

Programas da SBA - Alertas de golpes e fraude

Da [Corregedoria da SBA](#)

Cuidado com golpes e esquemas de fraude

A Corregedoria da SBA reconhece que estamos diante de um cenário inédito. Por isso, alertamos o público sobre possíveis esquemas de fraude relacionados aos programas de estímulo econômico oferecidos pela Administração de Pequenas Empresas dos EUA (SBA) em resposta à pandemia do novo coronavírus (Covid-19). A Lei de Auxílio, Alívio e Segurança Econômica para o Coronavírus (CARES Act), o maior pacote de apoio financeiro da história, inclui algumas medidas para ajudar as pequenas empresas. No entanto, golpistas já começaram a tentar ludibriar pequenos empresários neste momento de alto estresse econômico. Fique atento para ofertas fraudulentas de subsídios e empréstimos, assim como tentativas de phishing (roubo de dados).

Golpes e esquemas de fraude

Subsídios

- A SBA só se comunica por meio de endereços de e-mail que terminam em **@sba.gov**. Se alguém que afirma ser da SBA entrar em contato com você de forma proativa e não estiver usando um endereço de e-mail oficial da SBA, suspeite de fraude.

Empréstimos

- Se você receber um contato de alguém que diz facilitar a aprovação de um empréstimo da SBA, mas exige um pagamento adiantado ou oferece um empréstimo ponte com taxas de juros altas enquanto o empréstimo da SBA não for finalizado, desconfie: pode ser fraude.
- A SBA limita as taxas de corretagem em 3% para empréstimos de US\$ 50.000 ou menos e em 2% para empréstimos de US\$ 50.000 a US\$ 1.000.000, com um acréscimo de 0,25% para valores acima de US\$ 1.000.000. Qualquer cobrança de taxas acima desses limites é considerada indevida.

- Em caso de dúvidas sobre como obter empréstimo de resposta a desastres da SBA, ligue para 800-659-2955 ou envie um e-mail para disastercustomerservice@sba.gov.
- Em caso de dúvidas sobre outros produtos de crédito da SBA, ligue para o Serviço de Atendimento ao Cliente da SBA no número 800-827-5722 ou envie um e-mail para answerdesk@sba.gov.

Phishing

- Se você estiver solicitando um empréstimo SBA e receber um e-mail pedindo dados pessoais, verifique se o número da solicitação indicado no e-mail é o mesmo da solicitação original.
- Cuidado com ataques de phishing/golpes que utilizam o logotipo da SBA. Podem se tratar de tentativas de obter seus dados pessoais (PII) para obter acesso às suas contas bancárias ou para instalar ransomware/malware em seu computador.
- Qualquer comunicação da SBA será sempre enviada por uma conta que termina em **sba.gov**.
- A presença de um logo da SBA em uma página da internet **não** deve ser interpretada como garantia de que a informação é verdadeira ou aprovada pela SBA. Verifique todas as informações que você receber, fazendo uma comparação com as informações disponíveis no site www.sba.gov.

Denuncie fraudes

Denuncie qualquer suspeita de fraude à Linha Direta da Corregedoria da SBA no número 800-767-0385 ou acesse <https://www.sba.gov/about-sba/oversight-advocacy/office-inspector-general/office-inspector-general-hotline>.