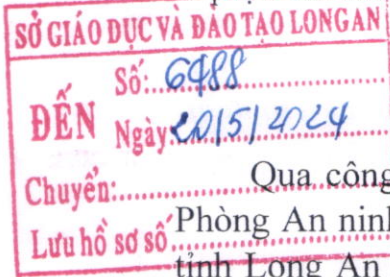


Số: 557/CAT-PA05

Long An, ngày 15 tháng 5 năm 2024

V/v thông báo phương thức thủ đoạn tội phạm lừa đảo trên không gian mạng

Kính gửi: Sở Giáo dục và Đào tạo tỉnh Long An.



Qua công tác phòng ngừa và đấu tranh với tội phạm trên không gian mạng, Phòng An ninh mạng và phòng, chống tội phạm sử dụng công nghệ cao- Công an tỉnh Long An ghi nhận nhiều trường hợp người dân bị lừa đảo chiếm đoạt tài sản trên không gian mạng với nhiều hình thức, thủ đoạn ngày càng tinh vi, quy mô tổ chức xuyên biên giới, gây thiệt hại lớn về tài sản; đối tượng nhận tiền của bị hại thông qua các tài khoản ngân hàng “rác” (tài khoản ngân hàng có được thông qua hoạt động mua, bán thông tin cá nhân, tài khoản ngân hàng), gây khó khăn cho quá trình điều tra, xác minh.

Về phương thức, thủ đoạn: Nếu như trước đây, các đối tượng lợi dụng sự thiếu hiểu biết của người dân, nhất là người dân ở các vùng kinh tế khó khăn, kém phát triển để dụ dỗ, lôi kéo mở tài khoản ngân hàng sau đó bán lại cho các đối tượng để được trả tiền công, thì hiện nay các đối tượng đã thay đổi đối tượng tiếp cận để thu gom tài khoản ngân hàng bằng thủ đoạn dụ dỗ, lôi kéo trẻ vị thành niên từ 14 tuổi, đã được cấp CCCD, là học sinh các trường THCS, THPT để lôi kéo, mở tài khoản ngân hàng sử dụng nhằm mục đích lừa đảo chiếm đoạt tài sản trên không gian mạng, với thủ đoạn: Đối tượng cung cấp cho học sinh máy điện thoại di động có sẵn sim điện thoại để đến ngân hàng làm thủ tục mở tài khoản, đăng ký dịch vụ Internet Banking, SMS Banking, sau đó yêu cầu học sinh chuyển lại điện thoại, mật khẩu OTP ngân hàng gửi về số điện thoại đã đăng ký mở tài khoản, các thông tin mở tài khoản cho đối tượng và được trả công từ 200.000đ đến 500.000đ/tài khoản.

Hiện nay, Ngân hàng Nhà nước ban hành Quyết định số 2345/QĐ-NHNN, ngày 18/12/2023 Về triển khai các giải pháp an toàn, bảo mật trong thanh toán trực tuyến và thanh toán thẻ ngân hàng, có hiệu lực từ ngày 01/7/2024, trong đó yêu cầu một giao dịch chuyển tiền ngân hàng, nộp tiền vào ví điện tử trên 10 triệu đồng hoặc tổng giá trị giao dịch chuyển tiền, thanh toán trong ngày vượt quá 20 triệu đồng phải xác thực bằng sinh trắc học. Để tiếp tục sử dụng các tài khoản “rác” mua bán từ học sinh, các đối tượng tiếp tục yêu cầu học sinh cung cấp thêm dữ liệu khuôn mặt bằng cách chụp ảnh đầy đủ chân dung khuôn mặt nhìn thẳng, nghiêng phải, nghiêng trái để phục vụ cho ứng dụng EKYC (Xác minh danh tính của khách hàng thông qua việc ứng dụng công nghệ điện tử) nhận diện khuôn mặt vào đăng ký thông tin tài khoản ngân hàng để thực hiện hoạt động vi phạm pháp luật, chuyển tiền qua các tài khoản ngân hàng, nhằm che giấu dòng tiền bất hợp pháp, tiền do hoạt động phạm tội mà có, gây khó khăn cho lực lượng công an trong quá trình truy vết tội phạm và ngăn chặn dòng tiền thiệt hại do tội phạm gây ra.

Với nhận thức chưa đầy đủ về pháp luật của trẻ vị thành niên, học sinh, nếu

không được tuyên truyền, cảnh báo sớm, các đối tượng rất dễ lợi dụng để lôi kéo, dụ dỗ tham gia vào việc mua, bán thông tin về tài khoản ngân hàng, tiếp tay cho các đối tượng tội phạm để sử dụng vào hoạt động lừa đảo chiếm đoạt tài sản trên không gian mạng. Hành vi thuê, cho thuê, mua, bán thẻ hoặc thông tin thẻ, mở hộ tài khoản ngân hàng sẽ bị xử phạt vi phạm hành chính theo **Nghị định 88/2019/NĐ-CP ngày 14/11/2019 của Chính phủ quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực tiền tệ và ngân hàng** hoặc bị truy cứu trách nhiệm hình sự về tội: **Tội thu thập, tàng trữ, trao đổi, mua bán, công khai hóa trái phép thông tin về tài khoản ngân hàng** theo Điều 291; **Tội lừa đảo chiếm đoạt tài sản (vai trò đồng phạm)** theo Điều 174 Bộ luật Hình sự năm 2015 (được sửa đổi bổ sung năm 2017).

Trước tình hình trên, để tăng cường công tác phòng ngừa, đấu tranh, ngăn chặn tội phạm lừa đảo chiếm đoạt tài sản trên không gian mạng, Phòng An ninh mạng và phòng, chống tội phạm sử dụng công nghệ cao Công an tỉnh Long An đề nghị Sở Giáo dục và Đào tạo tỉnh có ý kiến chỉ đạo các cơ sở giáo dục trên địa bàn tỉnh, tổ chức tuyên truyền sâu rộng về thủ đoạn tội phạm lợi dụng học sinh, sinh viên mua bán dữ liệu cá nhân để mở tài khoản ngân hàng “rác” sử dụng vào hoạt động vi phạm pháp luật, nhằm nâng cao nhận thức, hiểu biết, ý thức cảnh giác về phương thức, thủ đoạn phạm tội mới trên không gian mạng; từ đó không tham gia, tiếp tay cho các đối tượng phạm tội; đồng thời, khi phát hiện vụ việc xảy ra có dấu hiệu vi phạm pháp luật, phải nhanh chóng thông báo cho cơ quan công an nơi gần nhất hoặc Phòng An ninh mạng và phòng, chống tội phạm sử dụng công nghệ cao (**Địa chỉ: Số 758A- Quốc lộ 1, Phường 4, TP. Tân An, tỉnh Long An; Điện thoại số: 02723.989.848**) để ngăn chặn, xử lý theo quy định của pháp luật./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- PA03, PC02 (biết);
- Lưu: VT (B.3b)



Thượng tá Phạm Ngọc Điền