

CÔNG AN TỈNH GIA LAI
CÔNG AN HUYỆN ĐAK ĐOA
Số: 181 /CV-CAH

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh phúc
Đak Đoa, ngày 08 tháng 02 năm 2021

V/v thông báo phương thức hoạt động của tội phạm lừa đảo chiếm đoạt tài sản thông qua hình thức gọi điện và đánh cắp mã OTP ngân hàng trong thời gian diễn ra dịch Covid-19

Kính gửi:

- Các ban ngành, đoàn thể huyện;
- Các cơ quan, doanh nghiệp trên địa bàn huyện;
- Các cơ sở tôn giáo trên địa bàn huyện.

Ngày 3/2/2021, Công an huyện Đak Đoa tiếp nhận vụ việc công dân ở xã Đak Somei – H. Đak Đoa bị đối tượng lạ lừa đảo chiếm đoạt 100.000.000 đồng (*Một trăm triệu đồng*) thông qua hình thức gọi điện lừa hổ trợ tiền phòng, chống dịch Covid-19 để đánh cắp mật mã OTP ngân hàng. Đối tượng đã lợi dụng tình hình dịch Covid-19 đang có những diễn biến phức tạp, người dân gặp nhiều khó khăn, cần sự hỗ trợ, giúp đỡ. Qua đó, các đối tượng lừa đảo đã giả mạo cơ quan, tổ chức gọi điện thoại thông báo sẽ hỗ trợ tiền phòng, chống dịch Covid-19 cho người dân. Mục tiêu chủ yếu đối tượng hướng đến là các tổ chức xã hội, cơ sở tôn giáo. Nhằm vào sự nhẹ dạ cả tin, thiếu cảnh giác của người dân để lừa đảo chiếm đoạt tài sản thông qua hình thức đánh cắp mật mã OTP ngân hàng, chuyển tiền trong tài khoản ngân hàng của nạn nhân sang một tài khoản ngân hàng khác. Công an huyện Đak Đoa báo cáo quy trình của phương thức, thủ đoạn lừa đảo và cách thức nhận biết, phòng tránh như sau:

1. Quy trình diễn ra hành vi lừa đảo:

Bước 1: Để hành vi lừa đảo được trót lọt và tăng khả năng thành công, các đối tượng thường tìm hiểu kỹ về các công dân có khả năng có tiền trong tài khoản (thường là những người đứng đầu các tổ chức xã hội, các cơ sở tôn giáo), sau đó thực hiện thu thập số điện thoại và gọi điện thoại mạo danh cơ quan, tổ chức, cá nhân muốn hỗ trợ tiền phòng, chống dịch Covid-19 hoặc hoạt động từ thiện khác.

Bước 2: Các đối tượng gửi cho công dân một đường truy cập trang web giả mạo (link) và dụ dỗ công dân nhập tài khoản ngân hàng vào trang web giả mạo để nhận tiền hỗ trợ. Khi người dân truy cập và đăng nhập tài khoản ngân hàng vào trang web giả mạo này sẽ bị các đối tượng chiếm đoạt tên tài khoản và mật khẩu đăng nhập vào tài khoản ngân hàng.

Bước 3: Các đối tượng đăng nhập bằng tài khoản ngân hàng người dân đã cung cấp để thực hiện chiếm quyền sở hữu tạm thời tài khoản vừa đánh cắp của công dân vào ứng dụng Smart Banking (ứng dụng dịch vụ chuyển tiền của ngân hàng) trên điện thoại di động thông minh hoặc các thiết bị điện tử khác.

Bước 4: Đối tượng kích hoạt lệnh chuyển tiền vào tài khoản ngân hàng khác do đối tượng chuẩn bị sẵn. Trong quá trình thực hiện chuyển tiền, hệ thống truy vấn tự động của ngân hàng sẽ gửi một mật mã OTP về số điện thoại của chủ tài khoản để xác nhận thông tin chuyển tiền.

Bước 5: Các đối tượng tiếp tục gọi điện yêu cầu công dân cung cấp mật mã OTP ngân hàng vừa gửi vào số điện thoại để hoàn tất nhận tiền hỗ trợ chống dịch Covid-19 nhưng thực chất đây là bước cuối cùng để các đối tượng thực hiện trót lọt hành vi lừa đảo chiếm đoạt tài sản. Khi nạn nhân gửi mật mã OTP cho đối tượng thì tiền trong tài khoản ngân hàng của nạn nhân sẽ được chuyển sang một tài khoản ngân hàng khác.

Phương thức thủ đoạn lừa đảo chiếm đoạt tài sản thông qua hình thức gọi điện giả mạo cơ quan, tổ chức để yêu cầu người dân cung cấp mật mã OTP ngân hàng, sau đó đánh cắp để chuyển tiền của nạn nhân sang một tài khoản ngân hàng khác là một phương thức không mới. Trên địa bàn cả nước đã xảy ra rất nhiều vụ việc tương tự nhưng trong tình hình dịch Covid-19 trên địa bàn tỉnh Gia Lai đang diễn biến phức tạp, các đối tượng thường lợi dụng sự nhẹ dạ cả tin, thiếu cảnh giác của người dân để thực hiện lừa đảo chiếm đoạt tài sản. Đặc biệt, các đối tượng đã tìm hiểu kỹ về các công dân trước khi thực hiện lừa đảo, thường hướng đến những công dân có khả năng có tiền trong tài khoản ngân hàng (người đứng đầu các tổ chức xã hội, các cơ sở tôn giáo,...)

2. Cách nhận biết, phòng tránh:

Khi nhận được các cuộc gọi mạo danh cơ quan, tổ chức lừa hỗ trợ tiền phòng, chống dịch Covid-19, các tổ chức xã hội, cơ sở tôn giáo tuyệt đối không cung cấp thông tin cá nhân, tài khoản ngân hàng và mật mã OTP của dịch vụ Ngân hàng điện tử. Ngoài ra, để đảm bảo an toàn tài sản cho bản thân, tránh bị các đối tượng xấu lừa đảo, mọi người xin lưu ý các nội dung sau:

- Đăng ký nhận thông báo biến động số dư tài khoản ngân hàng qua tin nhắn SMS hoặc tin nhắn chứa mật mã OTP do ngân hàng cung cấp.

- Đặt mật khẩu dịch vụ ngân hàng điện tử khó nhớ, khó đoán, thay đổi mật khẩu thường xuyên hoặc khi thấy nghi ngờ. Không sử dụng các phần mềm lưu trữ mật khẩu, không dùng chung một mật khẩu cho nhiều ứng dụng.

- Tuyệt đối không cung cấp Tên đăng nhập/Mật khẩu đăng nhập/Mã xác thực OTP dịch vụ Ngân hàng điện tử cho bất kỳ ai, kể cả nhân viên ngân hàng. Đăng ký sử dụng phương thức xác thực Smart OTP khi thực hiện các giao dịch trực tuyến.

- Tuyệt đối không bấm vào các đường link lạ được gửi qua tin nhắn/ email/ kênh mạng xã hội mạo danh ngân hàng.

- Chỉ nhận thông tin qua các kênh thông tin chính thức của ngân hàng

- Trường hợp công dân đã nhận thông tin giả mạo ngân hàng hoặc nghi ngờ có dấu hiệu lừa đảo, người dân cần liên hệ ngay với các cơ quan chức năng hoặc ngân hàng đang sử dụng để được tư vấn, hỗ trợ.

- Trường hợp công dân nhận cuộc gọi giả mạo cơ quan nhà nước, tổ chức từ thiện gọi đến với nội dung sẽ hỗ trợ tiền phòng, chống dịch Covid-19, người dân tuyệt đối không cung cấp thông tin cá nhân cho các đối tượng vì thông tin cá nhân khi bị lộ sẽ gây ra rủi ro bị đánh cắp tài khoản ngân hàng trực tuyến.

- Trường hợp các đối tượng gửi một đường dẫn truy cập lạ, yêu cầu người dân ấn vào để được hỗ trợ dịch vụ, giải quyết công việc, nhận tiền từ thiện,... người dân tuyệt đối không ấn vào các đường truy cập link đấy.

Công an huyện Đak Đoa thông báo đến các ban ngành, đoàn thể thuộc và các cơ quan, doanh nghiệp, cơ sở tôn giáo trên địa bàn huyện biết để nắm rõ âm mưu, phương thức, thủ đoạn của các đối tượng như trên nhằm phòng tránh.

Nơi nhận:

- Như kính gửi
- Trưởng Công an huyện | (báo cáo);
- Lưu: CAH-XDPT ✓

**KT. TRƯỞNG CÔNG AN HUYỆN
PHÓ TRƯỞNG CÔNG AN HUYỆN**



Thượng tá Krung Dăm Vực