

Programmi SBA - Allerta truffe e frodi

Da parte dell'[Ufficio dell'ispettore generale](#)

Attenzione alle modalità di truffa e frode

L'Ufficio dell'ispettore generale è consapevole del fatto che stiamo affrontando momenti senza precedenti e avvisa il pubblico in merito ai potenziali sistemi di frode legati ai programmi di supporto economico offerti dalla Small Business Administration degli Stati Uniti d'America in risposta alla pandemia causata dal nuovo Coronavirus (COVID-19). Il Coronavirus Aid, Relief and Economic Security Act (CARES Act), la più grande proposta di legge per l'assistenza finanziaria ad oggi, include disposizioni per supportare le piccole aziende. In questo periodo difficile dal punto di vista economico, i truffatori hanno già iniziato a prendere di mira i proprietari di aziende. State in guardia per non diventare una delle vittime di frodi sulle sovvenzioni e sui prestiti o vittime di phishing.

Sistemi di frode e truffa

Sovvenzioni

- SBA comunica solo con indirizzi e-mail che terminano con **@sba.gov**. Se si è contattati da persone che affermano di lavorare per SBA senza che voi abbiate contattato l'ente e che non usano un indirizzo ufficiale di SBA, si tratta di una frode.

Prestiti

- Se si è contattati da persone che affermano di poter approvare un prestito SBA, ma richiedono un qualsiasi pagamento anticipato oppure offrono un prestito ad alto tasso di interesse, si tratta di una frode.
- SBA limita le tariffe che il broker può addebitare al mutuatario fino al 3% per prestiti di importo pari o inferiore a 50.000 \$ e al 2% per prestiti da 50.000 \$ a 1.000.000 \$ più un ulteriore 0,25% su importi superiori a 1.000.000 \$. Qualsiasi tentativo di addebitare tariffe superiori a quelle menzionate è inappropriato.

- Per domande sull'ottenimento di un prestito per disastro economico SBA, telefonare al numero 800-659-2955 o inviare un'email all'indirizzo disastercustomerservice@sba.gov.
- Per domande su altri prodotti di credito SBA, telefonare all'Answer Desk di SBA al numero 800-827-5722 o inviare un'email all'indirizzo answerdesk@sba.gov.

Phishing

- Se è stato richiesto un prestito SBA e si riceve un'e-mail in cui si richiedono dati personali identificabili, accertatevi che il numero della richiesta in oggetto corrisponda al vostro effettivo numero di richiesta.
- State all'erta per truffe/attacchi phishing che utilizzano il logo SBA. Tali attacchi possono essere mirati a ottenere dati personali identificabili, dati di accesso bancari o a installare ransomware/malware sul computer.
- Tutte le comunicazioni email da parte di SBA arriveranno da indirizzi che terminano in ***sba.gov***.
- La presenza del logo SBA in una pagina web ***non*** garantisce che le informazioni siano accurate o approvate da SBA. Confrontate attentamente tutte le informazioni ricevute con le informazioni disponibili su www.sba.gov.

Segnalare le frodi

Segnalare qualsiasi sospetto di frode all'Hotline OIG al numero 800-767-0385 oppure online all'indirizzo <https://www.sba.gov/about-sba/oversight-advocacy/office-inspector-general/office-inspector-general-hotline>.