

# 诈骗与你的小型企业： 企业指南

Simplified Chinese



[ftc.gov/SmallBusiness](https://ftc.gov/SmallBusiness)



当诈骗犯将黑手伸向你的企业或非营利组织时，会对你的声誉和盈亏带来损害。那么，有哪些最佳的保护措施呢？现在，让我们来了解下当企业成为诈骗目标时会有哪些迹象。然后，告诉你的员工和同事有哪些相关的注意事项，以防被骗。

---

- ▶ 诈骗犯的伎俩
  - ▶ 保护你的企业
  - ▶ 瞄准小型企业的常见诈骗手段
  - ▶ 其他可疑的行为
- 

## ▶ 诈骗犯的伎俩

- 诈骗犯会伪装成你信任的某个人。他们会假称是你知道的某个公司或政府机构，让你向他们付款。但是，这是一个骗局。
- 诈骗犯会营造一种紧迫感，甚至施以威胁，以引起你的恐慌。他们会希望你立即行动，不给你机会进行查证。切勿因任何人的催促而急于向其付款或透露敏感的商业信息。
- 诈骗犯会要求你以特定方式进行付款。他们通常会要求你通过电汇，加密货币或礼品卡的方式汇款。切勿向要求你使用上述支付方法的人员付款。这是一个骗局。

## ► 保护你的企业

### 培训员工

- 最有效的防御就是训练有素的员工。对员工进行培训，告诉他们不要通过电子邮件发送密码或敏感信息，即使索要这些信息的邮件看似来自某位经理。向员工介绍常见的诈骗方法，并鼓励他们在发现疑似诈骗行为时与同事进行讨论。

请前往 [ftc.gov/bulkorder](https://ftc.gov/bulkorder) 预订本手册的免费文件，并分发给你的员工。

### 验证支票和付款

- 确保采购和发票的审批流程清晰明确，并要求你的员工仔细核查所有的发票。留意对方要求的付款方式，并让你的员工也多加关注。如果对方要求你通过电汇，加密货币或礼品卡的方式支付，切勿付款。这是一个骗局。

### 甄别技术手段型诈骗

- 诈骗犯往往会伪造他们的电话号码，因此，请勿相信来电显示。如果你收到别人主动发来的短信或电子邮件，请勿点击其中的任何链接，打开附件或是下载其中的文件。诈骗犯会通过这种方式将恶意软件加载到你的网络上，或是试图说服你汇款或透露敏感信息。诈骗犯有时甚至还会黑入你所认识的某个人的社交媒体账号，向你发送一些看似真实但其实是虚假的信息。请前往 [ftc.gov/CyberSecurity](https://ftc.gov/CyberSecurity) 查阅“**小型企业网络安全**”，进一步了解如何保护你的小型企业或非营利组织远离网络诈骗和黑客。

## 了解和你打交道的对方

- 在和新的公司开展业务之前，请在网上输入该公司的名称外加“诈骗”或“投诉”字样进行搜索。了解他人对该公司的评价。向你信任的人士寻求建议。你还可以通过 **SCORE.org** 等计划获取免费的企业发展建议和辅导。

### ▶ 瞄准小型企业的常见诈骗手段

#### 伪造的发票和未订购的商品

诈骗犯会伪造虚假发票，使其看起来像是你为自己的企业订购过某些产品或服务。他们的目的是要让为你支付账单的人员认定这些发票的真实性，从而支付款项。

但，这一切都是假的。或者，诈骗犯可能会打电话声称想要“确认”某个既有订单，“核实”地址，或是提供“免费”的产品目录或样品。如果你答应了上述要求，那么就会收到你其实并未订购的商品，而之后，对方就会迫使你付款。这时，请千万不要付款。请记住，如果你收到了并未订购的商品，那么你有合法权利将其保留并免费使用。

#### 在线名录和广告诈骗

诈骗犯会试图诓骗你为根本不存在的广告或被列入某个虚假的企业名录付款。他们会要求你透露你的联系信息以便“免费”将你列入名录，或宣称打来电话只是为了“确认”你的信息。之后，你会收到大额账单，这时诈骗犯会利用他们先前在电话中了解到的详细信息——甚至是录音——迫使你付款。

## 伪装成企业和政府的诈骗

诈骗犯会假装成你认识或信任的某个人，试图恐吓你或催促你汇款或透露信息。例如：

- 诈骗犯声称他们来自某个公用事业公司，由于你拖欠账单（实为虚构）即将暂停你的用气，用电或用水服务。
- 诈骗犯声称他们来自某个政府机构，威胁要吊销你的营业执照，罚款甚至是起诉你。他们可能会声称原因是你有拖欠税费或需要更新执照或登记信息。
- 一些诈骗犯会说服你购买工作场所合规海报，而这可以通过美国劳工部免费获取。
- 一些诈骗犯会诓骗你为申请政府的所谓企业援助计划付款，而这从头到尾就是场骗局。
- 诈骗犯伪装成美国专利商标局的工作人员，威胁你如果不立即支付某项费用就会失去商标专用权。其他一些情况下，他们会假称你欠下了其他注册服务的费用。
- 一些诈骗犯会宣称他们来自某个科技公司，威胁你如果不立即汇款就会失去企业网站的 URL。

## 技术支持型诈骗

技术支持型诈骗会在一开始给你打电话，或在你的页面上弹出警示信息。诈骗犯会假装是来自某个知名的技术公司，声称你的电脑存在安全问题。他们的目的其实只是为了骗取你的钱财，访问你的电脑，或两者皆有。他们会要求你就修复某个你根本不存在的问题，将你的企

业纳入根本不存在的或毫无用处的电脑维护项目付款，或潜入你的电脑网络抓取机密数据来实施身份盗窃。

## 社会工程、网络钓鱼和勒索软件

网络诈骗犯会诓骗员工向其汇款，或透露诸如密码或银行信息等保密或敏感信息。其通常会在一开始以网络钓鱼电子邮件，社交媒体联系人或看似来自某个可靠来源的电话（如主管或其他高层人员）——来制造紧迫感或引起你的害怕。还有一些电子邮件可能会看起来像是常规的密码更新申请，或其他自动发送的消息，但实际上它们的目的都是要试图窃取你的信息。诈骗犯还会使用恶意软件来锁住组织的文件以便勒索。

## 企业辅导型诈骗

一些诈骗犯会兜售虚假的企业辅导计划，惯用方式是使用伪造的推荐信、视频、研讨会上的演讲以及营销电话。他们会假装承诺，如果您想要企业取得成功，只要购买他们“经过验证”的独家系统，就能实现显著效果。他们还会在一开始以低价来诱惑你，目的是为了在以后骗取你大量的钱财。而事实上，诈骗犯并不会给这些新手企业家们任何他们想要的帮助，只会给其留下巨额债务。

## 变更网络评价

一些诈骗犯宣称他们可以更换对你公司的产品或服务的负面评价，添加正面评价，或是提升你在评分网站上的得分。但是，发布虚假评价是违法行为。FTC 指南规定代言（包括评价）必须反映真实的意见和代言人的亲身体会。

## 信用卡处理和设备租赁诈骗

一些诈骗犯会承诺以低价处理信用卡交易，或提供更优惠的设备租赁服务。这些诈骗犯会利用小号字体的细则，半真半假的表述和彻头彻尾的谎言来骗取企业主签署合同。一些毫无道德的销售代理甚至还会要求企业主签署空白文件。（千万不要这样做。）其他一些已知的骗局是事后更改条款。请你要求销售人员当场提供所有文件的副本。如果他们予以拒绝或承诺稍后提供以拖延时间，那么这可能就表明你遇到了诈骗。

## 虚假支票诈骗

一些诈骗犯会给出看似可信的理由来通过支票向你超额支付。之后，他们会要求你将多出的钱款返还给他们或某个其他人员。但这是张虚假支票，即便它可能在你的账户中显示“已结清”。在银行发现支票有问题时，诈骗犯早已收到了你汇给他们的钱款，而你则需要负责偿还银行。

## ► 其他可疑的行为

一些诈骗犯会以其他可疑的行为作掩护，例如，宣称可以提供高薪的零工工作，但之后却无法兑现。或者，他们会试图向你兜售对你来说根本没有必要的服务，宣称你需要借此来完善你的企业信用报告。另外，在遭受了自然灾害之后，一些未经授权的承包商和诈骗犯会向你许诺，他们会为你提供快速维修，清洁或垃圾清理等服务来帮助你的企业恢复运营。但实际上，他们口中的这些“承诺”根本就不会兑现。

## ► 了解更多

有关如何保护你的组织远离诈骗的更多建议，请访问 **ftc.gov/SmallBusiness**。

请前往 **ftc.gov/subscribe** 订阅 FTC 的企业博客，及时了解 FTC 的最新信息。

## ► 举报

如果你发现诈骗行为，请致电 877-382-4357 并按 #3，以获取其他语言的服务，然后按 #1 获取普通话服务——或前往 **ReportFraud.ftc.gov** 举报。

通知你所在州的总检察长。你可以前往 **NAAG.org** 找到相关的联系信息。

## ► 积极行动

请记住，你最有效的防御就是训练有素的员工。向员工介绍常见的诈骗方式。

与你的员工一同阅览本手册。

如需预订本手册的免费文件，请前往 **ftc.gov/bulkorder**（英语）或 **ftc.gov/ordenar**（西班牙语）。



## 关于 FTC

FTC 致力于帮助小型企业主避免受骗，保护他们的计算机和网络，并保证其客户数据的安全。如需了解小型企业的相关信息，请访问 [ftc.gov/SmallBusiness](https://ftc.gov/SmallBusiness)。您可以在这里找到有关针对小型企业的诈骗以及如何避免这些诈骗的信息，还有关于小型企业网络安全的信息，以帮助小型企业主确保其网络安全。

如需获取有关小型企业的最新信息，请前往 [ftc.gov/subscribe](https://ftc.gov/subscribe) 订阅 FTC 的企业博客。

This brochure is part of the FTC's efforts to help small business owners avoid scams. It explains common scams that target small businesses and non-profit organizations, describes scammers' tactics, and provides steps business owners can take to protect their company from scams. Order print copies for free at **[ftc.gov/bulkorder](https://www.ftc.gov/bulkorder)**.



**FEDERAL TRADE  
COMMISSION**

**[business.ftc.gov](https://business.ftc.gov)**

2023 年 7 月

