

**ỦY BAN NHÂN DÂN  
HUYỆN ĐÀM HÀ**

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

Số: *601* /UBND

*Đàm Hà, ngày 27 tháng 3 năm 2023*

V/v thông báo một số phương thức, thủ đoạn mới của tội phạm lừa đảo, chiếm đoạt tài sản trên lĩnh vực ngân hàng

Kính gửi:

- Các cơ quan, ban, ngành trên địa bàn huyện;
- MTTQ và các tổ chức chính trị - xã hội huyện;
- Công an huyện;
- Ban chỉ huy Quân sự;
- Ủy ban nhân dân các xã, thị trấn;
- Kho bạc Nhà nước huyện Đàm Hà;
- Các chi nhánh, phòng giao dịch ngân hàng tại huyện Đàm Hà.

Thời gian gần đây, tình hình tội phạm trên lĩnh vực Tài chính – Ngân hàng có chiều hướng gia tăng, đặc biệt là loại tội phạm lừa đảo, chiếm đoạt tài sản. UBND huyện thông báo một số phương thức, thủ đoạn hoạt động mới, cụ thể như sau:

**1. Mạo danh cán bộ Ngân hàng để lừa đảo, chiếm đoạt tài sản**

- Các đối tượng sử dụng SIM rác điện thoại, mạng xã hội Facebook, Zalo hoặc website nhắn tin khách hàng giới thiệu là nhân viên ngân hàng, công ty tài chính để mời chào, hỗ trợ dịch vụ phát hành thẻ tín dụng và rút tiền mặt từ thẻ tín dụng, nâng hạn mức thẻ tín dụng hoặc tư vấn cho chủ thẻ chuyển đổi giao dịch thành khoản trả góp với mức phí, lãi suất thấp. Sau khi chủ thẻ chuyển đổi giao dịch thành khoản trả góp với mức phí, lãi suất thấp. Sau khi chủ thẻ đồng ý, sẽ nhận được 01 mã hợp đồng gửi đến số điện thoại và yêu cầu cung cấp thông tin như: Mã xác thực thẻ (CVV), số thẻ, mã OTP... Khi khách hàng cung cấp các mã số này, các đối tượng lừa đảo sẽ chiếm đoạt tiền qua các giao dịch thanh toán mua sắm online, ví điện tử...

- Ngoài ra, các đối tượng gọi điện, nhắn tin đến các số điện thoại của khách hàng hoặc đăng tải các bài viết trên mạng xã hội Facebook, Zalo... giới thiệu là cán bộ ngân hàng tư vấn, quảng cáo cung cấp các khoản vay lãi suất thấp, thủ tục đơn giản (chỉ cần chụp và gửi hình ảnh 02 mặt của CMND/CCCD).

Sau khi tiếp cận được người cần vay tiền, các đối tượng trong vai hướng dẫn hoặc thẩm định cho vay đưa ra nhiều lý do, như: Sai tên người thụ hưởng, đổi cách viết tên người thụ hưởng từ chữ in thường sang viết chữ in hoa, thiếu số điện thoại của người tham chiếu... Với mỗi lần sai, người vay lại phải nộp tiền vào một tài khoản do các đối tượng lừa đảo chỉ định. Cũng có thể, các đối tượng đưa ra nhiều lý do và đề nghị khách hàng chuyển tiền phí, như: Phí làm hồ sơ, phí hỗ trợ, phí bảo hiểm tiền gửi. Khi khách hàng chuyển tiền vào tài khoản, các đối tượng sẽ chiếm đoạt tiền và cắt đứt liên lạc.

## **2. Hình thức lừa đảo thông qua “khóa thuê bao điện thoại”**

Trước thông tin sau ngày 31/3/2023, các thuê bao di động chưa chuẩn hóa thông tin dữ liệu dân cư sẽ bị khóa; khiến cho hình thức lừa đảo bằng cách gửi các tin nhắn giả mạo, lừa đảo kích hoạt lại SIM, đăng ký lại thông tin để chiếm quyền sử dụng có chiều hướng gia tăng, tiềm ẩn phức tạp về an ninh trật tự. Phương thức, thủ đoạn của các đối tượng chủ yếu là: Liên tục thực hiện cuộc gọi thoại tới số máy khách hàng và thông báo khách hàng sẽ bị cắt sử dụng dịch vụ sau 01 giờ hay 02 giờ và để giải quyết cần liên hệ tới số điện thoại “tổng đài” do đối tượng cung cấp. Khi khách hàng gọi lại số điện thoại trên, phía đầu dây bên kia yêu cầu khách hàng cung cấp đầy đủ thông tin cá nhân như: Họ tên, địa chỉ, số CMND/CCCD... để được hỗ trợ kỹ thuật. Sau khi khách hàng cung cấp thông tin cá nhân trên, ngay lập tức các đối tượng sẽ hướng dẫn khách hàng làm các bước tiếp theo như thực hiện các cú pháp sang tên đổi chủ thông tin số điện thoại, cú pháp chuyển hướng cuộc gọi... để chiếm quyền nhận cuộc gọi; sau đó, đối tượng lừa đảo sẽ đăng nhập ví điện tử, tài khoản mạng, xã hội... của người dùng và khai báo quên mật khẩu đăng nhập, chọn tính năng nhận cuộc gọi thông báo mã OTP. Từ đó, chúng dễ dàng chiếm đoạt tài khoản mạng xã hội, tiền trong tài khoản ngân hàng liên kết với ví điện tử của khách hàng.

*Để chủ động phòng ngừa, ngăn chặn một số phương thức, thủ đoạn mới của tội phạm Tài chính, ngân hàng trên địa bàn huyện. UBND huyện yêu cầu Thủ trưởng các cơ quan, đơn vị, ban, ngành, địa phương triển khai thực hiện một số nội dung cụ thể sau:*

- Tổ chức phổ biến, tuyên truyền rộng rãi đến các doanh nghiệp, cán bộ, công chức, viên chức và người dân trên địa bàn biết các phương thức, thủ đoạn nêu trên để cảnh giác, không bị các đối tượng lừa đảo, chiếm đoạt tài sản.

- Các chi nhánh Ngân hàng và phòng giao dịch trên địa bàn kịp thời phát hiện, tuyên truyền cho khách hàng phòng ngừa, ngăn chặn, không để các đối tượng lừa đảo. Đồng thời, tiến hành xác minh làm rõ các hành vi phạm tội và các đối tượng liên quan để xử lý theo quy định của pháp luật.

- Các nhà mạng viễn thông trên địa bàn cung cấp kênh thông tin chính thức, cho phép khách hàng tự kiểm tra thông tin số điện thoại và thông tin chuẩn đăng ký cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư, tránh để các đối tượng lợi dụng để thực hiện hành vi phạm tội.

- Khi phát hiện hoạt động tội phạm lừa đảo, chiếm đoạt tài sản, kịp thời thông báo cho Công an huyện để phối hợp điều tra, xử lý theo quy định./.

**Nơi nhận:**

- TT Huyện ủy, HDND huyện;
- CT, các PCT UBND huyện;
- Như trên để thực hiện;
- Lưu VP HDND-UBND./.

**TM. ỦY BAN NHÂN DÂN  
CHỦ TỊCH**



**Hoàng Vĩnh Khuyến**

