

Agribank cảnh báo thủ đoạn lừa đảo tinh vi núp bóng dịch vụ hỗ trợ khách hàng vay vốn nhanh

08:40 05/09/2023

Thời gian gần đây, lợi dụng nhu cầu vay tiền của người dân, nhiều đối tượng đã giả danh ngân viên ngân hàng để tạo lập các trang Fanpage/Group/tài khoản Facebook núp bóng dịch vụ “chăm sóc khách hàng”, “hỗ trợ khách hàng”, “vay vốn nhanh”, “hỗ trợ vay tín chấp”, “vay tiền trực tuyến”... để lừa đảo, chiếm đoạt tài sản.

Đối tượng sẽ yêu cầu khách hàng cung cấp thông tin (số điện thoại, thông tin cá nhân), sau đó gọi điện trực tiếp để tư vấn, mời vay vốn và yêu cầu chuyển các loại phí.



Thủ đoạn lừa đảo

Các đối tượng lừa đảo tạo lập hàng trăm website/tài khoản facebook với các nguồn thông tin giả, tham gia vào các hội nhóm, diễn đàn, đăng bài quảng cáo cho vay tín chấp với lãi suất thấp, thủ tục vay đơn giản, không cần gặp trực tiếp; nợ xấu vẫn vay được; không thế chấp, không thẩm định, chỉ cần Chứng minh nhân dân/Căn cước công dân và có tài khoản ngân hàng/thẻ ATM là có thể vay được tiền...

Khi có người vay tiếp cận, các đối tượng sẽ dẫn dụ, yêu cầu người vay cung cấp thông tin cá nhân, như: họ tên, số điện thoại, ảnh chụp CMND/CCCD, ảnh chụp chân dung... phục vụ làm hồ sơ vay, sau đó các đối tượng yêu cầu người vay phải chuyển trước một số khoản tiền nhỏ (khoảng từ 500 ngàn đồng đến 5 triệu đồng), để phục vụ hỗ trợ xác minh, duyệt khoản vay...

Sau khi dụ người vay chuyển tiền phục vụ hỗ trợ xác minh, duyệt khoản vay, các đối tượng tiếp tục viện dẫn hàng loạt các lý do khoản vay không được giải ngân xuất phát từ lỗi khai hồ sơ của người vay (như khai sai tên người hưởng thụ, đổi cách viết tên người hưởng thụ từ chữ in thường sang in hoa, không đủ điều kiện vay, thừa hoặc sai một số trên số căn cước công dân...). Từ đó, chúng yêu cầu người vay phải nộp thêm các khoản tiền để bảo đảm khoản vay hoặc khắc phục lỗi hệ thống; hứa hẹn sẽ hoàn trả lại số tiền đã gửi cho khách hàng sau khi khoản vay được giải ngân. Tuy nhiên, khi người vay chuyển tiền vào số tài khoản của các đối tượng cung cấp, các đối tượng sẽ lập tức chiếm đoạt và ngắt liên lạc.

Trường hợp khách hàng không chuyển tiền theo yêu cầu, chúng sẽ đe dọa khách hàng là khoản vay khách hàng bị chuyển thành nợ xấu để yêu cầu phải chuyển tiền.

Với thủ đoạn lừa đảo tinh vi trên, người bị hại không những bị mất tiền mà còn bị mất toàn bộ thông tin danh tính cá nhân, tiềm ẩn nguy cơ tiếp tục bị lợi dụng để phục vụ cho các hoạt động vi phạm pháp luật khác, ví dụ như: Đăng kí SIM không chính chủ, đăng kí mở tài khoản ngân hàng, ví điện tử phục vụ các hoạt động lừa đảo, rửa tiền, cá độ trực tuyến...



Trước thủ đoạn lừa đảo tinh vi, có nhiều diễn biến phức tạp trên không gian mạng, Agribank khuyến cáo khách hàng:

KHÔNG truy cập vào bất kỳ đường link website/fanpage/facebook giả danh cán bộ ngân hàng hỗ trợ vay vốn nhanh, thủ tục nhanh...

KHÔNG cung cấp bất kỳ thông tin cá nhân (Chứng minh nhân dân/Căn cước công dân, địa chỉ, hình ảnh nhận diện khuôn mặt...) khi chưa xác định chính xác website, ứng dụng và danh tính tư vấn viên.

KHÔNG cung cấp thông tin tài khoản ngân hàng, mã OTP được gửi vào hòm thư, điện thoại di động cho các đối tượng. Không chuyển tiền vào tài khoản cá nhân mà các đối tượng lạ cung cấp, dụ dỗ.

Agribank không cung cấp dịch vụ tư vấn hỗ trợ cho vay/tín dụng trực tuyến. Khách hàng có nhu cầu vay tiền, cần liên hệ trực tiếp với các chi nhánh/phòng giao dịch Agribank trên toàn quốc để được tư vấn, hướng dẫn làm thủ tục vay vốn.

Agribank chỉ tư vấn, hỗ trợ đến khách hàng về dịch vụ qua các kênh chính thức:

Website AGRIBANK tại địa chỉ: <https://www.agribank.com.vn>

Fanpage chính thức của AGRIBANK trên mạng xã hội facebook tại địa chỉ:
<https://www.facebook.com/Agribank.VN>

Hotline hỗ trợ khách hàng 24/7: 1900558818 – 024.32053205

Email chăm sóc khách hàng: cskh@agribank.com.vn

Nhanh chóng trình báo cơ quan Công an nơi gần nhất khi phát hiện thủ đoạn mạo danh, lừa đảo chiếm đoạt tài sản hoặc bị mạo danh, lừa đảo chiếm đoạt tài sản.

Minh Anh (T/h)