



КРАТКО РЪКОВОДСТВО · РИСК · ИЗМАМА С ПЛАЩАНЕ

Нов IBAN, плащайте веднага? Фактурата чака, докато някой провери.

Измамниците рядко променят целия документ, често само IBAN. Това кратко ръководство показва как PaperOffice проверява фактурите с AI-DMS Ultra, маркира съмнителните банкови данни и задържа документа в карантина. За счетоводство, екипи за задължения и ръководство.

ОСНОВНАТА ИДЕЯ

Обявена смяна на банката, сметка в грешна държава и покрити платежни данни стават констатации с доказателство. От тежест 7 документът остава заключен, докато някой не го освободи.

01 · СЪЩНОСТТА НА ПРОБЛЕМА

Фактурата изглежда както винаги. Само сметката е нова.

Познат доставчик, обичайната фактура и бележка за нова банка. Често има и натиск за време: моля, преведете днес. Който обработва много фактури на ден, бързо приема новия IBAN. Когато парите веднъж са по грешната сметка, връщането е трудно.

ЗАЩО СЕ СЛУЧВА

Фалшиви податели

Измамниците се представят за доставчик по имейл или писмо. Домейнът се различава с една буква, а бланката и номерът на фактурата се копират.

Редактирани PDF файлове

При истинска фактура IBAN се покрива или се заменя. На екрана документът изглежда както винаги, разликата е във файла.

Бързина и навик

„Платете веднага“, „иначе договорът се спира“: натискът цели да предотврати обратното позвъняване. В ежедневната работа рядко се сверява всяка банкова сметка със стари документи.

КАК СЕ ЗАБЕЛЯЗВА

- Доставчик обявява нови банкови данни по имейл или писмо, без да сте ги поискали.
- IBAN започва с друг код на държава от държавата, в която е доставчикът.
- Същият номер на фактура пристига втори път, този път с други банкови данни.
- Адресът на подателя се различава с един символ или отговорите отиват на непознат адрес.
- Плащането трябва да стане веднага, а позвъняването към доставчика се представя като ненужно.

02 · ПОДХОДЪТ С PAPEROFFICE

Проверете, задръжете, изяснете. Едва тогава платете.

Фактурите постъпват в Workspace с AI-DMS Ultra. След четенето PaperOffice проверява всеки документ, включително имейлите и техните прикачени файлове. Всичко необичайно се показва като констатация с доказателство в документа. Вашият екип взема решението.

1

Съберете всички канали за фактури

Качването, скенерът и пощенската кутия за фактури доставят всичко в един Workspace с AI-DMS Ultra. Прикачените към имейли файлове се поемат на ниво Workspace и също се проверяват.

2

Прочетете и оценете банковите данни

Одитът маркира обявена нова банкова сметка като риск от измама, IBAN с държава, която не съвпада с доставчика, и IBAN с грешна контролна цифра.

МОДУЛ: ОДИТЕН ЦЕНТЪР

3

Проверете самия файл

PDF криминалистиката открива платежни данни под непрозрачна област и IBAN или суми, които в текстовия слой се четат различно от страницата.

МОДУЛ: TRUST AGENT

4

Задържане от вашия праг

От тежест 7, стандартната стойност, документът отива в карантина. Изтеглянето, експортът, преместването и изтриването остават заключени, докато някой не го освободи.

МОДУЛ: ОДИТЕН ЦЕНТЪР

5

Позвънете обратно и решете

Констатацията става задача. Някой се обажда на доставчика на известния номер. След това екипът ви освобождава документа или го оставя заключен.

03 · В ПРИЛОЖЕНИЕТО

Пет места в приложението, които екипът ви трябва да знае.

Така настройвате проверката и обработвате констатацията. Имената съвпадат с тези в приложението.

1

Ultra за Workspace-а с фактури

Под Редактиране на Workspace > AI-DMS изберете ниво Ultra. От този момент PaperOffice проверява всеки нов документ в Workspace-а веднага след четенето му.

2

Прочетете и предайте констатация

Разделът Аудит показва констатацията, тежестта, цитат от документа и препоръка. С Създаване на задача последващата работа отива при колега със срок.

3

Сверете IBAN

Въведете само IBAN в полето за търсене с обхват Всички Workspaces. Резултатите показват кои документи вече съдържат тази банкова сметка.

4

Освободете след позвъняването

Маркирай като проверено записва кой е проверил и кога. Отмяна на карантина в раздела Аудит вдига карантината.

5

Втори човек над вашия лимит

Под Workflow AI > HITL Агенти създайте HITL Agent за Workspace-а, добавете правило за задействане по сума на фактурата и задайте Изисквани рецензии на 2 с група.

СЪВЕТ ОТ ПРАКТИКАТА

Позвънете обратно, никога не отговаряйте Изяснявайте новите банкови данни по телефон, на номера от основните данни или от договора, никога на този от фактурата или от имейла. Записвайте резултата като бележка в документа.

04 · ПРИМЕР

Търговец на едро. Писмо с нов IBAN.



Търговец на водопроводни материали с 40 служители плаща всеки месец много фактури на доставчици. Една сутрин пристига писмо от отдавнашен доставчик: нова банка, от сега нататък моля плащайте само на новата сметка. Следващата фактура вече носи новия IBAN.

ПРЕДИ

- Счетоводителят чете писмото и се обажда на номера, отпечатан в него.
- Новият IBAN отива директно в основните данни на платежния софтуер.
- Никой не проверява дали фактурата вече е пристигала с друга сметка.
- По-късно нищо не показва кой е потвърдил промяната и кога.

С PAPEROFFICE

- Писмото и фактурата постъпват в Workspace с AI-DMS Ultra.
- Одитът маркира обявената нова банкова сметка и двата документа отиват в карантина.
- Счетоводителят създава задача и се обажда обратно на номера от договора.
- След потвърждението тя освобождава документите, името и времето се записват в констатацията.

Пример за илюстрация; фирмата и процесът са измислени. Проверете сами кой се обажда обратно във вашата фирма, на кой номер и кой освобождава след това.

05 · КОНТРОЛЕН СПИСЪК

Десет точки за входящите ви фактури.

Преминете през точките с счетоводството и ръководството. Всяка може да се провери във вашия собствен бизнес.

- | | |
|---|---|
| ☐ Всички канали за фактури доставят в един Workspace с AI-DMS Ultra: качване, скенер и пощенска кутия. | ☐ Под
Настройки на организацията › Карантина за одит на документи
автоматичната карантина е включена, а прагът е съзнателен избор. |
| ☐ Ясно е кой може да освобождава документи от карантина в Workspace-а за фактури. | ☐ Всяка критична констатация става задача със срок и отговорник. |
| ☐ При позвъняване се използват само номера от основните данни или от договора. | ☐ Новите банкови данни влизат в платежния ви софтуер само след обратното позвъняване. |
| ☐ Преди първото плащане към нов IBAN някой търси дали той се появява в по-ранни документи. | ☐ Над определена сума втори човек прави преглед. |
| ☐ Резултатът от всяко позвъняване се записва като бележка в документа. | ☐ Екипът познава схемите: нова сметка, чуждестранен IBAN, второ копие, натиск за време. |

06 · ЧЕСТО ЗАДАВАНИ ВЪПРОСИ

Какво искат да знаят екипите преди да започнат.

РарerOffice превежда ли пари?

Не. РарerOffice проверява документите и задържа съмнителните. Плащането все още одобрявате във вашия банков или счетоводен софтуер.

Какво става със сметка в чужбина?

Ако държавата на IBAN се различава от държавата на доставчика, одитът докладва географско несъответствие с тежест 7. Може да е и истинска чуждестранна сметка. Затова вашият екип решава след позвъняването.

Проверява ли се и имейлът с искането за плащане?

Да, ако е в Workspace-a. Имейлът е самостоятелен документ и минава през същата проверка като фактурата. Отделните адреси на подателите могат да се проверяват и с откриване на фалшиви имейли през REST API или MCP.

Как РарerOffice разпознава нови банкови данни?

От документа: ако писмо, имейл или фактура обявява нова сметка, одитът докладва риск от измама от тежест 7, с изречението от документа като доказателство. Търсенето показва дали IBAN се появява в по-ранни документи.

Проверява ли се и ДДС номерът на доставчика?

Да. AI-DMS Ultra проверява ДДС номера на подателя през VIES. Ако е невалиден или формално грешен, или името във VIES се различава, в одита се появява бележка.

Къде виждам всичко, което е задържано?

В списъка с документи задържаните документи имат значка и може да се филтрират. [Analytics AI > Център за одит](#) показва всички документи с констатации по тежест, включено в корпоративния план.

07 · КАК ДА ЗАПОЧНЕТЕ

Проверете следващата нова банкова сметка, преди да платите.

Създайте акаунт на app.paperoffice.ai, настройте Workspace за фактури с AI-DMS Ultra и качете първата фактура. Таксуването е според използването, подробностите са на страницата с цени.

Настройте Workspace-а

Създайте Workspace за входящи фактури, изберете AI-DMS Ultra и насочете пощенската кутия и скенера към него.

Запишете правило за позвъняване

Определете писмено кой се обажда обратно, на кой номер и кой освобождава след това. Правилото важи и при натиск за време.

Започнете с тест

Качете истинска фактура и копие с променен IBAN, после сравнете в раздела **Аудит** какво отчита проверката.

ТЕХНИЧЕСКИ ЛИСТОВЕ ПО ТЕМАТА

Одитен център

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

Trust Agent

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

Същности

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

Проверка на ДДС номер чрез VIES

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

Откриване на фалшиви имейли

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

ОЩЕ ПО ТЕМАТА

Измама с плащане

paperoffice.ai/bg/solutions/rizik/otkrivane-i-predotvratyavane-na-iz-s-platenezh-s-izkustven-intelekt-iban-proverka



ОЩЕ ПО ТЕМАТА

paperoffice.ai/bg/solutions/rizik/otkrivane-i-predotvratyavane-na-iz-s-platenezh-s-izkustven-intelekt-iban-proverka

ЦЕНИ

paperoffice.ai/en/pricing

КОНТАКТ

paperoffice.ai/bg/kontakt