

Hà Nội: Cảnh báo sập bẫy lừa đảo từ những lời mời chào gửi tiết kiệm lãi suất "khủng"

07:38 22/06/2026

Trước tình trạng tội phạm công nghệ cao liên tục biến tướng, Công an thành phố Hà Nội vừa phát đi thông điệp cảnh báo khẩn về một thủ đoạn lừa đảo tinh vi. Các đối tượng mạo danh ngân hàng và tổ chức tín dụng uy tín, tung ra các "gói tiết kiệm nội bộ" với mức lãi suất cao bất thường trên không gian mạng nhằm giăng bẫy, chiếm đoạt tài sản của người dân.

Ma trận quảng cáo "suất ngoại giao" và bẫy lãi suất phi lý

Theo Công an thành phố Hà Nội, thời gian gần đây, trên các nền tảng mạng xã hội phổ biến như Facebook, Zalo, TikTok hay Telegram, người dùng liên tục bắt gặp các bài đăng quảng cáo về những chương trình đầu tư sinh lời hấp dẫn. Các đối tượng lừa đảo sử dụng những ngôn từ mang tính kích thích, đánh vào lòng tham và tâm lý chuộng ưu đãi của người tiêu dùng như "gói tiết kiệm ưu đãi đặc biệt", "suất gửi nội bộ", "chương trình khách hàng VIP giới hạn" hay "đầu tư lợi nhuận cao". Mức lãi suất được đưa ra để mỗi chài thường dao động từ 15% đến 20%/năm, vượt xa mặt bằng chung của thị trường tài chính hợp pháp.

Để tạo dựng lòng tin, các nhóm tội phạm này đã đầu tư lập ra hàng loạt website, fanpage và tài khoản mạng xã hội giả mạo. Chúng sao chép y hệt tên gọi, hình ảnh, logo và màu sắc nhận diện thương hiệu của các ngân hàng lớn hoặc công ty tài chính có tiếng. Không dừng lại ở môi trường ảo, nhiều đối tượng còn mạnh dạn đóng giả làm nhân viên ngân hàng hoặc chuyên viên tư vấn tài chính cấp cao, trực tiếp gọi điện thoại tiếp cận nạn nhân. Đi kèm với những con số lãi suất không tưởng là những lời cam kết chắc nịch về khả năng sinh lời nhanh, cơ chế rút tiền linh hoạt và bảo đảm an toàn nguồn vốn tuyệt đối.

FLASH SALE PLUS

SIÊU LÃI SUẤT

ĐẾN 31/3

GỬI TỪ 500 TRIỆU **8.3%** năm

GỬI TỪ 1 TỶ **8.9%** năm

GỬI TỪ 2 TỶ **8.9%** năm

GỬI TỪ 3 TỶ **9.0%** năm

ANH RIÊNG PHÂN KHỐI **PRIVATE** TỪ 1 TỶ **9.0%** năm

ÁP DỤNG KỲ HẠN 6-12 THÁNG

*Điều kiện & điều khoản áp dụng.
Chi tiết tại quầy hoặc ứng dụng VCB Digibank.

DOWNLOAD APP

Vietcombank

Mẫu quảng cáo giả mạo Vietcombank

Mẫu quảng cáo giả mạo ngân hàng Vietcombank. Nguồn: Website của ngân hàng Vietcombank

Ngay khi nạn nhân sập bẫy tâm lý và tỏ ra quan tâm, kịch bản lừa đảo sẽ bước sang giai đoạn thao túng và chiếm đoạt. Các đối tượng thường yêu cầu người dân chuyển tiền trực tiếp vào một tài khoản cá nhân hoặc tài khoản không thuộc hệ thống của bất kỳ tổ chức tín dụng nào. Tinh vi hơn, chúng sẽ điều hướng nạn nhân truy cập vào các đường link giả mạo, hướng dẫn cài đặt những ứng dụng không rõ nguồn gốc chứa mã độc. Từ đây, chúng dùng nhiều thủ thuật dụ dỗ khách hàng cung cấp các thông tin bảo mật cốt lõi như tên đăng nhập, mật khẩu ngân hàng điện tử, mã xác thực OTP hay thông tin chi tiết của thẻ ngân hàng. Chỉ trong tích tắc sau khi nắm được dữ liệu, chúng sẽ nhanh chóng chiếm quyền kiểm soát tài khoản và tẩu tán toàn bộ số tiền.

Bên cạnh các chiêu trò trực tuyến, thủ đoạn lừa đảo còn lan rộng ra đời thực thông qua việc phát tán các tờ rơi, ấn phẩm quảng cáo có in sẵn mã QR giả mạo. Khi người dân dùng điện thoại quét mã này, thiết bị sẽ tự động chuyển hướng đến các trang web lừa đảo hoặc hiển thị số điện thoại của đường dây tội phạm. Từ đó, kịch bản giả danh nhân viên ngân hàng lại tiếp tục được diễn ra nhằm đánh cắp thông tin và bòn rút tài sản.

Minh bạch thông tin, nâng cao rào chắn phòng vệ

Trước hàng loạt rủi ro hiện hữu, cơ quan Công an đặc biệt khuyến cáo người tiêu dùng cần giữ cái đầu lạnh trước mọi lời mời chào đầu tư, góp vốn hay gửi tiết kiệm mang lại lợi nhuận cao bất thường. Trên thực tế, mọi mức lãi suất huy động của các ngân hàng thương mại đều phải được niêm yết công khai, minh bạch, tuân thủ nghiêm ngặt các quy định của Ngân hàng Nhà nước. Hoàn toàn không tồn tại những "gói tiết kiệm bí mật" hay "ưu đãi suất nội bộ" có mức sinh lời phi thực tế như quảng cáo.

Người dân chỉ nên thực hiện các giao dịch tài chính thông qua ứng dụng ngân hàng chính thức, truy cập vào đúng tên miền website của tổ chức tín dụng hoặc đến làm việc trực tiếp tại các quầy giao dịch hợp pháp. Cơ quan chức năng nhấn mạnh nguyên tắc tối thượng là tuyệt đối không cung cấp mật khẩu, mã OTP, mã PIN hay thông tin thẻ cho bất kỳ ai dưới mọi hình thức. Đồng thời, người dân không được phép chuyển tiền theo hướng dẫn của người lạ qua điện thoại khi chưa thực hiện các bước xác minh nhân thân chặt chẽ.

Trong trường hợp phát hiện dấu hiệu nghi vấn lừa đảo hoặc lỡ cung cấp thông tin bảo mật, người dân cần lập tức liên hệ với tổng đài chính thức của ngân hàng để yêu cầu khóa tài khoản, phong tỏa giao dịch khẩn cấp. Ngay sau đó, cần thu thập bằng chứng và đến trình báo tại cơ quan Công an gần nhất để được hỗ trợ can thiệp kịp thời. Sự cảnh giác, chủ động xác minh thông tin của mỗi cá nhân chính là rào chắn vững chắc nhất để bảo vệ tài sản, góp phần đẩy

lùi sự bành trướng của tội phạm công nghệ cao trên không gian mạng.

Thành Nam