

Ebook

Automatizzare la gestione fornitori

3 modi in cui le soluzioni IA
possono aiutare a ridurre i rischi
e a prevenire le frodi durante
l'onboarding dei fornitori



Di cosa parla questo ebook

Gestire i fornitori è un'attività rischiosa

| Stai cercando di proteggere il tuo ciclo source-to-pay (S2P) dalle frodi? Continua a scorrere per scoprire come fare...

Questo ebook rivela i costi nascosti degli approcci manuali e semi-automatici alla raccolta e alla convalida delle informazioni sui fornitori. Approfondisce inoltre le tre caratteristiche chiave delle soluzioni automatizzate per la gestione dei fornitori che stanno aiutando le aziende di tutte le dimensioni e di tutti i settori a ridurre i rischi e le frodi nei loro processi S2P.

Indice dei contenuti

Cosa si intende per frode fornitori?.....	3
Riduzione del rischio.....	4
Automatizzare la gestione dei fornitori per prevenire le frodi.....	5
Portale self-service per l'inserimento dei fornitori	6
Controlli OFAC integrati	8
Verifica automatica del conto bancario	10
Perché rischiare?	11
Bibliografia	12
Noi siamo Esker	13

Introduzione

Cosa si intende per frode fornitori?

Ecco cosa intendiamo con frode fornitori

In generale, le frodi sui pagamenti ai fornitori comprendono abusi che comportano pagamenti errati a fornitori reali o fittizi. I truffatori possono manipolare i sistemi di pagamento di un'azienda per ottenere un guadagno personale attraverso:

- Frode commessa da un dipendente interno o da più dipendenti, attraverso la collusione, contro l'organizzazione frodata.
- Frode commessa da un fornitore esterno o da un individuo che opera senza il supporto di un insider
- Frode che coinvolge la collusione tra un fornitore esterno o un individuo e un dipendente interno o più dipendenti

Aumentano i rischi legati ai pagamenti dei fornitori

Le minacce alle aziende si evolvono rapidamente e gli innovatori tecnologici faticano a tenere il passo con le nuove vulnerabilità che, ironia della sorte, sono state create da tecnologie più vecchie e meno agili. L'e-mail è stata la salvezza per il personale costretto a lavorare da casa durante la pandemia. Tuttavia, oggi è la principale minaccia per i reparti AP e Procurement a causa delle vulnerabilità create da pratiche di posta elettronica non sicure. L'aumento dell'uso della posta elettronica ha portato a un'impennata dei comuni schemi di frode nei pagamenti, come ad esempio:



Compromissione delle e-mail aziendali (BEC)

I truffatori ottengono l'accesso all'e-mail del vostro fornitore, inviano e-mail "spoof" o creano domini web che imitano un'azienda.



Acquisizione di un conto

I truffatori ottengono le credenziali per accedere ai conti bancari, al sistema di gestione dei fornitori o alla posta elettronica di un'azienda. Lo "scammer" avvia e approva i pagamenti fasulli, cambia l'indirizzo dei pagamenti o ruba i dettagli bancari o altri dati.



Impersonificazione del fornitore

I truffatori, attraverso l'impersonificazione di numeri di telefono, e-mail e nomi, si spacciano per un reale fornitore intercettando i pagamenti. I truffatori utilizzano numeri di telefono, e-mail e nomi simili alle informazioni reali di un fornitore per impersonarlo.

Riduzione del rischio

Secondo Juniper Research, si prevede che le perdite dovute alle frodi nei pagamenti raggiungeranno i 362 miliardi di dollari tra il 2023 e il 2028.¹ Un'indagine del 2022 ha rilevato che il 59% degli istituti finanziari ha segnalato un aumento complessivo del tasso di frode rispetto all'anno precedente²: ciò significa che proteggere la tua azienda dagli schemi dei truffatori e di altri potenziali malintenzionati è più importante che mai.

Se la tua organizzazione ha lasciato che l'automazione della gestione delle informazioni sui fornitori passasse in secondo piano, è giunto il momento di spostare la questione in cima all'elenco delle priorità, forse addirittura di contrassegnarla come "urgente". Nessuno vuole sottoporre la propria organizzazione ai potenziali danni finanziari e di reputazione che possono derivare dalle frodi nei pagamenti.

I costi delle frodi

I costi delle frodi nei pagamenti sono elevati. Senza la giusta tecnologia e senza le dovute misure di salvaguardia, la tua azienda si espone ai seguenti rischi:

Perdite economiche

- Fondi rubati dai conti correnti
- Beni e servizi rubati
- Costi di chargeback

Spese amministrative

- Spese legali
- Assicurazione
- Tempo perso per il personale

Impatto sui partner

- Fornitori che operano altrove
- Fornitori colpiti da controlli stringenti
- Falsi positivi nella verifica degli account

Automatizzare la gestione dei fornitori per prevenire le frodi

L'utilizzo di una soluzione di gestione dei fornitori può migliorare il modo in cui le organizzazioni gestiscono le attività S2P e le informazioni sui fornitori, il tutto da un'unica piattaforma sicura. Il notevole risparmio di tempo, il miglioramento della qualità e della visibilità dei dati, il rafforzamento delle relazioni con i fornitori e la garanzia di conformità rendono le soluzioni di gestione automatizzata dei fornitori lo strumento definitivo per ridurre al minimo il rischio di frodi nei pagamenti sia per l'organizzazione che per i suoi fornitori.

Raccogliendo e gestendo i dati sul rischio dei fornitori, queste soluzioni aiutano a proteggere le aziende dalle violazioni dei dati e dalla non conformità che potrebbero verificarsi grazie a questi fornitori. Una piattaforma integrata può aiutare a tenere traccia di requisiti, risultati e flussi di lavoro, aiutando le organizzazioni a valutare e monitorare tutti i rischi che possono danneggiare il rapporto tra un'azienda e i suoi fornitori.

Nelle seguenti pagine vedremo tre caratteristiche dell'automazione della gestione dei fornitori che sono fondamentali per ridurre il rischio dei fornitori e le frodi nei pagamenti, semplificando al contempo il ciclo S2P end-to-end.

1. Portale self-service
2. Screening OFAC integrato
3. Verifica e validazione IBAN



Portale self-service per l'inserimento dei fornitori

Il problema dell'onboarding manuale dei fornitori

Poche attività di back-office sono costose, lunghe e rischiose come l'onboarding dei fornitori. La radice dei problemi è rappresentata dai processi manuali e semi-automatici che la maggior parte delle organizzazioni utilizza per esaminare e registrare i fornitori. Dall'identificazione di un'esigenza aziendale alla ricerca di un fornitore, dall'esecuzione della due diligence all'onboarding del nuovo partner, l'intero processo di onboarding è spesso rallentato da molteplici passaggi e da procedure manuali soggette a errori. La mancanza di visibilità, unita a problemi di conformità, può essere una formula per ritardi e maggiori rischi.

Le organizzazioni sanno che dovrebbero automatizzare completamente l'onboarding dei fornitori, ma non sanno da dove cominciare. Stabilendo un processo standardizzato di onboarding dei fornitori attraverso un portale self-service, è possibile evitare errori costosi che mettono a rischio l'organizzazione.

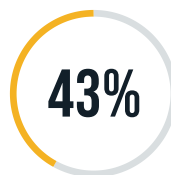
Un portale self-service semplifica il processo di onboarding dei fornitori fornendo loro un'interfaccia sicura e intuitiva per l'invio di informazioni, documentazione e certificazioni. L'invio di informazioni attraverso un portale elimina la necessità di compilare manualmente i documenti e accelera il processo di approvazione dei fornitori.

L'ascesa dei portali self-service

I portali self-service non sono una tendenza del momento: sono il futuro della visibilità della produttività per tutte le parti interessate. Ardent Partners ha recentemente pubblicato dei dati secondo i quali:



**delle organizzazioni
utilizza attualmente un
portale fornitori.**



**delle organizzazioni dichiara di voler
implementare un portale fornitori
self-service nei prossimi 1-2 anni.**

Il portale dei fornitori: un alleato nella lotta contro le frodi

Un portale fornitori self-service può digitalizzare e semplificare il processo di gestione dei fornitori. I portali consentono ai fornitori di accedere e gestire le informazioni e le interazioni con i clienti.

Implementando un portale per i fornitori, le aziende possono migliorare l'efficienza, la trasparenza e la collaborazione nei processi di gestione dei fornitori, con vantaggi quali:

Facilità di gestione del profilo dei fornitori

I fornitori possono utilizzare un portale self-service per aggiornare le informazioni del loro profilo, compresi i dettagli di contatto, le informazioni bancarie e le certificazioni. Fornire ai fornitori un modo per gestire il proprio profilo garantisce all'acquirente l'accesso a dati aggiornati e precisi sui fornitori, migliora l'efficienza dell'onboarding e riduce i rischi.

Gestione dei documenti più facile

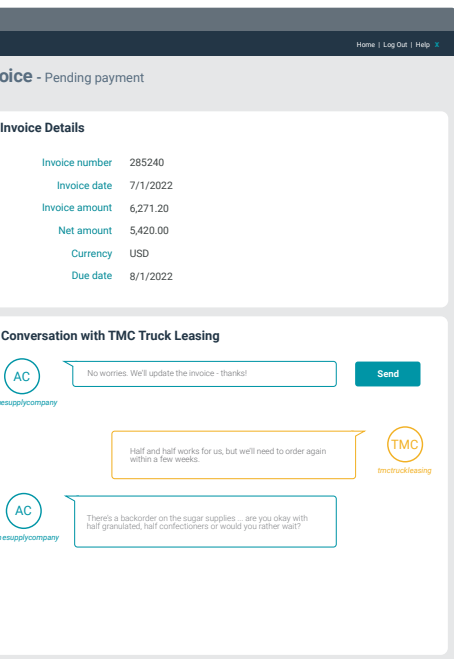
Un portale raccoglie e gestisce i documenti rilevanti dei fornitori, come contratti, certificati di assicurazione e documentazione di conformità. La raccolta elettronica dei documenti attraverso un portale per i fornitori facilita la condivisione e il recupero dei documenti, garantendo che le informazioni siano facilmente accessibili e che non si verifichino errori rischiosi.

Gestione delle fatture ottimizzata

I fornitori possono inviare fatture elettroniche, visualizzare e monitorare le fatture e lo stato dei pagamenti. L'invio digitale delle fatture attraverso un portale promuove la trasparenza, riduce la gestione manuale dei documenti e migliora l'efficienza del processo S2P, notoriamente lungo.

Migliore comunicazione

I portali stabiliscono un canale di comunicazione efficiente e trasparente tra le parti commerciali, consentendo loro di scambiare messaggi, inviare richieste, ricevere aggiornamenti e collaborare digitalmente per risolvere i problemi in un ambiente protetto - non è più necessario inviare e-mail rischiose e non sicure!



Controlli OFAC integrati

Lo screening dei fornitori rispetto agli elenchi di aziende, individui ed entità sanzionate è una parte fondamentale del processo di gestione dei fornitori. Le sanzioni sono generalmente imposte da governi e organi internazionali, come le Nazioni Unite (ONU) e l'Unione Europea, per raggiungere obiettivi di politica estera, combattere il terrorismo, prevenire il riciclaggio di denaro o affrontare problemi di 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, le aziende devono controllare numerose liste per individuare le entità sanzionate. L'aver effettuato involontariamente transazioni con entità sanzionate potrebbe comportare violazioni della conformità, danni alla reputazione e una perdita di fiducia nei confronti di partner e clienti di valore.

Il pagamento a un'azienda o a un individuo che ha ricevuto una sanzione può creare enormi problemi a un'azienda e portare a:



**Problemi
legali**



**Perdite
finanziarie**



**Danni alla
reputazione**



**Interruzione dei
processi aziendali**



**Perdita di
contratti**



**Controllo
normativo**

Sfide dello screening manuale delle sanzioni

Molti reparti AP (Accounts Payable) controllano manualmente le entità in base alle liste di controllo. Sebbene lo screening manuale possa essere efficace, non è a prova di errore e può creare problemi significativi:

- Falsi positivi/falsi negativi
- Assenza di tracciamento
- Mancanza di scalabilità
- Processi lenti e lunghi
- Potenziale di errore
- Copertura limitata

I vantaggi dello screening sanzionatorio integrato



Screening in tempo reale

I principali portali per i fornitori consentono lo screening in tempo reale di aziende e persone rispetto a numerose liste di controllo. Quando i fornitori inseriscono le loro informazioni nel portale, questo confronta i loro dati con gli elenchi più recenti e completi, compresi quelli gestiti da autorità come l'OFAC, l'Unione Europea (UE), e le Nazioni Unite (ONU). Gli acquirenti vengono immediatamente informati di qualsiasi potenziale corrispondenza con entità sanzionate.



Copertura totale

Lo screening delle sanzioni integrato nei portali dei fornitori offre un'ampia copertura delle liste di controllo per garantire che tutte le liste pertinenti siano esaminate durante lo screening.



Maggiore efficienza e scalabilità

Le soluzioni automatizzate di screening delle sanzioni possono elaborare e analizzare rapidamente grandi volumi di informazioni sui fornitori rispetto alle liste di controllo. Le aziende in rapida crescita o con molti fornitori non dovranno aggiungere personale per far fronte a questo compito.



Compliance migliorata

Le soluzioni di screening delle sanzioni integrate nei principali portali per i fornitori documentano il processo di screening e i risultati e forniscono audit trail completi. Gli utenti possono inoltre accedere istantaneamente ai rapporti sui risultati dello screening, sulle entità segnalate e sulle azioni intraprese.



Integrazione perfetta con i sistemi ERP

I principali portali per i fornitori si integrano perfettamente con i sistemi esistenti, come le piattaforme di pianificazione delle risorse aziendali (ERP), consentendo un processo semplificato e automatizzato lungo tutto il ciclo di vita della gestione dei fornitori.

Verifica automatica del conto bancario

La verifica dei conti bancari è un controllo essenziale per proteggere le organizzazioni dall'accesso non autorizzato ai loro fondi, evitare costosi errori di pagamento e frodi e migliorare le relazioni commerciali e la sicurezza finanziaria complessiva. La verifica manuale dei conti bancari rende più probabile la possibilità di errori e di cadere vittima di malintenzionati.

- essere di proprietà di un soggetto malintenzionato;
- non appartenere a un fornitore;
- essere stato chiuso;
- non essere valido.



**delle organizzazioni
si affida alla convalida
verbale delle coordinate
bancarie.**

La verifica è fondamentale per ridurre al minimo il rischio di effettuare pagamenti impropri, e una soluzione di gestione automatizzata dei fornitori può eliminare le sfide della verifica manuale e contribuire a garantire la sicurezza delle operazioni.

Prevenzione delle frodi: La verifica della proprietà del conto bancario aiuta le organizzazioni a evitare attività fraudolente come il furto di identità e l'accesso non autorizzato ai fondi. Confermando la proprietà del conto e l'autenticità dei dati, le aziende possono ridurre il rischio di perdite finanziarie e proteggere il proprio patrimonio.

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 assicura che i fondi siano trasferiti ai destinatari corretti, contribuendo a prevenire errori di pagamento, pagamenti errati e potenziali controversie finanziarie.

Conformità alle normative: Molte giurisdizioni hanno norme severe per combattere il riciclaggio di denaro e il finanziamento del terrorismo. Le aziende devono verificare la titolarità del conto bancario per rispettare tali normative ed evitare pagamenti a organizzazioni o individui sottoposti a sanzioni governative. La mancata verifica può comportare conseguenze legali e danni alla reputazione.

Fiducia nei confronti di partner e fornitori: Un'organizzazione rafforza la propria credibilità e affidabilità come azienda attraverso un programma di verifica. Queste operazioni di verifica dimostrano che l'organizzazione ha adottato misure appropriate per garantire la sicurezza delle transazioni finanziarie per proteggere gli interessi di tutte le parti coinvolte.

Conclusione

Perché rischiare?

Automatizza la gestione dei fornitori prima che sia troppo tardi

Con i rischi in aumento e i truffatori che diventano ogni giorno più astuti e ingannevoli, non è il momento di stare con le mani in mano e sperare che la tua azienda sia una di quelle fortunate. Le imprese dovrebbero cercare il modo di sfruttare un'unica piattaforma automatizzata per l'intero ciclo di vita dell'S2P, per garantire che l'onboarding e la gestione dei fornitori siano più efficaci e proattivi contro il rischio di frodi nei pagamenti. Implementando una soluzione di gestione dei fornitori, le aziende possono beneficiare di protezioni tecnologiche che assicurano la sicurezza dei pagamenti, snellendo al contempo le attività di back-office, aumentando la visibilità dell'intero ciclo S2P, migliorando la comunicazione e promuovendo relazioni più forti con i fornitori.

Bibliografia

1. [Online Payment Fraud: Market Forecasts, Emerging Threats & Segment Analysis 2023-2028](#), 2023, Juniper Research
2. [The State of Fraud and Financial Crime In the U.S.](#), 2022, PYMNTS
3. [Ardent Partners' Accounts Payable Metrics that Matter in 2023](#), 2023, Ardent Partners
4. [The Business Payments Coalition: A B2B Invoicing Standard](#), 2023, IOFM

Noi siamo Esker

Esker è una piattaforma globale in cloud sviluppata per valorizzare il lavoro dei dipartimenti finanziari e del servizio clienti, e aiuta a consolidare la collaborazione tra le aziende automatizzando i processi di source-to-pay (S2P) e order-to-cash (O2C).



39

anni di esperienza di cui 20 focalizzati sullo sviluppo di soluzioni cloud



1.000+

dipendenti che lavorano per 850.000 utenti e oltre 1.700 clienti in tutto il mondo



15

filiali globali e casa madre a Lione, in Francia



€159,3

milioni di fatturato nel 2022, con il 90% di vendite generate dalle attività SaaS



Il successo aziendale è migliore se condiviso

In Esker crediamo che l'unico modo per creare un cambiamento reale e significativo sia la crescita a somma positiva. Questo significa raggiungere un successo aziendale che non vada a scapito di nessun individuo, reparto o azienda - tutti vincono! Ecco perché la nostra tecnologia guidata dall'AI è progettata per valorizzare tutti gli stakeholder e promuovere la creazione di valore a lungo termine.

