

PAPEROFFICE
ENTERPRISE./AI

GHID SCURT · RISC · FRAUDĂ DE PLATĂ

# IBAN nou, vă rugăm plătiți imediat? Factura așteaptă până verifică cineva.

Falsificatorii rareori schimbă întregul document, de cele mai multe ori doar IBAN-ul. Acest ghid scurt arată cum verifică PaperOffice facturile cu AI-DMS Ultra, semnalează datele bancare suspecte și păstrează documentul în carantină. Pentru contabilitate, echipele de creditori și conducere.

CONCLUZIA PRINCIPALĂ

O schimbare de bancă anunțată, un cont într-o țară greșită și datele de plată acoperite devin constatări cu dovezi. De la gravitatea 7, documentul rămâne blocat până când îl eliberează cineva.

01 · PROBLEMA

# Factura arată ca întotdeauna. Doar contul este nou.

Un furnizor cunoscut, factura obișnuită, plus o notă despre o bancă nouă. Adesea există și presiune de timp: vă rugăm să transferați astăzi. Cine gestionează multe facturi pe zi adoptă repede noul IBAN. Odată ce banii ajung în contul greșit, recuperarea lor este dificilă.

## DE CE APARE

### Expeditori falși

Falsificatorii se dau drept furnizor prin e-mail sau scrisoare. Domeniul diferă printr-o singură literă, antetul și numărul facturii sunt copiate.

### PDF-uri modificate

Într-o factură autentică, IBAN-ul este acoperit sau înlocuit. Pe ecran documentul arată ca întotdeauna, diferența stă în fișier.

### Grabă și rutină

„Scadentă imediat", „altfel contractul este suspendat": presiunea urmărește să împiedice o confirmare telefonică. În munca de zi cu zi, oamenii compară rareori fiecare cont bancar cu documentele mai vechi.

## CUM SE OBSERVĂ

- Un furnizor anunță date bancare noi prin e-mail sau scrisoare, fără ca dumneavoastră să le fi cerut.
- IBAN-ul începe cu un alt cod de țară decât țara în care se află furnizorul.
- Același număr de factură sosește a doua oară, de data aceasta cu alte date bancare.
- Adresa expeditorului diferă cu un caracter, sau răspunsurile merg către o adresă necunoscută.
- Plata trebuie făcută imediat, iar o confirmare telefonică cu furnizorul este prezentată drept inutilă.

02 · MODUL DE LUCRU CU PAPEROFFICE

# Verificați, rețineți, clarificați. Abia apoi plătiți.

Facturile intră într-un Workspace cu AI-DMS Ultra. După citire, PaperOffice verifică fiecare document, inclusiv e-mailurile și atașamentele lor. Orice neobișnuit apare ca o constatare cu dovezi pe document. Decizia o ia echipa dumneavoastră.

1 **Adunați toate canalele facturilor**

Încărcarea, scannerul și căsuța de e-mail pentru facturi livrează într-un singur Workspace cu AI-DMS Ultra. Atașamentele de e-mail preiau nivelul Workspace-ului și sunt verificate la fel.

2 **Citiți și evaluați datele bancare**

Auditul semnalează un cont bancar nou anunțat ca risc de fraudă, o țară a IBAN-ului care nu corespunde furnizorului și IBAN-uri cu cifră de control greșită.

MODUL: AUDIT CENTER

3 **Verificați fișierul în sine**

Analiza criminalistică a PDF-ului găsește date de plată sub o zonă opacă și IBAN-uri sau sume care se citesc diferit în stratul de text față de pagină.

MODUL: TRUST AGENT

4 **Rețineți de la prag**

De la gravitatea 7, valoarea implicită, documentul intră în carantină. Descărcarea, exportul, mutarea și ștergerea rămân blocate până când îl eliberează cineva.

MODUL: AUDIT CENTER

5 **Sunați înapoi și decideți**

Constatarea devine o sarcină. Cineva sună furnizorul la numărul cunoscut. Apoi echipa dumneavoastră eliberează documentul sau îl păstrează blocat.

03 · ÎN APLICAȚIE

# Cinci locuri în aplicație pe care trebuie să le știți.

Așa configurați verificarea și lucrați cu o constatare. Denumirile corespund aplicației.

1 **Ultra pentru Workspace-ul facturilor**

Sub `Editare Workspace › AI-DMS`, alegeți nivelul Ultra. De atunci încolo, PaperOffice verifică fiecare document nou din Workspace de îndată ce a fost citit.

2 **Citiți și predați o constatare**

Fila `Audit` arată constatarea, gravitatea, un citat din document și o recomandare. Cu `Creare sarcină`, urmărirea ajunge la un coleg, cu termen.

3 **Verificați încrucișat IBAN-ul**

Introduceți doar IBAN-ul în bara de căutare, cu domeniul `Toate Workspaces`. Rezultatele arată care documente conțin deja acest cont bancar.

4 **Eliberați după confirmarea telefonică**

`Marcați ca revizuit` consemnează cine a verificat și când. `Anulare carantină` din fila `Audit` ridică carantina.

5 **O a doua persoană peste limită**

Sub `Workflow AI › Agenți HITL`, creați un HITL Agent pentru Workspace, adăugați o regulă de declanșare pe suma facturii și setați `Revizuiri necesare` la 2 cu un grup.

SFAT DIN PRACTICĂ

**Sunați înapoi, nu răspundeți** Clarificați datele bancare noi telefonic, la numărul din datele de bază sau din contract, niciodată la cel de pe factură sau din e-mail. Consemnați rezultatul ca notă pe document.

04 · UN EXEMPLU

# Un angrosist.
# O scrisoare cu un IBAN nou.



Un angrosist de materiale sanitare cu 40 de angajați plătește în fiecare lună multe facturi de la furnizori. Într-o dimineață sosește o scrisoare de la un furnizor de mult timp: bancă nouă, de acum vă rugăm să plătiți doar în noul cont. Următoarea factură poartă deja noul IBAN.

### ÎNAINTE

- Contabila citește scrisoarea și sună numărul tipărit în ea.
- Noul IBAN intră direct în datele de bază ale software-ului de plăți.
- Nimeni nu verifică dacă factura a mai sosit înainte cu alt cont.
- Mai târziu, nimic nu arată cine a confirmat schimbarea și când.

### CU PAPEROFFICE

- Scrisoarea și factura intră în Workspace-ul cu AI-DMS Ultra.
- Auditul semnalează contul bancar nou anunțat, iar ambele documente intră în carantină.
- Contabila creează o sarcină și sună înapoi la numărul din contract.
- După confirmare, ea eliberează documentele; numele și ora sunt consemnate pe constatare.

Exemplu cu scop ilustrativ; compania și procesul sunt inventate. Verificați singur cine sună înapoi în compania dumneavoastră, la ce număr și cine poate elibera ulterior.

05 · LISTĂ DE VERIFICARE

# Zece puncte pentru primirea facturilor.

Parcurgeți aceste puncte împreună cu contabilitatea și conducerea. Fiecare poate fi verificat în propria dumneavoastră afacere.

- [ ] Toate canalele de facturi livrează într-un singur Workspace cu AI-DMS Ultra: încărcare, scanner și căsuța de e-mail.
- [ ] Este clar cine poate elibera documente din carantină în Workspace-ul facturilor.
- [ ] Confirmările telefonice folosesc doar numere din datele de bază sau din contract.
- [ ] Înainte de prima plată către un IBAN nou, cineva caută dacă acesta apare în documente mai vechi.
- [ ] Rezultatul fiecărei confirmări telefonice este consemnat ca notă pe document.
- [ ] Sub `Setările organizației › Carantină audit documente`, carantina automată este activată, iar pragul este o alegere deliberată.
- [ ] Fiecare constatare critică devine o sarcină cu termen și responsabil.
- [ ] Datele bancare noi intră în software-ul de plăți doar după confirmarea telefonică.
- [ ] Peste o sumă stabilită, o a doua persoană revizuiește.
- [ ] Echipa cunoaște tiparele: cont nou, țară străină a IBAN-ului, a doua copie, presiune de timp.

06 · ÎNTREBĂRI FRECVENTE

# Ce vor să afle echipele înainte să înceapă.

### PaperOffice transferă bani?

Nu. PaperOffice verifică documentele și le reține pe cele suspecte. Plata o aprobați în continuare în software-ul bancar sau de contabilitate.

### Ce se întâmplă cu un cont din străinătate?

Dacă țara IBAN-ului diferă de țara furnizorului, auditul raportează o nepotrivire geografică de gravitate 7. Poate fi și un cont străin autentic. De aceea echipa dumneavoastră decide după confirmarea telefonică.

### Se verifică și e-mailul cu cererea de plată?

Da, dacă se află în Workspace. Un e-mail este un document în sine și trece prin aceeași verificare ca factura. Adresele individuale ale expeditorilor pot fi verificate și cu detectarea adreselor de e-mail false, prin REST API sau MCP.

### Cum recunoaște PaperOffice datele bancare noi?

Din document: dacă o scrisoare, un e-mail sau o factură anunță un cont nou, auditul raportează risc de fraudă de la gravitatea 7, cu propoziția din document drept dovadă. Căutarea arată dacă IBAN-ul apare în documente mai vechi.

### Se verifică și codul de TVA al furnizorului?

Da. AI-DMS Ultra verifică codul de TVA al expeditorului prin VIES. Dacă este invalid sau greșit formal, sau dacă numele din VIES diferă, apare o notă în audit.

### Unde văd tot ce este reținut?

În lista de documente, documentele reținute au o insignă și pot fi filtrate. `Analytics AI › Centru de audit` listează toate documentele cu constatări după gravitate, inclus în planul Corporate.

07 · CUM SE ÎNCEPE

# Verificați următorul cont bancar nou înainte de plată.

Creați un cont pe app.paperoffice.ai, configurați un Workspace pentru facturi cu AI-DMS Ultra și încărcați prima factură. Facturarea se face pe măsura utilizării; detaliile sunt pe pagina cu prețuri.

### Configurați Workspace-ul

Creați un Workspace pentru facturile primite, alegeți AI-DMS Ultra și direcționați acolo căsuța de e-mail și scannerul.

### Notați o regulă de confirmare

Definiți în scris cine sună înapoi, la ce număr și cine eliberează ulterior. Regula se aplică și sub presiunea timpului.

### Începeți cu un test

Încărcați o factură autentică și o copie cu un IBAN modificat, apoi comparați în fila `Audit` ce raportează verificarea.

## FIȘE TEHNICE PE ACEASTĂ TEMĂ

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

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

**Entități**
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-ro.pdf

**Verificarea codului de TVA prin VIES**
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-vat.pdf

**Detectarea e-mailurilor false**
paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-fake-email-detector.pdf

MAI MULTE DESPRE ACEASTĂ TEMĂ

Fraudă de plată

paperoffice.ai/ro/solutions/risc/detectie-prevenire-fraude-plati-ai-verificare-iban

MAI MULTE DESPRE ACEASTĂ TEMĂ

paperoffice.ai/ro/solutions/risc/detectie-prevenire-fraude-plati-ai-verificare-iban

PREȚURI

paperoffice.ai/en/pricing

CONTACT

paperoffice.ai/ro/contact