位置

证件、电费账单和登记摘录中的姓名、地址和日期排版各不相同。负责比对的人需要逐份重新阅读，很容易漏掉不一致之处。

缺口很晚才被发现

如果证件背面或有效期缺失，往往只有准备合同的人才会注意到，而与客户的跟进工作这时才开始。

如何察觉

- 证件号码和地址需要手动录入客户系统。
- 同一位客户的文件分散在收件箱、档案和柜台之间。
- 文件缺失要到合同已准备好之后才被发现。
- 过期的证件只有恰好查看日期的人才会注意到。
- 证件副本保存在许多人都能访问的文件夹中。

02 · PAPEROFFICE 的解决方式

识别、读取、归集， 然后签署。

每种客户类型的流程都相同：分类功能识别文件，IDP Agent 读取您定义的字段，未填的必填信息作为任务交给您的团队。只有到那时，合同才会发出签署。

1

识别文件

分类功能为每份文件分配类型：身份证件、护照、驾照、行驶证、公用事业账单、商业登记摘录或授权书。

模块: 分类

2

将信息读取为字段

身份证、护照和驾照的模板会读取姓名、出生日期、号码和有效期，并各自附有来源位置。缺少必填字段时会生成一项审核任务。

模块: IDP AGENT

3

按客户归集和比对

您将某位客户的文件归入一个文件夹。在那里，您可以询问代理，例如姓名和地址是否一致。文件会显示在答案下方。

模块: 文档问答

4

检查企业客户

您可通过 REST API 与 VIES 核对企业客户的增值税号。虚假邮箱检测会检查电子邮件地址是否使用一次性域名以及邮件服务器是否有效。

模块: 通过 VIES 核验增值税号

5

让合同完成签署

借助 PaperOffice Sign，合同以签署请求的形式发出。客户通过短信验证码进行验证，并在浏览器中签名，证书是结果的一部分。

模块: PAPEROFFICE SIGN

03 · 应用中的操作

每份文件一个代理， 每位客户一个文件夹。

一次性定义您的入职流程所需的字段。将每个代理绑定到其文档类型，使其在整个账户中运行，或手动应用。审查任务包含在 Professional 计划中。

1

从模板创建代理

选择证件，然后选择 **操作，代理与工作流，IDP** 和 **创建新代理**。选取证件模板，将有效期和号码标记为必填字段，并选择审核队列。

2

添加其他文件

对于住址证明，使用 **公用事业账单** 模板。对于登记摘录或授权书，请用您自己的话描述公司名称或代理权限等字段。

3

审核待处理项

数据字段 选项卡显示带有其来源位置的值；通过 **操作，共享与导出，导出数据** 导出它们。**IDP Review** 收集所有待填的必填字段。

4

按客户归集

通过 **操作，文档文件夹，新建文件夹** 选择文档并创建文件夹。在代理上下文中结合 **询问代理** 和 **当前文档文件夹**，您可以专门查询差异之处。

5

签署与保护

通过 **操作，签名，发送签名** 将合同发送给客户。将证件副本放入单独的 Workspace，并使用 **访问保护**，设置密码或短信验证码。

实践经验

有意识地选择必填字段 只将那些在没有它们就不会签署合同的信息设为必填，例如姓名、出生日期、证件号码和有效期。这样，审核队列中只会出现真正缺失的内容。

04 · 案例

一家汽车租赁公司在客户柜台前。



一家面向企业和私人车辆的租赁公司，客户入职部门有两名员工。新客户通过邮件发来证件、住址证明，企业客户还需发来商业登记摘录，或直接带到柜台。只有这样，才会有合同。

使用前

- 证件副本和证明通过邮件、照片和纸质形式送达。
- 姓名、地址和证件号码需要手动录入客户系统。
- 证件和电费账单上的地址是否一致，需要逐页核对。
- 所有文件到齐后，合同通过邮寄发出。

使用 PAPEROFFICE 后

- 分类功能识别证件、公用事业账单和登记摘录。
- IDP Agent 将信息读取为字段，缺失的必填字段会变成审核任务。
- 同一位客户的文件保存在一个文件夹中，代理可以回答关于这些文件的问题。
- 合同以签署请求的形式发出，客户通过短信验证码确认。

这是一个用于说明的虚构示例。您必须要求哪些文件，以及可以保存证件副本多长时间，应由您或您的合规顾问来评估。

05 · 检查清单

客户入职的 十个检查点。

请结合您自己的业务逐一核对这些要点。每一点都可以用是或否回答，并能显示哪里需要改进。

- ☐ 我们已按客户类型定义需要哪些文件。
- ☐ 有效期和证件号码已标记为必填字段。
- ☐ 在合同发出之前，有人会审核每一份必填字段未完成的文件。
- ☐ 同一位客户的文件归集在一个文件夹中。
- ☐ 证件副本保存在设有访问保护并具有独立组权限的 Workspace 中。
- ☐ 对于每份文件，我们已定义真正需要哪些字段。
- ☐ 证件的正面和背面作为一个文件提交。
- ☐ 在批准之前，有效期会与当天日期进行比较。
- ☐ 企业客户的增值税号会与 VIES 核对，并归档结果。
- ☐ 我们已记录尽职调查要求进行哪些检查，以及由谁负责。

06 · 常见问题

在第一位新客户之前 需要确定的事项。

PaperOffice 能识别哪些文件？

分类功能可以识别身份证件、护照、驾照、签证、行驶证、公用事业账单、商业登记摘录和授权书等。您可以用简短说明添加自己的类型。

这能取代反洗钱法规下的身份核验吗？

这由您的合规团队决定。PaperOffice 读取文件，将每项信息及其来源位置存储下来，并报告缺失的必填信息。是否还需要视频或银行身份核验，由您决定。

客户如何签署合同？

通过 PaperOffice Sign 的签署请求，即简单电子签名。客户通过短信验证码进行验证，并在浏览器中签名。结果中包含带审计跟踪和时间戳的证书。

IDP Agent 会读取哪些字段？

证件模板会读取姓名、出生日期、号码、签发机关和有效期，部分模板还会读取机读区。**公用事业账单** 模板会读取客户、服务地址和日期。其他字段由您自行描述。

PaperOffice 会检查证件是否真实吗？

PaperOffice 读取证件上印刷的内容，并将每个值及其来源位置存储下来。真伪检查由您按自己的程序进行，例如现场与原件核对。

数据如何进入我们的客户系统？

通过 **操作**，**共享与导出**，**导出数据**，您可以将字段导出为 JSON、CSV 或 Excel 格式。通过 REST API，POST `/documents/idp-agent-run` 启动代理，并通过 MCP 使用 `po_documents_idp_agent_run` 工具。

07 · 如何开始

用代理读取下一位新客户的文件

上传一份证件，通过 **操作** > **代理与工作流** > **IDP** 并使用 **创建新代理**，从证件模板创建代理，然后设置必填字段。费用按用量计算，定价页面列有详情。

用于入职的 Workspace

一个类型为 Business 或 Compliance 的独立 Workspace，配合组权限和 **访问保护**，可将证件数据与您的其他文件分开保存。

阅读数据表

分类功能、IDP Agent、文件对话、增值税号检查、PaperOffice Sign 和 Workspaces，均附有菜单路径说明。

连接您的系统

通过 REST API 以 JSON 获取字段，并使用 POST /vat/validate 和 POST /fakeemail/check 检查企业客户。

本主题相关的产品数据表

分类

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

IDP Agent

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

文档问答

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

通过 VIES 核验增值税号

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

PaperOffice Sign

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

Workspaces

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

本主题更多内容

客户入职

paperoffice.ai/zh/solutions/guocheng/ai-kehu-ruzhidonghua-kyc-zhidonghua



本主题更多内容

paperoffice.ai/zh/solutions/guocheng/ai-kehu-ruzhidonghua-kyc-zhidonghua

价格

paperoffice.ai/en/pricing

联系我们

paperoffice.ai/zh/lianxi