IT / FORENSIK SCHWEIZ · ARBEITSVORLAGE

CEO-Betrug: Zahlungen absichern

Eine druckbare Checkliste für Schweizer KMU · Oktober 2026

Grundsatz: Keine ungewöhnliche Zahlung ohne bekannten zweiten Kanal.

Zeitdruck, Geheimhaltung oder eine vertraut klingende Stimme sind keine Freigabe. Auch KI-imitierte Stimmen und korrekte Anzeigenamen können täuschen.

Vor einer Zahlung: Warnsignale prüfen

- ☐ Auftrag auf Zeitdruck, Geheimhaltung, Auslandzahlung, Geschenkkarten oder neue Lieferanten-IBAN prüfen.
- ☐ Absenderadresse und Domain prüfen; ein korrekter Anzeigename beweist keine interne E-Mail.
- ☐ Messenger-, Telefon- und Sprachnachrichten gleich kritisch einordnen.
- ☐ Keine Ausnahme vom definierten Freigabeprozess akzeptieren.

Unabhängig verifizieren

- ☐ Auftraggeberin oder Auftraggeber nur über eine intern bekannte Telefonnummer zurückrufen.
- ☐ Neue Bankdaten über einen bereits bekannten Lieferantenkontakt verifizieren.
- ☐ Nummern aus der Änderungsnachricht nicht als Verifikationskanal verwenden.
- ☐ Bestätigung, beteiligte Personen und Zeitpunkt dokumentieren.

Freigabe sicher ausführen

- ☐ Vier-Augen-Prinzip für Zahlung und Stammdatenänderung anwenden.
- ☐ Zahlung, Betrag, Begünstigte und IBAN nochmals gegen die Verifikation abgleichen.
- ☐ Bei Unklarheit pausieren und eine verantwortliche Person einbeziehen.
- ☐ Freigabeweg auch bei Abwesenheit der Geschäftsleitung einhalten.

Bei Verdacht oder bereits ausgelöster Zahlung

- ☐ Zahlung sofort stoppen, wenn dies noch möglich ist; Bank oder Zahlungsdienstleister kontaktieren.
- ☐ Nachrichten, Header, Telefonnummern, Zahlungsdaten und Zeitpunkte sichern.
- ☐ Geschäftsleitung und zuständige IT nach dem eigenen Notfallablauf informieren.
- ☐ Betroffene Mailkonten und Regeln prüfen lassen, wenn ein kompromittiertes Konto möglich ist.

Nicht tun

Nicht wegen Zeitdruck bezahlen, den Anweisungsweg umgehen oder die verdächtige Nachricht löschen. Ein kurzer Stopp schützt besser als eine schnelle Fehlüberweisung.

Fallnotizen

Firma: ..... Zahlung/Begünstigte: ..... Bestätigt durch: .....

Nächster Schritt

Akut-Check für einen konkreten Vorfall anfragen: it-forensik.ch/akut-check-it-vorfall/ · +41 41 562 70 30

Diese Vorlage unterstützt sichere Zahlungsabläufe und ersetzt keine Bank-, Rechts- oder Versicherungsberatung. Grundlage: BACS, CEO-Betrug bleibt ein Dauerbrenner für KMU (Woche 4/2026).

Copyright by Dr. René Bäder (PhDs) · V1.2