

SBA 计划—诈骗和欺诈警报

作者：[总监察长办公室](#)

当心诈骗和欺诈骗局

总监察长办公室 (Office of Inspector General) 认识到我们正面临一个史无前例的时期，并在此提醒民众警惕与美国小型企业管理局 (SBA) 因应新型冠状病毒 (COVID-19) 全球大流行提供的经济刺激计划有关的潜在欺诈骗局。《新冠病毒援助、纾困暨经济安全法》(Coronavirus Aid, Relief, and Economic Security Act, 简称 CARES Act) 是迄今为止最大的财政援助法案，其中包括小型企业援助条款。但是，在这个经济困难时期，诈骗犯已开始将目标锁定在小企业主身上。警惕补助金欺诈、贷款欺诈和网络钓鱼。

诈骗和欺诈骗局

补助金

- SBA 仅通过以 [@sba.gov](#) 结尾的电子邮件地址发送邮件。如果有人声称其是来自 SBA 的人员主动与您联系，但其并未使用 SBA 的官方电子邮件地址，则可能是欺诈行为。

贷款

- 如果有人与您联系，向您承诺可以取得 SBA 贷款的批准，但需要您预先进行任何付款，或者在过渡期间提供高息过桥贷款，则可能是欺诈行为。
- 对于 50,000 美元或以下的贷款，SBA 限制经纪人可以向借款人收取的费用为总额的 3%，而对于 50,000 美元至 1,000,000 美元的贷款，则为 2%；金额超过 1,000,000 美元的，则额外收取 ¼%。任何试图收取超过上述费额的收费都是不适当的。
- 如果您对获得 SBA 灾难贷款有疑问，请致电 800-659-2955 或发送电子邮件至 disastercustomerservice@sba.gov。
- 如果您对其他 SBA 贷款产品有疑问，请致电 SBA 的咨询台 800-827-5722 或发送电子邮件至 answerdesk@sba.gov。

网络钓鱼

- 如果您正在申请 SBA 贷款并收到电子邮件要求您提供个人信息 (PII)，请确保邮件中引用的申请号码与实际申请号码一致。
- 当心利用 SBA 徽标的网络钓鱼攻击/欺诈。那可能是试图要获取您的个人信息 (PII)、个人银行访问权限或在您的计算机上安装勒索/恶意软件。
- 来自 SBA 的任何电子邮件通信均是来自以 **sba.gov** 结尾的帐户。
- 网页上存在 SBA 徽标 **并不能** 保证其信息准确无误或由 SBA 认可。请将您收到的任何信息与 www.sba.gov 网站上可用的信息进行参照对比。

举报欺诈

对于任何可疑的欺诈行为，请致电 OIG 热线：800-767-0385，或在线：
<https://www.sba.gov/about-sba/oversight-advocacy/office-inspector-general/office-inspector-general-hotline> 进行举报。