TẠP CHÍ ĐIỆN TỬ
THƯƠNG HIỆU & CÔNG LUẬN

Từ tiện ích đến rủi ro: Nguy cơ mất tiền qua ví điện tử

11:32 08/09/2025

Từ ngày 1/7/2025, ví điện tử chính thức được công nhận là phương tiện thanh toán tương tự tài khoản ngân hàng. Người dùng có thể dễ dàng chuyển tiền giữa các ví, hoặc từ ví sang tài khoản ngân hàng và ngược lại. Tuy nhiên, sự tiện lợi này đang trở thành "mảnh đất màu mỡ" để tội phạm mạng dựng lên nhiều kịch bản lừa đảo nhằm chiếm đoạt tài sản

Không ít nạn nhân là người dùng ví điện tử, thậm chí cả các đơn vị vận hành ví để kinh doanh dịch vụ trung gian thanh toán.

Một trường hợp điển hình, chị A. nhận được cuộc gọi từ đối tượng tự xưng nhân viên ví điện tử, thông báo nâng cấp ứng dụng với nhiều tính năng mới và quà tặng hấp dẫn. Đối tượng đọc đúng số CCCD và loại ví chị đang dùng, sau đó gửi đường link cài đặt. Tin tưởng làm theo, chị đã tải ứng dụng giả mạo. Đến chiều cùng ngày, gần 5 triệu đồng trong ví đã bị chiếm đoạt.

Theo chuyên gia an ninh mạng, mã độc được gài trong ứng dụng giả mạo đã kết nối với máy chủ của hacker, cho phép chúng theo dõi và chiếm quyền điều

khiển thiết bị, đánh cắp mã OTP và rút sạch tiền của nạn nhân.

Không chỉ người dùng, các doanh nghiệp ví điện tử cũng có thể bị nhắm tới. Công an vừa tiếp nhận trình báo từ một công ty kinh doanh dịch vụ thanh toán trung gian bị chiếm đoạt tiền trong quá trình liên kết với ngân hàng để tích hợp dịch vụ đặt xe taxi công nghệ. Qua điều tra, ba đối tượng đã bị bắt giữ do lợi dụng tài khoản ngân hàng mua bán bất hợp pháp để gian lận, chiếm đoạt 60 triệu đồng từ hình thức ứng trước cước taxi.

Các chuyên gia cảnh báo, tội phạm có thể bày ra nhiều bẫy lừa khác như dụ tham gia "nhiệm vụ" nhận thưởng, khuyến mại giả, chuyển liên ví hoàn tiền... Hệ quả là người dùng không chỉ mất tiền mà còn có nguy cơ liên quan đến hoạt động rửa tiền.

Đại tá Hoàng Ngọc Bách, Trưởng phòng 4, Cục An ninh mạng và phòng chống tội phạm sử dụng công nghệ cao (Bộ Công an) nhấn mạnh: Người dân tuyệt đối không mua bán, cho thuê hay cho mượn ví điện tử, vì đây có thể là nguồn bị tội phạm lợi dụng để luân chuyển dòng tiền bất hợp pháp. Cá nhân vi phạm có thể phải chịu trách nhiệm hình sự.

Các chuyên gia khuyến nghị: Người dân chỉ tải ứng dụng từ nguồn chính thống; không click vào đường link lạ; cảnh giác với các cuộc gọi từ số điện thoại không rõ ràng; gỡ bỏ ngay các ứng dụng không đáng tin cậy đã cài đặt. An toàn trong thanh toán số chính là trách nhiệm của mỗi người dùng.

H.M