



SOURCE-TO-PAY

Frodi ai fornitori: come prevenirle con l'intelligenza artificiale

Ridurre i rischi e proteggere l'onboarding
fornitori con l'automazione AI

ESKER®

Indice

Perché si parla così tanto di frodi? _____	3
La necessità di mitigare i rischi _____	4
Come l'automazione basata sull'AI previene le frodi nell'onboarding dei fornitori _____	5
Questionari di onboarding generati dall'AI _____	6
Portale self-service per i fornitori _____	7
Controlli OFAC integrati _____	8
Verifica automatica dei conti bancari _____	10
Gestione centralizzata delle richieste dei fornitori _____	11
Esker Synergy Agent _____	12
Perché correre il rischio? _____	14
Bibliografia _____	15
A proposito di Esker _____	16

Introduzione

Perché si parla così tanto di frodi?

Cosa sono le frodi ai fornitori?

In generale, la frode ai fornitori si verifica quando un fornitore inganna un'azienda inducendola a trasferire denaro tramite pratiche come:

- **Sovrafatturazione o manipolazione dei prezzi:** addebitare importi superiori a quelli concordati o gonfiare il valore delle fatture per beni o servizi
- **Fatturazione fittizia:** inviare fatture per beni o servizi che non sono mai stati forniti
- **Fornitori falsi:** creare società fittizie o account fraudolenti per ricevere pagamenti
- **Tangenti o corruzione:** offrire incentivi ai dipendenti affinché concedano trattamenti preferenziali o approvino pagamenti fraudolenti
- **Alterazione di beni o servizi:** fornire prodotti o servizi di qualità inferiore rispetto a quanto concordato, fatturando comunque come se fossero di livello superiore
- **Frode tramite fattura:** impersonare un fornitore reale tramite email per indurre i dipendenti a effettuare bonifici verso il conto di un truffatore

Il rischio crescente di frodi ai fornitori

Purtroppo, la frode ai fornitori non è destinata a scomparire a breve. Al contrario, il contesto attuale rende sempre più facile per i truffatori avere successo.

- **Le interruzioni della supply chain**, come dazi e carenze di materie prime, costringono le aziende ad attivare rapidamente nuovi fornitori, spesso saltando alcune verifiche di due diligence.
- **Strumenti avanzati come la GenAI** aiutano i truffatori a impersonare fornitori reali e modificare fatture, mentre le tecniche di social engineering possono facilmente ingannare i dipendenti.
- **Controlli interni deboli**, come processi manuali, mancanza di segregazione dei ruoli, verifiche insufficienti sui fornitori e monitoraggio limitato, creano vulnerabilità significative.
- **I sistemi legacy** spesso non sono in grado di contrastare le tecniche di frode più moderne.
- **Team Finance che operano in silos** possono involontariamente facilitare le frodi a causa di una scarsa visibilità tra i reparti e di controlli insufficienti.



La necessità di mitigare i rischi

Nessuna organizzazione vuole esporsi ai danni finanziari e reputazionali che le frodi nei pagamenti possono causare. E con schemi di frode sempre più sofisticati, proteggere il proprio business è oggi più importante che mai.

I costi delle frodi

La frode ai fornitori può avere un impatto economico significativo. Senza adeguate misure di protezione durante il processo di **onboarding dei fornitori**, la tua azienda rischia di esporsi a:

Perdite dovute a frodi

- Fondi sottratti dai conti aziendali
- Furto di beni e servizi
- Costi legati a chargeback o contestazioni di pagamento

Impatto sui partner

- Fornitori che decidono di collaborare con altre aziende
- Fornitori penalizzati da controlli troppo restrittivi
- Falsi positivi nei processi di verifica dei conti

Costi amministrativi

- Spese legali
- Costi assicurativi
- Tempo di lavoro perso dal personale

79%

delle organizzazioni è stato vittima di frodi nei pagamenti nel 2024¹

362 miliardi di dollari

è la perdita globale prevista a causa delle frodi nei pagamenti entro il 2028²

7.7%

è la quota media di fatturato annuale persa a causa delle frodi a livello globale nel 2025³





Come l'automazione basata sull'AI previene le frodi nell'onboarding dei fornitori

Sperare che la propria azienda riesca a evitare tentativi di frode ai fornitori sempre più sofisticati utilizzando strumenti tradizionali di gestione dei fornitori è un po' come combattere un drago con uno scudo di cartone. Se il nemico è serio, servono difese altrettanto solide.

Le soluzioni di **automazione basate sull'intelligenza artificiale**, progettate per l'onboarding e la gestione continua dei fornitori, agiscono come solide mura che proteggono il tuo castello dagli attacchi.

Una piattaforma centralizzata che raccoglie **tutti i dati e i workflow di gestione dei fornitori** consente al tuo team di valutare e monitorare meglio i potenziali rischi di frode, garantendo al tempo stesso la conformità ai controlli interni ed esterni, il tutto mantenendo e rafforzando relazioni di valore con i fornitori.

Ma come funziona esattamente?

Esaminiamo **sei modi in cui la piattaforma di automazione basata sull'AI di Esker** ti protegge dalle frodi in ogni fase del processo di onboarding dei fornitori, grazie a:

- Questionari di onboarding generati dall'AI
- Portale self-service per i fornitori
- Controlli OFAC integrati
- Verifica automatica dei conti bancari
- Gestione centralizzata delle richieste dei fornitori
- Esker Synergy Agent

Questionari di onboarding generati dall'AI

Il questionario di onboarding è uno strumento essenziale per raccogliere dati dai potenziali fornitori e aiutarti a valutarne la legittimità, le capacità, la conformità (sicurezza, aspetti legali e finanziari) e il profilo di rischio prima che diventino fornitori approvati.

La creazione di questionari richiede competenze e impegno per assicurarsi di includere tutte le domande corrette in base alle regioni e ai settori in cui operano la tua azienda e i tuoi fornitori. Tuttavia, creare manualmente un nuovo questionario ogni volta che si attiva un nuovo fornitore può rapidamente diventare un collo di bottiglia.

È qui che entra in gioco l'AI. Utilizzando un **generative pre-trained transformer (GPT)** — un tipo di **large language model (LLM)** — è possibile generare in pochi secondi domande di onboarding personalizzate in base al settore, alla regione e al tipo di fornitore di cui si ha bisogno.

Come funziona

In modo simile all'utilizzo di ChatGPT, è sufficiente fornire al GPT i requisiti necessari, come conformità, certificazioni, fattori di rischio, numero di domande da includere, preferenza per domande sì/no o a risposta aperta, e così via.

In pochi istanti, il GPT genera un questionario di **due diligence** completo che copre tutti gli aspetti indicati nel prompt e che può essere facilmente modificato.

L'AI può personalizzare i questionari di onboarding per ciascun fornitore in base alla sua area geografica, al settore di attività e ai segnali di rischio, richiedendo solo le informazioni realmente pertinenti.

Questo non solo migliora la qualità dei dati raccolti dai questionari, ma evita anche ai fornitori di dover fornire informazioni non necessarie.

In sintesi, l'AI aiuta il tuo team a raccogliere e analizzare le informazioni in modo più efficace in questa fase iniziale cruciale del processo di onboarding dei fornitori.

I vantaggi dei questionari di onboarding generati dall'AI



Risparmio di tempo e risorse: meno attività manuali dedicate alla creazione dei questionari significa più tempo per il tuo team da dedicare ad attività a maggior valore, come la valutazione dei rischi e la gestione delle relazioni con i fornitori.



Maggiore coerenza: l'AI crea questionari standardizzati che coprono i criteri essenziali di due diligence per tutti i fornitori, riducendo la variabilità e garantendo uniformità nella raccolta dei dati.



Maggiore conformità: consente di evitare l'omissione di domande critiche legate alla compliance e di rimanere allineati ai requisiti normativi regionali e specifici di settore.



Scalabilità: l'AI crea questionari generici utilizzabili per più fornitori, semplificando l'onboarding per fornitori di diverse dimensioni e settori.



Facilità d'uso: chiunque nel team può creare un questionario, anche senza particolare esperienza, perché l'AI guida il processo garantendo al tempo stesso qualità.



Migliore esperienza per i fornitori: la creazione più rapida dei questionari accelera il processo di onboarding, assicurando al contempo che ogni fornitore venga valutato in base al proprio specifico profilo di rischio.

Portale self-service per i fornitori

Un portale self-service semplifica il processo di onboarding dei fornitori offrendo un'interfaccia sicura e intuitiva attraverso cui i fornitori possono inviare informazioni, documentazione, certificazioni e altro ancora. L'invio delle informazioni tramite un portale elimina la necessità di gestire documentazione cartacea e accelera il processo di approvazione dei fornitori.

I portali migliorano efficienza, trasparenza e collaborazione durante l'onboarding dei fornitori e nelle fasi successive, offrendo vantaggi tra cui:

Gestione semplificata del profilo fornitore

I fornitori possono aggiornare le informazioni del proprio profilo, inclusi dati di contatto, informazioni bancarie e certificazioni. Offrendo ai fornitori la possibilità di gestire autonomamente il proprio profilo, è possibile accedere a dati sempre aggiornati e accurati anche dopo la fase iniziale di onboarding.

Gestione più semplice dei documenti

Un portale raccoglie e gestisce i documenti rilevanti dei fornitori, come contratti, certificati assicurativi e documentazione di conformità. La raccolta elettronica dei documenti tramite un portale fornitori facilita la condivisione e il recupero delle informazioni, garantendo che siano facilmente accessibili ed evitando errori potenzialmente rischiosi.

Gestione delle fatture migliorata

I portali non sono utili solo per l'onboarding. I fornitori possono inviare fatture elettroniche, visualizzare e monitorare le fatture e controllare lo stato dei pagamenti. L'invio digitale delle fatture tramite portale promuove la trasparenza, riduce la gestione manuale dei documenti e migliora l'efficienza nel processo source-to-pay (S2P), tradizionalmente molto dispendioso in termini di tempo.

Comunicazione più efficace

I portali creano un canale di comunicazione efficiente e trasparente tra le parti commerciali, consentendo a te e ai tuoi fornitori di scambiare messaggi, inviare richieste, ricevere aggiornamenti e collaborare digitalmente per risolvere eventuali problemi in un ambiente sicuro.



32%

delle organizzazioni attualmente utilizza un portale fornitori

43%

delle organizzazioni dichiara di voler implementare un portale self-service per i fornitori nei prossimi 1-2 anni⁴

Controlli OFAC integrati

Il controllo dei fornitori rispetto alle liste di imprese, individui ed entità sanzionate è una parte fondamentale del processo di gestione dei fornitori. Le sanzioni sono generalmente imposte da governi e organismi internazionali, come le Nazioni Unite (ONU), per perseguire obiettivi di politica estera, contrastare il terrorismo, prevenire il riciclaggio di denaro o affrontare problematiche legate ai diritti umani.

L'Office of Foreign Assets Control (OFAC), una divisione del Dipartimento del Tesoro degli Stati Uniti, svolge un ruolo importante a livello globale nell'applicazione delle sanzioni economiche e commerciali. Tuttavia, esistono decine di liste che un'azienda deve consultare per verificare la presenza di entità sanzionate.

Intrattenere inconsapevolmente rapporti commerciali con entità soggette a sanzioni può comportare violazioni normative, gravi danni reputazionali e la perdita di fiducia da parte di partner e clienti.

Effettuare pagamenti a un'impresa o a un individuo sanzionato può creare gravi problemi per un'azienda e portare a:

Problemi legali • Perdite finanziarie • Danni reputazionali • Interruzioni dei processi aziendali • Perdita di opportunità di business • Controlli da parte delle autorità di regolamentazione

Le sfide dei controlli manuali sulle sanzioni

Molti reparti di contabilità fornitori (Accounts Payable – AP) effettuano manualmente i controlli delle entità rispetto alle watchlist. Sebbene lo screening manuale possa essere efficace, non è infallibile e può generare diversi problemi, tra cui:

- Processi lenti e dispendiosi in termini di tempo
- Possibilità di errori
- Copertura limitata
- Falsi positivi o falsi negativi
- Mancanza di scalabilità
- Assenza di tracciabilità





I vantaggi dei controlli sulle sanzioni integrati



Controlli in tempo reale

Il portale fornitori di Esker consente di effettuare controlli in tempo reale su aziende e individui rispetto a decine di watchlist. Quando i fornitori inseriscono le proprie informazioni nel portale, Esker confronta automaticamente i dati con le liste più aggiornate e complete, incluse quelle mantenute da autorità come OFAC, l'Unione Europea (UE) e le Nazioni Unite (ONU). I buyer vengono immediatamente avvisati in caso di potenziali corrispondenze con entità sanzionate.



Copertura completa

Il sistema di controllo delle sanzioni integrato nel portale fornitori di Esker offre un'ampia copertura delle watchlist, garantendo che tutte le liste rilevanti vengano verificate durante il processo di screening.



Maggiore efficienza e scalabilità

Lo screening automatico delle sanzioni consente di elaborare e analizzare rapidamente grandi volumi di informazioni sui fornitori rispetto alle watchlist. Le aziende in forte crescita o con un numero elevato di fornitori non dovranno aumentare il personale per gestire questa attività.



Maggiore conformità

Il sistema di screening delle sanzioni integrato nel portale fornitori di Esker documenta il processo di verifica e i relativi risultati, fornendo una tracciabilità completa. È inoltre possibile accedere immediatamente a report sugli esiti dei controlli, sulle entità segnalate e sulle azioni intraprese.



Integrazione fluida con i sistemi legacy

Il portale fornitori di Esker si integra perfettamente con i sistemi esistenti, come le piattaforme di enterprise resource planning (ERP), consentendo un processo semplificato e automatizzato lungo l'intero ciclo di gestione dei fornitori.

Verifica automatica dei conti bancari

La verifica dei conti bancari (Bank Account Verification – BAV) è un controllo essenziale per proteggere le organizzazioni da accessi non autorizzati ai propri fondi, evitare costosi errori di pagamento e frodi, e rafforzare le relazioni commerciali e la sicurezza finanziaria complessiva. La verifica manuale dei conti bancari aumenta il rischio che errori o comportamenti fraudolenti passino inosservati.

- Un numero di conto bancario potrebbe non essere valido
- Un conto bancario potrebbe non appartenere al fornitore
- Un conto bancario potrebbe essere intestato a un soggetto fraudolento
- Un conto bancario potrebbe essere chiuso

53% delle organizzazioni si affida alla convalida verbale dei dati del conto bancario.⁵

La BAV è fondamentale per ridurre al minimo il rischio di effettuare pagamenti impropri e una soluzione automatizzata di gestione dei fornitori come quella di Esker può eliminare le criticità della verifica manuale e contribuire a garantire la sicurezza attraverso:

Prevenzione delle frodi

La verifica della titolarità dei conti bancari aiuta le organizzazioni a evitare attività fraudolente come il furto d'identità e l'accesso non autorizzato ai fondi. Confermando l'autenticità della titolarità del conto e dei relativi dati, le aziende possono ridurre il rischio di perdite finanziarie e proteggere i propri asset.

Sicurezza dei pagamenti

Quando le aziende effettuano transazioni finanziarie, come i pagamenti ai fornitori (o la ricezione di fondi dai clienti), la verifica dei conti bancari garantisce che i fondi vengano trasferiti ai destinatari corretti, contribuendo a prevenire errori di pagamento, trasferimenti errati e potenziali controversie finanziarie.

Conformità normativa

Molte giurisdizioni prevedono normative rigorose per contrastare il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo. Le aziende devono verificare la titolarità dei conti bancari per rispettare tali normative ed evitare pagamenti a organizzazioni o individui soggetti a sanzioni governative. La mancata conformità può comportare conseguenze legali e danni reputazionali.

Fiducia con partner e fornitori

Un'organizzazione rafforza la propria credibilità e affidabilità attraverso un programma di verifica strutturato. Disporre di un sistema di BAV automatizzato dimostra che l'azienda adotta misure adeguate per garantire la sicurezza delle transazioni finanziarie e tutelare gli interessi di tutte le parti coinvolte.



Gestione centralizzata delle richieste dei fornitori

Anche se disponi di un'unica casella di posta dedicata a tutte le comunicazioni con i fornitori, analizzarla per capire quali email contengano domande, fatture, richieste di aggiornamento sullo stato dei pagamenti, promemoria o modifiche ai profili fornitori può diventare di per sé un lavoro a tempo pieno. Inoltre, tutte queste informazioni restano disperse tra email individuali, rendendo difficile avere una visione completa dello storico delle comunicazioni con ciascun fornitore.

La soluzione **Supplier Inquiry Management basata sull'AI di Esker** riunisce tutte queste richieste dei fornitori (incluse importanti modifiche ai dati bancari, alle informazioni di contatto o alle certificazioni) in un'unica dashboard intuitiva.

Il sistema identifica e classifica automaticamente tutte le richieste in arrivo per tipologia, così da indirizzarle senza difficoltà al workflow appropriato per la gestione o la risposta. Per le richieste che richiedono una risposta, Esker offre ulteriore supporto: l'AI legge l'email per comprendere la richiesta. Se necessario, ricerca poi le informazioni all'interno dei dati aziendali per trovare la risposta e prepara una bozza di risposta, che può essere revisionata per verificarne accuratezza e pertinenza e per aggiungere eventuali personalizzazioni.

I truffatori cercano spesso di manipolare i dati dei fornitori — in particolare modifiche ai conti bancari o aggiornamenti dei dati di contatto. Centralizzando tutte le richieste dei fornitori in un unico hub basato sull'AI, Esker aiuta le organizzazioni a:



Individuare richieste di modifica sospette, perché ogni richiesta viene registrata, tracciata e resa visibile ai team Accounts Payable e Procurement in un unico punto



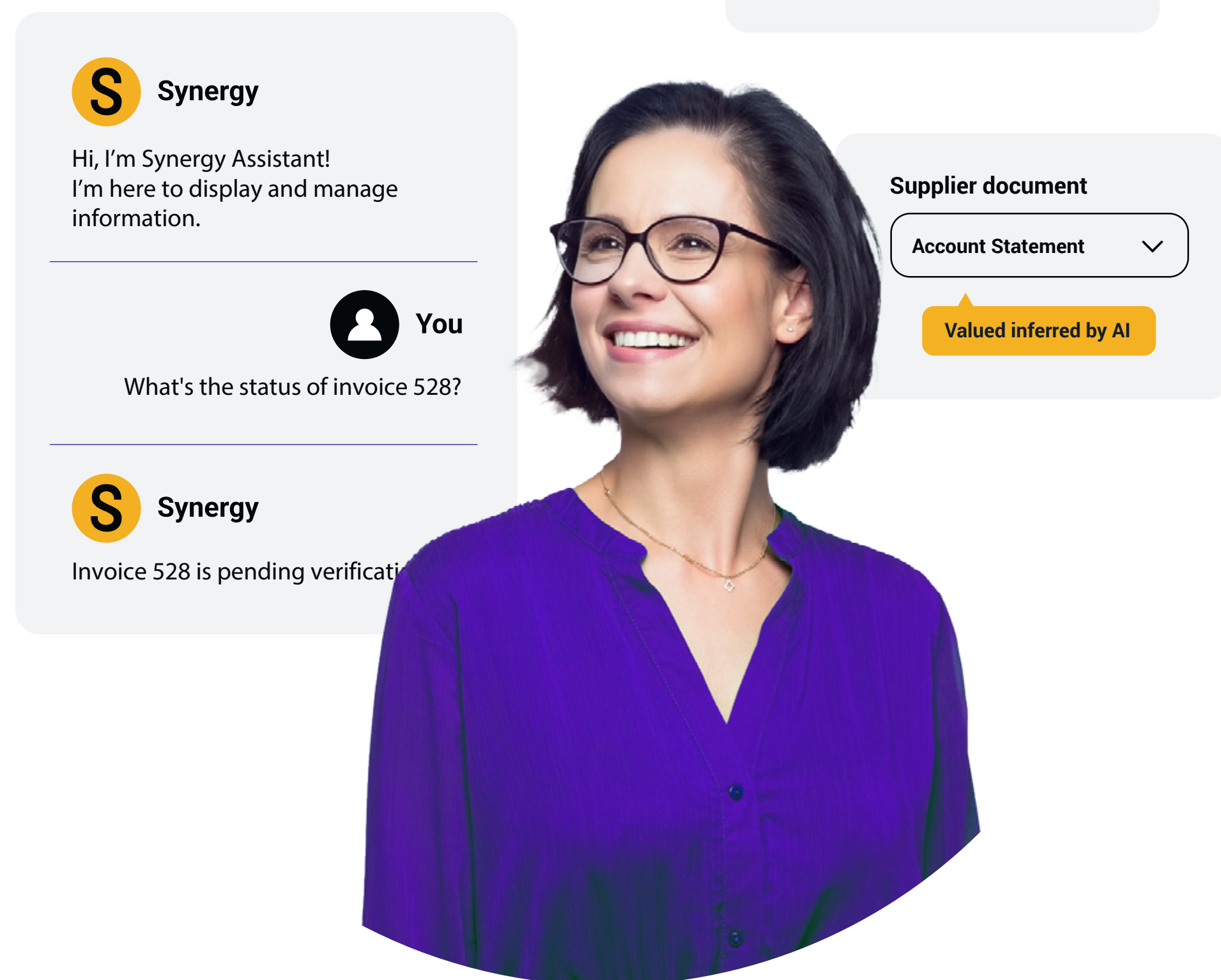
Ridurre il rischio di phishing o social engineering, evitando flussi di lavoro basati su email frammentate in cui le richieste fraudolente possono facilmente passare inosservate



Garantire processi di validazione coerenti e su più livelli, poiché l'AI classifica le richieste e può suggerire ai team di applicare le corrette procedure di verifica (ad esempio una seconda conferma da parte del fornitore)



Individuare anomalie e schemi sospetti, come tempistiche insolite o tentativi ripetuti di aggiornare i dati bancari



Esker Synergy Agent

Anche se tutte le informazioni relative a sourcing, procurement e contabilità fornitori (AP) sono digitalizzate, trovare rapidamente il dato preciso di cui si ha bisogno può comunque risultare complesso — o, peggio ancora, come cercare un ago in un pagliaio.

Esker Synergy Agent rende semplice trovare, organizzare e analizzare i dati dei fornitori.

Fai domande

Chiedi, ad esempio: “Quali fornitori stanno mostrando indicatori di alert nel nostro sistema?” e ottieni risposte accurate e in tempo reale. In questo modo puoi individuare potenziali rischi prima che si aggravino.

Usa la funzione speech-to-text

Recupera rapidamente dati sulle performance dei fornitori o indicatori di rischio — anche da mobile — mantenendo il tuo team sempre proattivo e reattivo.

Crea e salva viste personalizzate

Utilizza filtri per identificare fornitori ad alto rischio, consegne in ritardo o situazioni di instabilità finanziaria.

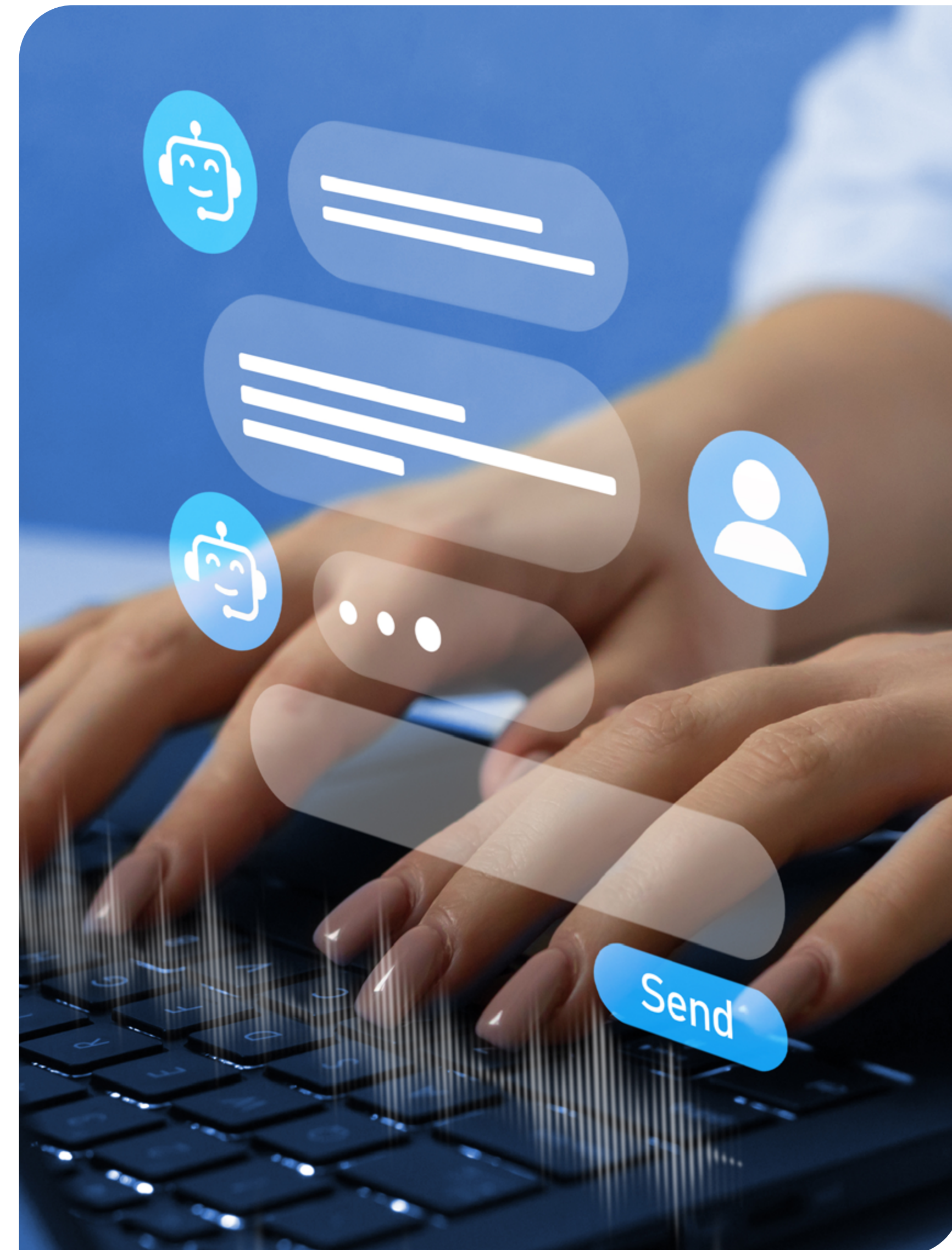
Fai domande “how-to”

Ricevi collegamenti diretti alla documentazione pertinente, così da mantenere la conformità e mitigare i rischi senza perdere ore alla ricerca delle informazioni.

Ottieni accesso in tempo reale alle informazioni necessarie per semplificare il processo decisionale e ridurre il carico amministrativo. Ancora più importante, puoi individuare anomalie e potenziali frodi — come modifiche insolite ai dati dei fornitori o attività sospette — per consentire indagini più rapide e controlli più efficaci lungo l'intero ciclo di vita dei fornitori.

Esker Synergy Agent rafforza l'individuazione delle frodi grazie a:

- **Identificazione rapida delle anomalie:** consente di individuare fornitori con aggiornamenti recenti dei dati bancari, condizioni di pagamento insolite o verifiche scadute, rendendo più facile rilevare potenziali attività fraudolente.
- **Maggiore trasparenza:** la visibilità immediata sui KPI dei fornitori, sugli aggiornamenti di stato e sulle attività storiche aiuta i team Procurement e Accounts Payable a individuare comportamenti irregolari prima che si aggravino.
- **Riduzione degli errori umani:** automatizzando il recupero dei dati e la generazione dei report, l'agente riduce il rischio di errori o omissioni — un fattore frequente nei casi di frode ai fornitori.
- **Supporto a indagini più rapide:** quando viene segnalata un'attività sospetta, i team possono interrogare immediatamente i dati correlati (ad esempio modifiche che coinvolgono più fornitori) senza dover analizzare manualmente fogli di calcolo o email.



Conclusione

Perché correre il rischio?

Proteggi la tua azienda dalle frodi integrando l'automazione basata sull'AI nella gestione dei fornitori e nei processi correlati.

Con i rischi in aumento e truffatori sempre più astuti e sofisticati, questo non è il momento di restare in attesa sperando che la propria azienda sia tra quelle fortunate a evitare danni finanziari o reputazionali.

I team Finance che vogliono rimanere sicuri, conformi e competitivi in un contesto in continua evoluzione stanno adottando oggi soluzioni basate sull'AI, per non trovarsi costretti a rincorrere il cambiamento domani.

Sebbene esistano molte soluzioni che introducono AI e automazione in singole parti del processo di gestione dei fornitori, Esker offre un'unica piattaforma di automazione basata sull'AI che copre l'intero ciclo **Source-to-Pay (S2P)** e **Order-to-Cash (O2C)**. In questo modo è possibile portare i vantaggi dell'intelligenza artificiale a tutti i team dell'**Office of the CFO**.

Implementare una soluzione completa come Esker significa beneficiare di controlli tecnologici che garantiscono la sicurezza dei pagamenti, semplificando al tempo stesso le attività di back office, migliorando la visibilità sui processi S2P, ottimizzando la comunicazione interna ed esterna e rafforzando le relazioni con i fornitori.



Bibliografia

¹[2025 AFP® Payments Fraud and Control Survey Report](#), 2025, Association for Financial Professionals

²[Combatting Online Payment Fraud](#), June 2023, Juniper Research

³[H2 2025 Update to the Top Fraud Trends Report](#), October 2025, TransUnion

⁴[Ardent Partners' Accounts Payable Metrics that Matter in 2023](#), 2023, Ardent Partners

⁵[The Business Payments Coalition: A B2B Invoicing Standard](#), 2023, IOFM

Noi siamo Esker

La suite di automazione AI di Esker per l'Office of the CFO sfrutta le più recenti tecnologie di Agentic AI e automazione per ottimizzare il capitale circolante e il flusso di cassa, migliorare il processo decisionale strategico e rafforzare le relazioni umane con clienti, fornitori e dipendenti.

Le soluzioni Source-to-Pay e Order-to-Cash di Esker automatizzano qualsiasi processo aziendale, supportando strategie di crescita a lungo termine.



40+

anni di esperienza, con oltre 20 anni dedicati alle soluzioni cloud



1.200+

sedi nel mondo, con headquarter a Lione, Francia



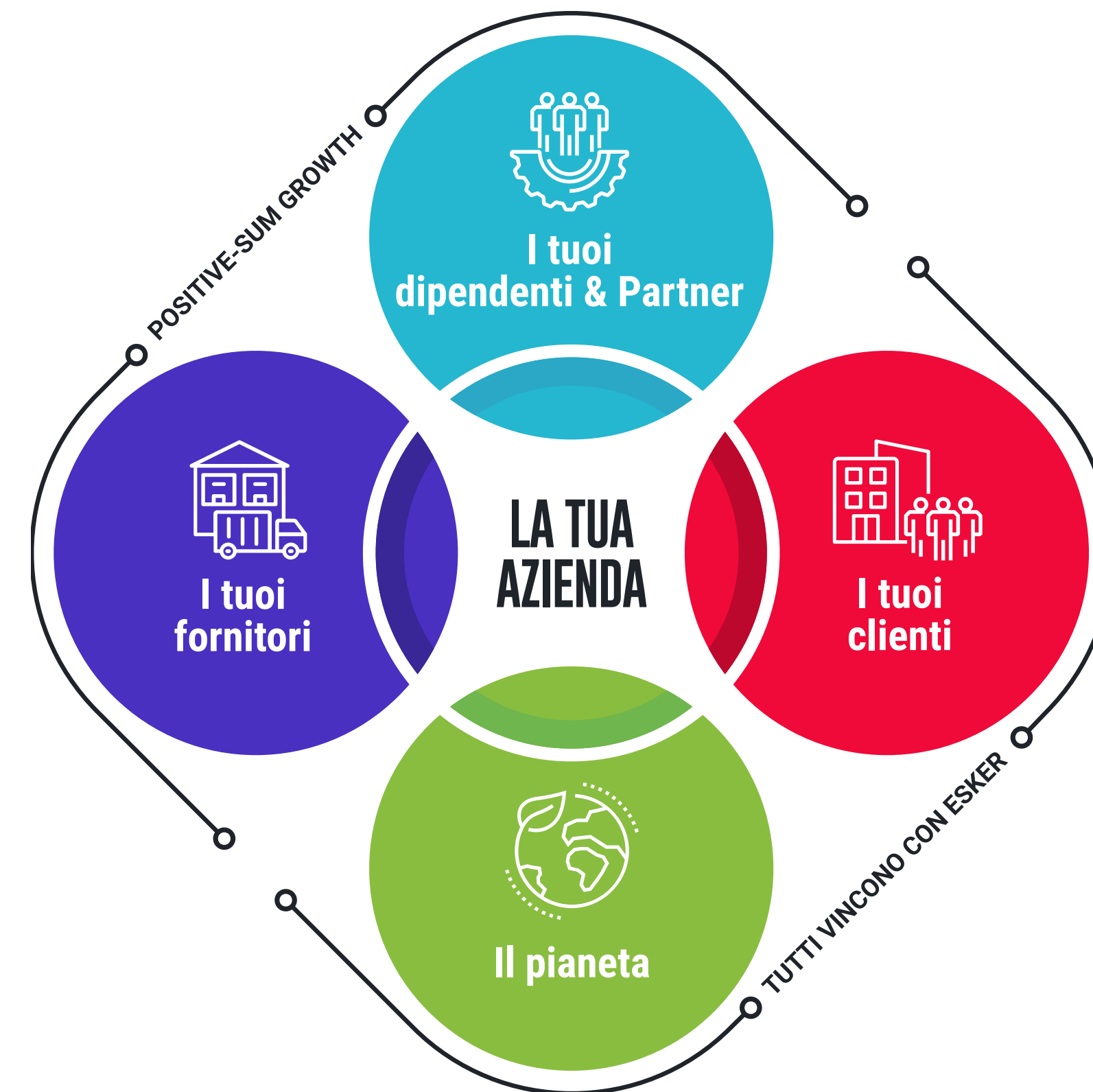
15

dipendenti al servizio di oltre 1,12 milioni di utenti e più di 3.000 clienti a livello globale



~€250

di fatturato nel 2025



Il successo aziendale è migliore quando viene condiviso

In Esker crediamo che l'unico modo per creare un cambiamento reale e significativo sia attraverso una crescita a somma positiva. Questo significa ottenere risultati di business senza penalizzare persone, team o aziende — tutti ne traggono vantaggio!

Per questo la nostra tecnologia basata sull'AI è progettata per valorizzare ogni stakeholder, promuovendo la creazione di valore a lungo termine.

ESKER[®]
www.esker.com/it