

Dự án Công nhân KCN thời kỳ thuật số

**CHỦ ĐỀ 9: Phòng tránh  
lừa đảo qua mạng**

HỖ TRỢ KỸ THUẬT ĐOI: VIETNET-ICT  
HỖ TRỢ TÀI CHÍNH ĐOI: Global Gateway, AFD

---

---

---

---

---

---

---

---

**Bài 2**

**Lừa đảo tài chính  
qua mạng**

---

---

---

---

---

---

---

---

**NỘI DUNG CHÍNH**

- 1 Các loại lừa đảo tài chính qua mạng phổ biến
- 2 Một số dấu hiệu phổ biến nhận biết lừa đảo tài chính qua mạng
- 3 Thực hành phòng tránh và xử lý khi gặp lừa đảo tài chính qua mạng

---

---

---

---

---

---

---

---



**THẢO LUẬN NHÓM**

- 🔍 Kể tên những loại hình lừa đảo tài chính qua mạng mà bạn biết?
- 🔍 Bạn hay gặp phải loại hình nào?

---

---

---

---

---

---

---

---



**LỪA ĐẢO VIỆC LÀM**

- ⚠️ Hãy cẩn thận nếu bạn đọc được hoặc nhận được một tin nhắn, cuộc gọi, thư điện tử mời chào làm việc với cơ hội **"việc nhẹ lương cao"**, đặc biệt đến từ nguồn chưa được xác minh trên mạng.
- ⚠️ Cảnh giác với các lời mời **"đi làm xa"**, đặc biệt với những trường hợp **không ký hợp đồng lao động**.
- ⚠️ Cảnh giác trước yêu cầu **đóng tiền quý** để được nhận việc tại doanh nghiệp, tập đoàn

---

---

---

---

---

---

---

---



Hotline : 0899 24 24 24    vtv24hotline@gmail.com

---

---

---

---

---

---

---

---



**LỪA ĐẢO TRÚNG THƯỞNG**

- ⚠️ Lừa đảo trúng thưởng thường được thực hiện từ các tài khoản mạo danh hoặc giả mạo một tổ chức.
- ⚠️ Các tin nhắn/cuộc gọi có thể khẳng định rằng bạn là người trúng thưởng và bạn có thể nhận được phần thưởng của mình với một khoản phí ứng trước nhỏ.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---



**LỪA ĐẢO TỪ THIỆN, TRỢ GIÚP**

- ⚠️ Hãy cẩn thận nếu bạn nhận được một email không mong muốn từ một tổ chức từ thiện yêu cầu bạn quyền góp trực tuyến.
- ⚠️ Nếu bạn không biết về tổ chức từ thiện đó hoặc không chắc đó có phải là một tổ chức từ thiện hợp pháp hay không:

**Xem lại thông tin của tổ chức từ thiện**

**Đảm bảo rằng bạn đang truy cập trang web chính thức trước khi quyền góp**

---

---

---

---

---


---

---

---

---

---



**LỪA ĐẢO ĐẦU TƯ**

- ⚠️ Cảnh giác không tham gia đầu tư, mua bán trên các sàn giao dịch tiền ảo, tiền kỹ thuật số, website, ứng dụng đầu tư tiền ảo
- ⚠️ Tuyệt đối không tin tưởng vào các lời mời đầu tư lợi nhuận cao, không tham gia vào các nhóm kín hoặc cộng đồng trực tuyến dưới bất kỳ hình thức nào khi chưa xác minh được danh tính, uy tín của tổ chức, không rõ nguồn gốc
- ⚠️ Không vội vàng chuyển tiền cho những đối tượng hoặc tổ chức lạ khi chưa xác minh được danh tính

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---




---

---

---


---

---



---

---

---



**LỪA ĐẢO CHO VAY**

-  Những kẻ lừa đảo cho vay thường **gửi tin nhắn/ đăng các bài đăng/ bình luận trên các bài viết trên các Trang và Nhóm** để cung cấp hoặc nói rằng họ biết nơi cho vay nóng lãi suất thấp với một khoản phí ứng trước nhỏ.
-  Những tổ chức cho vay hợp pháp thường không yêu cầu khoản phí ứng trước. Tuyệt đối **không cung cấp thông tin cá nhân hay chuyển tiền** khi bạn chưa xác minh được mức độ uy tín và hợp pháp của người đang liên hệ.

---

---

---

---

---

---

---

---



**LỪA ĐẢO BÁN HÀNG TRỰC TUYẾN**

-  Luôn thận trọng khi sử dụng giao dịch cá nhân với cá nhân để mua các mặt hàng thương mại điện tử, đặc biệt nếu mặt hàng đó cần thanh toán trước.
-  Cảnh trọng khi để lại thông tin cá nhân dưới các bài đăng bán hàng trên mạng.
-  Cảnh trọng trước hàng loạt các đánh giá và bình luận quá tốt và lặp đi lặp lại về sản phẩm đến từ các tài khoản ảo.

---

---

---

---

---

---

---

---

**Có cách nào nhận biết chung**  
LỪA ĐẢO TÀI CHÍNH QUA MẠNG?

---

---

---


---

---

---

---

---



**THẢO LUẬN NHÓM**

Hãy cho biết các dấu hiệu nhận biết lừa đảo tài chính qua mạng, nói cách khác kẻ lừa đảo thường đưa ra những chiêu thức chung nào mà chúng ta có thể nhận biết?

---

---

---

---

---

---

---

---

**CÔNG THỨC 4D**

**DẠ NẠT**  
Đưa ra tình huống khẩn cấp bất lợi, cần xử lý ngay, gây lo lắng, sợ hãi (thao túng tâm lý)

**DẪN DỰNG**  
Những kịch bản công phu được dàn dựng "rất liên quan" đến bạn.

**DỰA DẪM**  
Đưa ra một hoàn cảnh đáng thương, cần sự giúp đỡ

**DỰ ĐỒ**  
Đưa ra một khoản lợi, phần thưởng bất ngờ, khó tin

---

---

---

---

---

---

---

---



**Làm thế nào để không là nạn nhân?**

---

---

---

---

---

---

---

---

"D. là một nữ công nhân tại Quảng Nam. Do lượng công việc bị cắt giảm khiến D. mất đi một phần thu nhập nên D. rất muốn có 1 công việc làm thêm ngoài giờ. Một hôm, D. nhận được cuộc gọi điện thoại nói rằng có một đơn vị đang tuyển cộng tác viên làm thêm từ xa. Công việc đơn giản là thả tim và chia sẻ các bài viết trên TikTok sau đó nhận thù lao 100.000 VND/lượt".

Theo bạn, trong tình huống vừa rồi, D. nên làm gì?

**A** D nên tham gia cơ hội này để kiếm tiền phụ giúp gia đình như mong muốn.

**B** D nên chia sẻ cơ hội này cho bạn bè cùng tham gia.

**C** D không nên tham gia cơ hội này ngay lập tức, bạn ấy cần xác minh thông tin này có thật hay không.

**D** Không phương án nào đúng

---

---

---

---

---

---

---

---

"D. là một nữ công nhân tại Quảng Nam. Do lượng công việc bị cắt giảm khiến D. mất đi một phần thu nhập nên D. rất muốn có 1 công việc làm thêm ngoài giờ. Một hôm, D. nhận được cuộc gọi điện thoại nói rằng có một đơn vị đang tuyển cộng tác viên làm thêm từ xa. Công việc đơn giản là thả tim và chia sẻ các bài viết trên TikTok sau đó nhận thù lao 100.000 VND/lượt".

Theo bạn, trong tình huống vừa rồi, D. nên làm gì?

**A** D nên tham gia cơ hội này để kiếm tiền phụ giúp gia đình như mong muốn.

**B** D nên chia sẻ cơ hội này cho bạn bè cùng tham gia.

**C** D không nên tham gia cơ hội này ngay lập tức, bạn ấy cần xác minh thông tin này có thật hay không.

**D** Không phương án nào đúng

---

---

---

---

---

---

---

---



**THẢO LUẬN**

Behind the Screen

**Chọn những tình huống đưa ra trong bài trắc nghiệm là an toàn hay lừa đảo.**

Hãy nhớ rằng, những cuộc đối thoại trong các tình huống có thể diễn ra ở mọi nơi — trên điện thoại, qua tin nhắn hoặc trực tuyến.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Câu hỏi 1/9**

Chị ơi chị giúp em với, em công ngại lắm nhưng em hết cách rồi.

Ồi, có chuyện gì thế em?

Con trai em vừa bị tai nạn, nhà em cần tiền để trả các hóa đơn viện phí của nó.

Chị có thể chuyển 10.000.000đ vào đường link này giúp em được không?

**An toàn**      **Lừa đảo**

<< Câu trước      Câu sau >>

**Đây có thể là một trò lừa đảo.**

Mặc dù có vẻ như người đó đang gặp khó khăn, nhưng khi họ yêu cầu bạn chuyển tiền gấp như thế vào đường link thay vì tài khoản cá nhân của họ, rất có khả năng họ đang cố gắng lừa đảo bạn.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Câu hỏi 2/9**

Chúng tôi có một tin tuyệt vời muốn thông báo tới bạn. Bạn đã giành chiến thắng trong một cuộc thi với giải thưởng là một chuyến đi miễn phí đến đảo Phú Quốc!

Wow, thật sao? Tôi không nhớ đã tham gia, nhưng tôi chắc chắn rất thích chuyến đi này!

Vâng, xin chúc mừng bạn! Hiện tại, chuyến bay và khách sạn đều đã được thanh toán, bạn chỉ cần chi trả thuế và phí. Bạn có sử dụng thẻ tín dụng không?

**An toàn**      **Lừa đảo**

<< Câu trước      Câu sau >>

**Đây có thể là một trò lừa đảo.**

Tin tức này dường như quá tốt để trở thành sự thật. Bạn đã đúng khi nghi ngờ về những điều không hay có thể xảy ra.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Câu hỏi 3**

Xin chào, đây là cơ quan Bảo hiểm xã hội Việt Nam. Chúng tôi sẵn sàng cung cấp cho bạn những tiện ích công thêm. Tuy nhiên, chúng tôi cần thêm thông tin từ bạn. Trước tiên, vui lòng xác minh họ tên đầy đủ của bạn.

Tên tôi là Nguyễn Văn A.

Tiếp theo, chúng tôi cần xác minh số CMND/CCCD. Vì mục đích bảo mật, chúng tôi không thể đọc nó cho bạn, vui lòng cung cấp để chúng tôi có thể kiểm tra lại hồ sơ của bạn.

**An toàn**      **Lừa đảo**

<< Câu trước      Câu sau >>

Nguyễn Văn Hùng

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Đây có thể là một trò lừa đảo.**

Các cơ quan chính phủ sẽ không đột ngột yêu cầu bạn cung cấp số CMND / CCCD của bạn. Đây là chi tiết cần chú ý để nhận thấy "mục đích bảo mật" giả mạo của những kẻ lừa đảo!

**Câu hỏi 4**

Xin chào, đây là cuộc gọi của công ty điện lực địa phương của bạn kèm theo một ưu đãi đặc biệt. Bạn có muốn ngôi nhà của mình sử dụng 100% năng lượng mặt trời và gió không?

Chắc chắn rồi, đây có vẻ là một cách hay góp phần bảo vệ trái đất. Chi phí cho dịch vụ này là bao nhiêu?

Bạn sẽ không cần bỏ ra bất cứ chi phí nào cả. Đây là một phần của sáng kiến toàn quốc nhằm chuyển sang các nguồn năng lượng tái tạo. Chúng tôi sẽ cử một đại diện để hướng dẫn bạn về vấn đề này. Bạn rảnh ngày nào?

**An toàn**      **Lừa đảo**

<< Câu trước      Câu sau >>

Nguyễn Văn Hùng

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Trên thực tế, tình huống này an toàn.**

Họ không yêu cầu chi phí hoặc bất kỳ thông tin cá nhân nào, vì vậy bạn hoàn toàn có thể yên tâm.

**Câu hỏi 5**

Em yêu, em có tin được chúng ta đã trò chuyện được hai tháng rồi không? Anh mong mình sẽ sớm gặp nhau.

Anh biết không, thực ra em đã lên kế hoạch cho một chuyến thăm bất ngờ, nhưng thẻ visa của em đang bị khóa, em chưa mua được vé vào thăm anh!

Anh có thể chuyển khoản 10.000.000đ để em mua vé máy bay được không? Em sẽ trả lại ngay khi gặp được anh.

**An toàn**      **Lừa đảo**

<< Câu trước      Câu sau >>

Nguyễn Văn Hùng

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Đây có thể là một trò lừa đảo.**

Những kẻ lừa đảo thường tạo dựng lòng tin và sau đó sẽ hỏi mượn tiền qua hình thức chuyển khoản để lấy tiền của bạn. Đây là cách phát hiện ra trò tán tỉnh để lừa đảo này!

**Câu hỏi 6/9**

Tôi là nhân viên của công ty điện lực thành phố Hà Nội. Do đã quá hạn mà gia đình anh chưa đóng tiền điện tháng này nên tôi không thanh toán trong hôm nay thì điện sử dụng nhà anh sẽ bị cắt.

Nhà tôi quên mất, tôi có thể đóng vào tài khoản nào nhỉ?

STK 03xxxx ngân hàng Y. Anh vui lòng chuyển khoản đây đủ tiền điện tháng này vào tài khoản trên để tiếp tục sử dụng điện bình thường.

**An toàn**      **Lừa đảo**

**Đây có thể là một trò lừa đảo.**

Bạn đã lựa chọn đáp án chính xác. Hãy cảnh giác với các đối tượng gọi điện thoại cho bạn tự xưng là nhân viên từ các cơ quan tổ chức, thông báo bạn đang nợ tiền, vi phạm lỗi giao thông hoặc liên quan đến các vụ án đang điều tra.

<< Câu trước      Câu sau >>

NguyenQuynhQuynh

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Câu hỏi 7/9**

Chúng tôi phát hiện tài khoản của bạn đang tiêu dùng ở nước ngoài, nếu không phải là bạn, xin vui lòng nhấp vào đây để xác nhận thông tin.

Thật vậy sao. Khi nhận thông tin vào link trên tôi có thể ngăn lại hành vi này à?

Đúng vậy! Để xác nhận đây không phải tài khoản của bạn và tránh bị trừ tiền ngân hàng thì bạn cần xác nhận đầy đủ thông tin vào đường link sau.

**An toàn**      **Lừa đảo**

**Đây có thể là một trò lừa đảo.**

Hãy cảnh giác với các thủ đoạn mạo danh ngân hàng để lừa người dùng truy cập vào đường link của các trang web lừa đảo nhằm chiếm đoạt tài khoản ngân hàng.

<< Câu trước      Câu sau >>

NguyenQuynhQuynh

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Câu hỏi 8/9**

Bộ Công an xin thông báo tài khoản ngân hàng B của chị T liên quan đến vụ điều tra lừa đảo 20 triệu đồng có liên quan tới anh C, ở tại số nhà XYZ, Hà Nội.

Thật vô lý, cả năm nay tôi không dùng thẻ ATM. Ông chỉ cho tôi xin tiền để tôi đến trụ sở giải quyết hiểu lầm này.

Để tiến hành điều tra, yêu cầu chị T chuyển khoản 2 triệu tiền phí điều tra và xác nhận các thông tin tại link sau.

**An toàn**      **Lừa đảo**

**Đây có thể là một trò lừa đảo.**

Hãy cảnh giác với các thủ đoạn giả danh người có chức vụ, quyền hạn như cán bộ công an, viện kiểm sát, toà án và yêu cầu bạn thanh toán. Mặc dù các cơ quan chức năng đã nhiều lần thông báo phương thức thủ đoạn của loại tội phạm này trên các phương tiện thông tin đại chúng, nhưng hãy nâng cao cảnh giác để không trở thành nạn nhân của chúng.

<< Câu trước      Câu sau >>

NguyenQuynhQuynh

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Câu hỏi 9/9**

Chúc mừng chị H đã trúng thưởng 5 máy rửa bát trị giá 1.2 triệu đồng khi mua 1 áo len ở shop thời trang online A.

**Cách thức để nhận thưởng như thế nào bạn nhỉ?**

Để nhận thưởng và xác nhận đơn hàng, chị H cần chuyển khoản 500 ngàn đồng chi phí nhận thưởng vào tài khoản 035xxx. Sau khi nhận được đơn hàng, chị H sẽ được hoàn lại số tiền 500 ngàn đồng.

**An toàn**      **Lừa đảo**

<< Câu trước      Câu tiếp >>

**Đây có thể là một trò lừa đảo.**

Hãy cảnh giác với các tình huống lợi dụng việc trúng thưởng hoặc trao quà tặng để kích thích tâm lý tò mò, dối phươg có khả năng đang cố gắng lừa đảo bạn.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**2 PHẢI**

**PHẢI BẢO MẬT**  
các thông tin cá nhân và tài khoản

**PHẢI BÁO CÁO**  
khi gặp vấn đề

**3 KHÔNG**

**KHÔNG HOẢNG SỢ**,  
mềm lòng hoặc bị dẫn dụ bởi những khoản lợi trước mắt...

**KHÔNG HÀNH ĐỘNG**  
trước khi xác minh

**KHÔNG KẾT BẠN**  
với người lạ

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**MỘT SỐ KÊNH BÁO CÁO**

**Báo cáo bài viết/người dùng** thông qua tính năng báo cáo của các nền tảng mạng xã hội

**Liên hệ các ngân hàng** để được hỗ trợ với các giao dịch qua ngân hàng

**Công an và các cơ quan** chính quyền tại địa phương

**Đường dây nóng:** Cảnh sát 113 hoặc đường dây nóng 1800 9139

---

---

---

---

---

---


---

---

---

---

**Luôn xác minh trước khi hành động**  
**Nếu không chắc chắn, đừng làm gì cả!**



---

---

---

---

---

---

---

 Dự án Công nhân KCN thời kỹ thuật số



**CHỦ ĐỀ 9: Phòng tránh lừa đảo qua mạng**

HỖ TRỢ KỸ THUẬT BQT:  HỖ TRỢ TÀI CHÍNH BQT: 

---

---

---

---

---

---

---