

CÔNG AN TP HÀ NỘI
CÔNG AN QUẬN HÀ ĐÔNG

Số: 2872 /CAHQĐ(CSKT)

V/v phòng ngừa tội phạm
trong lĩnh vực ngân hàng

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

Hà Đông, ngày 31 tháng 8 năm 2022



Kính gửi: Ủy ban nhân dân quận Hà Đông

Thời gian gần đây, các đối tượng tội phạm ngày càng có nhiều thủ đoạn mới, nhắm đến các khách hàng sử dụng dịch vụ ngân hàng, quỹ tín dụng nhằm lừa đảo chiếm đoạt tài sản. Qua công tác tiếp nhận, giải quyết tin báo tố giác tội phạm, Công an quận Hà Đông đã thu thập được thông tin về thủ đoạn phạm tội của các đối tượng cụ thể như sau:

1. Mạo danh ngân hàng:

- Đối tượng gửi tin nhắn mạo danh ngân hàng đến khách hàng (tin nhắn gửi từ đầu số lạ hoặc mạo danh thương hiệu ngân hàng, được nhận, lưu trong cùng mục với các tin nhắn của ngân hàng trên điện thoại di động của khách hàng) để thông báo tài khoản của khách hàng có dấu hiệu hoạt động bất thường, đang bị trừ phí..., hướng dẫn khách hàng ấn vào đường link trong tin nhắn để cung cấp thông tin xác thực. Thực chất đây là đường link giả mạo, lừa đảo để khách hàng tiết lộ thông tin bảo mật của dịch vụ Ngân hàng điện tử nhằm chiếm đoạt tài sản.

- Đối tượng chuyển tiền vào tài khoản khách hàng, sau đó giả danh nhân viên ngân hàng gọi điện cho khách hàng báo có người chuyển nhầm vào tài khoản khách hàng, hướng dẫn khách hàng thủ tục hoàn trả bằng cách ấn vào đường link và điền thông tin cá nhân, sau đó chiếm đoạt tài khoản của khách hàng.

- Đối tượng mạo danh nhân viên ngân hàng gọi điện thoại cho khách hàng với lý do kiểm tra số dư và giao dịch của khách hàng. Theo đó, sau khi đọc tên khách hàng và 6 số đầu tiên của thẻ ATM, đối tượng yêu cầu khách hàng đọc nốt dãy số còn lại trên thẻ để xác nhận chủ thẻ; sau đó thông báo ngân hàng sẽ gửi tin nhắn cho khách hàng và yêu cầu khách hàng đọc mã 6 số trong tin nhắn (thực chất là OTP để thực hiện giao dịch trực tuyến). Trường hợp khách hàng thực hiện theo yêu cầu của đối tượng sẽ gặp rủi ro mất tiền trong tài khoản.

- Giả mạo là người cho vay trực tuyến để lừa đảo khách hàng có nhu cầu vay vốn và yêu cầu cung cấp thông tin về thẻ hoặc tài khoản ngân hàng số.

2. Lừa gạt về tình huống khẩn cấp và mạo danh các cơ quan pháp luật:

- Đối tượng giả danh là người quen của khách hàng và đang rơi vào tình huống khẩn cấp như nộp tiền phạt, chi phí y tế... cần khách hàng chuyển tiền gấp.

- Đối tượng tự xưng là đại diện của cơ quan quản lý như Viện Kiểm sát, Cơ quan điều tra, Quân đội, Công an... để thực hiện hành vi lừa đảo.

3. Đánh cắp thông tin bảo mật từ khách hàng:

- Lợi dụng nhu cầu mua sắm online tăng cao trong giai đoạn giãn cách xã hội tại nhiều địa phương, một số đối tượng đã tạo các trang web giả mạo các sản

thương mại điện tử tại Việt Nam, có liên kết thanh toán trực tuyến với các ngân hàng, ví dụ như ebanking-shopee.vn, ibanking-shopee.vn, ibank-shopee.vn, ebankingshopee.vn, ibankingshopee.vn, mobilebanking,shopee.vn...

- Đối tượng gửi đường link truy cập các trang web lừa đảo này qua tin nhắn SMS, email... hoặc gọi điện thoại để hướng dẫn khách hàng giao dịch trên trang giả mạo, với mục đích lấy cắp thông tin tài khoản, mật khẩu đăng nhập, mã số OTP để thực hiện giao dịch chiếm đoạt tiền của khách hàng trong tài khoản.

- Lừa đảo các khách hàng cài đặt các phần mềm/ứng dụng gián điệp để đánh cắp thông tin từ tin nhắn hoặc khi khách hàng đăng nhập website của Ngân hàng.

Ngoài ra, hiện nay tình trạng tội phạm làm giả con dấu tài liệu của cơ quan, tổ chức, sử dụng giấy tờ, tài liệu giả của cơ quan, tổ chức như Chứng minh nhân dân, Căn cước công dân, Sổ hộ khẩu, Giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, Sao kê tài khoản... để mở tài khoản, vay vốn tại ngân hàng để chiếm đoạt tài sản đang diễn ra phổ biến, đề nghị ngân hàng có các biện pháp kiểm tra, xác minh rõ nguồn gốc các loại giấy tờ, tài liệu để làm thủ tục mở tài khoản, vay vốn..., tránh để các đối tượng xấu thực hiện hành vi trót lọt.

Để phòng ngừa tội phạm và nhằm nâng cao tinh thần cảnh giác cho quần chúng nhân dân, cơ quan tổ chức trên địa bàn quận, Công an quận Hà Đông kiến nghị Ủy ban nhân dân quận Hà Đông chỉ đạo các phòng, ban thực hiện các công việc sau:

- Giao phòng Văn hóa - Thông tin tuyên truyền trên các trang thông tin điện tử đến người dân về các thủ đoạn trên.

- Giao UBND phường rà soát các ngân hàng, quỹ tín dụng đóng trên địa bàn để chỉ đạo bộ phận thông tin tuyên truyền, đồng thời tuyên truyền trên hệ thống loa phát thanh của phường, tuyên truyền đến Tổ dân phố, Ban quản trị các chung cư để phát hiện, báo tin cho Cơ quan Công an để có biện pháp xử lý.

Trên đây là một số kiến nghị về việc phòng ngừa tội phạm trong lĩnh vực ngân hàng. Đề nghị ngân hàng khi phát hiện đối tượng có hành vi như trên thì thông báo ngay cho Công an phường sở tại hoặc thông báo cho Công an quận Hà Đông để phối hợp giải quyết./.

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Đ/c Trưởng CAQ (để b/c);
- Lưu VT./.

**KT. TRƯỞNG CÔNG AN QUẬN
PHÓ TRƯỞNG CÔNG AN QUẬN**



Thượng tá. Ngô Tiên Bắc