



保护您的企业免受诈骗

每年，小企业都会成为诈骗或欺诈性销售的目标。企业主必须保护他们的企业，通常这只需要识别可疑的情况并提出恰当的问题就能办到。

- 建议指定专人审批采购、支付帐单或进行捐赠，并决定是否及何时披露公司的信息。
- 编写并发布一份包含所有已批准的供应商的名单。

如果您怀疑有诈骗：

- 进行调查，在网上查找其他消费者在商业改进局(BBB)或者州消费者保护机构提出的投诉，并且在您采取行动之前仔细考虑所有提议或请求。
- 提醒并警告员工潜在的合同。
- 为员工提供关于如何处理可疑情况的详细说明和指南
- 提醒并通知当地业务同仁和警察局、检察长办公室、消费者保护部或商业改进局。
- 独立核实要求您支付金钱或提供信息的所有实体的合法性

辨认诈骗

慈善募捐

从支持社区的最新筹款项目到大规模慈善捐献的请求，大部分企业经常会被要求为需要资金的事业捐款。虽然许多请求是合法的，每年都有小企业主成为诈骗或欺诈性慈善募捐计划的受害者。

保护您的企业

在同意捐赠或为慈善事业提供资助之前，提出以下问题：

1. 他们是谁？获取慈善机构的全称和地址以及主要管理人员的姓名。警惕发音与其他机构很像的慈善机构。
2. 募捐者是志愿者还是有偿的电话推销员？
3. 该组织所宣称的目的是什么？它是否每年公布一份包括详细的预算信息、供公众审查的报告？
4. 已经代表该组织募集了多少资金？其中有多少资金用于所宣称的目的？
5. 募集资金中有多大比例用于支付专业募捐人员的薪金和其他管理费用？
6. 如果募捐者销售的是某刊物上的广告空间，应索取一份最新出版的刊物。下一期刊物会在什么时候出版？该刊物将会发行多少份？谁可以收到该刊物？

在作出是否捐款的决定时，同时使用您的爱心和头脑，并且绝对不要通过电话进行捐款。

任何合法的机构都会披露其财务信息并且回答关于将如何使用募集的资金的问题。如果他们不回答，就要保持警惕。

康涅狄格州法律要求所有慈善组织以及代表慈善机构募捐的赢利性实体都在州消费者保护部登记。

消费者保护部在其网站 www.ct.gov/dcp 上建立了一个在线数据库，消费者和企业主能够通过它核实慈善组织或者慈善组织的募捐人员是否在康涅狄格州进行了适当的登记。



快速提示

保护您的企业免受诈骗

辨认诈骗

中奖和促销

成百上千的公司利用中奖骗局-奖品从度假到豪车应有尽有-从企业谋取钱财。为了符合领奖资格，企业可能被要求购买价值数百美元的广告专用产品，例如带有公司名称的笔、马克杯、钥匙链、帽子或者其他促销物品。

在购买了包含价值几美元的破烂玩意的套件以后，奖品就送到了，但是它的价值绝对不会超过您所支出的费用。照相机只是便宜的塑料玩具，珍贵的宝石看起来就像车道上的石渣，而度假的限制众多，参加这个“免费”旅行，还不如自己作出旅行计划并支付度假费用。

有些奖品看起来像是镶有金边的官方礼品券。有些则看起来像是重要的官方函件，带有验证码或者装在快件递送邮袋中。无论它的包装如何或者看起来多么正式，如果您必须先支付一笔费用才能接收免费礼物，那么该礼物的价值就有可能不值您所支付的费用。

保护您的企业

针对这些公司的执法行动非常困难。经验证明这些公司很少回复或调整投诉，并且一般在报告了问题后很难再找到这些公司。如果您收到了一个中奖通知：

1. 查实打电话的公司或人的姓名/名称和地址。在同意加入他们的广告促销活动之前先对他们进行了解。
2. 联系本地的供应商，以比较奖品和质量，并询问有关奖品质量和限制的问题。
3. 坚持向致电者索取书面信息。
4. 警惕需要马上做出决定或者需要支付现金的中奖信息。

根据康涅狄格州法律，您所接受的任何未经请求的商品都属于礼物，您在接收礼物时无需承担任何义务。

辨认诈骗

商业机会

许多小企业主被邀请投资于其他商业机会。推广人员可能会声称该投资可以提高目前业务的消费者流量，或者无需努力就可以获得很高的利润。

保护您的企业

在您投资之前提出以下问题：

1. 产品或服务是否拥有被证实的价值还是只是骗人的玩意？
2. 该投资的实际费用是多少？
3. 卖主是否提供培训、管理和促销帮助？
4. 卖主是主要对出售特许权感兴趣，还是对营销产品或服务感兴趣？
5. 还有多少位投资者加入？
6. 在本区域内还会出售多少销售特许权或者已经有多少位销售特许商在运营？
7. 可以预期有多少盈利，或者卖主记录的盈利有多少？

在签字之前查看协议的所有方面。要求提供业务和财务报表。查看促销人员在这一行的从业时间以及商业改进局、消费者保护部或检察长办公室是否有关于此人的投诉记录。如果您对某个商业机会感兴趣，应索取其他投资人的姓名并联系他们，与其讨论他们在该投资计划方面的经验。



快速提示

保护您的企业免受诈骗

辨认诈骗

办公用品

您的业务经理接到一个她以为是您的常规复印机供应商打来的电话。致电者说他有一些多余的存货，愿意以去年的价格出售。当您收到货品时，发现它们不是您的常规供应商提供的，这些货品的质量很差而且非常昂贵。

上述诈骗就是“假墨粉”诈骗。打电话的人通常会讲述不同的故事，但是结果都是一样的：企业支付高价购买了低质量产品，而合格的供应商则被诈骗者排挤出了这桩生意。

被抬高价格的产品并不一定是复印机墨粉。它也可能涉及计算机用品、复印纸或其他办公用品。将劣质纸抬高价的推销员是非常常见的，以至于他们获得了“纸海盜”的绰号。

您的企业通常首先会接到电话联系。有时诈骗者会提前打一个电话，了解公司使用的办公用品或设备的品牌。

再次打电话时，致电者声称其代表经常与您的公司有业务往来的知名企业。致电者通常会说：因为另一个采购方取消订单或不慎订货过多，他们公司愿意降价出售多余的商品。

有时致电者还会给员工提供免费礼物以诱使其购买；但是，接受礼物也许就意味着也接受了其他义务。

不管如何推销，其结果包括：

- 企业收到一批低质量商品以及一张比原始协议规定的价格更高的发货单。
- 交付的产品与订购或预期的不符。供应商之后会拒绝退货或退款。
- 没有交付任何产品，并且已经收了您钱的供应商也消失得无影无踪。
- 即使您已经明确拒绝向该公司下订单，它还是向您发出了发货单或发货。供应商要求付款并且威胁将让讨债公司或律师向您追债。

保护您的企业

以下做法能够帮助您的企业和员工避免成为假冒办公用品诈骗的受害者：

1. 指定专人或部门处理推销电话以及批准所有的办公用品采购。
2. 指导员工不要提供关于办公用设备和复印机的信息，尤其是在接到电话推销时。
3. 在下订单之前对不熟悉的公司和出价进行核查。如果事情听起来太好了，不像真的，那它可能就不是真的。
4. 保存一份常规使用的供应商名单，以保护自己不受声称是订单“续期”的诈骗者的欺骗。
5. 当您下订单时，要求对方以书面形式确认，其中需要说明所有条件。
6. 将产品价格和质量与其他供应商提供的产品进行比较。
7. 收到未经批准的发货或发货单后立即以书面形式通知供应商。明确表明您没有下订单并且不会接收所发的货物。



保护您的企业免受诈骗

辨认诈骗

假冒的帐单

康涅狄格州的企业应该警惕要求对没有采购或收到的商品和服务付款的发票。每年，企业都因为没有质疑或识别假冒的付款要求而损失大笔资金。

最近的一个诈骗案件是有一家公司向康涅狄格州的州和地方机构为不存在的技术服务预防性维护担保寄送虚假的发票进行诈骗。这个生意提议看上去很像发票并且带有汇款参考号和地址，但是没有附带说明这是一份广告或生意提议的免责声明。

在此类情况下，由于生意提议单看上去与一般的帐单完全一样，通常企业会无意识地将与其他常规帐单一起支付。这些发票的价格从几美元到几百美元不等。

经常会寄送催促函和发票，给您造成已经延迟付款的假象。有一家公司在寄送其生意提议之后又发送了一封信件，威胁如果不支付假冒发票，将损害企业的信用评级。

其他骗子也许还宣称已经录制了同意购买产品或服务的录音并且将为了拿到钱而开始采取讨债措施。在康涅狄格州，不经过对方的同意即录音对话是非法的。

保护您的企业

采取以下防备措施保护您的企业免受假冒帐单诈骗：

1. 除非您确定对方是一家声誉好的企业，否则不要通过电话下订单。
2. 确认组织的名称、地址、电话号码以及业务联系人的姓名和他/她在公司的职位。查看记录以确认在过去有无对该公司的业务追索。
3. 仔细阅读您的邮件。警告员工提防所有不寻常的发票。
4. 在支付发票之前查看业务记录以确定商品或服务是否被批准、订购并送达。统一由一名员工查看并批准所有的发票可能有所帮助。
5. 警告其他企业，并向企业改进局、消费者保护部和检察长办公室报告假冒帐单诈骗。

小企业可用的资源

如果您认为您被诈骗者锁定或成了诈骗的受害者，请与消费者保护部或检察长办公室联系提交投诉。

- 康涅狄格州消费者保护部：800-842-2649，www.ct.gov/dcp。
- 检察长办公室：860-808-5318，www.ct.gov/ag。
- 更多信息，请查看网站 <http://business.ftc.gov/documents/0512-small-business-scams> 上提供的标题为 [小企业诈骗](#) 的美国联邦贸易委员会指南。