



KISA REHBER · RİSK · ÖDEME DOLANDIRICILIĞI

Yeni IBAN, hemen ödeme yapılsın mı? Fatura, biri kontrol edene kadar bekler.

Dolandırıcılar nadiren belgenin tamamını değiştirir, çoğu zaman yalnızca IBAN'ı değiştirirler. Bu rehber, PaperOffice'in faturaları AI-DMS Ultra ile nasıl kontrol ettiğini, şüpheli banka bilgilerini nasıl işaretlediğini ve belgeyi karantinada nasıl tuttuğunu gösterir. Muhasebe, ödeme muhasebesi ekipleri ve yönetim için.

TEMEL ÇIKARIM

Bildirilen bir banka değişikliği, yanlış ülkedeki bir hesap ve kapatılmış ödeme bilgileri, kanıtlarıyla birlikte bulgu olur. Ciddiyet 7'den itibaren belge, biri serbest bırakana kadar kilitli kalır.

01 · SORUN NEDİR

Fatura her zamanki gibi görünüyor. Yalnızca hesap yeni.

Tanıdık bir tedarikçi, her zamanki fatura ve yeni bir bankaya dair bir not. Çoğu zaman zaman baskısı da vardır: lütfen bugün transfer edin. Günde çok sayıda fatura işleyen herkes yeni IBAN'ı çabucak benimser. Para yanlış hesaba geçtikten sonra geri almak zordur.

NEDEN OLUR

Sahte göndericiler

Dolandırıcılar e-posta ya da mektupla tedarikçi gibi davranır. Alan adı bir harfle farklılaşır, antet ve fatura numarası kopyalanır.

Değiştirilmiş PDF'ler

Gerçek bir faturada IBAN örtülür ya da değiştirilir. Ekranda belge her zamanki gibi görünür; fark dosyanın içindedir.

Acele ve rutin

"Derhal vadesi dolmuş", "yoksa sözleşme askıya alınır": baskı, geri aramayı önlemek için kurgulanır. Günlük işte insanlar nadiren her banka hesabını eski belgelerle karşılaştırır.

NASIL FARK EDİLİR

- Bir tedarikçi, siz istemeden e-posta ya da mektupla yeni banka bilgilerini bildirir.
- IBAN, tedarikçinin bulunduğu ülkeden farklı bir ülke koduyla başlıyor.
- Aynı fatura numarası ikinci kez gelir, bu kez farklı banka bilgileriyle.
- Gönderen adresi bir karakterle farklı ya da yanıtlar bilinmeyen bir adrese gidiyor.
- Ödemenin hemen yapılması gerekir ve tedarikçiyi geri aramanın gereksiz olduğu söylenir.

02 · PAPEROFFICE İLE YAKLAŞIM

Kontrol edin, bekletin, netleştirin. Sonra ödeyin.

Faturalar AI-DMS Ultra'lı bir workspace'e akar. Okunduktan sonra PaperOffice her belgeyi kontrol eder; e-postalar ve ekleri dahil. Olağandışı her şey, belgede kanıtlarla birlikte bulgu olarak görünür. Kararı ekibiniz verir.

1

Tüm fatura kanallarını birleştirin

Yükleme, tarayıcı ve fatura posta kutusu tek bir AI-DMS Ultra workspace'ine teslim eder. E-posta ekleri workspace düzeyinde yer alır ve onlar da kontrol edilir.

2

Banka bilgilerini okuyun ve değerlendirin

Denetim, bildirilen yeni banka hesabını dolandırıcılık riski, tedarikçiyle eşleşmeyen IBAN ülke kodunu ve hatalı kontrol basamağı olan IBAN'ları işaretler.

MODÜL: DENETİM MERKEZİ

3

Dosyanın kendisini kontrol edin

PDF adli incelemesi, opak bir alanın altındaki ödeme bilgilerini ve metin katmanında sayfadakinden farklı okunan IBAN'ları veya tutarları bulur.

MODÜL: TRUST AGENT

4

Eşikten itibaren tutun

Varsayılan olan ciddiyet 7'den itibaren belge karantinaya girer. Biri serbest bırakana kadar indirme, dışa aktarma, taşıma ve silme kilitli kalır.

MODÜL: DENETİM MERKEZİ

5

Geri arayın ve karar verin

Bulgu bir göreve dönüşür. Biri bilinen numaradan tedarikçiye arar. Ardından ekibiniz belgeyi serbest bırakır ya da kilitli tutar.

03 · UYGULAMADA

Ekibinizin bilmesi gereken beş yer uygulamada.

Kontrolü nasıl kurduğunuzu ve bir bulguyu nasıl işlediğinizi gösterir. Adlar uygulamayla eşleşir.

1

Fatura workspace'i için Ultra

Workspace düzenle > AI-DMS altında Ultra seviyesini seçin. Bundan sonra PaperOffice, okunur okunmaz workspace'teki her yeni belgeyi kontrol eder.

2

Bulguyu okuyun ve devredin

Denetim sekmesi bulguyu, ciddiyeti, belgeden bir alıntıyı ve bir öneriyi gösterir. Görev oluşturun ile takip işi, son tarihli olarak bir meslektaşına devredilir.

3

IBAN'ı çapraz kontrol edin

Arama çubuğuna yalnızca IBAN'ı girin ve Tüm Workspaces kapsamını seçin. Sonuçlar, hangi belgelerin bu banka hesabını zaten içerdiğini gösterir.

4

Geri aramadan sonra serbest bırakın

Gözden geçirildi olarak işaretleyin kimin ne zaman kontrol ettiğini kaydeder. Denetim sekmesindeki Karantınayı kaldır karantınayı kaldırır.

5

Limitinizin üzerinde ikinci bir kişi

Workflow AI > HITL Ajanları altında workspace için bir HITL Agent oluşturun, fatura tutarında bir tetikleme kuralı ekleyin ve Gerekli gözden geçirmeler değerini bir grupta 2 olarak ayarlayın.

UYGULAMADAN BİR İPUCU

Geri arayın, asla yanıtlamayın Yeni banka bilgilerini, ana verilerinizdeki ya da sözleşmedeki numaradan telefonla netleştirin; asla faturadaki ya da e-postadaki numaradan değil. Sonucu belgeye not olarak kaydedin.

04 · BİR ÖRNEK

Bir toptancı. Yeni IBAN'lı bir mektup.



40 çalışanı olan bir sıhhi tesisat malzemeleri toptancısı her ay çok sayıda tedarikçi faturasını öder. Bir sabah uzun süredir çalışılan bir tedarikçiden bir mektup gelir: yeni banka, bundan sonra lütfen yalnızca yeni hesaba ödeyin. Bir sonraki fatura zaten yeni IBAN'ı taşır.

ÖNCE

- Muhasebeci mektubu okur ve içinde yazan numarayı arar.
- Yeni IBAN doğrudan ödeme yazılımının ana verilerine girer.
- Faturanın daha önce başka bir hesapla gelip gelmediği kimse tarafından kontrol edilmez.
- Sonradan değişikliği kimin onayladığı ve ne zaman onayladığı hiçbir yerde görünmez.

PAPEROFFİCE İLE

- Mektup ve fatura, AI-DMS Ultra'lı workspace'e akar.
- Denetim bildirilen yeni banka hesabını işaretler; her iki belge de karantinaya girer.
- Muhasebeci bir görev oluşturur ve sözleşmedeki numaradan geri arar.
- Onaydan sonra belgeleri o serbest bırakır; ad ve zaman bulgu üzerinde kaydedilir.

Örnek niteliğindedir; şirket ve süreç uydurulmuştur. Şirketinizde kimin, hangi numaradan geri aradığını ve sonrasında kimin serbest bırakabileceğini kendiniz kontrol edin.

05 · KONTROL LİSTESİ

On madde fatura alımınız için.

Maddeleri muhasebe ve yönetimle birlikte gözden geçirin. Her biri kendi işletmenizde kontrol edilebilir.

- ☐ Tüm fatura kanalları AI-DMS Ultra'lı tek bir workspace'e teslim edilir: yükleme, tarayıcı ve posta kutusu.
- ☐ Fatura workspace'inde belgeleri karantinadan kimin serbest bırakabileceği bellidir.
- ☐ Geri aramalarda yalnızca ana verilerden veya sözleşmeden alınan numaralar kullanılır.
- ☐ Yeni bir IBAN'a ilk ödemeden önce, bu IBAN'ın önceki belgelerde geçip geçmediği aranır.
- ☐ Her geri aramanın sonucu belgeye not olarak kaydedilir.
- ☐ Organizasyon Ayarları > Belge denetim karantinası altında otomatik karantina açıktır ve eşik bilinçli bir seçimdir.
- ☐ Her kritik bulgu, son tarihi ve sahibi olan bir göreve dönüşür.
- ☐ Yeni banka bilgileri, geri aramadan sonra ödeme yazılımınıza girer.
- ☐ Belirlenen bir tutarın üzerindeki ödemeleri ikinci bir kişi inceler.
- ☐ Ekip kalıpları bilir: yeni hesap, yabancı IBAN ülkesi, ikinci kopya, zaman baskısı.

06 · SIK SORULAN SORULAR

Ekiplerin başlamadan önce bilmek istedikleri.

PaperOffice para transfer ediyor mu?

Hayır. PaperOffice belgeleri kontrol eder ve şüpheli olanları tutar. Ödemeyi yine bankacılık ya da muhasebe yazılımınızda onaylarsınız.

Yurt dışındaki bir hesapta ne olur?

IBAN'ın ülkesi tedarikçinin ülkesinden farklıysa, denetim ciddiyet 7 ile bir coğrafi uyumsuzluk bildirir. Bu gerçek bir yabancı hesap da olabilir. Bu yüzden kararı geri aramadan sonra ekibiniz verir.

Ödeme talebi içeren e-posta da kontrol ediliyor mu?

Evet, workspace'teyse. Bir e-posta kendi başına bir belgedir ve fatura ile aynı kontrolden geçer. Tek tek gönderen adresleri ayrıca REST API veya MCP üzerinden Sahte E-posta Tespiti (Fake Email Detection) ile kontrol edilebilir.

PaperOffice yeni banka bilgilerini nasıl tanır?

Belgeden: bir mektup, bir e-posta ya da bir fatura yeni bir hesabı bildiriyorsa, denetim ciddiyet 7'den itibaren dolandırıcılık riskini bildirir ve belgeden alınan cümle kanıt olarak eklenir. Arama, IBAN'ın önceki belgelerde geçip geçmediğini gösterir.

Tedarikçinin KDV numarası da kontrol ediliyor mu?

Evet. AI-DMS Ultra, göndericinin KDV numarasını VIES üzerinden kontrol eder. Geçersiz ya da biçimce yanlışsa veya VIES'teki ad farklıysa, denetimde bir not belirir.

Tutulan her şeyi nerede görürüm?

Belge listesinde, tutulan belgeler bir rozetle işaretlenir ve filtrelenebilir. [Analytics AI](#) > [Denetim Merkezi](#) ciddiyete göre bulgusu olan tüm belgeleri listeler; Corporate paketine dahildir.

07 · NASIL BAŞLANIR

Ödemeden önce sıradaki yeni banka hesabını kontrol edin.

app.paperoffice.ai adresinde bir hesap oluşturun, AI-DMS Ultra ile fatura için bir workspace kurun ve ilk faturayı yükleyin. Faturalandırma kullandıkça ödeme esasına göre yapılır; ayrıntılar fiyatlandırma sayfasındadır.

Workspace'i kurun

Gelen faturalar için bir workspace oluşturun, AI-DMS Ultra'yı seçin ve posta kutusunu ile tarayıcıyı oraya yönlendirin.

Bir geri arama kuralı yazın

Kimin, hangi numaradan geri arayacağını ve sonrasında kimin serbest bırakacağını yazılı olarak tanımlayın. Kural, zaman baskısı altında da geçerlidir.

Bir testle başlayın

Gerçek bir fatura ile IBAN'ı değiştirilmiş bir kopyayı yükleyin, ardından **Denetim** sekmesinde kontrolün neyi bildirdiğini karşılaştırın.

BU KONUYLA İLGİLİ TEKNİK VERİ SAYFALARI

Denetim Merkezipaperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-audit-center-tr.pdf**Trust Agent**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-document-integrity-check-tr.pdf**Varlıklar**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-entities-tr.pdf**VIES ile KDV Kimlik No. kontrolü**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-vat.pdf**Sahte e-posta tespiti**paperoffice.ai/downloads/paperoffice-ai-datasheet-fake-email-detector.pdf

BU KONUDA DAHA FAZLASI

Ödeme dolandırıcılığıpaperoffice.ai/tr/solutions/risk/yapay-zeka-odeme-dolandiriciligi-tespiti-iban-dogrulama

BU KONUDA DAHA FAZLASI

paperoffice.ai/tr/solutions/risk/yapay-zeka-odeme-dolandiriciligi-tespiti-iban-dogrulama

FİYATLANDIRMA

paperoffice.ai/en/pricing

İLETİŞİM

paperoffice.ai/tr/iletisim