

Ngân hàng, doanh nghiệp đồng loạt cảnh báo thủ đoạn lừa đảo khi mua vàng online

09:43 09/06/2025

Ngân hàng, doanh nghiệp, cơ quan chức năng đồng loạt phát đi cảnh báo với khách hàng về tình trạng giả mạo doanh nghiệp kinh doanh vàng để lừa đảo.

Ngân hàng SHB, BIDV, MB vừa đưa ra cảnh báo khách hàng về tình trạng lừa đảo chiếm đoạt tài sản khi khách hàng mua vàng.

Theo các ngân hàng, thời gian gần đây xuất hiện tình trạng giả mạo tổ chức tín dụng hoặc doanh nghiệp kinh doanh vàng uy tín để lừa đảo.

Thủ đoạn là các đối tượng lừa đảo sẽ giả mạo website, fanpage, tài khoản mạng xã hội với tên miền, giao diện và logo giống hệt các thương hiệu kinh doanh vàng uy tín như SJC, DOJI, Bảo Tín Minh Châu, Phú Quý... hoặc các tổ chức tín dụng được cấp phép, khiến người dùng dễ dàng nhầm lẫn với trang chính thức.



Một website giả mạo SJC

Sau khi tạo dựng lòng tin, các đối tượng tung tin giả về giá vàng/bạc, quảng bá các chương trình khuyến mãi, chiết khấu cao, tặng thưởng hấp dẫn. Lợi dụng lòng tham và sự thiếu cảnh giác, các đối tượng mời gọi đầu tư online, cam kết lãi cao, trả lãi theo ngày/tuần, thực chất là hình thức lừa đảo có dấu hiệu đa cấp

hoặc chiếm đoạt tiền.

Khi nạn nhân “sập bẫy”, chúng tiếp tục gửi tin nhắn, email giả danh doanh nghiệp hoặc lãnh đạo công ty để thông báo trúng thưởng, yêu cầu cung cấp thông tin cá nhân, tài khoản ngân hàng nhằm trục lợi.

Thậm chí, kẻ gian còn mạo danh người thân, nhân viên công ty vàng, gọi điện hoặc liên hệ qua mạng xã hội để tiếp cận, lừa đảo dưới nhiều hình thức khác nhau.

Phía SHB cảnh báo khách hàng tuyệt đối không cung cấp thông tin cá nhân, không giao dịch vàng/bạc qua các kênh không chính thống và cần thận trọng trước mọi lời mời chào đầu tư sinh lời cao, vì phía sau có thể là cái bẫy tài chính được giăng sẵn để chiếm đoạt tài sản.

Đồng thời, không thực hiện bất kỳ yêu cầu nào (truy cập vào link lạ, cài đặt ứng dụng lạ, chuyển tiền, nạp thẻ, rút tiền...) của các đối tượng khi có nghi vấn. Không cung cấp OTP, mật khẩu, số thẻ, thông tin cá nhân, dữ liệu sinh trắc học... cho bất kỳ ai, kể cả nhân viên ngân hàng.

“SHB không yêu cầu khách hàng cung cấp thông tin cá nhân qua các kênh như gọi điện, nhắn tin SMS, email, phần mềm chat (Zalo, Viber, Facebook Messenger, Telegram, What’sapp...)” – Ngân hàng khẳng định.

Các ngân hàng cũng khuyến cáo khách hàng chỉ nên thực hiện giao dịch mua, bán vàng miếng trực tiếp tại các điểm chính thức đã được nhà nước cấp phép. Tuyệt đối không giao dịch qua các kênh trung gian, không rõ nguồn gốc.

Trong trường hợp cần tra cứu thông tin qua Internet, khách hàng cần đảm bảo truy cập đúng website chính thức của các doanh nghiệp, tổ chức tài chính uy tín thường sử dụng tên miền đã được đăng ký với cơ quan chức năng tại Việt Nam như .vn hoặc .com.vn. Những website có tên miền lạ như .vip, .top, .cc... rất có thể là giả mạo và tiềm ẩn rủi ro cao về lừa đảo.

“Chúng tôi khuyến cáo người dân chỉ nên giao dịch tại các điểm được cấp phép chính thức. Đồng thời, cần chủ động bảo vệ thông tin cá nhân, đây là tài sản số quan trọng, không được tùy tiện cung cấp nếu chưa xác minh rõ ràng. Mọi sự lơ là, chủ quan đều có thể tạo cơ hội cho tội phạm lợi dụng và chiếm đoạt tài sản”, SHB cảnh báo khách hàng.

Ngoài ngân hàng, các doanh nghiệp kinh doanh vàng như SJC và Bảo Tín Minh Châu cũng đã đưa ra cảnh báo về tình trạng này.

Theo đó, một số đối tượng lợi dụng danh nghĩa của các doanh nghiệp bằng cách xây dựng website, fanpage Facebook giả mạo với mục đích lừa đảo thông tin khách hàng, thu gom dữ liệu cá nhân và thực hiện các giao dịch không có cơ sở pháp lý. Các hành vi này đã gây thiệt hại về mặt tinh thần lẫn kinh tế cho một số khách hàng.

Các doanh nghiệp cảnh báo khách hàng nguy cơ bị đánh cắp thông tin cá nhân, tài khoản ngân hàng hoặc bị lộ các thông tin nhạy cảm khác và khuyến cáo khách hàng chỉ giao dịch qua các website được xác thực.

Trước đó, Công an Thành phố Hà Nội đã phát cảnh báo tới người dân về các thủ đoạn mạo danh các doanh nghiệp kinh doanh vàng bạc để lừa đảo, chiếm đoạt tài sản.

Theo đó, cơ quan Công an cảnh báo người dân thận trọng khi giao dịch, chỉ nên thực hiện mua - bán vàng bạc qua các kênh chính thống, đã được kiểm chứng, tránh chuyển tiền theo hướng dẫn không rõ ràng.

Kiểm tra kỹ fanpage, website, ưu tiên những trang có dấu tick xanh xác thực, kiểm tra lịch sử hoạt động, phản hồi người dùng, các dấu hiệu bất thường như đổi tên trang gần đây, ít lượt tương tác, ngôn ngữ thiếu chuyên nghiệp.

Xác minh thông tin tài khoản thanh toán: Yêu cầu bên bán xác nhận thanh toán khi nhận hàng; luôn xác thực lại số tài khoản, tên người nhận, địa chỉ doanh nghiệp qua website chính thức, hotline của các thương hiệu uy tín hoặc đến trực tiếp cửa hàng nếu có nghi ngờ.

Khi có dấu hiệu nghi vấn hoặc đã bị chiếm đoạt tài sản, người dân cần liên hệ ngay cơ quan công an nơi gần nhất để được hỗ trợ kịp thời.

Huế Minh (t/h)