



دليل موجز • المخاطر • احتيال الدفع

IBAN جديد، ويُطلب الدفع فورًا؟ تنتظر الفاتورة حتى يتحقق أحد منها.

نادرًا ما يغيّر المحتالون المستند كله، بل غالبًا IBAN فقط. يوضح هذا الدليل الموجز كيف يفحص PaperOffice الفواتير بـ AI-DMS Ultra، ويُعلّم تفاصيل البنك المشبوهة، ويُبقى المستند في الحجر الأمني. للمحاسبة وفرق الدائنين والإدارة.

الخلاصة الأساسية

تغيير معلن للبنك، وحساب في بلد خاطئ، وبيانات دفع مغطاة تصبح نتائج مع أدلة. من شدة 7 يبقى المستند مقفلاً حتى يفرج عنه أحد.

الفاتورة تبدو كالعادة. الحساب وحده جديد.

مورد معروف، وفاتورة معتادة، ومع ذلك ملاحظة عن بنك جديد. غالبًا يوجد أيضًا ضغط زمني: يرجى التحويل اليوم. من يتعامل مع فواتير كثيرة يوميًا يعتمد IBAN الجديد بسرعة. وبمجرد أن يصل المال إلى الحساب الخطأ، يصعب استرجاعه.

لماذا يحدث ذلك

العجلة والروتين

«مستحق فوراً»، «أو يُعَلَّق العقد»: الضغط يُقصد به منع إعادة الاتصال. في العمل اليومي نادرًا ما يقارن أحد كل حساب بنكي بالمستندات الأقدم.

ملفات PDF معدلة

في فاتورة أصلية يُعْطَى الـ IBAN أو يُستبدل. على الشاشة يبدو المستند كالعادة، والفرق يكمن في الملف.

مرسلون مزيفون

يتظاهر المحتالون بأنهم مورد عبر البريد الإلكتروني أو الرسالة الورقية. يختلف النطاق بحرف واحد، وتُنسخ الترويسة ورقم الفاتورة.

كيف تلاحظ ذلك

- يعلن مورد بيانات بنكية جديدة عبر البريد الإلكتروني أو الرسالة دون أن تطلبوها.
- يبدأ IBAN برمز بلد يختلف عن البلد الذي يقع فيه المورد.
- يصل رقم الفاتورة نفسه مرة ثانية، هذه المرة ببيانات بنكية مختلفة.
- عنوان المرسل يختلف بحرف واحد، أو تذهب الردود إلى عنوان غير معروف.
- يُفترض أن يتم الدفع فوراً، ويُقال إن إعادة الاتصال بالمورد غير ضرورية.

افحصوا، واحجزوا، ووضّحوا. ثم ادفعوا فقط.

تتدفق الفواتير إلى Workspace مع AI-DMS Ultra. بعد القراءة يفحص PaperOffice كل مستند، بما في ذلك رسائل البريد الإلكتروني ومرفقاتها. أي شيء غير معتاد يظهر كنتيجة مع دليل على المستند. فريقكم هو من يتخذ القرار.

1 اجمعوا كل قنوات الفواتير

يصل الرفع والماسح الضوئي وصندوق الفواتير الوارد كلها إلى Workspace واحد مع AI-DMS Ultra. تأخذ مرفقات البريد الإلكتروني مستوى Workspace وتُفحص أيضًا.

2 اقرؤوا البيانات البنكية وقيّموها

يعلّم التدقيق حسابًا بنكيًا جديدًا معلنًا كخطر احتيال، وبلد IBAN لا يتطابق مع المورد، وIBAN برقم تحقق خاطئ.
الوحدة: مركز التدقيق

3 افحصوا الملف نفسه

يعثر التحليل الجنائي لملف PDF على تفاصيل دفع تحت منطقة معتمدة، وعلى IBAN أو مبالغ تُقرأ في طبقة النص بشكل مختلف عنها على الصفحة.
الوحدة: TRUST AGENT

4 الحجز من حدّكم

من شدة 7، وهي القيمة الافتراضية، ينتقل المستند إلى الحجر الأمني. يبقى التنزيل والتصدير والنقل والحذف مقفلة حتى يفرج عنه أحد.
الوحدة: مركز التدقيق

5 أعيدوا الاتصال وقرّروا

تتحول النتيجة إلى مهمة. يتصل أحد بالمورد على الرقم المعروف. ثم يفرج فريقكم عن المستند أو يبقيه مقفلاً.

خمسة مواضيع في التطبيق يجب أن يعرفها فريقكم.

هكذا تضبطون الفحص وتعملون على نتيجة. الأسماء تطابق التطبيق.

1 Ultra ل Workspace الفواتير

ضمن تعديل AI-DMS Workspace اختاروا مستوى Ultra. من ذلك الحين يفحص PaperOffice كل مستند جديد في Workspace بمجرد قراءته.

2 اقرؤوا النتيجة وسلّموها

يعرض التبويب تدقيق النتيجة والشدة واقتباسًا من المستند وتوصية. مع إنشاء مهمة تنتقل المتابعة إلى زميل مع موعد نهائي.

3 تحققوا من IBAN بشكل متقاطع

أدخلوا IBAN فقط في شريط البحث، والنطاق جميع Workspaces. تُظهر النتائج أي المستندات تحتوي هذا الحساب البنكي بالفعل.

4 الإفراج بعد إعادة الاتصال

يسجل تحديد كمراجع من تحقق ومتى. يرفع إلغاء العزل في التبويب تدقيق الحجر الأمني.

5 شخص ثانٍ فوق حدّكم

ضمن Workflow AI ، وكلاء HITL أنشئوا HITL Agent لل Workspace. وأضيفوا قاعدة مشغل على مبلغ الفاتورة، واضبطوا المراجعات المطلوبة على 2 مع مجموعة.

نصيحة من الواقع العملي

أعيدوا الاتصال، ولا تردّوا أبدًا وضحوا البيانات البنكية الجديدة هاتفياً على الرقم الموجود في بياناتكم الرئيسية أو في العقد، وليس أبدًا الرقم الموجود في الفاتورة أو البريد الإلكتروني. سجّلوا النتيجة كملاحظة على المستند.

تاجر جملة. رسالة مع IBAN جديد.

تاجر جملة لمستلزمات السباكة يضم 40 موظفًا يدفع فواتير كثيرة للموردين كل شهر. ذات صباح تصل رسالة من مورد قديم: بنك جديد، ويرجى من الآن الدفع إلى الحساب الجديد فقط. الفاتورة التالية تحمل الـ IBAN الجديد بالفعل.



مع PAPEROFFICE

- تتدفق الرسالة والفاتورة إلى Workspace مع AI-DMS Ultra.
- يُعلم التدقيق الحساب البنكي الجديد المعلن، ويدخل المستندان الحبر الأمني.
- ينشئ الموظف مهمة ويتصل على الرقم الموجود في العقد.
- بعد التأكيد يفرج عن المستندات، ويُسجّل الاسم والوقت على النتيجة.

قبل

- يقرأ الموظف الرسالة ويتصل بالرقم المطبوع فيها.
- يُدخل IBAN الجديد مباشرة في البيانات الرئيسية لبرنامج الدفع.
- لا يتحقق أحد مما إذا وصلت فاتورة سابقًا بحساب آخر.
- لاحقًا لا يظهر شيء عمن أكد التغيير ومتى.

مثال للتوضيح، والشركة والعملية من نسج الخيال. تحققوا بأنفسكم من الذي يعيد الاتصال في شركتكم، وعلى أي رقم، ومن يحق له الإفراج بعد ذلك.

عشر نقاط لاستقبال فواتيركم.

راجعوا هذه النقاط مع المحاسبة والإدارة. يمكن فحص كل نقطة في نشاطكم.

- | | |
|---|--|
| ☐ بموجب إعدادات المؤسسة، حجر فحص المستندات مُفَعَّل الحجر الأمني التلقائي، والعتبة اختيار مقصود. | ☐ كل قنوات الفواتير تصل إلى Workspace واحد مع AI-DMS Ultra: الرفع والماسح الضوئي وصندوق البريد. |
| ☐ كل نتيجة حرجة تتحول إلى مهمة مع موعد نهائي ومسؤول. | ☐ من يحق له الإفراج عن المستندات من الحجر الأمني في Workspace الفواتير واضح. |
| ☐ تدخل البيانات البنكية الجديدة برنامج الدفع لديكم فقط بعد إعادة الاتصال. | ☐ إعادة الاتصال تستخدم فقط أرقامًا من البيانات الرئيسية أو العقد. |
| ☐ فوق مبلغ محدد، يراجع شخص ثانٍ. | ☐ قبل أول دفعة إلى IBAN جديد، يبحث أحد عمّا إذا ظهر في مستندات سابقة. |
| ☐ يعرف الفريق الأنماط: حساب جديد، وبلد IBAN أجنبي، ونسخة ثانية، وضغط زمني. | ☐ تُسجّل نتيجة كل إعادة اتصال كملاحظة على المستند. |

ما يريد الفريق معرفته قبل البدء.

كيف يتعرف PaperOffice على بيانات بنكية جديدة؟

من المستند نفسه: إذا أعلنت رسالة أو بريد إلكتروني أو فاتورة حسابًا جديدًا، يُبلغ التدقيق عن خطر احتيال من شدة 7، مع الجملة من المستند كدليل. ويُظهر البحث ما إذا كان IBAN يظهر في مستندات سابقة.

هل يُفحص رقم ضريبة القيمة المضافة للمورد أيضًا؟

نعم. يفحص AI-DMS Ultra رقم VAT للمرسل عبر VIES. إذا كان غير صالح أو خاطئًا شكليًا، أو كان الاسم في VIES مختلفًا، تظهر ملاحظة في التدقيق.

أين أرى كل ما هو محجوز؟

في قائمة المستندات، تحمل المستندات المحجوزة شارة ويمكن تصفيتها. يعرض Analytics AI مركز التدقيق كل المستندات التي لها نتائج حسب الشدة، ومتضمن في خطة Corporate.

هل يحوّل PaperOffice الأموال؟

لا. يفحص PaperOffice المستندات ويحجز المشبوهة منها. ما زلتم تعتمدون الدفعة في برنامج البنك أو المحاسبة لديكم.

ماذا يحدث مع حساب في الخارج؟

إذا اختلف بلد IBAN عن بلد المورد، يُبلغ التدقيق عن عدم تطابق جغرافي بشدة 7. وقد يكون حسابًا أجنبيًا حقيقيًا. لذلك يقرر فريقكم بعد إعادة الاتصال.

هل يُفحص البريد الإلكتروني الذي يحمل طلب الدفع أيضًا؟

نعم، إذا كان في Workspace. البريد الإلكتروني مستند قائم بذاته ويمر بالفحص نفسه الذي تمر به الفاتورة. ويمكن أيضًا فحص عناوين المرسلين الفردية بكشف البريد الإلكتروني المزيف عبر REST API أو MCP.

افحصوا الحساب البنكي الجديد التالي قبل الدفع.

أنشئوا حساباً على app.paperoffice.ai، وأعدّوا Workspace للفواتير مع AI-DMS Ultra، وحملوا أول فاتورة. تُحتسب الفوترة حسب الاستخدام، والتفاصيل في صفحة الأسعار.

ابدأوا باختبار

حملوا فاتورة حقيقية ونسخة بـ IBAN
مغيّر، ثم قارنوا في التبويب **تدقيق** ما
يُبلغ عنه الفحص.

اكتبوا قاعدة إعادة الاتصال

حددوا كتابةً من يعيد الاتصال، وعلى أي
رقم، ومن يُفرج بعد ذلك. تنطبق القاعدة
أيضاً تحت ضغط الوقت.

أعدّوا Workspace

أنشئوا Workspace للفواتير الواردة،
واختاروا AI-DMS Ultra، ووجّهوا صندوق
البريد والماسح الضوئي إليه.

أوراق البيانات المتعلقة بهذا الموضوع

Trust Agent

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-ar.pdf

مركز التدقيق

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-audit-center-ar.pdf

فحص رقم ضريبة القيمة المضافة عبر VIES

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

الكيانات

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-ar.pdf

كشف البريد الإلكتروني المزيف

paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-fake-email-detector.pdf



المزيد حول هذا الموضوع

احتياال الدفع

paperoffice.ai/ar/hulul/risk/ai-payment-fraud-detection-iban-verification

اتصل بنا

paperoffice.ai/ar/ittisaal

الأسعار

paperoffice.ai/en/pricing

المزيد حول هذا الموضوع

paperoffice.ai/ar/hulul/risk/ai-payment-fraud-detection-iban-verification