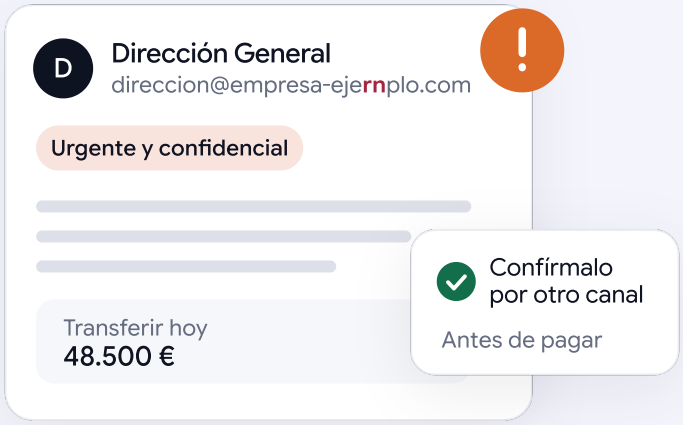
ENTIENDE. COMPRUEBA. MEJORA.

¿Cómo evitar el fraude del CEO y los falsos cambios de cuenta?

Confirma cualquier pago urgente o cambio de cuenta bancaria por un canal distinto al del mensaje, como una llamada a un número que ya tuvieras, y exige que dos personas autoricen los pagos por encima de un importe. Este fraude funciona porque juega con la urgencia, la confianza y el miedo a desobedecer a un superior.



Una guía para pasar a la acción

Explicaciones claras, un ejemplo ficticio y una hoja para organizar tus próximas tres acciones.

Consulta la versión web y sus actualizaciones ↗

¿Cómo evitar el fraude del CEO y los falsos cambios de cuenta?

01 / COMPRENDER

Cómo funciona

Quien lo comete estudia antes a la empresa con información pública sobre sus directivos y procesos, y espera el momento oportuno. Después se hace pasar por alguien con autoridad, o por un proveedor, y pide un pago que parece normal.

01	02	03
Solicitud urgente	Pausa y verifica	Aprueba por el canal acordado

02 / COMPRENDER

Señales de alerta

- Te piden que el pago sea confidencial y que no lo comentes con nadie.
- Hay prisa: tiene que hacerse hoy, o antes de una hora concreta.
- La persona dice que no puede hablar ahora, o te lleva a otro canal, como WhatsApp.
- El dominio del remitente se parece al real, pero cambia una letra.
- Un proveedor habitual avisa de que ha cambiado de banco.

03 / COMPRENDER

Qué medidas reducen el riesgo

- Verifica por otro canal, con un contacto que ya tuvieras y no con los datos del mensaje.
- Aplica doble control: dos personas autorizan los pagos por encima de un importe.
- Ten un procedimiento escrito para cuentas nuevas y cambios de cuenta de proveedores.
- Revisa qué información de directivos y procesos internos publica tu empresa.
- Forma a quienes hacen pagos, con ejemplos como estos.
- Configura alertas de correo para dominios parecidos y para mensajes externos que imitan nombres internos.

04 / COMPRENDER

Si ya has hecho la transferencia

Llama de inmediato a tu banco, denuncia ante la policía y conserva los mensajes. En España, INCIBE atiende estos casos en el 017.

DEL CONOCIMIENTO A LA PRÁCTICA

Llévalo a tu empresa

EJEMPLO FICTICIO

Un cambio de cuenta que parece urgente

En este caso ficticio, administración recibe un mensaje de un proveedor habitual: «La factura de hoy debe pagarse a esta nueva cuenta». El nombre, el logotipo y el importe parecen correctos. La urgencia no demuestra que la solicitud sea auténtica.

Se pausa el cambio y se llama al contacto ya registrado, usando su número habitual. No se usa el teléfono que aparece en el mensaje sospechoso. Una segunda persona revisa la aprobación antes del pago.

01

Hoy

Define qué obliga a verificar

Incluye cambios de cuenta, pagos fuera de lo habitual y solicitudes urgentes de directivos. Nadie debe saltarse el procedimiento por la jerarquía del remitente.

02

Esta semana

Prepara contactos fiables

Guarda los datos de contacto habituales de proveedores y responsables. Acordad quién puede aprobar cambios y por qué canal se confirman.

03

En la próxima revisión

Ensaya un caso ficticio

Recorre el proceso con administración: quién pausa el pago, quién confirma y dónde se registra la decisión. Corrige los pasos que generan dudas.

Qué conviene conservar

Un registro del cambio solicitado, la verificación por un canal independiente y la aprobación. Si ya salió dinero, contacta cuanto antes con el banco y activa la respuesta al incidente.

TU HOJA DE TRABAJO

Tres acciones. Un siguiente paso.

Completa esta hoja con tu equipo. Define cómo comprobaréis cada mejora. No anotes contraseñas, claves ni información confidencial.

01 / Acción

Responsable: _____ Fecha: _____

Cómo comprobarla: _____

02 / Acción

Responsable: _____ Fecha: _____

Cómo comprobarla: _____

03 / Acción

Responsable: _____ Fecha: _____

Cómo comprobarla: _____

Preguntas frecuentes

¿Reconocer la voz de alguien confirma que es esa persona?

Ya no basta. INCIBE documenta casos de suplantación con voces generadas por inteligencia artificial. Cuelga y confírmalo llamando tú a un número que ya tuvieras, o por otro canal interno.

¿Solo afecta a las grandes empresas?

No. INCIBE publica avisos específicos sobre este fraude dirigidos también a pequeñas y medianas empresas.

Fuentes y siguiente paso

- INCIBE: Fraude del CEO: el engaño que puede vaciar la cuenta de tu pyme ↗
- INCIBE: Suplantación del CEO utilizando la técnica de inteligencia artificial deepvoice ↗

Averigua qué sabe tu equipo sobre pagos sospechosos y otros engaños, con resultados agregados. Ver Evaleris Equipo ↗

Información general. No es una auditoría, una certificación ni una garantía de seguridad. Ejemplos ficticios. Edición: 5 de noviembre de 2026.