

发票上出现新的 IBAN？ 先核实，再付款。

一封紧急邮件、一个新的银行账户、一张和平常一样的发票。
本指南说明PaperOffice如何核查每一张发票和每一封邮件，将
可疑内容隔离，并告诉您的团队下一步该怎么做。



30分钟内亲自体验

放入三个文件：真实的发票会通过，带有外国IBAN的发票副本，以及带附件的紧急邮件，都会进入隔离区。附有测试包，您可以亲自操作。

本指南的目的

欺诈通过 日常的发票收件渠道进入。

伪造的发票被设计得看起来真实无误。它们经由与正规发票相同的渠道，送达相同的人手中。通常，唯一的区别就是银行账号。



在许多财务部门，收到的发票都经过同一个邮箱、一个指定文件夹，并且工作量大、流程固定。欺诈者正是利用这一点：一封看似来自熟悉供应商的邮件、一个新的银行账户，以及一笔要求立即付款的请求。每天要处理几十张发票的人，很容易忽略这类不一致之处。

本指南说明PaperOffice如何在每一张收到的发票和每一封邮件进入Workspace的那一刻进行核查：提供发现、证据和建议，并对所有严重问题设置隔离。每个步骤都配有应用程序的截图说明。您可以用我们的测试包，仅用30分钟亲自体验。

Daniel Schönland

PaperOffice 创始人兼首席执行官

适用对象

财务会计

您负责审核和登记发票、维护供应商数据，并准备付款。

管理层

您批准付款，并承担款项转到错误账户的风险。

IT与内部审计

您负责设置邮箱和权限，并需要证明谁核查了什么。

之后您能做到的事

使用AI-DMS Ultra设置发票Workspace，查看核查结果，将可疑发票隔离，把后续问题作为任务分派，并在回拨确认后，由人员决定放行还是继续锁定。

概览

目录

01	一封紧急邮件	04
02	如何识别发票欺诈	05
03	流程一览	06
04	为发票设立的Workspace	07
05	在应用中：导入发票	08
06	审计检查哪些内容	09
07	严重问题与隔离	10
08	发现、建议、证据	11
09	邮件同样会被核查	12
10	同一张发票两次	13
11	隔离区锁定什么	14
12	先回拨，再决定	15
13	团队开始前要问的问题	16
14	30分钟亲自测试	17
15	相关视频	18
16	五天内建立经过核查的收件流程	19
17	检查清单与开始	20

概览一览

- 发票应放入独立的、使用AI-DMS Ultra的Workspace。这样，PaperOffice会检查每一份文档，包括电子邮件附件。
- 审计报告会标出银行账户变更、账户所在国家与发件人不同的情况，以及重复发票，并且每一项都附有文件中的证据。
- 从严重程度7级起，文件会被放入安全隔离区。在管理员放行之前，下载、移动和编辑都保持锁定。
- 只需点击一次，每项发现都会变成一个任务，带有截止日期、优先级和负责人。
- 最关键的一步仍然是：用您已经知道的号码回拨供应商。

01 · 一封紧急邮件

新银行，新账户。 请今天转账。

周三，早上7:48。Northstar Industrial Systems的发票收件箱里有一封来自Kaltwerk Kältetechnik财务部的邮件，该公司多年来一直是其制冷设备维护合作伙伴。



由于主要开户行变更，今后所有付款都须转入一个立陶宛IBAN的账户。附件为发票KW-2026-1193，金额€4,859.96，用于前一天的紧急出勤，立即到期，“以免维护合同被暂停”。

同一天早上，常规维护发票KW-2026-1187又以PDF形式到达收件箱一次，没有附信：编号相同、金额相同，只有页脚中的IBAN是新的。抬头、合同编号和联系人都正确。仔细看就会发现，邮件发件人地址中把i写成了l。

真正的难关

欺诈很少通过粗劣的伪造露出马脚，而是在细节中暴露：新的银行账户、第二次送达、时间压力。必须在付款前有人发现这些细节。

02 · 如何识别发票欺诈

四种模式。 每一种单独看都无害。

大多数诈骗尝试都遵循少数几种固定模式。单独来看，它们在日常工作中可能不易察觉，但合在一起就是明显的警示信号。

新的银行账户信息

“我们的银行已变更，请只转入这个账户。”这句话可能出现在邮件正文中，也可能直接写在发票上。

国外账户

供应商位于汉堡，但IBAN以“LT”开头。对于一家德国维护合作伙伴来说，这非常不寻常。

第二次送达

同一张发票以副本形式再次到达，但IBAN不同。如果两张都付款，就等于向诈骗者付了一次钱。

时间压力

“立即到期”“今天之内”，否则维护合同将被暂停。这种压力的目的，是阻止有人去询问。

模式	PAPEROFFICE如何报告	测试中的严重程度
新的银行账户信息、时间压力	发现“欺诈风险”，以文件中的句子作为证据	7/10（发票），8/10（邮件）
国外账户	发现“地理不匹配”：IBAN所属国家与发件人所在国家的对比	7/10
重复送达	提示“重复”，附发票编号	5/10
以遮盖方式覆盖IBAN的副本	发现“PDF取证：付款数据位于遮盖区域之下”	8/10
无效的增值税识别号	提示“增值税识别号按VIES核查无效”，不进入隔离区	6/10

2026年10月19日使用AI-DMS Ultra进行测试运行的真实结果。从严重程度7级起，文档会被移入安全隔离区。

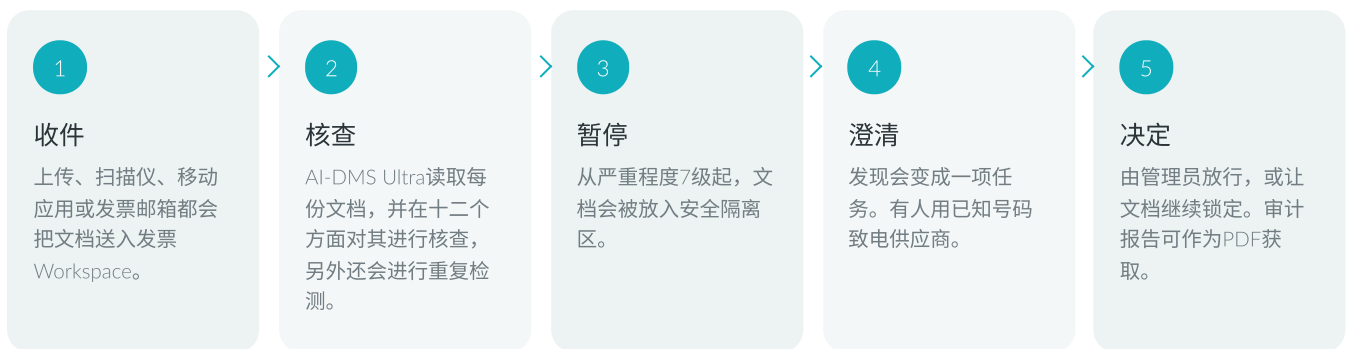
任何审计都无法替代的环节

通过您已经知道的号码回拨供应商。切勿使用发票或邮件上列出的号码。

03 · 流程一览

五个阶段。 每张发票都经过核查。

无论是上传、扫描还是通过邮件收到，每张发票都走同样的路径。



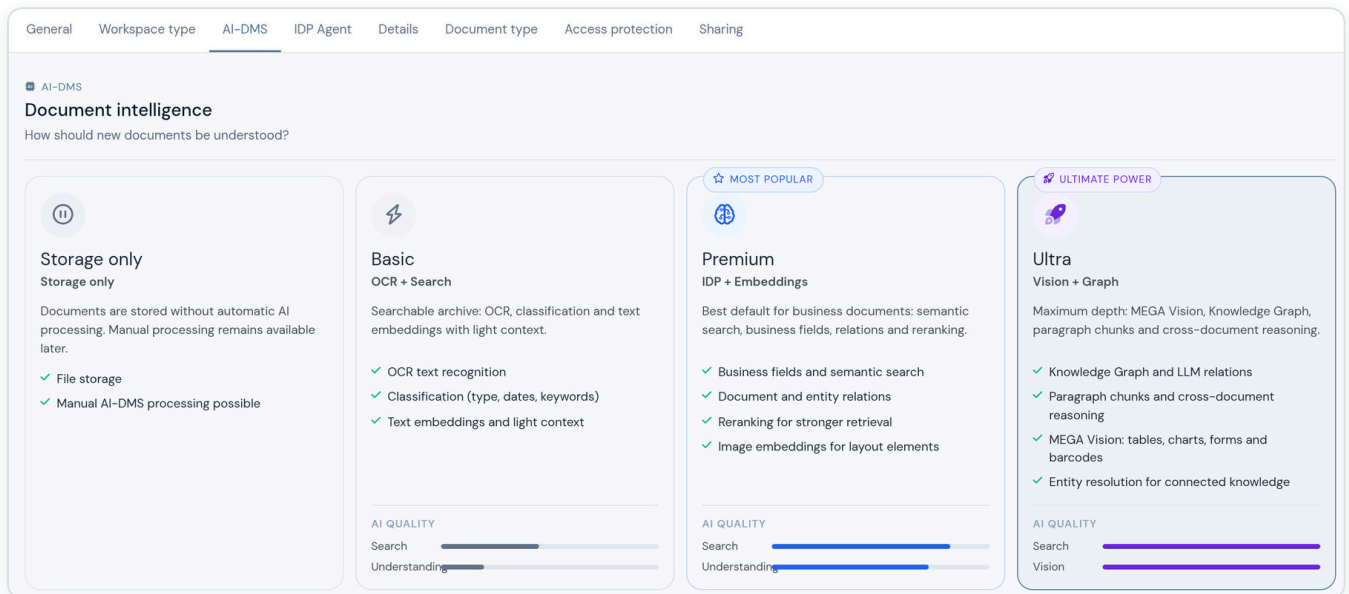
阶段	PAPEROFFICE的工作	您的团队决定什么
收件	对每次上传进行病毒扫描，并收取邮件及其附件	哪些邮箱和设备负责送达
核查	带有严重程度、建议和证据的发现	哪些Workspace使用Ultra运行
暂停	自动锁定严重的文档	从哪个严重程度开始（1至10）
澄清	将发现转为任务	谁负责跟进，以及截止时间
决定	仅在确认提示后放行	谁有权放行



04 · 为发票设立的WORKSPACE

独立的Workspace。 采用最高检查级别。

发票将拥有独立的Workspace，级别为AI-DMS Ultra，因为审计属于Ultra的功能。您可在 [编辑 Workspace](#) > [AI-DMS](#) 下进行设置。



1 选择AI-DMS Ultra。此级别适用于Workspace中的每一份新文档。Ultra还会读取表格和表单，然后在审计中检查每一份文档。

同样适用于附件

电子邮件附件会采用Workspace的级别。如果该Workspace设为Ultra，附件中的发票也会被核查。

页数限制

在“自动处理限制”下，您可以设定每份文档处理的页数。默认值：前20页。

处理启动

“Best Effort”启动时没有时间保证，也不需要额外Credits。如需更快的结果，请选择有保证的启动。

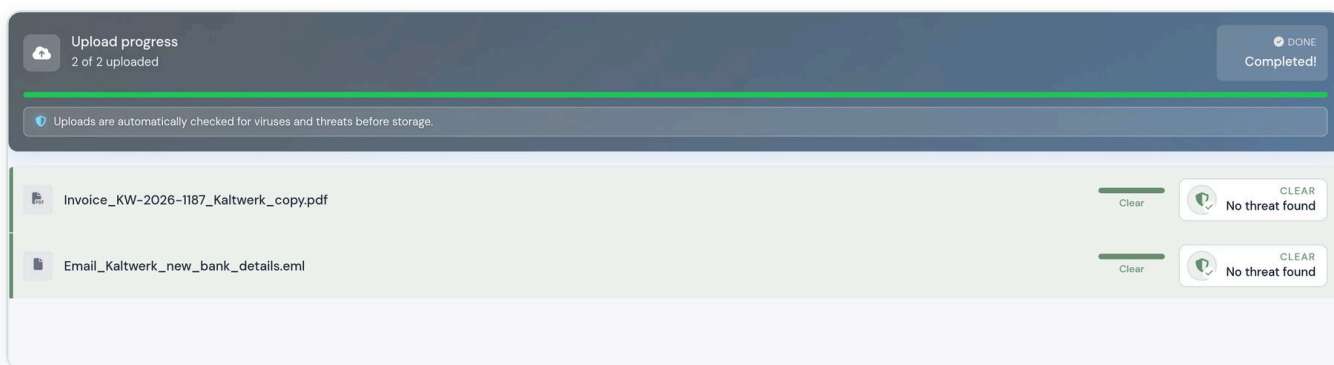
我们的建议

一个“Invoice Inbox” Workspace，配备AI-DMS Ultra，所有发票渠道都送入其中。这样每张发票都经过同样的核查。

05 · 在应用中：导入发票

上传、扫描、收取。 所有内容都会被核查。

在Workspace中点击 **添加文档**，选择文件，完成。保存之前，PaperOffice会对每个文件进行病毒扫描。



1 上传。先上传真实的发票，然后上传带有外国IBAN的副本，以及带附件的邮件。每个文件都会显示“未发现威胁”。

邮箱

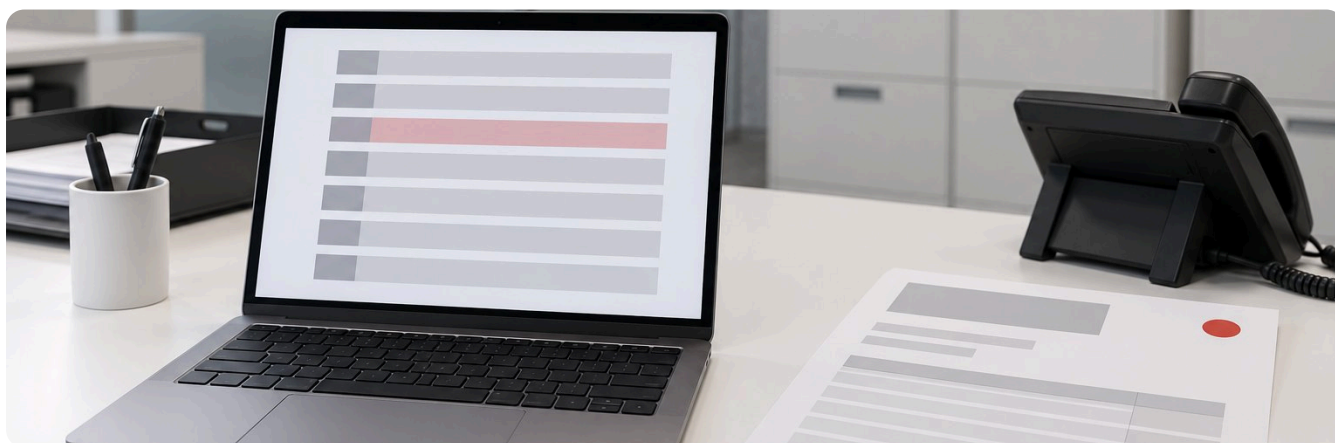
Connector从发票邮箱中获取邮件。每个附件都成为单独的文档。

邮件作为文档

邮件本身也会被核查。它与附件一起存放在一个文档文件夹中。

纸质文件

网络扫描仪直接发送到Workspace，移动应用则可随时随地拍照。



十二个检查方面。 另外还进行重复项交叉比对。

读取后，AI-DMS Ultra会检查每份文档。每项发现都会获得1至10的严重程度、一条建议，并在可能的情况下附上文件中的句子作为证据。

检查方面	检查重点
欺诈风险	新的或变更的银行账户信息、“不要再使用旧账户”、身份不符、施压手法、PDF中被遮盖的付款数据
地理偏差	IBAN所属国家与发件人所在国家的对比
付款异常	不寻常的付款途径，例如为公司发票使用私人账户
计算	明细项目、合计、税额和币种是否吻合
税务	税率、税号、反向征税（Reverse Charge）、发件人的增值税识别号经VIES核对
必填项	您所在国家/地区该类文档必须包含的内容
矛盾	金额、引用和当事方之间互相矛盾的地方
时间合理性	无法成立的日期和流程
重复	同一发行方的相同文件或发票编号，覆盖整个账户

此外还涵盖四个一般方面，例如法规、敏感数据和威胁性内容。

1至3

仅供参考，无需采取进一步行动。

4至6

应有人查看，例如一份重复件。

从7起

严重。文档会被放入安全隔离区。
阈值由您自行设定。

发票等待
直到有人核查。

Page 1 / 1

KALTWERK

Refrigeration and Air Conditioning Service

Kaltwerk Kältetechnik GmbH · Industriering 7 · 21079 Hamburg · Germany

Northstar Industrial Systems GmbH

Purchasing and Administration

Hafenstraße 18

20457 Hamburg

Invoice Number

Invoice Date

Date of Service

Your Reference

Contract

Due Date

KW-2026-1193

October 14, 2026

October 13, 2026

NS-KW-2026

WV-2026-118

immediately

Invoice KW-2026-1193

Dear Sir or Madam,

For the emergency call-out to your refrigeration system at Hafenstraße 18, Hall 2, we invoice:

Item	Description	Quantity	Unit Price	Amount
1	Emergency call-out, condensing unit 2 Emergency service outside the maintenance schedule, including spare parts	1 flat rate	EUR 3,640.00	EUR 3,640.00
2	Refrigerant R32 refilled	6 kg	EUR 38.00	EUR 228.00
3	Emergency service travel	1 flat rate	EUR 216.00	EUR 216.00
	Net amount		EUR 4,084.00	
	VAT 19 %		EUR 775.96	
	Invoice total		EUR 4,859.96	

Please note our new bank details: IBAN LT26 0000 0000 0441 0119. We can no longer match payments to our previous account.

The amount is due immediately without deduction.

Kind regards,

Jana Wendt, Kaltwerk Kältetechnik GmbH

Overview

Properties

Data Fields

Storage Paths

Activities

Audit

Revisions

Connections

Document in security quarantine

Editing, moving, downloading, and deleting are blocked. In the Audit tab, you can review findings, create tasks, and release the quarantine.

Severity 8 · threshold 7 · since Oct 19, 2026, 10:08 AM

Release from quarantine

Audit Control Center

Security quarantine active

Complete AI security assessment for this document

Audit Engine

AI-DMS Ultra

Last Audit Run

Oct 19, 2026, 10:08 AM

PDF report

PDF incl. orig.

Findings

5

Review Open

5

Controls

12

Max. Severity

7

Fraud Risk Analysis

7/10

Critical security signals

The document contains new bank details and explicitly states that payments can no longer be matched to the previous account. This is a common pattern in Business Email Compromise (BEC) or invoice fraud. | The sender is located in Germany (Hamburg), but the provided IBAN starts with 'LT', indicating a bank account in Lithuania. This geographic mismatch is a significant risk factor.

Risk Assessment

Not applicable

顶部的提示

被锁定的内容和您可以做的事：检查发现、创建任务、放行。

下方：数字

一目了然地显示发现、待处理审计、控制项以及最高严重程度。

归档用

“PDF报告”会生成一份审计报告，包含结果、发现和证据，例如供内部审计或您的税务顾问使用。

什么引人注目、为什么，以及接下来需要做什么。

每项发现都自成一体：带有严重程度、完整句子的说明、建议，以及来自文档的证据。

Detailed findings & recommendations

5 FINDINGS

SEVERITY	FINDING	STATUS
7/10	Fraud Risk FRAUD RISK The document contains new bank details and explicitly states that payments can no longer be matched to the previous account. This is a common pattern in Business Email Compromise (BEC) or invoice fraud. Recommendation: Verify the new bank account details with the vendor via a known, trusted phone number or separate communication channel before making any payment. Evidence: "Please note our new bank details: IBAN LT26 0000 0000 0441 0119. We can no longer match payments to our previous account."	REVIEW REQUIRED ✓ Mark as reviewed Create task
7/10	Geographic Mismatch GEOGRAPHIC MISMATCH	REVIEW REQUIRED

1 详细发现。欺诈风险7/10：提供了新的银行账户，向旧账户的付款已无法进行。下面是地理偏差，同样为7/10。建议：在付款前，通过电话或已知渠道核实新的银行信息。证据引用了发票中的相关行。

标记为已核查

处理该发现的人将其标记为已核查。PaperOffice会保存姓名和时间戳。

创建任务

将发现转为供某位同事或团队处理的任务，包含截止日期和优先级（第12章）。

值得了解

决定仍由您的团队作出。PaperOffice会标出引人注目之处，并用文档加以佐证。

09 · 邮件同样会被核查

不只是附件。 邮件本身也一样。

Workspace中的邮件本身就是一份文档。PaperOffice会像检查发票一样检查其正文，并将其与附件一起归入一个文档文件夹。

The screenshot displays the PaperOffice interface for a document titled "Urgent: new bank details and invoice KW-2026-1193". The document is in a "security quarantine" state, with a severity of 8. The interface includes a "Document Folder" tab, a "Document in security quarantine" alert, and a "Security quarantine active" status. A "FRAUD RISK ANALYSIS" section shows a risk score of 8/10, indicating a "Critical security signals" and a "Business Email Compromise (BEC) or invoice fraud attempt". The "RISK ASSESSMENT" section is marked as "Not applicable". The interface also shows a "FINDINGS" section with 3 items, a "REVIEW OPEN" section with 3 items, and a "CONTROLS" section with 5 items. The "MAX. SEVERITY" is 8.

✓ 测试包中的邮件。欺诈风险8/10：要求只转入新账户的紧急请求，“商务邮件冒用（BEC）的典型迹象”。上方是包含两份文档的文件夹：邮件和发票。

什么是BEC

诈骗者通过电子邮件冒充供应商、客户或高管。目标几乎总是把付款转入他们的账户。

您的团队查看什么

邮件标题中的发件人和回复地址：域名中只差一个字母，或回复被发送到外部地址。

在测试运行中

邮件和发票都进入了隔离区：邮件的严重程度为8，附件中的发票为7。此外，发票上的审计还报告了“增值税识别号按VIES核查无效”，这是严重程度为6的提示。在列表中，该发票带有“电子邮件”标记；点击即可打开原始邮件。

10 · 同一张发票两次

同一张发票两次。 其中一次的IBAN是外国的。

PaperOffice会将每张新发票与账户中的所有文档进行比对，涵盖所有Workspace。

5/10

Plausibility Check

PLAUSIBILITY CHECK

REVIEW REQUIRED

Duplicate: Invoice_KW-2026-1187_Kaltwerk.pdf (Invoice Fraud Guide)

Q Evidence: KW-2026-1187

✓ Mark as reviewed

Create task

8/10

Fraud Risk

FRAUD RISK

REVIEW REQUIRED

PDF forensics: Payment data under an opaque area

💡 Recommendation: Check the PDF manually and compare it with the visible document content.

Q Evidence: DE75 0000 0000 4410 0011 87 → LT26 0000 0000 0441 0119

✓ Mark as reviewed

Create task

✓ 维护发票的副本。PDF取证发现遮盖区域下方的付款数据：欺诈风险8/10，因此该副本进入安全隔离区。提示“重复：Invoice_KW-2026-1187_Kaltwerk.pdf”表明此发票已经收到过。

PAPEROFFICE如何识别重复项	测试中的示例
内容相同	同一文件再次出现，即使文件名不同
同一发行方的相同发票编号	来自Kaltwerk的KW-2026-1187，即使IBAN不同
并包括金额和引用	€2,020.62，维护合同WV-2026-118

严重程度为5的提示

单独一个重复项只是提示。当检测到严重发现（如此处的被遮盖IBAN）时，文档才会进入安全隔离区。

整个账户范围

比对会跨越所有Workspace。已在归档中的发票，也会在收件箱中被识别出来。

11 · 隔离区锁定什么

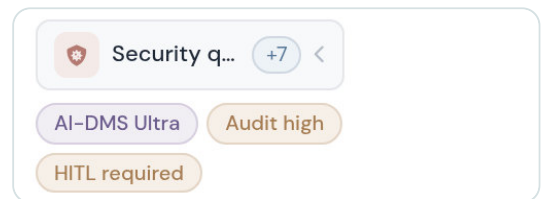
在有人作出决定之前保持锁定。 对所有人可见。

处于安全隔离区的文档保留在Workspace中，可以查看。放行之后才能继续处理。

在放行前锁定	仍可进行
下载、打开、导出	在应用中查看
编辑、重命名、移动、复制	评论和笔记
共享、签名、更改标签和文档类型	检查发现、创建任务
删除、用AI重新处理	查看关联、放行

在列表中

“安全隔离区”标记，以及“需要 HITL”：必须由人员检查该发现。



文档列表中的标记

在概览中

每个Workspace显示处于隔离区的文档数量，并提供筛选器“安全隔离区”。

Document Audit Quarantine

Documents with critical audit severity are automatically isolated and tagged with "Quarantine". All actions remain blocked until manual release in the Audit tab.

☒ Enable automatic quarantine for critical audit results

Threshold (max. severity)

1 4 7 10

7 / 10

From severity 7 upward, new Ultra DMS documents are isolated and tagged with "Quarantine".

- 1 设定阈值。在 组织 ， 文档审计隔离 下，启用自动隔离并设定阈值（默认：7）。由主账户设定。

12 · 先回拨，再决定

先通话。 然后放行。

严重发现是需要团队回答的问题。应通过电话回答，而不是通过电子邮件。

Content

B
I
U

Audit finding: The document contains new bank details and explicitly states that payments can no longer be matched to the previous account. This is a common pattern in Business Email Compromise (BEC) or invoice fraud.

Recommendation: Verify the new bank account details with the vendor via a known, trusted phone number or separate communication channel before making any payment.

☒ Completion required (create task)

Deadline

TT.MM.JJJJ

Priority

Low
Medium
High
Urgent

Who must complete this?

Unassigned
Me
User
Group

- 1 创建任务。在发现上点击一下，即打开“创建笔记或任务”；发现和建议已经填好。再添加截止日期、优先级，以及负责人：您自己、一位同事或一个小组。
- 2 回拨：使用主数据或合同中的号码，切勿使用发票或邮件中的号码。
- 3 留存记录：将结果保存为文档上的笔记，并将发现标记为已核查。
- 4 决定：若供应商确实已变更，由管理员放行。否则，文档留在隔离区作为证据。

Security quarantine
Confirm release

The document will be released from security quarantine immediately.

Please review the document first. The release cannot be undone.

Cancel
Release now

放行时会要求确认，且无法撤销。

13 · 团队开始前要问的问题

七个问题 开始之前。



PaperOffice会转账吗？

不会。PaperOffice检查文档，并标出可疑文档。付款在您的银行或会计系统中完成。

谁可以放行？

拥有管理员权限的用户。放行时会再次要求确认，且无法撤销。

我可以调整阈值吗？

可以，在组织下设置1至10。阈值越低，被暂停的文档越多。

电子邮件附件也会被核查吗？

会，如果Workspace设为AI-DMS Ultra。附件采用Workspace的级别。

如果供应商确实已经变更呢？

回拨之后，将发现标记为已核查，由管理员放行。新的银行信息请录入您的主数据。

我在哪里看到所有被暂停的内容？

在Workspace概览中使用筛选器“安全隔离区”。列表中每份文档都带有标记。

检查费用是多少？

审计属于AI-DMS Ultra。费用请参见价格页面：paperoffice.ai/en/pricing。

14 · 30分钟亲自测试

加载测试包。 亲身体验隔离区。

三个示例文件演示完整流程：一张真实的发票、一张IBAN不同的副本，以及一封附有发票的紧急邮件。

发票欺诈测试包

三个文件和一个说明（README.txt）

Invoice_KW-2026-1187_Kaltwerk.pdf 真实的维护发票

Invoice_KW-2026-1187_Kaltwerk_copy.pdf 同一张发票，页脚中的IBAN已被替换

Email_Kaltwerk_new_bank_details.eml 带有新银行信息以及附件发票KW-2026-1193的邮件

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-test-package-invoice-fraud.zip



- 1 创建Workspace：在app.paperoffice.ai上创建，例如“Invoice Inbox Test”，并在AI-DMS下选择级别“Ultra”。
- 2 先上传真实的发票，并等待其处理完成。
- 3 然后上传副本和邮件。
- 4 检查结果：几分钟后，副本和邮件中的发票会带有标记“安全隔离区”；该邮件属于此发票，同样在隔离区中。打开其中一份文档，选择“审计”标签。

文件	结果	测试中的发现（严重程度）
发票KW-2026-1187	通过	无严重发现
发票KW-2026-1187的副本	隔离区	PDF取证（8）、地理偏差（7）、重复（5）
邮件“新的银行信息”	隔离区	欺诈风险（8）、地理偏差（7）、付款风险（7）
附件中的发票KW-2026-1193	隔离区	欺诈风险（7）、地理偏差（7）、付款风险（7）、增值税识别号按VIES核查无效（6）

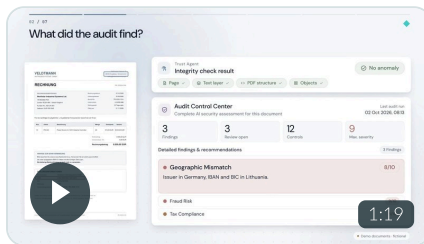
了解测试费用 请见我们的价格页面：paperoffice.ai/en/pricing

本测试包中的所有公司、姓名、地址、银行信息和金额均为虚构。两次运行之间，严重程度可能略有不同。

15 · 相关视频

更喜欢观看？ 关于发票收件的视频。

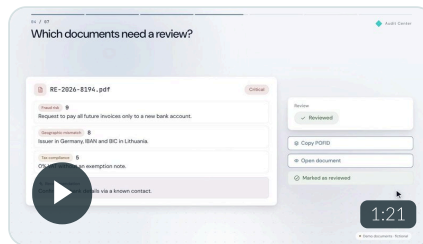
paperooffice.ai上的短片。用手机相机扫描二维码，或打开链接。



发票欺诈

新的银行信息、发现、回拨。

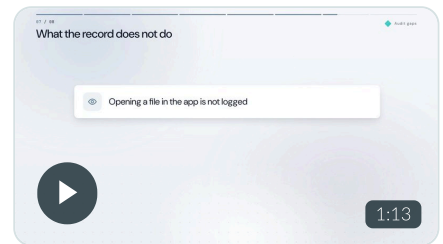
paperooffice.ai/l/loesungen-risiko-rechnungsbetrug



审计中心

带严重程度的发现、隔离和报告。

paperooffice.ai/l/audit-center



填补审计漏洞

谁核查了什么，以及何时核查？

paperooffice.ai/l/loesungen-risiko-audit-luecken



学院中的更多内容

所有课程和网络研讨会请见paperooffice.ai/l/academy，按主题排列，从第一个Workspace到系统集成。

16 · 五天内建立经过核查的收件流程

先从一个邮箱开始。 然后是每个收件箱。

入门只需要一个发票Workspace、一个邮箱和一周的发票。



1

第1天 · Workspace与权限

创建"Invoice Inbox" Workspace，配备AI-DMS Ultra，并确定谁可以放行。

2

第2天 · 阈值

开启自动隔离并设定阈值，默认为7。

3

第3天 · 收件

通过Connector连接发票邮箱，将扫描仪导入Workspace。

4

第4天 · 试运行

上传测试包，并走完一个隔离案例：任务、回拨、决定。

5

第5天 · 回拨规则

以书面形式明确：谁回拨、使用哪个号码，以及之后由谁放行。

衡量这四个数值

已核查

使用AI-DMS Ultra处理的发票占比

已暂停

每周进入隔离区的文档数

到决定所需时间

从进入隔离区到放行或锁定的时间

回拨

已记录回拨的严重发现占比

测量一周。只有与之后各周的比较，才能显示这一流程的稳定程度。

17 · 检查清单与开始

在扩大使用之前。

- ☐ 发票被导入使用AI-DMS Ultra的专用Workspace。
- ☐ 所有发票渠道都送入其中：邮箱、扫描仪和上传。
- ☐ 自动隔离已启用，阈值已设定。
- ☐ 已确定谁有权放行。
- ☐ 每个严重发现都会成为一项带有截止日期和明确责任人的任务。
- ☐ 只回拨已知号码。
- ☐ 只有在完成回拨之后，新的银行信息才会录入主数据。
- ☐ 已用测试包完成一次试运行。

立即开始

创建账户，创建使用AI-DMS Ultra的Workspace，并上传测试包。免费套餐免费开始，无 app.paperoffice.ai 需信用卡。

继续阅读

解决方案

在paperoffice.ai上识别发票欺诈

模块

审计中心：发现、隔离与报告

模块

Workspaces：保护级别与权限

对本指南有疑问？

如果您对设置或某项发现有疑问，请与我们联系。

paperoffice.ai/contact

截至2026年10月。应用中的图片来自一个测试账户。本指南中的所有示例、公司、姓名、银行信息和数值均为虚构。PaperOffice，paperoffice.ai。