

Báo Cáo Lừa Đảo - khu vực Châu Á 2023



REPORT

REPORT

REPORT



GASA

Sứ mệnh của Liên minh chống lừa đảo toàn cầu (GASA) là bảo vệ người tiêu dùng trên toàn thế giới khỏi các trò lừa đảo bằng cách nâng cao nhận thức, sử dụng các công cụ thực hành, tạo điều kiện chia sẻ kiến thức, tổ chức nghiên cứu cũng như cung cấp đào tạo và giáo dục.

<https://www.gasa.org/>



Gogolook

Gogolook là một công ty TrustTech hàng đầu được thành lập vào năm 2012. Với giá trị cốt lõi là “Xây dựng niềm tin”, công ty đặt mục tiêu tạo ra mạng lưới chống lừa đảo toàn cầu dựa trên trí tuệ nhân tạo và dữ liệu, cũng như quản lý rủi ro dưới dạng Dịch vụ. Từ đa phương tiện truyền thông đến công nghệ tài chính, SaaS và Web3, Gogolook tạo ra sự trao quyền đáng tin cậy bằng việc sử dụng công nghệ trong nhiều lĩnh vực khác nhau. Là thành viên sáng lập của Liên minh chống lừa đảo toàn cầu (GASA), Gogolook cũng đã hợp tác với một số viện nghiên cứu như Cục Điều tra Hình sự Cơ quan Cảnh sát Quốc gia Đài Loan, Cơ quan Giám sát Tài chính Hàn Quốc, Cảnh sát Hoàng gia Thái Lan, Chính quyền thành phố Fukuoka, Trung tâm Điều phối và Điều phối Tội phạm Mạng Philippines (CICC), cảnh sát Malaysia và chính quyền tiểu bang để chống lừa đảo và cuối cùng là xây dựng một mạng lưới liên lạc đáng tin cậy với cơ sở dữ liệu số lượng lớn nhất ở Đông Á và Đông Nam Á.

<https://gogolook.com/>



Anti-Scam Asia Summit

Anti-Scam Asia Summit

Lễ khai mạc Hội nghị thượng đỉnh chống lừa đảo châu Á, do GASA và Gogolook đồng tổ chức tại Đài Bắc, Đài Loan, là sự kiện song hành với Hội nghị thượng đỉnh chống lừa đảo toàn cầu. Mục đích của hội nghị thượng đỉnh là thiết lập đối thoại giữa chính phủ và các cơ quan thực thi pháp luật, các tổ chức dân sự, đại diện doanh nghiệp và người tiêu dùng từ các quốc gia châu Á khác nhau. Trong thời đại công nghệ trí tuệ nhân tạo phát triển mạnh mẽ, hội nghị thượng đỉnh quy tụ các chuyên gia để thảo luận về các biện pháp chủ động chống lại mối đe dọa lừa đảo và đảm bảo an toàn cho người tiêu dùng.

Chống lại kẻ thù biến đổi như tắc kè hoa, cuộc chiến bảo vệ Châu Á bắt đầu...

Trên khắp phạm vi kỹ thuật số rộng lớn của châu Á, bóng tối của ngành lừa đảo ngày càng phát triển đang ngày càng kéo dài. Báo cáo Lừa đảo Châu Á năm 2023 là một nỗ lực nhằm làm sáng tỏ những cách thức lừa đảo thâm nhập vào cuộc sống hàng ngày của chúng ta, lập bản đồ mức độ phổ biến của chúng trên các phương tiện truyền thông khác nhau và xác định các mô hình có thể giúp chống lại nó. Ngành công nghiệp lừa đảo, mặc dù ngày càng có phạm vi hoạt động toàn cầu, nhưng vẫn tiếp tục được điều chỉnh phù hợp với các sắc thái văn hóa và giao tiếp của cảnh quan địa phương. Báo cáo này là sự hợp tác giữa Liên minh chống lừa đảo toàn cầu (GASA) và Gogolook, được đưa vào một cuộc khảo sát toàn diện bao gồm các phản hồi từ khắp 11 khu vực ở Châu Á. Bao gồm 3 mục đích:

1. Làm nổi bật các kênh lừa đảo
2. Tìm hiểu phản ứng của người dân và cách phòng chống
3. Xác định phạm vi và tổn thất liên quan đến các vụ lừa đảo trên khắp châu Á

Các phương thức gọi điện và nhắn tin SMS truyền thống vẫn là phương thức phổ biến nhất đối với những kẻ lừa đảo. Tuy nhiên, sự phát triển mạnh mẽ của kỹ thuật số đã khiến các nền tảng như Facebook và WhatsApp trở thành mảnh đất màu mỡ cho hoạt động lừa đảo, với xu hướng nhắm mục tiêu vào nhóm người trẻ tuổi.

Báo cáo của chúng tôi nêu bật không chỉ các nền tảng mà còn cả các loại lừa đảo phổ biến ở châu Á. Hành vi trộm cắp danh tính phổ biến ở một số khu vực, trong khi lừa đảo mua sắm và đầu tư lại phát triển ở những nơi khác. Việc khai thác một cách tàn bạo những cảm xúc của con người như lòng tin và lòng tham là đặc điểm chung.

Chúng tôi khám phá những lý do khiến mọi người rơi vào lừa đảo, từ việc thiếu nhận thức về lừa đảo cho đến các ưu đãi hấp dẫn. Thông tin này là nền tảng cho sự hiểu biết của chúng tôi, nhấn mạnh sự cần thiết phải tạo ra các hệ thống giáo dục đáng tin cậy có thể bảo vệ xã hội khỏi lừa đảo như vậy.

Báo cáo của chúng tôi làm sáng tỏ quyết tâm của các nạn nhân cũng như những người không phải nạn nhân trong việc chống lại tai họa này thông qua báo cáo, với kết quả là mức độ phục hồi tài chính khác nhau. Bất chấp những nỗ lực này, vẫn tồn tại sự căng thẳng giữa nhu cầu về các dịch vụ tài chính thuận tiện và yêu cầu cấp bách về phòng chống lừa đảo.



Nói tóm lại, báo cáo này là lời kêu gọi nỗ lực chung của các chính phủ, tổ chức tài chính và những người làm việc trong lĩnh vực kỹ thuật số. Cuộc chiến chống lại những kẻ lừa đảo không diễn ra trên một mặt trận mà là cuộc chiến tiêu hao sức lực chống lại kẻ thù tắc kè hoa. Chúng tôi cố gắng trang bị cho các bên liên quan những kiến thức sẽ đóng vai trò vừa là lá chắn vừa là ngọn giáo trong cuộc chiến chống lại những kẻ lừa đảo ở Châu Á. Hãy để báo cáo này không chỉ là một biên niên sử của quá khứ mà còn là một lời kêu gọi người dân châu Á đoàn kết vì những điều tốt đẹp. Không chỉ số tiền khó kiếm được của chúng ta mà còn cả niềm tin của chúng ta vào cơ cấu của xã hội kỹ thuật số đang bị đe dọa. Bằng cách đoàn kết, chúng ta có thể đảm bảo rằng Châu Á không còn là sân chơi cho những kẻ lừa đảo mà là một pháo đài kiên cố sẽ đánh bại những kẻ tin rằng họ có thể vi phạm sự thiêng liêng của cuộc sống chúng ta mà không phải chịu hậu quả. Hãy tham gia cùng chúng tôi trong cuộc chiến này cho đến ngày Các hình thức lừa đảo chỉ còn là những tiếng vang của một thời kỳ ít cảnh giác hơn.



Giám đốc điều hành GASA

Jorij Abraham

Đoàn kết là chìa khóa tối thượng để chống gian lận.

Kể từ đầu năm nay, sau khi Gogolook hợp tác với GASA, chúng tôi đã tăng gấp đôi nỗ lực để phát triển quan hệ đối tác và phổ biến các biện pháp chống lừa đảo tốt nhất trên khắp châu Á, cũng như cộng tác với các đồng nghiệp châu Âu và Mỹ. Chúng tôi kiên định với niềm tin rằng “sự đoàn kết” là cốt lõi trong cuộc chiến chống lừa đảo của chúng tôi. Với hơn một thập kỷ kinh nghiệm trong ngành chống lừa đảo và hợp tác với các cơ quan chính phủ, tập đoàn và tổ chức xã hội dân sự từ nhiều quốc gia khác nhau, chúng tôi rất vui mừng khi Gogolook, với tư cách là thành viên sáng lập của GASA, vinh dự đăng cai tổ chức Hội nghị Chống lừa đảo Châu Á đầu tiên. Hội nghị thượng đỉnh này quy tụ các cơ quan thực thi pháp luật, đại diện của các tập đoàn đa quốc gia, các chuyên gia trong lĩnh vực trí tuệ nhân tạo, cùng các chuyên gia khác từ khắp nơi trên thế giới. Mục tiêu chung của chúng tôi là nâng cao nhận thức và cảnh giác của công chúng về lừa đảo, đồng thời đặt nền móng cho việc phát triển chính sách và đề xuất tương lai về phòng chống lừa đảo và ứng dụng trí tuệ nhân tạo trên diện rộng.

Trong báo cáo này, chúng tôi đã thu thập dữ liệu trực tiếp từ gần 20.000 người trả lời từ 11 khu vực châu Á, bao gồm Đài Loan, Nhật Bản, Thái Lan, Malaysia, Philippines, Hàn Quốc, Hồng Kông, Singapore, Việt Nam, Trung Quốc và Indonesia. Bằng cách yêu cầu người trả lời chia sẻ trải nghiệm của họ với những kẻ lừa đảo trong năm qua, chúng tôi có thể hiểu rõ hơn về bối cảnh hiện tại và sự khác biệt hoạt động của kẻ lừa đảo trong từng khu vực. Kiến thức này cho phép cơ quan thực thi pháp luật tiến hành điều tra một cách hiệu quả, các nhà lập pháp phát triển luật mới và các bên liên quan để đẩy nhanh việc phát triển các giải pháp chống lừa đảo phù hợp.



Giám đốc Hội đồng quản trị GASA & Chủ tịch Gogolook

Jackie Cheng



Vượt ra ngoài cuộc chiến: Tăng cường Nhận thức của Người Tiêu dùng để Chiến Thắng trước Những Kẻ Lừa Đảo ở Châu Á.

Là một tổ chức phi lợi nhuận chuyên về các sáng kiến chống lừa đảo, Chongluadao đóng một vai trò quan trọng trong việc thực hiện cuộc khảo sát tại Việt Nam được nêu trong Báo cáo lừa đảo châu Á năm 2023 của GASA & Gogolook. Sự cống hiến của Chongluadao trong việc chống lừa đảo có vai trò then chốt trong việc thu thập dữ liệu sâu sắc từ hơn 1000 người trả lời ở Việt Nam, làm sáng tỏ xu hướng gia tăng các vụ lừa đảo, đặc biệt là ở Việt Nam, với tốc độ tăng trưởng hàng năm đáng kể kể từ năm 2020. Một số con số nổi bật trong báo cáo: 20.000 phản hồi từ 11 địa điểm ở Châu Á, cuộc khảo sát cho thấy số vụ lừa đảo gia tăng đáng kể, đặc biệt là ở Đông Nam Á, với tốc độ tăng trưởng gộp hàng năm là 29,8% kể từ năm 2020.

Việt Nam, giống như các quốc gia quan trọng khác, đã chứng kiến hoạt động lừa đảo gia tăng, với 63,9% số người được hỏi tự tin trong việc xác định các hành vi lừa đảo. Sự tin cậy này được xác định bởi sự hiện diện của giáo dục chống lừa đảo và mức độ phát triển lừa đảo. Mặt khác, sự tự tin quá mức có thể dẫn đến khả năng dễ bị tổn thương hơn, nhấn mạnh tầm quan trọng của sự hoài nghi và xác minh liên tục.

Các cuộc gọi điện thoại và SMS vẫn là những con đường được sử dụng phổ biến nhất để lừa đảo, nhưng các nền tảng kỹ thuật số như mạng xã hội và ứng dụng nhắn tin tức thời đang trở thành những phương thức lừa đảo quan trọng. Theo khảo sát, Facebook và WhatsApp là những nền tảng hàng đầu có liên quan đến các mối đe dọa lừa đảo, nhấn mạnh tầm quan trọng của việc giám sát kỹ thuật số có mục tiêu. Từ quan điểm của các công ty, phát hiện của nghiên cứu nêu bật sự cần thiết phải đầu tư vào phòng chống lừa đảo, đặc biệt là vào các sáng kiến nâng cao nhận thức về kỹ thuật số và nhận thức của người tiêu dùng. Sự hợp tác giữa chính phủ, doanh nghiệp và các nhóm lợi ích công cộng là rất quan trọng để tạo ra các cơ chế và công nghệ chống lừa đảo mạnh mẽ nhằm bảo vệ cả người tiêu dùng và doanh nghiệp.

Báo cáo là lời kêu gọi hành động nhằm nâng cao nhận thức cộng đồng, xây dựng chính sách và triển khai các giải pháp chống lừa đảo tiên tiến tại Việt Nam và các nước châu Á khác nhằm chống lại các mối đe dọa phức tạp và ngày càng gia tăng.



Thọ sản mối đe dọa tại NCSC Việt Nam và CEO Chongluadao.vn

Ngô Minh Hiếu

Mục lục

Chương	Trang
Sự tự tin trong việc nhận biết các chiêu trò lừa đảo	1
Tần suất gặp phải lừa đảo (Bao gồm quảng cáo, email, cuộc gọi điện thoại, tin nhắn và các trang web)	3
Các kênh lừa đảo phổ biến	5
Nền tảng kỹ thuật số - tổng hợp rủi ro lừa đảo	7
Các kịch bản và kỹ thuật lừa đảo phổ biến	10

Chương	Trang
Những nguyên nhân chính khiến bạn có thể trở thành nạn nhân của những kẻ lừa đảo	11
Sự sẵn sàng báo cáo và tỷ lệ khôi phục được số tiền bị mất	13
Các thực thể và đơn vị báo cáo lừa đảo	15
Những lý do lừa đảo không được báo cáo	17

Sự tự tin trong việc nhận biết các chiêu trò lừa đảo 1

Trong cuộc khảo sát này, GASA và Gogolook đã tiến hành tự đánh giá "mức độ tự tin trong việc nhận biết các chiêu trò lừa đảo" của công chúng ở 11 khu vực châu Á, chuyển mức độ tin cậy thành chỉ số từ 0 đến 100. Năm khu vực hàng đầu về độ tự tin là Indonesia (80,0), Trung Quốc (78,6), Philippin (74,0), Singapore (70,2) và Đài Loan (67,1). Các khu vực còn lại xếp hạng như sau: Hồng Kông (66,3), Việt Nam (63,9), Thái Lan (63,3), Malaysia (62,8), Nhật Bản (61,9) và Hàn Quốc (61,3). Nhìn chung, mức độ tự tin của người dân ở các khu vực khác nhau trong việc nhận biết lừa đảo bị ảnh hưởng bởi hai yếu tố chính, đó là "sự phổ biến của giáo dục chống lừa đảo" và "giai đoạn phát triển của lừa đảo".

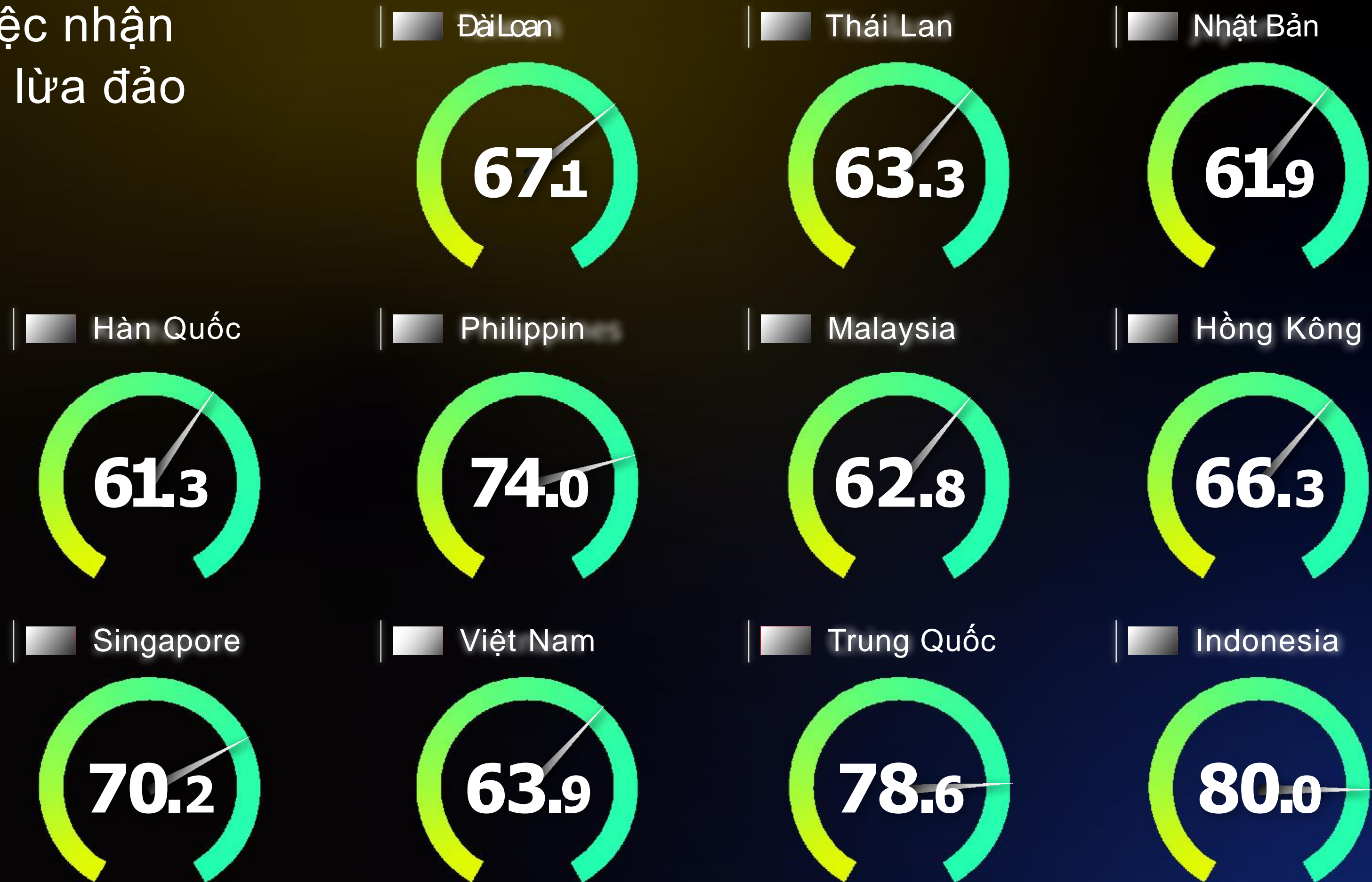
Đầu tiên, sự phổ biến của giáo dục chống lừa đảo chủ yếu liên quan đến các sáng kiến của chính phủ trong các chiến dịch chống lừa đảo, sự chú ý của giới truyền thông đến lừa đảo và tỷ lệ áp dụng các sản phẩm chống lừa đảo. Ví dụ, ở Đài Loan, việc truyền thông thường xuyên đưa tin trong một thời gian dài về lừa đảo đã nâng cao cảnh giác của công chúng, dẫn đến việc tăng cường nguồn lực của chính phủ và doanh nghiệp dành riêng cho việc chống lừa đảo. Mặt khác, giai đoạn phát triển của lừa đảo có liên quan đến thời gian phát triển của những kẻ lừa đảo địa phương, mức độ phổ biến của lừa đảo và việc sử dụng các phương pháp lừa đảo.

Ví dụ: việc những kẻ lừa đảo áp dụng công nghệ mới nhất để lừa đảo hay bắt đầu sử dụng các kênh khác nhau để liên lạc với công chúng có thể có tác động đáng kể đến khả năng của mọi người trong việc nhận ra những kẻ lừa đảo và sự tự tin của họ khi đối phó với chúng.

Với các phương thức lừa đảo thay đổi nhanh chóng cũng như việc sử dụng trí tuệ nhân tạo và công nghệ deepfake, những người quá tự tin trong việc nhận ra lừa đảo thường dễ mắc bẫy hơn. Duy trì thói quen hoài nghi và xác minh là chìa khóa để tránh lừa đảo. Mel Migriño, thành viên ban điều hành Hiệp hội CIO ASEAN và hiện là người đứng đầu Gogolook Philippin, phân tích: "Theo khảo sát, chỉ có 7% người Philippin không có đủ tự tin trong việc phát hiện lừa đảo. Tuy nhiên, điều này không có nghĩa là Philippin có hệ thống đào tạo và các biện pháp phòng ngừa lừa đảo toàn diện. Đặc biệt, một số lượng lớn tin nhắn lừa đảo hiện đang là hình thức lừa đảo chính ở Philippin. Với sự ra đời của nhiều công nghệ khác nhau và quá trình số hóa dần dần các dịch vụ tài chính, mọi người không nên quá tự tin."



Sự tự tin trong việc nhận biết các chiêu trò lừa đảo





Tần suất gặp phải lừa đảo

(Bao gồm quảng cáo, email, cuộc gọi điện thoại, tin nhắn và các trang web)

Kể từ khi đại dịch COVID-19 bùng phát vào năm 2020, các chính phủ và doanh nghiệp trên toàn thế giới đã phải hứng chịu nhiều vụ rò rỉ dữ liệu trên diện rộng trong nỗ lực chuyển đổi kỹ thuật số của họ, tạo ra lỗ hổng cho những kẻ lừa đảo. Điều này đã dẫn đến sự gia tăng đáng kể hoạt động lừa đảo, đặc biệt là ở các khu vực Đông Nam Á vốn trước đây ít bị ảnh hưởng hơn. Theo thống kê từ Whoscall, một phần mềm nhận dạng số, số cuộc gọi và tin nhắn lừa đảo trung bình nhận được trên mỗi người ở châu Á đã tăng từ 8,9 lần vào năm 2020 lên 15 lần vào năm 2022, phản ánh tốc độ tăng trưởng gộp hàng năm là 29,8%. Bất chấp các biện pháp chống gian lận và luật pháp tích cực được các chính phủ trên thế giới thông qua, họ vẫn chưa thể chống lại hoàn toàn “sự bình thường hóa” khi sống bên cạnh những kẻ lừa đảo.

Trong khảo sát của GASA và Gogolook, những người trả lời từ nhiều quốc gia châu Á khác nhau đã được hỏi về tần suất gặp phải nhiều loại lừa đảo khác nhau trong vòng một năm.

Điều này bao gồm các hành vi lừa đảo thông qua quảng cáo, email, cuộc gọi điện thoại, tin nhắn văn bản và trang web, bao gồm cả các kênh lừa đảo truyền thống và mới nổi. Kết quả chỉ ra rằng Hồng Kông có tỷ lệ lừa đảo cao nhất trong số 11 khu vực được khảo sát, với 45% số người được hỏi cho biết họ gặp phải lừa đảo “hàng ngày” và 26% cho biết họ gặp phải lừa đảo “hầu hết các tuần”, cao hơn đáng kể so với các khu vực khác. Các khu vực ở châu Á. Thái Lan, quốc gia có tần suất cao thứ hai, có 16% người cho biết họ gặp phải lừa đảo “hàng ngày” và 30% gặp phải lừa đảo “hầu hết các tuần”, vượt xa Malaysia và Đài Loan. Ngược lại, tần suất tỷ lệ lừa đảo ở Philippin, Nhật Bản, Indonesia và Trung Quốc vẫn tương đối thấp. Đáng chú ý, 11% số người Nhật Bản được hỏi cho biết họ chưa bao giờ gặp phải các vụ lừa đảo, cho thấy tỷ lệ và mức độ gia tăng lừa đảo khác nhau ở các khu vực châu Á khác nhau.

2

Tần suất gặp phải lừa đảo



Các kênh lừa đảo phổ biến

3

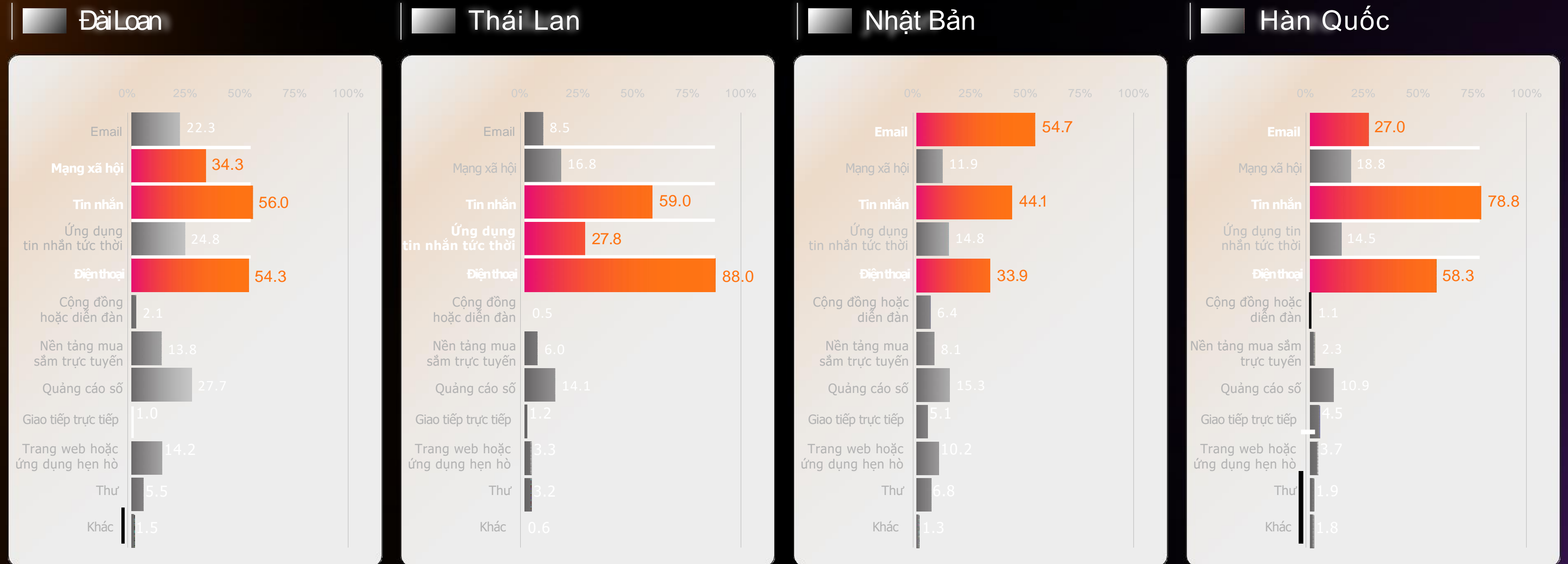


Trong khi ngành lừa đảo ngày càng trở nên toàn cầu hóa, điểm tiếp xúc giữa những kẻ lừa đảo và công chúng vẫn chủ yếu bị ảnh hưởng bởi văn hóa địa phương và các kênh liên lạc chính. GASA và Gogolook đã xác định các tình huống phổ biến mà các trò lừa đảo bị che giấu, bao gồm email, mạng xã hội, SMS, ứng dụng nhắn tin tức thời, diễn đàn, cuộc gọi điện thoại, nền tảng mua sắm trực tuyến, quảng cáo kỹ thuật số, ứng dụng hẹn hò và các kênh thực tế. Những người trả lời được yêu cầu chọn phương tiện nào trong số những phương tiện này mà họ đã gặp phải thông tin lừa đảo trong năm qua. Dữ liệu này giúp xác định chính xác các khu vực hoạt động lừa đảo tập trung ở các khu vực khác nhau và cung cấp thông tin về các chiến lược cục bộ để ngăn chặn lừa đảo.

Nhìn vào kết quả khảo sát, “cuộc gọi điện thoại” và “SMS” tiếp tục là kênh lừa đảo bị lợi dụng thường xuyên nhất trên khắp châu Á, chiếm hai vị trí hàng đầu ở 8 trên 11 khu vực.

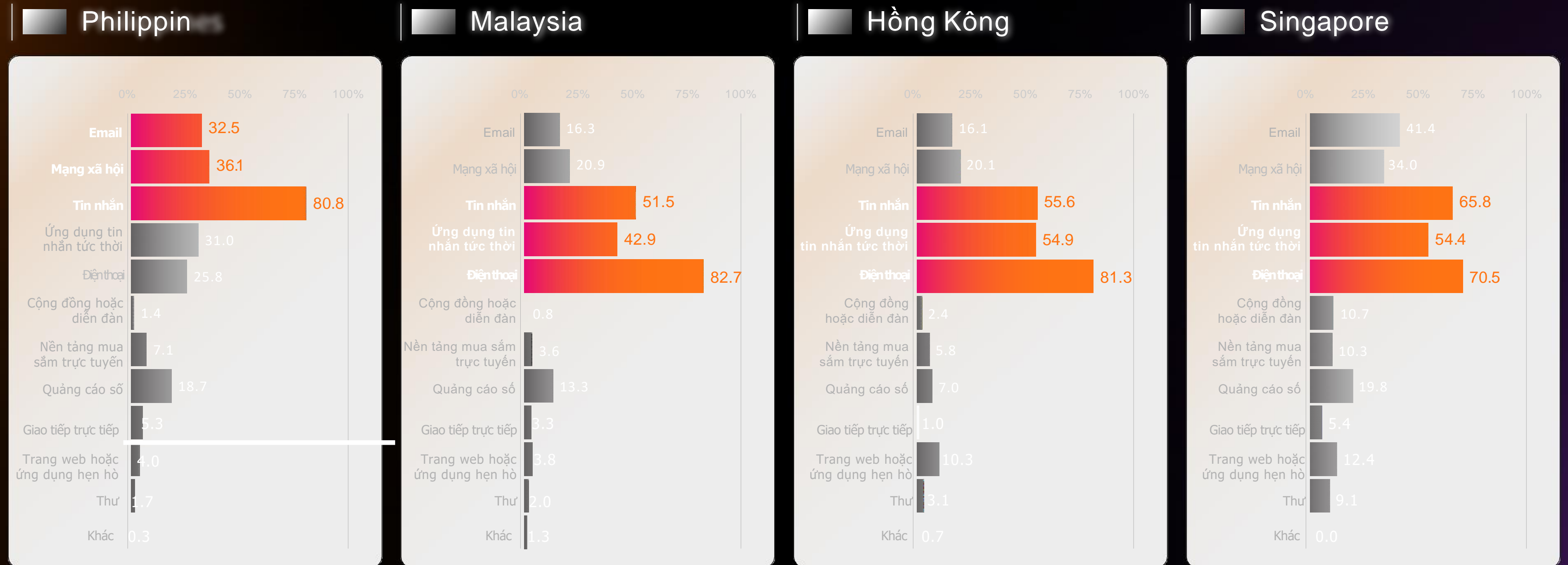
Trong số các khu vực này, Thái Lan, Malaysia, Hồng Kông và Việt Nam có hơn 75% dân số nhận được cuộc gọi lừa đảo, trong khi Philippin, Hàn Quốc và Indonesia có hơn 75% số người nhận được tin nhắn SMS lừa đảo. Các kênh khác như “ứng dụng nhắn tin tức thời”, “mạng xã hội” và “email” cũng theo sát. Hồng Kông, Singapore và Indonesia mỗi nơi có hơn 50% dân số gặp phải lừa đảo trên các ứng dụng nhắn tin tức thời. Tại Đài Loan, Philippin, Singapore, Việt Nam, Trung Quốc và Indonesia, hơn 25% dân số đã gặp phải các vụ lừa đảo trên mạng xã hội. Nhật Bản, Hàn Quốc và Philippin có 25% số người nhận được email lừa đảo. Hồng Kông và Singapore độc đáo ở chỗ hơn một nửa dân số của họ đã gặp phải các vụ lừa đảo trên cả ba kênh chính: cuộc gọi điện thoại, tin nhắn văn bản và ứng dụng nhắn tin tức thời.

Các kênh lừa đảo phổ biến



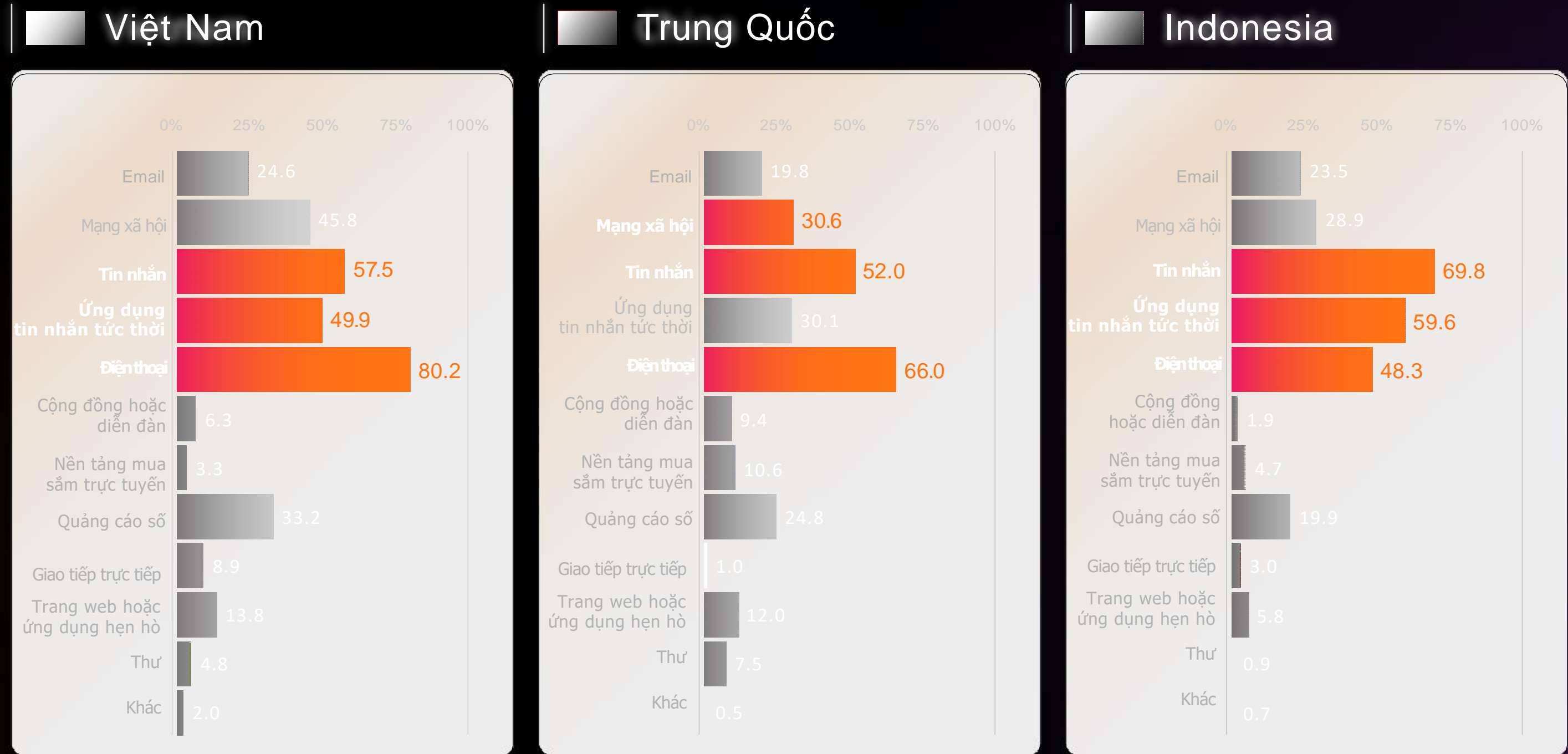
Phương tiện truyền thông xã hội (ví dụ: Facebook, Instagram, TikTok) / Tin nhắn tức thời (ví dụ: WhatsApp, Telegram, LINE) / Nền tảng mua sắm trực tuyến (ví dụ: Amazon, Shopee)

Các kênh lừa đảo phổ biến



Phương tiện truyền thông xã hội (ví dụ: Facebook, Instagram, TikTok) / Tin nhắn tức thời (ví dụ: WhatsApp, Telegram, LINE) / Nền tảng mua sắm trực tuyến (ví dụ: Amazon, Shopee)

Các kênh lừa đảo phổ biến



Phương tiện truyền thông xã hội (ví dụ: Facebook, Instagram, TikTok) / Tin nhắn tức thời (ví dụ: WhatsApp, Telegram, LINE) / Nền tảng mua sắm trực tuyến (ví dụ: Amazon, Shopee)



Nền tảng kỹ thuật số - tổng hợp rủi ro lừa đảo

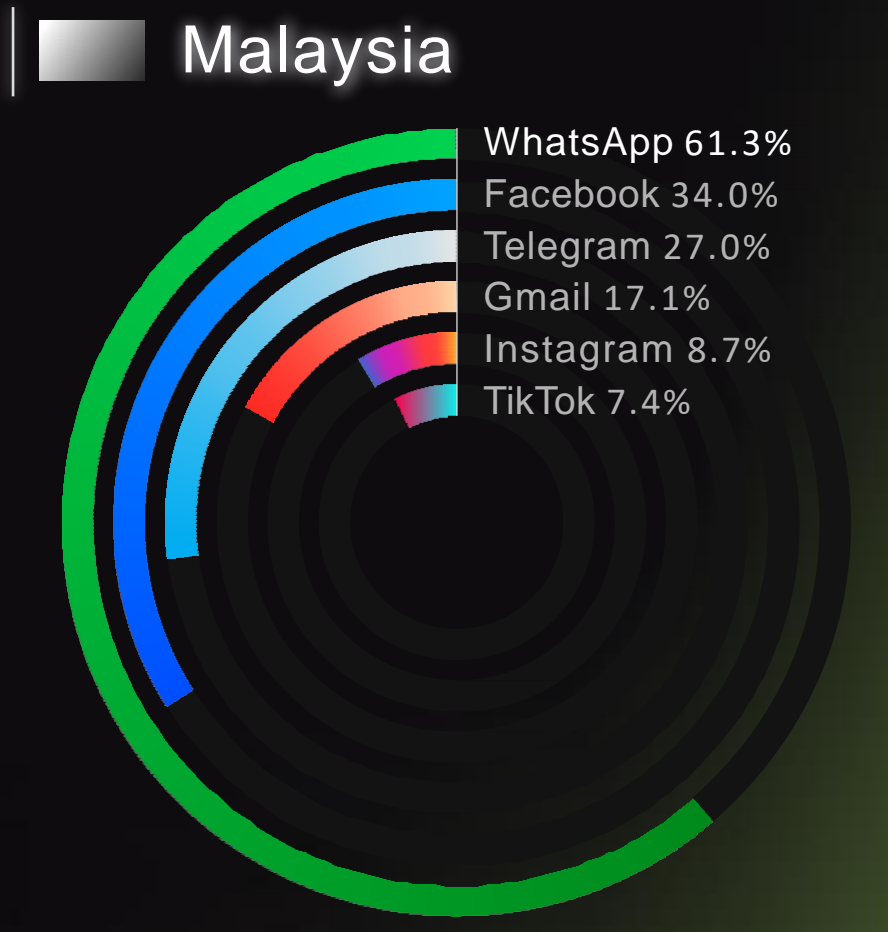
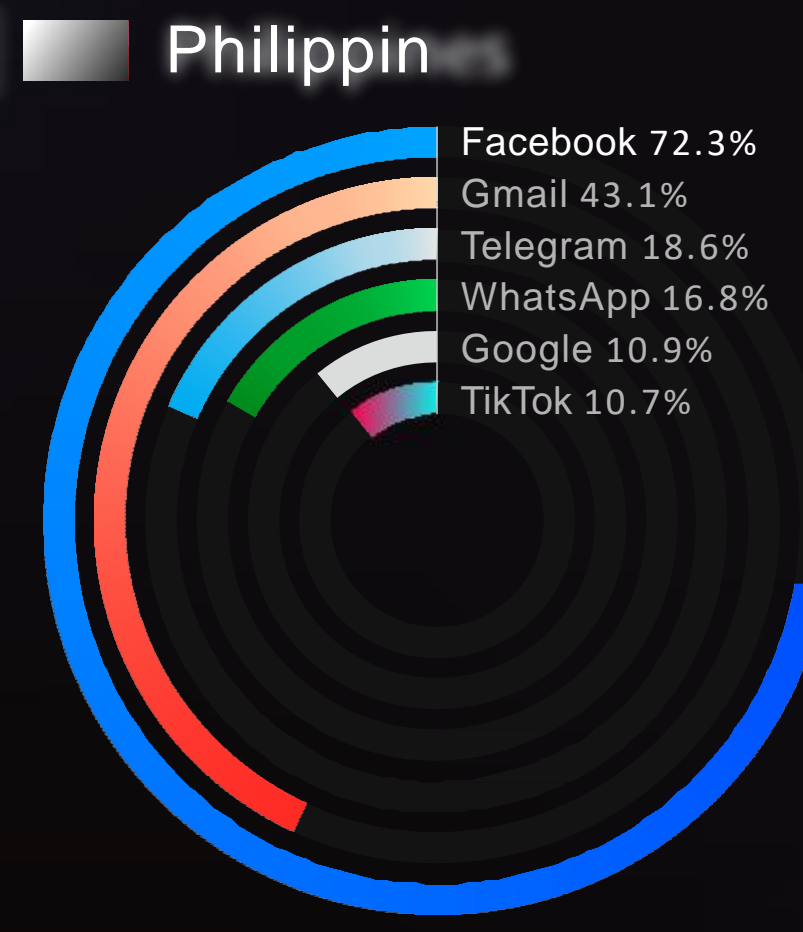
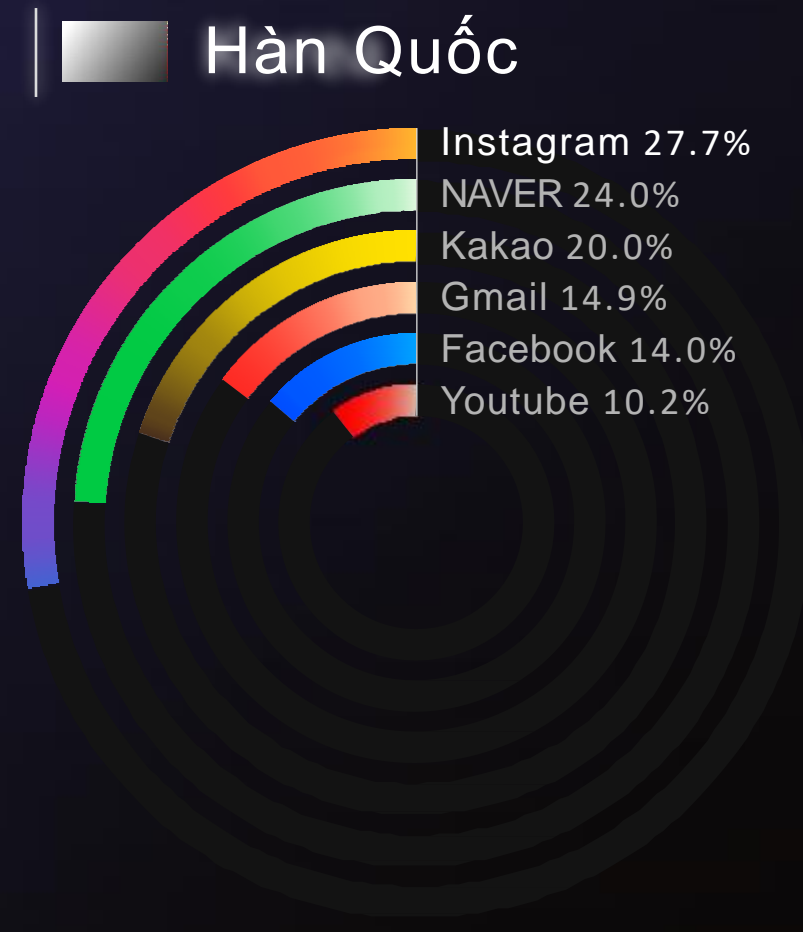
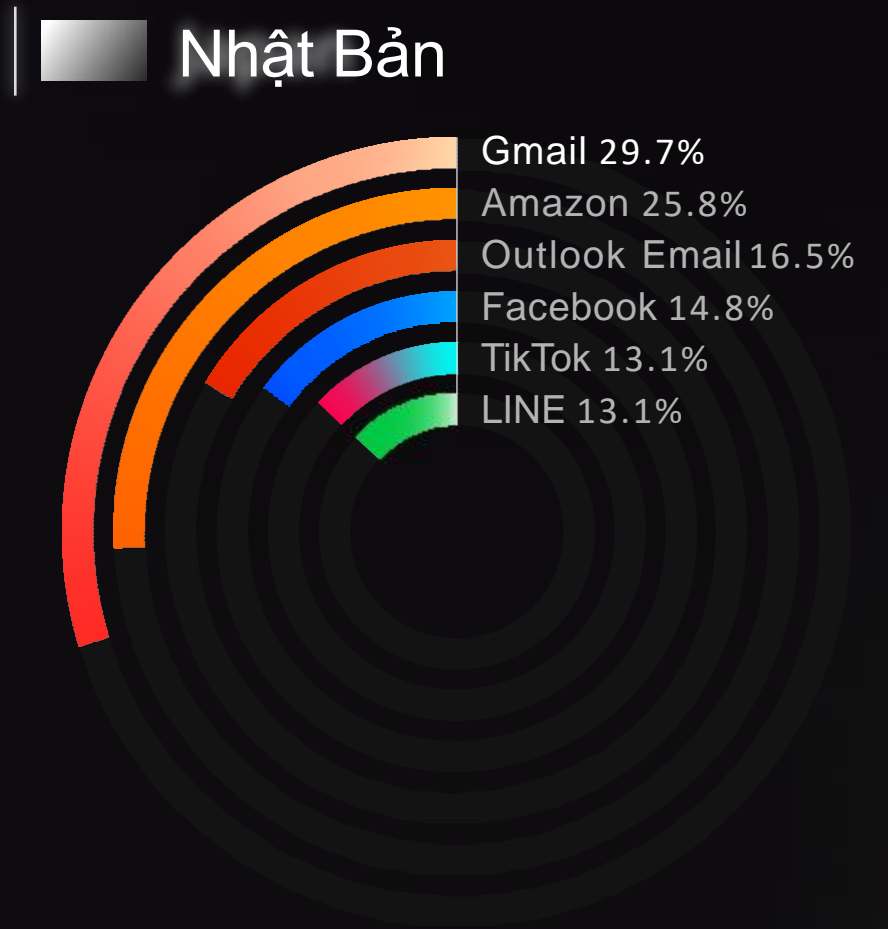
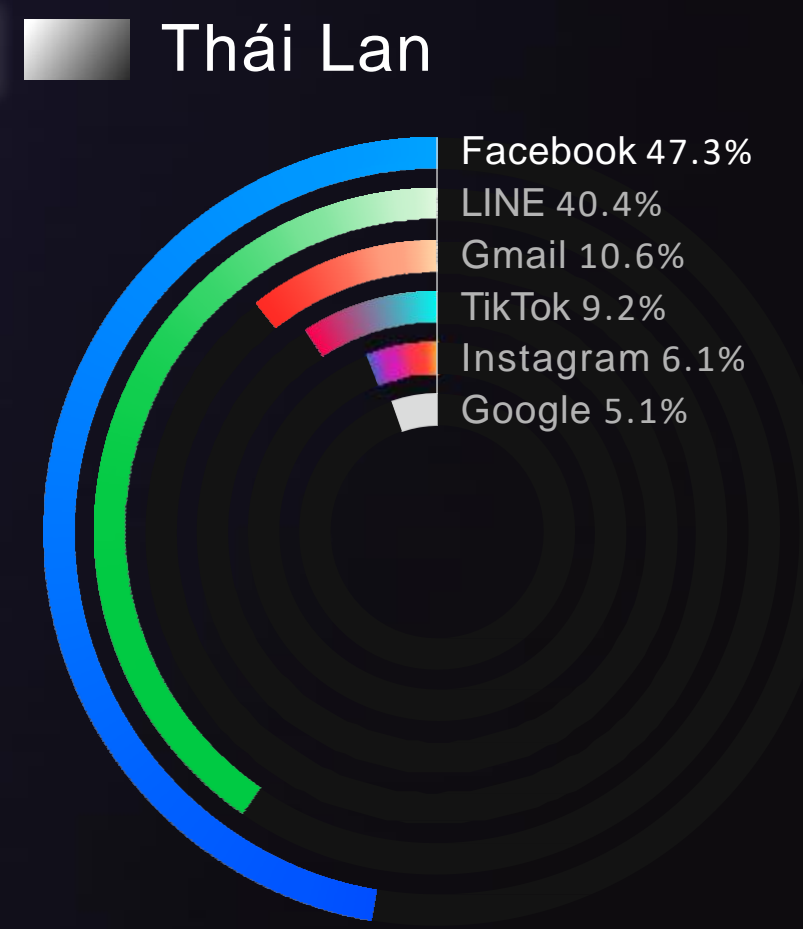
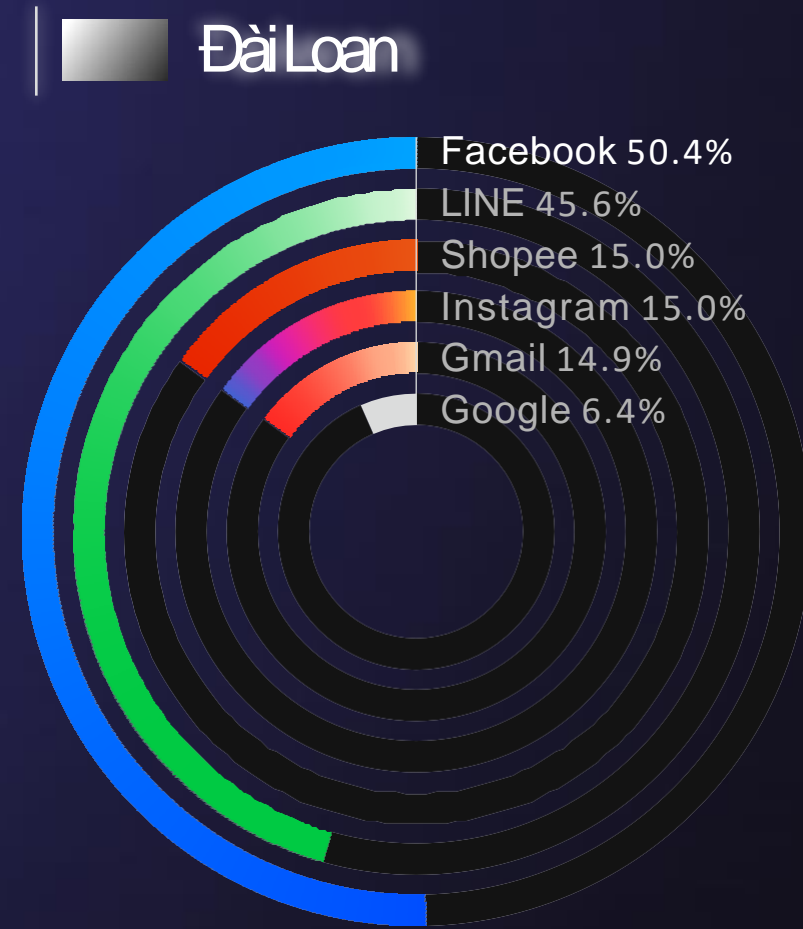
4

Khi phân tích các kênh lừa đảo chính ở các khu vực châu Á khác nhau, có thể thấy rõ rằng các nền tảng kỹ thuật số—bao gồm mạng xã hội, ứng dụng nhắn tin tức thời, diễn đàn, trang thương mại điện tử và quảng cáo kỹ thuật số—đang trở thành điểm nóng cho các hoạt động lừa đảo. Với sự phát triển của truyền thông kỹ thuật số và phương tiện truyền thông xã hội cho cả mục đích nghề nghiệp và giải trí, nguy cơ trở thành nạn nhân của các vụ lừa đảo chắc chắn sẽ tăng lên do sự gắn bó ngày càng tăng của công chúng với các nền tảng này. Với mục tiêu này, GASA và Gogolook đã tiến hành nghiên cứu bổ sung để định lượng phần trăm cá nhân gặp phải các hình thức lừa đảo trên các nền tảng số phổ biến ở các khu vực khác nhau và đã xác định năm nền tảng có nguy cơ cao nhất trong mỗi khu vực. Nhìn chung, Facebook nằm trong số 5 nền tảng có rủi ro lừa đảo hàng đầu ở tất cả

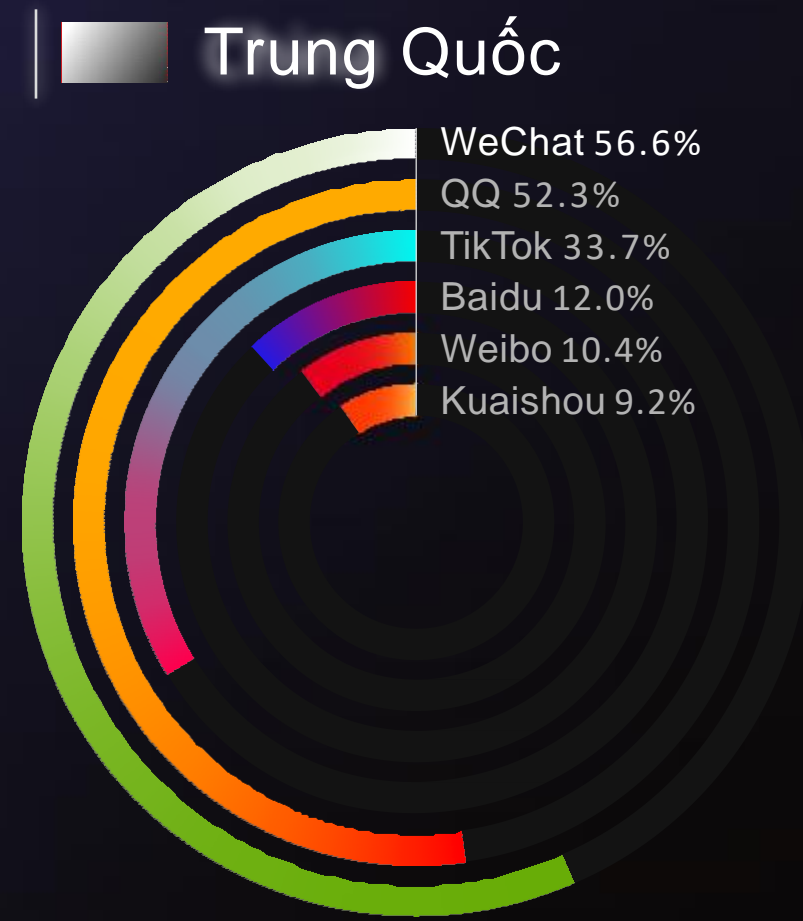
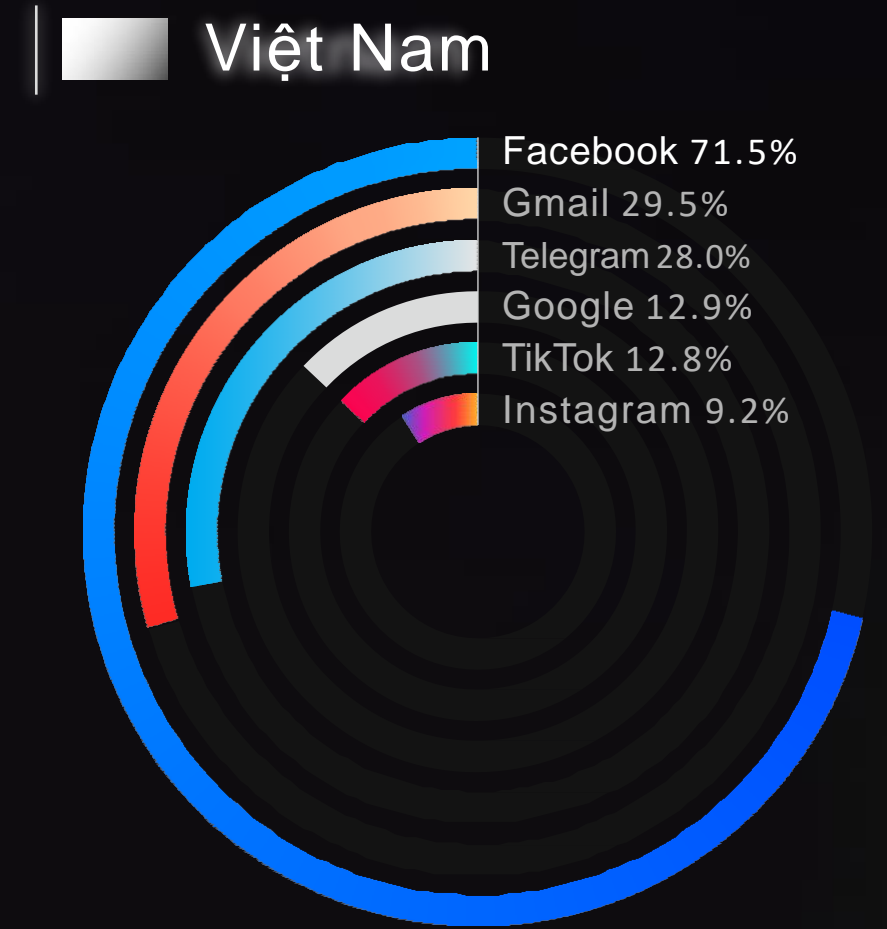
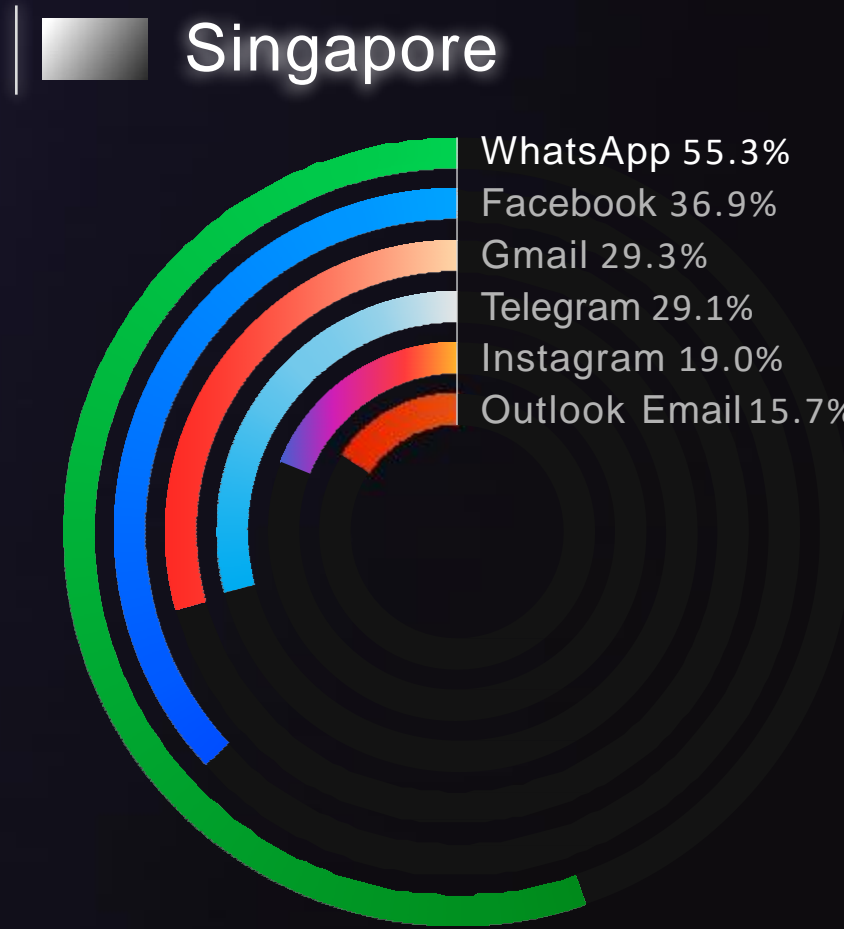
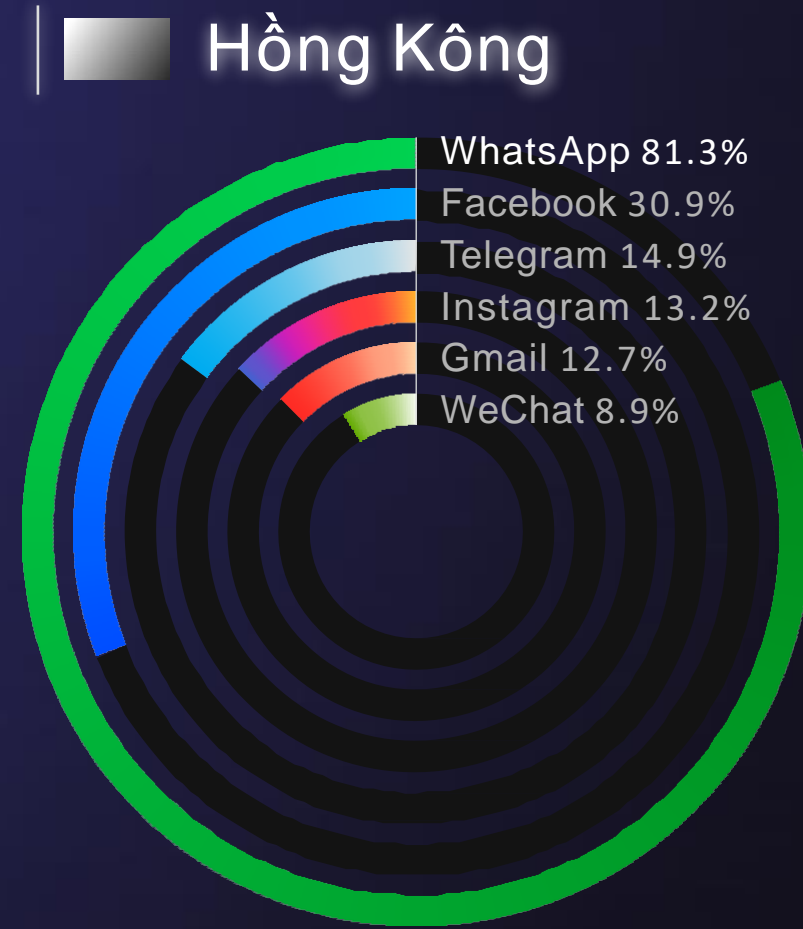
10 khu vực ngoài Trung Quốc, thậm chí Facebook còn đứng đầu ở Đài Loan (50,4%), Thái Lan (47,3%), Philippines (72,3%) và Việt Nam (71,5%). Về các ứng dụng nhắn tin tức thời, lừa đảo chủ yếu biểu hiện trên các nền tảng liên lạc nổi bật ở mỗi quốc gia được khảo sát trên khắp châu Á. Chẳng hạn, WhatsApp đứng đầu ở Malaysia (61,3%), Hồng Kông (81,3%), Singapore (55,3%) và Indonesia (74,3%). Không nên đánh giá thấp những rủi ro liên quan đến Telegram và LINE. Điều đáng chú ý là Instagram và TikTok, vốn được giới trẻ ưa chuộng, đều xuất hiện trong bảng xếp hạng rủi ro 7 và 6 lần. Điều này cho thấy xu hướng tiềm ẩn hướng những người trẻ tuổi trở thành nạn nhân của lừa đảo, nhấn mạnh sự cần thiết phải can thiệp sớm thông qua các chương trình giáo dục và phòng chống lừa đảo có mục tiêu.



Nền tảng kỹ thuật số - tổng hợp rủi ro lừa đảo



Nền tảng kỹ thuật số - tổng hợp rủi ro lừa đảo



Các kịch bản và kỹ thuật lừa đảo phổ biến

Bất chấp sự phát triển nhanh chóng của các công nghệ và công cụ lừa đảo mới cũng như sự xuất hiện của sự phân công lao động toàn cầu, chúng ta vẫn có thể nhận thấy rằng các kịch bản và phương thức lừa đảo phải được “bản địa hóa”, phối hợp chặt chẽ với chính trị địa phương, tình cảm của công chúng, ngôn ngữ và thời đại. Để giúp các chính phủ, tổ chức và doanh nghiệp phát triển các phương pháp phòng ngừa và nâng cao nhận thức, GASA và Gogolook đã liệt kê các tình huống và phương thức lừa đảo phổ biến như trộm cắp/lừa đảo danh tính, lừa đảo mua sắm, lừa đảo đầu tư, mạo danh chính phủ/ngân hàng, lừa đảo việc làm, lừa đảo xổ số, lừa đảo bạn bè và lừa đảo gia đình, lừa đảo thanh toán hóa đơn và lừa đảo từ thiện. Báo cáo xếp hạng các vụ lừa đảo dựa trên mức độ phổ biến của các vụ việc mà mọi người đã trải qua trong năm qua, cung cấp cái nhìn sâu sắc về các sắc thái của các tình huống lừa đảo trên khắp các khu vực khác nhau của Châu Á.

Trộm cắp/lừa đảo danh tính là loại lừa đảo phổ biến nhất ở Đài Loan, Nhật Bản, Malaysia, Hồng Kông và Singapore. Tại Đài Loan, các phương thức lừa đảo thường gặp nhất bao gồm lừa đảo thanh toán hóa đơn, lừa đảo mua sắm, lừa đảo đầu tư và mạo danh quan chức chính phủ/ngân hàng.

Theo Cục Điều tra Hình sự Đài Loan, mặc dù lừa đảo đầu tư đứng thứ tư nhưng chúng chiếm tới 47% tổn thất tài chính liên quan đến lừa đảo vào năm ngoái, cho thấy tổn thất tài chính trung bình đáng kể trong bối cảnh này. Tại Nhật Bản, vị trí thứ ba thuộc về “lừa đảo bạn bè và người thân”, trong đó các nhóm lừa đảo đóng giả thành viên gia đình, đòi các khoản vay tạm thời, tài sản thế chấp hoặc tiền chuộc. Điều này là do sự nhạy cảm ngày càng tăng của người lớn tuổi trong xã hội già hóa của Nhật Bản, khiến những kẻ lừa đảo dễ dàng nhắm mục tiêu vào họ hơn. Trong tương lai, con người sẽ càng khó phân biệt tính xác thực của các sự cố do sự phát triển của công nghệ trí tuệ nhân tạo và deepfake.

Với sự phổ biến ngày càng tăng của mua sắm trực tuyến, lừa đảo mua sắm chiếm ưu thế ở Thái Lan, Philippin và Trung Quốc, khiến nó trở thành loại lừa đảo nghiêm trọng nhất. Xu hướng “lừa đảo từ thiện” ngày càng gia tăng liên quan đến việc mạo danh các tổ chức phi lợi nhuận và lừa gạt mọi người bằng những lý do như số tiền quyên góp không đủ hoặc thủ tục thanh toán không chính xác. Hình thức lừa đảo này đã lan sang Indonesia (29,7%), Singapore (16,7%) và Trung Quốc (16,1%).



Các kịch bản và kỹ thuật lừa đảo phổ biến



Trộm cắp danh tính

Sử dụng trái phép thẻ tín dụng, tài khoản, tài khoản truyền thông xã hội, email, v.v.



Lừa đảo mua sắm

Không có hàng được vận chuyển hoặc giao sai mặt hàng sau khi thanh toán



Lừa đảo đầu tư

Hứa hẹn lợi nhuận cao để thu hút tiền từ nạn nhân



Lừa đảo Chính phủ/ Ngân hàng

Mạo danh chính phủ/ngân hàng để trích xuất các khoản thanh toán hoặc thông tin cá nhân



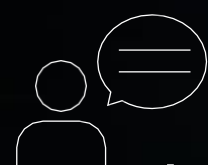
Lừa đảo việc làm

Yêu cầu phí hoặc thông tin cá nhân dưới chiêu bài tuyển dụng



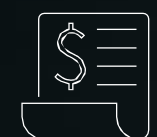
Lừa đảo xổ số

Đòi phí hoặc thông tin cá nhân dưới chiêu bài trúng xổ số



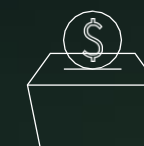
Lừa đảo Gia đình/ Người thân

Mạo danh người thân để vay tiền hoặc moi thông tin cá nhân



Lừa đảo thanh toán hóa đơn

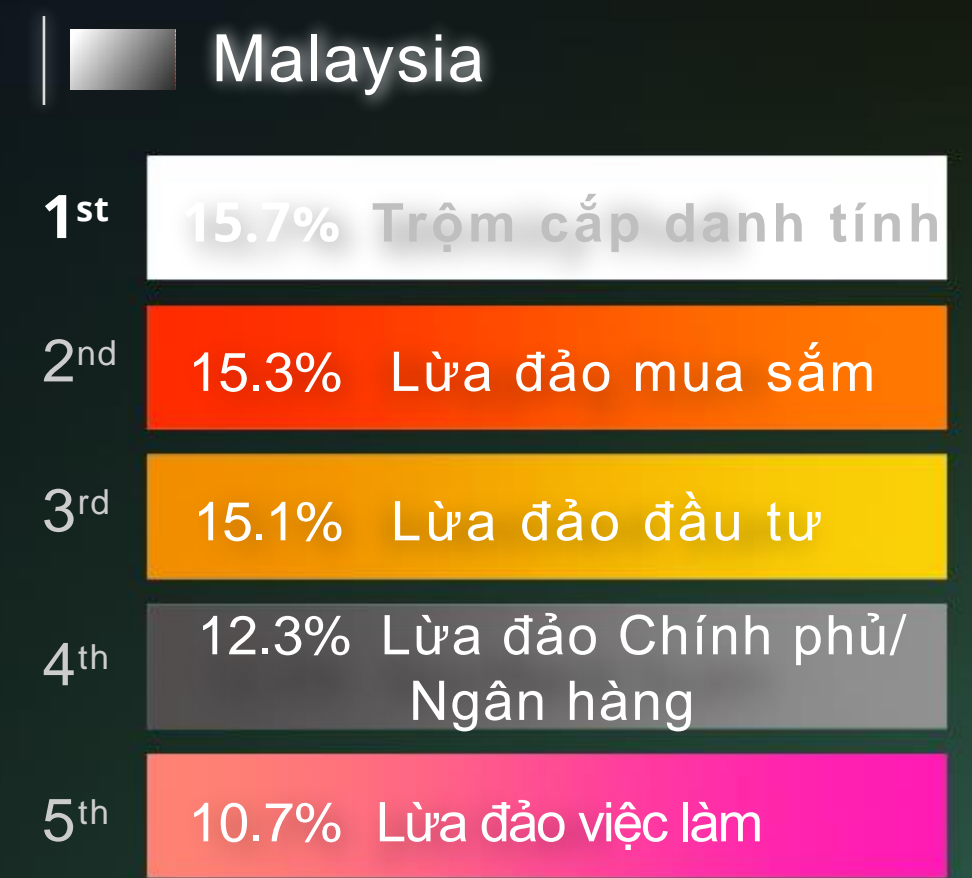
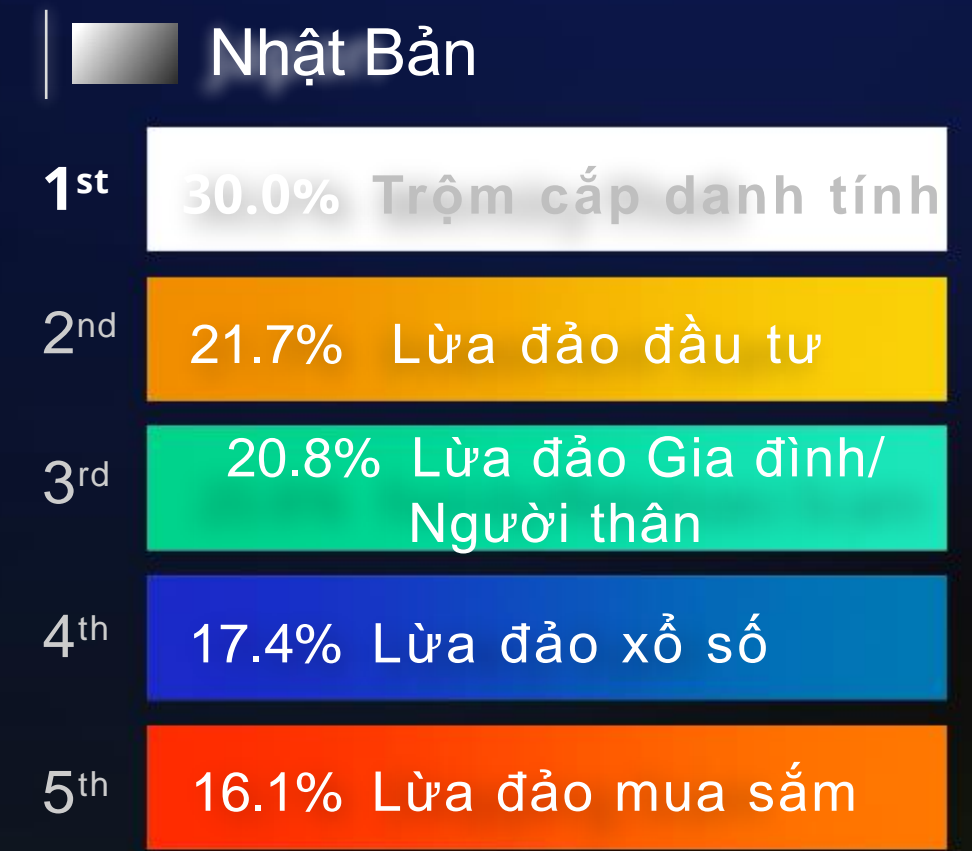
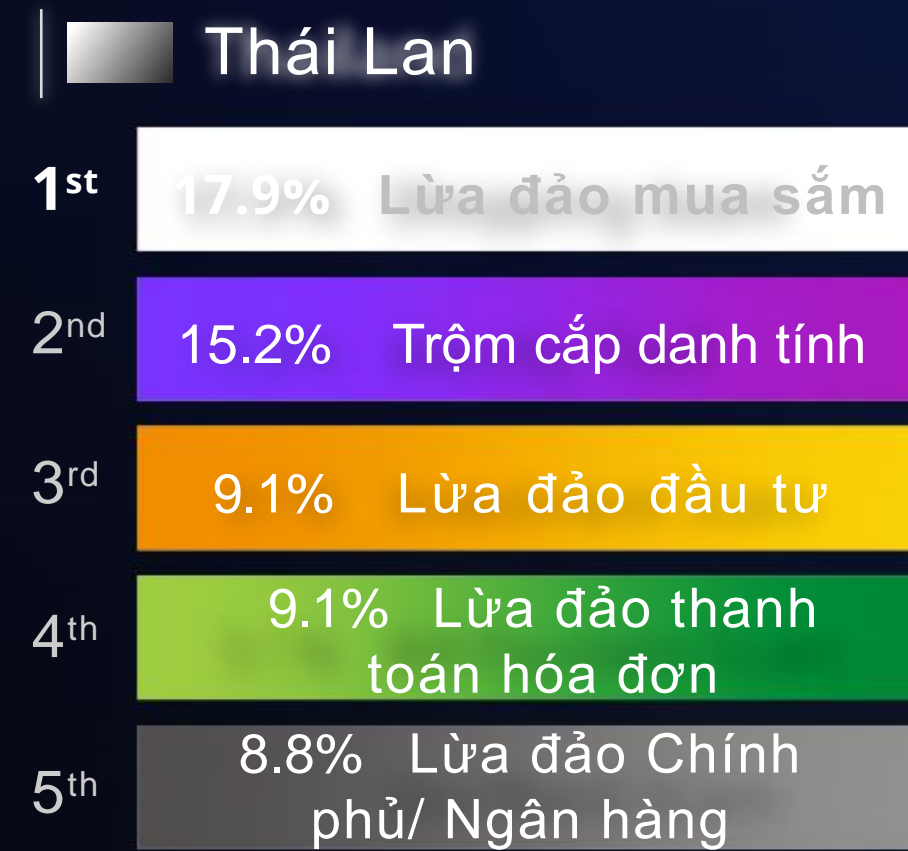
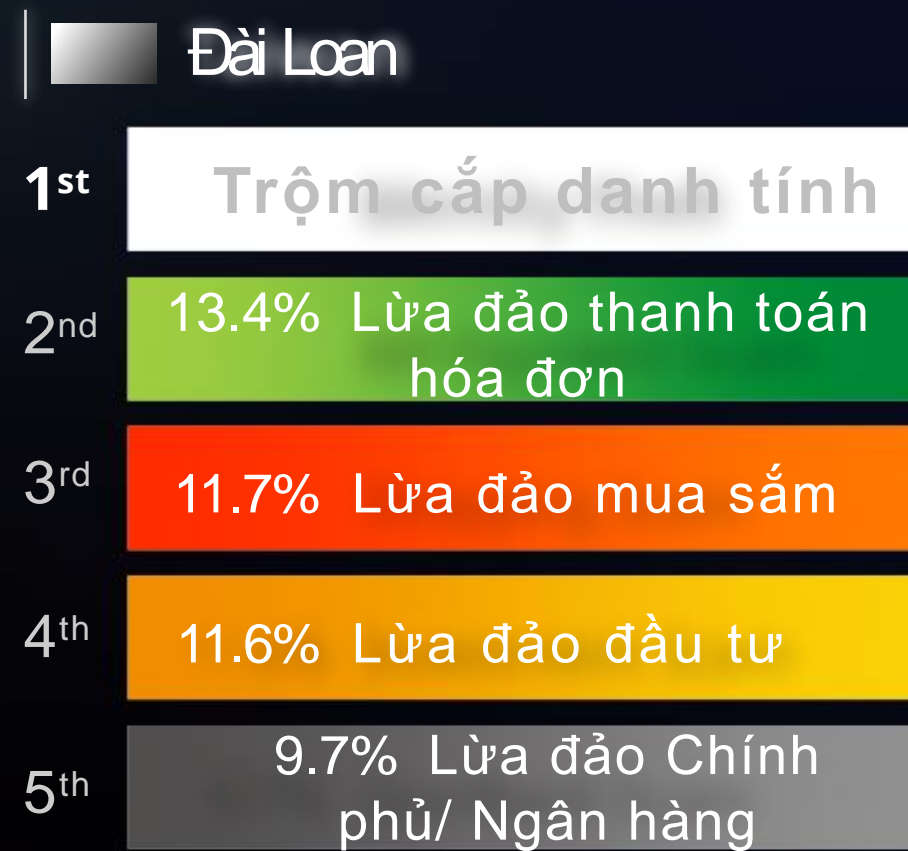
Yêu cầu thanh toán dưới danh nghĩa là vấn đề thanh toán



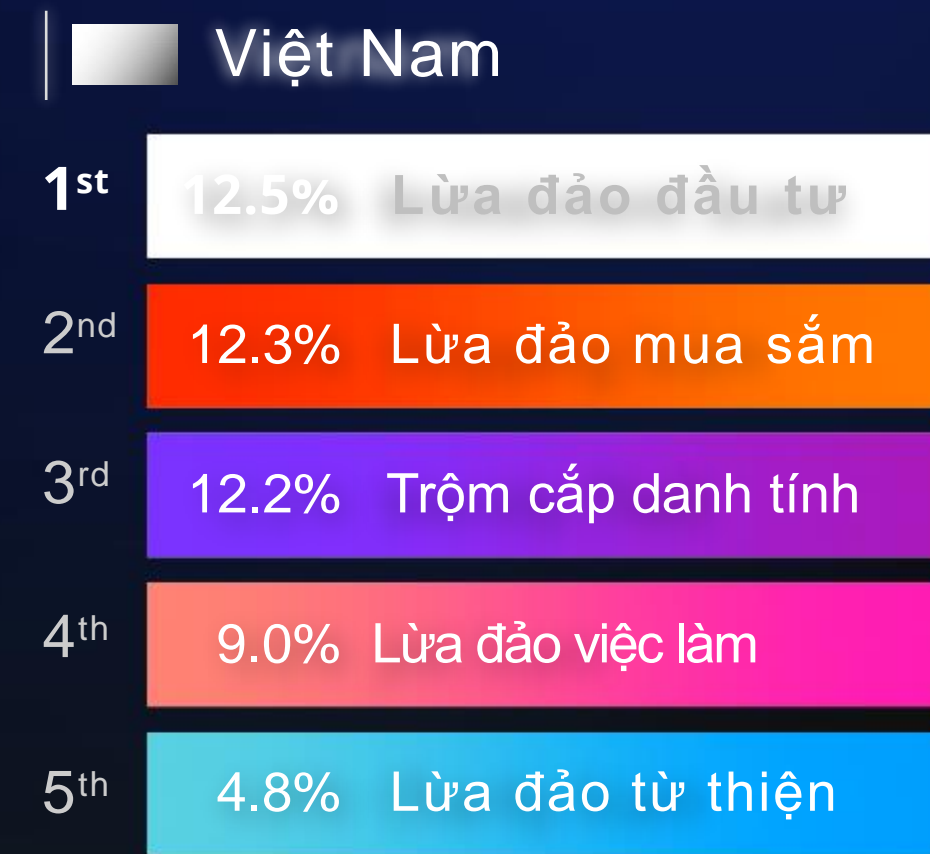
Lừa đảo từ thiện

Giả danh tổ chức từ thiện và yêu cầu chuyển tiền do 'lỗi hệ thống'

Các kịch bản và kỹ thuật lừa đảo phổ biến



Các kịch bản và kỹ thuật lừa đảo phổ biến

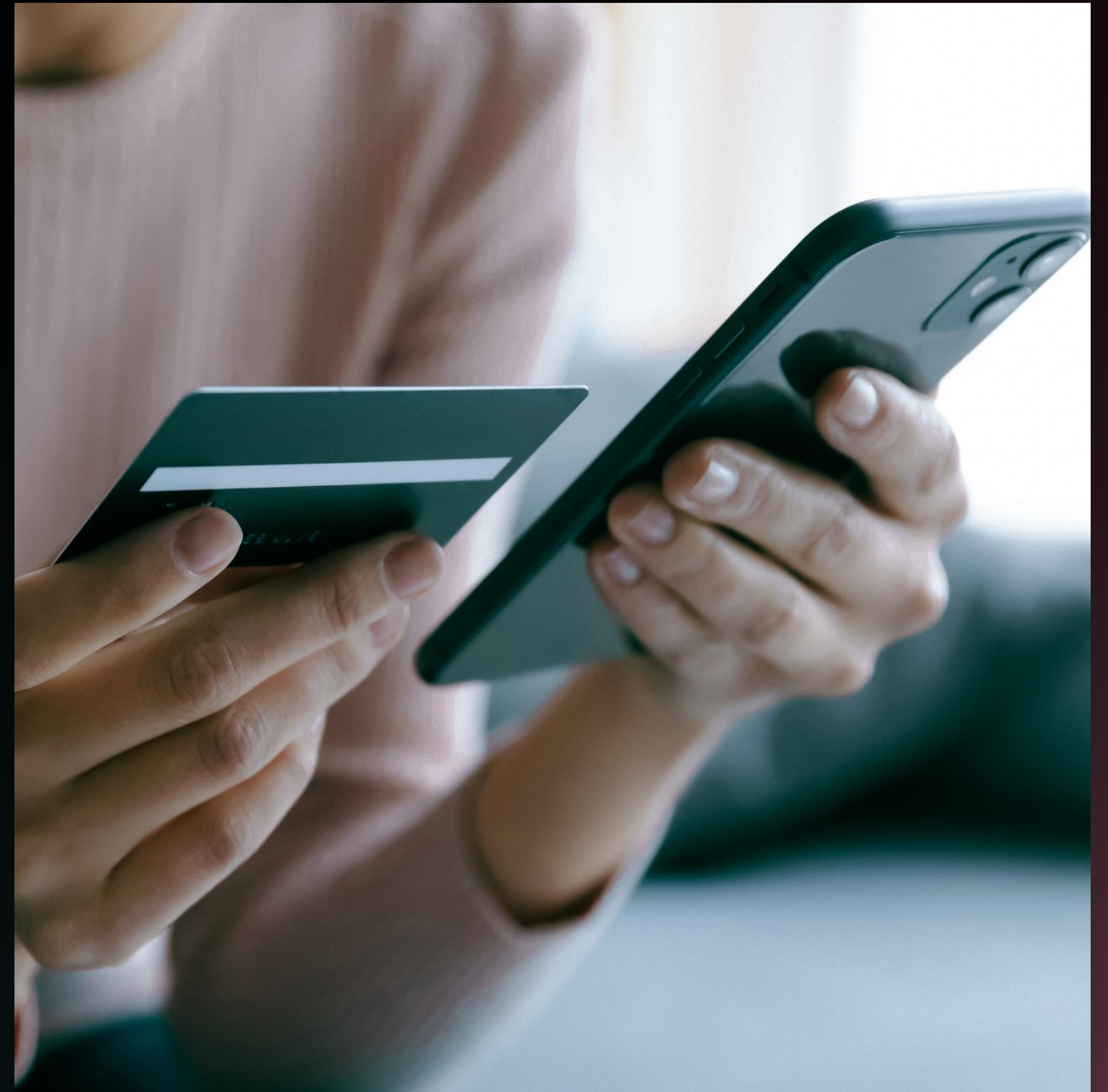


Những nguyên nhân chính khiến bạn có thể trở thành nạn nhân của những kẻ lừa đảo

Để hiểu rõ hơn liệu tâm lý và phản ứng tức thời của mọi người khi đối mặt với những kẻ lừa đảo có thể là nguyên nhân khiến họ rơi vào những cái bẫy như vậy hay không, GASA và Gogolook đã xác định một số lý do phổ biến. Chúng bao gồm "không nhận ra các hoạt động lừa đảo", "đáp ứng quá nhanh trước yêu cầu của kẻ lừa đảo", "thiếu kiến thức đầy đủ để xác định các trò lừa đảo", "bị lôi kéo bởi các ưu đãi được đưa ra", "chọn chấp nhận rủi ro bất chấp sự không chắc chắn về trò lừa đảo," và "quá tin tưởng bạn bè hoặc thành viên gia đình." Những yếu tố này được phân tích thống kê thông qua khảo sát các nạn nhân bị lừa đảo ở 11 khu vực trên khắp Châu Á. Ở tất cả các khu vực này, "việc không nhận ra các hoạt động lừa đảo là lý do chính khiến nạn nhân rơi vào tay những kẻ lừa đảo."

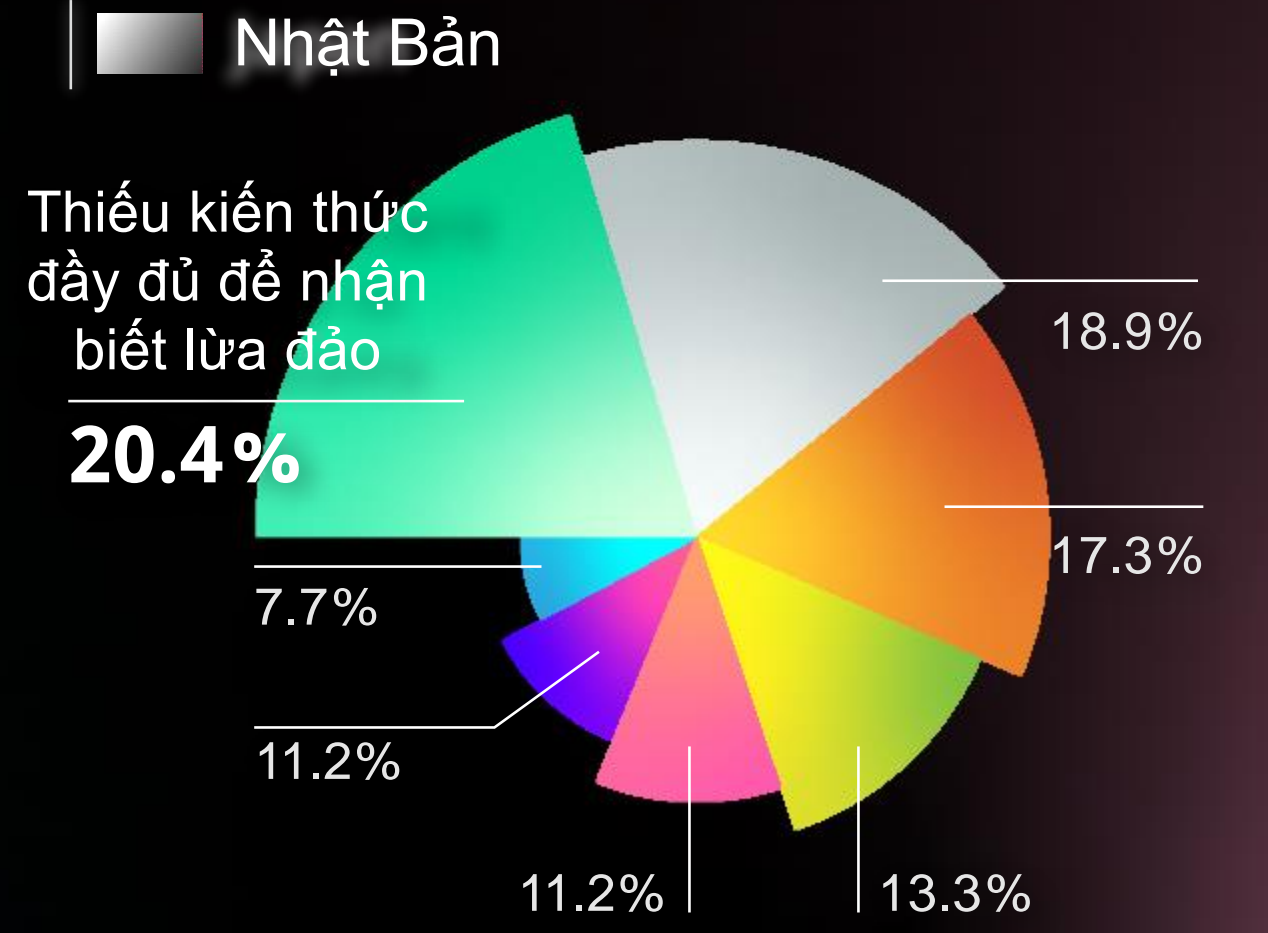
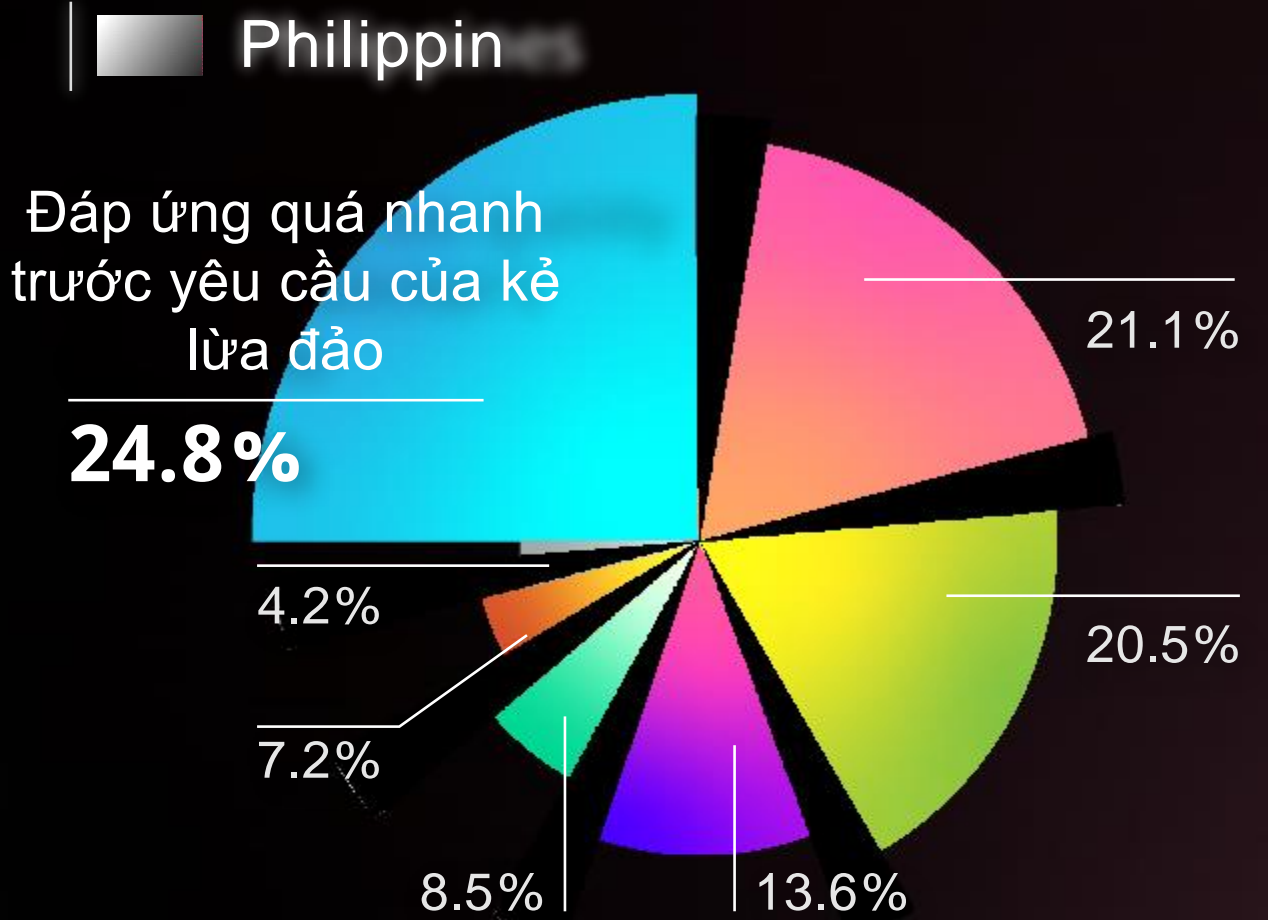
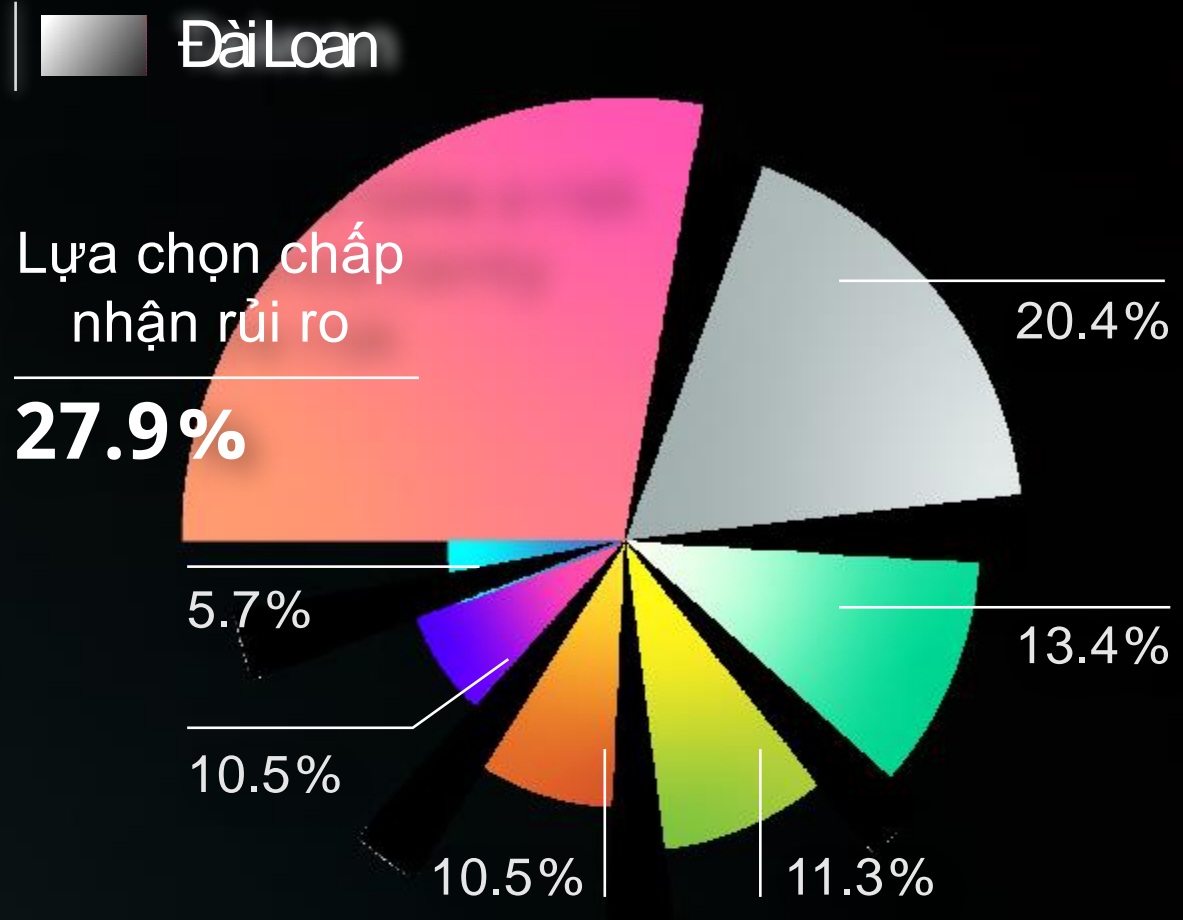
Tại Nhật Bản và Malaysia, tỷ lệ người dân thừa nhận rằng họ là nạn nhân do "thiếu kiến thức đầy đủ để phát hiện lừa đảo" tương đối lớn, nhấn mạnh nhu cầu tăng cường nỗ lực giáo dục của các cơ quan liên quan để ngăn chặn lừa đảo. Những kẻ lừa đảo khéo léo sử dụng những cảm xúc của con người như "hoảng loạn" và "tham lam" để tạo nên câu chuyện của mình. Theo khảo sát, hơn 20% cư dân Thái Lan, Philippin, Singapore, Việt Nam và Indonesia cho biết họ bị lừa vì "bị cám dỗ bởi những lời đề nghị hấp dẫn". Các tình huống phổ biến bao gồm mua các mặt hàng giảm giá mạnh trên nền tảng thương mại điện tử và sau đó nhận được các mặt hàng giả hoặc hoàn toàn khác.

6



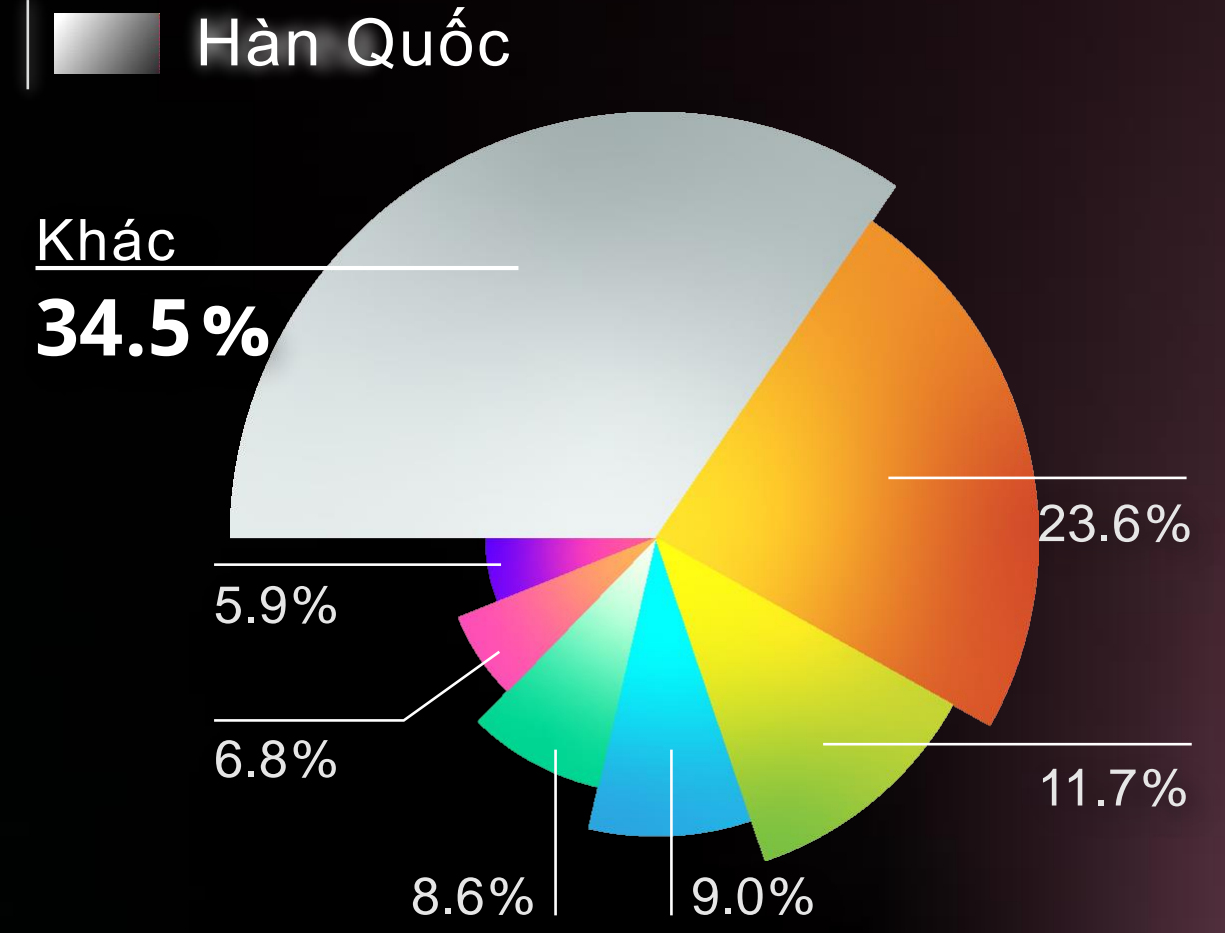
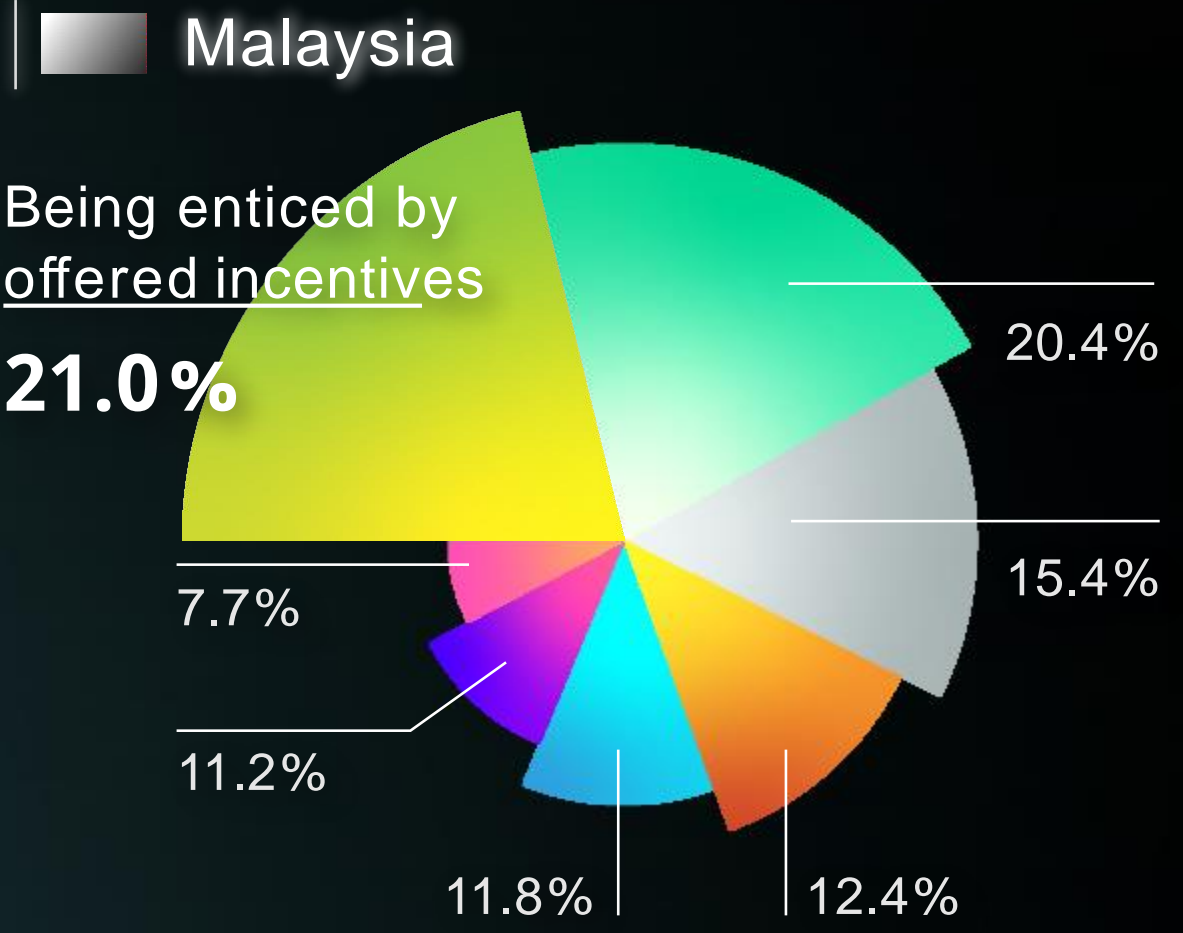
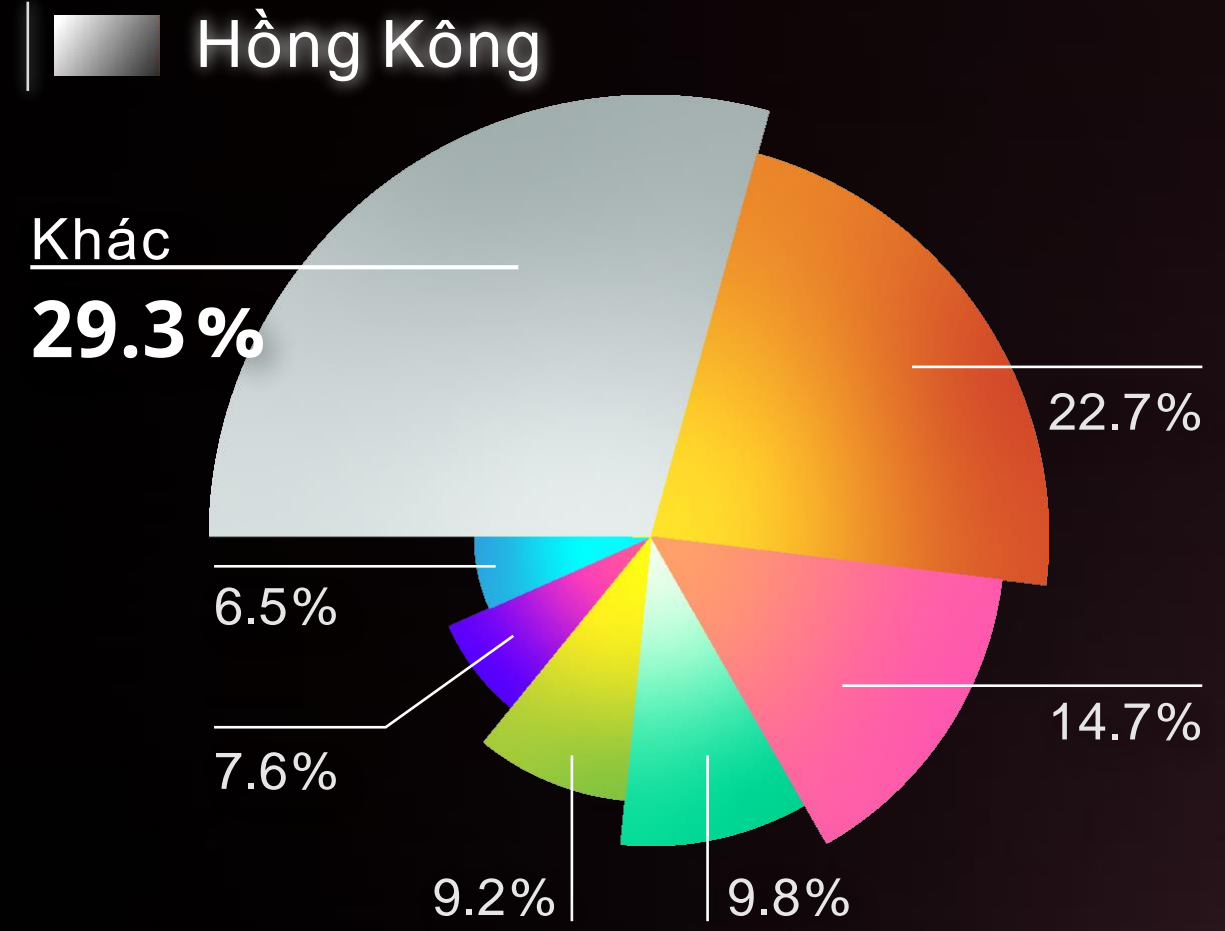
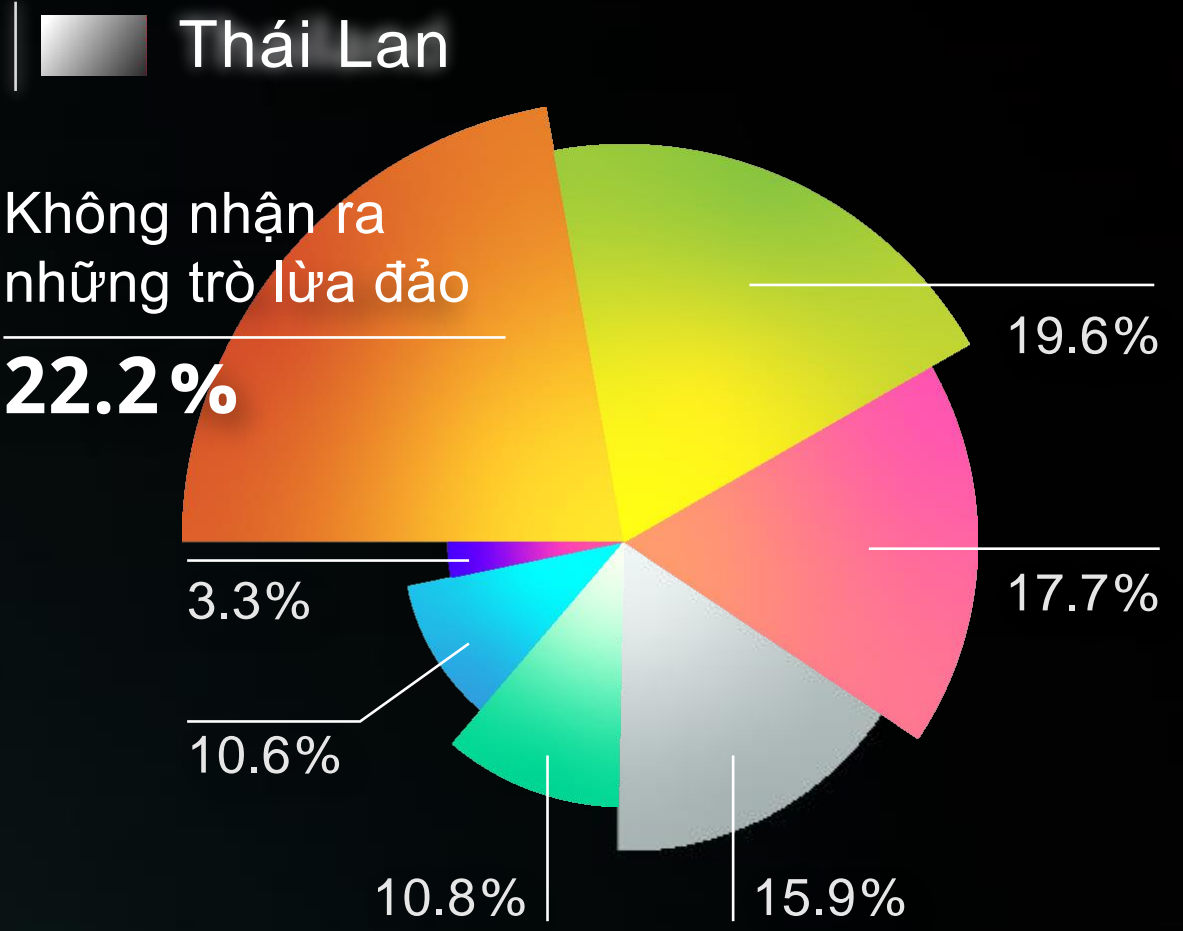
Những nguyên nhân chính khiến bạn có thể trở thành nạn nhân của những kẻ lừa đảo

- Không nhận ra những trò lừa đảo
- Đáp ứng quá nhanh trước yêu cầu của kẻ lừa đảo
- Thiếu kiến thức để nhận biết lừa đảo
- Bị hấp dẫn bởi các ưu đãi
- Lựa chọn chấp nhận rủi ro
- Quá tin tưởng bạn bè hoặc thành viên gia đình
- Khác



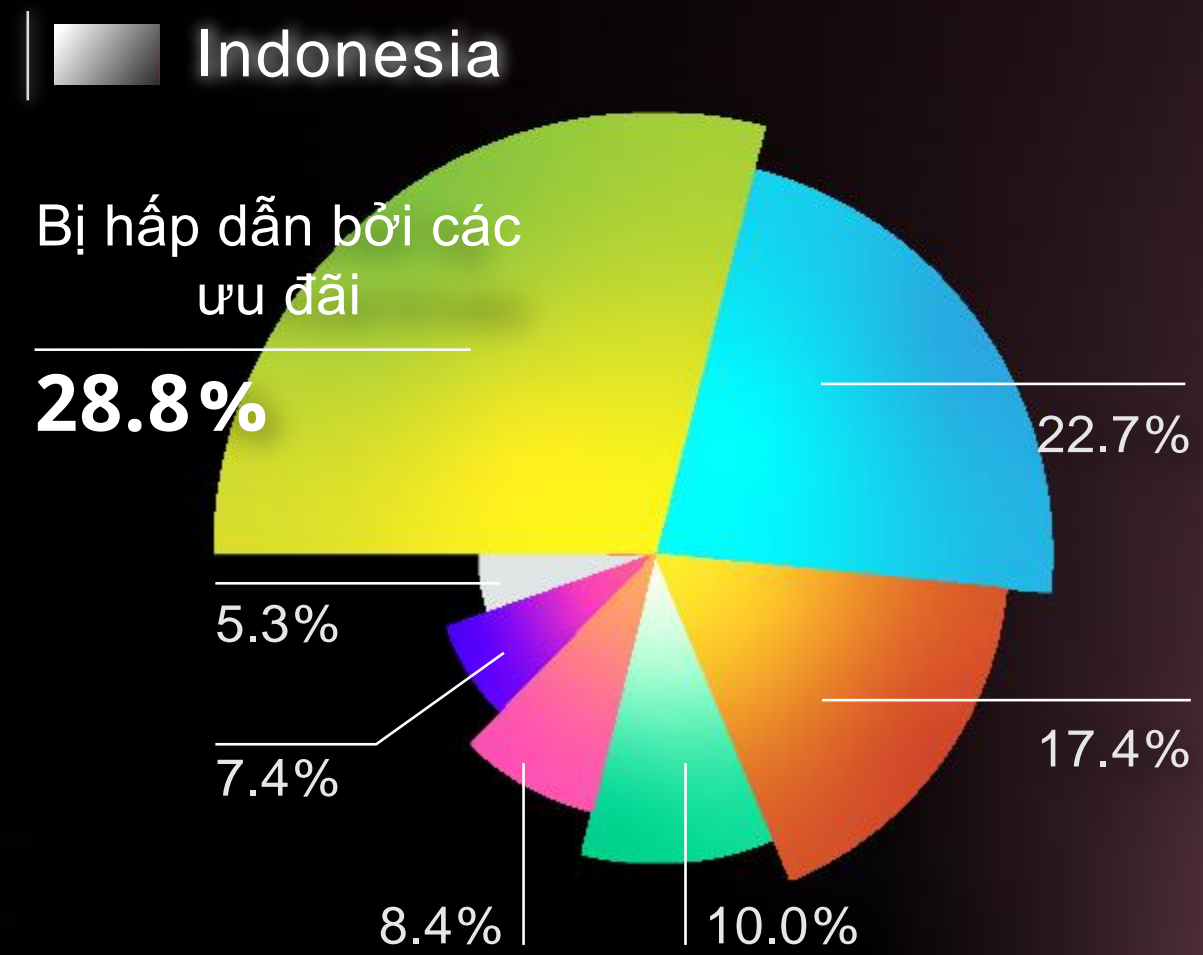
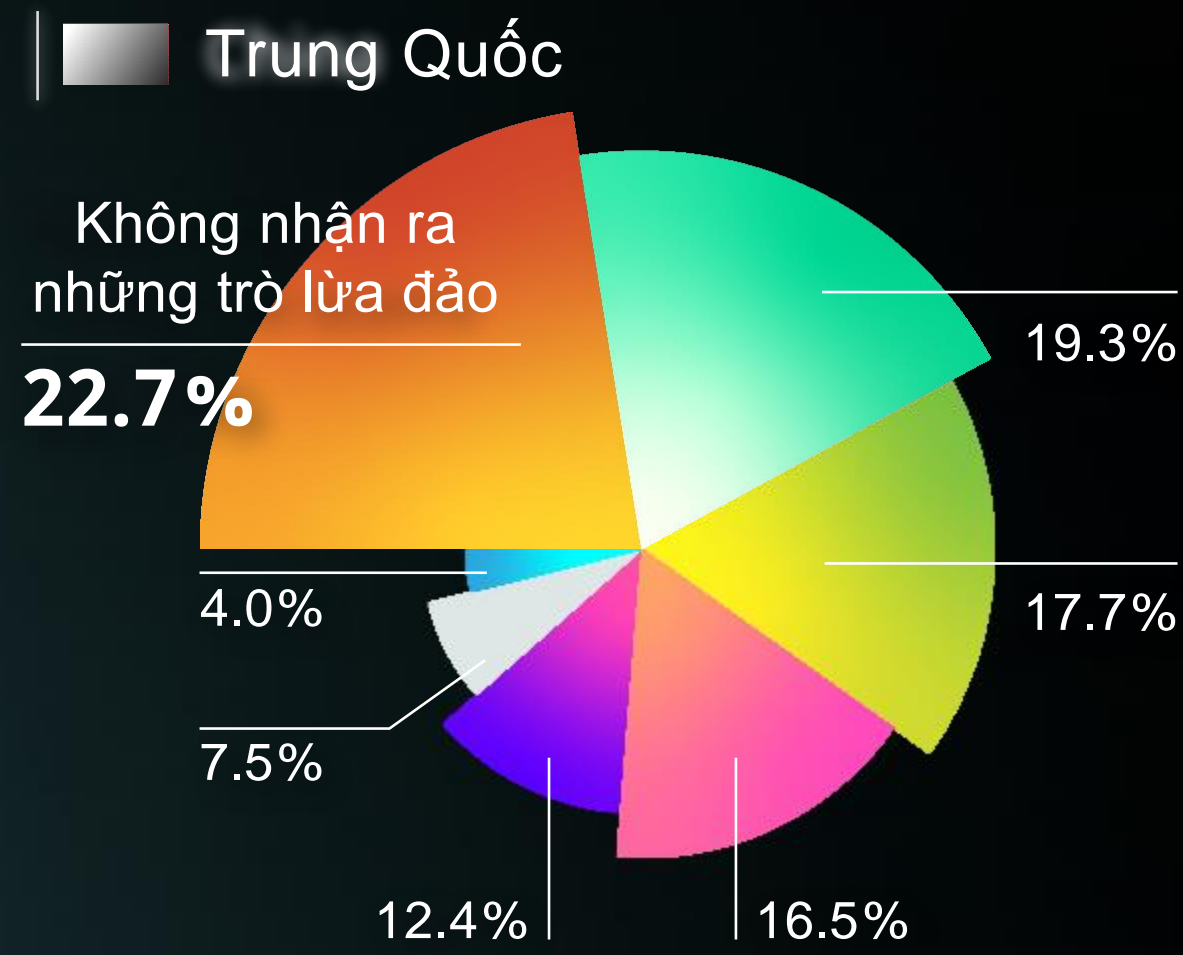
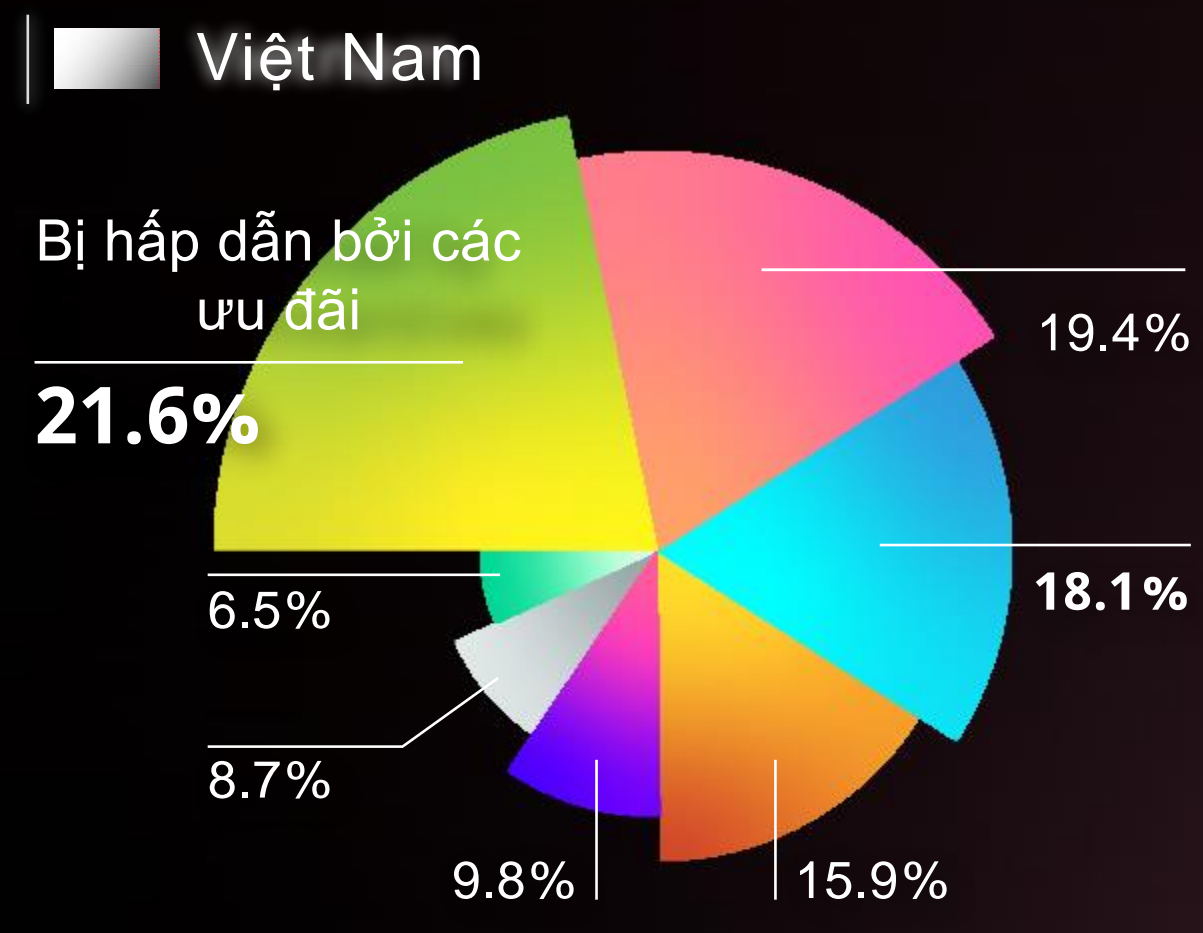
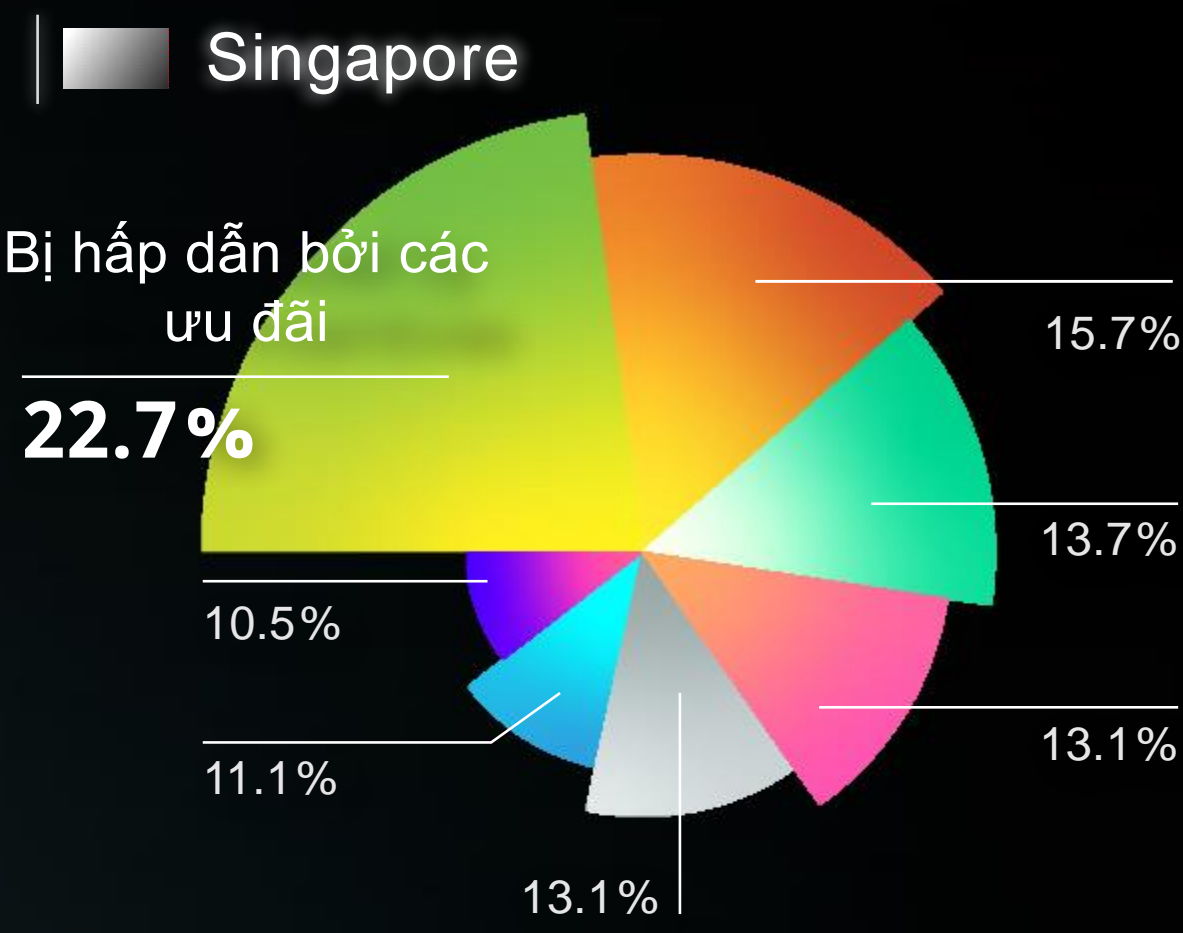
Những nguyên nhân chính khiến bạn có thể trở thành nạn nhân của những kẻ lừa đảo

- Không nhận ra những trò lừa đảo
- Đáp ứng quá nhanh trước yêu cầu của kẻ lừa đảo
- Thiếu kiến thức để nhận biết lừa đảo
- Bị hấp dẫn bởi các ưu đãi
- Lựa chọn chấp nhận rủi ro
- Quá tin tưởng bạn bè hoặc thành viên gia đình
- Khác



Những nguyên nhân chính khiến bạn có thể trở thành nạn nhân của những kẻ lừa đảo

- Không nhận ra những trò lừa đảo
- Đáp ứng quá nhanh trước yêu cầu của kẻ lừa đảo
- Thiếu kiến thức để nhận biết lừa đảo
- Bị hấp dẫn bởi các ưu đãi
- Lựa chọn chấp nhận rủi ro
- Quá tin tưởng bạn bè hoặc thành viên gia đình
- Khác



Sự sẵn sàng báo cáo và tỷ lệ khôi phục được số tiền bị mất

7



Khi số vụ lừa đảo tiếp tục gia tăng, chính phủ, cơ quan chính phủ, doanh nghiệp tư nhân và nhà điều hành nền tảng trực tuyến ở nhiều khu vực khác nhau đang tích cực tạo ra các hệ thống báo cáo, giải quyết khiếu nại, xóa nội dung và thậm chí đóng băng các giao dịch tài chính, nhằm nỗ lực ngăn chặn và ngăn chặn một cách hiệu quả các hoạt động lừa đảo, từ đó giảm nhẹ hậu quả của chúng. Phối hợp với Gogolook, GASA đã thực hiện một cuộc khảo sát để khám phá mức độ sẵn sàng báo cáo của mọi người và tỷ lệ tổn thất được phục hồi sau khi trở thành nạn nhân của lừa đảo, làm sáng tỏ các hệ thống và hoàn cảnh hiện có.

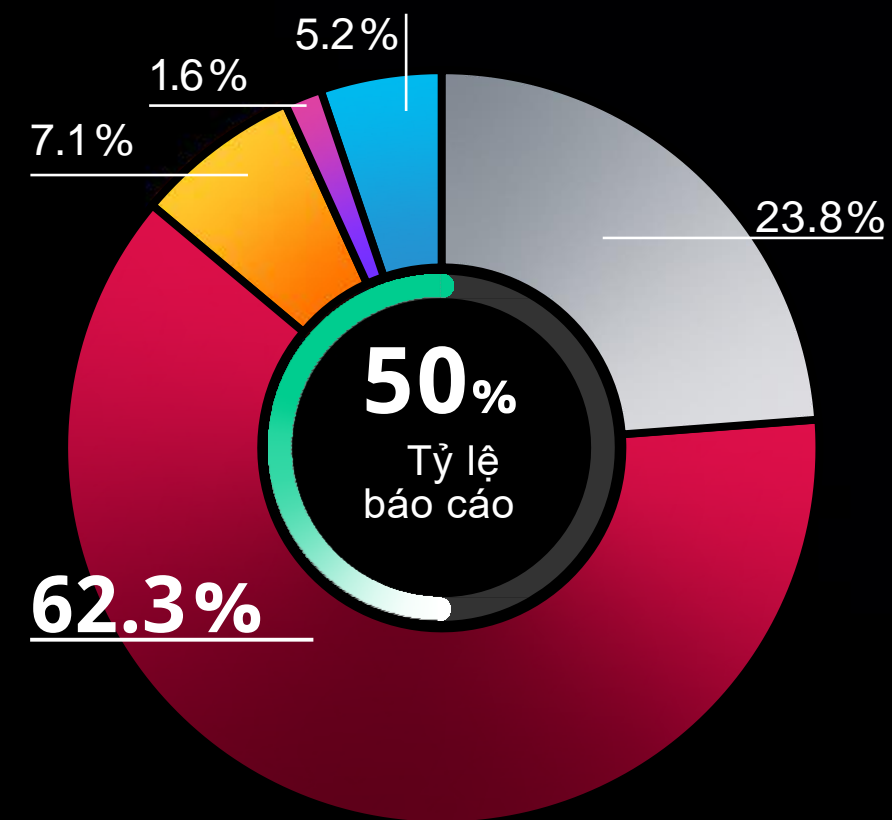
Trong số 11 khu vực châu Á được nghiên cứu, tỷ lệ sẵn sàng báo cáo hoạt động lừa đảo trung bình cao nhất là ở Trung Quốc (55%), tiếp theo là Singapore (51,5%) và Đài Loan (50%). Tiếp theo là Malaysia (48,9%), Hồng Kông (47,2%), Nhật Bản (46,7%) và Indonesia (40,4%). Ngược lại, Thái Lan (36,4%), Hàn Quốc (31,6%), Philippin (24,6%), Việt Nam (26%) có xu hướng tương đối thấp hơn. Khi kiểm tra tỷ lệ phục hồi tài chính sau khi một người trở thành nạn nhân của lừa đảo, Singapore

đứng đầu, với 9,4% số người được hỏi đã phục hồi thành công tất cả tài sản bị mất của họ và 2,2% khắc phục hồi thành công hầu hết các khoản lỗ của họ.

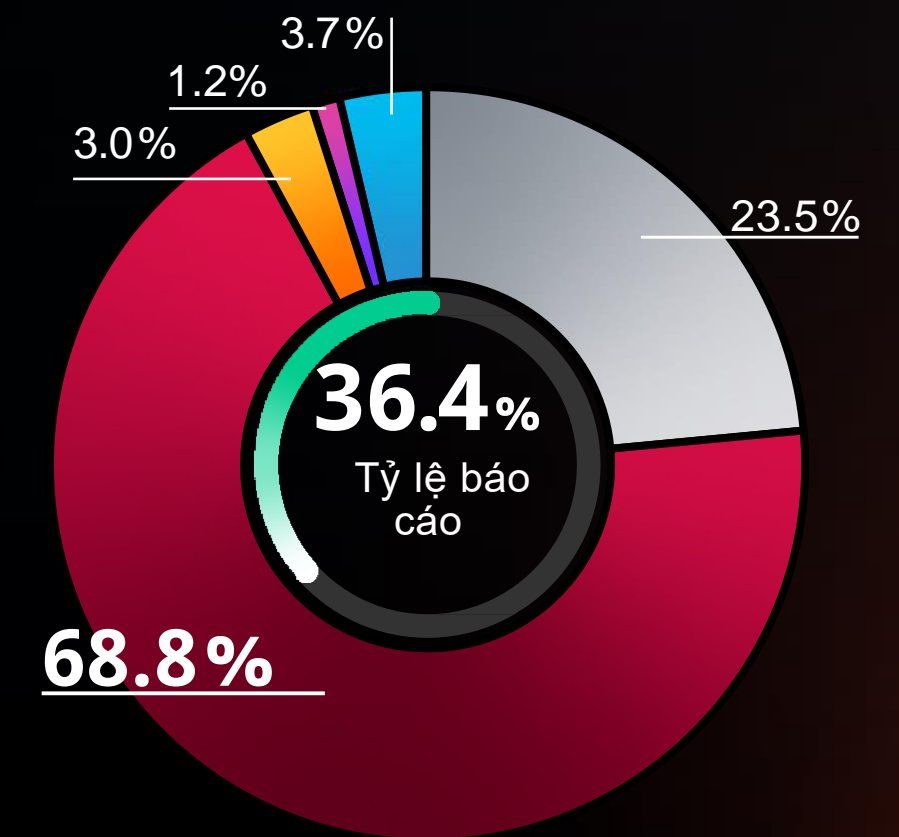
Tuy nhiên, bất chấp mối tương quan tích cực giữa việc phục hồi các khoản lỗ tài chính và sự sẵn sàng báo cáo của người dân, các mục tiêu mâu thuẫn nhau trong việc thiết lập các bộ đệm để ngăn chặn lừa đảo và nhu cầu của người tiêu dùng về sự thuận tiện trong chuyển giao tài chính đã tạo ra một tình thế tiến thoái lưỡng nan cho các cơ quan quản lý tài chính toàn cầu. Ví dụ, tại Singapore, một trung tâm tài chính nổi bật ở châu Á, các ngân hàng địa phương hàng đầu như DBS, OCBC và UOB đã khởi xướng hoạt động “đóng băng” một phần tiền tài khoản của khách hàng để chống lại sự gia tăng liên tục của lừa đảo và tổn thất tài chính. Điều này liên quan đến việc thực hiện các chính sách chống lừa đảo tài chính cho phép gửi tiền kỹ thuật số nhưng hạn chế rút tiền vật lý, ưu tiên bảo mật hơn là sự thuận tiện trong các dịch vụ tài chính để thể hiện cam kết của họ trong việc ngăn chặn lừa đảo.

Sự sẵn sàng báo cáo và tỷ lệ khôi phục được số tiền bị mất

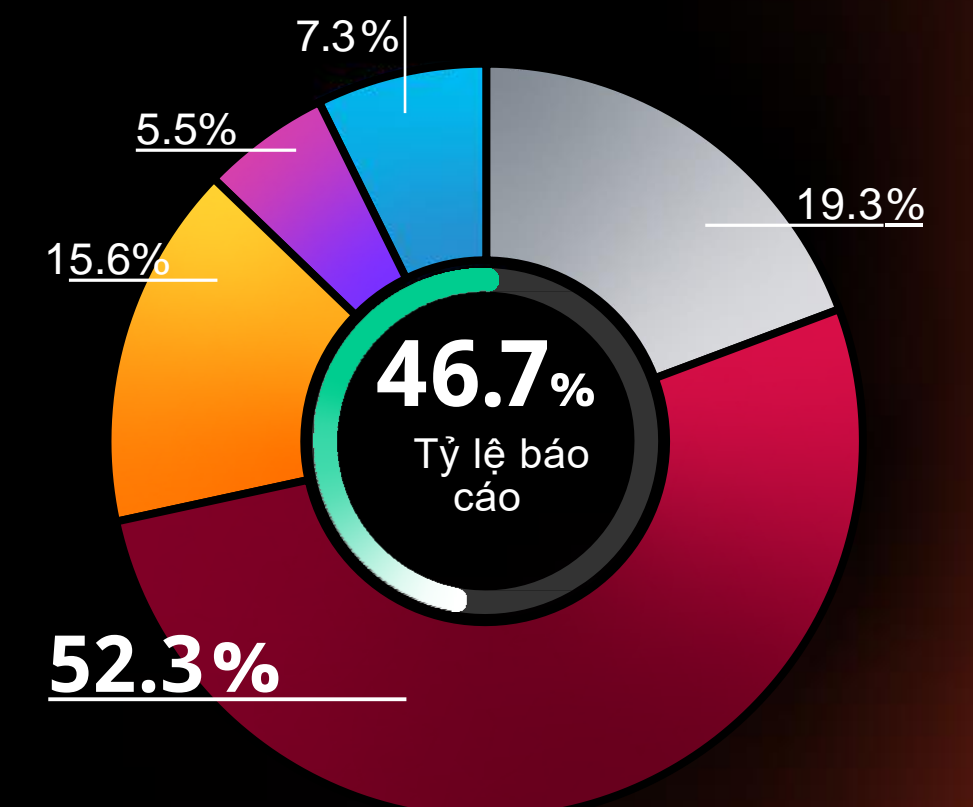
Đài Loan



Thái Lan

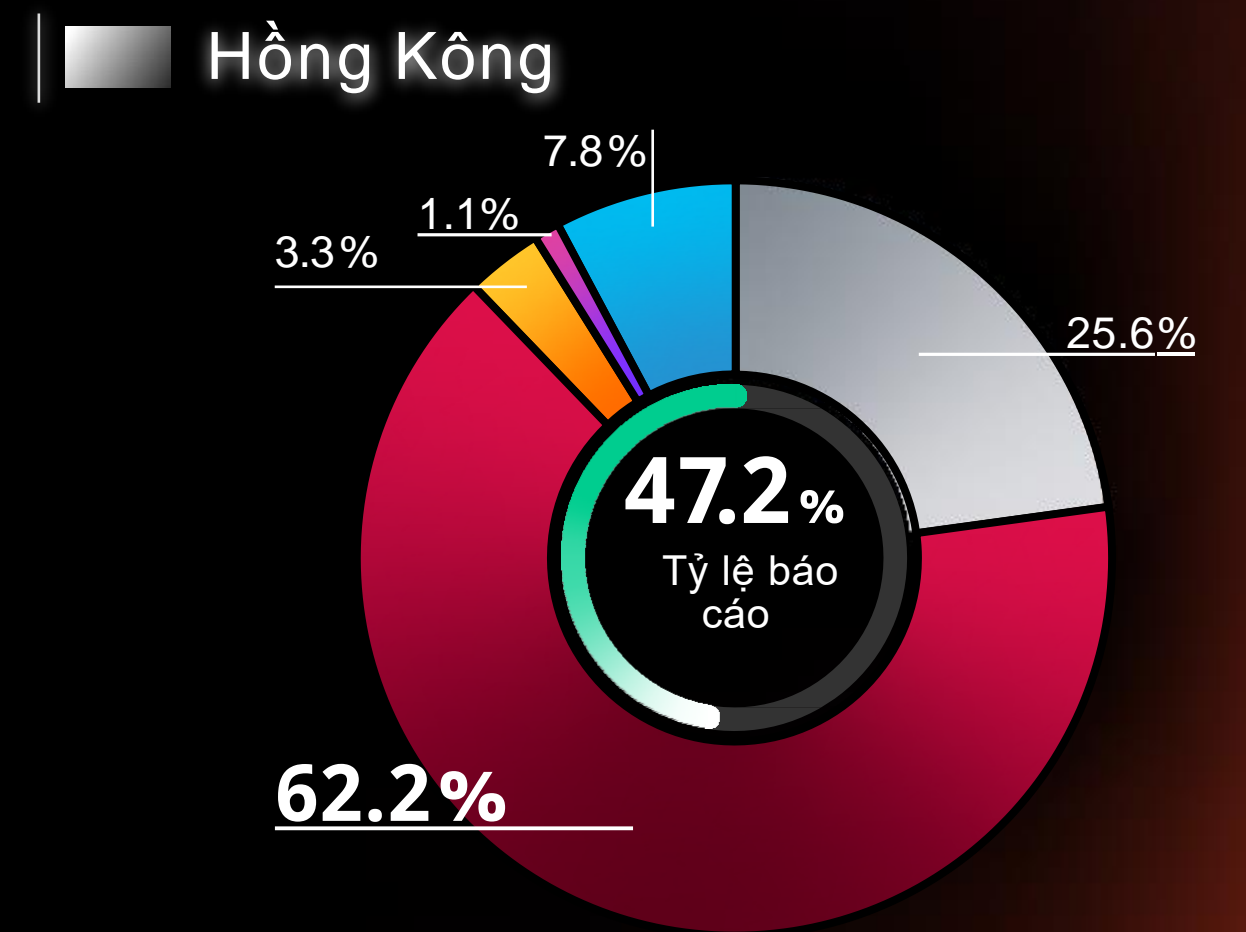
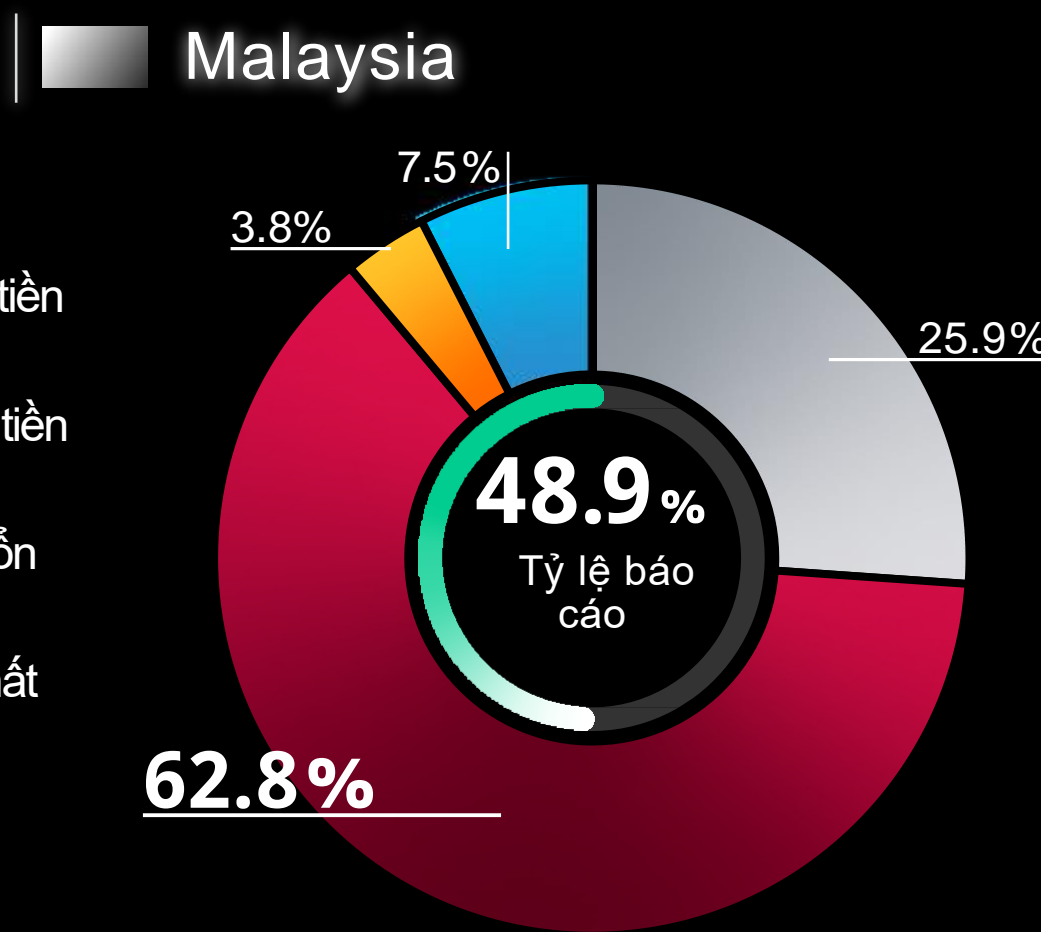
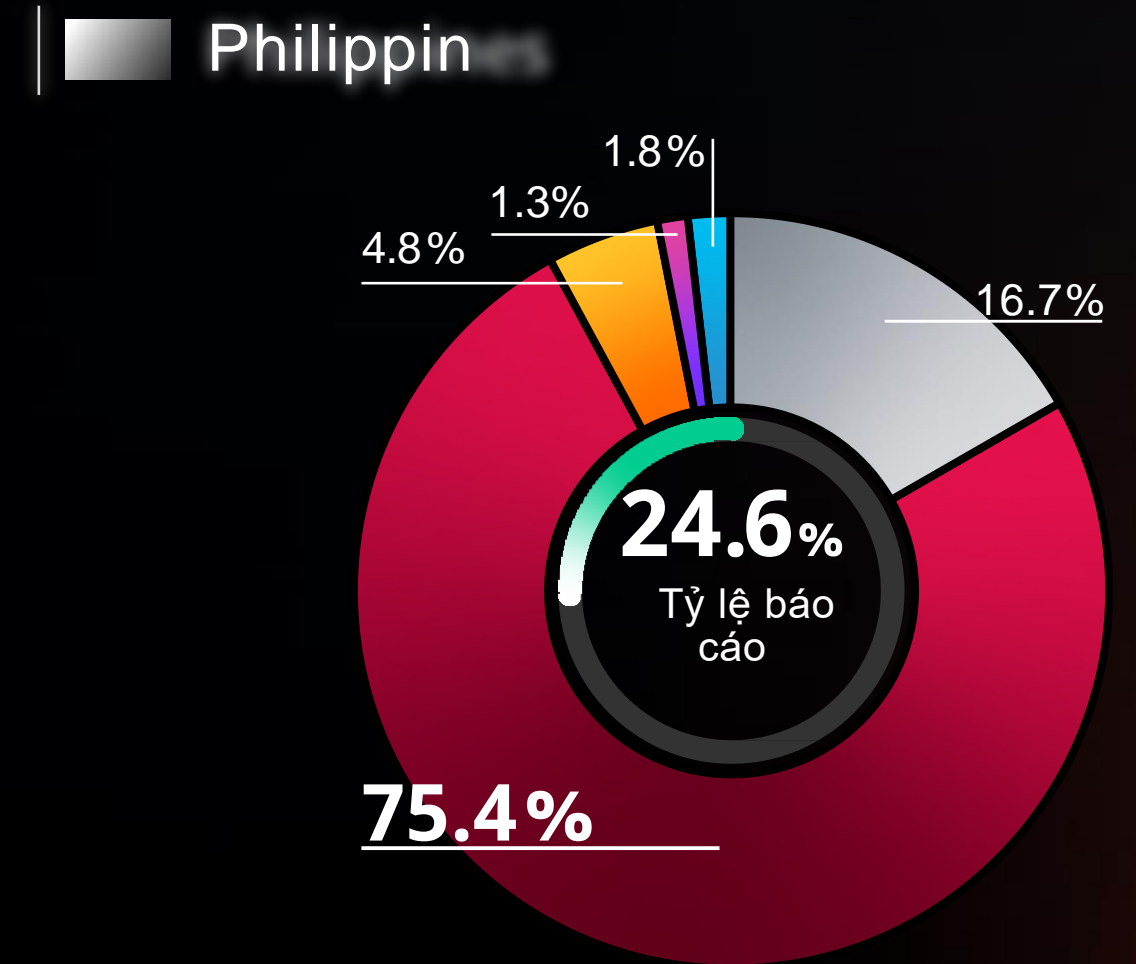
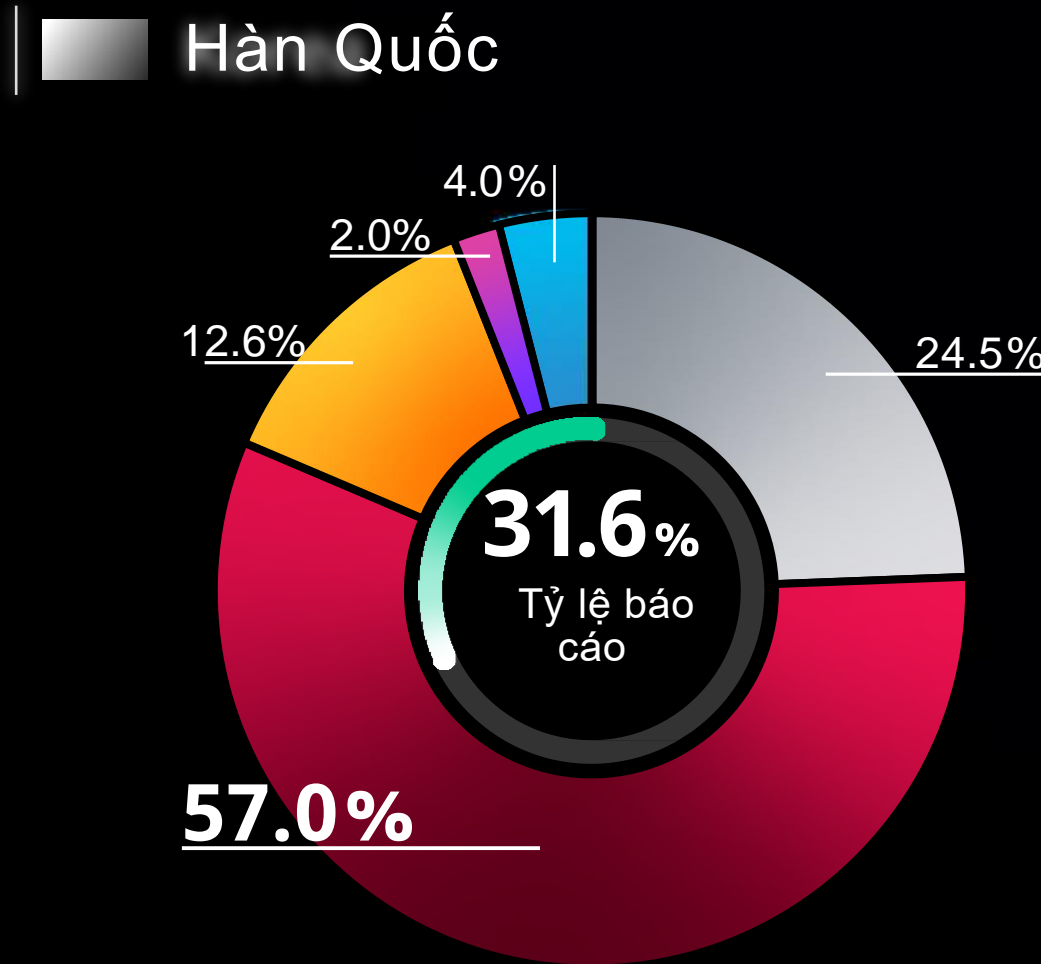


Nhật Bản



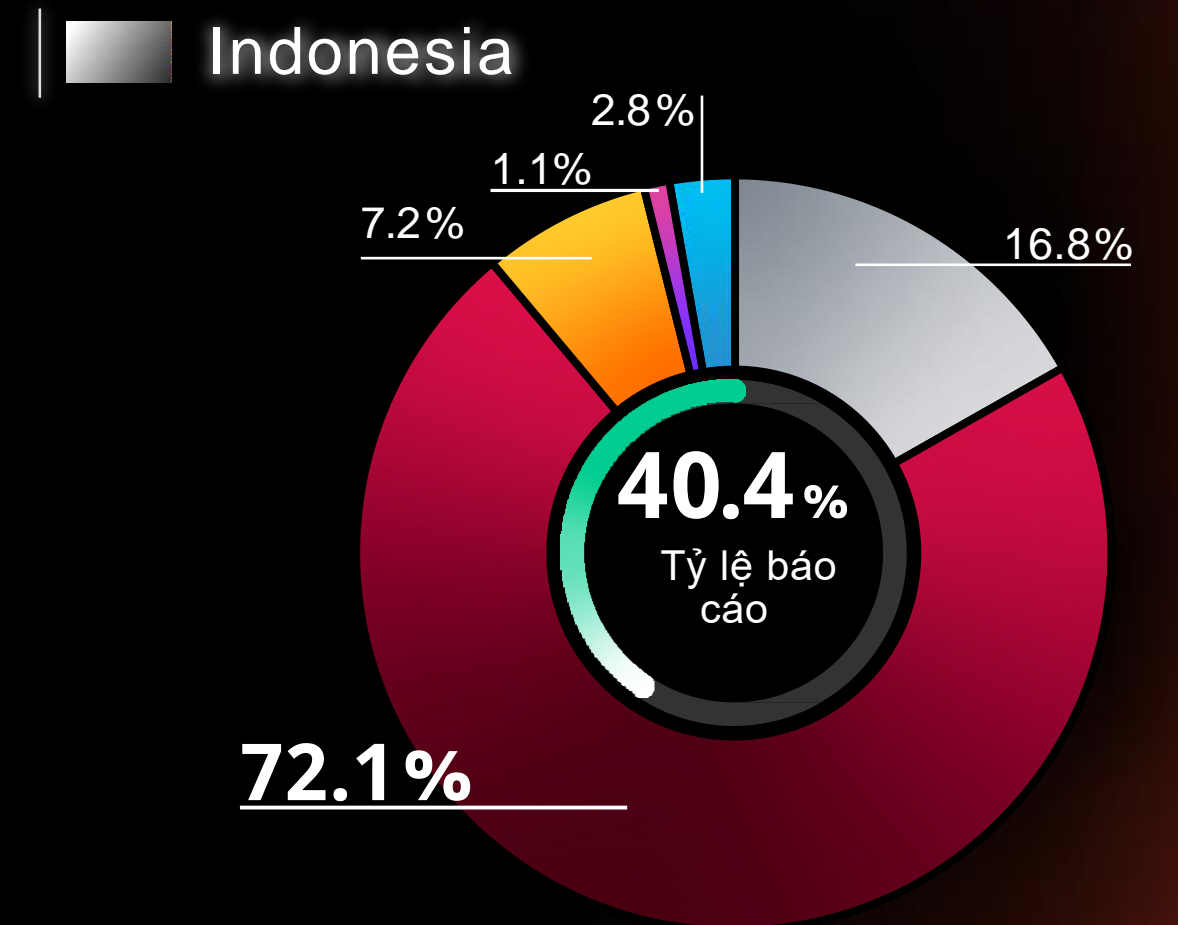
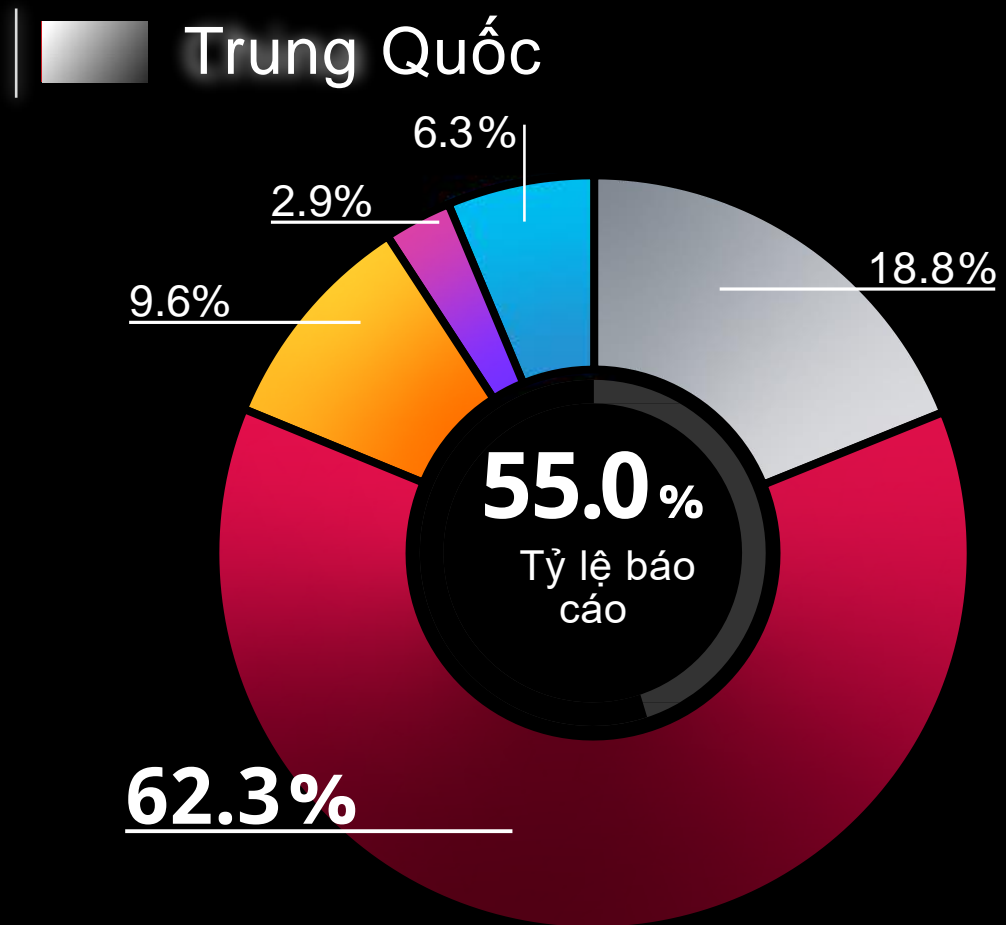
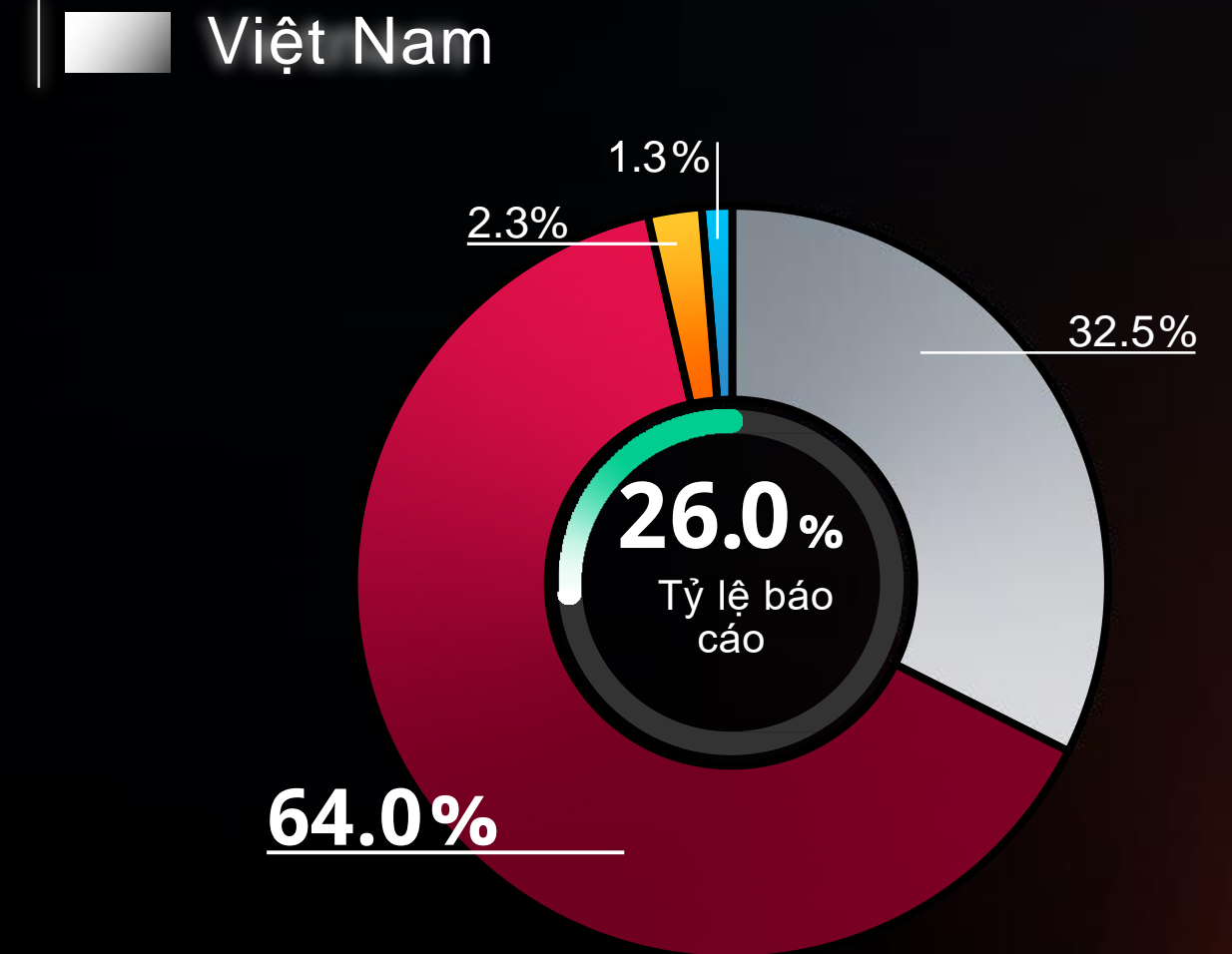
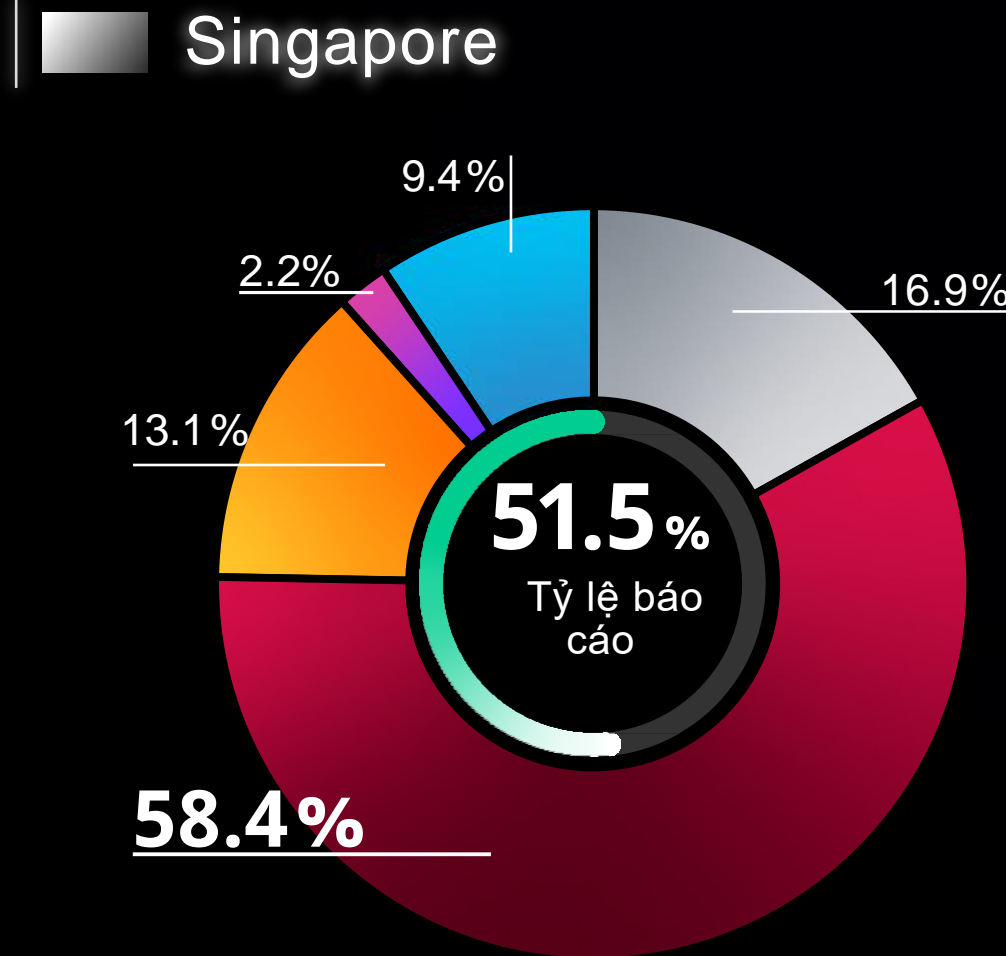
- Có, tôi đã báo cáo vụ lừa đảo và đã khôi phục thành công toàn bộ số tiền thua lỗ của mình.
- Có, tôi đã báo cáo vụ lừa đảo và đã phục hồi thành công phần lớn số tiền thua lỗ của mình.
- Có, tôi đã báo cáo vụ lừa đảo và đã khôi phục thành công một phần tổn thất.
- Có, tôi đã báo cáo vụ lừa đảo nhưng không thu hồi được bất kỳ tổn thất nào.
- Tôi đã không báo cáo và không thể phục hồi bất kỳ tổn thất nào.

Sự sẵn sàng báo cáo và tỷ lệ khôi phục được số tiền bị mất



- Có, tôi đã báo cáo vụ lừa đảo và đã khôi phục thành công toàn bộ số tiền thua lỗ của mình.
- Có, tôi đã báo cáo vụ lừa đảo và đã phục hồi thành công phần lớn số tiền thua lỗ của mình.
- Có, tôi đã báo cáo vụ lừa đảo và đã khôi phục thành công một phần tổn thất.
- Có, tôi đã báo cáo vụ lừa đảo nhưng không thu hồi được bất kỳ tổn thất nào.
- Tôi đã không báo cáo và không thể phục hồi bất kỳ tổn thất nào.

Sự sẵn sàng báo cáo và tỷ lệ khôi phục được số tiền bị mất



- Có, tôi đã báo cáo vụ lừa đảo và đã khôi phục thành công toàn bộ số tiền thua lỗ của mình.
- Có, tôi đã báo cáo vụ lừa đảo và đã phục hồi thành công phần lớn số tiền thua lỗ của mình.
- Có, tôi đã báo cáo vụ lừa đảo và đã khôi phục thành công một phần tổn thất.
- Có, tôi đã báo cáo vụ lừa đảo nhưng không thu hồi được bất kỳ tổn thất nào.
- Tôi đã không báo cáo và không thể phục hồi bất kỳ tổn thất nào.

Các thực thể và đơn vị báo cáo lừa đảo

8

Sau khi phân tích mức độ sẵn sàng báo cáo và tỷ lệ tổn thất tài chính được phục hồi, GASA và Gogolook đi sâu hơn vào phân tích về các tổ chức và phòng ban mà mọi người thường báo cáo. Phân tích đã xác định các cơ quan chịu trách nhiệm chính ở các khu vực khác nhau, đánh giá sự thuận tiện của quy trình đăng ký và tính đến sở thích của người dân.

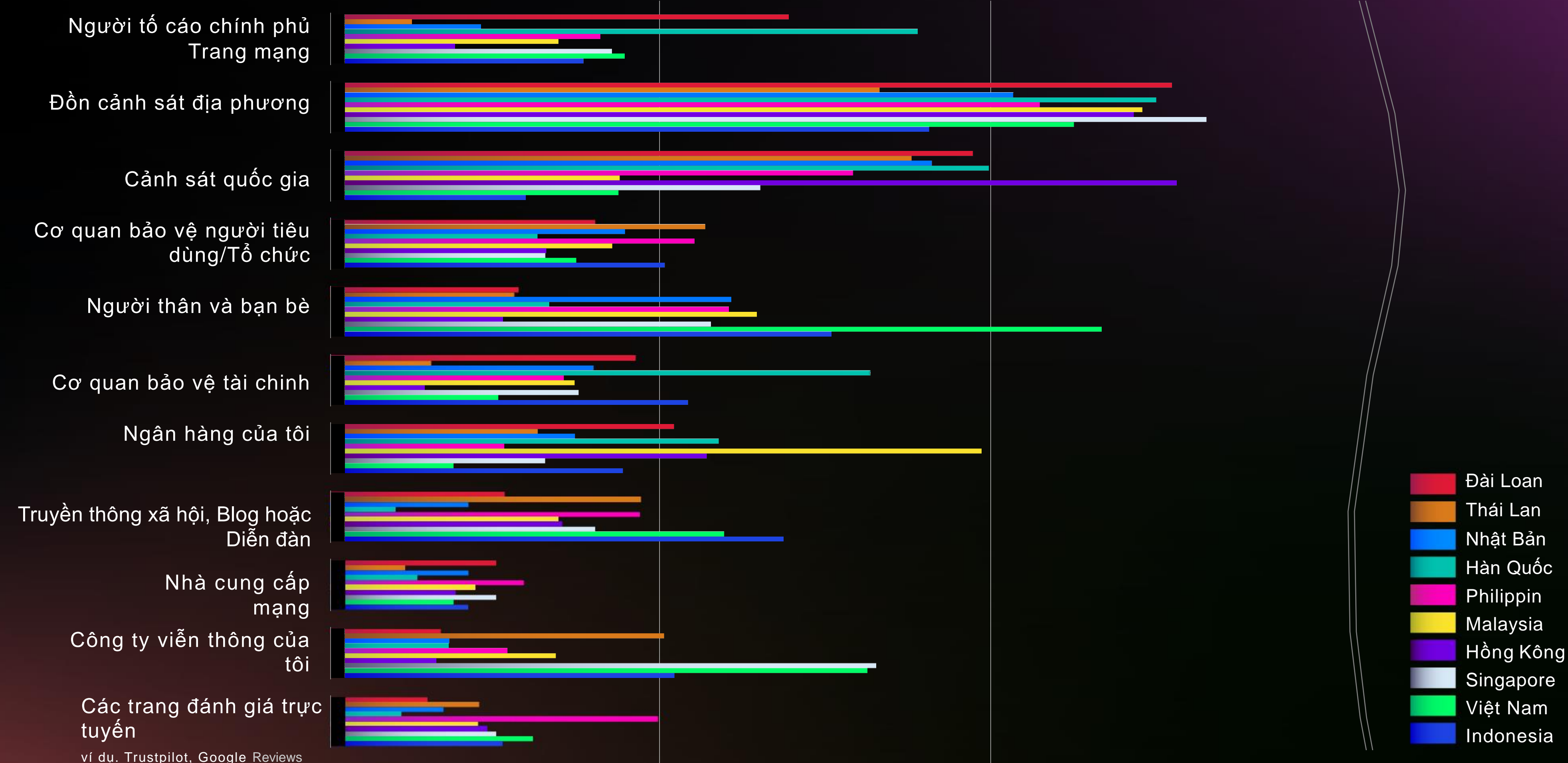
Khi xem xét các loại cơ quan có thẩm quyền khác nhau để nộp đơn, các đồn cảnh sát và sở cảnh sát trung ương chiếm ưu thế ở tất cả các khu vực. Ở Đài Loan và Hàn Quốc, phần lớn người dân sử dụng các trang web của chính phủ để báo cáo lừa đảo. Ví dụ: ở Hàn Quốc, trang web báo cáo do Cơ quan Giám sát Tài chính điều hành và Cục Điều tra Hình sự Đài Loan đã tạo một phần báo cáo đặc biệt trên trang web chính thức của mình, cho phép mọi người nhanh chóng báo cáo lừa đảo trực tuyến.

Trong những năm gần đây, khi quảng cáo lừa đảo xâm nhập vào các nền tảng kỹ thuật số như Facebook, Google và YouTube, Cục Điều tra Hình sự Đài Loan cũng đã thành lập một bộ phận báo cáo quảng cáo. Bằng cách hạ thấp ngưỡng báo cáo, họ nhằm mục đích thu hút công chúng vào việc ngăn chặn lừa đảo và làm việc với các bộ phận liên quan để loại bỏ những quảng cáo như vậy.

Khi xem xét các tác nhân và sở thích cụ thể, người Việt Nam có nhiều khả năng báo cáo lừa đảo cho bạn bè và gia đình nhất, trong khi người Malaysia có nhiều khả năng báo cáo lừa đảo nhất với ngân hàng của họ. Thái Lan, Singapore và Việt Nam thích báo cáo lừa đảo cho các công ty viễn thông hơn, phản ánh sự khác biệt giữa các khu vực.



0% 20% 40% 60% 100%



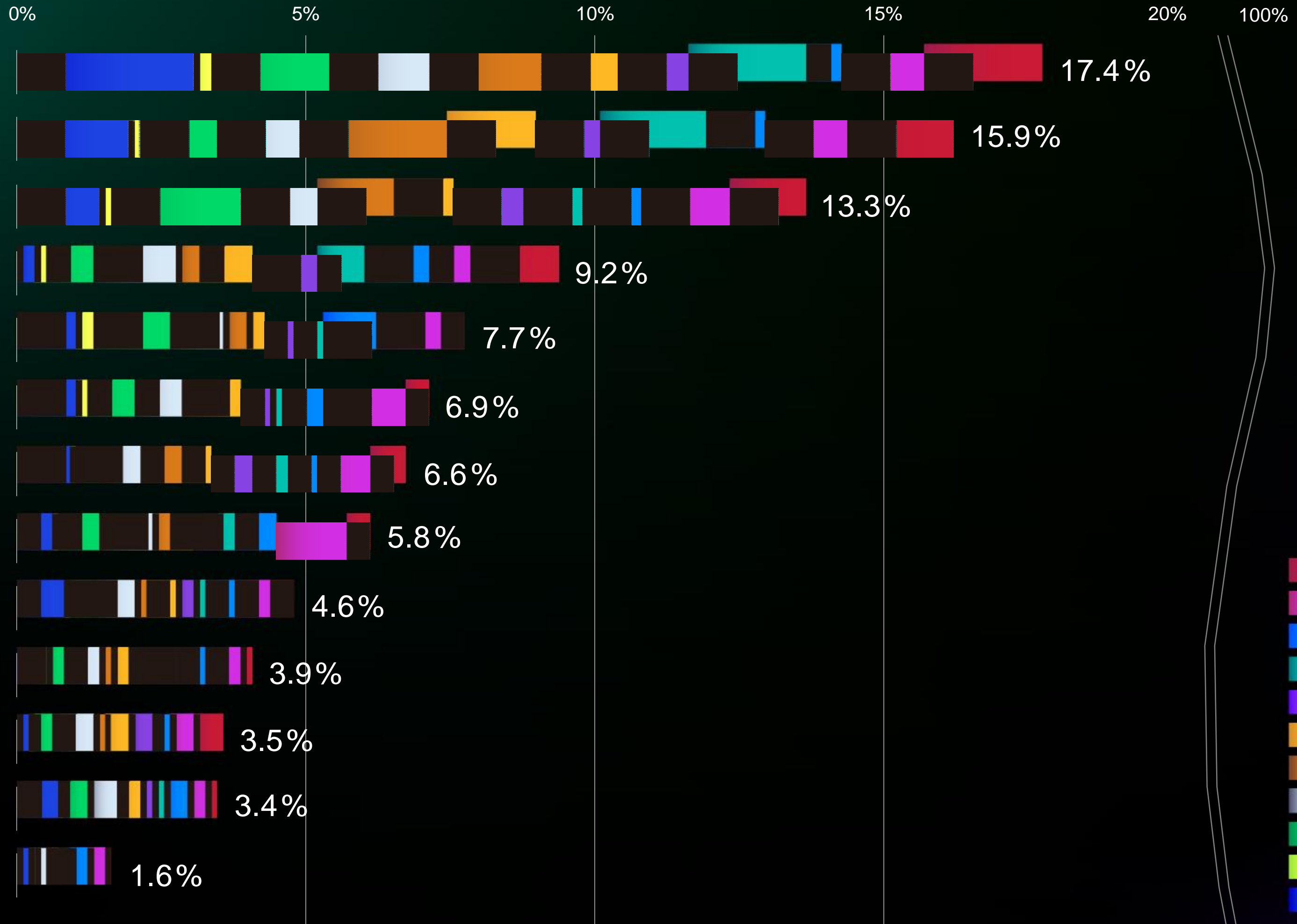
Những lý do lừa đảo không được báo cáo

9



Việc ngăn chặn lừa đảo không thể chỉ dựa vào chính phủ, tập đoàn hoặc tổ chức phi chính phủ. Vai trò của việc báo cáo cá nhân, tố cáo và cảnh báo lẫn nhau cũng quan trọng không kém. GASA và Gogolook đã điều tra nguyên nhân cơ bản của những người đã gặp phải lừa đảo nhưng chọn không báo cáo. Ba lý do hàng đầu được xác định là: "quy trình báo cáo quá phức tạp (14,4%)," "việc báo cáo dù sao cũng không tạo ra sự khác biệt (14,0%)" và "không chắc chắn về việc phải báo cáo với ai (11,9%)."

Những phát hiện này cho thấy sự không hài lòng rộng rãi của công chúng đối với các cơ chế và năng lực thực thi hiện có ở nhiều khu vực khác nhau. Đặc biệt trong thời đại mà lừa đảo ngày càng gia tăng và phát triển nhanh chóng, việc ngăn chặn lừa đảo hiệu quả đòi hỏi phải có cơ chế hợp tác được thiết kế tốt và tăng tốc chia sẻ các xu hướng và thông tin. Cuối cùng, cách tiếp cận hiệu quả nhất là lồng ghép các nỗ lực của công chúng với các cơ quan chính phủ để đạt được tác động tối đa.



Báo cáo Lừa đảo Châu Á năm 2023

Lời cảm ơn đặc biệt

Giáo sư Mark Button, Đồng Giám đốc Trung tâm Tội phạm Mạng và Tội phạm Kinh tế tại Đại học Portsmouth
Jack Whittaker, Ứng viên Tiến sĩ Tội phạm học tại Đại học Surrey
Peter Hagenars, Cảnh sát Hà Lan

Phương pháp luận



Thiết kế đồ
họa

OSOO®

Bản dịch bởi **Chống Lừa đảo** Email | info@chongluadao.vn

Liên hệ



Website | <https://www.gasa.org/>
LinkedIn | <https://nl.linkedin.com/company/global-anti-scam-alliance>
X | <https://twitter.com/ScamAlliance>
Email | partner@gasa.org



Website | <https://gogolook.com/>
LinkedIn | <https://tw.linkedin.com/company/gogolook>
Facebook | <https://www.facebook.com/GogolookHQ>
Email | service@gogolook.com