TẠP CHÍ ĐIỆN TỬ
THƯƠNG HIỆU & CÔNG LUẬN

Những mối đe dọa lừa đảo tiền điện tử ngày càng tinh vi và cách phòng tránh

08:00 08/10/2025

Trong những năm gần đây, thị trường tiền điện tử đã thu hút một lượng lớn nhà đầu tư. Tuy nhiên, đi kèm với sự phát triển đó là những mối đe dọa lừa đảo ngày càng tinh vi, gây ra nhiều hậu quả nghiêm trọng. Từ các cuộc tấn công lừa đảo nâng cao đến việc sử dụng công nghệ AI để mạo danh, kẻ gian đang tận dụng mọi kẽ hở để chiếm đoạt tài sản của người dùng.

Những chiêu trò lừa đảo tiền điện tử phổ biến

Các thủ đoạn lừa đảo phổ biến trong thị trường tiền điện tử

Tấn công lừa đảo (Phishing) nâng cao: Kẻ gian sẽ tạo ra các trang web giả mạo có giao diện giống hệt các sàn giao dịch hoặc ví điện tử hợp pháp. Sau đó, chúng sẽ gửi email lừa đảo hoặc tin nhắn có mã QR độc hại để lừa nạn nhân chia sẻ thông tin đăng nhập hoặc khóa riêng tư. Một khi nạn nhân kết nối ví với trang web giả mạo và phê duyệt giao dịch, các công cụ độc hại có thể tự động rút tiền khỏi ví.

Rug pull (Rút thanh khoản): Đây là một chiến thuật phổ biến trong các dự án tài chính phi tập trung (DeFi). Các nhà phát triển sẽ quảng bá một dự án mới với lời hứa hẹn lợi nhuận cao, nhưng sau đó đột ngột rút hết thanh khoản và biến mất cùng với số tiền của nhà đầu tư. Dấu hiệu cảnh báo bao gồm hứa hẹn lợi nhuận phi thực tế, đội ngũ phát triển ẩn danh và thiếu kiểm toán minh bạch. Theo CoinTelegraph, kể từ đầu năm 2025, rug pull đã gây ra gần 6 tỷ USD thiệt hại trong hệ sinh thái Web3.

Lừa đảo mạo danh và Deepfake: Kẻ lừa đảo sẽ giả danh những người có ảnh hưởng (influencers), nhân viên hỗ trợ của sàn giao dịch, hoặc thậm chí là người nổi tiếng để chiếm đoạt lòng tin. Với sự phát triển của AI, các video và giọng nói giả mạo (deepfake) ngày càng trở nên chân thực, có thể lừa được cả những người dùng cẩn trọng nhất. Một ví dụ điển hình là vụ lừa đảo deepfake Elon Musk, đã khiến một người đàn ông mất toàn bộ khoản tiết kiệm 690.000 USD.

Cách phòng tránh để bảo vệ tài sản

Để bảo vệ tài sản của mình, người dùng tiền điện tử cần hết sức cảnh giác và tuân thủ các nguyên tắc bảo mật sau:

Kiểm tra kỹ đường link và nguồn gốc: Luôn kiểm tra kỹ địa chỉ trang web trước khi nhập thông tin đăng nhập hoặc kết nối ví. Hạn chế nhấp vào các đường link lạ được gửi qua email hoặc tin nhắn.

Cẩn trọng với các dự án mới: Cảnh giác với những lời hứa hẹn lợi nhuận quá cao hoặc các dự án có đội ngũ phát triển ẩn danh.

Tuyệt đối không chia sẻ khóa riêng tư và cụm từ bảo mật (seed phrases): Đây là chìa khóa để truy cập vào ví của bạn. Không bao giờ cung cấp thông tin này cho bất kỳ ai, kể cả khi họ tự xưng là nhân viên hỗ trợ của sàn giao dịch.

Xác minh thông tin qua kênh chính thức: Khi nhận được tin nhắn hoặc cuộc gọi yêu cầu thực hiện giao dịch, hãy xác minh lại thông tin bằng cách liên hệ trực tiếp với sàn giao dịch hoặc ví điện tử qua các kênh chính thức.

Nâng cao kiến thức: Cập nhật thường xuyên về các thủ đoạn lừa đảo mới, đồng thời trang bị cho mình kiến thức vững vàng về thị trường tiền điện tử để nhận biết những dấu hiệu bất thường.

Những kẻ lừa đảo sẽ luôn tìm cách để khai thác lòng tin và sự thiếu hiểu biết của người dùng. Việc chủ động phòng tránh và nâng cao cảnh giác là cách tốt nhất để bảo vệ tài sản của bạn trong thế giới tiền điện tử đầy rủi ro.

Tâm An *(t/h)*