

Đà Nẵng: Xuất hiện một hộ kinh doanh biến tướng dùng máy POS rút tiền khống

11:31 02/06/2026

Phòng An ninh kinh tế Công an TP. Đà Nẵng vừa ra quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với một hộ kinh doanh trên địa bàn phường Ngũ Hành Sơn, với số tiền 137,5 triệu đồng, đồng thời buộc nộp lại toàn bộ số tiền thu lợi bất hợp pháp do thực hiện các giao dịch thanh toán khống thông qua thiết bị chấp nhận thẻ (POS).



Xử phạt hộ kinh doanh dùng máy POS rút tiền khống, đảo hạn thẻ.
Ảnh: CACC.

Ngày 2/6, Phòng An ninh kinh tế, Công an TP. Đà Nẵng cho biết, đơn vị vừa ra quyết định xử phạt vi phạm hành chính đối với một hộ kinh doanh trên địa bàn phường Ngũ Hành Sơn, TP. Đà Nẵng về hành vi vi phạm trong lĩnh vực tiền tệ và

ngân hàng.

Ngoài số tiền phạt 137,5 triệu đồng, hộ kinh doanh này bị buộc phải nộp lại toàn bộ số tiền thu lợi bất hợp pháp do thực hiện các giao dịch thanh toán khống thông qua thiết bị chấp nhận thẻ (POS).

Trước đó, qua công tác xác minh, cơ quan Công an phát hiện hộ kinh doanh này đã tự ý sử dụng máy POS để quẹt thẻ ngân hàng cho khách nhưng không phát sinh hoạt động mua bán hàng hóa, cung ứng dịch vụ thực tế. Mục đích của việc này nhằm hợp thức hóa dòng tiền, hỗ trợ người dùng rút tiền mặt, đảo hạn thẻ tín dụng và thu phí dịch vụ trái quy định.

Theo quy định, máy POS chỉ được dùng để thanh toán hàng hóa, dịch vụ hợp pháp. Việc lợi dụng thiết bị này để tạo giao dịch giả nhằm rút tiền mặt không chỉ vi phạm nghiêm trọng quy định thanh toán của ngành ngân hàng, mà còn tiềm ẩn nguy cơ tiếp tay cho các hành vi tội phạm khác.

Theo cơ quan chức năng, hành vi này vi phạm quy định tại Điều 28 Nghị định số 88/2019/NĐ-CP ngày 14/11/2019 của Chính phủ về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng; hiện nay được quy định tại Nghị định số 340/2025/NĐ-CP ngày 25/12/2025 của Chính phủ.

Cùng với sự phát triển của cách mạng 4.0, giao dịch thẻ tín dụng đang trở thành phương thức thanh toán phổ biến tại các cửa hàng bán lẻ, nhà hàng. Tuy nhiên, đi kèm với những tiện lợi thì đã xuất hiện nhiều biến tướng “giao dịch mua hàng khống” qua thẻ tín dụng. Đây là hành vi gian lận thương mại điện tử, vi phạm các quy định cấm của Ngân hàng Nhà nước và Bộ Tài chính. Điều đáng lo ngại là hiện tượng này đang gia tăng, gây không ít khó khăn cho các ngân hàng khi phát hành thẻ tín dụng.

Hoàng Hữu Quyết