



简明指南 · 风险 · 付款欺诈

新的 IBAN，请立即付款？ 发票会等待，直到有人核实。

欺诈者很少会篡改整份文件，往往只改 IBAN。本简明指南展示 PaperOffice 如何借助 AI-DMS Ultra 检查发票、标记可疑的银行信息，并将文件保留在隔离区中。适用于会计、应付账款团队和管理层。

核心要点

通知更换银行、位于错误国家的账户以及被遮盖的付款信息，都会成为附带证据的发现项。严重程度达到 7 时，文件将保持锁定，直至有人放行。

01 · 问题所在

发票看上去和往常一样， 只有账户是新的。

一位熟悉的供应商，一张平常的发票，外加一条关于新银行的说明。往往还伴随着时间上的压力：请今天就转账。每天处理大量发票的人很快就会接受新的 IBAN。而一旦钱款进入错误的账户，就很难再追回。

成因

伪造的发件人

欺诈者通过电子邮件或信件冒充供应商。域名只差一个字母，抬头和发票编号都是复制来的。

被篡改的 PDF

在一张真实的发票上，IBAN 被遮盖或替换。在屏幕上，文件看起来一如既往，差异隐藏在文件之中。

匆忙与习惯

“立即到期”“否则合同将被暂停”：施加压力，目的是阻止回拨确认。在日常工作中，人们很少会将每个银行账户与旧文件进行比对。

如何察觉

- 供应商通过电子邮件或信件通知新的银行信息，而您并未提出要求。
- IBAN 的国家代码与供应商所在国家不同。
- 同一发票编号第二次到达，而且这次的银行信息不同。
- 发件人地址只差一个字符，或回复会发送到一个未知地址。
- 要求立即付款，并声称无需回拨供应商确认。

02 · PAPEROFFICE 的解决方式

检查、暂存、澄清。 然后才付款。

发票流入配有 AI-DMS Ultra 的 Workspace。读取之后，PaperOffice 会检查每份文件，包括电子邮件及其附件。任何异常之处都会以带有证据的发现项形式出现在文件上。决定由您的团队作出。

1

汇集所有发票渠道

上传、扫描仪和发票邮箱都会投递到同一个配有 AI-DMS Ultra 的 Workspace。电子邮件附件同样会进入 Workspace 层级，并一并接受检查。

2

读取并评估银行信息

审计会将通知的新银行账户标记为欺诈风险，将与供应商不符的 IBAN 国家标记为风险，并将校验位错误的 IBAN 标记出来。

模块: 审计中心

3

检查文件本身

PDF 取证会找出位于不透明区域下的付款信息，以及文字层中与页面显示不同的 IBAN 或金额。

模块: TRUST AGENT

4

从阈值起暂存

严重程度达到默认值 7 时，文件进入隔离。在有人放行之前，下载、导出、移动和删除均被锁定。

模块: 审计中心

5

回拨确认并作出决定

该发现项会成为一项任务。有人通过已知号码致电供应商。然后，您的团队放行文件，或将其保持锁定。

03 · 应用中的操作

应用中的五处 您的团队应当了解。

以下说明如何设置检查并处理发现项。名称与应用中的一致。

1 为发票 Workspace 启用 Ultra

在 **编辑 Workspace** > **AI-DMS** 下选择 **Ultra** 级别。此后，PaperOffice 会在每份新文件读取完成后立即对其进行检查。

2 阅读并转交发现项

审计 标签会显示发现项、严重程度、文件中的引文以及建议。通过 **创建任务**，后续事项会分派给同事并设定到期日。

3 交叉核对 IBAN

在搜索栏中仅输入 IBAN，并将范围设为 **所有 Workspaces**。结果会显示哪些文件已包含该银行账户。

4 回拨后放行

标记为**已审核** 会记录谁在何时进行了核对。**审计** 标签中的 **解除隔离** 会解除隔离。

5 超过限额需第二人审批

在 **Workflow AI** > **HITL 智能体** 下为该 Workspace 创建一个 HITL Agent，添加针对发票金额的触发规则，并将 **所需审核次数** 设为 2，同时指定一个组。

实践经验

回拨确认，切勿直接回复 新的银行信息请通过主数据或合同中的电话号码进行电话确认，切勿使用发票或电子邮件中的号码。将结果作为备注记录在文件上。

04 · 案例

一家批发商。 一封附有新 IBAN 的信。



一家拥有 40 名员工的管道用品批发商每月要支付大量供应商发票。某天上午，一家长期合作的供应商寄来一封信：更换银行，今后请只汇入新账户。下一张发票上就已经印有新的 IBAN。

使用前

- 会计人员阅读信件，并拨打信中印刷的电话。
- 新的 IBAN 直接被录入付款软件的主数据中。
- 没有人核对此前是否有使用其他账户的发票到达。
- 事后，没有任何记录显示是谁确认了变更，以及何时确认。

使用 PAPEROFFICE 后

- 信件和发票都流入配有 AI-DMS Ultra 的 Workspace。
- 审计标记出通知的新银行账户，两份文件均进入隔离。
- 会计人员创建一项任务，并拨打合同中的电话进行回拨。
- 确认之后，她放行文件，姓名和时间记录在发现项上。

仅供说明的示例，公司和流程均为虚构。请您自行确认贵公司由谁进行回拨、使用哪个电话号码，以及之后由谁有权放行。

05 · 检查清单

十个要点 用于您的发票收取流程。

请与会计和管理层逐条核对。每一条都可以在您自己的业务中进行检查。

- ☐ 所有发票渠道都投递到同一个配有 AI-DMS Ultra 的 Workspace：上传、扫描仪和邮箱。
- ☐ 在 组织设置 › 文档审计隔离 下已开启自动隔离，且阈值是经过慎重选择的。
- ☐ 在发票 Workspace 中，谁有权放行隔离中的文件已经明确。
- ☐ 每个严重的发现项都会成为带有到期日和负责人的任务。
- ☐ 回拨只使用主数据或合同中的号码。
- ☐ 新的银行信息只有在回拨确认之后才会录入您的付款软件。
- ☐ 在首次向新 IBAN 付款之前，有人会搜索它是否出现在更早的文件中。
- ☐ 超过设定金额的付款，由第二人进行复核。
- ☐ 每次回拨的结果都作为备注记录在文件上。
- ☐ 团队了解这些典型模式：新账户、外国 IBAN 国家、第二份副本、时间压力。

06 · 常见问题

团队在开始之前 最想了解的问题。

PaperOffice 会转账吗？

不会。PaperOffice 检查文件并暂存可疑的文件。您仍需向银行或会计软件中批准付款。

境外账户的情况如何？

如果 IBAN 的国家与供应商所在国家不同，审计会以严重程度 7 报告地理位置不符。这也可能是真实的境外账户。因此，您的团队会在回拨之后作出决定。

包含付款请求的电子邮件也会被检查吗？

如果该邮件位于 Workspace 中，则会被检查。电子邮件本身即为一文件，并经过与发票相同的检查。单个发件人地址也可通过 REST API 或 MCP 使用虚假邮箱检测进行检查。

PaperOffice 如何识别新的银行信息？

依据文件内容：如果一封信、一封电子邮件或一张发票通知了新账户，审计会以严重程度 7 报告欺诈风险，并以文件中的原句作为证据。搜索功能会显示该 IBAN 是否出现在更早的文件中。

供应商的增值税号也会被检查吗？

会。AI-DMS Ultra 通过 VIES 检查发件人的增值税号。如果其无效或格式有误，或 VIES 中的名称不同，审计中会出现一条提示。

在哪里可以看到所有被暂存的文件？

在文件列表中，被暂存的文件带有标记，并可筛选。

Analytics AI > **审计中心** 会按严重程度列出所有带有发现项的文件，包含在企业版套餐中。

07 · 如何开始

在付款前检查下一个新的银行账户。

在 app.paperoffice.ai 创建账户，为发票设置一个配有 AI-DMS Ultra 的 Workspace，并上传第一张发票。计费按实际使用量进行，详情见定价页面。

设置 Workspace

为收到的发票创建一个 Workspace，选择 AI-DMS Ultra，并将邮箱和扫描仪导入其中。

写下回拨规则

以书面形式明确谁来回拨、使用哪个号码，以及之后由谁放行。即使在时间压力下，该规则同样适用。

从测试开始

上传一张真实的发票，以及一份更换了 IBAN 的副本，然后在 **审计** 标签中对比检查报告的内容。

本主题相关的产品数据表

审计中心

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

Trust Agent

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

实体

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

通过 VIES 核验增值税号

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

假邮箱检测

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

本主题更多内容

付款欺诈

paperoffice.ai/zh/solutions/fengxian/ai-zhifuzhaopian-jiance-iban-zhenzheng



本主题更多内容

paperoffice.ai/zh/solutions/fengxian/ai-zhifuzhaopian-jiance-iban-zhenzheng

价格

paperoffice.ai/en/pricing

联系我们

paperoffice.ai/zh/lianxi