

**E** PROTECCIÓN

## 15 claves para evitar que a una empresa le roben su identidad en una estafa

ALEJANDRO GALISTEO Madrid

28 FEB. 2021 - 20:38



**Los denominados BEC (Business Email Compromise) son correos electrónicos en los que un hacker se hace pasar por el jefe o por un proveedor que ordena una transferencia económica al empleado relacionada con su actividad laboral.**

Cada vez son más los casos en los que el administrativo de una empresa recibe un correo electrónico de quien parece ser su jefe, o un proveedor, en el que con inusitada urgencia le solicita que lleve a cabo un pago a una cuenta corriente determinada.

También se puede dar el caso de que, a este empleado, a través del mail, se le menciona una relación precedente en la que se solicita que el pago que estaba previsto hacer a una cuenta se haga a otra.

Em ambos casos, casi siempre, no suele ser el jefe quien solicita el movimiento. Ni el proveedor de toda la vida que, de

repente, ha cambiado de entidad bancaria. Son estafadores profesionales, que se organizan en torno a grandes redes internacionales con un dominio casi perfecto de la tecnología.

"Estamos en presencia de los denominados BEC (Business Email Compromise) o estafas a empresas por mail mediante suplantación de identidad como las denomina Interpol", explica Luis Aparicio, abogado de Montero Aramburu, sobre estos supuestos en los que la suplantación puede resultar burda o ser extraordinariamente convincente. "Convicción a la que en muchas ocasiones ayuda la velocidad de vértigo en la que nos movemos en el ambiente laboral: bajamos las defensas, se opera con piloto automático", comenta el letrado.

Según el FBI, se trata de uno de los delitos económicos cometidos online que más perjuicio económico producen. De hecho, según las estadísticas de este organismo, sólo en Estados Unidos, el daño producido y potencial por este tipo de engaños desde 2013 a 2019 han superado la cifra de 26.000 millones de dólares.

La puerta de entrada de esta estafa es, siempre, un correo electrónico de alguien conocido con el que, normalmente, se mantiene una relación jerárquica de tipo laboral o bien de un proveedor. El receptor del correo electrónico es también una persona que tramita la orden de pago y puede hacer efectiva la transferencia bancaria demandada.

La víctima del engaño será el empleado que ordena el pago, pero el perjudicado no siempre coincide con dicha persona. "Imaginemos, por ejemplo, la entidad bancaria que recibe un correo electrónico de un cliente habitual que siempre tramita órdenes de transferencia mail. Sin analizarlo fríamente, tramita la transferencia y, cuando advierte que hay algo extraño, la transferencia ya se ha producido. En este caso, el perjudicado es ese cliente que nunca ordenó tal transferencia, pero que sufre las consecuencias de la retirada de fondos de su cuenta bancaria", aclara Aparicio.

¿Cómo evitarlo? ¿Qué pautas son las que debemos observar para evitar ser víctimas de esta estafa? INTERPOL sugieren una serie de recomendaciones para prevenir estos delitos:

1. Proteger los sistemas corporativos frente a tentativas de pirateo. Impidiendo, de este modo, que los estafadores puedan tener acceso a información y correos electrónicos que suplantar.
2. Utilizar antivirus, cortafuegos y otras herramientas similares. También realizar análisis frecuentes de ordenadores y dispositivos para evitar las infecciones de códigos maliciosos.
3. Mantener actualizados los ordenadores personales y empresariales prestando atención a las alertas de seguridad, actualizando los parches de seguridad y verificando periódicamente el sistema.
4. Verificar que las cuentas de correo electrónico están bien protegidas y no comunicar nunca la contraseña.
5. No pinchar jamás en archivos adjuntos que no se están esperando, incluso si tienen nombres que suenan inofensivos como, por ejemplo, factura. A menudo contienen códigos maliciosos que dan acceso al control de los correos electrónico y a las actividades de los ordenadores.
6. Activar el filtro de correo SPAM y bloquear el acceso a sitios web sospechosos o que figuran en listas negras.
7. Extremar las cautelas con correos electrónicos en los que se soliciten transferencias o cambios en los datos de cuentas para pagos "urgentes" sospechosos.
8. Evitar el "piloto automático". Examinar con cuidado y detenimiento la dirección de correo electrónico del emisor. Los delincuentes crean a menudo una cuenta con una dirección de correo electrónico muy similar a la los superiores jerárquicos, proveedores, compañeros, socios de trabajo. Incluso las reproducen milimétricamente.

9. Comunicar a los compañeros la recepción de este tipo de correos, sobre todo a quienes tengan acceso a cuentas bancarias y pueden llevar a cabo las transferencias solicitadas.
10. Si reciben un correo electrónico relativo a un cambio de método de pago o de cuenta bancaria, ponerse en contacto con el receptor del pago mediante otro conducto, como el teléfono, para confirmar esta demanda. No contestar directamente al correo electrónico.
11. Verificar la autenticidad de los sitios web antes de facilitar cualquier información personal o confidencial.
12. No publicar nunca información confidencial o personal en medios sociales.
13. Triturar todos los documentos confidenciales y eliminarlos adecuadamente.
14. Utilizar contraseñas distintas para cada cuenta, cambiarlas periódicamente y, en la medida de lo posible, activar la autenticación de dos factores en todas las cuentas.
15. Utilizar contraseñas seguras que incluyan cifras, símbolos y letras mayúsculas y minúsculas.

Si finalmente hemos tenido la mala suerte de sufrir esta estafa, ¿qué hacer? "En estos casos, la actuación rápida y acertada es crucial. En todo caso, hay que realizar un par de tareas que son de vital importancia", anticipa Aparicio:

1. Reunir toda la documentación relativa a la transacción y los correos electrónicos y facturas recibidas y denunciar el suceso lo antes posible ante la Policía.
2. Alertar inmediatamente al banco de la transacción fraudulenta que deberá tratar de reclamar los fondos inmediatamente.

En suma, el uso de correos electrónicos en el trabajo ha supuesto una revolución en las comunicaciones laborales. Es un gran aliado para desarrollar nuestros cometidos de forma rápida y eficiente. Pero también puede someternos a una cierta rutina que hace bajar la guardia y la atención.

Jurídico    Actualidad y Tendencias

**[Iñaki Urdangarin será consultor en Imaz & Asociados](#)**

**[Sánchez solicita al PP que "recapacite" tras romper las negociaciones sobre la renovación del CGPJ](#)**

**[España y Portugal refuerzan su colaboración en el ámbito de la Justicia](#)**

[Comentar](#)

09:43 BBVA: los empleados con derecho a bonus pierden el 40%

09:29 AstraZeneca ingresa más de 1.000 millones de dólares con...

09:27 El sector manufacturero español crece en febrero al...

09:05 Grifols retoma la operación de BPL y compra 25 centros de...

07:51 Encuentro Digital | ¿Qué fondos brillarán más este año?

## Te puede interesar

Enlaces Promovidos por Taboola

Llega a Madrid la empresa que compra tu piso en solo 7 días

Tiko

Por que siempre debes tener un frasco de aceite de coco en tu baño

foodspring®

Melani Olivares se sincera: "Tengo un novio y una novia"

Marca

¿Tienes celos de tu hermana, cuñada o prima? Aprende a gestionarlos para que no te duelan

Telva

Galán ve necesario reformar la fiscalidad para dar más competitividad a las renovables

Expansión

Abengoa: por qué los concursos en España acaban en liquidación

Expansión

## COMENTARIOS



Esta noticia aún no tiene comentarios

[Sea el primero en dar su opinión](#)

Comentar

## EDICIONES

Cataluña

C. Valenciana

País Vasco

## OTRAS WEBS DE UNIDAD EDITORIAL

---

[Masters - Escuela UE](#)

[Trabajo - Expansión y Empleo](#)

[Madrid Fashion Week](#)

[Fuera de Serie](#)

[Coches - Marcamotor.com](#)

[Hemeroteca](#)

[Calculadora sueldo neto](#)

[Suscripciones Expansión](#)

[Unidad Editorial](#)

[Expansión en Orbyt](#)

[Directorio Empresas](#)

[Guía TV](#)

[Farmacia - Correo](#)

[El Mundo](#)

[Directorio Autónomos](#)

[Eventos y Conferencias](#)

[Farmacéutico](#)

[Tienda MARCA](#)

[Directorio Ejecutivos](#)

[Marca](#)

[Cúdate Plus](#)

[Nauta360](#)

[Diccionario Económico](#)

[Marca Apuestas](#)

[Medicina - Diario Médico](#)

© 2021 Unidad Editorial Información Económica S.L.

[Términos y condiciones de uso](#)

[Política de privacidad](#)

[Política de cookies](#)

[Certificado por OJD](#)

[Quiénes somos](#)

[Publicidad](#)

[Atención al cliente](#)

[Apúntate a nuestras newsletters](#)

[Síguenos en](#)

[Apuntarme](#)