

NGÂN HÀNG NHÀ NƯỚC
VIỆT NAM
CHI NHÁNH TP. HỒ CHÍ MINH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 1082 /HCM-TH-KSNB
V/v phối hợp tuyên truyền cảnh báo
người dân thận trọng đối với những hình
thức lừa đảo qua giao dịch ngân hàng.

Thành phố Hồ Chí Minh, ngày 11 tháng 4 năm 2024

Kính gửi:

- Ban Dân vận Thành ủy;
- Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam Thành phố Hồ Chí Minh;
- Sở Thông tin và Truyền thông;
- Ủy ban nhân dân các Quận/huyện và Thành phố Thủ Đức trên địa bàn Thành phố Hồ Chí Minh.

Thời gian vừa qua, trên các phương tiện thông tin đại chúng có đưa tin về một số vụ việc khiến khách hàng mất tiền trong tài khoản ngân hàng qua điện thoại, nguyên nhân là do các chiêu trò lừa đảo của tội phạm mạng ngày càng biến hóa, tinh vi như: giả mạo các cơ quan nhà nước (Dịch vụ Công, Tổng cục Thuế, Bộ Công an,...); giả mạo các trang mạng, đường dẫn mạng; mạo danh cán bộ nhà nước, người thân,... từ đó đánh cắp thông tin cá nhân của người dùng để truy cập trái phép vào các tài khoản Ngân hàng điện tử, chiếm đoạt quyền kiểm soát và đánh cắp tiền trong tài khoản của khách hàng.

Nhằm phòng ngừa triệt để rủi ro từ tội phạm công nghệ cao và bảo vệ người dân, NHNNTP kính đề nghị Ban Dân vận Thành ủy; Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam Thành phố Hồ Chí Minh; Sở Thông tin và Truyền thông và Ủy ban nhân dân các Quận/huyện, Thành phố Thủ Đức trên địa bàn Thành phố Hồ Chí Minh phối hợp tuyên truyền, phổ biến thông tin đến người dân về một số thủ đoạn lừa đảo; biện pháp nhận biết rủi ro và những giải pháp cần trang bị để bảo vệ tài sản của mình trong sử dụng công nghệ số, nền tảng số, cụ thể như sau:

1. Người dân cần cảnh giác trước các thủ đoạn sau:

- **Mạo danh Ngân hàng:** Đối tượng lừa đảo mạo danh ngân hàng, nhân viên ngân hàng thông báo khách hàng nhận quà, trúng thưởng từ các chương trình ưu đãi; Các thông báo có giao dịch trừ tiền tài khoản ngân hàng, có giao dịch tiền về bị chặn, cần cung cấp thông tin; Cảnh báo tài khoản ngân hàng gặp lỗi/ sự cố có nguy cơ rủi ro mất tiền, hoặc gửi link trong tin nhắn điện thoại, yêu cầu kích hoạt dịch vụ. Từ đó các đối tượng yêu cầu người dùng cung cấp thông

tin cá nhân (tên đăng nhập, mật khẩu, mã OTP...) để đánh cắp thông tin và thực hiện giao dịch nhằm chiếm đoạt tiền trong tài khoản của người dùng.

- **Mạo danh cơ quan Nhà nước:** Đối tượng giả mạo cơ quan điều tra, thuế, bảo hiểm xã hội, công ty điện lực... gọi điện, nhắn tin thông báo nạn nhân liên quan đến đường dây tội phạm, nợ thuế, tiền điện... từ đó yêu cầu chuyển tiền để phục vụ điều tra, để thanh toán phí hoặc yêu cầu truy cập đường dẫn đến trang mạng giả mạo lấy cắp thông tin cá nhân qua đó lấy cắp toàn bộ tiền trong tài khoản của nạn nhân.

- **Mạo danh người thân:** Đối tượng lừa đảo sau khi chiếm được quyền đăng nhập vào tài khoản mạng xã hội (Zalo, Facebook,...) của nạn nhân sẽ nhắn tin cho người thân, bạn bè, đồng nghiệp,... để hỏi mượn tiền và yêu cầu chuyển tiền gấp. Hoặc đối tượng lừa đảo sẽ dùng công nghệ cao giả mạo khuôn mặt, giọng nói bằng trí tuệ nhân tạo giả làm người thân của nạn nhân và yêu cầu chuyển tiền trong tình huống khẩn cấp.

- **Mạo danh công ty gửi quà tặng tri ân khách hàng, trúng thưởng:** Đối tượng gọi điện cho Khách hàng thông báo về món quà có giá trị mà Khách hàng trúng thưởng. Thủ đoạn này đánh trúng vào tâm lý mong muốn trúng thưởng/nhận quà của người dùng và để nhận được quà, người dân phải đóng phí hoặc truy cập vào đường dẫn để xác nhận thông tin nhận quà.

- **Giả mạo các trang mạng:** các đối tượng thành lập các trang mạng giả mạo có giao diện giống với các trang mạng chính thống như: trang mạng của các Ngân hàng, trang mạng các sàn thương mại điện tử, trang tuyển dụng nghề nghiệp... trong đó có liên kết thanh toán trực tuyến với các ngân hàng, khi người dân thực hiện các giao dịch trên trang mạng giả mạo này các đối tượng lừa đảo sẽ lấy cắp được thông tin thẻ, tài khoản ngân hàng qua đó chiếm đoạt tiền trong tài khoản của người dân.

2. Các biện pháp để bảo vệ tài khoản ngân hàng.

Người dân cần lưu ý các giải pháp để bảo vệ tài khoản ngân hàng như sau:

- Người dân khi sử dụng các dịch vụ tại các Ngân hàng và tổ chức tín dụng cần tăng cường ý thức về an ninh và bảo mật thông tin, tuân thủ quy trình giao dịch với ngân hàng. Tránh truy cập các đường link không rõ nguồn gốc, website lạ nhận được qua điện thoại, tin nhắn, email mà không có địa chỉ, thương hiệu rõ ràng của ngân hàng tiềm ẩn nhiều nguy cơ bị kẻ xấu xâm nhập tài khoản;

- Khi thực hiện các giao dịch chuyển tiền, thanh toán điện tử phải chọn nguồn mạng uy tín, không sử dụng mạng công cộng; cẩn thận trước các tin

nhấn, cuộc gọi giả, mạo danh nhân viên ngân hàng để phòng ngừa tội đa rủi ro mất cắp thông tin cá nhân;

- Không cung cấp bất kỳ thông tin cá nhân nào (tên đăng nhập, mật khẩu, mã OTP, CMND,...) cho bất kỳ ai; bảo mật thông tin cá nhân là bảo vệ tài sản của mình.

- Luôn cần chú ý đến lịch sử giao dịch, theo dõi chặt chẽ biến động số dư tài khoản qua tin nhắn của ngân hàng hoặc sử dụng ứng dụng ngân hàng điện tử để kiểm tra thường xuyên số dư tài khoản. Mỗi khi tài khoản có thay đổi, biến động nhận tiền từ tài khoản khác hoặc chuyển tiền cho bất kỳ ai hoặc thay đổi thông tin, chủ thẻ sẽ nhận được thông báo ngay lập tức khi giao dịch hoàn tất. Nếu không phải là người thực hiện giao dịch đó thì chủ tài khoản cần phải liên hệ ngay với ngân hàng để xác minh kịp thời, xử lý ngăn chặn hành vi lừa đảo giao dịch ngân hàng online;

- Trường hợp có nghi ngờ hoặc phát hiện lừa đảo qua ứng dụng ngân hàng điện tử, người dân cần nhanh chóng khóa dịch vụ ngân hàng điện tử và liên hệ trực tiếp đến ngân hàng đang sử dụng dịch vụ để kịp thời xử lý, giảm thiểu rủi ro mất tài sản.

Trên đây là một số thông tin về các hình thức lừa đảo của tội phạm công nghệ cao cần cảnh giác và một số giải pháp người dân cần nắm để bảo vệ tài khoản ngân hàng của mình. NHNNTP thông tin đến Ban Dân vận Thành ủy; Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam Thành phố Hồ Chí Minh; Sở Thông tin và Truyền thông và Ủy ban nhân dân các Quận/huyện, thành phố Thủ Đức trên địa bàn Thành phố Hồ Chí Minh để phối hợp thực hiện tuyên truyền nhằm phòng ngừa rủi ro và bảo vệ người dân.

Trân trọng./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thống đốc (để b/c);
- PTĐ Phạm Tiến Dũng (để b/c);
- Công an TP. HCM (để phối hợp);
- Ban Giám đốc NHNNTP (để b/c);
- Lưu: HC-NS, TH-KSNB, NĐATÚ.

**KT. GIÁM ĐỐC
PHÓ GIÁM ĐỐC**



Nguyễn Đức Lệnh

