

Agribank cảnh báo lừa đảo và biện pháp an toàn cho chủ thẻ

07:32 08/07/2025

Trong thời gian gần đây, các đối tượng lừa đảo sử dụng nhiều thủ đoạn tinh vi nhằm chiếm đoạt thông tin và tài sản của khách hàng. Để chủ động bảo vệ tài khoản, khách hàng cần nắm rõ các hình thức lừa đảo phổ biến cũng như thực hiện đầy đủ các biện pháp an toàn khi sử dụng thẻ ngân hàng.

Các thủ đoạn lừa đảo phổ biến

1. Đánh tráo chip của thẻ:

Kẻ gian lợi dụng sơ hở trong quá trình thanh toán tại quầy để tráo chip thật của thẻ bằng chip giả. Sau đó, sử dụng chip đánh cắp để thực hiện các giao dịch gian lận. Hành vi này được thực hiện rất nhanh và tinh vi, khách hàng khó phát hiện nếu không quan sát kỹ trong quá trình thanh toán.

2. Mạo danh ngân hàng để lấy thông tin thẻ:

Các đối tượng giả danh nhân viên ngân hàng gọi điện hoặc nhắn tin yêu cầu khách hàng cung cấp thông tin cá nhân như số thẻ, ngày hết hạn, mã bảo mật CVV, mã OTP... với các lý do như miễn phí thường niên thẻ, xác thực tài khoản, quay số trúng thưởng... Sau khi có thông tin, chúng thực hiện giao dịch chiếm đoạt tiền trong tài khoản của khách hàng.

3. Giả danh nhân viên công ty điện, nước:

Đối tượng giả mạo gọi điện hoặc gửi tin nhắn thông báo khách hàng chưa thanh toán hóa đơn và đe dọa cắt điện/nước. Sau đó, dụ dỗ khách hàng kết nối qua Zalo, cài ứng dụng giả mạo chứa mã độc nhằm chiếm quyền điều khiển thiết bị từ xa, đánh cắp thông tin ngân hàng và rút sạch tiền trong tài khoản của khách hàng.

4. Giả danh công an, viện kiểm sát, tòa án:

Kẻ gian sử dụng công nghệ AI để gọi điện, gọi video (facetime) giả mạo cán bộ cơ quan chức năng, gây áp lực tâm lý, yêu cầu chuyển tiền hoặc cung cấp thông tin cá nhân như số thẻ tín dụng, CCCD, mã OTP... nhằm chiếm đoạt tài sản.

5. Giả danh công an xử lý căn cước công dân:

Các đối tượng thông báo con của khách hàng (thường là dưới tuổi vị thành niên) làm CCCD bị lỗi, yêu cầu phụ huynh truy cập đường link giả mạo (những địa chỉ này gần giống với link của các trang dichvucong) để tải ứng dụng và quét khuôn mặt để “cập nhật thông tin”, thực chất là nhằm chiếm đoạt dữ liệu sinh trắc học và truy cập trái phép tài khoản ngân hàng.

6. Giả danh nhân viên sàn thương mại điện tử: Lợi dụng lòng tin, đối tượng gọi điện mời nhận quà tặng, hướng dẫn khách hàng cài app và thực hiện nhiệm vụ tương tác. Sau đó yêu cầu cung cấp thông tin thẻ (số thẻ, CVV, ngày hết hạn, OTP...) để nhận “hoa hồng”, nhưng thực chất là để rút tiền khỏi tài khoản của khách hàng.



Biện pháp đảm bảo an toàn cho chủ thẻ

Để nâng cao tính bảo mật, Agribank khuyến nghị khách hàng thực hiện nghiêm túc các biện pháp sau:

1. Quản lý thẻ chủ động qua ứng dụng Agribank Plus:

Đăng ký sử dụng dịch vụ Agribank Plus để theo dõi lịch sử giao dịch.

Chủ động khóa/mở thẻ, tạm dừng dịch vụ khi cần thiết.

Điều chỉnh hạn mức giao dịch trên internet khi có nhu cầu sử dụng.

2. Tuyệt đối không cung cấp thông tin bảo mật:

Không cung cấp mã OTP, số thẻ, mã CVV, ngày hết hạn thẻ... dưới bất kỳ hình thức nào, kể cả với người tự xưng là nhân viên ngân hàng, công an, cán bộ nhà nước.

Không truy cập các đường link lạ, không quét mã QR không rõ nguồn gốc, không cài ứng dụng theo hướng dẫn của người lạ.

3. Luôn theo dõi biến động tài khoản:

Thường xuyên kiểm tra tin nhắn, thông báo từ Agribank để phát hiện kịp thời các giao dịch bất thường.

Ngừng giao dịch và liên hệ ngay với Agribank qua hotline 1900 558818 khi phát hiện bất thường hoặc nghi ngờ bị lừa đảo.

Một vài lưu ý quan trọng dành cho khách hàng khi thực hiện giao dịch bằng thẻ

1. Khi giao dịch tại ATM/CDM:

Ưu tiên sử dụng máy ATM/CDM tại các khu vực đông người, có giám sát.

Trước khi thực hiện giao dịch kiểm tra kỹ môi trường thiết bị, đảm bảo ATM/CDM không có thiết bị lạ ở khe đọc thẻ, bàn phím/miếng che bàn phím hoặc camera quay lén.

Che bàn phím khi nhập mã PIN.

Thường xuyên đổi mã PIN, không sử dụng lại mã PIN cũ đặc biệt đối với thẻ có số dư lớn; Tránh đặt mã PIN dễ đoán như ngày sinh nhật hoặc các dãy chữ số theo thứ tự, v.v...

Cân nhắc khi nhận trợ giúp từ người lạ trong việc thực hiện giao dịch.

2. Khi thanh toán tại điểm chấp nhận thẻ:

Không giao thẻ cho người khác giữ hoặc luôn giữ thẻ trong tầm mắt khi thanh toán tại cửa hàng, quán ăn, siêu thị... không cho phép thu ngân được chụp hoặc ghi lại các thông tin trên thẻ.

Kiểm tra kỹ thẻ sau giao dịch để phát hiện dấu hiệu bị đánh tráo chip.

3. Khi giao dịch trực tuyến:

Chỉ giao dịch trên các website uy tín, có chứng chỉ bảo mật.

Sử dụng điện thoại/máy tính cá nhân để đảm bảo an toàn.

Hạn chế dùng wifi công cộng; nếu bắt buộc sử dụng, nên tắt tính năng tự lưu thông tin đăng nhập.

Agribank trân trọng thông báo và khuyến nghị quý khách hàng nâng cao cảnh giác, chủ động bảo vệ thông tin cá nhân - tài khoản thẻ để tránh rủi ro từ các hành vi lừa đảo tinh vi.

Mọi thắc mắc hoặc sự cố liên quan, vui lòng liên hệ số tổng đài hỗ trợ khách hàng: 1900558818 hoặc (+84)24.32053205 để được hỗ trợ kịp thời.

Minh Anh