

GIAN LẬN BẤT ĐỘNG SẢN

Trong các vụ gian lận bất động sản, thủ phạm thường cố bán hoặc cho thuê bất động sản không tồn tại hoặc bất động sản chúng không sở hữu cho nạn nhân.

MẸO

- Không bao giờ gửi tiền qua điện tín. Phương thức này cũng giống như gửi tiền mặt.
- Cảnh giác với các lời rao cho thuê ở mức giá thấp hơn mức chung của thị trường.
- Không trả tiền đặt cọc hay tiền thuê tháng đầu tiên trước khi gặp chủ nhà hoặc ký hợp đồng cho thuê.
- Thận trọng nếu chủ sở hữu bất động sản nói đang không có mặt tại Hoa Kỳ hoặc đang đi công tác xa.

LỪA ĐẢO TÌNH CẢM

Lừa đảo tình cảm xảy ra khi các cá nhân sử dụng những lời hứa hẹn tình cảm yêu đương để thao túng các nạn nhân gửi tiền hoặc đồ vật có giá trị khác.

MẸO

- Khi người theo đuổi bạn trên mạng đòi hỏi tiền hoặc hỗ trợ về vật chất thì cũng là lúc nên kết thúc mối quan hệ.

- Hãy kiểm tra để biết các bức ảnh mà đối phương sử dụng có tồn tại trên bất kỳ trang web nào khác hay không.
- Tìm kiếm các lỗi sai chính tả hay sai ngữ pháp thường xuất hiện trong khi trao đổi thư từ.
- Cần thận trọng khi đưa địa chỉ thật của bạn cho bất kỳ ai trên mạng.

LỪA ĐẢO VIỆC LÀM TẠI GIA

Lừa đảo việc làm tại gia liên quan đến việc hứa hẹn cơ hội làm việc ngay tại nhà riêng để kiếm được khoản tiền thường là lớn, tuy nhiên những đề nghị kiểu này thường là giả mạo.

MẸO

- Liên hệ với Tổ chức kinh doanh đáng tin cậy (Better Business Bureau) để xác định tính hợp pháp của công ty mà bạn đang quan tâm.
- Hãy nghi ngờ khi bạn phải trả tiền trước để nhận được hướng dẫn hoặc sản phẩm.
- Không cung cấp thông tin cá nhân khi tiếp xúc lần đầu với chủ sử dụng lao động tương lai.
- Tự tìm kiếm cơ hội làm việc tại nhà hợp pháp bằng cách sử dụng “Cuốn sách về nguồn thông tin việc làm tại gia” (“Work-at-home sourcebook”) và các nguồn sẵn có khác trong thư viện địa phương nơi bạn cư trú.



©2015. NW3C, Inc. Hoạt động dưới danh nghĩa Trung tâm Tội phạm Công nghệ cao Quốc gia. Bảo lưu mọi quyền.

Dự án này được hỗ trợ bởi Thỏa thuận Hợp tác số 2013-CK-WX-K027 do Văn phòng Dịch vụ Cảnh sát Cộng đồng thuộc Bộ Tư pháp Hoa Kỳ cấp. Các ý kiến trình bày trong tài liệu này là của (các) tác giả và không nhất thiết đại diện cho lập trường chính thức hoặc chính sách của Bộ Tư pháp Hoa Kỳ. Các tham chiếu liên quan tới một số cơ quan, công ty, sản phẩm hoặc dịch vụ nhất định không được coi là được xác nhận bởi (các) tác giả hoặc Bộ Tư pháp Hoa Kỳ. Những tham chiếu này đúng hơn là ví dụ minh họa bổ sung cho phần thảo luận về những vấn đề nêu trên.

Bản quyền ©2015. NW3C, Inc. Hoạt động dưới danh nghĩa Trung tâm Tội phạm Công nghệ cao Quốc gia. Bộ Tư pháp Hoa Kỳ bảo lưu giấy phép miễn phí, không độc quyền và không thể hủy bỏ đối với mọi hoạt động sao chép, xuất bản hoặc các mục đích khác. Ấn phẩm này chỉ có thể được phân phối và sử dụng không giới hạn đối với các mục đích phi thương mại và giáo dục.

Photo Credits: "58649191 Copyright Rynio Productions, 2015 Used under license from Shutterstock.com", "99208877 Copyright Utemov Alexey, 2015 Used under license from Shutterstock.com", "88575392 Copyright voia_Sveta, 2015 Used under license from Shutterstock.com", "82915468 Copyright Carsten Reisinger, 2015 Used under license from Shutterstock.com", "219799306 Copyright wk1003mike, 2015 Used under license from Shutterstock.com", "172084607 Copyright scyther5, 2015 Used under license from Shutterstock.com", "44827912 Copyright Scanrail, 2015 Used under license from Shutterstock.com", "14341490 Copyright photkas, 2015 Used under license from Shutterstock.com", "207181147 Copyright IhorZigor, 2015 Used under license from Shutterstock.com", "83312924 Copyright Tigatelluro, 2015 Used under license from Shutterstock.com"



NGĂN CHẶN TỘI PHẠM MẠNG



Tổn thất trung bình hàng năm tính trên mỗi nạn nhân (bao gồm cả chi phí trực tiếp, gián tiếp và cơ hội) trong những vụ phạm tội trên mạng nhắm vào các tổ chức tại Mỹ là 11,6 triệu Đô la trong năm 2012 (tăng 26% so với năm trước). Mặc dù việc ước tính tổng thiệt hại bắt nguồn từ hoạt động bí mật bị gặp nhiều khó khăn do thiếu số liệu, theo ước tính khả thi nhất về thiệt hại ròng hàng năm do tội phạm mạng gây ra thì hiện nay tổng thiệt hại đã lên tới khoảng 100 tỷ Đô la.



LỪA ĐẢO TIỀN TẠM ỨNG

Lừa đảo tiền tạm ứng xảy ra trong trường hợp nạn nhân được yêu cầu trả trước một khoản tiền để nhận món đồ có giá trị nhưng trên thực tế họ không nhận được đúng như cam kết.

MẸO

- Hãy thận trọng nếu bạn nhận được email yêu cầu gửi thông tin cá nhân hay thông tin nhận dạng để đổi lại nhận được điều gì đó.
- Luôn nghi ngờ bất kỳ ai tự nhận là viên chức hoặc là nhà hoạt động từ thiện xin bạn ủng hộ tiền.
- Không trả tiền để nhận “thưởng” hay bất kỳ thứ gì miễn phí.

LỪA ĐẢO TRONG ĐẤU GIÁ

Lừa đảo trong đấu giá được phân loại thuộc nhóm giao dịch lừa đảo xảy ra trên trang web đấu giá trực tuyến như eBay.

MẸO

- Lưu ý về xếp hạng của người dùng. Cố gắng tìm hiểu về người bán/mua nhiều nhất có thể.
- Sử dụng các dịch vụ đấu giá uy tín và nếu có thể hãy trả bằng thẻ tín dụng hoặc thông qua dịch vụ ủy thác cho bên thứ ba như PayPal.
- Hãy cẩn trọng nếu được yêu cầu cung cấp thông tin cá nhân (ví dụ số an sinh xã hội hoặc thông tin bằng lái xe).
- Hãy thận trọng nếu được yêu cầu gửi tiền qua điện tín thay vì các phương thức khác.

TỘI PHẠM MÁY TÍNH

Tội phạm máy tính được định nghĩa là (1) loại tội phạm nhằm mục tiêu trực tiếp vào hệ thống máy tính hoặc các thiết bị hoặc (2) tội phạm sử dụng hệ thống máy tính hoặc các thiết bị làm công cụ phạm tội.

MẸO

- Duy trì chương trình diệt virus bảo vệ máy tính khỏi mã độc bản cập nhật nhất hiện có và đảm bảo máy của bạn luôn có các phiên bản cập nhật phần mềm định kỳ cũng như bản vá lỗi mới nhất.
- Không bao giờ trả lời các lời chào mời qua email mà bạn không rõ nguồn gốc và không bao giờ mở tập tin đính kèm được gửi từ nguồn khả nghi.
- Không trả tiền cho thủ phạm nếu gặp phải mã độc mã hóa dữ liệu đòi tiền chuộc (ransomware).

GIAN LẬN THẺ GHI NỢ/ THẺ TÍN DỤNG

Gian lận thẻ ghi nợ/ thẻ tín dụng liên quan đến việc tính phí trái phép hàng hóa, dịch vụ hoặc rút tiền mặt từ thẻ tín dụng hoặc thẻ ghi nợ của nạn nhân.

MẸO

- Gọi điện đến công ty cung cấp thẻ tín dụng và kiểm tra.
- Xem xét kỹ tất cả các bản sao kê thẻ tín dụng hoặc thẻ ghi nợ khi nhận được.
- Đảm bảo luôn xé nhỏ các bản sao kê thẻ tín dụng hoặc bản sao kê ngân hàng sau khi bạn đã xem xong.
- Thông báo cho đơn vị phát hành thẻ nếu bạn thay đổi địa chỉ cư trú hoặc sắp đi du lịch.
- Không bao giờ đưa số tài khoản cho bất kỳ ai qua điện thoại trừ khi bạn biết rõ mức độ tin cậy của công ty mình đang gọi điện đến.



GIAN LẬN LIÊN QUAN ĐẾN Y TẾ

Bất kỳ hình thức gian lận nào liên quan đến y tế hoặc bảo hiểm y tế xảy ra trên mạng Internet.

MẸO

- Kiểm tra với cơ quan bảo hiểm tại bang bạn cư trú để biết liệu công ty mà bạn đang quan tâm có được cấp phép hợp pháp hay không.
- Nghiên cứu về công ty đó và nếu bạn phát hiện có các vụ việc khiếu nại, chi phí ẩn, hứa hẹn không thật thì hãy tránh xa khuyến mại đó.

MẸO ĐỂ TRÁNH BỊ LỪA ĐẢO LIÊN QUAN ĐẾN ĐẠO LUẬT CHĂM SÓC SỨC KHỎE HỢP TÚI TIỀN

Cách duy nhất để đăng ký bảo vệ chăm sóc sức khỏe theo Đạo luật chăm sóc sức khỏe hợp túi tiền là thông qua trang web www.healthcare.gov hoặc gọi điện đến số 1-800-318-2596.



TRỘM CẤP DANH TÍNH

Trộm cắp danh tính là hành vi sử dụng trái phép thông tin nhận dạng của cá nhân khác (ví dụ: tên, ngày sinh, số an sinh xã hội và/ hoặc số thẻ tín dụng). Đây là một trong số các loại hình phạm tội gia tăng nhanh nhất.

MẸO NGOẠI TUYẾN

- Luôn bảo vệ thông tin nhận dạng cá nhân của bạn, đặc biệt là số an sinh xã hội.
- Đảm bảo rằng bạn biết mình đang chia sẻ thông tin nhận dạng cá nhân qua điện thoại với ai.

MẸO TRỰC TUYẾN

- Hãy sử dụng các mật khẩu phức tạp và khác nhau.
- Cảnh giác với các email từ những nguồn không xác định.
- Đừng chia sẻ quá nhiều trên các trang mạng xã hội.
- Thận trọng khi truy cập Wi-Fi công cộng.