SEGURIDAD

El Fraude Puede Empezar con un Mensaje Creíble

Un intento de fraude puede empezar sin explotar un fallo de software. Alguien se hace pasar por un proveedor, por el banco o por un familiar, utiliza datos que hacen creíble el mensaje y pide una acción urgente. La revisión tiene que cubrir tanto los accesos técnicos como esas decisiones.

Funciona porque se apoya en la prisa y en la jerarquía. Un mensaje que parece del dueño, un viernes a las seis, pidiendo un pago excepcional, rara vez se cuestiona.

Las Tres Puertas que Revisamos Primero

- El correo y el teléfono que recuperan todo lo demás. Si alguien entra ahí, el resto cae en orden.
- Quién puede autorizar un pago, y con qué confirmación fuera del canal donde se pidió.
- Qué información pública tuya y de tu familia hace fácil construir un mensaje creíble.

Verificar No Es Desconfiar

La regla que más resultados da también es la más aburrida. Toda solicitud de dinero o de acceso se confirma por un segundo canal acordado de antemano. Siempre, sin excepciones por rango ni por urgencia. En cuanto existe la excepción, al atacante solo le queda fabricar urgencia.

Conviene practicarla antes de necesitarla. Una llamada corta al número de siempre. Una frase acordada. Un segundo par de ojos por encima de cierto monto. Son acuerdos, no software.

Qué Cubre el Blindaje Ejecutivo

Revisamos cuentas y dispositivos de quien decide y, si lo acuerdan, de su familia. Reforzamos accesos y recuperación, bajamos la exposición pública que no hace falta, y dejamos por escrito qué hacer cuando algo se pierde o alguien sale de la empresa.

> *Son medidas para reducir riesgo y detectar antes. Ninguna elimina la posibilidad de fraude, y quien prometa lo contrario merece una segunda mirada.*

Una Comprobación Concreta

Un ensayo puede utilizar un proveedor ficticio que pide pagar una factura a una cuenta nueva. Quien tramita la petición debe contactar al proveedor mediante datos verificados previamente, en lugar del número incluido en el mensaje. Registra quién confirma el cambio y quién lo aprueba. Así se practica la decisión sin mover dinero ni poner a prueba a un cliente real.

Documentación de apoyo: Guía de la FTC para verificar mensajes sospechosos.
https://consumer.ftc.gov/articles/how-recognize-avoid-phishing-scams

Para seguir leyendo: El Correo que Recupera Todas Tus Cuentas También Necesita una Salida.
https://systems.kavaliero.com/blog/el-correo-que-recupera-todas-tus-cuentas

Si necesitas ayuda con este trabajo, consulta el alcance de Blindaje Ejecutivo.
https://systems.kavaliero.com/soluciones/blindaje-digital