



**Thanh toán không dùng tiền mặt
& Chữ ký số cá nhân.**

16/6

Ngày không tiền mặt.



16 THÁNG 6, 2019

KHÔNG TIỀN MẶT THẬT TIỆN LỢI

NGÀY KHÔNG TIỀN MẶT

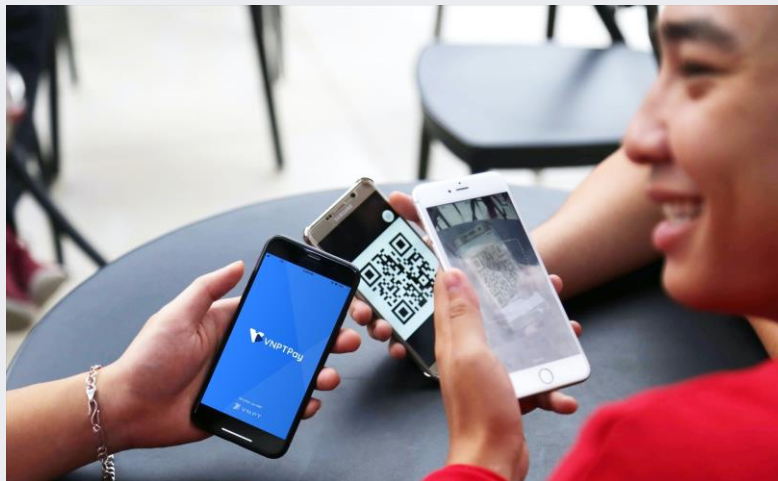
Sacombank Vietcombank HUAWEI moca Grob AirPay VPBank SHB LAZADA anpr

tuoi tre VECOM napas



“Thanh toán không dùng tiền mặt là nền móng vững chắc của một nền kinh tế số”

Định hướng và mục tiêu của Chính Phủ:



- Đến năm 2025 trên **50%** dân số có tài khoản thanh toán điện tử.
- Đến năm 2030 trên **80%** dân số có tài khoản thanh toán điện tử

Theo QĐ 749/QĐ-TTg ngày 03/6/2020 của Thủ tướng CP phê duyệt “Chương trình Chuyển đổi số quốc gia đến năm 2025, định hướng đến năm 2030, Nghị quyết 06 – NQ/TU của Tỉnh ủy Hải Dương ngày 26/3/2021 về việc chuyển đổi số giai đoạn 2021 – 2025, định hướng đến năm 2030.

1. Một số hình thức thanh toán không dùng tiền mặt



INTERNET BANKING*	MOBILE BANKING*	VÍ ĐIỆN TỬ	MOBILE MONEY
Dịch vụ ngân hàng trực tuyến		Dịch vụ thanh toán trực tuyến	Dịch vụ thanh toán
Thông qua thiết bị có kết nối Internet	Trên điện thoại di động	Sử dụng tài khoản điện tử định danh do các tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán lập ra	Sử dụng tài khoản viễn thông gắn với SIM

**INTERNET
BANKING***

**MOBILE
BANKING***

**VÍ
ĐIỆN TỬ**

**MOBILE
MONEY**



TÀI KHOẢN

Là tài khoản ngân hàng

Phải liên kết
với tài khoản
ngân hàng

Không cần liên kết
với tài khoản
ngân hàng

Hạn mức giao dịch mỗi tháng
tùy từng ngân hàng

≤ 100 triệu
mỗi tháng

≤ 10 triệu
mỗi tháng

Có lãi từ số dư
trong tài khoản

Không có lãi từ số dư
trong tài khoản

2- Lợi ích của thanh toán không dùng tiền mặt:



Đối với cá nhân:

- Nhanh chóng, an toàn: giao dịch có giá trị lớn, ở xa; tránh được các rủi ro mang tiền mặt như mất cắp;
- Tránh được các rủi ro vật lý như rách, cháy, hỏng, mất góc không thể sử dụng,...
- Chính xác: Chính xác số tiền cần thanh toán, các khoản TT lớn, số lẻ.
- Tiện lợi: Không mất thời gian, công sức đi lại, thanh toán mọi lúc, mọi nơi.

2- Lợi ích của thanh toán không dùng tiền mặt:



Đối với tổ chức/Doanh nghiệp:

- Nhanh chóng, an toàn: Thanh toán nhanh chóng, tránh rủi ro về tiền: tiền giả, rách, hỏng, rủi ro khi vận chuyển,...
- Tiết kiệm nhân lực: thu tiền, kiểm đếm, bảo quản,...

2- Lợi ích của thanh toán không dùng tiền mặt:



Đối với nền kinh tế:

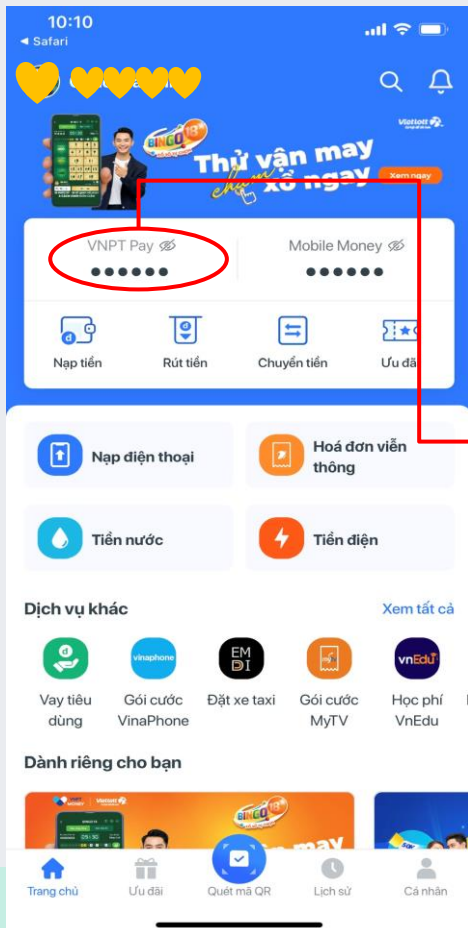
- Tiết kiệm chi phí phát hành, lưu thông tiền: in, kiểm đếm, vận chuyển tiền, xử lý tiền cũ, hỏng,...
- Minh bạch các giao dịch thanh toán, chống rửa tiền, kiểm soát phát hiện các thanh toán phạm pháp.
- Giảm thiểu việc lưu giữ tiền mặt.



I. GIỚI THIỆU

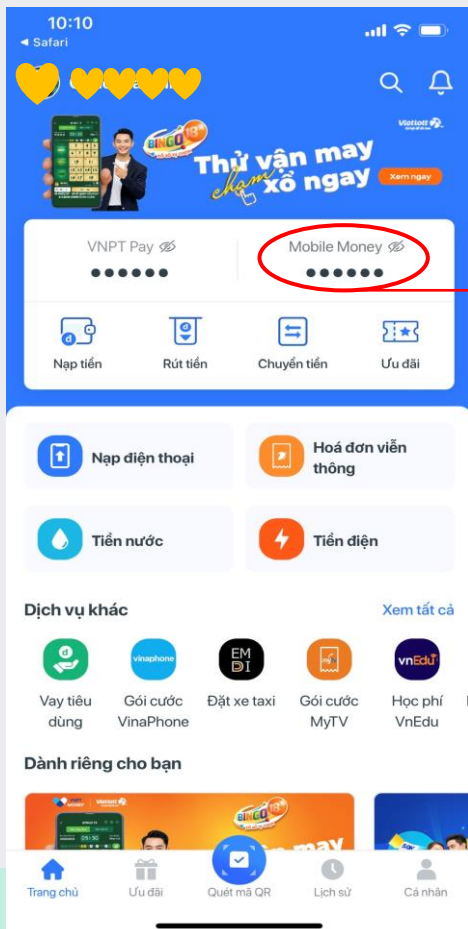


VNPT
MONEY



Ví điện tử VNPT Pay

Là tài khoản điện tử có **liên kết với tài khoản ngân hàng** giúp khách hàng thanh toán, chuyển tiền mọi lúc – mọi nơi thông qua thiết bị smartphone với hạn mức lên tới 100 triệu đồng/tháng.



Tài khoản tiền di động Mobile Money

Là tài khoản gắn liền với sim VinaPhone giúp khách hàng thực hiện mọi giao dịch nạp/rút/chuyển tiền/thanh toán toàn quốc mọi lúc – mọi nơi trên mọi thiết bị di động và **không cần TK NH, không cần có kết nối internet**

- Thanh toán các dịch vụ thiết yếu: điện, nước, viễn thông, truyền hình,...
- Thanh toán dịch vụ hành chính công
- Đóng bảo hiểm, nộp thuế,...

- Thanh toán học phí, chi phí khám chữa bệnh.
- Thanh toán các chi phí di chuyển, du lịch: Nạp tiền TK VETC, mua vé máy bay, đặt phòng KS,...

- Không cần nhớ số TKNH, không cần nhớ tên ngân hàng, chỉ cần tìm theo số điện thoại đã có sẵn trong danh bạ hoặc quét mã QR.
- Chuyển tiền cho người thân, bạn bè mọi lúc, mọi nơi, độ an toàn cao.
- Có thể chuyển tiền cho người thân không có tài khoản ngân hàng nhanh chóng, thuận tiện.



VNPT SmartCA

CHỮ KÝ SỐ CÁ NHÂN

- ✓ Không Token
- ✓ Không phần mềm chuyên dụng
- ✓ Bảo mật cao
- ✓ Tối ưu chi phí





Chữ ký số cá nhân là một loại chữ ký điện tử, có giá trị tương đương với chữ ký tay của mỗi cá nhân. Chữ ký số cá nhân được dùng với mục đích xác thực danh tính của người ký trong trường hợp:

- + Ký các văn bản, tài liệu điện tử như: hợp đồng, thỏa thuận, hóa đơn, ...
- + Tham gia các giao dịch trực tuyến: kê khai thu nhập cá nhân, sử dụng internet banking, mobile banking, giao dịch chứng khoán, mua bán trực tuyến...

Lợi ích khi sử dụng chữ ký số cá nhân.

Rút ngắn thời gian xử lý hồ sơ

- Thay vì phải chờ văn bản giấy được vận chuyển giữa các phòng ban trong công ty, hay giữa các cá nhân, đối tác bên ngoài thì việc ký số trên thiết bị điện tử sẽ tiết kiệm được phần lớn thời gian xử lý hồ sơ.

Giảm thiểu chi phí hành chính

- Việc in tài liệu ra giấy để trình ký sẽ tốn một khoản chi phí không nhỏ nếu số lượng tài liệu lớn.

Không cần chuẩn bị hồ sơ bản cứng

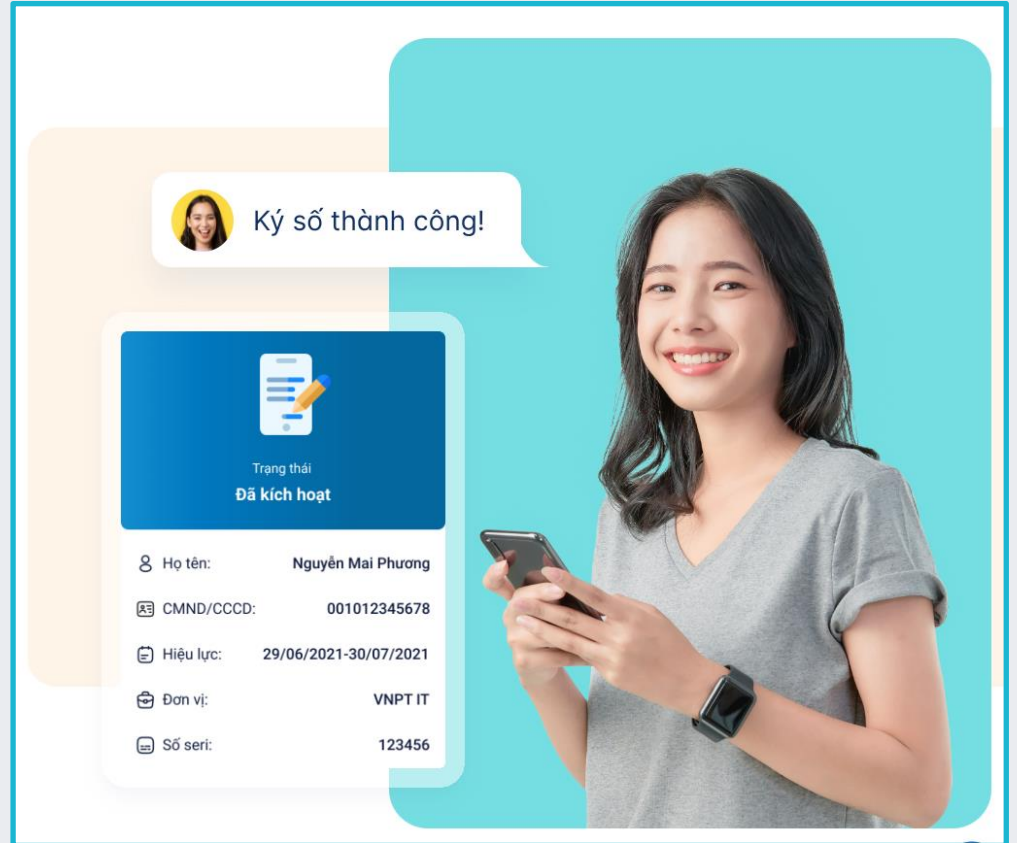
- Nếu như chữ ký tay cần phải in hồ sơ bản cứng ra mới có thể ký được thì chữ ký số sẽ giúp người dùng “rảnh tay” hơn khi chỉ cần xem tài liệu trên máy tính/điện thoại và ký số trực tiếp trên đó.

Ký duyệt mọi lúc mọi nơi

- Thay vì chỉ có thể ký văn bản trực tiếp tại văn phòng trong giờ hành chính thì người dùng chữ ký số hoàn toàn có thể ký số bất kỳ lúc nào ở bất cứ nơi đâu chỉ với 1 chiếc điện thoại cài ứng dụng.



VNPT SmartCA là dịch vụ **chứng thực chữ ký số công cộng** theo mô hình ký số từ xa. Khi sử dụng dịch vụ, khách hàng có thể thực hiện việc xác thực ký số mọi lúc, mọi nơi, trên mọi thiết bị mà không cần USB Token.



Ký số thành công!

Trạng thái
Đã kích hoạt

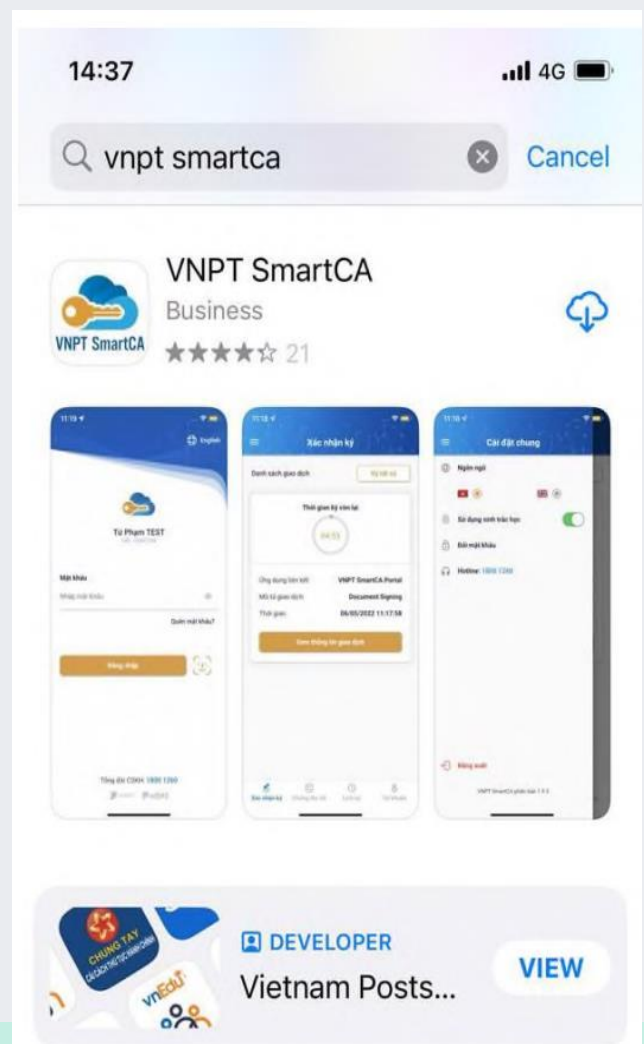
Họ tên:	Nguyễn Mai Phương
CMND/CCCD:	001012345678
Hiệu lực:	29/06/2021-30/07/2021
Đơn vị:	VNPT IT
Số seri:	123456

Hướng dẫn Đăng ký và sử dụng Chữ ký số cá nhân.

Bước 1: Tải ứng dụng VNPT SmartCA

Với hệ điều hành IOS -> vào ứng dụng App Store trên thiết bị, nhập từ khóa VNPT SmartCA và click icon tải xuống.

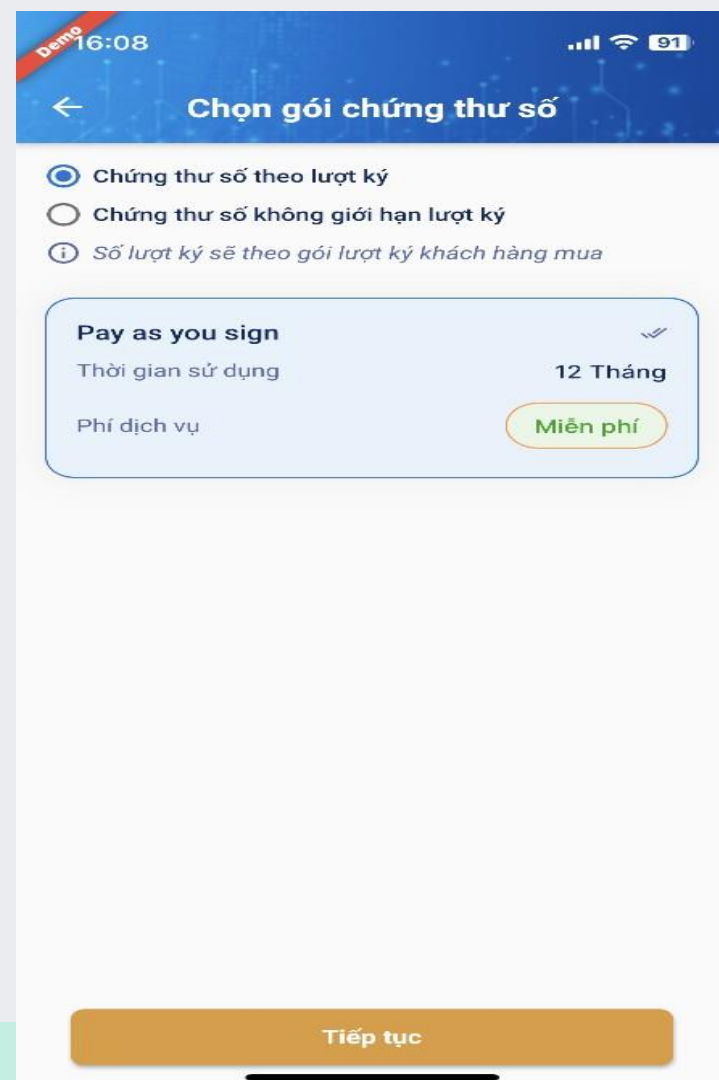
Với hệ điều hành Android -> truy cập ứng dụng CH Play trên thiết bị, nhập từ khóa VNPT SmartCA và click nút Cài đặt.



Bước 2: Chọn gói cước, nhập thông tin đăng ký (3 mục)

Người dùng **chọn gói dịch vụ** theo nhu cầu sử dụng.

- Chứng thư số theo lượt ký: sử dụng **không thường xuyên**, chỉ khi có nhu cầu thì mới đăng ký mua lượt ký.
- Chứng thư số không giới hạn lượt ký: dành cho các khách hàng có nhu cầu **ký số thường xuyên**.



1- Thông tin người sở hữu chứng thư số:

- **Họ tên:** nhập đúng theo họ tên trên giấy tờ CCCD/CMND
- **Số CCCD/CMND:** nhập đúng số CCCD/CMND như trên giấy tờ
- **Loại giấy tờ chứng thực:** chọn loại giấy tờ tương ứng
- **Quốc tịch:** Mặc định Việt Nam
- **Ngày cấp:** chọn ngày cấp theo ngày cấp trên giấy tờ
- **Nơi cấp:** nhập nơi cấp theo đúng nơi cấp trên giấy tờ



Thông tin đăng ký

9:41

← Thông tin đăng ký chứng thư số

Vui lòng nhập chính xác các thông tin: Họ tên, Số CCCD/CMND đúng với giấy tờ.

Thông tin người sở hữu chứng thư số

Họ tên
PHẠM THANH VŨ

Số CCCD/CMND/Hộ chiếu
00101234567

Loại giấy tờ chứng thực
Chứng minh nhân dân

Quốc tịch
Việt Nam

Ngày cấp
12/09/2022

Nơi cấp
CA Thanh Hoá

Thông tin liên hệ sử dụng chứng thư số

Vui lòng kiểm tra kỹ số điện thoại, email chính xác để nhận thông tin kích hoạt dịch vụ.

Email
phamngocanh@gmail.com

Số điện thoại
0978783822

Địa chỉ liên hệ

Sử dụng địa chỉ thường trú hoặc nơi làm việc để nhận hóa đơn và được hỗ trợ nhanh nhất.

Tỉnh/Thành phố
Hà Nội

Quận/Huyện
Tây Hồ

Phường/Xã
10 Thụy Khuê

Địa chỉ chi tiết
Nhập số nhà, đường, phố

Tiếp tục

2- Thông tin liên hệ sử dụng chứng thư số:

- **Email:** nhập đúng email để nhận mã kích hoạt SmartCA, hợp đồng điện tử và hóa đơn dịch vụ (nếu có)
- **Số điện thoại:** Nhập đúng số điện thoại thường xuyên sử dụng để nhận được mã kích hoạt SmartCA.

3- Địa chỉ liên hệ:

- **Tỉnh/Thành phố:** tìm kiếm và chọn tỉnh/thành phố theo địa chỉ sinh sống hoặc nơi làm việc
- **Quận/Huyện:** chọn quận huyện tương ứng với địa chỉ sinh sống và làm việc
- **Phường/Xã:** chọn phường xã tương ứng với địa chỉ sinh sống và làm việc
- **Địa chỉ chi tiết:** Nhập địa chỉ chi tiết theo số nhà, đường

Thông tin đăng ký

9:41

← Thông tin đăng ký chứng thư số

Vui lòng nhập chính xác các thông tin: Họ tên, Số CCCD/CMND đúng với giấy tờ.

Thông tin người sở hữu chứng thư số

Họ tên
PHẠM THANH VŨ

Số CCCD/CMND/Hộ chiếu
00101234567

Loại giấy tờ chứng thực
Chứng minh nhân dân

Quốc tịch
Việt Nam

Ngày cấp
12/09/2022

Nơi cấp
CA Thanh Hoá

Thông tin liên hệ sử dụng chứng thư số

Vui lòng kiểm tra kỹ số điện thoại, email chính xác để nhận thông tin kích hoạt dịch vụ.

Email
phamngocanh@gmail.com

Số điện thoại
0978783822

Địa chỉ liên hệ

Sử dụng địa chỉ thường trú hoặc nơi làm việc để nhận hóa đơn và được hỗ trợ nhanh nhất.

Tỉnh/Thành phố
Hà Nội

Quận/Huyện
Tây Hồ

Phường/Xã
10 Thụy Khuê

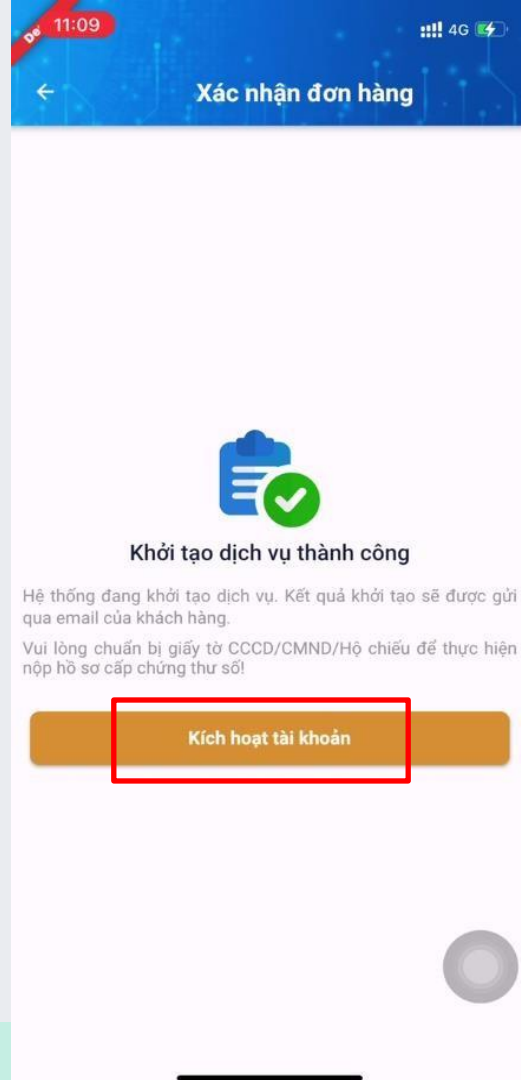
Địa chỉ chi tiết
Nhập số nhà, đường, phố

Tiếp tục

Bước 3: Kích hoạt tài khoản và nộp hồ sơ

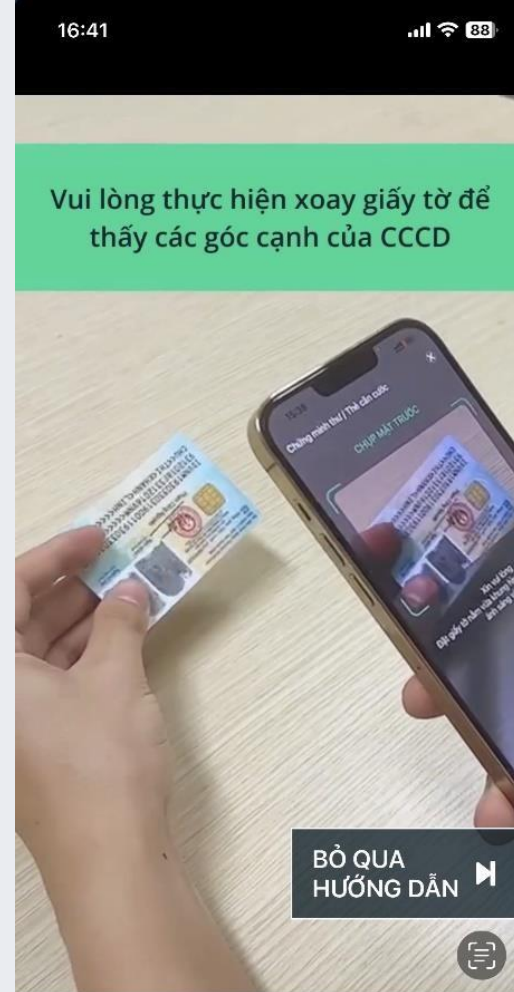
- Nhập thông tin kích hoạt. Hệ thống gửi mã kích hoạt SmartCA qua sms/email của người dùng.
- Nhập mã kích hoạt.
- Nhập mật khẩu và xác nhận mật khẩu.
- Đồng ý điều khoản sử dụng.
- Người dùng click nút Kích hoạt tài khoản. Hệ thống hiển thị giao diện Kích hoạt tài khoản.

The screenshot shows a mobile app interface for account activation. At the top, there is a progress indicator '1/4' and the title 'Kích hoạt tài khoản' (Account Activation) with the instruction 'Tiếp theo: Tạo mã PIN' (Next: Create PIN). The form contains several input fields: 'Số định danh' (ID Number) with the value '03919702322', 'Mã kích hoạt' (Activation Code) with masked characters '.....', 'Mật khẩu' (Password) with masked characters '.....', and 'Xác nhận mật khẩu' (Confirm Password) with masked characters '.....'. Below the password fields, there is a checkbox labeled 'Tôi đồng ý với điều khoản sử dụng dịch vụ' (I agree with the service terms), which is checked. At the bottom, there are two links: 'Kích hoạt lại tài khoản?' (Reactivate account?) and 'Đăng ký tài khoản' (Register account). A large orange button labeled 'Tiếp theo' (Next) is at the very bottom. The status bar at the top shows the time as 16:41, signal strength, Wi-Fi, and 88% battery.



Chụp ảnh giấy tờ và xác minh khuôn mặt

App SmartCA hiển thị nội dung hướng dẫn chụp giấy tờ. Click nút Tiếp theo để bắt đầu quá trình quay góc cạnh và chụp ảnh giấy tờ.



Chụp ảnh giấy tờ:

- Người dùng chụp ảnh mặt trước, chụp ảnh mặt sau giấy tờ như hướng dẫn trên app.

- Click nút “Chụp lại” để thực hiện lại bước chụp ảnh giấy tờ.

- Click nút “Tiếp theo” để chuyển bước Quay video khuôn mặt.



- Chọn "Chụp lại" nếu ảnh mờ, lóa, không rõ nét
- Chọn "Chụp mặt sau" để sang bước tiếp theo



- Chọn "Chụp lại" nếu ảnh mờ, lóa, không rõ nét
- Chọn "Tiếp theo" để kiểm tra thông tin

Chụp ảnh giấy tờ và xác minh khuôn mặt

- Người dùng thực hiện xác thực khuôn mặt xa gần, đảm bảo khuôn mặt vừa khung hình trên app.

Xác thực khuôn mặt của chủ giấy tờ



Giữ vững khuôn mặt



[Hướng dẫn](#)

Ký hợp đồng điện tử

- Người dùng tích chọn đồng ý và click

Bắt đầu Ký điện tử

- Vẽ chữ ký vào ô trống


(Có thể vẽ lại)

-> Tiếp tục

9:48 4G

← Thông tin hợp đồng ×

Mẫu 07: Hợp đồng cung cấp và sử dụng dịch vụ chứng thực chữ ký số công cộng VNPT-CA

 CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập – Tự do – Hạnh Phúc
Ngày 06 tháng 4 năm 2023
HỢP ĐỒNG CUNG CẤP VÀ SỬ DỤNG DỊCH VỤ CHỨNG THỰC CHỮ KÝ SỐ CÔNG CỘNG VNPT-CA
Số HDHN0411792314/HDDV

- Căn cứ Bộ luật dân sự số 91/2015/QH13 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Thương mại số 36/2005/QH11 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Giao dịch điện tử số 51/2005/QH11 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Luật Công nghệ thông tin số 67/2006/QH11 và các văn bản hướng dẫn thi hành;
- Căn cứ Nghị định số 130/2018/NĐ-CP ngày 27 tháng 9 năm 2018 của Chính phủ quy định chi tiết thi hành Luật Giao dịch điện tử về chữ ký số và dịch vụ chứng thực chữ ký số;
- Căn cứ pháp lý khác có liên quan;
- Căn cứ vào Phiếu đề nghị cung cấp dịch vụ chứng thực chữ ký số công cộng VNPT-CA của bên sử dụng dịch vụ.

Hợp đồng cung cấp và sử dụng dịch vụ chứng thực chữ ký số công cộng VNPT-CA (dưới đây gọi tắt là "Hợp đồng") được ký kết vào ngày 06 tháng 4 năm 2023 giữa và bởi:

BÊN SỬ DỤNG DỊCH VỤ (Gọi tắt là Bên A):
1.1. **Đối với Cơ quan/Tổ chức**
Tên Cơ quan/Tổ chức:
Người đại diện:
Chức vụ:
(Theo giấy ủy quyền số)
CCCD/CMND/Hộ chiếu số: Ngày cấp: .Nơi cấp:
Quốc tịch (áp dụng với người nước ngoài):
Địa chỉ/trụ sở giao dịch: .Website:
Điện thoại: .
Fax:
Tài khoản: .Tại Ngân hàng:
Mã số thuế:
Các thông tin khác (nếu có):
1.2. **Đối với Cá nhân**
Họ và tên: Trần Thị Thanh Thủy
CMND/Hộ chiếu/CCCD: 034191021364. Ngày cấp: 10/05/2021. Nơi cấp: Công an Hà Nội
Quốc tịch (áp dụng với người nước ngoài):
Địa chỉ: Đình Tiên Hoàng, Phường Cửa Nam, Quận Hoàn Kiếm, Hà Nội
Điện thoại: 0916996622. Email: thuy3t.hust@gmail.com
Fax:
Tài khoản: .Tại Ngân hàng:
Mã số thuế:
Các thông tin khác (nếu có):

Tôi đồng ý với nội dung hợp đồng và Điều khoản pháp lý

Tôi hiểu và đồng ý thực hiện những hành động từ lúc "Bắt đầu ký điện tử" đến lúc "Hoàn thành ký điện tử" là việc ký hợp đồng điện tử cung cấp dịch vụ của VNPT

Bắt đầu ký điện tử

14:43

Thông tin chữ ký điện tử ×

Vui lòng vẽ chữ ký của bạn vào ô dưới đây. Thông tin này sẽ được sử dụng làm chữ ký điện tử cho bạn.



Tiếp tục

Vẽ lại chữ ký

Nhập mã PIN gửi về điện thoại -> Tiếp tục
Cuối cùng Click nút **Kết thúc**

Chờ duyệt cấp chứng thư số

14:43

← Nhập mã OTP ×

Vui lòng nhập mã xác nhận tại số điện thoại 0947106913

Gửi lại mã xác nhận trong 01:58s

Tiếp tục

14:43

Thông tin hợp đồng



Thành công!
Hợp đồng đã được ký điện tử thành công.

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

PHIẾU DẪN NGHỊ CUNG CẤP DỊCH VỤ CHỨNG THỰC CHỦ KÝ SỐ CÔNG CỘNG VNPT-CA
Số hợp đồng: **HDHPG1058572214**

*Phiếu dẫn nghị này có giá trị pháp lý như một bản hợp đồng cung cấp dịch vụ ký kết giữa hai bên.

Đối tượng Khách hàng sử dụng:
 Tổ chức Cá nhân thuộc tổ chức - doanh nghiệp Cá nhân

Hình thức cung cấp dịch vụ: Cấp mới Gia hạn

L. THÔNG TIN BÊN SỬ DỤNG DỊCH VỤ (Gọi tắt là Khách hàng):
Tên cơ quan/tổ chức/cá nhân: PHẠM NGỌC ANH
Địa chỉ: 999, Phường Ngọc Sơn, Quận Hoàn Kiếm, Hà Phòng
Điện thoại: 0947106913 Email giao dịch: phammgocanh@vnpt.vn
Mã số thuế (tổ chức):
Tài khoản số: Tài khoản hàng:
Giấy chứng nhận ĐKKD/QĐ thành lập/CMND/CCCD/Hộ chiếu số: 174973774
Quốc tịch (với người nước ngoài):
Nơi cấp: Thanh Hoá Ngày cấp: 24/07/2014
Người đại diện (Tổ chức): Chức vụ:
(Theo giấy ủy quyền số)
Số CMND/CCCD/Hộ chiếu của người đại diện (Tổ chức):
Nơi cấp: Ngày cấp:
Các thông tin khác (nếu có):
**** Trường hợp sử dụng chức năng cho thuê tài sản và nhân sự dùng trả lời câu hỏi cung Danh sách và nhân cấp chứng thư số trong tổ chức theo biểu mẫu đính kèm.**

II. THÔNG TIN BÊN CUNG CẤP DỊCH VỤ (Gọi tắt là VNPT VinaPhone):
Trung tâm kinh doanh VNPT Thành phố Hải Phòng: Ban Khách hàng Tổ chức Doanh nghiệp – Chi nhánh Tổng Công ty Dịch vụ Viễn thông (VNPT VinaPhone)
Người đại diện: Nguyễn Tuấn Anh Chức vụ: Giám đốc Phòng KHTCDN
(Theo giấy ủy quyền số)
Điện thoại: 0992211811 E-mail: Website:
Địa chỉ trụ sở giao dịch: 22, đường, Phường An Dương, Quận Lê Chân, Thành phố Hải Phòng
Tài khoản số: 1235 Tại Ngân hàng: ngânhang
Mã số thuế: 1223344556

Kết thúc

**PHÒNG CHỐNG
LỪA ĐẢO TRỰC
TUYẾN.**



Năm 2022 đã ghi nhận hơn 12.935 trường hợp lừa đảo trực tuyến, với 2 loại hình lừa đảo chính: Lừa đảo để đánh cắp thông tin cá nhân (chiếm 24.4%) và lừa đảo tài chính (chiếm 75,6%). Việc lừa đảo đánh cắp thông tin cá nhân cũng là bước đệm để tiếp nối cho việc lên kịch bản thực hiện lừa đảo tài chính.



“Cục Cảnh sát hình sự (C02) Bộ Công an cho biết thời gian qua, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động lừa đảo chiếm đoạt tài sản diễn biến phức tạp, với thủ đoạn tinh vi, xảy ra tại nhiều địa phương, trên nhiều lĩnh vực và đặc biệt là lừa đảo chiếm đoạt tài sản trên không gian mạng có chiều hướng gia tăng.”

Các hình thức lừa đảo trực tuyến tại Việt Nam.

Để thực hiện các cuộc lừa đảo trực tuyến, đối tượng lừa đảo đã áp dụng nhiều biện pháp khác nhau nhằm tạo niềm tin, nhưng có thể phân làm 3 nhóm chính:



72,6%

Giả mạo thương hiệu: (giả mạo SMS, website, số điện thoại của cơ quan chức năng, ngân hàng, công ty tài chính,...).



11,4%

Chiếm đoạt tài khoản online (Facebook, Zalo,..)



16%

Các hình thức khác (việc làm online, lừa đảo tình cảm, app cho vay,..)

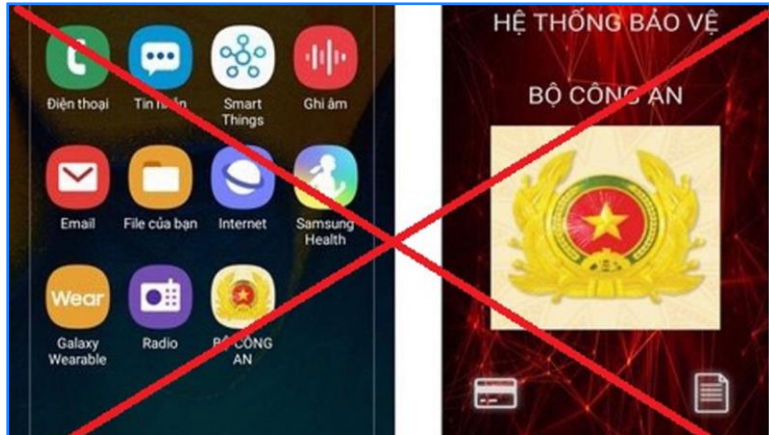
1. Tự xưng là cơ quan chức năng gọi điện thông báo điều tra

Các đối tượng lừa đảo thường giả danh cán bộ Công an, Viện kiểm sát, Tòa án hoặc giả mạo Cổng thông tin điện tử của Công an để thông báo chủ thuê bao có liên quan đến các vụ án đang bị điều tra. Sau đó, khai thác các thông tin cá nhân, tài khoản ngân hàng và yêu cầu chuyển toàn bộ tiền trong tài khoản của bị hại vào các tài khoản ngân hàng do đối tượng cung cấp với lý do để phục vụ công tác điều tra rồi chiếm đoạt.



Thao túng tâm lý bằng “nỗi sợ hãi”

Kịch bản phổ biến đang được nhiều đối tượng xấu sử dụng đó là giả mạo lực lượng Công an, Viện kiểm sát, Tòa án gọi điện thông báo nạn nhân đang liên quan đến một vụ án nghiêm trọng như buôn ma túy, gây tai nạn bỏ trốn, vi phạm Luật Giao thông, lừa đảo xuyên quốc gia,...



+ Cài đặt ứng dụng giả mạo: Bộ Công An, sau đó yêu cầu cập nhật thông tin cá nhân, tài khoản ngân hàng ... vào ứng dụng. Dữ liệu này sẽ tự động chuyển đến máy chủ của các đối tượng lừa đảo.

+ Mặc trang phục Công An, gọi điện video call để uy hiếp, đe dọa.

PHÒNG CHỐNG**LỪA ĐẢO
QUA ĐIỆN THOẠI****CẢNH BÁO THỦ ĐOẠN GIẢ MẠO CÔNG AN
ĐỂ LỪA ĐẢO QUA ĐIỆN THOẠI**

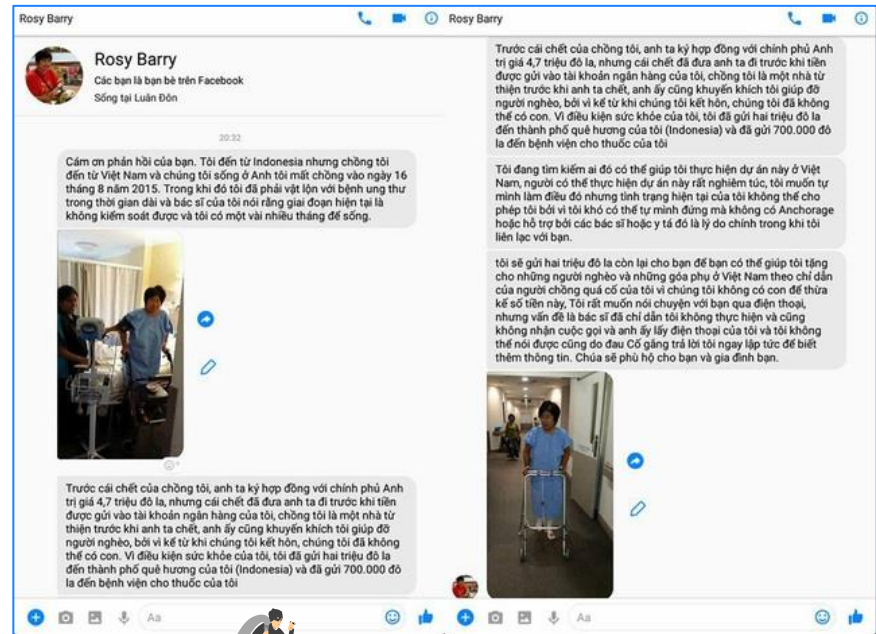
Cơ quan Công an các cấp khi làm việc, xác minh, điều tra với các cá nhân, tổ chức, doanh nghiệp sẽ có cán bộ đến làm việc trực tiếp hoặc có văn bản thông báo, triệu tập gửi đến chính quyền địa phương, địa chỉ công ty, thân nhân gia đình. Tuyệt đối không làm việc thông qua điện thoại và mạng xã hội.

2. Hack Facebook/Zalo và nhắn tin mượn tiền

Đây là chiêu lừa đảo đã quá quen thuộc trong những năm gần đây, các đối tượng lừa đảo thường lập hoặc chiếm đoạt quyền quản trị tài khoản của người nào đó rồi nhắn tin lừa người thân, bạn bè của chủ tài khoản chuyển tiền.



Cướp nick Facebook lừa nhờ nạp mã thẻ cào chiếm đoạt 311 triệu đồng



Lừa đảo chuyển tiền qua Facebook



Deepfake là kỹ thuật sử dụng trí tuệ nhân tạo để tạo ra hình ảnh hoặc video giả mạo rất giống với người thật. Khi áp dụng vào cuộc gọi video, Deepfake có thể giả mạo giọng nói, biểu cảm khuôn mặt và cử chỉ của người bị giả mạo, dẫn đến việc người nhận cuộc gọi có thể bị lừa đảo.

Lấy những video của người dùng đã đưa lên các nền tảng mạng xã hội, từ đó cắt ghép, dùng công nghệ deepfake, AI để phát video lừa đảo. Hầu hết những video này đều có chất lượng khá thấp, mờ ảo, chậm chèn và các đối tượng sẽ trả lời là đang ở nơi sóng yếu



PHÒNG CHỐNG

+ Đặt mật khẩu mạnh, 2 lớp.

+ Không thực hiện các yêu cầu chuyển tiền qua cuộc gọi zalo, tin nhắn zalo.

+ Xác minh lại trước khi chuyển tiền bằng các cuộc gọi từ sim điện thoại.

3. Thông báo trúng thưởng tiền, tài sản có giá trị

Kẻ lừa đảo sẽ gửi tin nhắn thông báo trúng thưởng xe máy, điện thoại, đồng hồ hoặc tiền mặt... có giá trị lớn. Sau đó, 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.

Chiêu thức 1: Gọi điện thông báo trúng thưởng

01

Mượn danh công ty uy tín gọi báo trúng thưởng

02

Yêu cầu đóng tiền cọc để nhận thưởng

03

Nhận được tiền
→ Chặn số nạn nhân

Chiêu thức 2: Mua hàng để nhận mã trúng thưởng

01

Gọi thông báo trúng thưởng

02

Yêu cầu mua sản phẩm để lấy mã thưởng coi như nộp thuế

03

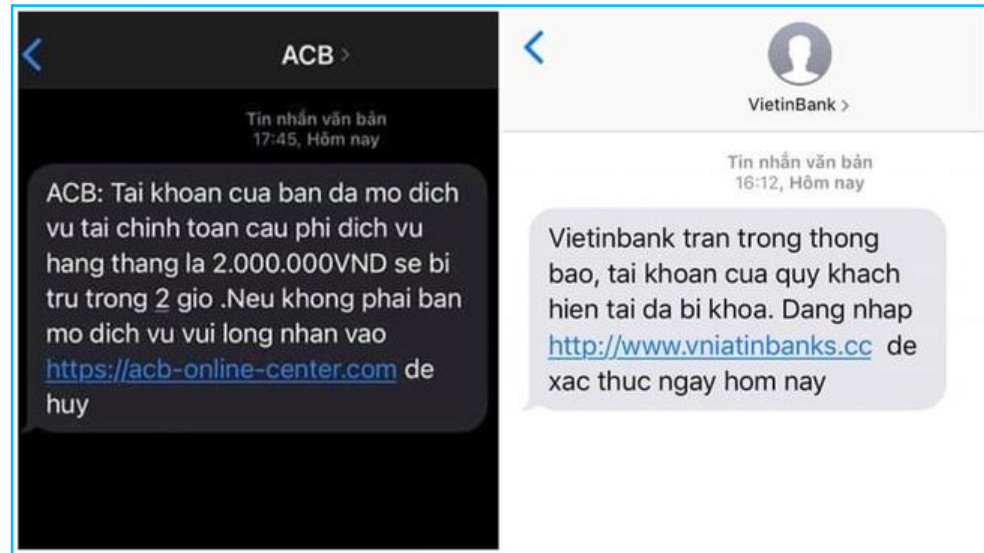
Thanh toán xong
→ Báo phải mua tiếp do chưa đủ điều kiện

04

Phát hiện bị lừa
→ Đòi trả lại hàng
→ Bị chặn điện thoại

4. Gửi link giả để đánh cắp thông tin ngân hàng

Thủ đoạn thường thấy là 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.



5. Chuyển nhầm tiền vào tài khoản ngân hàng

Các đối tượng lừa đảo cố ý “chuyển nhầm” một khoản tiền đến tài khoản ngân hàng. Tiếp đó, yêu cầu người dùng trả lại số tiền kia như một khoản vay cùng với khoản lãi cắt cổ.

THỦ ĐOẠN CHUYỂN TIỀN NHẦM TÀI KHOẢN NGÂN HÀNG



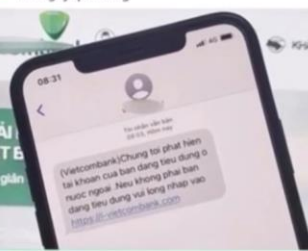
BƯỚC 1:
Cố tình chuyển tiền nhầm vào tài khoản nạn nhân

BƯỚC 2:

- Giả danh thu hồi nợ đòi khoản vay + lãi suất cao
- Mạo danh ngân hàng thông báo chuyển nhầm => bấm vào link ẩn cấp thông tin tài khoản/yêu cầu mã OTP => chiếm đoạt tiền

luatvietnam.vn | Tổng đài tư vấn: 1900.6192

Việt Nam Net Bất ngờ được chuyển 50 triệu vào tài khoản, nổi lòng tham ăn ngay quả đắng



BẮT NGỜ ĐƯỢC CHUYỂN 50 TRIỆU VÀO TÀI KHOẢN, NỔI LÒNG THAM ĂN NGAY QUẢ ĐẮNG

Để trả lại số tiền, người nhận tiền chuyển nhầm phải sử dụng dịch vụ chuyển tiền quốc tế qua một đường link. Không ngờ, sau khi điền xong thông tin, số tiền trong tài khoản của người nhận đã bị rút sạch.

6. Kêu gọi đầu tư tài chính, tiền ảo

Đây là chiêu trò lừa đảo phát triển rầm rộ trong vài năm gần đây. Các đối tượng lập ra các website đầu tư tài chính, các ứng dụng có giao diện tương tự đầu tư tài chính quốc tế, rồi sử dụng nhiều thủ đoạn khác nhau để thu hút, lôi kéo nhiều người tham gia.

Các sàn tiền ảo, đầu tư tài chính này cam kết người chơi sẽ được hưởng mức lãi suất cao nhưng lại an toàn, có thể rút vốn bất kỳ lúc nào, không cần đầu tư trí tuệ, thời gian.

Sau một thời gian, sàn giao dịch thông báo dừng hoạt động để bảo trì hoặc lỗi không truy cập được, khách hàng không đăng nhập để rút tiền trong tài khoản mới biết mình đã bị lừa.



LuatVietnam
Tiện ích văn bản luật

CẢNH GIÁC
LỪA ĐẢO SÀN TIỀN ẢO

luatvietnam.vn Tổng đài tư vấn: 1900 6192

The advertisement features a circular inset image of a person's hands typing on a laptop keyboard. The laptop screen displays a complex financial chart with various data points and lines, typical of a trading platform. The background is a light beige color with the LuatVietnam logo and text.



VVI HD

FOREX LỪA ĐẢO

SẢN GIAO DỊCH QUỐC TẾ

BITCOIN ETH USDT

TẠCH KINH TẾ QUỐC TẾ

NGƯỜI CHƠI

The advertisement features a central illustration of a hand holding a smartphone, with a small figure of a person standing next to it. The background is a light blue color with various icons and text. The text 'FOREX LỪA ĐẢO' is prominently displayed in large, bold letters. The overall theme is warning about fake trading platforms.

Thanks!

Any questions?

You can find me at:

Zalo/ Fanpage/ Youtube:

VNPT Hải Dương