



KURZLEITFADEN · RISIKO · ZAHLUNGSBETRUG

Neue IBAN, bitte sofort zahlen? Die Rechnung wartet, bis jemand prüft.

Betrüger ändern selten den ganzen Beleg, oft nur die IBAN. Dieser Kurzleitfaden zeigt, wie PaperOffice Rechnungen mit AI-DMS Ultra prüft, auffällige Bankdaten meldet und das Dokument in Quarantäne hält. Für Buchhaltung, Kreditorenteams und Geschäftsführung.

WAS SIE MITNEHMEN

Ein angekündigter Bankwechsel, ein Konto im falschen Land und überdeckte Zahlungsdaten werden zum Befund mit Nachweis. Ab Schweregrad 7 bleibt das Dokument gesperrt, bis jemand es freigibt.

01 · DAS PROBLEM

Die Rechnung sieht aus wie immer. Nur das Konto ist neu.

Ein bekannter Lieferant, die gewohnte Rechnung, dazu ein Hinweis auf eine neue Hausbank. Oft kommt Zeitdruck dazu: bitte heute noch überweisen. Wer täglich viele Rechnungen bearbeitet, übernimmt die neue IBAN schnell. Ist das Geld auf dem falschen Konto, lässt es sich schwer zurückholen.

WARUM ES PASSIERT

Falsche Absender

Betrüger geben sich per E-Mail oder Brief als Lieferant aus. Die Domain weicht um einen Buchstaben ab, Briefkopf und Rechnungsnummer sind kopiert.

Veränderte PDFs

In einer echten Rechnung wird die IBAN überdeckt oder ausgetauscht. Auf dem Bildschirm sieht das Dokument aus wie immer, der Unterschied steckt in der Datei.

Eile und Routine

„Sofort fällig“, „sonst ruht der Vertrag“: Druck soll die Rückfrage verhindern. Im Alltag vergleicht selten jemand jede Bankverbindung mit den alten Belegen.

WORAN SIE ES MERKEN

- Ein Lieferant meldet per E-Mail oder Brief eine neue Bankverbindung, ohne dass Sie danach gefragt haben.
- Die IBAN beginnt mit einem anderen Länderkürzel als dem Land, in dem der Lieferant sitzt.
- Dieselbe Rechnungsnummer kommt ein zweites Mal, diesmal mit einer anderen Bankverbindung.
- Die Absenderadresse weicht um ein Zeichen ab, oder Antworten gehen an eine fremde Adresse.
- Die Zahlung soll sofort erfolgen, und eine Rückfrage beim Lieferanten sei angeblich unnötig.

02 · DER WEG MIT PAPEROFFICE

Prüfen, anhalten, klären. Dann erst zahlen.

Rechnungen laufen in einen Workspace mit AI-DMS Ultra. Nach dem Lesen prüft PaperOffice jedes Dokument, auch E-Mails und ihre Anhänge. Was auffällt, steht als Befund mit Nachweis am Dokument. Die Entscheidung trifft Ihr Team.

1

Alle Rechnungswege bündeln

Upload, Scanner und Rechnungspostfach liefern in einen Workspace mit AI-DMS Ultra. E-Mail-Anhänge übernehmen die Stufe des Workspaces und werden mitgeprüft.

2

Bankdaten lesen und bewerten

Das Audit meldet eine angekündigte neue Bankverbindung als Betrugsrisiko, ein IBAN-Land, das nicht zum Lieferanten passt, und IBANs mit falscher Prüfziffer.

MODUL: [AUDIT-CENTER](#)

3

Die Datei selbst prüfen

Die PDF-Forensik findet Zahlungsdaten unter einer deckenden Fläche und IBANs oder Beträge, die in der Textebene anders stehen als auf der Seite.

MODUL: [TRUST AGENT](#)

4

Ab Ihrer Schwelle anhalten

Ab Schweregrad 7, der Vorgabe, geht das Dokument in Quarantäne. Herunterladen, Export, Verschieben und Löschen bleiben gesperrt, bis jemand freigibt.

MODUL: [AUDIT-CENTER](#)

5

Zurückrufen und entscheiden

Aus dem Befund wird eine Aufgabe. Jemand ruft den Lieferanten unter der bekannten Nummer an. Danach gibt Ihr Team frei oder lässt das Dokument gesperrt.

03 · IN DER APP

Fünf Stellen in der App, die Ihr Team kennen sollte.

So richten Sie die Prüfung ein und arbeiten einen Befund ab. Die Bezeichnungen entsprechen der App.

1

Ultra für den Rechnungs-Workspace

Unter **Workspace bearbeiten** > **AI-DMS** die Stufe **Ultra** wählen. Ab dann prüft PaperOffice jedes neue Dokument im Workspace, sobald es gelesen ist.

2

Befund lesen und weitergeben

Im Reiter **Audit** stehen Befund, Schweregrad, Zitat aus dem Dokument und Empfehlung. Mit **Aufgabe erstellen** geht die Rückfrage mit Frist an eine Kollegin.

3

IBAN gegenprüfen

Die IBAN allein in die Suchleiste eingeben, Bereich **Alle Workspaces**. Die Treffer zeigen, in welchen Dokumenten diese Bankverbindung schon vorkommt.

4

Nach dem Rückruf freigeben

Als geprüft markieren hält fest, wer geprüft hat und wann. **Freigeben** im Reiter **Audit** hebt die Quarantäne auf.

5

Zweite Person ab Ihrer Grenze

Unter **Workflow AI** > **HITL Agents** einen HITL Agent für den Workspace anlegen, eine Trigger-Regel auf den Rechnungsbetrag setzen und **Reviews erforderlich** mit einer Gruppe auf 2 stellen.

TIPP AUS DER PRAXIS

Zurückrufen, nie antworten Klären Sie eine neue Bankverbindung telefonisch unter der Nummer aus Ihren Stammdaten oder dem Vertrag, nie unter der aus Rechnung oder E-Mail. Halten Sie das Ergebnis als Notiz am Dokument fest.

04 · EIN BEISPIEL

Ein Großhändler. Ein Brief mit neuer IBAN.



Ein Großhändler für Sanitärbedarf mit 40 Mitarbeitenden bezahlt jeden Monat viele Lieferantenrechnungen. Eines Morgens liegt ein Schreiben eines langjährigen Lieferanten im Eingang: neue Hausbank, ab sofort bitte nur noch auf das neue Konto. Die nächste Rechnung trägt die neue IBAN.

VORHER

- Die Buchhalterin liest den Brief und ruft die Nummer an, die darin steht.
- Die neue IBAN kommt direkt in die Stammdaten des Zahlungsprogramms.
- Ob die Rechnung schon einmal mit anderem Konto kam, prüft niemand.
- Wer die Änderung wann bestätigt hat, steht später nirgends.

MIT PAPEROFFICE

- Brief und Rechnung laufen in den Workspace mit AI-DMS Ultra.
- Das Audit meldet die angekündigte neue Bankverbindung, beide Dokumente gehen in Quarantäne.
- Die Buchhalterin legt eine Aufgabe an und ruft unter der Nummer aus dem Vertrag zurück.
- Nach der Bestätigung gibt sie frei, Name und Zeitpunkt stehen am Befund.

Beispiel zur Veranschaulichung, Firma und Ablauf sind erfunden. Prüfen Sie selbst, wer bei Ihnen zurückruft, unter welcher Nummer und wer danach freigeben darf.

05 · CHECKLISTE

Zehn Punkte für Ihren Rechnungseingang.

Gehen Sie die Punkte mit Buchhaltung und Geschäftsführung durch. Jeder Punkt lässt sich im eigenen Betrieb prüfen.

- ☐ Alle Rechnungswege liefern in einen Workspace mit AI-DMS Ultra: Upload, Scanner und Postfach.
- ☐ Es ist festgelegt, wer im Rechnungs-Workspace Dokumente aus der Quarantäne freigeben darf.
- ☐ Zurückgerufen wird ausschließlich unter Nummern aus Stammdaten oder Vertrag.
- ☐ Vor der ersten Zahlung an eine neue IBAN sucht jemand, ob sie in früheren Belegen vorkommt.
- ☐ Das Ergebnis jedes Rückrufs steht als Notiz am Dokument.
- ☐ Unter [Organisationseinstellungen > Document Audit Quarantäne](#) ist die automatische Quarantäne eingeschaltet und die Schwelle bewusst gewählt.
- ☐ Jeder kritische Befund wird zur Aufgabe mit Frist und Zuständigkeit.
- ☐ Neue Bankverbindungen kommen erst nach dem Rückruf in Ihr Zahlungsprogramm.
- ☐ Ab einer festgelegten Betragsgrenze prüft eine zweite Person.
- ☐ Das Team kennt die Muster: neues Konto, fremdes IBAN-Land, zweiter Eingang, Zeitdruck.

06 · HÄUFIGE FRAGEN

Was Teams vor dem Start wissen wollen.

Überweist PaperOffice Geld?

Nein. PaperOffice prüft Dokumente und hält auffällige an. Die Zahlung geben Sie weiter in Ihrem Banking oder Ihrer Buchhaltung frei.

Was passiert bei einem Konto im Ausland?

Weicht das Land der IBAN vom Land des Lieferanten ab, meldet das Audit eine geografische Abweichung mit Schweregrad 7. Das kann auch ein echtes Auslandskonto sein. Deshalb entscheidet Ihr Team nach dem Rückruf.

Wird auch die E-Mail mit der Zahlungsbitte geprüft?

Ja, wenn sie im Workspace liegt. Eine E-Mail ist ein eigenes Dokument und läuft durch dieselbe Prüfung wie die Rechnung. Einzelne Absenderadressen prüft zusätzlich die Fake-E-Mail-Erkennung per REST-API oder MCP.

Woran erkennt PaperOffice eine neue Bankverbindung?

Am Dokument: Kündigt ein Brief, eine E-Mail oder eine Rechnung ein neues Konto an, meldet das Audit Betrugsrisiko ab Schweregrad 7, mit dem Satz aus dem Dokument als Nachweis. Ob die IBAN in früheren Belegen steht, zeigt die Suche.

Wird die USt-IdNr. des Lieferanten mitgeprüft?

Ja. AI-DMS Ultra prüft die USt-IdNr. des Absenders über VIES. Ist sie ungültig oder formal falsch, oder weicht der Name laut VIES ab, steht ein Hinweis im Audit.

Wo sehe ich alles, was angehalten ist?

In der Dokumentliste tragen angehaltene Dokumente ein Schild und lassen sich filtern. [Analytics AI > Audit-Zentrum](#) listet alle Dokumente mit Befunden nach Schweregrad, im Plan Corporate enthalten.

07 · SO STARTEN SIE

Prüfen Sie die nächste neue Bankverbindung, bevor Sie zahlen.

Konto auf app.paperoffice.ai anlegen, einen Workspace für Rechnungen mit AI-DMS Ultra einrichten und die erste Rechnung hochladen. Abgerechnet wird nach Verbrauch, Details stehen auf der Preisseite.

Workspace einrichten

Einen Workspace für den Rechnungseingang anlegen, AI-DMS Ultra wählen und Postfach sowie Scanner dorthin leiten.

Rückrufregel festhalten

Schriftlich festlegen, wer zurückruft, unter welcher Nummer und wer danach freigibt. Diese Regel gilt auch bei Zeitdruck.

Mit einer Probe starten

Eine echte Rechnung und eine Kopie mit geänderter IBAN hochladen und im Reiter **Audit** vergleichen, was die Prüfung meldet.

DATENBLÄTTER ZUM THEMA

Audit-Centerpaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-audit-center.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-trust-agent.pdf**Entitäten**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-entitaeten.pdf**USt-IdNr.-Prüfung über VIES**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-api-ust.pdf**Fake-E-Mail-Erkennung**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datenblatt-api-fake-mail.pdf

MEHR ZUM THEMA

Zahlungsbetrugpaperoffice.ai/de/loesungen/risiko/ki-zahlungsbetrug-erkennung-iban-verifizierung

MEHR ZUM THEMA

paperoffice.ai/de/loesungen/risiko/ki-zahlungsbetrug-erkennung-iban-verifizierung

PREISE

paperoffice.ai/de/preise

KONTAKT

paperoffice.ai/de/kontakt