

# 米国中小企業庁（SBA）プログラム - 詐欺および詐欺の警告

[監察長官室](#)発行

*詐欺および詐欺の計画に要注意*

監察長官室が認識しているところでは、過去に例のない事態に直面しており、米国政府による景気刺激策に関して詐欺の計画の可能性が有ることから国民に注意を呼び掛けています。米国中小企業庁（SBA）は、新型コロナウイルス（COVID-19）パンデミックに対応しています。新型コロナウイルス支援、救済、および経済安全保証法（CARES Act）は、小企業支援のための条項を含む、過去最大規模の財政支援法案です。こうした経済的困難な時期に、詐欺師はすでに小企業事業者を狙っています。補助金詐欺、ローン詐欺とフィッシングに注意してください。

*詐欺および詐欺の計画*

## 補助金

- SBA とのやりとりは [@sba.gov](mailto:@sba.gov) で終わるEメールでのみ行われます。もし前もって、SBA から来たと主張するにも関わらずSBA 公式のメールアドレスを使用しない人と接触したら、詐欺を疑ってください。

## ローン

- SBA のローンの認可を得ることを約束しながら、前もって支払いを求めてきたり、またはその間に高い金利のつなぎ融資を提案してくる人と出会ったら、詐欺を疑ってください。
- SBA は、仲介業者が借りる人から請求可能な手数料に上限を設けており、50,000ドル以下のローンの場合は3%、50,000ドルから1,000,000ドル以下のローンの場合は2%となり、1,000,000ドル以上であれば1/4%の追加料金がかかります。それ以上の手数料を請求しようという試みは不適切です。

- SBA 災害ローンについて質問がある場合は、800-659-2955にお電話いただくか、または[disastercustomerservice@sba.gov](mailto:disastercustomerservice@sba.gov)までEメールにてお問い合わせください。
- 他のSBA 貸し付け商品に関するお問合せは、SBA お問合せカウンター（800-827-5722）にお電話をいただくか、または[answerdesk@sba.gov](mailto:answerdesk@sba.gov)までEメールにてお問い合わせください。

## フィッシング

- SBA ローンを申請しようとして、個人識別番号を質問してくるEメールでの連絡を受け取った場合は、参照されている申請番号が、実際の申請番号と同一のものであるかどうか確認してください。
- SBA 商標を悪用したフィッシング攻撃/詐欺に要注意してください。 個人識別番号（PII）を知ろうとしたり、バンキングにアクセスする個人情報を手に入れようとしたり、または使用中のパソコンにランサムウェア/マルウェアをインストールしようとしたりする場合があります。
- SBA からのEメールによるすべての連絡は**sba.gov**で終わるアカウントから送信されています。
- ウェブページにSBA の商標があるからといって、その情報が正確でありSBA が承認しているとは保証 **できません**。 受け取った情報は、[www.sba.gov](http://www.sba.gov)で公開されている情報と同一かどうか相互参照してください。

## 詐欺の通報

詐欺が疑われる場合はいつでも、OIGホットライン（800-767-0385）までお電話いただくか、オンライン（<https://www.sba.gov/about-sba/oversight-advocacy/office-inspector-general/office-inspector-general-hotline>）にてご相談ください。