



KRÓTKI PRZEWODNIK · RYZYKO · OSZUSTWA PRZY PŁATNOŚCIACH

Nowy IBAN, płacić natychmiast? Faktura czeka, aż ktoś ją sprawdzi.

Oszuści rzadko zmieniają cały dokument, najczęściej tylko IBAN. Ten krótki przewodnik pokazuje, jak PaperOffice sprawdza faktury za pomocą AI-DMS Ultra, oznacza podejrzane dane bankowe i zatrzymuje dokument w kwarantannie. Dla księgowości, zespołów rozrachunków z dostawcami i zarządu.

NAJWAŻNIEJSZE

Zapowiedziana zmiana banku, konto w błędnym kraju i przykryte dane płatnicze stają się wynikami z dowodem. Od istotności 7 dokument pozostaje zablokowany, aż ktoś go zwolni.

01 · NA CZYM POLEGA PROBLEM

Faktura wygląda jak zawsze. Nowe jest tylko konto.

Znany dostawca, zwykła faktura i dopisek o nowym banku. Często dochodzi presja czasu: proszę przełać dzisiaj. Kto przetwarza dziennie wiele faktur, szybko przyjmuje nowy IBAN. Gdy pieniądze trafią na złe konto, trudno je odzyskać.

DLACZEGO TAK SIĘ DZIEJE

Fałszywi nadawcy

Oszuści podszywają się pod dostawcę e-mailem lub listem. Domena różni się o jedną literę, a nagłówek i numer faktury są skopiowane.

Zmienione pliki PDF

W prawdziwej fakturze IBAN jest zastąpiony lub podmieniony. Na ekranie dokument wygląda jak zawsze, różnica tkwi w pliku.

Pośpiech i rutyna

„Płatne natychmiast”, „w przeciwnym razie umowa zostanie zawieszona”: presja ma zapobiec telefonowi zwrotnemu. W codziennej pracy rzadko porównuje się każde konto bankowe ze starszymi dokumentami.

JAK TO ROZPOZNAĆ

- Dostawca zapowiada nowe dane bankowe e-mailem lub listem, choć nikt o nie nie prosił.
- IBAN zaczyna się od innego kodu kraju niż kraj siedziby dostawcy.
- Ta sama faktura przychodzi drugi raz, tym razem z innymi danymi bankowymi.
- Adres nadawcy różni się o jeden znak albo odpowiedzi trafiają na nieznany adres.
- Płatność ma nastąpić od razu, a telefon do dostawcy rzekomo jest zbędny.

02 · ROZWIĄZANIE Z PAPEROFFICE

Sprawdź, wstrzymaj, wyjaśnij. Dopiero potem płać.

Faktury trafiają do Workspace z AI-DMS Ultra. Po odczycie PaperOffice sprawdza każdy dokument, także e-maile i ich załączniki. Wszystko, co niezwykle, pojawia się jako wynik z dowodem przy dokumencie. Decyzję podejmuje zespół.

1

Połącz wszystkie kanały faktur

Przesyłanie, skaner i skrzynka faktur dostarczają do jednego Workspace z AI-DMS Ultra. Załączniki e-maili przejmują poziom Workspace i także są sprawdzane.

2

Odczytaj i oceń dane bankowe

Audyt oznacza zapowiedziane nowe konto bankowe jako ryzyko oszustwa, kraj IBAN niepasujący do dostawcy oraz IBAN z błędną cyfrą kontrolną.

MODUŁ: [CENTRUM AUDYTU](#)

3

Kontrola samego pliku

Analiza PDF wykrywa dane płatnicze pod nieprzezroczystym polem oraz IBAN-y lub kwoty, które w warstwie tekstu wyglądają inaczej niż na stronie.

MODUŁ: [TRUST AGENT](#)

4

Wstrzymaj od progu

Od istotności 7, czyli wartości domyślnej, dokument trafia do kwarantanny. Pobieranie, eksport, przenoszenie i usuwanie pozostają zablokowane, aż ktoś go zwolni.

MODUŁ: [CENTRUM AUDYTU](#)

5

Oddzwon i zdecyduj

Wynik staje się zadaniem. Ktoś dzwoni do dostawcy pod znany numer. Następnie zespół zwalnia dokument albo zostawia go zablokowanym.

03 · W APLIKACJI

Pięć miejsc w aplikacji, które zespół powinien znać.

Tak konfiguruje się kontrolę i obsługuje wynik. Nazwy zgadzają się z aplikacją.

1

Ultra dla Workspace faktur

W **Edytuj Workspace** › **AI-DMS** wybierz poziom Ultra. Od tej chwili PaperOffice sprawdza każdy nowy dokument w Workspace, jak tylko zostanie odczytany.

2

Odczytaj i przekaz wynik

Zakładka **Audyt** pokazuje wynik, istotność, cytat z dokumentu i zalecenie. Przez **Utwórz zadanie** kontynuację przydziela się koledze z terminem.

3

Sprawdź krzyżowo IBAN

Wpisz w pasek wyszukiwania sam IBAN, zakres **Wszystkie Workspaces**. Wyniki pokazują, które dokumenty zawierają już to konto bankowe.

4

Zwolnij po telefonie zwrotnym

Oznacz jako sprawdzone zapisuje, kto i kiedy sprawdził. **Zdejmij kwarantannę** w zakładce **Audyt** zdejmuje kwarantannę.

5

Druga osoba powyżej limitu

W **Workflow AI** › **HITL Agenci** utwórz HITL Agent dla Workspace, dodaj regułę wyzwalającą na kwotę faktury i ustaw **Wymagane przeglądy** na 2 wraz z grupą.

PORADA Z PRAKTYKI

Dzwoń zwrotnie, nigdy nie odpisuj Nowe dane bankowe wyjaśnia się telefonicznie pod numerem z danych głównych lub umowy, nigdy pod tym z faktury czy e-maila. Wynik zapisz jako notatkę przy dokumencie.

04 · PRZYKŁAD

Hurtownia. List z nowym IBAN-em.



Hurtownia artykułów instalacyjnych z 40 pracownikami płaci co miesiąc wiele faktur dostawców. Pewnego ranka przychodzi list od dawno współpracującego dostawcy: nowy bank, od teraz proszę płacić wyłącznie na nowe konto. Kolejna faktura ma już nowy IBAN.

PRZED

- Księgowa czyta list i dzwoni pod numer, który w nim podano.
- Nowy IBAN trafia prosto do danych głównych oprogramowania płatniczego.
- Nikt nie sprawdza, czy faktura wcześniej nie przyszła z innym kontem.
- Później nic nie pokazuje, kto potwierdził zmianę i kiedy.

Z PAPEROFFICE

- List i faktura trafiają do Workspace z AI-DMS Ultra.
- Audyt oznacza zapowiedziane nowe konto i oba dokumenty trafiają do kwarantanny.
- Księgowa tworzy zadanie i dzwoni pod numer z umowy.
- Po potwierdzeniu zwalnia dokumenty, a dane osoby i czas zapisują się przy wyniku.

Przykład ilustracyjny, firma i proces są zmyślone. Warto ustalić we własnej firmie, kto dzwoni zwrótnie, pod jakim numerem i kto potem może zwalniać dokumenty.

Dziesięć punktów dla przyjmowania faktur.

Te punkty warto przejść z księgowością i zarządem. Każdy można sprawdzić we własnej firmie.

- ☐ Wszystkie kanały faktur dostarczają do jednego Workspace z AI-DMS Ultra: przesyłanie, skaner i skrzynka.
- ☐ Wiadomo, kto może zwalniać dokumenty z kwarantanny w Workspace faktur.
- ☐ Telefony zwrotne używają wyłącznie numerów z danych głównych lub umowy.
- ☐ Przed pierwszą płatnością na nowy IBAN ktoś sprawdza, czy pojawia się w starszych dokumentach.
- ☐ Wynik każdego telefonu zwrotnego zapisuje się jako notatka przy dokumencie.
- ☐ W

Ustawienia organizacji › Kwarantanna audytu dokumentów

 włączona jest automatyczna kwarantanna, a próg został wybrany świadomie.
- ☐ Każdy krytyczny wynik staje się zadaniem z terminem i właścicielem.
- ☐ Nowe dane bankowe trafiają do oprogramowania płatniczego dopiero po telefonie zwrotnym.
- ☐ Powyżej ustalonej kwoty dokument sprawdza druga osoba.
- ☐ Zespół zna schematy: nowe konto, zagraniczny kraj IBAN, druga kopia, presja czasu.

06 · NAJCZĘŚCIEJ ZADAWANE PYTANIA

O co zespoły pytają przed startem.

Czy PaperOffice przelewa pieniądze?

Nie. PaperOffice sprawdza dokumenty i wstrzymuje podejrzone. Płatność zatwierdza się nadal w oprogramowaniu bankowym lub księgowym.

Co z kontem za granicą?

Jeśli kraj IBAN różni się od kraju dostawcy, audyt zgłasza niezgodność geograficzną z istotnością 7. Może to być też prawdziwe konto zagraniczne. Dlatego zespół decyduje po telefonie zwrotnym.

Czy sprawdzany jest też e-mail z żądaniem płatności?

Tak, jeśli znajduje się w Workspace. E-mail jest samodzielnym dokumentem i przechodzi tę samą kontrolę co faktura. Adresy nadawców można też sprawdzić przez Fake Email Detection, przez REST API lub MCP.

Jak PaperOffice rozpoznaje nowe dane bankowe?

Z dokumentu: jeśli list, e-mail lub faktura zapowiada nowe konto, audyt zgłasza ryzyko oszustwa od istotności 7, z cytatem z dokumentu jako dowodem. Wyszukiwanie pokazuje, czy IBAN pojawia się w starszych dokumentach.

Czy sprawdzany jest też numer VAT dostawcy?

Tak. AI-DMS Ultra sprawdza numer VAT nadawcy przez VIES. Jeśli jest nieważny lub błędny formalnie albo nazwa w VIES się różni, w audycie pojawia się notatka.

Gdzie widzę wszystko, co jest wstrzymane?

Na liście dokumentów wstrzymane dokumenty mają oznaczenie i można je filtrować. **Analytics AI > Centrum audytu** wyświetla wszystkie dokumenty z wynikami według istotności, wchodzi w skład planu Corporate.

07 · JAK ZACZAĆ

Sprawdź kolejne nowe konto przed płatnością.

Założ konto na app.paperoffice.ai, skonfiguruj Workspace dla faktur z AI-DMS Ultra i wgraj pierwszą fakturę. Rozliczenie: płatność za zużycie, szczegóły są na stronie cennika.

Skonfiguruj Workspace

Utwórz Workspace dla przychodzących faktur, wybierz AI-DMS Ultra i skieruj tam skrzynkę oraz skaner.

Zapisz regułę telefonu zwrotnego

Ustal na piśmie, kto dzwoni zwrotnie, pod jakim numerem i kto potem zwalnia. Reguła obowiązuje także w presji czasu.

Zacznij od testu

Wgraj prawdziwą fakturę i kopię ze zmienionym IBAN, a następnie porównaj w zakładce **Audyt**, co zgłasza kontrola.

KARTY TECHNICZNE NA TEN TEMAT

Centrum audytupaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-audit-center-pl.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-pl.pdf**Encje**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-pl.pdf**Sprawdzenie numeru VAT UE przez VIES**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-vat.pdf**Wykrywanie fałszywych adresów e-mail**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-fake-email-detector.pdf

WIĘCEJ NA TEN TEMAT

Oszustwa przy płatnościachpaperoffice.ai/pl/solutions/ryzyko/ai-oszustwo-platnicze-wykrywanie-weryfikacja-iban

WIĘCEJ NA TEN TEMAT

paperoffice.ai/pl/solutions/ryzyko/ai-oszustwo-platnicze-wykrywanie-weryfikacja-iban

CENNIK

paperoffice.ai/en/pricing

KONTAKT

paperoffice.ai/pl/kontakt