



簡易ガイド・リスク・支払い詐欺

新しい口座番号、すぐに振り込んでも られますか？ 請求書は、誰かが確認するまで待機し ます。

詐欺師は、文書全体をめったに変えず、多くの場合は口座番号だけを変えます。この簡易ガイドでは、PaperOfficeがAI-DMS Ultraで請求書を確認し、疑わしい口座情報に印を付け、文書を隔離のまま保つ方法を示します。経理、買掛金管理のチーム、経営層が対象です。

重要なポイント

通知された口座の変更、誤った国の口座、覆われた支払い情報は、証拠付きの結果になります。重大度7からは、誰かが解除するまで文書はロックされたままです。

01・課題の内容

請求書は、いつもと同じに見えます。 新しいのは口座だけです。

よく取引のある仕入先、いつもの請求書、そして口座変更を知らせるメモです。多くの場合、時間的な圧力もあります。今日中に振り込んでほしい、と。一日に多くの請求書を扱う人は、新しいIBANをすぐに受け入れてしまいます。お金が誤った口座に入ってしまうと、取り戻すのは困難です。

なぜ起こるのか

偽の送信者

詐欺師は、メールや手紙で仕入先になりすまします。ドメインは一文字だけ違い、レターヘッドや請求書番号はコピーされています。

改ざんされたPDF

本物の請求書でも、IBANが覆い隠されたり、差し替えられたりします。画面上では、文書はいつもと同じに見えますが、違いはファイルの中にあります。

焦りと日常の慣れ

「至急の支払い」「さもなければ契約を停止します」。こうした圧力は、折り返しの確認をさせないためのものです。日常業務では、すべての口座情報を過去の文書と比べる人はほとんどいません。

気づくポイント

- 依頼していないのに、仕入先がメールや手紙で新しい口座情報を知らせてくる。
- IBANの国コードが、仕入先の所在国と異なる。
- 同じ請求書番号が二度目に届き、今度は異なる口座情報が記載されている。
- 送信者のアドレスが一文字違う、または返信先が見慣れないアドレスである。
- 支払いはすぐに行われるべきとされ、仕入先への折り返しの確認は不要だと言われる。

02・PAPEROFFICEでの進め方

確認し、保留し、確かめる。 そのうえで初めて支払う。

請求書はAI-DMS Ultraを使うWorkspaceに届きます。読み取りの後、PaperOfficeはメールとその添付ファイルを含むすべての文書を確認します。通常と異なるものは、証拠とともに文書上に結果として表示されます。最終的な判断はチームが行います。

1

すべての請求書の経路をまとめる

アップロード、スキャナー、請求書用の受信箱のすべてが、AI-DMS Ultraを使う一つのWorkspaceに届きます。メールの添付ファイルもWorkspaceのレベルに組み込まれ、同様に確認されます。

2

口座情報を読み取り、評価する

監査は、通知された新しい口座を不正リスクとして、仕入先の所在国と一致しないIBANの国を、そしてチェックデジットが誤っているIBANを示します。

モジュール: 監査センター

3

ファイル自体を確認する

PDFのフォレンジックは、不透明な領域の下にある支払い情報を見つけます。また、テキスト層では読み取られる内容がページ上の表示と異なるIBANや金額を見つけます。

モジュール: TRUST AGENT

4

しきい値から保留する

初期値である重大度7からは、文書は隔離されます。誰かが解除するまで、ダウンロード、エクスポート、移動、削除はロックされたままです。

モジュール: 監査センター

5

コールバックして判断する

結果はタスクになります。誰かが既知の番号で仕入先に電話します。その後、チームが文書を解除するか、ロックしたままにします。

03・アプリでの操作

チームが知っておくべき アプリの五か所。

ここでは、確認の設定と結果への対応方法を示します。名称はアプリと一致しています。

1 請求書のWorkspaceにはUltraを

Workspace を編集 > AI-DMS で、Ultraのレベルを選びます。それ以降、PaperOfficeは、Workspace内のすべての新しい文書を、読み取られたらすぐに確認します。

2 結果を読み、引き継ぐ

監査 タブには、結果、重大度、文書からの引用、推奨事項が表示されます。タスクを作成 を使うと、フォローアップは期限付きで同僚に渡されます。

3 IBANを照合する

検索バーにIBANだけを入力し、範囲を すべてのWorkspace に設定します。結果には、この口座をすでに含む文書が表示されます。

4 コールバックの後に解除する

確認済みに設定 は、誰がいつ確認したかを記録します。監査 タブの 隔離解除 で、隔離が解除されます。

5 上限を超える場合は、二人目が確認する

Workflow AI > HITL エージェント で、Workspace用のHITL Agentを作成し、請求書の金額に対するトリガールールを追加して、必要なレビュー数 を2に、グループとともに設定します。

現場からのヒント

折り返しの確認は電話で。返信は使わない。新しい口座情報は、マスターデータまたは契約書に記載された番号に電話して確認してください。請求書やメールに書かれた番号は使わないでください。結果は、文書にメモとして記録してください。

04・事例

ある卸売業者と 新しいIBANの手紙。



従業員40名の配管資材の卸売業者は、毎月多くの仕入先の請求書を支払っています。ある朝、長年の仕入先から手紙が届きました。新しい口座に変わったので、今後はその新しい口座にだけ支払ってほしいというものです。次の請求書には、すでに新しいIBANが記載されていました。

導入前

- 担当者は手紙を読み、そこに記載された番号に電話する。
- 新しいIBANは、支払いソフトのマスターデータにそのまま入る。
- 請求書が以前に別の口座で届いていないかは、誰も確認しない。
- 後になって、誰が変更を確認し、いつ行ったのかは、どこにも表示されない。

PAPEROFFICE導入後

- 手紙と請求書は、AI-DMS Ultraを使うWorkspaceに届く。
- 監査は通知された新しい口座に印を付け、両方の文書が隔離される。
- 担当者は、タスクを作成し、契約書に記載された番号に折り返し電話する。
- 確認の後、担当者は文書を解除し、氏名と時刻は結果とともに記録される。

説明のための例です。会社とプロセスは架空のものです。自社では誰が折り返しの確認をし、どの番号にかけ、その後に誰が解除できるかを、自分で確認してください。

05・チェックリスト

請求書の受付のための 十の項目。

これらの項目を、経理と経営層の担当者と一緒に確認してください。各項目は、自社の業務で確認できます。

- ☐ すべての請求書の経路（アップロード、スキャナー、受信箱）が、AI-DMS Ultraを使う一つのWorkspaceに届く。
- ☐ 請求書のWorkspaceで、隔離から文書を解除できる人が明確である。
- ☐ 折り返しの確認は、マスターデータまたは契約書の番号だけを使う。
- ☐ 新しいIBANへの最初の支払いの前に、以前の文書にそのIBANが現れないかを誰かが検索する。
- ☐ すべての折り返しの結果が、文書にメモとして記録される。
- ☐ 組織設定 › ドキュメント監査隔離 で自動の隔離が有効になっており、しきい値は意図して決めたものである。
- ☐ 重大な結果はすべて、期限と担当者付きのタスクになる。
- ☐ 新しい口座情報は、折り返しの確認の後にだけ支払いソフトに入る。
- ☐ 設定した金額を超える場合は、二人目が確認する。
- ☐ チームは、パターンを把握している。新しい口座、外国のIBANの国、二通目のコピー、時間的な圧力。

06・よくある質問

導入の前に チームが知りたいこと。

PaperOfficeはお金を振り込みますか？

いいえ。PaperOfficeは文書を確認し、疑わしいものを保留します。支払いは、お使いの銀行ソフトまたは会計ソフトで、引き続きご自身が承認します。

海外の口座はどうなりますか？

IBANの国が仕入先の所在国と異なる場合、監査は重大度7の地理的な不一致として報告します。本物の海外口座である可能性もあります。そのため、コールバックの後に、チームが判断します。

支払い依頼のメールも確認されますか？

はい、Workspaceにあれば確認されます。メールは独立した文書として扱われ、請求書と同じ確認を受けます。個々の送信者アドレスは、REST APIまたはMCPを通じて、Fake Email Detectionで確認することもできます。

PaperOfficeは新しい口座情報をどのように認識しますか？

文書からです。手紙、メール、請求書が新しい口座を知らせると、監査は重大度7から不正リスクとして報告し、文書の該当の文を証拠として示します。検索では、そのIBANが以前の文書に現れているかが分かります。

仕入先のVAT番号も確認されますか？

はい。AI-DMS Ultraは、送信者のVAT番号をVIESで確認します。無効であるか形式が誤っている場合、またはVIESの名称が異なる場合は、監査にメモが表示されます。

保留中のものはどこで確認できますか？

文書一覧では、保留中の文書にバッジが付き、フィルターで絞り込めます。Analytics AIの監査センターには、重大度ごとに結果がある文書がすべて表示されます。Corporateプランに含まれます。

07・始め方

支払う前に、次の新しい口座を確認してください。

app.paperoffice.aiでアカウントを作成し、AI-DMS Ultraを使う請求書用のWorkspaceを設定して、最初の請求書をアップロードしてください。料金は従量課金で、詳細は料金ページにあります。

Workspaceを設定する

受信した請求書用のWorkspaceを作成し、AI-DMS Ultraを選んで、受信箱とスキャナーをそこに接続します。

コールバックのルールを書き留める

誰が、どの番号に折り返し電話し、その後誰が解除するかを、文書で定めてください。このルールは、時間的な圧力がある場合にも適用されます。

テストから始める

本物の請求書と、IBANを変えたコピーをアップロードし、**監査** タブで確認結果を比べてください。

関連データシート

監査センター

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

Trust Agent

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

エンティティ

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

VIES経由のVAT IDチェック

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

偽メールアドレス検出

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

このテーマの関連情報

支払い詐欺

paperoffice.ai/ja/kaiketsu/risk/ai-payment-fraud-detection-iban-verification



このテーマの関連情報

paperoffice.ai/ja/kaiketsu/risk/ai-payment-fraud-detection-iban-verification

料金

paperoffice.ai/en/pricing

お問い合わせ

paperoffice.ai/ja/otoiawase