

Số: 224/CV-CAVT

Vũ Thư, ngày 24 tháng 09 năm 2019

V/v phòng ngừa, đấu tranh với các hoạt động của tội phạm liên quan đến hoạt động thanh toán thẻ tại máy ATM của các ngân hàng”

Kính gửi:

- UBND các xã, thị trấn;
- Phòng Văn hóa và Thông tin huyện Vũ Thư;
- Đài phát thanh, truyền hình huyện Vũ Thư;
- Các phòng giao dịch của các ngân hàng trên địa bàn huyện.

Thời gian qua, trên địa bàn cả nước xảy ra nhiều vụ việc, vụ án liên quan đến lĩnh vực thanh toán điện tử, thanh toán thẻ ngân hàng. Đáng chú ý, các đối tượng phạm tội, trong đó có cả người nước ngoài nhập cảnh vào Việt Nam lợi dụng sơ hở trong công tác đảm bảo an ninh, an toàn hoạt động của máy ATM để lắp đặt thiết bị ghi lại thông tin thẻ (hay thiết bị Skimming) nhằm đánh cắp thông tin, làm giả thẻ ngân hàng để rút tiền nhằm chiếm đoạt tiếp tục diễn biến phức tạp và có chiều hướng gia tăng.

Các đối tượng hoạt động với phương thức, thủ đoạn ngày càng tinh vi như: Chúng đi đến các trụ ATM của các ngân hàng để giả vờ rút tiền nhằm lắp đặt thiết bị quay lén, thiết bị ghi lại thông tin trên thẻ từ của khách hàng và lấy đi những hóa đơn giao dịch khách hàng để lại. Sau đó, chúng tiến hành phân tích dữ liệu từ những thông tin thu thập được, từ đó làm giả thẻ ATM để rút trộm tiền của khách hàng nhằm chiếm đoạt tài sản. Các đối tượng thường chia thành nhiều nhóm nhỏ, phân công nhiệm vụ rõ ràng, di chuyển qua nhiều địa phương nhằm đối phó với sự phát hiện, điều tra của cơ quan Công an.

Đây là thủ đoạn không mới và đã được các ngân hàng cảnh báo từ lâu, nhưng thời gian qua, loại tội phạm này ngày một gia tăng do cách thức giao dịch tại các điểm ATM không có nhiều thay đổi, thiết bị ATM chưa đảm bảo an toàn tuyệt đối về mức độ bảo mật, một số thiết bị sử dụng công nghệ và phần mềm cũ, thủ đoạn và phương thức của tội phạm ngày một tinh vi, người sử dụng dịch vụ ATM vẫn còn suy nghĩ chủ quan khi giao dịch.

Do đó, để phòng tránh việc bị lấy cắp thông tin thẻ, ngăn chặn hoạt động của loại tội phạm này, Công an huyện Vũ Thư đề nghị các đơn vị phối hợp thực hiện các nội dung sau:

1. Các ngân hàng cần thực hiện nghiêm túc các quy định, biện pháp bảo mật thông tin, xác thực thanh toán, rút tiền theo quy định. Tăng cường các biện pháp bảo vệ, giám sát máy ATM (lắp đặt camera giám sát, thường xuyên kiểm tra phần cứng, quét phần mềm thiết bị...).

2. UBND các xã, thị trấn, phòng Văn hóa và Thông tin huyện Vũ Thư, Đài phát thanh, truyền hình huyện Vũ Thư tăng cường công tác tuyên truyền về phương thức thủ đoạn phạm tội của tội phạm liên quan đến hoạt động thanh toán thẻ tại máy ATM, đồng thời tuyên truyền đến quần chúng nhân dân, nhất là những người sử dụng dịch vụ thẻ cần:

- Tự nâng cao ý thức cảnh giác của bản thân trong quá trình đăng ký, sử dụng thẻ ATM tại ngân hàng.

- Thay đổi mã PIN định kỳ, không khai báo mã này cho người khác hoặc khai báo trên các Website dưới bất kỳ hình thức nào.

- Tuân thủ các nguyên tắc mà ngân hàng đặt ra khi giao dịch, tự bảo mật thông tin thẻ bằng cách che kín việc nhập thông tin thẻ, giữ lại hóa đơn sau khi giao dịch hoặc tiêu hủy tại nơi an toàn.

- Kiểm tra mức độ an toàn của trụ ATM, không giao dịch tại các điểm ATM đáng ngờ. Các dấu hiệu cho thấy có thể trụ ATM đã bị cài đặt các thiết bị nhằm thu thập thông tin của người sử dụng như: Xung quanh ke đọc thẻ có các lỗ nhỏ (có thể do cài cắm camera chụp trộm quá trình nhấn phím); Cụm khe đọc thẻ lớn và dài hơn bình thường; Việc cho thẻ vào máy không được dễ dàng và trơn tru, Phần bàn phím nhô cao hơn bình thường và các phím ấn lỏng lẻo, cảm giác nhấn không tự nhiên; trên bàn phím có dán những miếng nilong nhỏ hoặc băng dính (có thể bị sử dụng để thu tập vân tay người sử dụng).

- Không đưa thẻ cho người khác với bất cứ lý do nào và báo ngay cho cơ quan có thẩm quyền khi gặp các dấu hiệu bất thường tại nơi giao dịch để kịp thời xử lý, tránh thiệt hại xảy ra.

- Khi phát hiện đối tượng nghi vẫn có dấu hiệu khả nghi như đi thành nhóm đến trụ ATM, che kín mặt đi vào bên trong điểm giao dịch nhưng không rút tiền mà lắp đặt các vật dụng lạ trong trụ ATM thì cần báo ngay cho cơ quan Công an để kịp thời ngăn chặn và xử lý hành vi vi phạm của các đối tượng.

Mọi thông tin xin liên hệ số điện thoại đường dây nóng về tội phạm sử dụng công nghệ cao: 0692.760.273. *cah*

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- (Đề chỉ đạo)
- Lưu CAH.

**KT. TRƯỞNG CÔNG AN HUYỆN
PHÓ TRƯỞNG CÔNG AN HUYỆN**



Thieu tá Vũ Đức Tuấn