



STRUČNÝ PRŮVODCE · RIZIKO · PLATEBNÍ PODVOD

Nový IBAN, zaplatit hned? Faktura počká, dokud ji někdo nezkontroluje.

Podvodníci zřídka mění celý dokument, často jen IBAN. Tento krátký průvodce ukazuje, jak PaperOffice kontroluje faktury pomocí AI-DMS Ultra, označuje podezřelé bankovní údaje a drží dokument v karanténě. Pro účetnictví, týmy účetního oddělení pro závazky a vedení.

HLAVNÍ ZÁVĚR

Oznámená změna banky, účet v cizí zemi a překryté platební údaje se stanou nálezy s důkazem. Od závažnosti 7 zůstává dokument zamčen, dokud ho někdo neuvolní.

01 · PODSTATA PROBLÉMU

Faktura vypadá jako vždy. Jen účet je nový.

Známý dodavatel, obvyklá faktura a k tomu poznámka o nové bance. Často je tu i časový tlak: prosím, převed'te ještě dnes. Kdo zpracovává mnoho faktur denně, rychle přijme nový IBAN. Jakmile jsou peníze na špatném účtu, je těžké je získat zpět.

PROČ K TOMU DOCHÁZÍ

Falešný odesílatel

Podvodníci se e-mailem nebo dopisem vydávají za dodavatele. Doména se liší o jedno písmeno, hlavička dopisu a číslo faktury jsou zkopírovány.

Upravená PDF

U pravé faktury je IBAN překrytý nebo zaměněný. Na obrazovce dokument vypadá jako vždy, rozdíl je v souboru.

Spěch a rutina

„Splatné ihned“, „jinak bude smlouva pozastavena“: tlak má zabránit zpětnému zavolání. V každodenní práci lidé zřídka porovnávají každý bankovní účet se staršími doklady.

JAK TO POZNÁTE

- Dodavatel oznámí nové bankovní údaje e-mailem nebo dopisem, aniž jste o ně žádali.
- IBAN začíná jiným kódem země, než je země sídla dodavatele.
- Stejně číslo faktury přijde podruhé, tentokrát s jinými bankovními údaji.
- Adresa odesílatele se liší o jeden znak, nebo odpovědi směřují na neznámou adresu.
- Platba má proběhnout hned a zavolání dodavatelů se označí za zbytečné.

02 · POSTUP S PAPEROFFICE

Zkontrolovat, držet, vyjasnit. Teprve potom platit.

Faktury tečou do Workspace s AI-DMS Ultra. Po načtení PaperOffice zkontroluje každý dokument včetně e-mailů a jejich příloh. Cokoli neobvyklého se objeví jako nález s důkazem u dokumentu. Rozhodnutí dělá váš tým.

1

Sjednoťte všechny kanály faktur

Nahrávání, skener i schránka pro faktury doručují do jednoho Workspace s AI-DMS Ultra. Přílohy e-mailů se přebírají na úrovni Workspace a jsou také kontrolovány.

2

Přečtěte a posuďte bankovní údaje

Audit označí oznámený nový bankovní účet jako riziko podvodu, IBAN s zemí, která neodpovídá dodavateli, a IBAN s chybnou kontrolní číslicí.

MODUL: [CENTRUM AUDITU](#)

3

Zkontrolujte samotný soubor

Forenzní kontrola PDF najde platební údaje pod neprůhlednou oblastí a IBAN nebo částky, které se ve vrstvě textu čtou jinak než na stránce.

MODUL: [TRUST AGENT](#)

4

Držte od svého prahu

Od závažnosti 7, což je výchozí hodnota, jde dokument do karantény. Stažení, export, přesun a mazání zůstávají zablokovány, dokud ho někdo neuvolní.

MODUL: [CENTRUM AUDITU](#)

5

Zavolejte zpět a rozhodněte

Nález se stane úkolem. Někdo zavolá dodavateli na známé číslo. Pak váš tým dokument uvolní, nebo ho ponechá zamčený.

03 · V APLIKACI

Pět míst v aplikaci, která by váš tým měl znát.

Takto nastavíte kontrolu a zpracujete nález. Názvy odpovídají aplikaci.

1

Ultra pro Workspace faktur

Pod **Upravit Workspace** › **AI-DMS** zvolte úroveň Ultra. Od té chvíle PaperOffice zkontroluje každý nový dokument v Workspace, jakmile je přečten.

2

Přečtěte nález a předejte ho dál

Záložka **Audit** ukazuje nález, závažnost, citaci z dokumentu a doporučení. Pomocí **Vytvořit úkol** případně následný úkol kolegovi s termínem.

3

Zkontrolujte IBAN napříč

Do vyhledávacího pole zadejte pouze IBAN, rozsah **Všechny Workspaces**. Výsledky ukážou, které dokumenty už tento bankovní účet obsahují.

4

Uvolněte po zpětném zavolání

Označit jako zkontrolované zaznamená, kdo a kdy zkontroloval. **Zrušit karanténu** v záložce **Audit** zruší karanténu.

5

Druhá osoba nad vaším limitem

Pod **Workflow AI** › **HITL Agenti** vytvořte pro Workspace HITL Agent, přidejte pravidlo spouštěče na částku faktury a nastavte **Požadované revize** na 2 s jednou skupinou.

TIP Z PRAXE

Volejte zpět, nikdy neodpovídejte Nové bankovní údaje vyjasněte telefonicky na číslo z kmenových dat nebo ze smlouvy, nikdy ne na to z faktury nebo e-mailu. Výsledek zaznamenejte jako poznámku u dokumentu.

04 · PŘÍKLAD

Velkoobchod. Dopis s novým IBAN.



Velkoobchod s instalačním materiálem se 40 zaměstnanci každý měsíc platí mnoho faktur dodavatelů. Jedno ráno přijde dopis od dlouholetého dodavatele: nová banka, od nynížska prosím platit jen na nový účet. Následující faktura už nese nový IBAN.

PŘEDTÍM

- Účetní dopis přečte a zavolá na číslo, které je v něm vytištěné.
- Nový IBAN jde rovnou do kmenových dat platebního software.
- Nikdo nekontroluje, zda faktura už dříve nepřišla s jiným účtem.
- Později nic neukazuje, kdo změnu potvrdil a kdy.

S PAPEROFFICE

- Dopis a faktura tečou do Workspace s AI-DMS Ultra.
- Audit označí oznámený nový bankovní účet a oba dokumenty jdou do karantény.
- Účetní vytvoří úkol a zavolá zpět na číslo ze smlouvy.
- Po potvrzení dokumenty uvolní; jméno a čas se zaznamenají u nálezu.

Příklad pro ilustraci, firma i proces jsou smyšlené. Ověřte si sami, kdo ve vaší firmě volá zpět, na jaké číslo, a kdo smí následně uvolnit.

05 · KONTROLNÍ SEZNAM

Deset bodů pro příjem vašich faktur.

Projděte tyto body s účetnictvím a vedením. Každý lze ověřit ve vaší vlastní firmě.

- ☐ Všechny kanály faktur doručují do jednoho Workspace s AI-DMS Ultra: nahrávání, skener i schránka.
- ☐ Je jasné, kdo smí dokumenty z karantény v pracovním Workspace pro faktury uvolnit.
- ☐ Zpětná volání používají jen čísla z kmenových dat nebo ze smlouvy.
- ☐ Před první platbou na nový IBAN někdo vyhledá, zda se nevyskytuje v dřívějších dokumentech.
- ☐ Výsledek každého zpětného zavolání se zaznamená jako poznámka u dokumentu.
- ☐ Pod **Nastavení organizace › Karanténa auditu dokumentů** je zapnutá automatická karanténa a práh je vědomě zvolen.
- ☐ Každý kritický nález se stane úkolem s termínem a odpovědnou osobou.
- ☐ Nové bankovní údaje vstoupí do vašeho platebního software až po zpětném zavolání.
- ☐ Nad určitou částkou kontroluje druhá osoba.
- ☐ Tým zná vzorce: nový účet, IBAN ze zahraničí, druhá kopie, časový tlak.

06 · ČASTO KLADENÉ DOTAZY

Co týmy chtějí vědět dřív, než začnou.

Posílá PaperOffice peníze?

Ne. PaperOffice kontroluje dokumenty a podezřelé drží. Platbu stále schvalujete ve vašem bankovním nebo účetním software.

Co se stane s účtem v zahraničí?

Pokud země IBAN neodpovídá zemi dodavatele, audit nahlásí zeměpisný nesoulad se závažností 7. Může jít i o skutečný zahraniční účet. Proto rozhoduje váš tým až po zpětném zavolání.

Kontroluje se i e-mail s žádostí o platbu?

Ano, pokud je ve Workspace. E-mail je samostatný dokument a prochází stejnou kontrolou jako faktura. Jednotlivé adresy odesílatelů lze kontrolovat také pomocí kontroly falešných e-mailů přes REST API nebo MCP.

Jak PaperOffice pozná nové bankovní údaje?

Z dokumentu: pokud dopis, e-mail nebo faktura oznámí nový účet, audit nahlásí riziko podvodu od závažnosti 7, s větou z dokumentu jako důkazem. Vyhledávání ukáže, zda se IBAN vyskytuje v dřívějších dokumentech.

Kontroluje se i DIČ dodavatele?

Ano. AI-DMS Ultra kontroluje DIČ odesílatele přes VIES. Pokud je neplatné nebo formálně chybné, nebo se jméno ve VIES liší, objeví se v auditu poznámka.

Kde vidím všechno, co je podrženo?

V seznamu dokumentů nesou podržené dokumenty označení a lze je filtrovat. [Analytics AI](#) › [Auditní centrum](#) vypíše všechny dokumenty s nálezy podle závažnosti, zahrnuto v tarifu Corporate.

07 · JAK ZAČÍT

Zkontrolujte další nový bankovní účet dřív, než zaplatíte.

Vytvořte účet na app.paperoffice.ai, nastavte Workspace pro faktury s AI-DMS Ultra a nahrajte první fakturu. Fakturace probíhá podle spotřeby, podrobnosti jsou na stránce s ceníkem.

Nastavte Workspace

Vytvořte Workspace pro příchozí faktury, zvolte AI-DMS Ultra a nasměrujte tam schránku a skener.

Zapište pravidlo zpětného volání

Písemně určete, kdo volá zpět, na jaké číslo a kdo následně uvolňuje. Pravidlo platí i pod časovým tlakem.

Začněte zkouškou

Nahrajte pravou fakturu a kopii se změněným IBAN, potom v záložce **Audit** porovnejte, co kontrola hlásí.

DATOVÉ LISTY K TÉMATU

Centrum auditupaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-audit-center-cs.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-cs.pdf**Entity**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-cs.pdf**Kontrola DIČ přes VIES**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-vat.pdf**Detekce falešných e-mailů**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-fake-email-detector.pdf

VÍCE K TÉMATU

Platební podvodpaperoffice.ai/cs/solutions/riziko/detekce-a-prevence-platebnich-podvodu-overeni-ibanu

VÍCE K TÉMATU

paperoffice.ai/cs/solutions/riziko/detekce-a-prevence-platebnich-podvodu-overeni-ibanu

CENÍK

paperoffice.ai/en/pricing

KONTAKT

paperoffice.ai/cs/kontakt