



KRATAK VODIČ • RIZIK • PREVARA PRI PLAĆANJU

Novi IBAN, plaćanje odmah? Faktura čeka dok neko ne proveri.

Prevaranti retko menjaju ceo dokument, češće samo IBAN. Ovaj kratak vodič pokazuje kako PaperOffice proverava fakture uz AI-DMS Ultra, označava sumnjive bankovne podatke i zadržava dokument u karantinu. Za računovodstvo, službe za ulazne fakture i rukovodstvo.

KLJUČNA PORUKA

Najavljena promena banke, račun u pogrešnoj državi i prekriveni podaci za plaćanje postaju nalazi sa dokazom. Od težine 7 dokument ostaje zaključan dok ga neko ne otpusti.

01 · U ČEMU JE PROBLEM

Faktura izgleda kao uvek. Samo je račun nov.

Poznat dobavljač, uobičajena faktura i napomena o novoj banci. Često postoji i vremenski pritisak: molimo uplatite danas. Ko dnevno obrađuje mnogo faktura brzo prihvati novi IBAN. Kada novac stigne na pogrešan račun, teško ga je vratiti.

ZAŠTO SE TO DEŠAVA

Lažni pošiljaoci

Prevaranti se predstavljaju kao dobavljač e-poštom ili pismom. Domen se razlikuje za jedno slovo, zaglavlje i broj fakture su prekopirani.

Izmenjeni PDF-ovi

U pravoj fakturi IBAN je prekriven ili zamenjen. Na ekranu dokument izgleda kao uvek, razlika je u fajlu.

Žurba i rutina

„Dospeva odmah“, „ili se ugovor obustavlja“: pritisak treba da spreči povratni poziv. U svakodnevnom radu ljudi retko porede svaki bankovni račun sa starijim dokumentima.

KAKO TO PRIMETITI

- Dobavljač najavljuje nove bankovne podatke e-poštom ili pismom, a da ga niste tražili.
- IBAN počinje kodom države koji se ne poklapa sa državom u kojoj je dobavljač.
- Isti broj fakture stiže drugi put, ovog puta sa drugim bankovnim podacima.
- Adresa pošiljaoca se razlikuje za jedan znak, ili odgovori idu na nepoznatu adresu.
- Plaćanje treba da se obavi odmah, a povratni poziv dobavljaču se predstavlja kao nepotreban.

02 · PRISTUP UZ PAPEROFFICE

Proveri, zadrži, rasvetli. Tek onda plati.

Fakture ulaze u Workspace sa AI-DMS Ultra. Posle čitanja PaperOffice proverava svaki dokument, uključujući e-poruke i njihove priloge. Sve neuobičajeno se pojavljuje kao nalaz sa dokazom na dokumentu. Odluku donosi vaš tim.

1

Spojite sve kanale faktura

Otpremanje, skener i sanduče za fakture dostavljaju u jedan Workspace sa AI-DMS Ultra. Prilozi e-pošte dobijaju nivo Workspace-a i takođe se proveravaju.

2

Pročitajte i procenite bankovne podatke

Revizija označava najavljeni novi bankovni račun kao rizik prevare, IBAN čija država ne odgovara dobavljaču i IBAN sa pogrešnom kontrolnom cifrom.

[MODUL: CENTAR ZA REVIZIJU](#)

3

Proverite sam fajl

Forenzika PDF-a pronalazi podatke za plaćanje ispod neprozirne površine i IBAN-ove ili iznose koji se u sloju teksta čitaju drugačije nego na stranici.

[MODUL: TRUST AGENT](#)

4

Zadržite od praga

Od težine 7, podrazumevano, dokument ide u karantin. Preuzimanje, izvoz, premeštanje i brisanje ostaju zaključani dok ga neko ne otpusti.

[MODUL: CENTAR ZA REVIZIJU](#)

5

Pozovite nazad i odlučite

Nalaz postaje zadatak. Neko zove dobavljača na poznatom broju. Zatim vaš tim otpušta dokument ili ga ostavlja zaključanim.

03 · U APLIKACIJI

Pet mesta u aplikaciji koja vaš tim treba da zna.

Ovako podešavate proveru i radite na nalazu. Nazivi se poklapaju sa aplikacijom.

1

Ultra za Workspace faktura

Pod **Uredi Workspace** › **AI-DMS** izaberite nivo Ultra. Od tada PaperOffice proverava svaki novi dokument u Workspace-u čim se pročita.

2

Pročitajte i predajte nalaz

Kartica **Revizija** prikazuje nalaz, težinu, citat iz dokumenta i preporuku. Uz **Kreiraj zadatak**, dalje praćenje ide kolegi sa rokom.

3

Ukrstite IBAN

U traku za pretragu unesite samo IBAN, obim **Svi Workspaces**. Rezultati pokazuju koji dokumenti već sadrže taj bankovni račun.

4

Otpuštanje posle povratnog poziva

Označi kao pregledano beleži ko je proverio i kada. **Ukinuti karantin** na kartici **Revizija** podiže karantin.

5

Druga osoba iznad vašeg limita

Pod **Workflow AI** › **HITL Agenti** napravite HITL Agenta za Workspace, dodajte pravilo okidača na iznos fakture i postavite **Potrebne revizije** na 2 sa grupom.

SAVET IZ PRAKSE

Pozovite nazad, nikad ne odgovarajte Nove bankovne podatke potvrdite telefonom na broju iz matičnih podataka ili ugovora, nikada na onom sa fakture ili iz e-poruke. Rezultat zabeležite kao belešku na dokumentu.

04 · PRIMER

Veletrgovac. Pismo sa novim IBAN-om.



Veletrgovac instalacionim materijalom sa 40 zaposlenih plaća mnoge fakture dobavljača svakog meseca. Jednog jutra stiže pismo od dugogodišnjeg dobavljača: nova banka, od sada molimo uplatu samo na novi račun. Sledeća faktura već nosi novi IBAN.

PRE

- Knjigovođa pročita pismo i pozove broj odštampan u njemu.
- Novi IBAN ide direktno u matične podatke softvera za plaćanje.
- Niko ne proverava da li je faktura ranije stigla sa drugim računom.
- Kasnije se ne vidi ko je potvrdio promenu i kada.

UZ PAPEROFFICE

- Pismo i faktura ulaze u Workspace sa AI-DMS Ultra.
- Revizija označava najavljeni novi bankovni račun, a oba dokumenta idu u karantin.
- Knjigovođa pravi zadatak i zove nazad na broj iz ugovora.
- Posle potvrde ona otpušta dokumente, a ime i vreme se beleže na nalazu.

Primer radi ilustracije, kompanija i proces su izmišljeni. Za sebe proverite ko u vašoj firmi zove nazad, na kom broju i ko sme da otpusti posle toga.

05 · KONTROLNA LISTA

Deset tačaka za ulaz faktura.

Prođite tačke sa računovodstvom i rukovodstvom. Svaka se može proveriti u vašem sopstvenom poslovanju.

- | | |
|--|--|
| ☐ Svi kanali faktura dostavljaju u jedan Workspace sa AI-DMS Ultra: otpremanje, skener i sanduče. | ☐ Pod
Podešavanja organizacije › Karantin revizije dokumenata
je uključen automatski karantin, a prag je svesna odluka. |
| ☐ Jasno je ko sme da otpusti dokumente iz karantina u Workspace-u za fakture. | ☐ Svaki kritičan nalaz postaje zadatak sa rokom i nosiocem. |
| ☐ Povratni pozivi koriste samo brojeve iz matičnih podataka ili ugovora. | ☐ Novi bankovni podaci ulaze u softver za plaćanje tek posle povratnog poziva. |
| ☐ Pre prve uplate na novi IBAN, neko proverava da li se pojavljuje u ranijim dokumentima. | ☐ Iznad određenog iznosa drugu osobu pregleda. |
| ☐ Rezultat svakog povratnog poziva beleži se kao beleška na dokumentu. | ☐ Tim zna obrasce: novi račun, strani IBAN, druga kopija, vremenski pritisak. |

06 · ČESTO POSTAVLJANA PITANJA

Šta timovi žele da znaju pre početka.

Da li PaperOffice prebacuje novac?

Ne. PaperOffice proverava dokumente i zadržava sumnjive. Plaćanje i dalje odobravate u svom softveru za bankarstvo ili računovodstvo.

Šta se dešava sa računom u inostranstvu?

Ako se država IBAN-a razlikuje od države dobavljača, revizija prijavljuje geografsko neslaganje sa težinom 7. Može biti i pravi strani račun. Zato vaš tim odlučuje posle povratnog poziva.

Proverava li se i e-pošta sa zahtevom za plaćanje?

Da, ako se nalazi u Workspace-u. E-pošta je dokument za sebe i prolazi istu proveru kao faktura. Pojedinačne adrese pošiljalaca mogu se proveriti i preko detekcije lažnih e-adresa, putem REST API-ja ili MCP-a.

Kako PaperOffice prepoznaje nove bankovne podatke?

Iz dokumenta: ako pismo, e-poruka ili faktura najavljuju novi račun, revizija prijavljuje rizik prevare od težine 7, sa rečenicom iz dokumenta kao dokazom. Pretraga pokazuje da li se IBAN pojavljuje u ranijim dokumentima.

Proverava li se i PDV ID dobavljača?

Da. AI-DMS Ultra proverava PDV ID pošiljaoca preko VIES-a. Ako je nevažeći ili formalno pogrešan ili se ime u VIES-u razlikuje, beleška se pojavljuje u reviziji.

Gde vidim sve što je zadržano?

U listi dokumenata zadržani dokumenti imaju oznaku i mogu se filtrirati. [Analytics AI](#) › [Audit centar](#) navodi sve dokumente sa nalazima po težini, uključeno u paket Corporate.

07 · KAKO DA POČNETE

Proverite sledeći novi bankovni račun pre plaćanja.

Napravite nalog na app.paperoffice.ai, podesite Workspace za fakture sa AI-DMS Ultra i otpremite prvu fakturu. Naplata se zasniva na plaćanju po korišćenju; detalji su na stranici cena.

Podesite Workspace

Napravite Workspace za ulazne fakture, izaberite AI-DMS Ultra i usmerite sanduče i skener tamo.

Zapišite pravilo povratnog poziva

Odredite pisanim putem ko zove nazad, na kom broju i ko posle otpušta. Pravilo važi i pod vremenskim pritiskom.

Počnite sa probom

Otpremite pravu fakturu i kopiju sa promenjenim IBAN-om, pa u kartici **Revizija** uporedite šta provera prijavljuje.

TEHNIČKI LISTOVI O OVOJ TEMI

Centar za revizijupaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-audit-center-sr.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-sr.pdf**Entiteti**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-sr.pdf**Provera PDV broja preko VIES-a**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-vat.pdf**Detekcija lažnih e-mail adresa**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-fake-email-detector.pdf

VIŠE O OVOJ TEMI

Prevara pri plaćanju

paperoffice.ai/sr/solutions/rizik/ai-detekcija-i-prevencija-prevara-u-placanjima-iban-verifikacija



VIŠE O OVOJ TEMI

paperoffice.ai/sr/solutions/rizik/ai-detekcija-i-prevencija-prevara-u-placanjima-iban-verifikacija

CENE

paperoffice.ai/en/pricing

KONTAKT

paperoffice.ai/sr/kontakt