



LYHYT OPAS · RISKI · MAKSUPETOS

Uusi IBAN, maksakaa heti? Lasku odottaa, kunnes joku on tarkistanut sen.

Petkuttajat muuttavat harvoin koko asiakirjaa, usein vain IBANin. Tämä lyhyt opas näyttää, miten PaperOffice tarkistaa laskut AI-DMS Ultralla, merkitsee epäilyttävät pankkitiedot ja pitää asiakirjan karanteenissa. Kirjanpitoon, ostoreskontraan ja johdolle.

KESKEINEN OIVALLUS

Ilmoitettu pankkivaihto, tili väärässä maassa ja peitetyt maksutiedot tulevat havainnoiksi todisteineen. Vakavuudesta 7 alkaen asiakirja pysyy lukittuna, kunnes joku vapauttaa sen.

01 · MISTÄ ON KYSE

Lasku näyttää entiseltään. Vain tili on uusi.

Tuttu toimittaja, tavallinen lasku ja liite uudesta pankista. Usein mukana on myös aikapaine: maksakaa tänään. Joka käsittelee monta laskua päivässä, ottaa uuden IBANin nopeasti käyttöön. Kun raha on väärällä tilillä, sen takaisin saaminen on vaikeaa.

MIKSI NÄIN KÄY

Väärennetyt lähettäjät

Petkuttajat esiintyvät toimittajana sähköpostilla tai kirjeellä. Verkkotunnus eroaa yhdellä kirjaimella, kirjelomake ja laskun numero on kopioitu.

Muokatut PDF-tiedostot

Aidossa laskussa IBAN on peitetty tai vaihdettu. Näytöllä asiakirja näyttää entiseltään, ero on tiedostossa.

Kiire ja rutiini

"Erääntyy heti", "muuten sopimus keskeytetään": paineella halutaan estää soittopyyntö. Arjessa pankkitilejä ei juuri verrata vanhempiin asiakirjoihin.

MITEN SEN HUOMAA

- Toimittaja ilmoittaa uudet pankkitiedot sähköpostilla tai kirjeellä, vaikka ette ole niitä pyytäneet.
- IBAN alkaa eri maakoodilla kuin maasta, jossa toimittaja on.
- Sama laskun numero saapuu toisen kerran, nyt eri pankkitiedoilla.
- Lähettäjän osoite eroaa yhdellä merkillä tai vastaukset menevät tuntemattomaan osoitteeseen.
- Maksun pitäisi tapahtua heti, ja toimittajalle soittamista sanotaan tarpeettomaksi.

02 · TOIMINTATAPA PAPEROFFICESSA

Tarkistus, pitäminen, selvitys. Vasta sitten maksu.

Laskut virtaavat Workspaceen, jossa on AI-DMS Ultra. Lukemisen jälkeen PaperOffice tarkistaa jokaisen asiakirjan, myös sähköpostit ja niiden liitteet. Kaikki epätavallinen näkyy asiakirjassa havaintona todisteineen. Tiiminne tekee päätöksen.

1

Kaikkien laskukanavien kokoaminen

Lataus, skanneri ja laskupostilaatikko toimittavat yhteen Workspaceen, jossa on AI-DMS Ultra. Sähköpostien liitteet saavat Workspace-tason ja tarkistetaan myös.

2

Pankkitietojen lukeminen ja arviointi

Tarkastus merkitsee ilmoitetun uuden pankkitilin petosriskiksi, IBANin maan, joka ei vastaa toimittajaa, ja IBANit, joiden tarkistusnumero on väärä.

[MODUULI: AUDIT-KESKUS](#)

3

Tiedoston tarkistaminen itse

PDF-tutkinta löytää maksutiedot peittävän alueen alta sekä IBANit tai summat, jotka tekstikerroksessa lukevat eri tavalla kuin sivulla.

[MODUULI: TRUST AGENT](#)

4

Pidättäminen kynnyksestä alkaen

Vakavuudesta 7 alkaen, oletuksena, asiakirja siirtyy karanteeniin. Lataus, vienti, siirto ja poisto pysyvät lukittuina, kunnes joku vapauttaa sen.

[MODUULI: AUDIT-KESKUS](#)

5

Takaisinsoitto ja päättäminen

Havainnosta tulee tehtävä. Joku soittaa toimittajalle tunnettuun numeroon. Sen jälkeen tiiminne vapauttaa asiakirjan tai pitää sen lukittuna.

03 · SOVELLUKSESSA

Viisi kohtaa sovelluksessa joista tiiminne tarvitsee tietää.

Näin määritätte tarkistuksen ja käsittelette havainnon. Nimet vastaavat sovelluksen nimiä.

1

Ultra laskujen Workspacelle

Valitkaa kohdasta **Muokkaa Workspacea** > **AI-DMS** Ultra-taso. Tästä eteenpäin PaperOffice tarkistaa jokaisen uuden asiakirjan Workspacessa heti, kun se on luettu.

2

Havainnon lukeminen ja siirto

Välilehti **Tarkastus** näyttää havainnon, vakavuuden, lainauksen asiakirjasta ja suosituksen. Kohdalla **Luo tehtävä** jatkotoimi menee kollegalle eräpäivän kanssa.

3

IBANin ristiintarkistus

Voitte kirjoittaa hakukenttään pelkän IBANin ja rajata haun kohtaan **Kaikki Workspaces**. Tulokset näyttävät, mitkä asiakirjat sisältävät jo tämän pankkitilin.

4

Vapautus takaisinsoiton jälkeen

Merkittäkää tarkistetuksi **tallentaa**, kuka tarkisti ja milloin. **Karanteeni puretaan** välilehdellä **Tarkastus** poistaa karanteenin.

5

Toinen henkilö rajan yläpuolella

Kohdassa **Workflow AI** > **HITL Agentit** luette HITL Agent Workspacelle, lisätkää laukaisusääntö laskun summalle ja asettakaa **Vaaditut tarkistukset** arvoon 2 ryhmälle.

VINKKI KÄYTÄNNÖSTÄ

Takaisinsoitto, ei vastaaminen Vahvistakaa uudet pankkitiedot puhelimitse numerosta, joka on perustiedoissanne tai sopimuksessa, ei laskun tai sähköpostin numerosta. Kirjatkaa tulos asiakirjaan muistiinpanona.

04 · ESIMERKKI

Tukkuliike. Kirje uudella IBANilla.



LVI-tukkuliikkeessä, jossa on 40 työntekijää, maksetaan joka kuukausi monta toimittajalaskua. Eräänä aamuna saapuu kirje pitkäaikaiselta toimittajalta: uusi pankki, jatkossa maksakaa vain uudelle tilille. Seuraavassa laskussa on jo uusi IBAN.

ENNEN

- Virkailija lukee kirjeen ja soittaa siinä painettuun numeroon.
- Uusi IBAN menee suoraan maksuohjelman perustietoihin.
- Kukaan ei tarkista, onko lasku saapunut aiemmin toisella tilillä.
- Myöhemmin mistään ei näy, kuka vahvisti muutoksen ja milloin.

PAPEROFFICELLA

- Kirje ja lasku virtaavat Workspaceen, jossa on AI-DMS Ultra.
- Tarkastus merkitsee ilmoitetun uuden pankkitilin, ja molemmat asiakirjat siirtyvät karanteeniin.
- Virkailija luo tehtävän ja soittaa takaisin sopimuksessa olevaan numeroon.
- Vahvistuksen jälkeen hän vapauttaa asiakirjat, ja nimi ja aika kirjautuvat havaintoon.

Esimerkki havainnollistamiseen, yritys ja prosessi ovat keksittyjä. Tarkistakaa itse, kuka soittaa takaisin yrityksessänne, mihin numeroon ja kuka saa vapauttaa sen jälkeen.

05 · TARKISTUSLISTA

Kymmenen kohtaa laskujen vastaanottoon.

Käykää kohdat läpi kirjanpidon ja johdon kanssa. Jokaisen voi tarkistaa omassa liiketoiminnassanne.

- | | |
|--|--|
| ☐ Kaikki laskukanavat toimittavat yhteen Workspaceen, jossa on AI-DMS Ultra: lataus, skanneri ja postilaatikko. | ☐ Kohdassa
Organisaatioasetukset › Asiakirjatarkastuksen karanteeni automaattinen karanteeni on käytössä ja kynnys on tehty tietoisesti. |
| ☐ On selvää, kuka saa vapauttaa asiakirjan karanteenista laskujen Workspacessa. | ☐ Jokainen kriittinen havainto muuttuu tehtäväksi, jolla on eräpäivä ja vastuuhenkilö. |
| ☐ Takaisinsoitoissa käytetään vain perustiedoissa tai sopimuksessa olevia numeroita. | ☐ Uudet pankkitiedot tulevat maksuohjelmaan vasta takaisinsoiton jälkeen. |
| ☐ Ennen ensimmäistä maksua uudelle IBANille joku etsii, esiintyykö se aiemmissa asiakirjoissa. | ☐ Asetetun summan ylittävän maksun tarkistaa toinen henkilö. |
| ☐ Jokaisen takaisinsoiton tulos kirjataan asiakirjaan muistiinpanona. | ☐ Tiimi tuntee kaavat: uusi tili, ulkomainen IBAN-maakoodi, toinen kappale, aikapaine. |

06 · USEIN KYSYTYT KYSYMYKSET

Mitä tiimit haluavat tietää ennen aloittamista.

Siirtääkö PaperOffice rahaa?

Ei. PaperOffice tarkistaa asiakirjat ja pidättää epäilyttävät. Maksun hyväksynte edelleen pankki- tai kirjanpito-ohjelmistossanne.

Mitä tapahtuu ulkomaisen tilin kanssa?

Jos IBANin maa eroaa toimittajan maasta, tarkistus raportoi maantieteellisen epäsuhtan vakavuudella 7. Kyse voi olla myös aidosta ulkomaisesta tilistä. Siksi tiiminne päättää takaisinsoiton jälkeen.

Tarkistetaanko myös maksupyyntöön sisältävä sähköposti?

Kyllä, jos se on Workspacessa. Sähköposti on oma asiakirjansa ja käy läpi saman tarkistuksen kuin lasku. Yksittäiset lähettäjäosoitteet voi tarkistaa myös Fake Email Detectionilla REST API:n tai MCP:n kautta.

Miten PaperOffice tunnistaa uudet pankkitiedot?

Asiakirjasta: jos kirje, sähköposti tai lasku ilmoittaa uudesta tilistä, tarkistus raportoi petosriskin vakavuudesta 7 alkaen, ja todisteena on lause asiakirjasta. Haku näyttää, esiintyykö IBAN aiemmissa asiakirjoissa.

Tarkistetaanko toimittajan ALV-tunnus myös?

Kyllä. AI-DMS Ultra tarkistaa lähettäjän ALV-tunnuksen VIESin kautta. Jos se on virheellinen tai muodollisesti väärin, tai nimi VIESissä eroaa, tarkistukseen tulee huomautus.

Mistä näen kaiken pidätetyn?

Asiakirjaluettelossa pidätetyillä asiakirjoilla on merkki, ja niitä voi suodattaa. [Analytics AI > Tarkastuskeskus](#) listaa kaikki asiakirjat havainnoilla vakavuuden mukaan, sisältyy Corporate-pakettiin.

07 · NÄIN ALOITETAAN

Seuraavan uuden pankkitilin tarkistus ennen maksua.

Luokaa tili osoitteessa app.paperoffice.ai, perustakaa laskuille Workspace AI-DMS Ultralla ja latakaa ensimmäinen lasku. Laskutus perustuu käyttöön, tiedot löytyvät hinnoittelusivulta.

Workspacen perustaminen

Luokaa saapuville laskuille Workspace, valitkaa AI-DMS Ultra ja ohjatkaa postilaatikko ja skanneri sinne.

Takaisinsoittosäännön kirjaaminen

Määritelkää kirjallisesti, kuka soittaa takaisin, mihin numeroon ja kuka vapauttaa jälkeensä. Sääntö pätee myös aikapaineessa.

Testin aloittaminen

Latakaa aito lasku ja kopio, jossa IBAN on vaihdettu, ja vertailkaa välilehdellä **Tarkastus**, mitä tarkistus raportoi.

AIHEEN DATALEHDET

Audit-keskuspaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-audit-center-fi.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-fi.pdf**Entiteetit**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-fi.pdf**ALV-tunnuksen tarkistus VIES:n kautta**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-vat.pdf**Väärän sähköpostin tunnistus**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-fake-email-detector.pdf

LISÄÄ AIHEESTA

Maksupetospaperoffice.ai/fi/solutions/riski/tekoly-maksu-petoksen-tunnistus-iban-varmennus

LISÄÄ AIHEESTA

paperoffice.ai/fi/solutions/riski/tekoly-maksu-petoksen-tunnistus-iban-varmennus

HINNAT

paperoffice.ai/en/pricing

YHTEYSTIEDOT

paperoffice.ai/fi/yhteystiedot