

TUYÊN TRUYỀN PHÒNG NGỪA HÀNH VI ĐÁO HẠN THẺ TÍN DỤNG, RÚT TIỀN TRÁI QUY ĐỊNH QUA MÁY POS TRÊN ĐỊA BÀN XÃ ĐOÀI PHƯƠNG

(Kèm CV số 344/CAĐP-PCTP ngày 08/5/2026)

Kính gửi toàn thể Nhân dân xã Đoài Phương,

Thời gian gần đây, trên địa bàn xuất hiện tình trạng một số cá nhân, tổ chức lợi dụng hoạt động thanh toán thẻ để thực hiện hành vi đảo hạn thẻ tín dụng, rút tiền mặt trái quy định thông qua máy POS là máy bán hàng, thiết bị chấp nhận thẻ ngân hàng (không dùng tiền mặt) để thanh toán trong hoạt động mua bán hàng hóa, dịch vụ. Các đối tượng thành lập doanh nghiệp hoặc hộ kinh doanh "khổng" (không phát sinh mua bán hàng hóa, dịch vụ). Sau đó thực hiện quẹt thẻ tín dụng nhằm rút tiền mặt hoặc chuyển khoản cho chủ thẻ và thu phí từ 2% đến 10%. Đây là hành vi tiềm ẩn nhiều rủi ro, gây ảnh hưởng nghiêm trọng đến hệ thống tài chính – ngân hàng và trật tự an toàn xã hội.

Thủ đoạn phổ biến gồm:

- * Thành lập doanh nghiệp hoặc hộ kinh doanh “ảo” để đăng ký máy POS;
- * Thực hiện giao dịch khổng để rút tiền mặt từ thẻ tín dụng;
- * Tổ chức dịch vụ “đảo hạn thẻ” chuyên nghiệp, xoay vòng tín dụng nhằm kéo dài thời gian thanh toán;
- * Chia nhỏ giao dịch hoặc sử dụng nhiều máy POS nhằm né tránh hệ thống kiểm soát của ngân hàng.

Hành vi trên không chỉ vi phạm quy định của ngành ngân hàng mà còn có dấu hiệu liên quan đến các tội phạm như:

- * Lừa đảo chiếm đoạt tài sản;
- * Sử dụng mạng viễn thông để chiếm đoạt tài sản;
- * Rửa tiền;
- * Trốn thuế;

Để phòng ngừa, đấu tranh với loại tội phạm này, Công an xã Đoài Phương khuyến cáo người dân:

- * Không tham gia, tiếp tay cho các hoạt động rút tiền trái phép qua máy POS;
- * Không sử dụng dịch vụ “đảo hạn thẻ” không rõ nguồn gốc, tránh rủi ro mất tiền và vi phạm pháp luật;
- * Các cơ sở kinh doanh cần sử dụng máy POS đúng mục đích, không thực hiện giao dịch khổng;
- * Khi phát hiện dấu hiệu nghi vấn, kịp thời thông báo cho cơ quan Công an nơi gần nhất để được xử lý.

Đồng thời, các tổ chức, cá nhân cần nâng cao nhận thức, cảnh giác trước các thủ đoạn ngày càng tinh vi của tội phạm, góp phần bảo đảm an ninh trật tự và an toàn hệ thống tài chính; chủ động trao đổi, cung cấp thông tin với cơ quan Công an khi phát hiện dấu hiệu nghi vấn (báo tin qua đường dây nóng của Công an xã Đoài Phương

02433978389). Người tố giác các hành vi vi phạm được đảm bảo an toàn và bảo mật thông tin, danh tính.

Đây không chỉ là trách nhiệm của cơ quan chức năng mà còn là trách nhiệm chung của toàn xã hội.

“Không tiếp tay cho giao dịch gian lận – Chung tay bảo vệ an toàn tài chính cộng đồng.”