

Số: 440 /TB - CAH

Ia Pa, ngày 04 tháng 4 năm 2018

THÔNG BÁO

Phương thức, thủ đoạn chiếm đoạt tiền qua các hình thức thanh toán của ngân hàng

Kính gửi:

- Ban Tuyên giáo Huyện ủy;
- Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam huyện;
- Đài Truyền thanh - Truyền hình huyện;
- Agribank chi nhánh huyện Ia Pa;
- UBND các xã.

Trong thời gian qua, trên địa bàn tỉnh Gia Lai nói riêng và toàn quốc nói chung đã xảy ra rất nhiều vụ việc các đối tượng xấu (kể cả người nước ngoài) lợi dụng các hình thức thanh toán của ngân hàng để lừa đảo chiếm đoạt tiền của người dân. Do đó Công an huyện thông báo các những phương thức, thủ đoạn mới mà tội phạm lợi dụng như sau:

1. Lừa nặn nhân giao dịch trên hệ thống thanh toán giả mạo

Đối tượng sử dụng tài khoản Mạng xã hội (Zalo, Facebook, Instagram, Twitter...) mạo danh là người mua hàng, người thân hoặc chủ động kết bạn làm quen với nạn nhân. Sau một thời gian nói chuyện, với nhiều lý do khác nhau như chuyển tiền đặt cọc mua hàng, chuyển tiền để góp vốn kinh doanh, chuyển tiền để xây dựng gia đình....đối tượng đã lừa nặn nhân truy cập vào trang Web giả mạo có giao diện giống những trang Web thanh khoản quốc tế và yêu cầu nạn nhân nhập thông tin về tài khoản ngân hàng, tên chủ tài khoản, tên đăng nhập, mật khẩu Internet Banking...để hoàn thành giao dịch nhận tiền. Sau khi có được các thông tin về tài khoản ngân hàng như trên, đối tượng dễ dàng chiếm đoạt tiền trong tài khoản ngân hàng của nạn nhân.

2. Tấn công phần mềm có mã độc

Các đối tượng sử dụng mã độc gắn vào các phần mềm thông dụng cho điện thoại thông minh như La bàn, Lịch vạn niên, Trò chơi, xem bói...Sau khi cài đặt các chương trình trên đã vô tình đưa mã độc vào thiết bị di động của mình. Mã độc sẽ giúp đối tượng xấu nắm được các thông tin tài khoản ngân hàng, thông tin đăng nhập tài khoản, từ đó thực hiện hành vi chiếm đoạt tiền trong tài khoản ngân hàng của nạn nhân.

3. Tấn công, can thiệp vật lý vào cây ATM

Đối tượng thường khoan một lỗ trên bề mặt gần bàn phím ATM hoặc phía trên ATM để kết nối trực tiếp thiết bị ngoại vi vào hệ thống điều khiển ATM, sau đó ATM sẽ thực hiện việc nhả tiền mà không cần qua xác thực thẻ ngân hàng.

Ngoài ra, lợi dụng một số hệ thống ATM bị lỗi, sau khi thực hiện thao tác rút tiền, đối tượng dùng kẹp để ngăn không cho thẻ bị nhả ra ngoài và cũng không cho thẻ quay trở lại khe đọc. Thủ đoạn này làm cho hệ thống ATM xuất hiện lỗi hiểu lầm là tiền chưa được nhả ra và hoàn tiền vào tài khoản ngân hàng của đối tượng, nhưng thực tế tiền đã được đẩy ra bộ phận nhả tiền.

Công an huyện thông báo một số phương thức, thủ đoạn mới của tội phạm lợi dụng các hình thức thanh toán của ngân hàng để lừa đảo chiếm đoạt tiền để các cơ quan, đơn vị và nhân dân trên địa bàn biết, phòng ngừa; khi phát hiện các vụ việc nghi vấn như nêu trên đề nghị thông báo ngay cho Công an huyện (số điện thoại trực ban 02693.655.014) để phối hợp giải quyết./.

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Lưu: TH CAH.

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



Trung tá Trịnh Văn Đạt