

Programy SBA – ostrzeżenia dotyczące oszustw i nadużyć finansowych

Przygotowane przez [Biuro Inspektora Generalnego](#)

Uważaj na oszustwa i nadużycia finansowe

Biuro Inspektora Generalnego (BIG) zdaje sobie sprawę, że mamy do czynienia z niespotykanymi dotąd zdarzeniami i ostrzega społeczeństwo o potencjalnie oszukańczych systemach związanych z programami stymulowania gospodarki oferowanymi przez amerykańską Administrację ds. Małej Przedsiębiorczości (SBA) w odpowiedzi na nową pandemię koronawirusa (COVID-19). Amerykańska ustawa o pomocy, ulgach i bezpieczeństwie ekonomicznym (ang. Coronavirus Aid, Relief, and Economic Security Act, CARES), największa jak dotąd ustawa o pomocy finansowej, zawiera przepisy dotyczące pomocy małym przedsiębiorstwom. W tych trudnych gospodarczo czasach oszuści już wzięli na celownik właścicieli małych firm. Należy uważać na oszustwa związane z dotacjami, pożyczkami i phishingiem.

Schematy oszustw i nadużyć finansowych

Dotacje

- SBA komunikuje się z wnioskodawcami jedynie z adresów e-mail kończących się na **@sba.gov**. Jeśli z własnej inicjatywy skontaktuje się z Państwem ktoś, kto twierdzi, że pracuje dla SBA, ale nie używa oficjalnego adresu e-mail SBA, należy podejrzewać oszustwo.

Pożyczki

- Jeśli skontaktuje się z Państwem ktoś, kto obiecuje uzyskać zatwierdzenie pożyczki z SBA, ale wymaga uiszczenia opłaty z góry lub oferuje wysoko oprocentowaną pożyczkę pomostową w okresie przejściowym, należy podejrzewać oszustwo.

- SBA ogranicza opłaty, którymi broker może obciążyć Pożyczkobiorcę do 3% dla pożyczek o wartości 50 000 USD lub mniej i 2% dla pożyczek o wartości od 50 000 USD do 1 000 000 USD z dodatkową prowizją wynoszącą 0,25% od kwot powyżej 1 000 000 USD. Wszelkie próby pobierania opłat wyższych niż wskazane, są niewłaściwe.
- Jeśli mają Państwo pytania dotyczące uzyskania od SBA pożyczki z tytułu klęski żywiołowej, należy zadzwonić pod numer 800-659-2955 lub wysłać e-mail na adres disastercustomerservice@sba.gov.
- Jeśli mają Państwo pytania dotyczące pożyczek oferowanych przez SBA, należy zadzwonić pod numer 800-827-5722 lub wysłać e-mail na adres answerdesk@sba.gov.

Phishing

- Jeśli w trakcie ubiegania się o pożyczkę od SBA otrzymają Państwo korespondencję mailową z zapytaniem o dane osobowe, należy upewnić się, że numer wniosku podany w wiadomości, jest zgodny z rzeczywistym numerem wniosku.
- Należy uważać na ataki/oszustwa phishingowe wykorzystujące logo SBA. Mogą to być próby uzyskania Państwa danych osobowych (ang. personally identifiable information, PII), uzyskania osobistego dostępu do bankowości lub zainstalowania na Państwa komputerze oprogramowania typu ransomware/malware.
- Wszelka komunikacja mailowa z SBA będzie pochodzić z adresów kończących się na **sba.gov**.
- Obecność logo SBA na stronie internetowej **nie** gwarantuje, że informacje są właściwe i zatwierdzone przez SBA. Prosimy sprawdzać wszelkie otrzymane informacje z informacjami dostępnymi na stronie www.sba.gov.

Zgłaszanie nadużycia

Wszelkie podejrzenia nadużycia należy zgłaszać telefonicznie, dzwoniąc na infolinię BIG pod numer 800-767-0385 lub drogą internetową na stronie, <https://www.sba.gov/about-sba/oversight-advocacy/office-inspector-general/office-inspector-general-hotline>.