

PAPEROFFICE
ENTERPRISE./AI

KORTE GIDS · RISICO · BETALINGSFRAUDE

Nieuw IBAN, betalen zonder uitstel? De factuur wacht tot iemand controleert.

Fraudeurs wijzigen zelden het hele document, vaak alleen het IBAN. Deze korte gids laat zien hoe PaperOffice facturen met AI-DMS Ultra controleert, opvallende bankgegevens meldt en het document in quarantaine houdt. Voor boekhouding, crediteurenteams en directie.

WAT U MEENEEMT

Een aangekondigde bankwissel, een rekening in het verkeerde land en afgedekte betaalgegevens worden een bevinding met bewijs. Vanaf ernstgraad 7 blijft het document vergrendeld tot iemand het vrijgeeft.

01 · HET PROBLEEM

De factuur ziet eruit zoals altijd. Alleen de rekening is nieuw.

Een bekende leverancier, de vertrouwde factuur, daarbij een vermelding van een nieuwe huisbank. Vaak komt er tijdsdruk bij: betaal vandaag nog. Wie dagelijks veel facturen verwerkt, neemt het nieuwe IBAN snel over. Staat het geld op de verkeerde rekening, dan is het moeilijk terug te halen.

WAAROM HET GEBEURT

Valse afzenders

Fraudeurs doen zich per e-mail of brief voor als leverancier. Het domein wijkt één letter af, briefhoofd en factuurnummer zijn gekopieerd.

Gewijzigde pdf's

In een echte factuur wordt het IBAN overgeschilderd of vervangen. Op het scherm ziet het document eruit zoals altijd, het verschil zit in het bestand.

Haast en routine

“Direct verschuldigd”, “anders wordt het contract opgeschort”: druk moet de terugvraag voorkomen. In de dagelijkse praktijk vergelijkt zelden iemand elke bankrekening met oudere stukken.

HOE U HET HERKENT

- Een leverancier meldt per e-mail of brief een nieuwe bankverbinding, zonder dat u daarnaar heeft gevraagd.
- Het IBAN begint met een andere landcode dan het land waar de leverancier is gevestigd.
- Hetzelfde factuurnummer komt een tweede keer binnen, dit keer met een andere bankverbinding.
- Het afzenderadres wijkt één teken af, of antwoorden gaan naar een vreemd adres.
- De betaling moet meteen gebeuren, en een terugvraag bij de leverancier zou volgens de afzender niet nodig zijn.

02 · DE AANPAK MET PAPEROFFICE

Controleren, tegenhouden, uitzoeken. Pas daarna betalen.

Facturen komen in een workspace met AI-DMS Ultra terecht. Na het lezen controleert PaperOffice elk document, ook e-mails en hun bijlagen. Wat opvalt, staat als bevinding met bewijs bij het document. Het besluit neemt uw team.

1

Alle factuurkanalen bundelen

Upload, scanner en het factuurpostvak leveren in één workspace met AI-DMS Ultra. E-mailbijlagen krijgen het niveau van de workspace en worden ook gecontroleerd.

2

Bankgegevens lezen en beoordelen

De audit meldt een aangekondigde nieuwe bankverbinding als fraudrisico, een IBAN-land dat niet bij de leverancier past, en IBAN's met een verkeerd controlegetal.

MODULE: AUDIT CENTER

3

Het bestand zelf controleren

De pdf-forensica vindt betaalgegevens onder een dekkend vlak en IBAN's of bedragen die in de tekstlaag anders staan dan op de pagina.

MODULE: TRUST AGENT

4

Vanaf uw drempel tegenhouden

Vanaf ernstgraad 7, de standaard, gaat het document in quarantaine. Downloaden, exporteren, verplaatsen en verwijderen blijven geblokkeerd tot iemand vrijgeeft.

MODULE: AUDIT CENTER

5

Terugbellen en beslissen

Uit de bevinding wordt een taak. Iemand belt de leverancier op het bekende nummer. Daarna geeft uw team vrij of blijft het document vergrendeld.

03 · IN DE APP

Vijf plekken in de app die uw team moet kennen.

Zo richt u de controle in en werkt u een bevinding af. De benamingen komen overeen met de app.

1 **Ultra voor de factuur-workspace**

Kies onder `Workspace bewerken › AI-DMS` het niveau Ultra. Vanaf dan controleert PaperOffice elk nieuw document in de workspace zodra het is gelezen.

2 **Bevinding lezen en doorgeven**

Op het tabblad `Audit` staan bevinding, ernstgraad, een citaat uit het document en de aanbeveling. Met `Taak aanmaken` gaat de vraag met termijn naar een collega.

3 **IBAN nagaan**

Voer alleen het IBAN in de zoekbalk in, bereik `Alle Workspaces`. De treffers tonen in welke documenten deze bankverbinding al voorkomt.

4 **Vrijgeven na de terugbelactie**

`Als gecontroleerd markeren` legt vast wie heeft gecontroleerd en wanneer. `Quarantaine opheffen` op het tabblad `Audit` heft de quarantaine op.

5 **Tweede persoon boven uw grens**

Maak onder `Workflow AI › HITL Agenten` een HITL Agent voor de workspace aan, zet een triggerregel op het factuurbedrag en stel `Beoordelingen vereist` met een groep in op 2.

TIP UIT DE PRAKTIJK

Terugbellen, nooit antwoorden Controleer een nieuwe bankverbinding telefonisch op het nummer uit uw stamgegevens of het contract, nooit op dat van de factuur of de e-mail. Leg het resultaat vast als notitie bij het document.

04 · EEN VOORBEELD

Een groothandelaar. Een brief met nieuw IBAN.



Een groothandel in sanitair met 40 medewerkers betaalt elke maand veel leveranciersfacturen. Op een ochtend ligt er in de ingang een brief van een al lang bestaande leverancier: nieuwe huisbank, vanaf nu graag alleen nog op de nieuwe rekening. De volgende factuur draagt het nieuwe IBAN.

VOOR

- De boekhoudster leest de brief en belt het nummer dat erin staat.
- Het nieuwe IBAN komt rechtstreeks in de stamgegevens van het betaalprogramma.
- Niemand controleert of de factuur eerder met een andere rekening is binnengekomen.
- Wie de wijziging wanneer heeft bevestigd, staat later nergens.

MET PAPEROFFICE

- Brief en factuur komen in de workspace met AI-DMS Ultra terecht.
- De audit meldt de aangekondigde nieuwe bankverbinding; beide documenten gaan in quarantaine.
- De boekhoudster maakt een taak aan en belt terug op het nummer uit het contract.
- Na de bevestiging geeft zij vrij; naam en tijdstip staan bij de bevinding.

Voorbeeld ter illustratie; bedrijf en werkwijze zijn verzonnen. Bepaal zelf wie bij u terugbelt, op welk nummer en wie daarna mag vrijgeven.

05 · CHECKLIST

Tien punten voor uw factuurontvangst.

Loop de punten door met boekhouding en directie. Elk punt is in uw eigen organisatie na te gaan.

- [ ] Alle factuurkanalen leveren in één workspace met AI-DMS Ultra: upload, scanner en postvak.
- [ ] Vastgelegd is wie in de factuur-workspace documenten uit quarantaine mag vrijgeven.
- [ ] Er wordt alleen teruggebeld op nummers uit de stamgegevens of het contract.
- [ ] Vóór de eerste betaling op een nieuw IBAN zoekt iemand of het in eerdere documenten voorkomt.
- [ ] Het resultaat van elke terugbelactie staat als notitie bij het document.
- [ ] Onder `Organisatie-instellingen › Documentaudit-quarantaine` is de automatische quarantaine ingeschakeld en de drempel bewust gekozen.
- [ ] Elke kritieke bevinding wordt een taak met termijn en verantwoordelijke.
- [ ] Nieuwe bankverbindingen komen pas na de terugbelactie in uw betaalprogramma.
- [ ] Boven een vastgelegd bedrag controleert een tweede persoon.
- [ ] Het team kent de patronen: nieuwe rekening, buitenlands IBAN-land, tweede binnenkomst, tijdsdruk.

06 · VEELGESTELDE VRAGEN

Wat teams willen weten voordat ze beginnen.

Maakt PaperOffice geld over?

Nee. PaperOffice controleert documenten en houdt verdachte documenten tegen. De betaling geeft u zelf in uw bankieren of boekhoudsoftware vrij.

Hoe herkent PaperOffice een nieuwe bankverbinding?

Aan het document: kondigt een brief, een e-mail of een factuur een nieuwe rekening aan, dan meldt de audit betalingsfraude vanaf ernstgraad 7, met de zin uit het document als bewijs. Of het IBAN in eerdere documenten voorkomt, toont de zoekfunctie.

Wat gebeurt er bij een rekening in het buitenland?

Wijkt het land van het IBAN af van het land van de leverancier, dan meldt de audit een geografische afwijking met ernstgraad 7. Het kan ook een echte buitenlandse rekening zijn. Daarom beslist uw team na de terugbelactie.

Wordt het btw-identificatienummer van de leverancier ook gecontroleerd?

Ja. AI-DMS Ultra controleert het btw-identificatienummer van de afzender via VIES. Is het ongeldig of formeel fout, of wijkt de naam volgens VIES af, dan verschijnt een aanwijzing in de audit.

Wordt ook de e-mail met het betalingsverzoek gecontroleerd?

Ja, als die in de workspace staat. Een e-mail is een eigen document en doorloopt dezelfde controle als de factuur. Afzonderlijke afzenderadressen controleert bovendien de fake-e-maildetectie via de REST API of MCP.

Waar zie ik alles wat is tegengehouden?

In de documentlijst krijgen tegengehouden documenten een markering en kunnen ze worden gefilterd. Het `Analytics AI › Auditcentrum` toont alle documenten met bevindingen gesorteerd op ernstgraad, inbegrepen in het Corporate-plan.

07 · ZO BEGINT U

Controleer een nieuwe bankverbinding voordat u betaalt.

Maak een account aan op app.paperoffice.ai, richt een workspace voor facturen in met AI-DMS Ultra en upload de eerste factuur. Er wordt afgerekend naar gebruik; details staan op de prijspagina.

Workspace inrichten

Maak een workspace voor de factuurontvangst aan, kies AI-DMS Ultra en leid het postvak en de scanner daarheen.

Terugbelregel vastleggen

Leg schriftelijk vast wie terugbelt, op welk nummer en wie daarna vrijgeeft. Deze regel geldt ook bij tijdsdruk.

Starten met een proef

Upload een echte factuur en een kopie met een gewijzigd IBAN, en vergelijk op het tabblad `Audit` wat de controle meldt.

DATASHEETS OVER DIT ONDERWERP

Audit Center
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-audit-center-nl.pdf

Trust Agent
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-nl.pdf

Entiteiten
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-nl.pdf

Btw-nummercontrole via VIES
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-vat.pdf

Fake-e-mailherkenning
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-fake-email-detector.pdf

MEER OVER DIT ONDERWERP

Betalingsfraude

paperoffice.ai/nl/solutions/risico/ai-betalingsfraude-detectie-iban-verificatie

MEER OVER DIT ONDERWERP

paperoffice.ai/nl/solutions/risico/ai-betalingsfraude-detectie-iban-verificatie

PRIJZEN

paperoffice.ai/en/pricing

CONTACT

paperoffice.ai/nl/contact