

Gian Lận và Doanh Nghiệp Nhỏ của Quý Vị:

Hướng Dẫn cho Doanh Nghiệp

Vietnamese



ftc.gov/SmallBusiness



Khi những kẻ lừa đảo theo dõi doanh nghiệp hoặc tổ chức phi lợi nhuận của quý vị, điều đó có thể làm tổn hại đến danh tiếng và lợi nhuận. Bảo vệ cho quý vị một cách tốt nhất? Tìm hiểu thêm về các dấu hiệu của lừa đảo nhắm vào doanh nghiệp. Sau đó, chia sẻ với nhân viên và đồng nghiệp của quý vị những điều cần nghiên cứu để họ có thể tránh bị lừa đảo.

-
- ▶ **Âm Mưu của Kẻ Lừa Đảo**
 - ▶ **Bảo Vệ Doanh Nghiệp của Quý Vị**
 - ▶ **Lừa Đảo Thường Nhắm Vào Các Doanh Nghiệp Nhỏ**
 - ▶ **Hành Vi Đáng Ngờ Khác**
-

▶ **Âm Mưu của Kẻ Lừa Đảo**

- **Những kẻ lừa đảo giả vờ là người mà quý vị tin tưởng.** Chúng mạo danh một công ty hoặc cơ quan chính phủ mà quý vị biết để bắt quý vị trả tiền. Nhưng đó là hành vi lừa đảo.
- **Những kẻ lừa đảo tạo ra cảm giác cấp bách, đe dọa và sợ hãi.** Chúng muốn quý vị hành động trước khi quý vị có cơ hội kiểm tra hành vi lừa đảo của chúng. Đừng để bất kỳ ai hối thúc quý vị thanh toán hoặc cung cấp thông tin kinh doanh nhạy cảm.
- **Những kẻ lừa đảo yêu cầu quý vị phải trả tiền theo cách cụ thể nào đó.** Chúng thường yêu cầu thanh toán

thông qua chuyển khoản ngân hàng, tiền điện tử hoặc thẻ quà tặng. Đừng trả tiền cho bất cứ ai yêu cầu trả tiền theo cách này. Đây là hành vi lừa đảo.

► Bảo Vệ Doanh Nghiệp của Quý Vị

Đào Tạo cho Nhân Viên của Quý Vị

- Cách để bảo vệ doanh nghiệp tốt nhất là nhân viên có hiểu biết. Đào tạo cho nhân viên không gửi mật khẩu hoặc thông tin nhạy cảm qua email, ngay cả khi email đó có vẻ như đến từ người quản lý. Giải thích cho nhân viên của quý vị cách lừa đảo xảy ra và khuyến khích họ nói chuyện với đồng nghiệp nếu nghi ngờ có lừa đảo. Nhận bản sao miễn phí của tài liệu này tại ftc.gov/bulkorder và chia sẻ chúng với nhân viên của quý vị.

Xác minh Hóa Đơn và Phiếu Thanh Toán

- Đảm bảo các thủ tục được rõ ràng để phê duyệt mua hàng và thanh toán hóa đơn, đồng thời yêu cầu nhân viên của quý vị kiểm tra kỹ càng tất cả các hóa đơn. Chú ý đến cách ai đó yêu cầu quý vị trả tiền và yêu cầu nhân viên của quý vị cũng thực hiện tương tự. Nếu ai đó yêu cầu quý vị thanh toán bằng chuyển khoản ngân hàng, tiền điện tử hoặc thẻ quà tặng, đừng thanh toán. Đây là hành vi lừa đảo.

Lừa Đảo Liên Quan Đến Công Nghệ Phát Hiện

- Vì những kẻ lừa đảo thường giả mạo số điện thoại của mình, đừng tin ID người gọi. Nếu quý vị nhận được một tin nhắn văn bản hoặc email không mong muốn, đừng nhấp vào bất kỳ liên kết nào, không mở tệp đính kèm hoặc tải tệp xuống. Đó là cách những kẻ lừa đảo tải phần mềm độc hại vào mạng của quý vị hoặc cố gắng thuyết phục quý vị gửi tiền hoặc chia sẻ thông tin nhạy cảm. Đôi khi, những

kẻ lừa đảo thậm chí còn xâm nhập vào tài khoản mạng xã hội của những người mà quý vị biết, gửi tin nhắn có vẻ như thật — nhưng không phải vậy. Tìm hiểu thêm về cách bảo vệ doanh nghiệp nhỏ hoặc tổ chức phi lợi nhuận của quý vị khỏi những kẻ lừa đảo và tin tặc trên mạng: xem **An Ninh Mạng dành cho Doanh Nghiệp Nhỏ** tại ftc.gov/CyberSecurity.

Biết Quý vị Đang Đối Phó Với Ai

- Trước khi hợp tác kinh doanh với một công ty mới, hãy tìm kiếm tên công ty đó trên mạng với cụm từ “lừa đảo” hoặc “khiếu nại”. Đọc những điều mà mọi người đang nói về công ty đó. Hỏi những người mà quý vị tin tưởng về các khuyến nghị. Quý vị cũng có thể nhận được lời khuyên và tư vấn phát triển kinh doanh miễn phí thông qua các chương trình như **SCORE.org**.

► Lừa Đảo Thường Nhắm Vào Các Doanh Nghiệp Nhỏ

Hóa Đơn Giả và Hàng Hóa Không Đặt

Những kẻ lừa đảo tạo hóa đơn giả mạo giống như quý vị đã đặt mua sản phẩm hoặc dịch vụ cho doanh nghiệp của mình. Chúng hy vọng người thanh toán hóa đơn của quý vị sẽ coi hóa đơn là có thật và thực hiện thanh toán. Ngoại trừ tất cả đều là giả. Hoặc một kẻ lừa đảo có thể gọi điện, tuyên bố rằng chúng muốn “xác nhận” một đơn đặt hàng hiện có, “xác minh” một địa chỉ hoặc cung cấp một danh mục hoặc mẫu “miễn phí”. Nếu quý vị nói đồng ý với bất kỳ điều nào trong số đó, hàng hóa chưa đặt hàng sẽ đến trước cửa nhà quý vị — theo sau là những yêu cầu áp lực cao để thanh toán cho hàng hóa đó. Đừng thanh toán. Và hãy nhớ rằng, nếu quý vị nhận được hàng

hóa mà mình không đặt hàng, quý vị có quyền hợp pháp để giữ hàng hóa đó và sử dụng hàng hóa đó miễn phí.

Niêm Yết Trực Tuyến và Lừa Đảo Quảng Cáo

Những kẻ lừa đảo cố lừa quý vị trả tiền cho quảng cáo không tồn tại hoặc danh sách trong danh bạ doanh nghiệp giả mạo. Chúng có thể yêu cầu quý vị cung cấp thông tin liên hệ để được liệt kê “miễn phí” hoặc nói rằng cuộc gọi chỉ đơn giản là để “xác nhận” thông tin của quý vị. Sau đó, quý vị sẽ nhận được một hóa đơn lớn và kẻ lừa đảo có thể sử dụng thông tin chi tiết — hoặc thậm chí là bản ghi âm — của cuộc gọi trước đó để gây áp lực buộc quý vị phải trả tiền.

Lừa Đảo Mạo Danh Doanh Nghiệp và Chính Phủ

Những kẻ lừa đảo giả vờ là người mà quý vị biết hoặc tin tưởng và cố gắng đe dọa hoặc thúc ép quý vị trả tiền hoặc cung cấp thông tin cho họ. Ví dụ:

- Những kẻ lừa đảo nói rằng chúng đang gọi từ một công ty tiện ích và dịch vụ gas, điện hoặc nước của quý vị sắp bị gián đoạn do hóa đơn trễ (giả).
- Những kẻ lừa đảo nói rằng chúng là đại lý của chính phủ và đe dọa sẽ đình chỉ giấy phép kinh doanh của quý vị, phạt tiền hoặc thậm chí kiện quý vị. Chúng có thể nói rằng do quý vị nợ thuế hoặc cần gia hạn giấy phép hoặc đăng ký.
- Một số kẻ lừa đảo thuyết phục quý vị mua áp phích tuân thủ tại nơi làm việc mà áp phích này quý vị có thể nhận miễn phí từ Bộ Lao Động Hoa Kỳ.
- Một số kẻ lừa đảo lừa quý vị trả tiền để đăng ký trợ cấp kinh doanh từ các chương trình của chính phủ nhưng đó là giả mạo.

- Những kẻ lừa đảo mạo danh Văn Phòng Nhân Hiệu và Bảng Sàng Chế Hoa Kỳ và đe dọa rằng quý vị sẽ mất nhân hiệu nếu không trả phí ngay lập tức. Những lần khác, chúng nói dối rằng quý vị nợ tiền cho các dịch vụ đăng ký bổ sung.
- Một số kẻ lừa đảo nói rằng chúng đang gọi từ một công ty công nghệ, đe dọa rằng doanh nghiệp của quý vị sẽ mất URL trang web nếu không thanh toán ngay lập tức.

Lừa Đảo Hỗ Trợ Kỹ Thuật

Lừa đảo hỗ trợ kỹ thuật bắt đầu bằng một cuộc gọi hoặc thông báo cảnh báo bật lên trên màn hình của quý vị. Những kẻ lừa đảo giả vờ đến từ một công ty công nghệ nổi tiếng, nói với quý vị rằng có vấn đề với bảo mật máy tính của quý vị. Mục tiêu của chúng là lấy tiền của quý vị, truy cập vào máy tính hoặc cả hai. Chúng có thể yêu cầu quý vị trả tiền để khắc phục sự cố mà quý vị không thực sự gặp phải, đăng ký doanh nghiệp của quý vị vào một chương trình bảo trì máy tính không tồn tại hoặc vô dụng hoặc lên vào mạng máy tính của quý vị để lấy dữ liệu bí mật mà chúng có thể sử dụng để thực hiện hành vi trộm cắp danh tính.

Kỹ Thuật Xã Hội, Lừa Đảo và Ransomware (Mã Độc Tổng Tiền)

Những kẻ lừa đảo trên mạng có thể lừa nhân viên gửi tiền hoặc cung cấp thông tin bí mật hoặc nhạy cảm như mật khẩu hoặc thông tin ngân hàng cho chúng. Chúng thường bắt đầu bằng một email lừa đảo, liên hệ trên mạng xã hội hoặc một cuộc gọi trông có vẻ như là đến từ một nguồn đáng tin cậy — ví dụ: người giám sát hoặc nhân viên cấp cao khác — tạo ra sự khẩn cấp hoặc sợ hãi. Các email khác có thể trông giống như yêu cầu cập nhật mật khẩu thông thường hoặc các tin nhắn tự động khác, nhưng thực chất là những nỗ lực đánh cắp thông

tin của quý vị. Những kẻ lừa đảo cũng có thể sử dụng phần mềm độc hại để khóa các tệp của tổ chức và giữ chúng để đòi tiền chuộc.

Lừa Đảo Huấn Luyện Kinh Doanh

Một số kẻ lừa đảo bán các chương trình huấn luyện kinh doanh không có thật, thường sử dụng các lời chứng thực, video, thuyết trình hội thảo giả và các cuộc gọi tiếp thị qua điện thoại. Chúng hứa hẹn mang đến những kết quả tuyệt vời nếu quý vị trả tiền cho hệ thống độc quyền “đã được chứng minh” của chúng để thành công trong kinh doanh. Chúng cũng có thể thu hút quý vị bằng chi phí ban đầu thấp, chỉ để yêu cầu vài ngàn đô la sau đó. Trên thực tế, những kẻ lừa đảo đã rời bỏ các doanh nhân mới vừa dựng nghiệp khi không có sự giúp đỡ mà chúng tìm kiếm cùng với khoản nợ hàng ngàn đô la.

Thay Đổi Đánh Giá Trực Tuyến

Một số kẻ lừa đảo tuyên bố rằng chúng có thể thay thế các đánh giá tiêu cực về sản phẩm hoặc dịch vụ của quý vị, thêm các đánh giá tích cực hoặc tăng điểm số của quý vị trên các trang web xếp hạng. Tuy nhiên, việc đăng đánh giá giả mạo là bất hợp pháp. Hướng dẫn của FTC thể hiện việc xác nhận — bao gồm đánh giá — phải phản ánh ý kiến và kinh nghiệm trung thực của người xác nhận.

Lừa Đảo Cho Thuê Thiết Bị và Xử Lý Thẻ Tín Dụng

Một số kẻ lừa đảo hứa hẹn mức giá thấp hơn để xử lý các giao dịch bằng thẻ tín dụng hoặc các giao dịch tốt hơn khi cho thuê thiết bị. Những kẻ lừa đảo này sử dụng bản in đẹp, nửa thật nửa giả và lời nói dối trắng trợn để có được chữ ký của chủ doanh nghiệp trên hợp đồng. Một số đại lý bán hàng thiếu đạo đức yêu cầu chủ doanh nghiệp ký vào các tài liệu khống. (Đừng làm thế.) Những người khác đã được biết dĩ nhiên là sau

đó sẽ thay đổi các điều khoản. Yêu cầu nhân viên bán hàng cung cấp cho quý vị bản sao của tất cả các tài liệu ngay lúc đó. Nếu họ từ chối hoặc trì hoãn với lời hứa sẽ gửi sau, đó có thể là dấu hiệu quý vị đang đối mặt với một kẻ lừa đảo.

Lừa Đảo Bằng Séc Giả

Một số kẻ lừa đảo đưa ra cho quý vị lý do có vẻ hợp lý rằng đã trả quá nhiều bằng séc. Sau đó, chúng sẽ yêu cầu quý vị gửi lại số tiền thừa cho chúng hoặc cho người khác. Nhưng séc sẽ là giả, mặc dù tờ séc đó thậm chí có thể hiển thị là “đã xóa” trong tài khoản của quý vị. Vào thời điểm ngân hàng phát hiện ra séc giả, kẻ lừa đảo đã có số tiền quý vị gửi cho họ. Quý vị sẽ gặp khó khăn trong việc trả nợ cho ngân hàng.

► Hành Vi Đáng Ngờ Khác

Đôi khi những kẻ lừa đảo ẩn đằng sau các hành vi đáng ngờ khác - như tuyên bố cung cấp các công việc kinh tế kiếm được nhiều tiền, nhưng sau đó không thực hiện được những lời hứa kiếm tiền đó. Hoặc chúng có thể cố gắng bán cho quý vị những dịch vụ không cần thiết với tuyên bố sai rằng quý vị cần phải trả tiền để cải thiện báo cáo tín dụng của doanh nghiệp mình. Và sau khi thiên tai xảy ra, các nhà thầu và kẻ lừa đảo không có giấy phép có thể xuất hiện với những lời hứa hào huyền rằng chúng sẽ khôi phục và vận hành doanh nghiệp của quý vị bằng cách sửa chữa, dọn dẹp hoặc loại bỏ mảnh vỡ nhanh chóng mà điều đó không bao giờ xảy ra.

► Tìm Hiểu Thêm

Để được tư vấn thêm về cách bảo vệ tổ chức của quý vị khỏi lừa đảo, vui lòng truy cập ftc.gov/SmallBusiness.

Luôn kết nối với FTC bằng cách đăng ký vào Blog Doanh nghiệp của FTC theo địa chỉ ftc.gov/subscribe.

► Báo Cáo

Nếu quý vị phát hiện hành vi lừa đảo, hãy gọi tới số 877-382-4357 và nhấn số 3 để yêu cầu các ngôn ngữ khác, sau đó nhấn số 3 để yêu cầu Tiếng Việt — hoặc truy cập ReportFraud.ftc.gov.

Thông báo cho Tổng Chương Lý tiểu bang của quý vị. Quý vị có thể tìm thấy thông tin liên hệ tại NAAG.org.

► Khuyến Khích

Hãy nhớ rằng: Tuyến phòng thủ tốt nhất của quý vị là lực lượng lao động có hiểu biết. Trò chuyện với nhân viên của quý vị về cách lừa đảo xảy ra.

Chia sẻ tài liệu này với nhân viên của quý vị.

Đặt bản sao miễn phí của tài liệu này bằng tiếng Anh tại ftc.gov/bulkorder và tiếng Tây Ban Nha tại ftc.gov/ordenar.

Giới Thiệu về FTC

FTC làm việc để giúp các chủ doanh nghiệp nhỏ tránh được các trò lừa đảo, bảo vệ máy tính và mạng của họ cũng như giữ an toàn cho dữ liệu của khách hàng. Để tìm thông tin dành cho doanh nghiệp nhỏ, hãy truy cập trang **ftc.gov/SmallBusiness**. Ở đó, quý vị sẽ tìm thấy thông tin về các trò gian lận nhắm vào doanh nghiệp nhỏ và cách phòng tránh cũng như thông tin về an ninh mạng dành cho doanh nghiệp nhỏ để giúp các chủ sở hữu giữ an toàn cho mạng của họ.

Để nhận được thông tin mới nhất dành cho doanh nghiệp nhỏ, hãy đăng ký Blog Doanh nghiệp của FTC tại **ftc.gov/subscribe**.

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

Tháng 7/2023