

Cảnh báo lừa đảo, chiếm đoạt tiền trong tài khoản ngân hàng

09:18 08/10/2019

Nhiều ngân hàng đã phát đi cảnh báo khách hàng để phòng trước các hình thức lừa đảo, giả mạo nhằm mục đích đánh cắp thông tin và chiếm đoạt tiền.

Mới đây, Vietcombank đã phát đi cảnh báo về tình trạng tội phạm lừa đảo đánh cắp thông tin và chiếm đoạt tiền trong tài khoản của khách hàng.

Theo đó, các đối tượng tội phạm dùng nhiều thủ đoạn lừa đảo như giả là nhân viên ngân hàng; nhân viên các đơn vị cung cấp dịch vụ liên quan đến ngân hàng (đặc biệt là ví điện tử); mạo danh cơ quan công an, tòa án; thậm chí là người thân, người mua hàng... để lừa lấy thông tin tài khoản của khách hàng, thực hiện hành vi rút tiền trái phép trong tài khoản.

Ngoài ra, Vietcombank cũng cho biết có trường hợp khách hàng đang sử dụng ví điện tử đăng tải câu hỏi lên website/fanpage của nhà cung cấp. Đối tượng lừa đảo mạo danh là nhân viên của nhà cung cấp để liên hệ với khách hàng và hỏi về vướng mắc khi sử dụng dịch vụ. Sau đó, đối tượng sẽ yêu cầu khách hàng cung cấp thông tin các dịch vụ ngân hàng như là bước để khắc phục lỗi dịch vụ.



Ngân hàng không bao giờ yêu cầu khách hàng cung cấp mã OTP, thông tin cá nhân thẻ, tài khoản. (Ảnh minh họa)

Để đảm bảo an toàn cho tài khoản, Vietcombank đưa khuyến cáo khách hàng tuyệt đối giữ bí mật thông tin các dịch vụ ngân hàng điện tử như tên truy cập, mật khẩu, mã xác thực giao dịch một lần – OTP và các thông tin trên thẻ. Tuyệt đối không cung cấp các thông tin trên cho bất kỳ ai thông qua bất kỳ phương thức giao tiếp nào (email, tin nhắn, trao đổi miệng...).

Trong cảnh báo đưa ra mới đây, VPBank khẳng định bất cứ ai yêu cầu khách hàng cung cấp mã OTP đều là lừa đảo.

Theo nhà băng này, thủ đoạn mạo danh nhân viên ngân hàng là chiêu thức được tội phạm sử dụng nhiều nhất bởi nhiều khách hàng có tâm lý tin tưởng và không đề phòng từ phía ngân hàng. Sau đó, chúng sẽ yêu cầu khách cung cấp mã OTP, số chứng minh thư nhân dân để nhận số tiền trên hệ thống.

Ngoài ra, cũng với thủ đoạn giả mạo cơ quan chức năng, người thân, bạn bè khách hàng... các đối tượng lừa đảo sẽ đánh cắp thông tin và tiền trong tài khoản của khách.

Cuối tháng 9, Agribank cũng cho hay gần đây, liên tục xảy ra các vụ lừa đảo chiếm đoạt thông tin về tài khoản cá nhân tại ngân hàng. Trong đó các đối tượng lừa đảo sử dụng nhiều chiêu thức tinh vi khác nhau để trộm tiền của khách hàng.

Ngoài các biện pháp giữ bí mật thông tin dịch vụ ngân hàng, Agribank còn khuyến cáo khách hàng của mình cẩn trọng khi thực hiện giao dịch thẻ tại ATM, POS. Khi giao dịch tại máy ATM/POS, khách cần quan sát khe thẻ trên máy bảo đảm không có thiết bị lạ gắn trên khe và che bàn phím khi nhập số PIN.

Ngoài ra, nhiều ngân hàng khác như BacABank, LienVietPostBank, OceanBank... cũng cảnh báo tới khách hàng của mình về những thủ đoạn lừa đảo tương tự nhằm chiếm đoạt tiền trong tài khoản của khách hàng.

Hàng Vương (t/h)