



КРАТКОЕ РУКОВОДСТВО · РИСК · МОШЕННИЧЕСТВО С ПЛАТЕЖАМИ

Новый IBAN, платите немедленно? Счёт ждёт, пока кто-нибудь его проверит.

Мошенники редко меняют весь документ, чаще только IBAN. Это краткое руководство показывает, как PaperOffice проверяет счета с AI-DMS Ultra, отмечает подозрительные банковские реквизиты и держит документ в карантине. Для бухгалтерии, отделов расчётов с поставщиками и руководства.

ГЛАВНЫЙ ВЫВОД

Объявленная смена банка, счёт в неверной стране и закрытые платёжные реквизиты становятся результатами с доказательствами. Начиная с степени тяжести 7 документ остаётся заблокированным, пока кто-то его не выпустит.

01 · СУТЬ ПРОБЛЕМЫ

Счёт выглядит как обычно. Новый только счёт.

Знакомый поставщик, привычный счёт и приписка о новом банке. Часто к этому добавляется спешка: переведите сегодня. Тот, кто обрабатывает много счетов в день, быстро принимает новый IBAN. Когда деньги уходят не на тот счёт, вернуть их трудно.

ПОЧЕМУ ЭТО ПРОИСХОДИТ

Поддельные отправители

Мошенники выдают себя за поставщика по электронной почте или в письме. Домен отличается на одну букву, фирменный бланк и номер счёта скопированы.

Изменённые PDF

В настоящем счёте IBAN закрашивают или подменяют. На экране документ выглядит как обычно, а отличие скрыто в файле.

Спешка и привычка

«Срочно к оплате», «иначе договор будет приостановлен»: давление призвано помешать перезвонить. В повседневной работе мало кто сверяет каждый банковский счёт со старыми документами.

КАК ЭТО ЗАМЕТИТЬ

- Поставщик сообщает новые банковские реквизиты по электронной почте или в письме, хотя вы их не запрашивали.
- IBAN начинается с кода страны, отличного от страны, где зарегистрирован поставщик.
- Тот же номер счёта приходит второй раз, теперь с другими банковскими реквизитами.
- Адрес отправителя отличается на один символ, или ответы уходят на неизвестный адрес.
- Платёж должен пройти немедленно, а звонок поставщику якобы не нужен.

02 · ПОДХОД С PAPEROFFICE

Проверить, задержать, уточнить. И только потом платить.

Счета поступают в Workspace с AI-DMS Ultra. После считывания PaperOffice проверяет каждый документ, включая письма и их вложения. Всё необычное появляется как результат с доказательством в документе. Решение принимает ваша команда.

1

Соберите все каналы поступления счетов

Загрузка, сканер и почтовый ящик со счетами передают документы в один Workspace с AI-DMS Ultra. Вложения электронной почты получают уровень Workspace и тоже проверяются.

2

Считайте и оцените банковские реквизиты

Аудит отмечает объявленный новый банковский счёт как риск мошенничества, IBAN со страной, не совпадающей с поставщиком, и IBAN с неверной контрольной цифрой.

МОДУЛЬ: ЦЕНТР АУДИТА

3

Проверьте сам файл

Криминалистика PDF находит платёжные реквизиты под непрозрачной областью, а также IBAN или суммы, которые в текстовом слое читаются иначе, чем на странице.

МОДУЛЬ: TRUST AGENT

4

Задержите начиная с порога

Начиная со степени тяжести 7, значение по умолчанию, документ попадает в карантин. Скачивание, экспорт, перемещение и удаление заблокированы, пока кто-то его не выпустит.

МОДУЛЬ: ЦЕНТР АУДИТА

5

Перезвоните и решите

Результат становится задачей. Кто-то звонит поставщику по известному номеру. Затем ваша команда выпускает документ или оставляет его заблокированным.

03 · В ПРИЛОЖЕНИИ

Пять мест в приложении, которые должна знать ваша команда.

Так вы настраиваете проверку и работаете с результатом. Названия совпадают с приложением.

1

Ultra для Workspace со счетами

В разделе **Редактировать Workspace** › **AI-DMS** выберите уровень Ultra. С этого момента PaperOffice проверяет каждый новый документ в Workspace, как только он прочитан.

2

Прочитайте результат и передайте его дальше

Вкладка **Аудит** показывает результат, степень тяжести, цитату из документа и рекомендацию. С помощью **Создать задачу** уточнение передаётся коллеге с указанием срока.

3

Сверьте IBAN

Введите только IBAN в строку поиска, область **Все Workspaces**. В результатах видно, какие документы уже содержат этот банковский счёт.

4

Выпуск после звонка

Отметить как проверенное фиксирует, кто проверил и когда. **Снять с карантина** на вкладке **Аудит** снимает карантин.

5

Второй человек выше вашего лимита

В разделе **Workflow AI** › **HITL Агенты** создайте HITL Agent для Workspace, добавьте правило срабатывания по сумме счёта и задайте **Требуемые отзывы** равным 2 с группой.

СОВЕТ ИЗ ПРАКТИКИ

Перезванивайте, но не отвечайте письмом Уточняйте новые банковские реквизиты по телефону, по номеру из ваших основных данных или договора, но никогда не по номеру из счёта или письма. Результат записывайте как заметку в документе.

04 · ПРИМЕР

Оптовик. Письмо с новым IBAN.



Оптовый торговец сантехническими материалами с 40 сотрудниками каждый месяц оплачивает много счетов поставщиков. Однажды утром приходит письмо от давнего поставщика: новый банк, с этого момента, пожалуйста, платите только на новый счёт. Следующий счёт уже содержит новый IBAN.

ДО

- Бухгалтер читает письмо и звонит по номеру, напечатанному в нём.
- Новый IBAN сразу попадает в основные данные платёжной программы.
- Никто не проверяет, не приходил ли раньше счёт с другим счётном.
- Потом ничего не показывает, кто и когда подтвердил изменение.

С PAPEROFFICE

- Письмо и счёт поступают в Workspace с AI-DMS Ultra.
- Аудит отмечает объявленный новый банковский счёт, и оба документа попадают в карантин.
- Бухгалтер создаёт задачу и звонит по номеру из договора.
- После подтверждения она выпускает документы, имя и время фиксируются в результате.

Пример для иллюстрации, компания и процесс вымышлены. Определите сами, кто в вашей компании перезванивает, по какому номеру и кто выпускает документы после этого.

05 · ЧЕК-ЛИСТ

Десять пунктов для приёма счетов.

Пройдите эти пункты с бухгалтерией и руководством. Каждый можно проверить в вашем бизнесе.

- | | |
|--|---|
| ☐ Все каналы поступления счетов передают документы в один Workspace с AI-DMS Ultra: загрузка, сканер и почтовый ящик. | ☐ В разделе Настройки организации › Карантин аудита документов автоматический карантин включён, а порог выбран осознанно. |
| ☐ Ясно, кто может выпускать документы из карантина в Workspace для счетов. | ☐ Каждый критический результат становится задачей со сроком и ответственным. |
| ☐ Для звонков используются только номера из основных данных или договора. | ☐ Новые банковские реквизиты попадают в вашу платёжную программу только после звонка. |
| ☐ Перед первым платежом на новый IBAN кто-то ищет, встречается ли он в более ранних документах. | ☐ Выше заданной суммы документ проверяет второй человек. |
| ☐ Результат каждого звонка фиксируется как заметка в документе. | ☐ Команда знает признаки: новый счёт, иностранный код страны IBAN, вторая копия, спешка. |

06 · ЧАСТО ЗАДАВАЕМЫЕ ВОПРОСЫ

Что хотят знать команды перед началом.

Переводит ли PaperOffice деньги?

Нет. PaperOffice проверяет документы и задерживает подозрительные. Платёж вы по-прежнему подтверждаете в банковской или бухгалтерской программе.

Что происходит со счётом за границей?

Если страна IBAN отличается от страны поставщика, аудит сообщает о несоответствии местоположения со степенью тяжести 7. Это может быть и настоящий зарубежный счёт. Поэтому решение принимает ваша команда после звонка.

Проверяется ли и письмо с запросом на платёж?

Да, если оно находится в Workspace. Письмо — самостоятельный документ и проходит ту же проверку, что и счёт. Отдельные адреса отправителей можно проверить с помощью Обнаружения поддельных адресов через REST API или MCP.

Как PaperOffice распознаёт новые банковские реквизиты?

По самому документу: если письмо, электронное письмо или счёт сообщает о новом счёте, аудит показывает риск мошенничества начиная со степени тяжести 7, а предложение из документа приводится как доказательство. Поиск показывает, встречается ли IBAN в более ранних документах.

Проверяется ли также ИНН поставщика?

Да. AI-DMS Ultra проверяет идентификатор НДС отправителя через VIES. Если он недействителен или формально неверен либо название в VIES не совпадает, в аудите появляется примечание.

Где видно всё, что задержано?

В списке документов задержанные документы имеют метку и поддаются фильтрации. [Analytics AI > Центр аудита](#) показывает все документы с результатами по степени тяжести; входит в тариф Corporate.

07 · КАК НАЧАТЬ

Проверьте следующий новый банковский счёт до оплаты.

Создайте учётную запись на app.paperoffice.ai, настройте Workspace для счетов с AI-DMS Ultra и загрузите первый счёт. Оплата производится по мере использования, подробности на странице цен.

Настройте Workspace

Создайте Workspace для входящих счетов, выберите AI-DMS Ultra и направьте туда почтовый ящик и сканер.

Запишите правило звонка

Определите письменно, кто звонит, по какому номеру и кто выпускает после этого. Правило действует и в условиях спешки.

Начните с проверки

Загрузите настоящий счёт и копию с изменённым IBAN, затем сравните на вкладке **Аудит**, что показывает проверка.

ТЕХНИЧЕСКИЕ ОПИСАНИЯ ПО ТЕМЕ

Центр аудита

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

Trust Agent

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

Сущности

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

Проверка номера НДС через VIES

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

Определение фейковых e-mail

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

ПОДРОБНЕЕ ПО ТЕМЕ

Мошенничество с платежами

paperoffice.ai/ru/resheniya/risk/ai-payment-fraud-detection-iban-verification



ПОДРОБНЕЕ ПО ТЕМЕ

paperoffice.ai/ru/resheniya/risk/ai-payment-fraud-detection-iban-verification

ЦЕНЫ

paperoffice.ai/ru/tseny

КОНТАКТЫ

paperoffice.ai/ru/kontakt