

# Các Chương Trình của SBA - Cảnh Báo Lừa Đảo và Gian Lận

Của [Văn Phòng Tổng Thanh Tra](#)

*Cảnh Giác với Các Thủ Đoạn Lừa Đảo và Gian Lận*

Văn Phòng Tổng Thanh Tra nhận thức rằng chúng ta đang đối mặt với những thời điểm chưa có tiền lệ và cảnh báo công chúng về các thủ đoạn lừa đảo tiềm ẩn liên quan đến các chương trình kích thích kinh tế của Cơ Quan Quản Lý Doanh Nghiệp Nhỏ Hoa Kỳ để ứng phó với Đại Dịch Coronavirus (COVID-19). Đạo Luật Hỗ Trợ, Trợ Cấp và An Ninh Kinh Tế Liên Quan Đến Coronavirus (Coronavirus Aid, Relief, and Economic Security Act, CARES Act), dự luật hỗ trợ tài chính lớn nhất cho đến nay, bao gồm các điều khoản giúp đỡ các doanh nghiệp nhỏ. Kẻ gian đã bắt đầu nhắm đến các chủ doanh nghiệp nhỏ trong những thời điểm khó khăn kinh tế này. Cảnh giác với thủ đoạn lừa đảo liên quan đến tài trợ, cho vay, và email phishing.

## *Các Thủ Đoạn Lừa Đảo và Gian Lận*

### Trợ cấp

- SBA chỉ liên lạc từ các địa chỉ email kết thúc bằng **@sba.gov**. Nếu quý vị được ai đó chủ động liên hệ và tự nhận là từ SBA nhưng không sử dụng địa chỉ email chính thức của SBA, hãy nghi ngờ đó là lừa đảo.

### Các khoản vay

- Nếu quý vị được ai đó liên hệ hứa hẹn xin phê duyệt một khoản vay SBA, nhưng yêu cầu thanh toán trước hoặc đề nghị một khoản vay bắc cầu lãi suất cao trong thời gian chờ, hãy nghi ngờ đó là lừa đảo.
- SBA giới hạn lệ phí mà một nhà môi giới có thể tính cho một người vay ở mức 3% đối với các khoản vay \$50.000 trở xuống và 2% đối với các khoản vay từ \$50.000 đến \$1.000.000 thêm ¼% đối với những số tiền trên \$1.000.000. Bất kỳ trường hợp nào muốn tính cao hơn các khoản phí này đều là không thích hợp.
- Nếu quý vị có thắc mắc về việc vay tiền khắc phục thảm họa của SBA, hãy gọi số 800-659-2955 hoặc gửi email đến [disastercustomerservice@sba.gov](mailto:disastercustomerservice@sba.gov).

- Nếu quý vị có thắc mắc về các sản phẩm cho vay khác của SBA, hãy gọi cho Bộ Phận Giải Đáp Thắc Mắc của SBA qua số 800-827-5722 hoặc gửi email đến [answerdesk@sba.gov](mailto:answerdesk@sba.gov).

#### Phishing (lừa thu thập thông tin)

- Nếu quý vị đang làm đơn xin vay SBA và nhận được email yêu cầu cung cấp thông tin PII, hãy đảm bảo rằng số hiệu đơn tham chiếu là nhất quán với số hiệu đơn thực tế.
- Cảnh giác với các email phishing/thủ đoạn lừa đảo dùng logo của SBA. Những thủ đoạn này là tìm cách thu thập thông tin nhận dạng cá nhân (PII) của quý vị, thu thập thông tin truy cập ngân hàng cá nhân, hoặc cài đặt phần mềm đòi tiền chuộc/phần mềm độc vào máy tính của quý vị.
- Bất kỳ email nào từ SBA sẽ được gửi từ các tài khoản kết thúc bằng **sba.gov**.
- Sự hiện diện của logo SBA trên một trang web **không** đảm bảo thông tin là chính xác hay được ủng hộ bởi SBA. Vui lòng tham khảo chéo bất kỳ thông tin nào quý vị nhận được với thông tin có trên [www.sba.gov](http://www.sba.gov).

#### *Báo Cáo Gian Lận*

Báo cáo bất kỳ trường hợp nào nghi ngờ gian lận cho Đường Dây Nóng của OIG (Phòng Tổng Thanh Tra) theo số 800-767-0385 hoặc trực tuyến tại, <https://www.sba.gov/about-sba/oversight-advocacy/office-inspector-general/office-inspector-general-hotline>.