



GUIDA BREVE • RISCHIO • FRODE NEI PAGAMENTI

Nuovo IBAN, pagare subito? La fattura attende finché qualcuno non la controlla.

I truffatori raramente cambiano l'intero documento, spesso solo l'IBAN. Questa guida breve mostra come PaperOffice controlla le fatture con AI-DMS Ultra, segnala coordinate bancarie sospette e mantiene il documento in quarantena. Per contabilità, team di contabilità fornitori e direzione.

IL PUNTO CHIAVE

Un cambio di banca annunciato, un conto nel paese sbagliato e dati di pagamento coperti diventano risultati con prove. Dalla gravità 7, il documento resta bloccato finché qualcuno non lo rilascia.

01 · IL PROBLEMA

La fattura appare come sempre. Solo il conto è nuovo.

Un fornitore noto, la solita fattura, più una nota su una nuova banca. Spesso c'è anche pressione sui tempi: pagare oggi. Chi gestisce molte fatture al giorno adotta in fretta il nuovo IBAN. Una volta che il denaro è sul conto sbagliato, è difficile recuperarlo.

PERCHÉ SUCCEDE

Mittenti falsi

I truffatori si spacciano per un fornitore via e-mail o lettera. Il dominio differisce di una lettera, la carta intestata e il numero di fattura sono copiati.

PDF alterati

In una fattura autentica l'IBAN viene coperto o sostituito. Sullo schermo il documento appare come sempre, la differenza sta nel file.

Fretta e routine

«Scadenza immediata», «altrimenti il contratto viene sospeso»: la pressione serve a impedire una richiamata. Nel lavoro quotidiano raramente si confronta ogni conto bancario con documenti più vecchi.

COME SI RICONOSCE

- Un fornitore annuncia nuove coordinate bancarie via e-mail o lettera senza che Lei le abbia richieste.
- L'IBAN inizia con un codice paese diverso da quello in cui ha sede il fornitore.
- Lo stesso numero di fattura arriva una seconda volta, questa volta con coordinate bancarie diverse.
- L'indirizzo del mittente differisce di un carattere, oppure le risposte vanno a un indirizzo sconosciuto.
- Il pagamento dovrebbe avvenire subito, e si dice che una richiamata al fornitore non sia necessaria.

02 · LA SOLUZIONE CON PAPEROFFICE

Controllare, trattenere, chiarire. Solo poi pagare.

Le fatture confluiscono in un workspace con AI-DMS Ultra. Dopo la lettura, PaperOffice controlla ogni documento, comprese le e-mail e i loro allegati. Tutto ciò che è insolito compare come risultato con prove sul documento. La decisione spetta al Suo team.

1

Riunire tutti i canali delle fatture

Caricamento, scanner e casella delle fatture confluiscono in un unico workspace con AI-DMS Ultra. Gli allegati e-mail assumono il livello del workspace e vengono anch'essi controllati.

2

Leggere e valutare le coordinate bancarie

L'audit segnala un nuovo conto bancario annunciato come rischio di frode, un paese dell'IBAN che non corrisponde al fornitore e IBAN con una cifra di controllo errata.

MODULO: CENTRO DI AUDIT

3

Controllare il file stesso

La analisi forense del PDF individua i dati di pagamento sotto un'area opaca e IBAN o importi che nel livello di testo appaiono diversi da come appaiono sulla pagina.

MODULO: TRUST AGENT

4

Trattenere dalla Sua soglia

Dalla gravità 7, il valore predefinito, il documento va in quarantena. Download, esportazione, spostamento ed eliminazione restano bloccati finché qualcuno non lo rilascia.

MODULO: CENTRO DI AUDIT

5

Richiamare e decidere

Il risultato diventa un'attività. Qualcuno chiama il fornitore al numero noto. Poi il Suo team rilascia il documento oppure lo mantiene bloccato.

03 · NELL'APP

Cinque punti nell'app che il Suo team deve conoscere.

Ecco come impostare il controllo e lavorare su un risultato. I nomi corrispondono all'app.

1

Ultra per il workspace delle fatture

In **Modifica Workspace** > **AI-DMS**, scelga il livello Ultra. Da quel momento PaperOffice controlla ogni nuovo documento nel workspace non appena è stato letto.

2

Leggere e passare un risultato

La scheda **Audit** mostra risultato, gravità, una citazione dal documento e una raccomandazione. Con **Crea attività**, l'approfondimento va a un collega con una scadenza.

3

Verificare l'IBAN incrociando i dati

Inserisca solo l'IBAN nella barra di ricerca, ambito **Tutti Workspaces**. I risultati mostrano quali documenti contengono già questo conto bancario.

4

Rilasciare dopo la richiamata

Contrassegni come verificato registra chi ha controllato e quando. **Rimuovi la quarantena** nella scheda **Audit** toglie la quarantena.

5

Una seconda persona oltre il Suo limite

In **Workflow AI** > **HITL Agenti**, crei un HITL Agent per il workspace, aggiunga una regola di trigger sull'importo della fattura e imposti **Revisioni richieste** su 2 con un gruppo.

CONSIGLIO DALLA PRATICA

Richiami, mai rispondere Chiarisca le nuove coordinate bancarie per telefono, al numero dei Suoi dati anagrafici o del contratto, mai a quello presente sulla fattura o nell'e-mail. Registri il risultato come nota sul documento.

04 · UN ESEMPIO

Un grossista. Una lettera con un nuovo IBAN.



Un grossista di materiale idraulico con 40 dipendenti paga ogni mese molte fatture di fornitori. Una mattina arriva una lettera di un fornitore storico: nuova banca, d'ora in poi paghi solo sul nuovo conto. La fattura successiva riporta già il nuovo IBAN.

PRIMA

- L'impiegata legge la lettera e chiama il numero stampato al suo interno.
- Il nuovo IBAN va direttamente nei dati anagrafici del software di pagamento.
- Nessuno verifica se la fattura è già arrivata prima con un altro conto.
- In seguito, nulla mostra chi ha confermato la modifica e quando.

CON PAPEROFFICE

- Lettera e fattura confluiscono nel workspace con AI-DMS Ultra.
- L'audit segnala il nuovo conto bancario annunciato, e entrambi i documenti vanno in quarantena.
- L'impiegata crea un'attività e richiama al numero del contratto.
- Dopo la conferma rilascia i documenti; nome e ora vengono registrati nel risultato.

Esempio a scopo illustrativo: l'azienda e il processo sono inventati. Verifichi da sé chi richiama nella Sua azienda, a quale numero, e chi può rilasciare dopo.

05 • CHECKLIST

Dieci punti per la Sua ricezione delle fatture.

Verifichi questi punti con contabilità e direzione. Ognuno può essere controllato nella Sua attività.

- | | |
|---|---|
| ☐ Tutti i canali delle fatture confluiscono in un unico workspace con AI-DMS Ultra: caricamento, scanner e casella di posta. | ☐ Sotto
Impostazioni dell'organizzazione › Quarantena audit documenti
la quarantena automatica è attiva e la soglia è una scelta deliberata. |
| ☐ È chiaro chi può rilasciare documenti dalla quarantena nel workspace delle fatture. | ☐ Ogni risultato critico diventa un'attività con scadenza e responsabile. |
| ☐ Le richiamate usano solo numeri dei dati anagrafici o del contratto. | ☐ Le nuove coordinate bancarie entrano nel Suo software di pagamento solo dopo la richiamata. |
| ☐ Prima del primo pagamento a un nuovo IBAN, qualcuno cerca se compare in documenti precedenti. | ☐ Sopra un importo stabilito, una seconda persona verifica. |
| ☐ Il risultato di ogni richiamata viene registrato come nota sul documento. | ☐ Il team conosce i modelli: conto nuovo, paese IBAN estero, seconda copia, pressione dei tempi. |

06 · DOMANDE FREQUENTI

Cosa vogliono sapere i team prima di iniziare.

PaperOffice trasferisce denaro?

No. PaperOffice controlla i documenti e trattiene quelli sospetti. Il pagamento lo approva comunque Lei nel Suo software bancario o di contabilità.

Cosa succede con un conto all'estero?

Se il paese dell'IBAN differisce da quello del fornitore, l'audit segnala una discrepanza geografica con gravità 7. Può anche trattarsi di un vero conto estero. Per questo il Suo team decide dopo la richiamata.

Viene controllata anche l'e-mail con la richiesta di pagamento?

Sì, se si trova nel workspace. Un'e-mail è un documento a sé e segue lo stesso controllo della fattura. I singoli indirizzi del mittente possono essere verificati anche con il rilevamento di e-mail false tramite REST API o MCP.

Come riconosce PaperOffice le nuove coordinate bancarie?

Dal documento: se una lettera, un'e-mail o una fattura annuncia un nuovo conto, l'audit segnala un rischio di frode dalla gravità 7, con la frase del documento come prova. La ricerca mostra se l'IBAN compare in documenti precedenti.

Viene controllata anche la partita IVA del fornitore?

Sì. AI-DMS Ultra controlla la partita IVA del mittente tramite VIES. Se non è valida o è formalmente errata, oppure il nome in VIES differisce, compare una nota nell'audit.

Dove vedo tutto ciò che è trattenuto?

Nell'elenco documenti, i documenti trattenuti hanno un contrassegno e possono essere filtrati.

Analytics AI > **Centro Audit** elenca tutti i documenti con risultati per gravità, incluso nel Piano Aziendale.

07 · COME INIZIARE

Controlli il prossimo nuovo conto bancario prima di pagare.

Crei un account su app.paperoffice.ai, configuri un workspace per le fatture con AI-DMS Ultra e carichi la prima fattura. La fatturazione avviene a consumo; i dettagli sono nella pagina dei prezzi.

Configurare il workspace

Crei un workspace per le fatture in entrata, scegli AI-DMS Ultra e vi indirizzi la casella di posta e lo scanner.

Mettere per iscritto una regola di richiamata

Definisca per iscritto chi richiama, a quale numero, e chi rilascia dopo. La regola vale anche sotto pressione dei tempi.

Iniziare con una prova

Carichi una fattura autentica e una copia con un IBAN modificato, poi confronti nella scheda **Audit** cosa segnala il controllo.

SCHEDE TECNICHE SU QUESTO TEMA

Centro di auditpaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-audit-center-it.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-it.pdf**Entità**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-it.pdf**Verifica della partita IVA tramite VIES**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-vat.pdf**Rilevamento di indirizzi email falsi**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-fake-email-detector.pdf

ALTRI APPROFONDIMENTI SU QUESTO TEMA

Frode nei pagamentipaperoffice.ai/it/solutions/rischio/ai-frode-pagamenti-rilevamento-verifica-iban

ALTRI APPROFONDIMENTI SU QUESTO TEMA

paperoffice.ai/it/solutions/rischio/ai-frode-pagamenti-rilevamento-verifica-iban

PREZZI

paperoffice.ai/en/pricing

CONTATTI

paperoffice.ai/it/contatto