



GUIDE COURT • RISQUE • FRAUDE AU PAIEMENT

Nouvel IBAN, paiement immédiat ? La facture attend jusqu'à ce que quelqu'un l'ait vérifiée.

Les fraudeurs modifient rarement tout le document, souvent seulement l'IBAN. Ce guide court montre comment PaperOffice contrôle les factures avec AI-DMS Ultra, signale les coordonnées bancaires suspectes et maintient le document en quarantaine. Pour la comptabilité, les équipes des comptes fournisseurs et la direction.

L'ESSENTIEL

Un changement de banque annoncé, un compte dans un pays inattendu et des coordonnées de paiement masquées deviennent des constatations accompagnées de preuves. À partir de la sévérité 7, le document reste bloqué jusqu'à ce que quelqu'un le libère.

01 · LE PROBLÈME

La facture a toujours le même aspect. Seul le compte est nouveau.

Un fournisseur connu, la facture habituelle, plus un mot concernant une nouvelle banque. Souvent, une pression temporelle s'y ajoute : merci de virer aujourd'hui. Qui traite beaucoup de factures par jour adopte vite le nouvel IBAN. Une fois l'argent sur le mauvais compte, il est difficile de le récupérer.

POURQUOI CELA ARRIVE

Faux expéditeurs

Les fraudeurs se font passer pour un fournisseur par e-mail ou par courrier. Le domaine ne diffère que d'une lettre, l'en-tête et le numéro de facture sont copiés.

PDF modifiés

Dans une facture authentique, l'IBAN est masqué ou remplacé. À l'écran, le document a toujours le même aspect ; la différence se trouve dans le fichier.

Précipitation et routine

« À régler immédiatement », « sinon le contrat est suspendu » : cette pression vise à empêcher un rappel. Au quotidien, on compare rarement chaque compte bancaire avec les anciens documents.

COMMENT LE REPÉRER

- Un fournisseur annonce par e-mail ou par courrier de nouvelles coordonnées bancaires, sans que vous les ayez demandées.
- L'IBAN commence par un autre code pays que celui où le fournisseur est établi.
- Le même numéro de facture arrive une seconde fois, cette fois avec d'autres coordonnées bancaires.
- L'adresse de l'expéditeur diffère d'un caractère, ou les réponses vont à une adresse inconnue.
- Le paiement doit se faire immédiatement, et un rappel au fournisseur serait inutile.

02 · LA DÉMARCHE AVEC PAPEROFFICE

Contrôler, bloquer, clarifier. Ensuite seulement, payer.

Les factures arrivent dans un Workspace avec AI-DMS Ultra. Après la lecture, PaperOffice contrôle chaque document, y compris les e-mails et leurs pièces jointes. Tout élément inhabituel apparaît comme constatation accompagnée de preuves sur le document. Votre équipe prend la décision.

1

Réunir tous les canaux de factures

Le téléversement, le scanner et la boîte de réception des factures alimentent un même Workspace avec AI-DMS Ultra. Les pièces jointes d'e-mails passent elles aussi au niveau du Workspace et sont contrôlées.

2

Lire et évaluer les coordonnées bancaires

L'audit signale un nouveau compte bancaire annoncé comme risque de fraude, un pays d'IBAN qui ne correspond pas au fournisseur, et des IBAN dont la clé de contrôle est fausse.

MODULE: AUDIT CENTER

3

Contrôler le fichier lui-même

L'analyse forensique des PDF repère les coordonnées de paiement sous une zone opaque, et les IBAN ou montants qui se lisent différemment dans la couche de texte que sur la page.

MODULE: TRUST AGENT

4

Bloquer à partir du seuil

À partir de la sévérité 7, valeur par défaut, le document passe en quarantaine. Téléchargement, export, déplacement et suppression restent bloqués jusqu'à ce que quelqu'un le libère.

MODULE: AUDIT CENTER

5

Rappeler et décider

La constatation devient une tâche. Quelqu'un appelle le fournisseur au numéro connu. Ensuite, votre équipe libère le document ou le maintient bloqué.

03 · DANS L'APPLICATION

Cinq endroits de l'application que votre équipe doit connaître.

Voici comment configurer le contrôle et traiter une constatation. Les noms correspondent à ceux de l'application.

1

Ultra pour le Workspace des factures

Sous **Modifier le Workspace** > **AI-DMS**, choisissez le niveau Ultra. Dès lors, PaperOffice contrôle chaque nouveau document du Workspace dès qu'il a été lu.

2

Lire une constatation et la transmettre

L'onglet **Audit** affiche la constatation, la sévérité, une citation du document et une recommandation. Avec **Créer une tâche**, le suivi est confié à un collègue avec une échéance.

3

Recouper l'IBAN

Saisissez uniquement l'IBAN dans la barre de recherche, avec la portée **Tous les Workspaces**. Les résultats montrent quels documents contiennent déjà ce compte bancaire.

4

Libérer après le rappel

Marquer comme examiné enregistre qui a contrôlé et quand. **Lever la quarantaine** dans l'onglet **Audit** lève la quarantaine.

5

Une seconde personne au-delà de votre limite

Sous **Workflow AI** > **Agents HITL**, créez un HITL Agent pour le Workspace, ajoutez une règle de déclenchement sur le montant de la facture et réglez **Révisions requises** sur 2 avec un groupe.

CONSEIL DE TERRAIN

Rappelez, ne répondez jamais Faites confirmer les nouvelles coordonnées bancaires par téléphone, au numéro figurant dans vos données maîtres ou dans le contrat, jamais à celui qui figure sur la facture ou dans l'e-mail. Consignez le résultat sous forme de note sur le document.

04 · UN EXEMPLE

Un grossiste. Une lettre avec un nouvel IBAN.



Un grossiste en fournitures de plomberie de 40 salariés règle chaque mois de nombreuses factures fournisseurs. Un matin, une lettre d'un fournisseur de longue date arrive : nouvelle banque, merci désormais de payer uniquement sur le nouveau compte. La facture suivante porte déjà le nouvel IBAN.

AVANT

- La comptable lit la lettre et appelle le numéro qui y figure.
- Le nouvel IBAN entre directement dans les données maîtres du logiciel de paiement.
- Personne ne vérifie si la facture était déjà arrivée avec un autre compte.
- Plus tard, rien ne montre qui a confirmé le changement et quand.

AVEC PAPEROFFICE

- La lettre et la facture arrivent dans le Workspace avec AI-DMS Ultra.
- L'audit signale le nouveau compte bancaire annoncé, et les deux documents passent en quarantaine.
- La comptable crée une tâche et rappelle au numéro du contrat.
- Après confirmation, elle libère les documents ; le nom et l'heure sont consignés sur la constatation.

Exemple à titre d'illustration : l'entreprise et le processus sont fictifs. Vérifiez vous-même qui rappelle dans votre entreprise, à quel numéro, et qui peut ensuite libérer les documents.

05 · LISTE DE CONTRÔLE

Dix points pour votre réception des factures.

Passez ces points en revue avec la comptabilité et la direction. Chacun peut être vérifié dans votre propre activité.

- ☐ Tous les canaux de factures arrivent dans un même Workspace avec AI-DMS Ultra : téléversement, scanner et boîte de réception.
- ☐ Il est clair qui peut libérer des documents de la quarantaine dans le Workspace des factures.
- ☐ Les rappels n'utilisent que des numéros issus des données maîtres ou du contrat.
- ☐ Avant le premier paiement vers un nouvel IBAN, quelqu'un recherche si celui-ci apparaît dans des documents antérieurs.
- ☐ Le résultat de chaque rappel est consigné sous forme de note sur le document.
- ☐ Sous [Paramètres de l'organisation](#) › Quarantaine d'audit documentaire , la quarantaine automatique est activée et le seuil est un choix délibéré.
- ☐ Chaque constatation critique devient une tâche avec une échéance et un responsable.
- ☐ Les nouvelles coordonnées bancaires n'entrent dans votre logiciel de paiement qu'après le rappel.
- ☐ Au-delà d'un montant défini, une seconde personne contrôle.
- ☐ L'équipe connaît les schémas : nouveau compte, pays d'IBAN étranger, second exemplaire, pression temporelle.

06 · QUESTIONS FRÉQUENTES

Ce que les équipes veulent savoir avant de commencer.

PaperOffice effectue-t-il des virements ?

Non. PaperOffice contrôle les documents et bloque ceux qui sont suspects. Vous approuvez toujours le paiement dans votre logiciel bancaire ou comptable.

Que se passe-t-il pour un compte à l'étranger ?

Si le pays de l'IBAN diffère de celui du fournisseur, l'audit signale une incohérence géographique de sévérité 7. Il peut aussi s'agir d'un véritable compte étranger. C'est pourquoi votre équipe décide après le rappel.

L'e-mail contenant la demande de paiement est-il contrôlé ?

Oui, s'il se trouve dans le Workspace. Un e-mail est un document à part entière et subit le même contrôle que la facture. Les adresses d'expéditeurs individuelles peuvent aussi être contrôlées avec la détection des e-mails frauduleux, via la REST API ou MCP.

Comment PaperOffice reconnaît-il de nouvelles coordonnées bancaires ?

À partir du document : si une lettre, un e-mail ou une facture annonce un nouveau compte, l'audit signale un risque de fraude à partir de la sévérité 7, avec la phrase du document comme preuve. La recherche montre si l'IBAN figure dans des documents antérieurs.

Le numéro de TVA intracommunautaire du fournisseur est-il contrôlé aussi ?

Oui. AI-DMS Ultra contrôle le numéro de TVA de l'expéditeur via VIES. S'il est invalide ou mal formé, ou si le nom dans VIES diffère, une note apparaît dans l'audit.

Où voir tout ce qui est bloqué ?

Dans la liste des documents, les documents bloqués portent un badge et peuvent être filtrés. [Analytics AI](#) › [Centre d'audit](#) répertorie tous les documents comportant des constatations par sévérité, inclus dans le Plan Entreprise.

07 · COMMENT COMMENCER

Contrôlez le prochain nouveau compte avant de payer.

Créez un compte sur app.paperoffice.ai, configurez un Workspace pour les factures avec AI-DMS Ultra et téléversez la première facture. La facturation se fait au paiement à l'usage ; les détails figurent sur la page Tarifs.

Configurer le Workspace

Créez un Workspace pour les factures entrantes, choisissez AI-DMS Ultra et dirigez-y la boîte de réception et le scanner.

Consigner une règle de rappel

Définissez par écrit qui rappelle, à quel numéro et qui libère ensuite. La règle s'applique aussi sous la pression du temps.

Commencer par un test

Téléversez une facture authentique et une copie avec un IBAN modifié, puis comparez dans l'onglet **Audit** ce que le contrôle signale.

FICHES TECHNIQUES SUR CE SUJET

Audit Center

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

Trust Agent

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

Entités

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

Contrôle n° TVA via VIES

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

Détection des faux e-mails

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

POUR ALLER PLUS LOIN

Fraude au paiement

paperoffice.ai/fr/solutions/risque/ai-fraude-paiements-detection-verification-iban



POUR ALLER PLUS LOIN

paperoffice.ai/fr/solutions/risque/ai-fraude-paiements-detection-verification-iban

TARIFS

paperoffice.ai/fr/tarifs

CONTACT

paperoffice.ai/fr/contact