

BỘ CÔNG AN  
CÔNG AN TP HÀ NỘICỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM  
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc

Số: 6627/CAHN-PC02

Hà Nội, ngày 22 tháng 9 năm 2025

V/v phòng ngừa tội phạm lừa đảo  
chiếm đoạt tài sản trên không gian mạng

Kính gửi: Sở Văn hóa và Thể thao Thành phố Hà Nội

Trong thời gian gần đây, cơ quan chức năng đã phát hiện dấu hiệu tin tặc tấn công vào hệ thống dữ liệu của Trung tâm Thông tin tin dụng Quốc gia (CIC), với mục đích đánh cắp, phát tán thông tin cá nhân, lịch sử tín dụng của công dân và doanh nghiệp. Sự việc này tiềm ẩn nhiều nguy cơ bị các đối tượng xấu lợi dụng để thực hiện hành vi lừa đảo chiếm đoạt tài sản với nhiều phương thức, thủ đoạn tinh vi, khó lường vì các đối tượng đã có thông tin lịch sử tín dụng của người dân.

Qua công tác nắm tình hình, Công an Thành phố nhận định các đối tượng có thể lợi dụng để thực hiện một số thủ đoạn phạm tội lừa đảo chiếm đoạt tài sản như sau:

**Thủ đoạn thứ nhất: Giả danh ngân hàng, tổ chức tín dụng:** Các đối tượng sẽ gọi điện, gửi email, tin nhắn SMS cho người dân với nội dung: “*khoản vay sắp đến hạn*”, “*xác minh lại hợp đồng tín dụng*”, “*cập nhật hồ sơ CIC để tránh bị phạt*”... và cung cấp đường link giả mạo, yêu cầu người dân truy cập rồi cung cấp thông tin tài khoản ngân hàng, thẻ tín dụng... (*mật khẩu, mã OTP, số thẻ, số CVV...*) để chiếm đoạt quyền kiểm soát tài khoản ngân hàng và chiếm đoạt số tiền trong tài khoản ngân hàng.

**Thủ đoạn thứ 2: Mạo danh cơ quan Nhà nước:** Đối tượng có thể giả danh cán bộ CIC, Ngân hàng Nhà nước, Cơ quan Công an, Viện Kiểm sát... gọi điện thông báo người dân “*liên quan đến khoản vay bất hợp pháp*”, “*nợ tín dụng nghiêm trọng*” ... rồi yêu cầu tải ứng dụng, truy cập website giả mạo hoặc chuyển tiền để “*xác minh*”. Đây là hình thức lừa đảo rất nguy hiểm vì chúng nắm trong tay các thông tin thật về khoản vay của nạn nhân, khiến nhiều người mất cảnh giác.


**Thủ đoạn thứ 3: Quảng cáo dịch vụ xóa nợ xấu, nâng điểm tín dụng:** Lợi dụng tâm lý lo lắng của những người đang có nợ xấu, đối tượng quảng cáo “*dịch vụ xóa nợ CIC*”, “*làm đẹp hồ sơ tín dụng*”, yêu cầu đóng phí để xóa nợ xấu nhưng thực chất chỉ nhằm chiếm đoạt tiền hoặc thu thập thêm thông tin cá nhân nhạy cảm của người dân. Hoặc đối tượng có thể chào mời “*gói vay ưu đãi*”, “*đầu tư tài chính nhanh*” để giải quyết khó khăn nợ nần.

**Thủ đoạn thứ 4, Sử dụng thông tin cá nhân để mạo danh lừa đảo chiếm đoạt tài sản của người khác:** Với thông tin tín dụng chi tiết (*họ tên, số CMND/CCCD, ngày sinh, địa chỉ, quan hệ ngân hàng...*), đối tượng có thể lợi dụng để tiếp cận bạn bè, người thân của nạn nhân, đưa ra thông tin thật về tình trạng nợ nần, rồi mượn tiền hoặc lôi kéo đầu tư “*giúp trả nợ*”, từ đó chiếm đoạt tài sản.

Để chủ động phòng ngừa tội phạm lừa đảo chiếm đoạt tài sản sử dụng công nghệ cao trên không gian mạng, Công an Thành phố đề nghị Sở Văn hóa và Thể thao Thành phố phối hợp chỉ đạo các đơn vị nghiệp vụ thực hiện công tác tuyên truyền, phổ biến cho quần chúng nhân dân về các phương thức, thủ đoạn phạm tội nêu trên và khuyến cáo người dân các nội dung:

1. Tuyệt đối không cung cấp thông tin cá nhân, thông tin tài khoản ngân hàng, mật khẩu, mã OTP cho người lạ thông qua điện thoại, email, mạng xã hội.
2. Không truy cập, tải tệp tin hoặc cài đặt ứng dụng từ các nguồn không chính thống, đường dẫn lạ có liên quan đến “tra cứu CIC”, “xóa nợ xấu”, “nâng điểm tín dụng”, “xác minh tín dụng”...
3. Tuyệt đối không chuyển tiền vào tài khoản ngân hàng lạ với lý do “xác minh tài sản/tín dụng”, “xóa nợ CIC”... hoặc do người lạ yêu cầu thông qua điện thoại, mạng xã hội.
4. Khi có nhu cầu kiểm tra thông tin tín dụng, chỉ sử dụng cổng dịch vụ chính thức của CIC hoặc ngân hàng nơi đang giao dịch.
5. Chủ động theo dõi tài khoản ngân hàng, ví điện tử; nếu phát hiện giao dịch bất thường cần liên hệ ngay với ngân hàng để được hỗ trợ kịp thời.
6. Người dân, Doanh nghiệp cần cảnh giác với các lời mời gọi đầu tư, vay vốn bất thường; xác minh kỹ nguồn gốc, tính pháp lý trước khi ký kết hợp đồng thông qua hotline chính thức của ngân hàng, doanh nghiệp đối tác.


*Khi nhận được cuộc gọi, tin nhắn nghi ngờ, cần bình tĩnh, không làm theo hướng dẫn của đối tượng, đồng thời báo ngay cho Cơ quan Công an nơi gần nhất để được hỗ trợ.*

Rất mong nhận được sự quan tâm phối hợp của Sở Văn hóa và Thể thao Thành phố Hà Nội. 

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- (Để phối hợp thực hiện)
- Đ/c Giám đốc CATP;
- (Để báo cáo)
- Lưu: VT, PC02-Đ6<sub>ĐHQ</sub>Quản

**KT. GIÁM ĐỐC**  
**PHÓ GIÁM ĐỐC**



**Đại tá Nguyễn Đức Long**