TẠP CHÍ ĐIỆN TỬ
THƯƠNG HIỆU & CÔNG LUẬN

Cảnh báo các hình thức gian lận khoản vay và thẻ tín dụng

07:09 03/08/2020

Thời gian gần đây, lợi dụng sự cả tin của khách hàng, một số cá nhân, tổ chức [illegible] để



Đối tượng lừa đảo thường giả mạo nhân viên tài chính để lấy cắp thông tin thẻ tín dụng của khách hàng

Các chiêu trò thường được những đối tượng lừa đảo sử dụng như giả danh nhân viên thu hồi để thu hồi nợ tại nhà hoặc yêu cầu khách hàng chuyển tiền để hủy thẻ tín dụng, thông báo trúng thưởng, mời chào bằng phần thưởng không có thật để khách hàng cung cấp thông tin cá nhân, chuyển tiền để nhận quà, hoặc giới thiệu các dịch vụ cho vay phi pháp mạo danh công ty tài chính.

Thực trạng này đã làm ảnh hưởng trực tiếp đến quyền lợi khách hàng, tác động đến tinh thần và đời sống cá nhân của khách hàng. Chỉ đến khi có nhân viên gọi điện thu hồi nợ, khách hàng mới té ngửa về khoản vay mà họ không hề hay

biết.

Phương thức thủ đoạn phổ biến mà các đối tượng lừa đảo đang áp dụng bao gồm:

• Giả mạo nhân viên công ty tài chính, đến nhà thu hồi thẻ tín dụng của khách hàng với lí do thẻ bị lỗi hoặc thẻ đã lâu chưa kích hoạt.

• Giả mạo nhân viên công ty tài chính, tổng đài chăm sóc khách hàng, gọi điện yêu cầu khách hàng cung cấp các thông tin cá nhân, hình chụp thẻ tín dụng... để vay vốn, nhận tiền.

• Yêu cầu Khách hàng cung cấp mã OTP để xác thực làm hồ sơ vay vốn, thực chất dùng mã OTP để giải ngân khoản vay.

• Yêu cầu Khách hàng nộp trước một khoản tiền cho kỳ thanh toán đầu tiên vào một số tài khoản mà kẻ gian cung cấp và chặn toàn bộ liên lạc với Khách hàng sau khi đã nhận được tiền.



Tuyệt đối không cung cấp mã OTP cho bất kỳ ai kể cả nhân viên công ty tài chính

Tất cả các chiêu thức lừa đảo trên đều vì mục đích đánh cắp thông tin cá nhân để chiếm đoạt tiền của khách hàng. Khách hàng khi đi vay tiêu dùng hoặc sử dụng các hình thức vay tín chấp như thẻ tín dụng, vay mua trả góp cần tỉnh táo

để chủ động bảo vệ bản thân trước các hành vi lừa đảo:

1/ Tuyệt đối không cung cấp thông tin cá nhân

Không cung cấp thông tin cá nhân cho người lạ để tránh bị kẻ gian lấy cắp thông tin cá nhân và sử dụng trái phép.

Không giao thẻ tín dụng, giấy tờ tùy thân cho người lạ hoặc nhân viên bán hàng, nhân viên phục vụ khi khuất tầm mắt.

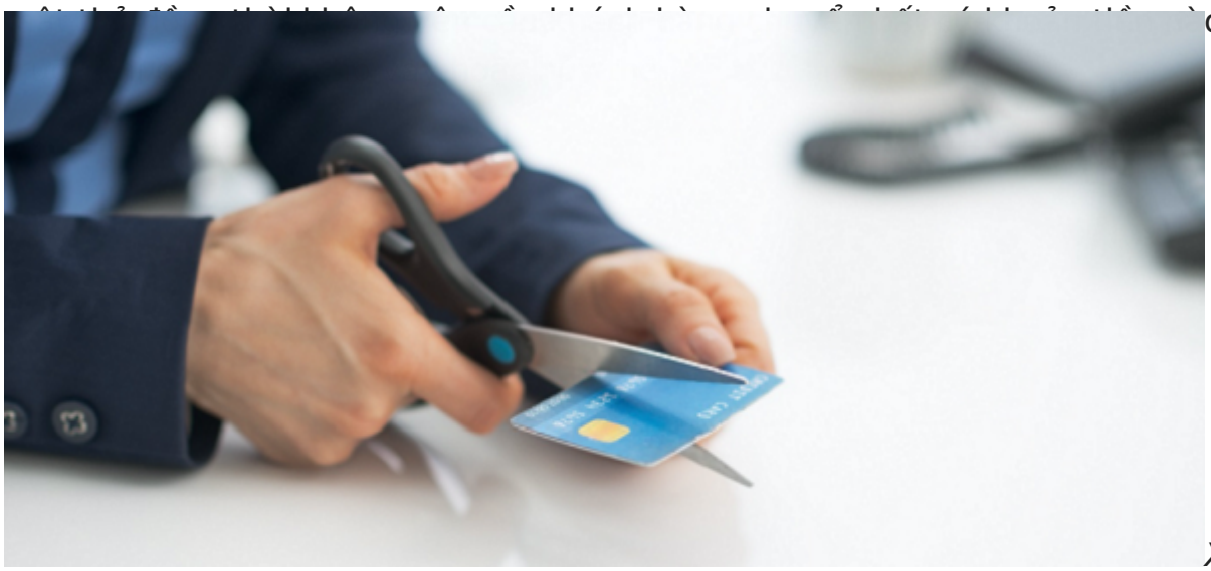
Không để người khác chụp hình cá nhân hoặc các giấy tờ tùy thân của mình.

Không cho mượn/ thuê hoặc mua bán thông tin cá nhân/ số thẻ có đăng ký.

2/ Bảo mật thông tin thẻ

Không cung cấp thông tin bảo mật như: Mã PIN thẻ, Mật khẩu truy cập, Mật khẩu giao dịch một lần OTP, câu hỏi bảo mật cho bất cứ ai và dưới bất cứ hình thức nào (nhắn tin, trả lời điện thoại, tiết lộ trực tiếp, nhập vào trang website không tin cậy...).

Các công ty tài chính không bao giờ yêu cầu khách hàng cung cấp thông tin bảo



Xác nhận hủy thẻ tín dụng ngay tại quầy dịch vụ chăm sóc khách hàng và yêu cầu cắt thẻ tại chỗ

3/ Xác thực người đề nghị bạn thực hiện giao dịch

Khi được yêu cầu cung cấp thông tin cá nhân hoặc hỗ trợ hủy thẻ bằng bất cứ hình thức nào, khách hàng cần xác nhận lại giao dịch và danh tính người yêu cầu với tổng đài.

Với bất kỳ giao dịch nào khác khi có OTP, lưu ý không cung cấp mã này cho bất cứ ai kể cả nhân viên hay công ty tài chính.

4/ Cẩn trọng khi thực hiện giao dịch thẻ tại ATM, POS

Khi giao dịch tại máy ATM/POS, hãy quan sát khe thẻ trên máy ATM bảo đảm không có thiết bị lạ gắn trên khe và che bàn phím khi nhập số PIN.

5/ Cách xử lý khi nghi ngờ gian lận

Khi khách hàng phát hiện thẻ tín dụng phát sinh những giao dịch gian lận hoặc có băn khoăn, vướng mắc hay cần trao đổi thông tin, hãy gọi liên lạc ngay với tổng đài chính thức của công ty tài chính hoặc đến văn phòng chăm sóc khách hàng để được hướng dẫn xử lý.

FE CREDIT hiện có các kênh tương tác liên hệ trực tiếp với khách hàng thông qua các hình thức sau:

• Fanpage Facebook của FE CREDIT (có dấu tích xác thực màu xanh dương bên cạnh tên): https://www.facebook.com/FECREDIT.VN/

• Website: https://fecredit.com.vn/

• Zalo: http://zalo.me/FECREDIT

• Tổng đài Chăm sóc Khách hàng 24/7- 1900234588

• Email Chăm sóc Khách hàng: dichvukhachhang@fecredit.com.vn

Linh Tuệ