

GDT/HMN
GDĐT/HOC!
TĐ

BỘ CÔNG AN
CÔNG AN TỈNH BÌNH PHƯỚC

CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: **01** /CAT-PA05

Bình Phước, ngày **01** tháng **01** năm **2024**

V/v tuyên truyền phòng, chống tội phạm công nghệ cao và bảo vệ, hỗ trợ trẻ em tương tác lành mạnh trên không gian mạng

Kính gửi: Sở Giáo dục và Đào tạo tỉnh Bình Phước

Hiện nay, tình hình tội phạm sử dụng công nghệ cao nhất là tội phạm lừa đảo chiếm đoạt tài sản trên không gian mạng có diễn biến phức tạp với nhiều phương thức, thủ đoạn tinh vi, đa dạng, khó lường; cùng với đó tình trạng học sinh tham gia môi trường mạng không an toàn, xâm hại trẻ em trên môi trường mạng có xu hướng tăng, các bài viết, video có nội dung xâm hại trẻ em được đăng tải lên mạng xã hội thu hút nhiều lượt xem, tương tác bình luận gây dư luận xấu và bức xúc trong quần chúng Nhân dân.

Nhằm giúp cho mỗi cán bộ, giáo viên, công nhân viên và học sinh các trường học trên địa bàn tỉnh hiểu rõ hơn về phương thức, thủ đoạn cũng như biện pháp phòng tránh tội phạm lừa đảo chiếm đoạt tài sản trên không gian mạng; đồng thời thực hiện tốt Chương trình “Bảo vệ và hỗ trợ trẻ em tương tác lành mạnh, sáng tạo trên môi trường mạng giai đoạn 2021 - 2025” theo Quyết định số 830/QĐ-TTg, ngày 01/6/2021 của Thủ tướng Chính phủ và Kế hoạch số 250/KH-UBND, ngày 08/9/2022 của UBND tỉnh Bình Phước, Công an tỉnh Bình Phước xây dựng Đề cương tài liệu tuyên truyền với các nội dung như: ⁽¹⁾ Bảo vệ và hỗ trợ trẻ em tương tác lành mạnh, sáng tạo trên môi trường mạng; ⁽²⁾ phương thức thủ đoạn của tội phạm lừa đảo chiếm đoạt tài sản trên không gian mạng và biện pháp phòng tránh.

Công an tỉnh trân trọng đề nghị Sở Giáo dục và Đào tạo tổ chức triển khai công tác tuyên truyền các nội dung trên đến toàn thể cán bộ, giáo viên và học sinh trên địa bàn tỉnh Bình Phước. Trong quá trình thực hiện cần trao đổi đề nghị liên hệ với Công an tỉnh (qua Phòng An ninh mạng và phòng, chống tội phạm sử dụng công nghệ cao), địa chỉ: Số 12, đường Trần Hưng Đạo, phường Tân Phú, thành phố Đồng Xoài, tỉnh Bình Phước, số điện thoại liên hệ: 069.3460505 hoặc trang fanpage <https://www.facebook.com/anninhmangbinhphuoc> để được hướng dẫn, hỗ trợ.

Công an tỉnh rất mong sự quan tâm, phối hợp của Sở Giáo Dục và Đào tạo tỉnh Bình Phước. / *[Signature]*

Nơi nhận:

- Như trên;
- Đ/c Giám đốc CAT (để b/c);
- Lưu: VT, PA05(Đ2).



Đại tá Nguyễn Phương Đăng

ĐỀ CƯƠNG TUYÊN TRUYỀN

Bảo vệ và hỗ trợ trẻ em tương tác lành mạnh, sáng tạo trên môi trường mạng
(Kèm theo Công văn số ..01../CAT-PA05, ngày 02/01/2024)

Chủ đề 1: Những rủi ro và nguy cơ tiềm ẩn gây hại trẻ em trên không gian mạng và biện pháp phòng tránh:

Trong thời đại công nghệ thông tin bùng nổ như hiện nay, việc trẻ em sớm tiếp cận với Internet dần trở nên phổ biến. Bên cạnh những mặt tích cực như nhận được nhiều thông tin, kiến thức hữu ích hay tăng cường tương tác xã hội thì môi trường mạng có không ít cạm bẫy, rủi ro, mạng Internet chính là mảnh đất màu mỡ để nhiều đối tượng lợi dụng truyền bá những thông tin xấu, độc ảnh hưởng đến nhận thức của trẻ em và có thể dẫn đến tình trạng trẻ em bị dụ dỗ và xâm hại.

1. Những rủi ro và nguy cơ tiềm ẩn gây hại trẻ em trên không gian mạng

- **Thông tin xấu, độc:** Trẻ em có thể bắt gặp nội dung xấu, không phù hợp với lứa tuổi như bạo lực, khiêu dâm.

- **Xâm phạm đời tư:** Thông tin, hình ảnh đăng tải hay chia sẻ có thể bị kẻ xấu sử dụng vào mục đích xấu như tung tin, lừa đảo, bêu riếu hay đe dọa các em.

- **Bị bắt nạt:** Các em có thể bị cư dân mạng chế giễu, chỉ trích, miệt thị hay bình luận ác ý. Thậm chí các em có thể bị công kích, đe dọa hoặc xuyên tạc các thông tin hình ảnh có liên quan đến các em.

- **Bị xâm hại tình dục:** Một số kẻ xấu tiếp cận, làm quen, và gạ gẫm trẻ em tham gia vào các hành vi như gửi tin nhắn đòi truy hoặc chia sẻ hình ảnh, đoạn video nhạy cảm. Chúng có thể dùng những hình ảnh và tin nhắn này để ép buộc, đe dọa khiến các em phải vâng lời làm theo các yêu cầu khác.

- **Tệ nạn cờ bạc trên mạng:** Khi tham gia môi trường mạng trẻ em do hiếu kỳ hoặc bị rủ rê, lôi kéo tham gia vào các tệ nạn xã hội, nhất là tệ nạn cờ bạc online. Hiện nay, trên môi trường mạng đã xuất hiện nhiều trang web, ứng dụng cho phép người chơi dễ dàng tiếp cận nhất là các bạn trẻ trong độ tuổi học sinh, sinh viên; các ứng dụng này được quảng cáo tràn lan trên các mạng xã hội Facebook, Zalo, Youtube... kèm theo những lời mời hấp dẫn. Khi tham gia đánh bạc trên mạng, nhiều thanh thiếu niên, học sinh đã bị rơi vào những canh bạc online dẫn đến những hệ lụy khó lường; ảnh hưởng đến học tập, nợ nần, vi phạm pháp luật,...

2. Biện pháp phòng tránh những rủi ro và nguy cơ đối với trẻ em khi sử dụng không gian mạng:

(1) **Nói không:** Không làm quen và trò chuyện với người lạ. Nếu đã lỡ kết bạn thì bỏ chế độ kết bạn và chặn người mà mình không quen biết ngoài đời thực. Không chia sẻ thông tin cá nhân lên mạng. Tuyệt đối không chia sẻ thông tin, hình ảnh nhạy cảm, tâm trạng riêng tư.

(2) **Kiểm soát:** Thoát khỏi chương trình, trang thông tin, phòng chat, xóa phần mềm ứng dụng, tắt máy tính hay điện thoại. Không chia sẻ vị trí định vị của bạn khi sử dụng các ứng dụng trên mạng.

(3) **Thông báo:** Chia sẻ với bố mẹ, thầy cô - người mà các em tin tưởng, hãy gọi cho Tổng đài 111 về các rắc rối mà em gặp phải để được tư vấn, trợ giúp. Tuyệt đối không “giấu kín” rắc rối.

(4) **Kiểm chế:** Cân nhắc, suy nghĩ kỹ trước khi chia sẻ, bình luận một nội dung, hình ảnh của người khác. Không nên a dua, có những bình luận ác ý, hay hành vi khiếm nhã khi tương tác trên không gian mạng, vì nên nhớ, các hành động của các em có thể ảnh hưởng xấu, gây đau khổ cho bạn bè và những người khác.

(5) **Không tham gia:** Các hoạt động tổ chức đánh bạc và đánh bạc trên không gian mạng. Không tham gia các hoạt động quảng cáo, đăng tải, chia sẻ các thông tin phục vụ đánh bạc trên không gian mạng. Không cho người khác sử dụng tài khoản ngân hàng, không nhận thuê mớ, bán tài khoản ngân hàng, không tạo điều kiện cho các đối tượng sử dụng tài khoản ngân hàng vào mục đích vi phạm pháp luật.

Chủ đề 2: Những biện pháp bảo vệ trẻ em trên không gian mạng

1. Trách nhiệm của người tham gia không gian mạng

(1) Tôn trọng quyền tự do cá nhân, bảo vệ thông tin cá nhân và quyền riêng tư của trẻ trên không gian mạng.

(2) Cập nhật các kỹ năng đảm bảo an toàn thông tin, bảo vệ trẻ em trên không gian mạng.

(3) Hướng dẫn con em mình những kỹ năng sử dụng thiết bị CNTT, internet, mạng xã hội an toàn.

(4) Hướng dẫn trẻ cách ứng xử trên không gian mạng an toàn, sáng tạo, lành mạnh và có trách nhiệm.

(5) Không chia sẻ những thông tin xấu ảnh hưởng đến sự phát triển của trẻ em như: Bạo lực, khiêu dâm, tệ nạn...

(6) Không bình luận, không cô sùs cho các hành vi làm ảnh hưởng tiêu cực tới tâm lý, tình cảm của trẻ em trên môi trường mạng.

(7) Cần giám sát việc sử dụng Internet của trẻ, nội dung trẻ tìm kiếm, ứng dụng trẻ sử dụng, mối quan hệ của trẻ trên không gian mạng.

2. Khuyến cáo đối với trẻ em khi tham gia môi trường mạng

(1) Cần tìm hiểu những biện pháp an toàn khi sử dụng thiết bị CNTT, mạng xã hội và các dịch vụ trên mạng.

(2) Chia sẻ với bạn bè một cách an toàn, lành mạnh và có trách nhiệm.

(3) Cần thận khi tham gia các hoạt động trên không gian mạng, khi tìm kiếm thông tin trên Internet; không nên truy cập vào các đường dẫn, nội dung có nguồn gốc không rõ ràng, do người lạ gửi.

(4) Không chia sẻ, cung cấp thông tin cá nhân, thông tin bí mật đời sống riêng tư, bí mật cá nhân trên không gian mạng.

(5) Không làm quen, gặp gỡ với người lạ qua không gian mạng khi chưa có sự đồng ý của bố mẹ hay có các hành vi kích động, mạo danh trên không gian mạng.

Chủ đề 3: Các quy định của Luật An ninh mạng năm 2018

1. “Bảo vệ trẻ em trên không gian mạng” theo Điều 29 Luật An ninh mạng năm 2018:

1- Trẻ em có quyền được bảo vệ, tiếp cận thông tin, tham gia hoạt động xã hội, vui chơi, giải trí, giữ bí mật cá nhân, đời sống riêng tư và các quyền khác khi tham gia trên không gian mạng.

2- Chủ quản hệ thống thông tin, doanh nghiệp cung cấp dịch vụ trên mạng viễn thông, mạng Internet, các dịch vụ gia tăng trên không gian mạng có trách nhiệm kiểm soát nội dung thông tin trên hệ thống thông tin hoặc trên dịch vụ do doanh nghiệp cung cấp để không gây nguy hại cho trẻ em, xâm phạm đến trẻ em, quyền trẻ em; ngăn chặn việc chia sẻ và xóa bỏ thông tin có nội dung gây nguy hại cho trẻ em, xâm phạm đến trẻ em, quyền trẻ em; kịp thời thông báo, phối hợp với lực lượng chuyên trách bảo vệ an ninh mạng thuộc Bộ Công an để xử lý.

3- Cơ quan, tổ chức, cá nhân tham gia hoạt động trên không gian mạng có trách nhiệm phối hợp với cơ quan có thẩm quyền trong bảo đảm quyền của trẻ em trên không gian mạng, ngăn chặn thông tin có nội dung gây nguy hại cho trẻ em theo quy định của Luật này và pháp luật về trẻ em.

4- Cơ quan, tổ chức, cha mẹ, giáo viên, người chăm sóc trẻ em và cá nhân khác liên quan có trách nhiệm bảo đảm quyền của trẻ em, bảo vệ trẻ em khi tham gia không gian mạng theo quy định của pháp luật về trẻ em.

5- Lực lượng chuyên trách bảo vệ an ninh mạng và các cơ quan chức năng có trách nhiệm áp dụng biện pháp để phòng ngừa, phát hiện, ngăn chặn, xử lý nghiêm hành vi sử dụng không gian mạng gây nguy hại cho trẻ em, xâm phạm đến trẻ em, quyền trẻ em.

2. “Các hành vi bị nghiêm cấm khi tham gia môi trường mạng” theo Điều 8 Luật An ninh mạng năm 2018:

1- Tổ chức, hoạt động, câu kết, xúi giục, mua chuộc, lừa gạt, lôi kéo, đào tạo, huấn luyện người chống Nhà nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam.

2- Xuyên tạc lịch sử, phủ nhận thành tựu cách mạng, phá hoại khối đại đoàn kết toàn dân tộc, xúc phạm tôn giáo, phân biệt đối xử về giới, phân biệt chủng tộc.

3- Thông tin sai sự thật gây hoang mang trong Nhân dân, gây thiệt hại cho hoạt động kinh tế - xã hội, gây khó khăn cho hoạt động của cơ quan nhà nước hoặc người thi hành công vụ, xâm phạm quyền và lợi ích hợp pháp của cơ quan, tổ chức, cá nhân khác.

4- Xúi giục, lôi kéo, kích động người khác phạm tội.

5- Tuyên truyền xuyên tạc, phỉ báng chính quyền nhân dân.

6- Chiến tranh tâm lý, kích động chiến tranh xâm lược, chia rẽ, gây thù hận giữa các dân tộc, tôn giáo và nhân dân các nước.

7- Xúc phạm dân tộc, quốc kỳ, quốc huy, quốc ca, vĩ nhân, lãnh tụ, danh nhân, anh hùng dân tộc.

8- Kêu gọi, vận động, xúi giục, đe dọa, gây chia rẽ, tiến hành hoạt động vũ trang hoặc dùng bạo lực nhằm chống chính quyền nhân dân.

9- Kêu gọi, vận động, xúi giục, đe dọa, lôi kéo tụ tập đông người gây rối, chống người thi hành công vụ, cản trở hoạt động của cơ quan, tổ chức gây mất ổn định về an ninh, trật tự.

10- Xúc phạm nghiêm trọng danh dự, uy tín, nhân phẩm của người khác.

11- Thông tin bịa đặt, sai sự thật xâm phạm danh dự, uy tín, nhân phẩm hoặc gây thiệt hại đến quyền và lợi ích hợp pháp của cơ quan, tổ chức, cá nhân khác.

12- Thông tin bịa đặt, sai sự thật về sản phẩm, hàng hóa, tiền, trái phiếu, tín phiếu, công trái, séc và các loại giấy tờ có giá khác.

13- Thông tin bịa đặt, sai sự thật trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng, thương mại điện tử, thanh toán điện tử, kinh doanh tiền tệ, huy động vốn, kinh doanh đa cấp, chứng khoán.

14- Chiếm đoạt, mua bán, thu giữ, cố ý làm lộ thông tin thuộc bí mật nhà nước, bí mật công tác, bí mật kinh doanh, bí mật cá nhân, bí mật gia đình và đời sống riêng tư gây ảnh hưởng đến danh dự, uy tín, nhân phẩm, quyền và lợi ích hợp pháp của cơ quan, tổ chức, cá nhân.

15- Cố ý xóa, làm hư hỏng, thất lạc, thay đổi thông tin thuộc bí mật nhà nước, bí mật công tác, bí mật kinh doanh, bí mật cá nhân, bí mật gia đình và đời sống riêng tư được truyền đưa, lưu trữ trên không gian mạng.

16- Cố ý thay đổi, hủy bỏ hoặc làm vô hiệu hóa biện pháp kỹ thuật được xây dựng, áp dụng để bảo vệ thông tin thuộc bí mật nhà nước, bí mật công tác, bí mật kinh doanh, bí mật cá nhân, bí mật gia đình và đời sống riêng tư.

17- Đưa lên không gian mạng những thông tin thuộc bí mật nhà nước, bí mật công tác, bí mật kinh doanh, bí mật cá nhân, bí mật gia đình và đời sống riêng tư trái quy định của pháp luật.

18- Cố ý nghe, ghi âm, ghi hình trái phép các cuộc đàm thoại.

19- Hành vi khác cố ý xâm phạm bí mật nhà nước, bí mật công tác, bí mật kinh doanh, bí mật cá nhân, bí mật gia đình và đời sống riêng tư.

20- Hoạt động mại dâm, tệ nạn xã hội, mua bán người; đăng tải thông tin dâm ô, đồi trụy, tội ác; phá hoại thuần phong, mỹ tục của dân tộc, đạo đức xã hội, sức khỏe của cộng đồng.

3. “Xử lý vi phạm pháp luật về an ninh mạng” theo Điều 9 Luật An ninh mạng năm 2018:

Người nào có hành vi vi phạm quy định của Luật này thì tùy theo tính chất, mức độ vi phạm mà bị xử lý kỷ luật, xử lý vi phạm hành chính hoặc bị truy cứu trách nhiệm hình sự, nếu gây thiệt hại thì phải bồi thường theo quy định của pháp luật./.

ĐỀ CƯƠNG

Tuyên truyền về phương thức, thủ đoạn của tội phạm lừa đảo chiếm đoạt tài sản trên không gian mạng và biện pháp phòng tránh (Kèm theo Công văn số/CAT-PA05 ngày/12/2023)

I. Các phương thức, thủ đoạn lừa đảo chiếm đoạt tài sản

1. GIẢ DANH CÁN BỘ CÔNG AN, VIỆN KIẾN SÁT, TÒA ÁN gọi điện thông báo người dân có liên quan đến vụ án mua bán ma túy xuyên quốc gia, rửa tiền hoặc xử phạt nguội vi phạm giao thông, yêu cầu bị hại chuyển tiền vào tài khoản mà các đối tượng lừa đảo đưa ra để phục vụ công tác điều tra, xử lý... Sau đó, người dân lo sợ, chuyển tiền vào tài khoản mà đối tượng yêu cầu hoặc tải các App do các đối tượng cung cấp link và yêu cầu gửi thông tin cá nhân, mã OTP cho các đối tượng chiếm quyền thì sẽ bị đối tượng chiếm đoạt.

2. GIẢ DANH CÁN BỘ NGÂN HÀNG gọi điện cho bị hại thông báo bị hại có người chuyển tiền vào tài khoản nhưng do bị lỗi nên chưa chuyển được hoặc thông báo phần mềm chuyển tiền Internet banking của khách hàng bị lỗi... nên yêu cầu khách hàng cung cấp mã số thẻ và mã OTP để kiểm tra. Các đối tượng sử dụng thông tin bị hại cung cấp để truy cập vào tài khoản và chiếm đoạt tiền của bị hại

3. GIẢ DANH NHÂN VIÊN NHÀ MẠNG gọi điện thông báo số thuê bao của bạn đã trúng thưởng tài sản có giá trị lớn, để nhận được tài sản đó phải mất phí, nếu đồng ý thì mua thẻ cào nạp vào số tài khoản mà các đối tượng lừa đảo cung cấp khi người dân nạp tiền vào tài khoản theo yêu cầu để nhận thưởng thì các đối tượng chặn liên lạc và chiếm đoạt tiền.

4. GIẢ DANH NHÂN VIÊN ĐIỆN LỰC gọi điện thông báo nộp tiền điện dưới hình thức chuyên khoản với nội dung: "Bạn đang sử dụng điện cao bất thường chung tôi sẽ cắt điện trong thời gian tới, vui lòng bấm số 9 gặp nhân viên tư vấn" với các thông báo đó, khách hàng rất dễ bị lừa, chuyển khoản nộp tiền điện và bị đối tượng chiếm đoạt.

5. THỦ ĐOẠN LỪA ĐẢO QUA HÌNH THỨC TUYỂN CỘNG TÁC VIÊN ONLINE LÀM VIỆC TẠI NHÀ

Lợi dụng sự nhẹ dạ cả tin và nhu cầu kiếm tiền nhanh của bị hại, các đối tượng giả mạo tuyển cộng tác viên xử lý đơn hàng cho các sàn thương mại điện tử để thực hiện hành vi chiếm đoạt tài sản. Bằng thủ đoạn lập các trang Facebook giả mạo các nhãn hàng, trang thương mại điện tử như: Tiki, Lazada, Shopee... và chạy quảng cáo. Khi bị hại nhắn tin hỏi cách thức làm cộng tác viên, các đối tượng sẽ gửi các thông tin về công ty, nhân viên chăm sóc khách hàng...

Yêu cầu gửi thông tin cá nhân, kết bạn Zalo để tư vấn. Ban đầu, đối tượng gửi link (đường dẫn) các sản phẩm có giá trị nhỏ khoảng vài trăm nghìn đồng để bị hại chọn và xác thực đơn, chụp ảnh đơn hàng gửi cho đối tượng qua Zalo hoặc Facebook, chuyển tiền vào các tài khoản do đối tượng cung cấp và được đối tượng chuyển lại toàn bộ số tiền đã bỏ ra mua hàng cùng với hoa hồng từ 3-30%. Sau một số lần tạo

niềm tin bằng cách trả gốc và hoa hồng như cam kết ban đầu. Tiếp theo đối tượng viện lý do là “bạn đã được công ty nâng hạng mức” và gửi các đường dẫn sản phẩm trên sàn Lazada, Shopee... có giá trị lớn hơn và tiếp tục yêu cầu bị hại chụp lại hình ảnh sản phẩm đồng thời chuyển tiền. Khi đã nhận được đối tượng không chuyển tiền mà tiếp tục thông báo cho cộng tác viên phải tiếp tục thực hiện nhiệm vụ khác thì mới được chuyển lại tiền và hoa hồng. Sau đó các đối tượng chiếm đoạt toàn bộ số tiền của bị hại.

6. THỦ ĐOẠN LỪA ĐẢO THÔNG QUA CÁC SẢN GIAO DỊCH TRÊN MẠNG Các đối tượng mời chào lôi kéo bị hại tham gia đầu tư vào các sản giao dịch tiền ảo do đối tượng thiết lập, cam kết sẽ hưởng lợi nhuận cao khi tham gia hệ thống. Các đối tượng thường quảng bá, đánh bóng tên tuổi bằng cách đăng tin, bài trên mạng xã hội, tổ chức các buổi hội thảo, gặp mặt tự nhận là chuyên gia đầu tư, người truyền cam hứng, người dẫn đường... để lừa đảo, kêu gọi đầu tư vào hệ thống do chúng thiết lập. Khi huy động được lượng tiền đủ lớn các đối tượng sẽ can thiệp vào các giao dịch, điều chỉnh thắng thua hoặc báo lỗi, ngừng hoạt động (sập sàn) để chiếm đoạt tiền của người tham gia.

7. THỦ ĐOẠN CHO VAY TIỀN QUA ỨNG DỤNG (VAY TIỀN ONLINE QUA APP)

Lợi dụng tâm lý vay tiền Online thuận lợi, nhanh chóng, không phải ra ngân hàng làm thủ tục các đối tượng lập ra các trang trên mạng hội (Zalo, Facebook..) chạy quảng cáo để tiếp cận các bị hại. Sau khi tiếp cận được nạn nhân, các đối tượng sẽ gửi các đường link kết nối với CH Play hoặc App Store để các bị hại cài đặt ứng dụng vào điện thoại và làm theo hướng dẫn. Sau đó, khi bị hại đăng nhập vào ứng dụng vay tiền thì ứng dụng sẽ báo lỗi các đối tượng yêu cầu bị hại phải chuyển tiền đặt cọc để mở lại tài khoản thì mới giải ngân được, hoặc các đối tượng yêu cầu nạn nhân mua bảo hiểm khoản vay, đóng tiền phí giải ngân... Nhiều bị hại thực hiện chuyển nhiều lần để được vay cho đến khi nghi ngờ bị lừa không chuyển nữa thì các đối tượng lừa đảo thông báo nếu không chuyển nữa thì không lấy lại được số tiền đã chuyển và chiếm đoạt số tiền này của bị hại.

8. MỘT SỐ THỦ ĐOẠN LỪA ĐẢO KHÁC

- Đăng các tin, bài bán hàng trên mạng xã hội... Khi bị hại kết nối và đặt cọc hoặc thanh toán số tiền theo thỏa thuận thì các đối tượng chặn liên hệ, đổi số điện thoại... và chiếm đoạt số tiền đã nhận được.

- Thông báo trúng thưởng tiền, tài sản có giá trị lớn như xe máy, điện thoại, đồng hồ hoặc tiền mặt... Sau đó, đối tượng yêu cầu người bị hại nạp tiền qua thẻ điện thoại hoặc chuyển tiền qua tài khoản ngân hàng để làm thủ tục nhận thưởng và chiếm đoạt.

- Gửi tin nhắn SMS giả mạo của Ngân hàng để lừa khách hàng truy cập vào đường link giả, sau đó yêu cầu cung cấp các thông tin bảo mật như tên, mật khẩu đăng nhập, mã OTP, thông tin thẻ... Khi có được các thông tin này, đối tượng sẽ rút tiền trong tài khoản của nạn nhân.

- Các đối tượng lừa đảo cố ý “*CHUYỂN NHẢM*” một khoản tiền đến tài khoản ngân hàng. Tiếp đó, chúng yêu cầu người dùng trả lại số tiền kia như một khoản vay cùng với khoản lãi rất cao. Nếu không trả, các đối tượng sẽ nhấn tin đe dọa, gây phiền hà, ghép hình ảnh bôi nhọ danh dự, nhân phẩm, làm mất uy tín và làm ảnh hưởng đến cuộc sống của bị hại và người thân.

*** Biện pháp phòng ngừa**

1- Cảnh giác với các cuộc điện thoại từ số máy lạ, đặc biệt là các số máy có đầu số nước ngoài.

2- Tuyệt đối không cung cấp thông tin cá nhân cho bất kỳ tổ chức, cá nhân nào khi chưa biết họ là ai và sử dụng vào mục đích gì.

3- Không truy cập vào các đường link gắn kèm trong nội dung tin nhắn lạ; không thực hiện thao tác trên điện thoại theo các cú pháp được hướng dẫn bởi người lạ.

4- Không mua, bán, cho mượn Giấy chứng minh thư nhân dân/Căn cước công dân, tài khoản cá nhân, tài khoản ngân hàng, các loại thẻ tín dụng.

5- Giữ bí mật, không cung cấp thông tin cá nhân, số điện thoại, thông tin về tài khoản ngân hàng... cho bất kỳ người lạ nào gọi đến.

6- Không thực hiện các yêu cầu chuyển tiền thông qua tin nhắn của các trang mạng xã hội, kể cả là của người thân, bạn bè. Cần gọi điện xác nhận nếu người nhận không nghe máy hoặc viện lý do không tiện nói chuyện thì kiên quyết không chuyển khoản để tránh trường hợp người thân, bạn bè bị hack tài khoản mạng xã hội.

7- Không chuyển, nộp tiền cho bất kỳ tài khoản cá nhân, tổ chức nào khi chưa biết rõ họ là ai. Tuyệt đối không cung cấp mã OTP cho người khác; hạn chế công khai ngày sinh, số Căn cước công dân, số điện thoại, số tài khoản ngân hàng trên không gian mạng.

8- Không tin vào những chiêu trò nhận thưởng qua mạng với yêu cầu nạp tiền qua thẻ điện thoại hoặc chuyển tiền qua tài khoản ngân hàng để làm thủ tục nhận thưởng.

9- Khi tài khoản bỗng dưng nhận được một khoản tiền “chuyển nhầm” thì không được sử dụng số tiền ấy vào việc chi tiêu cá nhân. Đồng thời, chỉ làm việc và liên lạc với ngân hàng để giải quyết vấn đề.

10- Không để các đối tượng lôi kéo, dụ dỗ tham gia đầu tư vào các sàn giao dịch tiền ảo, sàn giao dịch ngoại hối, tránh bị lừa đảo chiếm đoạt tài sản./.