



GUIA RÁPIDO • RISCO • FRAUDE DE PAGAMENTO

Novo IBAN, pagar já? A fatura espera até alguém verificar.

Os fraudadores raramente mudam o documento inteiro, muitas vezes apenas o IBAN. Este guia rápido mostra como a PaperOffice verifica faturas com o AI-DMS Ultra, sinaliza dados bancários suspeitos e mantém o documento em quarentena. Para contabilidade, equipes de contas a pagar e gestão.

CONCLUSÃO PRINCIPAL

Uma mudança de banco anunciada, uma conta em um país errado e dados de pagamento encobertos se tornam constatações com prova. A partir da gravidade 7, o documento fica bloqueado até alguém liberá-lo.

01 · O PROBLEMA

A fatura parece igual à de sempre. Só a conta é nova.

Um fornecedor conhecido, a fatura habitual e uma nota sobre um novo banco. Muitas vezes há também pressão de tempo: por favor, faça a transferência hoje. Quem trata muitas faturas por dia aceita rapidamente o novo IBAN. Depois que o dinheiro cai na conta errada, é difícil recuperá-lo.

POR QUE ACONTECE

Remetentes falsos

Os fraudadores se passam por um fornecedor por e-mail ou carta. O domínio difere em uma letra, o cabeçalho e o número da fatura são copiados.

PDFs alterados

Em uma fatura genuína, o IBAN é encoberto ou trocado. Na tela, o documento parece igual ao habitual; a diferença está no arquivo.

Pressa e rotina

«Vencimento imediato», «senão o contrato é suspenso»: a pressão serve para impedir uma confirmação por telefone. No dia a dia, as pessoas raramente comparam cada conta bancária com documentos antigos.

COMO SE RECONHECE

- Um fornecedor anuncia novos dados bancários por e-mail ou carta sem que você os tenha pedido.
- O IBAN começa com um código de país diferente do país onde o fornecedor está sediado.
- O mesmo número de fatura chega uma segunda vez, desta vez com dados bancários diferentes.
- O endereço do remetente difere em um caractere, ou as respostas vão para um endereço desconhecido.
- O pagamento deve ser feito de imediato, e informam que não é preciso contatar o fornecedor.

02 · A ABORDAGEM COM A PAPEROFFICE

Verificar, reter, esclarecer. Só depois, pagar.

As faturas entram em um workspace com o AI-DMS Ultra. Após a leitura, a PaperOffice verifica cada documento, incluindo e-mails e os respectivos anexos. Tudo o que for incomum aparece como constatação com prova no documento. Sua equipe decide.

1

Reunir todos os canais de faturas

Upload, scanner e a caixa de e-mail das faturas entregam tudo em um único workspace com o AI-DMS Ultra. Os anexos de e-mail passam a ter o nível do workspace e também são verificados.

2

Ler e avaliar dados bancários

A auditoria sinaliza uma nova conta bancária anunciada como risco de fraude, um código de país do IBAN que não corresponde ao fornecedor e IBAN com dígito verificador errado.

MÓDULO: CENTRO DE AUDITORIA

3

Verificar o próprio arquivo

A análise forense de PDF encontra dados de pagamento sob uma área opaca e IBAN ou valores que são lidos de forma diferente na camada de texto e na página.

MÓDULO: TRUST AGENT

4

Reter a partir do limite

A partir da gravidade 7, o valor padrão, o documento vai para quarentena. Baixar, exportar, mover e excluir ficam bloqueados até alguém liberá-lo.

MÓDULO: CENTRO DE AUDITORIA

5

Ligar de volta e decidir

A constatação vira uma tarefa. Alguém liga para o fornecedor no número conhecido. Depois, sua equipe libera o documento ou o mantém bloqueado.

03 · NO APP

Cinco pontos no aplicativo que sua equipe deve conhecer.

É assim que você configura a verificação e trabalha uma constatação. Os nomes correspondem aos do aplicativo.

1

Ultra para o workspace de faturas

Em **Editar Workspace** > **AI-DMS**, escolha o nível **Ultra**. A partir daí, a PaperOffice verifica cada novo documento do workspace assim que for lido.

2

Ler e encaminhar uma constatação

A aba **Auditoria** mostra a constatação, a gravidade, uma citação do documento e uma recomendação. Com **Criar tarefa**, o acompanhamento segue para um colega com data de vencimento.

3

Cruzar o IBAN

Digite apenas o IBAN na barra de pesquisa, com o escopo **Todos os Workspaces**. Os resultados mostram quais documentos já contêm esta conta bancária.

4

Liberar após a confirmação

Marcar como revisado registra quem verificou e quando. **Libertar da quarentena** na aba **Auditoria** levanta a quarentena.

5

Uma segunda pessoa acima do seu limite

Em **Workflow AI** > **HITL Agentes**, crie um HITL Agent para o workspace, acrescente uma regra de disparo sobre o valor da fatura e defina **Revisões necessárias** para 2 com um grupo.

DICA DA PRÁTICA

Ligue de volta, nunca responda Esclareça novos dados bancários por telefone, no número dos seus dados mestres ou do contrato, nunca o que consta da fatura ou do e-mail. Registre o resultado como nota no documento.

04 · UM EXEMPLO

Um atacadista. Uma carta com novo IBAN.



Um atacadista de material hidráulico com 40 funcionários paga todos os meses muitas faturas de fornecedores. Certa manhã, chega uma carta de um fornecedor de longa data: novo banco, a partir de agora pague apenas para a nova conta. A fatura seguinte já traz o novo IBAN.

ANTES

- O contador lê a carta e liga para o número impresso nela.
- O novo IBAN vai diretamente para os dados mestres do software de pagamentos.
- Ninguém verifica se a fatura já chegou antes com outra conta.
- Mais tarde, nada mostra quem confirmou a alteração e quando.

COM A PAPEROFFICE

- A carta e a fatura entram no workspace com o AI-DMS Ultra.
- A auditoria sinaliza a nova conta bancária anunciada, e ambos os documentos vão para quarentena.
- O contador cria uma tarefa e liga de volta para o número do contrato.
- Após a confirmação, ela libera os documentos; nome e hora ficam registrados na constatação.

Exemplo ilustrativo; a empresa e o processo são fictícios. Verifique você mesmo quem faz a confirmação na sua empresa, em qual número, e quem pode liberar depois.

05 · LISTA DE VERIFICAÇÃO

Dez pontos para o recebimento de suas faturas.

Percorra estes pontos com a contabilidade e a diretoria. Cada um pode ser verificado no próprio negócio.

- | | |
|---|--|
| ☐ Todos os canais de faturas entregam em um único workspace com o AI-DMS Ultra: upload, scanner e caixa de e-mail. | ☐ Em Definições da organização > Quarentena de auditoria de documentos , a quarentena automática está ativada e o limite é uma escolha deliberada. |
| ☐ Está claro quem pode liberar documentos da quarentena no workspace de faturas. | ☐ Cada constatação crítica vira uma tarefa com data de vencimento e um responsável. |
| ☐ As confirmações por telefone usam apenas números dos dados mestres ou do contrato. | ☐ Novos dados bancários entram no seu software de pagamentos só após a confirmação. |
| ☐ Antes do primeiro pagamento a um novo IBAN, alguém pesquisa se ele aparece em documentos anteriores. | ☐ Acima de um valor definido, uma segunda pessoa verifica. |
| ☐ O resultado de cada confirmação fica registrado como nota no documento. | ☐ A equipe conhece os padrões: conta nova, país de IBAN estrangeiro, segunda cópia, pressão de tempo. |

06 · PERGUNTAS FREQUENTES

O que as equipes querem saber antes de começar.

A PaperOffice transfere dinheiro?

Não. A PaperOffice verifica documentos e retém os suspeitos. Você continua aprovando o pagamento no seu software bancário ou de contabilidade.

O que acontece com uma conta no exterior?

Se o país do IBAN for diferente do país do fornecedor, a auditoria comunica uma incompatibilidade geográfica com gravidade 7. Também pode tratar-se de uma conta estrangeira genuína. Por isso, sua equipe decide após a confirmação por telefone.

O e-mail com o pedido de pagamento também é verificado?

Sim, se estiver no workspace. Um e-mail é um documento próprio e passa pela mesma verificação que a fatura. Os endereços de remetentes individuais também podem ser verificados com a Detecção de E-mail Falso pela REST API ou pelo MCP.

Como a PaperOffice reconhece novos dados bancários?

A partir do documento: se uma carta, um e-mail ou uma fatura anunciar uma nova conta, a auditoria comunica risco de fraude a partir da gravidade 7, com a frase do documento como prova. A pesquisa mostra se o IBAN aparece em documentos anteriores.

O ID de IVA do fornecedor também é verificado?

Sim. O AI-DMS Ultra verifica o ID de IVA do remetente através do VIES. Se for inválido ou estiver formalmente errado, ou se o nome no VIES for diferente, aparece uma nota na auditoria.

Onde vejo tudo o que está retido?

Na lista de documentos, os documentos retidos têm um distintivo e podem ser filtrados.

Analytics AI > Centro de Auditoria lista todos os documentos com constatações por gravidade, incluído no plano Corporate.

07 · COMO COMEÇAR

Verifique a próxima nova conta bancária antes de pagar.

Crie uma conta em app.paperoffice.ai, configure um workspace para faturas com o AI-DMS Ultra e envie a primeira fatura. O faturamento é feito conforme o uso; os detalhes estão na página de preços.

Configurar o workspace

Crie um workspace para as faturas recebidas, escolha o AI-DMS Ultra e encaminhe para ele a caixa de e-mail e o scanner.

Escrever uma regra de confirmação

Defina por escrito quem liga de volta, para qual número e quem libera depois. A regra vale também sob pressão de tempo.

Começar com um teste

Envie uma fatura genuína e uma cópia com um IBAN alterado, e depois compare na aba Auditoria o que a verificação sinaliza.

FICHAS TÉCNICAS SOBRE ESTE TEMA

Centro de auditoriapaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-audit-center-pt.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-pt.pdf**Entidades**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-pt.pdf**Verificação do número de IVA através do VIES**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-vat.pdf**Detecção de e-mails falsos**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-fake-email-detector.pdf

MAIS SOBRE ESTE TEMA

Fraude de pagamentopaperoffice.ai/pt/solutions/risco/ai-fraude-pagamentos-detecao-verificacao-iban

MAIS SOBRE ESTE TEMA

paperoffice.ai/pt/solutions/risco/ai-fraude-pagamentos-detecao-verificacao-iban

PREÇOS

paperoffice.ai/en/pricing

CONTATO

paperoffice.ai/pt/contato