

10 controles para que tu negocio no caiga en fraudes con IA

Para pymes y autónomos. Marca cada casilla cuando lo tengas hecho.

Un correo sin faltas o una llamada convincente no demuestran que una orden sea real. La IA hace los engaños más creíbles; la protección está en comprobar lo importante por otro canal.

- ☐ **Cambios de cuenta bancaria: llama antes de pagar** 01
Si un proveedor pide cambiar su IBAN, llámale al teléfono de siempre (el de tu agenda), nunca al que viene en el correo.
- ☐ **Nunca un pago con una sola aprobación** 02
Los cambios de datos bancarios y los pagos urgentes los revisan al menos dos personas.
- ☐ **La prisa es una señal de alarma** 03
«Es urgente», «hoy sin falta»... Cuanta más prisa, más motivos para comprobarlo con calma.
- ☐ **Contraseñas y códigos no se envían** 04
Ningún proveedor serio te pedirá por correo una contraseña o un código de verificación. Si te lo piden, desconfía.
- ☐ **Entra tú, no pinches el enlace** 05
Si te avisan de un problema en una cuenta, entra escribiendo tú la dirección de siempre, sin usar el enlace del mensaje.
- ☐ **Activa la verificación en dos pasos** 06
En el correo, el banco, la facturación y los paneles de gestión. Y usa un gestor de contraseñas.
- ☐ **La IA puede leer, pero no actuar sola** 07
Deja que te ayude a resumir o redactar, pero que no pueda pagar, borrar datos ni dar de alta usuarios.

Checklist: 10 controles contra fraudes con IA (cont.)

- ☐ **Dale acceso solo a lo que necesita** 08
Si conectas la IA al correo o a documentos, solo a la carpeta o buzón justo. Nada de acceso total «por comodidad».
- ☐ **Una persona revisa antes de lo importante** 09
Pagos, contratos, envíos de datos de clientes y publicaciones: siempre con el OK de alguien de tu equipo.
- ☐ **Ten un plan de 5 minutos si algo sale mal** 10
Avisa enseguida, no borres nada, cambia la contraseña desde un equipo fiable y llama al banco si hay dinero en juego.

Plan para esta semana (20 minutos)

Reúne a quien gestiona pagos, correo y proveedores. Elegid cómo verificar cambios bancarios, activad la verificación en dos pasos donde falte y apuntad 3 acciones que nunca se hacen desde un correo.

¿Quieres ayuda para aplicarlo? Escribenos en lawebdetupc.com

Basado en el artículo: lawebdetupc.com/blog/ia-fraude-controles-pymes