

MB cảnh báo các hành vi mạo danh ngân hàng chiếm đoạt tiền

07:49 07/08/2023

Phản ánh đến một số cơ quan báo chí ngày 5/8, anh M.T. (ngụ TP. HCM) cho biết vừa mất 22 triệu đồng tiền phí dịch vụ để giải ngân khoản vay, khi tin lời kẻ giả mạo nhân viên ngân hàng.

"Sáng 4/8, tôi nhận được cuộc gọi của người lạ tự xưng là nhân viên Ngân hàng TMCP Quân đội (MB) mời vay vốn với lãi suất tiêu dùng chỉ khoảng 0,7%/tháng. Thấy mức lãi suất hợp lý, lại được cho biết sẽ giải ngân khoản vay ngay nên tôi tin. Sau khi làm xong hồ sơ trực tuyến, người tự xưng nói cần nộp khoảng 10% phí dịch vụ, tương đương khoảng 22 triệu đồng để được giải ngân" - anh M.T. kể.

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM

Độc Lập - Tự Do - Hạnh Phúc



Số 2051/2023/NQ - HĐQT - MB

Khánh Hòa, Ngày 04 tháng 08 năm 2023

BIÊN BẢN XỬ LÝ

(Điều Khoản Xử Lý Mở Khóa Khoản Vay)

NGÂN HÀNG MB QUÂN ĐỘI thông báo đến khách hàng đã Tự Ý Nhập Mật Khẩu Rút Tiền khi trên hệ thống chưa Mở Khóa Khoản Vay xong, làm cho quá trình Mở Khóa Khoản Vay bị Hủy, dẫn đến toàn bộ Số tiền của khách hàng đã bị ĐÓNG BĂNG và Khóa lần 2:

Chủ Khoản Vay	Thái Minh Thường
Số CMND/CCCD	094091002385
Số tài khoản	0281000371987 - Vietcombank

Do khách hàng Thái Minh Thường tự ý nhập mật khẩu rút tiền hoàn tất quá trình xử lý chỉnh sửa hồ sơ vay khiến cho số tiền 200.000.000 VNĐ bị ĐÓNG BĂNG lần 2 và hệ thống giải ngân LỖI BÁO MẬT nghiêm trọng. Trong trường hợp xấu nhất, khoản tiền hiện tại sẽ bị treo vĩnh viễn và khách hàng có thể phải bồi thường thiệt hại cho phía Ngân Hàng. Với giá trị giải ngân là 500.000 USD và 5 bộ hồ sơ khách hàng đang chờ xử lý với giá trị tổng khoản vay 50.000.000 VNĐ.

Để xử lý mở băng lần 2 bắt buộc khách hàng thực hiện Lại 2 mệnh lệnh GIẢI ĐÓNG:

Thứ 1: Mã Lệnh MÔ HÓA HOÀN VAY 10% khoản vay bị khóa, tương đương: 22.000.000VNĐ

Thứ 2: Mã Lệnh CẬP NHẬT BẢO MẬT 10% khoản vay bị khóa, tương đương: 22.000.000VNĐ

Số tiền khách hàng cần phải thu xếp xử lý là: 44.000.000VNĐ

Tổng Số Tiền Cần Xử Lý: 44.000.000 VNĐ

Khách hàng vui lòng xử lý trường hợp này trước 18 giờ 30 ngày 04/08/2023 kể từ khi nhận thông báo này để sửa chữa lại hệ thống và xử lý quá trình MỞ BĂNG KHOẢN VAY. Nếu sau thời gian quy định, Khách hàng không xử lý kịp thời thì toàn bộ số tiền của sẽ bị ĐÓNG BĂNG vô thời hạn kèm theo những hệ lụy liên đới hồ sơ tín dụng và trách nhiệm bồi thường thiệt hại cho Ngân Hàng. (trong trường hợp nghiêm trọng hơn có thể truy cứu trách nhiệm hình sự)

Trân trọng thông báo !

TÀI KHOẢN ỦY QUYỀN LIÊN KẾT HỆ THỐNG

TÊN TÀI KHOẢN : VU THI LONG

SỐ TÀI KHOẢN : 3772171987323

MỞ TẠI NGÂN HÀNG MB BANK QUÂN ĐỘI

NỘI DUNG XỬ LÝ : HỌ TÊN + MBL202

Đối tác tài chính



Đại diện hợp pháp của ngân hàng



GIÁM ĐỐC

Nguyễn Lương

Văn bản giả mạo ngân hàng MB gửi tới anh M.T

Tuy nhiên, sau khi đã chuyển khoản cho kẻ gian, anh M.T. không được giải ngân hồ sơ như mong muốn mà nhận được thông báo biên bản xử lý, mạo danh MB. Thông báo từ biên bản nêu: "Khách hàng đã tự ý nhập mật khẩu rút tiền khi trên hệ thống chưa mở khóa khoản vay xong, làm cho quá trình mở khóa khoản vay bị hủy, dẫn đến toàn bộ số tiền của khách hàng đã bị đóng băng và khóa lần 2"!

Chưa hết thủ đoạn, thông báo mạo danh ngân hàng còn nêu: "Trong trường hợp xấu nhất, khoản tiền hiện tại sẽ bị treo vĩnh viễn và khách hàng có thể phải bồi thường thiệt hại cho phía ngân hàng. Với trị giá hệ thống giải ngân là... 500.000 USD và 5 bộ hồ sơ khách hàng đang chờ xử lý với giá trị tổng khoản vay 850 triệu đồng".

Kẻ gian yêu cầu anh M.T tổng cộng phải đóng thêm phí thu xếp xử lý sự cố là 44 triệu đồng. Anh M.T. cho biết cảm thấy lo lắng, bất an khi đọc thông báo biên bản xử lý của ngân hàng, nhất là quy định phải bồi thường cho ngân hàng lên tới 500.000 USD. Thậm chí, thông báo còn "hù" trong trường hợp nghiêm trọng hơn có thể truy cứu trách nhiệm hình sự!

MB khẳng định, thông báo của anh M.T. nhận được là giả mạo, khi kẻ gian mạo danh nhân viên MB để lừa khách hàng cho vay online. Ngân hàng cho biết, những thủ đoạn lừa đảo tương tự đã được MB cảnh báo kịp thời tới khách hàng trên Website và Fanpage của MBBank:

<https://mbbank.com.vn/chi-tiet/tin-mb/canh-bao-mot-so-thu-doan-lua-dao-pho-bien-tren-thi-truong-2023-7-24-11-27-0/3561>

https://m.facebook.com/story.php?story_fbid=pfbid0GSPjzCKY6RNzF7EMvij78yWkKr3

Thực tế, thủ đoạn mạo danh nhân viên các ngân hàng không mới, nhưng nhiều người vẫn bị lừa và mất tiền oan.

PV