



KORT GUIDE • RISK • BETALNINGSBEDRÅGERI

Nytt IBAN, betala genast? Fakturan väntar tills någon har kontrollerat den.

Bedragare ändrar sällan hela dokumentet, oftast bara IBAN:et. Den här korta guiden visar hur PaperOffice kontrollerar fakturor med AI-DMS Ultra, flaggar misstänkta bankuppgifter och håller dokumentet i karantän. För redovisning, leverantörsreskontra och ledning.

DET VIKTIGASTE

Ett aviserat bankbyte, ett konto i fel land och övertäckta betalningsuppgifter blir fynd med bevis. Från allvarlighetsgrad 7 är dokumentet låst tills någon släpper det.

01 · PROBLEMET

Fakturan ser likadan ut som alltid. Bara kontot är nytt.

En känd leverantör, den vanliga fakturan, plus en notis om en ny bank. Ofta finns också tidspress: betala gärna i dag. Den som hanterar många fakturor om dagen tar snabbt till sig det nya IBAN:et. När pengarna väl hamnat på fel konto är de svåra att få tillbaka.

VARFÖR DET HÄNDER

Falsa avsändare

Bedragare utger sig för att vara leverantören via e-post eller brev. Domänen skiljer sig med en bokstav, brevhuvudet och fakturanumret är kopierade.

Förfalskade PDF-filer

I en äkta faktura är IBAN:et övertäckt eller bytt. På skärmen ser dokumentet ut som alltid, skillnaden ligger i filen.

Brådska och rutin

"Förfaller omedelbart", "annars spärras avtalet": pressen ska förhindra en återuppringning. I det dagliga arbetet jämför man sällan varje bankkonto med äldre dokument.

SÅ MÄRKER DU DET

- En leverantör meddelar nya bankuppgifter via e-post eller brev utan att du bett om det.
- IBAN:et börjar med en annan landskod än det land där leverantören finns.
- Samma fakturanummer kommer en andra gång, den här gången med andra bankuppgifter.
- Avsändaradressen skiljer sig med ett tecken, eller svar går till en okänd adress.
- Betalningen ska ske direkt, och en återuppringning till leverantören sägs vara onödig.

02 · SÅ GÖR DU MED PAPEROFFICE

Kontrollera, håll kvar, reda ut. Betala först sedan.

Fakturor flödar in i ett Workspace med AI-DMS Ultra. Efter inläsningen kontrollerar PaperOffice varje dokument, inklusive e-post och deras bilagor. Allt ovanligt visas som ett fynd med bevis på dokumentet. Ditt team fattar beslutet.

1

Samla alla fakturakanaler

Uppladdning, skanner och fakturapostlådan levererar till ett och samma Workspace med AI-DMS Ultra. E-postbilagor får Workspace-nivån och kontrolleras också.

2

Läs och bedöm bankuppgifter

Revisionen flaggar ett aviserat nytt bankkonto som bedrägeririsk, ett IBAN-land som inte stämmer med leverantören och IBAN med fel kontrollsiffra.

MODUL: [REVISIONSCENTER](#)

3

Kontrollera själva filen

PDF-forensik hittar betalningsuppgifter under ett täckande område och IBAN eller belopp som i textlagret läses annorlunda än på sidan.

MODUL: [TRUST AGENT](#)

4

Håll kvar från din tröskel

Från allvarlighetsgrad 7, standardvärdet, hamnar dokumentet i karantän. Nedladdning, export, flytt och radering är låsta tills någon släpper det.

MODUL: [REVISIONSCENTER](#)

5

Ring tillbaka och besluta

Fyndet blir en uppgift. Någon ringer leverantören på det kända numret. Sedan släpper ditt team dokumentet eller håller det låst.

03 · I APPEN

Fem ställen i appen som ditt team bör känna till.

Så här ställer du in kontrollen och arbetar igenom ett fynd. Namnen stämmer med appen.

1

Ultra för fakturans Workspace

Under **Redigera Workspace** > **AI-DMS** väljer du nivån **Ultra**. Från då kontrollerar PaperOffice varje nytt dokument i Workspace så snart det har lästs.

2

Läs och lämna över ett fynd

Fliken **Revision** visar fyndet, allvarlighetsgrad, ett citat från dokumentet och en rekommendation. Med **Skapa uppgift** går uppföljningen till en kollega med förfallodag.

3

Korskontrollera IBAN:et

Skriv bara IBAN:et i sökfältet, omfattning **Alla Workspaces**. Resultaten visar vilka dokument som redan innehåller detta bankkonto.

4

Släpp efter återuppringningen

Markera som granskad registrerar vem som kontrollerat och när. **Häv karantänen** på fliken **Revision** häver karantänen.

5

En andra person över din gräns

Under **Workflow AI** > **HITL Agenter** skapar du en HITL Agent för Workspace, lägger till en utlösarregel på fakturabeloppet och ställer in **Granskningar krävs** på 2 med en grupp.

TIPS FRÅN PRAKTIKEN

Ring tillbaka, svara aldrig Reda ut nya bankuppgifter per telefon, på numret från din stamdata eller avtalet, aldrig det som står på fakturan eller i e-posten. Skriv resultatet som en anteckning på dokumentet.

04 · ETT EXEMPEL

En grossist. Ett brev med ett nytt IBAN.



En grossist i VVS-material med 40 anställda betalar många leverantörsfakturor varje månad. En morgon kommer ett brev från en långvarig leverantör: ny bank, betala från nu bara till det nya kontot. Nästa faktura har redan det nya IBAN:et.

FÖRE

- Handläggaren läser brevet och ringer numret som står i det.
- Det nya IBAN:et går direkt in i stamdatan i betalningsprogrammet.
- Ingen kontrollerar om fakturan tidigare kommit med ett annat konto.
- Senare syns inget om vem som bekräftade ändringen och när.

MED PAPEROFFICE

- Brev och faktura flödar in i Workspace med AI-DMS Ultra.
- Revisionen flaggar det aviserade nya bankkontot, och båda dokumenten hamnar i karantän.
- Handläggaren skapar en uppgift och ringer tillbaka på numret från avtalet.
- Efter bekräftelsen släpper hon dokumenten, namn och tid registreras vid fyndet.

Exempel för illustration, företaget och processen är påhittade. Kontrollera själv vem som ringer tillbaka i ditt företag, på vilket nummer och vem som sedan får släppa.

05 · CHECKLISTA

Tio punkter för ditt fakturaflöde.

Gå igenom punkterna tillsammans med redovisning och ledning. Varje punkt kan kontrolleras i din egen verksamhet.

- | | |
|--|---|
| ☐ Alla fakturakanaler levererar till ett Workspace med AI-DMS Ultra: uppladdning, skanner och postlåda. | ☐ Under Organisationsinställningar > Dokumentgranskningskarantän är automatisk karantän påslagen, och tröskeln är ett medvetet val. |
| ☐ Det är klart vem som får släppa dokument ur karantän i fakturans Workspace. | ☐ Varje kritiskt fynd blir en uppgift med förfallodag och en ansvarig. |
| ☐ Återuppringningar använder endast nummer från stamdata eller avtalet. | ☐ Nya bankuppgifter går in i ditt betalningsprogram först efter återuppringningen. |
| ☐ Före den första betalningen till ett nytt IBAN söker någon om det förekommer i tidigare dokument. | ☐ Över ett bestämt belopp granskar en andra person. |
| ☐ Resultatet av varje återuppringning registreras som en anteckning på dokumentet. | ☐ Teamet känner till mönstren: nytt konto, utländskt IBAN-land, andra kopia, tidspress. |

06 · VANLIGA FRÅGOR

Vad team vill veta innan de börjar.

Överför PaperOffice pengar?

Nej. PaperOffice kontrollerar dokument och håller kvar misstänkta. Du godkänner fortfarande betalningen i ditt bank- eller redovisningsprogram.

Vad händer med ett konto utomlands?

Om IBAN-landet skiljer sig från leverantörens land rapporterar revisionen en geografisk avvikelse med allvarlighetsgrad 7. Det kan också vara ett äkta utländskt konto. Därför beslutar ditt team efter återuppringningen.

Kontrolleras även e-postet med betalningsbegäran?

Ja, om det finns i Workspace. Ett e-postmeddelande är ett eget dokument och går genom samma kontroll som fakturan. Enskilda avsändaradresser kan också kontrolleras med identifiering av falska e-postadresser via REST API eller MCP.

Hur känner PaperOffice igen nya bankuppgifter?

Från dokumentet: om ett brev, ett e-postmeddelande eller en faktura aviserar ett nytt konto rapporterar revisionen bedrägeririsk från allvarlighetsgrad 7, med meningen från dokumentet som bevis. Sökningen visar om IBAN:et förekommer i tidigare dokument.

Kontrolleras leverantörens momsnummer också?

Ja. AI-DMS Ultra kontrollerar avsändarens momsnummer via VIES. Om det är ogiltigt eller formellt felaktigt, eller om namnet i VIES skiljer sig, visas en anteckning i revisionen.

Var ser jag allt som hålls kvar?

I dokumentlistan har kvarhållna dokument en markering och kan filtreras. [Analytics AI](#) › [Revisionscentrum](#) listar alla dokument med fynd efter allvarlighetsgrad, ingår i Corporate-planen.

07 · SÅ HÄR BÖRJAR DU

Kontrollera nästa nya bankkonto innan du betalar.

Skapa ett konto på app.paperoffice.ai, ställ in ett Workspace för fakturor med AI-DMS Ultra och ladda upp den första fakturan. Faktureringen sker efter användning, detaljerna finns på prissidan.

Ställ in Workspace

Skapa ett Workspace för inkommande fakturor, välj AI-DMS Ultra och dirigera postlådan och skannern dit.

Skriv ner en återuppringsregel

Bestäm skriftligen vem som ringer tillbaka, på vilket nummer och vem som sedan släpper. Regeln gäller även under tidspress.

Börja med ett test

Ladda upp en äkta faktura och en kopia med ett ändrat IBAN, jämför sedan på fliken **Revision** vad kontrollen rapporterar.

DATABLAD OM DETTA ÄMNE

Revisionscenterpaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-audit-center-sv.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-sv.pdf**Entiteter**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-sv.pdf**Kontroll av momsnummer via VIES**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-vat.pdf**Igenkänning av falska e-postadresser**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-fake-email-detector.pdf

MER OM DETTA ÄMNE

Betalningsbedrägeripaperoffice.ai/sv/solutions/risk/ai-betalningsbedrageri-detektering-iban-verifiering

MER OM DETTA ÄMNE

paperoffice.ai/sv/solutions/risk/ai-betalningsbedrageri-detektering-iban-verifiering

PRISER

paperoffice.ai/en/pricing

KONTAKT

paperoffice.ai/sv/kontakt