

THẾ GIỚI THỂ

Bản tin điện tử nội bộ của MK Group

MK Group ký kết thỏa thuận đầu tư và hợp tác chiến lược với Tinhvan Software

2023: Mở rộng toàn quốc việc xác thực sinh trắc học khi người dân lên máy bay

Dự báo sẽ có 320 triệu thẻ tín dụng số được phát hành trên toàn cầu vào năm 2027

BGB: Ước tính có 8,6 triệu trường hợp sử dụng ID giả mạo tại Anh

Áo triển khai định danh số cho mục đích xác minh danh tính không tiếp xúc

6 xu hướng gian lận đáng chú ý trong năm 2023

Số 149 - Tháng 2 - 2023

Toàn bộ thông tin hình ảnh trong Bản tin này được sưu tầm từ các nguồn tin khác nhau và chỉ sử dụng cho mục đích chia sẻ - tham khảo kiến thức.

MK Group ký kết thỏa thuận đầu tư và hợp tác chiến lược với Tinhvan Software

Chiều ngày 15/2/2023, tại Trụ sở của MK Group đã diễn ra Lễ ký kết thỏa thuận đầu tư và hợp tác chiến lược giữa Công ty Cổ phần Tập đoàn MK (MK Group) và Công ty cổ phần Công nghệ phần mềm Tinh Vân (Tinhvan Software). Theo đó, MK Group sẽ đầu tư vào Tinhvan Software với vai trò cổ đông chiến lược, ông Nguyễn Trọng Khang – Chủ tịch HĐQT MK Group sẽ trở thành thành viên HĐQT, đồng thời sẽ hợp tác toàn diện với Tinhvan Software trong các hoạt động kinh doanh.



Với thế mạnh làm chủ công nghệ lõi về thẻ thông minh và xác thực bảo mật trong các mảng chính phủ, ngân hàng, giao thông công cộng, viễn thông và bán lẻ, MK Group nhận thấy lợi ích khi hợp tác với một công ty phần mềm chuyên nghiệp và nhiều kinh nghiệm như Tinhvan Software với một nguồn lực sẵn sàng cung cấp và phát triển các giải pháp, nền tảng phần mềm tích hợp dịch vụ thẻ, camera thông minh.

Cùng với đó, Tinhvan Software sẽ có thể tham gia vào hệ sinh thái của MK Group, đồng hành cùng MK Group cung cấp các sản phẩm truyền thống và dịch vụ liên quan như các phần mềm quản lý, ứng dụng trong các mảng công nghệ Blockchain, AI, Big Data... ở trong nước, cũng như mở rộng thị trường ra nước ngoài.

Ông Phạm Thúc Trương Lương, thành viên HĐQT, Tổng giám đốc Tinhvan Software cho biết: "Công ty Tinhvan Software, xuất phát từ một công ty gia công xuất khẩu phần mềm, đang định hướng trở thành một công ty cung cấp sản phẩm, dịch vụ phần mềm hàng đầu tại Việt Nam. Tôi tin rằng việc ký kết đầu tư và hợp tác chiến lược giữa Tinhvan Software và MK Group sẽ giúp hai bên sử dụng được các thế mạnh của mỗi bên để cùng nhau phát triển, hiện thực hóa tầm nhìn này, đem lại giá trị cho cộng đồng và xã hội"

Ông Nguyễn Trọng Khang, Chủ tịch MK Group chia sẻ: "Sự phát triển vượt bậc của công nghệ thông tin toàn cầu cũng như công cuộc Chuyển đổi số đang diễn ra sâu rộng tại Việt Nam, đã và đang trao cho các doanh nghiệp phần mềm - gia công phần mềm như Tinhvan Software những vai trò, sứ mệnh mới, biến mình trở thành một chiếc chìa khóa - một chiến lược quan trọng nhằm giúp tổ chức doanh nghiệp tận dụng hiệu quả các cơ hội để tăng tốc, đón đầu xu thế và tạo ra các giá trị mới cho mình. Chính vì thế, tôi kỳ vọng việc ký kết hợp tác chiến lược giữa MK Group và Tinhvan Software ngày hôm nay sẽ mở ra những hướng phát triển mới cho hai công ty. Hai bên cam kết cùng nhau chia sẻ nguồn lực và kinh nghiệm giúp gia tăng năng lực cạnh tranh, nâng cao hơn nữa giá trị cho các sản phẩm giải pháp của các bên và góp phần khẳng định vị thế nhờ uy tín và chất lượng của các doanh nghiệp phần mềm, CNTT Việt Nam trên trường quốc tế".

Sự kiện ký kết thỏa thuận đầu tư và hợp tác là hoạt động tiếp nối Chiến lược liên minh các doanh nghiệp công nghệ Việt của MK Group để cùng nhau hướng đến sự phát triển bền vững, gia tăng lợi thế cạnh tranh trên thị trường toàn cầu cũng như giảm thiểu việc phụ thuộc vào các nhà cung cấp nước ngoài, đặc biệt là trong lĩnh vực phần mềm và dịch vụ CNTT.



TIN VĂN NGÂN HÀNG

- **Từ nay đến hết ngày 31/07/2023, Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn Việt Nam - Agribank** triển khai ưu đãi dành cho 20.000 khách hàng phát hành mới thẻ Lộc Việt sớm nhất và có thực hiện giao dịch hợp lệ sẽ được nhận ngay hoàn tiền 100.000 đồng. Chương trình nằm trong chuỗi hoạt động kỷ niệm sinh nhật 35 tuổi của Agribank.
- **Từ nay đến hết ngày 31/03/2023, Ngân hàng Quốc Tế - VIB** triển khai chương trình ưu đãi hoàn phí thường niên năm 1 dành cho các khách hàng mở mới các dòng thẻ tín dụng VIB và thỏa mãn điều kiện chi tiêu tích lũy hợp lệ sau khi phát hành.
- **Từ nay đến 11/3/2023, Ngân hàng Thương mại cổ phần Đầu tư và Phát triển Việt Nam - BIDV** triển khai ưu đãi tặng ngay 1,5 triệu đồng dành cho khách hàng phát hành mới các loại thẻ BIDV Platinum và thực hiện chi tiêu hợp lệ từ 3 triệu đồng.
- **Từ nay đến hết 30/06/2023, Ngân hàng TMCP Sài Gòn Thương Tín - Sacombank** khuyến mại hấp dẫn cho khách hàng mở mới thẻ tín dụng VISA gồm miễn phí trọn đời phí thường niên, miễn phí rút tiền mặt qua ATM và hoàn tiền lên đến 500.000 khi chi tiêu hợp lệ từ 1 triệu đồng.

(Tổng hợp từ Internet)



GIẢI PHÁP ĐỊNH DANH VÀ XÁC MINH SỬ DỤNG THẺ CĂN CƯỚC CÔNG DÂN (CCCD) GẮN CHIP

TIN CẬY – BẢO MẬT – THUẬN TIỆN

- **ĐỊNH DANH CHÍNH XÁC KHÁCH HÀNG SỬ DỤNG CCCD GẮN CHIP**
- **ỨNG DỤNG CÔNG NGHỆ XÁC THỰC SINH TRẮC HỌC MATCHING-ON-CARD (MoC):** ĐỐI CHIẾU DỮ LIỆU SINH TRẮC HỌC NGAY TRÊN THẺ CCCD, GIẢM THIỂU TỐI ĐA RỦI RO GIẢ MẠO GIẤY TỜ VÀ ĐƠN GIẢN HÓA THỦ TỤC - TIẾT KIỆM THỜI GIAN
- **HỖ TRỢ ĐA DẠNG – LINH HOẠT CÁC HOẠT ĐỘNG ĐỊNH DANH:** CHÍNH PHỦ ĐIỆN TỬ; DỊCH VỤ CÔNG: THUẾ, BHXH, BHYT, PHÍ/LỆ PHÍ, BIỂU MẪU ĐIỆN TỬ... THƯƠNG MẠI ĐIỆN TỬ; TÀI CHÍNH – NGÂN HÀNG
- **GIẢI PHÁP TOÀN DIỆN GỒM:** THIẾT BỊ; PHẦN MỀM; ỨNG DỤNG MỞ RỘNG; HỖ TRỢ ĐA DẠNG CÁC KÊNH: ATM, KIOSK TỰ PHỤC VỤ, QUẦY GIAO DỊCH, DỊCH VỤ DI ĐỘNG...



<https://mkgroup.com.vn> | <http://rarcenter.vn>

2023: Mở rộng toàn quốc việc xác thực sinh trắc học khi người dân lên máy bay

Sử dụng căn cước công dân gắn chip và thực hiện xác thực sinh trắc học khi người dân lên máy bay đang được thí điểm tại sân bay Cát Bi. Ngay trong năm nay, việc này sẽ được mở rộng trên toàn quốc.

Xác thực sinh trắc học khi công dân lên máy bay, đảm bảo toàn trình, tự động tránh ùn tắc là nhiệm vụ Bộ Giao thông vận tải được giao chủ trì, phối hợp cùng Bộ Công an thực hiện trong năm 2023. Đây là 1 trong hơn 100 nhiệm vụ mà các bộ, ngành tập trung triển khai để thực hiện "Đề án phát triển ứng dụng dữ liệu về dân cư, định danh và xác thực điện tử phục vụ chuyển đổi số quốc gia giai đoạn 2022 - 2025, tầm nhìn đến năm 2030" (Đề án 06).

Lãnh đạo Bộ Giao thông vận tải đã giao Cục Hàng không Việt Nam chủ động phối hợp với Cục Cảnh sát quản lý hành chính về trật tự xã hội (C06) thuộc Bộ Công an và các đơn vị liên quan triển khai xác thực sinh trắc học khi công dân lên máy bay đảm bảo toàn trình, tự động tránh ùn tắc và tuân thủ theo các quy định hiện hành theo 2 giai đoạn.

Trong đó, giai đoạn 1 kéo dài đến hết quý I/2023 thí điểm tại một số cảng hàng không. Với giai đoạn 2, sẽ mở rộng triển khai trên tất cả các cảng hàng không trong năm nay.

Theo thông tin từ Tổng công ty Cảng hàng không Việt Nam, Cục Hàng không Việt Nam, từ đầu tháng 2/2023, đơn vị triển khai thí điểm giải pháp kiểm tra định danh điện tử và quét mã QR trên căn cước công dân gắn chip của người dân khi làm thủ tục tại điểm kiểm tra an ninh hàng không trên các chuyến bay nội địa tại cảng hàng không quốc tế Cát Bi (Hải Phòng). Thời gian thí điểm kéo dài đến hết tháng 3/2023.

Cụ thể, tại cảng hàng không quốc tế Cát Bi, Tổng công ty Cảng hàng không Việt Nam đang thí điểm 1 làn riêng dành cho hành khách đi máy bay nội địa có sử dụng thẻ căn cước công dân gắn chip điện tử. Đồng thời, sử dụng thiết bị camera chụp hình, nhận diện khuôn mặt để đối sánh thông tin và đọc dữ liệu thẻ căn cước công dân gắn chip điện tử với thông tin hành khách.



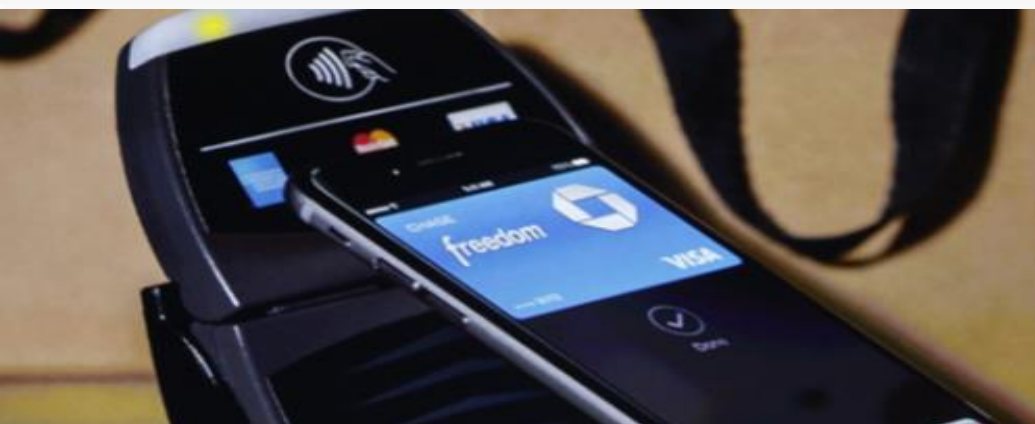
Sau thời gian thí điểm tại cảng Cát Bi, Tổng công ty Cảng hàng không Việt Nam sẽ đánh giá hiệu quả, rút kinh nghiệm và xây dựng lộ trình mở rộng tại các cảng hàng không quốc tế khác.

Việc này nằm trong kế hoạch thiết lập hệ thống điện tử kết nối giữa cảng hàng không (lực lượng kiểm soát an ninh hàng không) và cơ sở dữ liệu căn cước công dân để kiểm soát hành khách đi tàu bay nội địa. Qua đó, góp phần bảo đảm an ninh trật tự, giảm thời gian làm thủ tục chuyển bay đi; tăng độ chính xác, ngăn chặn, phát hiện hành khách sử dụng giấy tờ giả đi máy bay...

Liên quan đến việc ứng dụng Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư, căn cước công dân phục vụ phát triển kinh tế, xã hội, Tổ công tác triển khai Đề án 06 cho biết, đến nay đã kết nối dữ liệu góp phần làm sạch thông tin tín dụng ngân hàng để kiểm soát, đánh giá rủi ro trong quá trình cung cấp dịch vụ của doanh nghiệp; cung cấp dịch vụ chấm điểm tín dụng công dân trên nền tảng dữ liệu dân cư; cung cấp 8 sản phẩm dữ liệu dân cư cho cơ quan, tổ chức, cá nhân phục vụ phát triển kinh tế - xã hội nhất là các sản phẩm xác thực dữ liệu, danh tính, thông tin công dân và các báo cáo thống kê, phân tích, dự báo.

Cùng với đó, đã ứng dụng căn cước công dân gắn chip điện tử tích hợp thông tin thẻ bảo hiểm y tế phục vụ khám chữa bệnh tại 12.218/13.046 cơ sở y tế, đạt 93,6%, giúp tiết kiệm 24,7 tỷ đồng tiền in thẻ Bảo hiểm y tế giấy so với năm 2021. Tích hợp thông tin thẻ ATM phục vụ rút tiền, giúp tiết kiệm chi phí in thẻ cho các tổ chức ngân hàng (khoảng 50.000 đồng/thẻ), bảo đảm xác thực đảm bảo chính xác danh tính, phòng chống rủi ro, gian lận; đẩy mạnh các ứng dụng phục vụ triển khai thanh toán không dùng tiền mặt..

(ICTNews)



Apple Pay chuẩn bị ra mắt tại Hàn Quốc

Theo truyền thông địa phương đưa tin rằng Apple Pay đang được chuẩn bị để sẵn sàng ra mắt rộng rãi tại Hàn Quốc.

Việc xác nhận triển khai tuân theo quyết định của Ủy ban Dịch vụ Tài chính của Hàn Quốc cho phép các tổ chức phát hành thẻ bổ sung hỗ trợ cho Apple Pay với điều kiện là họ không tính phí chủ thẻ hoặc phí người bán khi sử dụng dịch vụ.

"Cơ quan quản lý tài chính nói rằng các dịch vụ thanh toán nước ngoài khác cũng có thể tiến hành kinh doanh trong nước nếu họ tuân thủ các luật và quy định liên quan."

Apple Pay đã bắt đầu triển khai thử nghiệm có giới hạn vào tháng 11 năm 2022, cho phép người tiêu dùng ở Hàn Quốc sử dụng dịch vụ này để thực hiện thanh toán trực tuyến.

Apple Pay đã ra mắt tại Malaysia và Qatar vào tháng 8 năm 2022 và tại Kuwait vào tháng 10 cùng năm.

Dự báo sẽ có 320 triệu thẻ tín dụng số được phát hành trên toàn cầu vào năm 2027

Theo dự báo từ Juniper Research, số lượng thẻ tín dụng được phát hành thông qua các nền tảng phát hành thẻ kỹ thuật số trên toàn thế giới sẽ tăng từ 120 triệu vào năm 2023 lên hơn 320 triệu vào năm 2027.

Dự báo này cũng cho biết rằng thẻ tín dụng sẽ chiếm hơn 9,7 nghìn tỷ USD trong chi tiêu toàn cầu vào năm 2027 và tổng giá trị các khoản giải thưởng cho thẻ khách hàng trung thành trên toàn cầu sẽ tăng lên 103 tỷ USD trong cùng kỳ.

Các nhà dự báo cho biết việc sử dụng các phương pháp phát hành thẻ kỹ thuật số tiên tiến mới như chương trình khách hàng thân thiết và phát hành thẻ ngay lập tức, cũng như sự gia tăng về chi tiêu ở các thị trường mới nổi sẽ là một trong những động lực chính của việc chấp nhận thẻ tín dụng.

(ThePaypers)

(NFCW)



MÁY IN THẺ ENTRUST SIGMA DS



Giải pháp tổng thể với các dịch vụ đi kèm, luôn sẵn sàng đồng hành cùng các tổ chức xây dựng các chương trình phát hành THẺ VẬT LÝ và THẺ KỸ THUẬT SỐ tại chi nhánh thành công.

Vui lòng quét mã QR để tìm hiểu thêm về sản phẩm



+ ĐƠN GIẢN

- + Bảng điều khiển máy in trực qua
- + Kiểm soát qua di động
- + Mực in nạp sẵn theo dạng băng c

+ AN TOÀN

- + Nền tảng Mô-đun đáng tin cậy
- + Mã hóa truyền dữ liệu
- + Bảo mật chống làm giả

+ THÔNG MINH

- + Triển khai đám mây hoặc tại cơ sở
- + Thiết kế mô-đun hóa giúp triển khai chủ động
- + Tính năng cá thể hóa thẻ thông minh (DS3)



Entrust Sigma DS1 / DS2



Entrust Sigma DS3
(Tactile Impression module)



Entrust Sigma DS3
(Card Lamination module)



Entrust Sigma DS4

Hotline: 0903.481.456

Email: contact@mkgroup.com.vn

BGB: Ước tính có 8,6 triệu trường hợp sử dụng ID giả mạo tại Anh

Hơn 8 triệu trường hợp ở Anh đã lợi dụng danh tính giả nhằm lừa đảo hoặc của giả mạo danh tính người khác để thực hiện các hành vi gian lận hàng hóa, dịch vụ hoặc tín dụng.



Cuộc khảo sát được BGB ủy quyền cho Censurwide thực hiện với hơn 2000 người tiêu dùng tại nước Anh, và kết quả báo cáo này là "tiền đề" để thông qua dự luật an toàn, nhằm thực thi các giới hạn độ tuổi và các biện pháp kiểm tra độ tuổi, đồng thời thúc đẩy sử dụng sinh trắc học nhằm xác minh độ tuổi rộng rãi.

Gus Tomlinson, giám đốc sản phẩm của EMEA tại BGB cho biết: "Trẻ em chưa đủ tuổi nhưng vẫn gian lận để truy cập vào các trang web cờ bạc, rượu và khiêu dâm đã tạo ra những khoản nợ khổng lồ mà không nhận thức được sẽ gây hậu quả và thường người phải gánh chịu các khoản nợ này chính là cha mẹ của chúng."

Trên thực tế, trong khi 16% (tương đương với hơn 8 triệu trường hợp nếu xét trên toàn nước Anh) trong số tất cả những người được hỏi thừa nhận đã từng sử dụng danh tính giả, thì con số này cao hơn (33%) đối với những người trẻ có độ tuổi từ 16 đến 24 ở Anh.

Ông Tomlinson cho biết thêm "Hầu hết các trường hợp gian lận đang diễn ra trên nền tảng trực tuyến vì vậy các doanh nghiệp kinh doanh trực tuyến hay các mạng xã hội có chức năng thanh toán đang phải đối mặt với nhiều hơn các vấn đề gian lận, thiệt hại tài chính và cả uy tín nếu họ không có các biện pháp xác minh danh tính và chống gian lận phù hợp."

Xét về giới tính, báo cáo của BGB cho thấy 23% nam giới tại Anh đã sử dụng danh tính giả, lừa đảo hoặc giả mạo danh tính của người khác so với chỉ 8% ở nữ giới.

Ngoài ra, những người có thu nhập cao và những người làm việc toàn thời gian có nhiều khả năng thực hiện loại gian lận này hơn. Báo cáo của BGB cho thấy 26% những người có mức thu nhập từ £45,000 trở lên cho biết họ đã thực hiện gian lận danh tính, nhiều hơn so với tỷ lệ 13% ở những người có mức thu nhập vào mức £15,000 hoặc ít hơn mức này.





Cuối cùng, cuộc khảo sát còn cho thấy rằng 94% những nhà lãnh đạo doanh nghiệp cho biết doanh nghiệp của họ hiện đang thiếu các biện pháp kiểm tra và xác minh danh tính trực tuyến đầy đủ và chính vì vậy đã khiến cho lỗ hổng gian lận danh tính ngày càng rộng hơn.

(Biometric Update)



DIGITAL CARD SOLUTION | GIẢI PHÁP THẺ SỐ HÓA

Giải pháp thẻ số hóa của Entrust cho phép các ngân hàng cung cấp tất cả các tính năng của thẻ số hóa ngay trong ứng dụng của ngân hàng trên di động và biến ứng dụng này thành 01 ví NFC.

-  TRẢI NGHIỆM THẺ SỐ HÓA ĐỘC ĐÁO
-  GIÚP CẢI TIẾN VƯỢT TRỘI ỨNG DỤNG NGÂN HÀNG
-  XÁC THỰC KHÁCH HÀNG MẠNH MẼ
-  TÍCH HỢP ĐƠN GIẢN – NHANH CHÓNG

Được chứng nhận bởi các nhà cung cấp dịch vụ thanh toán hàng đầu thế giới





Nepal triển khai dịch vụ thanh toán di động NFC



Người tiêu dùng ở Nepal hiện có thể thực hiện thanh toán NFC không tiếp xúc bằng cách chạm điện thoại thông minh của họ vào đầu đọc NFC tại điểm bán hàng (POS) mà không cần kết nối internet.

Nepal Clearing House Limited (NCHL) đã ra mắt dịch vụ NepalPay Tap trên ứng dụng thanh toán ConnectIPS sau khi cho phép người dùng thực hiện thanh toán bằng mã QR tại cửa hàng nơi có kết nối internet thông qua tính năng NepalPay QR của ứng dụng.

"Với điều này, giờ đây khách hàng không còn phải sử dụng thẻ để giao dịch tại POS; thay vào đó, họ chỉ cần chạm vào thiết bị đầu cuối là sẽ có thể thực hiện được thanh toán" NCHL cho biết.

"Hiện tại giới hạn các khoản thanh toán bằng NepalPay Tap được thiết lập ở mức 5.000 Rs (khoảng 38 USD) cho mỗi giao dịch và các khách hàng có thể tự chủ động kiểm soát ngay trên ứng dụng."

(NFCW)

Đan Mạch triển khai dịch vụ thanh toán tiền vé không tiếp xúc trên điện thoại Android NFC

Cơ quan điều hành mạng lưới đường sắt quốc gia Đan Mạch Danske Statsbaner (DSB) đã bắt đầu triển khai giải pháp điểm bán hàng chỉ sử dụng phần mềm (sPOS), cho phép nhân viên đường sắt chấp nhận thanh toán tiền vé không tiếp xúc (KTX) trên điện thoại thông minh Android NFC tiêu chuẩn mà không cần bất kỳ phần cứng hoặc phụ kiện bổ sung nào.

Theo nhà cung cấp công nghệ SoftPay, DSB hiện triển khai giải pháp sPOS đối với "gần 1.000 điện thoại thông minh nhằm giúp đảm bảo quy trình thanh toán liền mạch hơn ở trên tàu" và "hy vọng rằng tất cả các nhân viên soát vé sẽ được trang bị giải pháp thanh toán mới trong vòng vài tuần".

(NFCW)

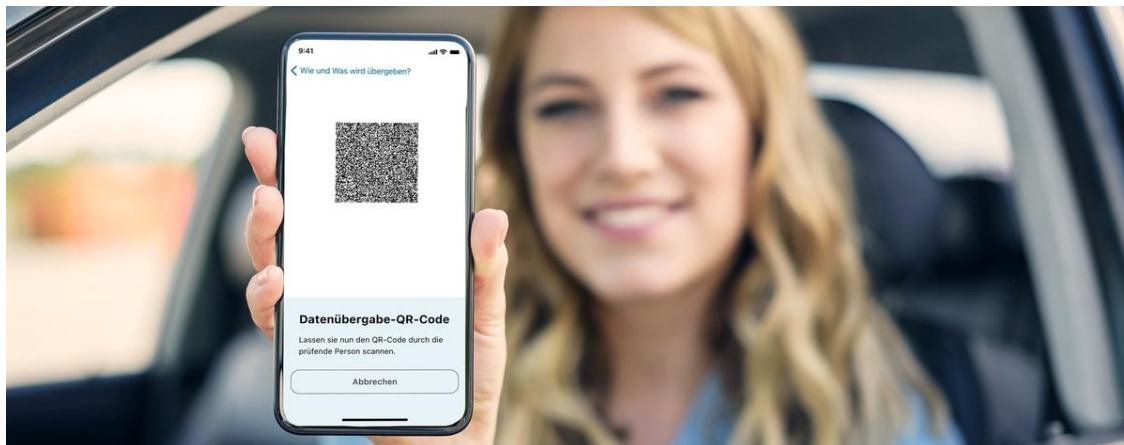
Áo triển khai định danh số cho mục đích xác minh danh tính không tiếp xúc

Chính phủ Áo sẽ cho phép người dân khởi tạo và lưu trữ phiên bản số hóa của giấy phép lái xe (GPLX) trên điện thoại thông minh Apple hoặc Android. Quyết định này là bước đi đầu tiên hướng tới mục tiêu triển khai "càng nhiều thẻ định danh số trên điện thoại di động càng tốt".

Những người có GPLX vật lý của Áo có thể khởi tạo phiên bản số hóa của tài liệu định danh trong ứng dụng xác minh và nhận dạng kỹ thuật số eID mới ra mắt sau khi đăng ký với nền tảng ID Austria. Sau đó, họ có thể xuất trình tài liệu số hóa trên điện thoại thông minh dưới dạng mã QR để các sĩ quan cảnh sát hoặc nhân viên công vụ khác có thể quét và truy cập thông tin khi cần thiết.

GPLX số hiện chỉ có hiệu lực ở Áo, nhưng lại đang sử dụng công nghệ hợp chuẩn eIDAS của Liên minh châu Âu (EU), vì vậy, loại tài liệu này cũng có thể sử dụng được tại các quốc gia khác trong tương lai.

(NFCW)



6 XU HƯỚNG GIAN LẬN ĐÁNG CHÚ Ý TRONG NĂM 2023

Các đường dây tội phạm lừa đảo ngày càng trở nên tinh vi và lão luyện hơn trong thủ đoạn lợi dụng những công nghệ mạnh mẽ, chẳng hạn như trí tuệ nhân tạo (AI), để thực hiện hành vi phạm tội. Do đó, các tổ chức tài chính cần phải cải tiến phương thức tiếp cận để tự vệ hiệu quả trước mối đe dọa gian lận ngày càng nghiêm trọng.

Mức độ tinh vi ngày càng cao của giới tội phạm không phải là con đường duy nhất mà gian lận đang thay đổi. Ông Andrew Altzman - Giám đốc Chiến lược doanh nghiệp toàn cầu của Ekata, một thành viên của Mastercard - đánh giá tần suất của những vụ xâm phạm dữ liệu cho thấy giới tội phạm có thể truy cập thông tin mà chúng cần để thực hiện hành vi gian lận một cách dễ dàng hơn và ít tốn kém hơn. Cùng với trào lưu dịch chuyển sang ngân hàng trực tuyến và di động đang diễn ra nhanh chóng, giới tội phạm tiếp tục tập trung tấn công vào các kênh số hóa.

Dưới đây là dự báo của Ekata về 6 xu hướng gian lận đáng chú ý trong năm 2023:

XU HƯỚNG 1: Gian lận danh tính tổng hợp

Ngân hàng Dự trữ Liên bang Mỹ (FED) ước tính 6 tỷ USD đang bị “bốc hơi” mỗi năm do hành vi trộm cắp danh tính tổng hợp, vốn xảy ra theo nhiều cách. Trong một số trường hợp, tội phạm kết hợp thông tin thực từ nhiều người. Tại Mỹ, thông tin này có thể bao gồm số An sinh xã hội của một người và địa chỉ email của cá nhân khác. Trong những lần khác, tội phạm kết hợp thông tin thật và giả để tạo ra một danh tính có vẻ như thật.

Năm 2019, công ty tư vấn quản trị toàn cầu McKinsey nhận định gian lận danh tính tổng hợp (SIF) là loại tội phạm tài chính phát triển nhanh nhất. Trên thực tế, Aite Group ước tính tổng thiệt hại do SIF gây ra sẽ lên tới 2,42 tỷ USD vào năm 2023.

Một lý do giải thích cho xu đáng quan ngại này là tình trạng gia tăng số vụ tấn công xâm phạm dữ liệu, khiến khối lượng thông tin nhận dạng cá nhân (PII) bị rao bán trên “chợ đen” ngày càng nhiều. Theo ông Altzman, SIF có thể mang lại lợi nhuận lớn hơn so với các hình thức gian lận khác.



XU HƯỚNG 2: Trộm cắp danh tính

Những vụ việc này xảy ra khi tội phạm đánh cắp thông tin cá nhân của người khác, chẳng hạn như dữ liệu tài khoản ngân hàng, thường là để giành quyền truy cập vào tài sản của người đó và/hoặc mở tài khoản tài chính mới bằng thông tin của nạn nhân.

Gần 50% công dân Mỹ từng là nạn nhân của một số hình thức trộm cắp danh tính tài chính trong năm 2020, theo báo cáo của Hội đồng Quốc gia về Phòng, chống Trộm cắp Danh tính.

Không giống như SIF, tội phạm trộm cắp danh tính thường thực hiện hành vi một cách mau lẹ. Chúng sẽ đánh cắp hoặc mua thông tin định danh của người khác trên web đen.

Một số đối tượng tiến hành “những vụ tấn công lừa đảo”, trong đó, chúng liên hệ với mục tiêu qua email, điện thoại hoặc tin nhắn văn bản, giả làm các tổ chức hợp pháp và sau đó cố gắng dụ nạn nhân cung cấp các thông tin nhạy cảm. Khi có được thông tin cần thiết, chúng sẽ nhanh chóng “ra đòn” hạ gục “con mồi”.

Rất khó để xử lý những âm mưu kể trên và nhiều hành vi trộm cắp danh tính không bị phát hiện trong thời gian dài. Trước hết, những vụ việc như vậy chứa đựng ít nhất một số thông tin chính xác, qua đó che giấu bản chất thực sự của chúng.

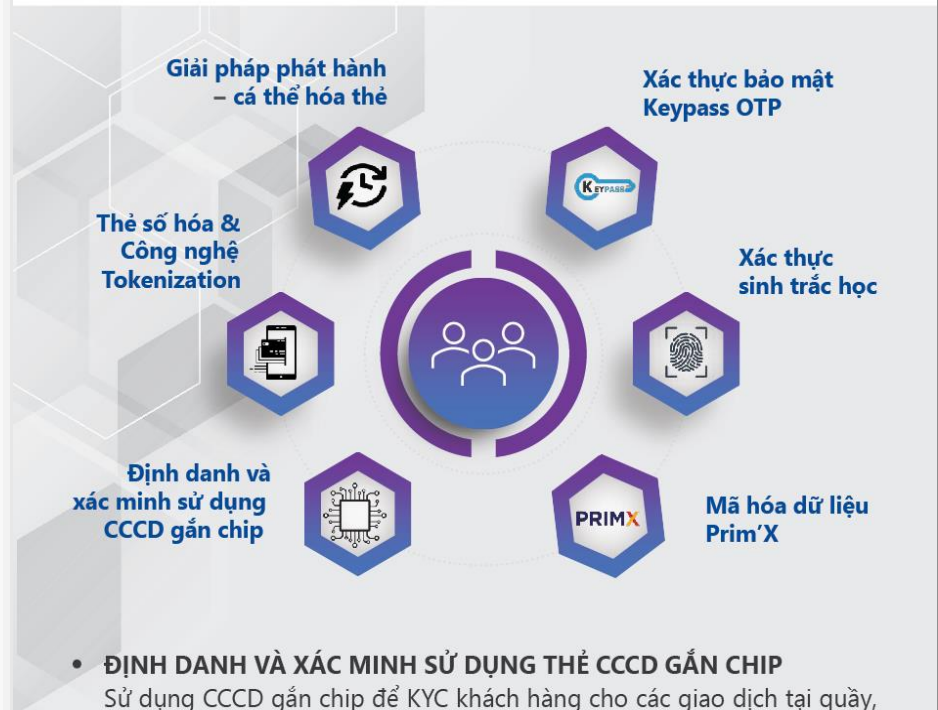
Một số đối tượng đánh cắp thông tin cá nhân của trẻ em hoặc người cao tuổi, bởi họ không thường xuyên sử dụng các sản phẩm tín dụng và do đó không có khả năng phát hiện các tài khoản đang được mở bằng thông tin của bản thân.

Hơn nữa, tội phạm thực hiện hành vi SIF thường tỏ ra kiên nhẫn. Chúng có thể mở nhiều tài khoản và thực hiện các giao dịch thanh toán “đúng lúc” trong vài năm. Sau đó, chúng sẽ sử dụng tối đa các tài khoản và “khoảng sạch” hoặc ngừng thanh toán, trước khi từ bỏ danh tính tổng hợp của mình.



HỆ SINH THÁI CHO NGÂN HÀNG SỐ

GIA TĂNG LỢI THẾ – GẮN KẾT KHÁCH HÀNG – THÚC ĐẨY DOANH THU



- **ĐỊNH DANH VÀ XÁC MINH SỬ DỤNG THẺ CCCD GẮN CHIP**
Sử dụng CCCD gắn chip để KYC khách hàng cho các giao dịch tại quầy, kiosk, ATM, mobile & internet banking
- **THẺ SỐ HÓA VÀ CÔNG NGHỆ TOKENIZATION**
Cho phép số hóa thẻ thanh toán và giao dịch không cần thẻ vật lý
- **GIẢI PHÁP PHÁT HÀNH VÀ CÁ THỂ HÓA THẺ**
- Các gói dịch vụ phát hành thẻ (inhouse, outsource,...)
- Giải pháp phát hành thẻ ngay lập tức
- **XÁC THỰC ĐA NHÂN TỐ KEYPASS OTP**
Xác thực 02 yếu tố, hỗ trợ đa dạng các thiết bị xác thực bảo mật
- **XÁC THỰC SINH TRẮC HỌC**
Định danh và xác minh bằng sinh trắc học trên thẻ (MoC) hoặc tại back-end (ABIS)
- **MÃ HÓA DỮ LIỆU CẤP CAO PRIM'X**
Bảo vệ cơ sở hạ tầng thông tin, dữ liệu, nội dung chia sẻ,...

HỆ SINH THÁI CHO NGÂN HÀNG SỐ CỦA MK GROUP
đem lại trải nghiệm liền mạch - trong suốt – an toàn
cho người dùng cuối và các ngân hàng



XU HƯỚNG 3: Chiếm đoạt tài khoản (ATO)

ATO xảy ra khi tội phạm chiếm đoạt trái phép các tài khoản hợp pháp, thường truy cập bằng những thông tin có được từ hành vi đánh cắp dữ liệu. Chúng có thể sử dụng tài khoản để hoàn tất giao dịch mua hàng trực tuyến, bán dữ liệu được liên kết với tài khoản hoặc thậm chí rao bán chính tài khoản đó.

Báo cáo phòng, chống mối đe dọa trên không gian mạng năm 2022 đã xếp hạng ATO chỉ sau phần mềm độc hại (malware) trong các mối đe dọa an ninh mạng.

Mật khẩu yếu và mức độ phổ biến ngày càng rộng rãi của các ứng dụng tự động điền thông tin, thanh toán tự động giúp giới tội phạm dễ dàng tận dụng các tài khoản mà chúng đã chiếm đoạt. Tương tự hành vi SIF, gian lận ATO có thể mang lại một khoản tiền kếch xù.

ATO có thể được thực hiện thông qua nhiều thủ đoạn:

Nhồi thông tin xác thực: Kẻ gian lấy tên người dùng, mật khẩu và các thông tin đăng nhập khác có được từ một vụ xâm phạm dữ liệu tại một doanh nghiệp và sử dụng chúng để cố gắng đăng nhập vào một doanh nghiệp khác. Chúng đánh cược rằng một số khách hàng của doanh nghiệp đầu tiên cũng là khách hàng của doanh nghiệp thứ hai và sử dụng cùng một thông tin đăng nhập với cả hai.

Tấn công Brute Force: Kẻ gian kiểm tra nhiều tổ hợp tên và mật khẩu để bẻ khóa thông tin đăng nhập và/hoặc khóa mã

hóa của người khác. Nhiều đối tượng sử dụng các chương trình máy tính để nhanh chóng kiểm tra những phương án kết hợp khác nhau, cho đến khi chúng tìm thấy một sự kết hợp chính xác và có thể truy cập trái phép vào tài khoản cá nhân cũng như hệ thống và mạng máy tính của tổ chức.

Bot: Các chương trình phần mềm này thực hiện những nhiệm vụ lặp đi lặp lại. Chúng có thể được kẻ gian sử dụng để thực hiện hành vi gian lận, chẳng hạn như nhồi thông tin xác thực.

Tấn công BIN (Số nhận dạng ngân hàng): Kẻ gian bắt đầu bằng BIN, vốn tồn tại một cách công khai. Thường là thông qua phần mềm, chúng sẽ tạo ra hàng nghìn số thẻ tín dụng có khả năng do ngân hàng phát hành. Để xác định được "hàng thật", chúng thường thực hiện các giao dịch mua hàng trực tuyến có giá trị thấp. Sau khi xác định được những dãy số hợp pháp, chúng sẽ nhanh chóng tái sử dụng, thường là cho các giao dịch mua hàng có giá trị cao hơn.

XU HƯỚNG 4: Gian lận trong các chương trình Mua trước, Trả sau (BNPL)

Theo báo cáo của Frost & Sullivan, thị trường BNPL toàn cầu ước đạt 656 tỷ USD vào năm 2026, tăng từ mức 136,55 tỷ USD của năm 2021.

Tội phạm dường như đang để mắt đến đà tăng trưởng mạnh mẽ này, một phần là do thời gian ra quyết định nhanh hơn và quy trình xác thực nhìn chung ít nghiêm ngặt hơn. Do đó, các đường dây lừa đảo được trang bị danh tính giả hoặc đánh cắp có thể khó bị phát hiện hơn.



Gian lận BNPL được thực hiện dưới nhiều hình thức. Các khoản bồi hoàn gian lận xảy ra khi kẻ gian sử dụng thẻ tín dụng bị đánh cắp hoặc khi chúng sử dụng thẻ của chính bản thân nhưng từ chối thực hiện giao dịch.

Trong trường hợp được gọi là gian lận BNPL "không bao giờ trả tiền", tội phạm kết hợp dữ liệu nhận dạng của bản thân với dữ liệu bị đánh cắp, tổng hợp và/hoặc giả mạo để qua mặt cả 2 khâu kiểm tra gian lận và tín dụng.

Chẳng hạn, kẻ gian có thể kết hợp số điện thoại từ điện thoại dùng một lần với địa chỉ giao hàng của hàng xóm. Chúng không có ý định trả tiền cho bất kỳ giao dịch mua hàng nào.



XU HƯỚNG 5: Gian lận ứng dụng thanh toán

Insider Intelligence dự đoán giá trị của các giao dịch được hoàn thành trên những ứng dụng như Venmo và Zelle sẽ lên tới 1.000 tỷ USD vào năm 2023. Sự tiện lợi của các ứng dụng thu hút cả người dùng và giới tội phạm - những đối tượng có thể sử dụng các chiến thuật như nhồi thông tin xác thực hoặc đánh cắp số thẻ tín dụng để hoàn thành các giao dịch gian lận.

XU HƯỚNG 6: Gian lận tiền điện tử

Tội phạm liên quan đến tiền điện tử đạt mức cao kỷ lục trong năm 2021, với các địa chỉ bất hợp pháp nhận được 14 tỷ USD, cao hơn gần gấp đôi so với mức 7,8 tỷ USD của năm 2020.



Ủy ban Truyền thông Liên bang Mỹ (FTC) ghi nhận kể từ đầu năm 2021, hơn 46.000 người đã báo cáo bị mất hơn 1 tỷ USD tiền điện tử vì những vụ lừa đảo. Các khoản thiệt hại được thống kê trong năm 2021 cao hơn gần 60 lần so với mức độ tổn thất của năm 2018.

CÁCH THỨC TỰ BẢO VỆ

1. Sử dụng công nghệ

Ngăn chặn hiệu quả những hành vi gian lận trong môi trường giao dịch trực tuyến tốc độ cao ngày nay đòi hỏi các giải pháp hoạt động trơn tru và chính xác để đảm bảo cá nhân ở đầu bên kia của giao dịch vừa có thật vừa là người đúng như họ khẳng định, đồng thời tạo điều kiện cho những trải nghiệm suôn sẻ.

Công nghệ đóng vai trò thiết yếu trong nỗ lực hỗ trợ các tổ chức tài chính đáp ứng những mục tiêu đôi khi trái ngược nhau này và giành được lợi thế cạnh tranh. Những giải pháp chủ chốt bao gồm:

Xác thực thụ động: Những công cụ này cho phép các tổ chức tài chính xác nhận danh tính của người dùng mà không yêu cầu họ thực hiện các hành động cụ thể. Thay vào đó, quá trình xác thực diễn ra ở hậu trường và không làm gián đoạn trải nghiệm của người dùng.

Các quy tắc dựa trên máy học: Những công cụ này có thể đánh giá các bộ dữ liệu quy mô lớn một cách hiệu quả.

Ngoài ra, vì vừa học vừa làm nên chúng trở nên thành thạo hơn trong việc trả lời chính xác những câu hỏi như "Email này được xem bao nhiêu lần?" hoặc "Lần đầu tiên số điện thoại này được sử dụng với email đó trong một giao dịch trực tuyến là khi nào?".

Ông Altsman cho rằng bằng cách kết hợp các quy tắc dựa trên công nghệ máy học trong quy trình làm việc, các tổ chức tài chính sẽ nâng cao khả năng dự đoán gian lận và xác định được những đối tượng tội phạm đang cố gắng thực hiện hành vi đó.

Tự động hóa: Với mức độ tinh vi ngày càng cao của giới tội phạm và trào

lưu nở rộng các giao dịch trực tuyến, biện pháp tiếp tục đánh giá và sắp xếp thông tin nhận dạng theo cách thủ công để nhanh chóng đưa ra những quyết định tin dụng sáng suốt trở nên khó sử dụng.

Vì vậy, khi đánh giá một cách thủ công những bộ hồ sơ tín dụng mỏng mảnh - có lẽ người đăng ký còn trẻ, mới đến Mỹ hoặc đơn giản là chưa tương tác với các tổ chức tài chính, bản năng của hầu hết mọi người là từ chối các đơn đăng ký này.

Tâm lý đó thường dẫn đến quyết định từ chối khách hàng hợp pháp nhưng không thực sự đẩy lùi được gian lận.

2. Tự bảo vệ bằng những thay đổi trong hoạt động

Cùng với những công cụ kỹ thuật, các tổ chức tài chính có thể tận dụng những thay đổi thông minh trong hoạt động để chống lại những tay tội phạm ngày càng tinh vi. Cụ thể là:

Kết nối các bộ phận phòng, chống gian lận và tội phạm tài chính: Theo McKinsey, ranh giới giữa 2 loại tội phạm này đang bị xóa nhòa và các công cụ giống nhau ngày càng có thể được sử dụng một cách rộng rãi để chống lại chúng.

Xây dựng văn hóa phòng, chống gian lận: Trong số các biện pháp khác, ban lãnh đạo trong tổ chức cần nêu rõ quyết tâm ngăn chặn gian lận; cung cấp thông tin thường xuyên về các mối đe dọa gian lận; và khẳng định với đội ngũ nhân viên biết rằng họ sẽ không phải đối mặt với hành vi trả đũa nếu báo cáo về những mối lo ngại./.

(Ekata)

**ĐỐI TÁC TIN CẬY VỀ XÁC GIẢI PHÁP XÁC
THỰC ĐỊNH DANH, CÁ THỂ HÓA THẺ VÀ
SẢN PHẨM THẺ THÔNG MINH**



CHỨNG CHỈ VÀ THÀNH VIÊN HIỆP HỘI NGÀNH



Bản tin nội bộ của Tập đoàn MK © 2023
contact@mkgroup.com.vn

Hà Nội

2nd floor, The Vista Building, No. 4, 15
Lane Duy Tan Str., Cau Giay Dist.

Tel: +84-24 7100 6781

TP. Hồ Chí Minh

7th floor, Thien Son Building, 5 Nguyen Gia Thieu
St., Ward 6, District 3

Tel: +84-28 3930 5023