

## **BBB advierte a las pequeñas empresas que deben estar alertas al fraude de retransmisión telefónica**

Better Business Bureau advierte a los propietarios de pequeñas empresas que se ha informado de estafadores en todo el país que cometen fraudes a través de servicios de retransmisión telefónica; que normalmente son utilizados por personas con impedimentos auditivos para hacer llamadas telefónicas. En un período en el que las empresas, literalmente, no pueden permitirse ser víctimas de fraude, este tipo de estafa ha regresado, por lo que los propietarios de pequeñas empresas deben tomar precauciones para evitar perder miles de dólares.

BBB ha recibido informes de muchos tipos de empresas que recibieron pedidos sospechosos a través de TTY o servicios telefónicos de retransmisión. Estos servicios tienen como objetivo ayudar a las personas con impedimentos auditivos a hacer llamadas telefónicas y, a menudo, dependen de un operador que retransmite un mensaje escrito de la persona que hace la llamada a la empresa. Debido a que por ley, el operador no puede divulgar el origen de la llamada, este servicio permite que los estafadores oculten su identidad.

“Con tantas pequeñas empresas luchando por mantenerse a flote en estos difíciles momentos económicos, el viejo dicho "Caveat emptor" (consumidor, tenga cuidado) sólo aborda parte del problema, porque vemos cada vez con más frecuencia que también los vendedores necesitan estar alertas”, dice Steve Cox, vocero de BBB. “El uso de los servicios de retransmisión para estafar a pequeñas empresas no es nuevo, pero ha reaparecido, motivo por el cual los propietarios deben conocer las señales de advertencia o el riesgo que tienen de convertirse en la siguiente víctima”.

La estafa que se está realizando a través de la retransmisión telefónica es una variación de la estafa por sobrepago. Una empresa recibe un pedido de un cliente por teléfono a través de un servicio de retransmisión telefónica. El cliente explica que el servicio de entrega que les gustaría utilizar no acepta tarjetas de crédito y le pide al cliente mandar un giro postal al expedidor y simplemente agregar el costo al pedido general y cargar en su tarjeta de crédito el monto total. Cualquier dinero girado al supuesto expedidor terminará en realidad en las manos del cliente (estafador), quien roba el número de la tarjeta de crédito provista. La empresa no sólo sufrirá la pérdida de mercancías o servicios ordenados por el estafador, sino que también perderá el dinero que se envió al servicio de entrega falso.

La variedad de empresas que son blanco de este tipo de estafa es amplia. BBB tiene conocimiento de proveedores de catering y restaurantes en Washington y Idaho, tiendas de transmisión en Tennessee y compañías de toldos en Colorado, todos quienes recibieron llamadas de estafadores que usaron servicios de retransmisión en los últimos meses.

Un ejemplo es el de BBB Serving Central Georgia que recientemente recibió una llamada de una empresa de vidrios, la que desafortunadamente fue víctima de esta estafa. A través del servicio de retransmisión, el estafador hizo un pedido especial de vidrios por un valor de \$4,000. La empresa hizo el pedido de vidrio al fabricante pero sospechó cuando el cliente solicitó que ésta enviara el pago a un expedidor después de cargar el monto en la tarjeta de crédito provista. La empresa de vidrios pudo rastrear al real propietario de la tarjeta de crédito, quien hasta ese momento no se había dado cuenta de que le habían robado el número de su tarjeta de crédito. Afortunadamente, la empresa de vidrio no envió el dinero al expedidor, que en realidad era el estafador, sin embargo perdió los \$4,000 gastados en los vidrios.

BBB entrega el siguiente consejo a los propietarios de empresas a fin de ayudarles a identificar un fraude a través de los servicios de retransmisión telefónica:

- Si el cliente utiliza al operador de retransmisión de TTY pídale a éste su nombre completo, dirección y número de teléfono.
- Pídale al cliente que le entregue el nombre del banco emisor y el número gratuito del Servicio al Cliente como aparece impreso al reverso de todas las tarjetas de crédito.
- Pídale al cliente los tres o cuatro dígitos del código de verificación de la tarjeta que se encuentran cerca del número de cuenta, en la parte delantera o al reverso de todas las tarjetas de crédito.
- Dígale al cliente que se comunicará con el banco para verificar y que le devolverá la llamada. Cuando lo haga, tome nota cuidadosamente. Verifique toda la información que le entrega el cliente. Si el cliente se opone, explíquele que estos procedimientos también son para su propia protección.
- Si el cliente sigue resistiéndose a no entregar alguna o toda la información anterior, dé por terminada la conversación e infórmele que usted no está preparado para hacer negocios de esa manera.

Para obtener más información sobre este y otros tipos de estafas de los cuales son víctima los propietarios de pequeñas empresas, visite BBB en línea en [www.bbb.org](http://www.bbb.org).