

Số: 19 /TB - CABS

Bỉm Sơn, ngày 17 tháng 4 năm 2023

THÔNG BÁO

Phương thức thủ đoạn của hoạt động tín dụng đen

ỦY BAN NHÂN DÂN THỊ XÃ BỈM SƠN	
CÔNG	Số: 4213
VĂN	Ngày: 19/4
ĐẾN	Chuyên:

Kính gửi:

- Trưởng các phòng, ban, ngành, đoàn thể thị xã;
- Trưởng Ban chỉ đạo ANTT các xã, phường;
- Trưởng Công an các xã, Phường

Trong thời gian qua tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn toàn thị xã cơ bản đã được kiểm soát, lực lượng Công an thị xã, Công an các xã phường đã chủ động tham mưu cho cấp ủy, chính quyền các cấp chỉ đạo các lực lượng liên quan làm tốt công tác tuyên truyền, phòng ngừa, đấu tranh có hiệu quả đối với loại tội phạm hoạt động “tín dụng đen”, do đó, tình trạng phát tán, dán tờ rơi, treo biển quảng cáo mời chào cho vay giảm đáng kể. Tuy nhiên, trong thời gian tới, do kinh tế khó khăn, dự báo tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” sẽ có diễn biến phức tạp, các hình thức hoạt động tín dụng đen cụ thể như sau:

- Hình thức cho vay trực tiếp: Các đối tượng hoạt động cho vay nặng lãi: “tín dụng đen” lợi dụng danh nghĩa các cơ sở kinh doanh dịch vụ (công ty tài chính,...); các cá nhân cho vay tài chính bất hợp pháp như cho vay đáo hạn ngân hàng với lãi suất cao, “vay nóng” tiêu dùng...; các cơ sở, cá nhân huy động vốn với lãi suất cao bất thường (chơi hội, họ, phường...) để thực hiện các hành vi cho vay. Các đối tượng sử dụng nhiều chiêu thức như: Phát, dán tờ rơi tại các địa điểm công cộng, cột điện, tường rào, nơi có nhiều người qua lại hoặc quảng cáo qua mạng xã hội như zalo, feabook.

Khi đến vay tiền, người dân chỉ cần đưa bản photo chứng minh nhân dân, giấy phép lái xe... Sau đó, các đối tượng sẽ tiến hành làm hợp đồng vay mượn, trả góp, trong đó có kèm theo lãi suất nhưng không quá mức lãi suất mà pháp luật quy định. Hợp đồng này có chữ ký của người vay tiền nhưng nhóm các đối tượng cho vay sẽ giữ hợp đồng mà không đưa cho người vay....Ngoài ra, một số trường hợp cần tiền kinh doanh, đáo hạn ngân hàng, thua tiền đánh bạc... sẵn sàng "vay nóng" hoặc mượn tiền trả góp theo ngày (với lãi suất 15-30%/tháng). Nếu không trả đủ lãi, họ sẽ cộng số lãi này vào tiền gốc. Cứ như vậy, số tiền nợ càng nhiều, đến khi người vay không còn khả năng chi trả, các đối tượng cho vay tiền sẽ đe dọa hành hung, bắt cóc, bôi nhọ danh dự, nhân phẩm, thậm chí đe dọa người thân của người vay nợ nhằm tạo sức ép buộc phải bán nhà cửa, tài sản trả nợ.

- Hình thức cho vay trực tuyến: Các đối tượng lập ra các công ty tài chính, thuê người đứng tên giấy phép kinh doanh và xây dựng các ứng dụng cho vay tiền trực tuyến như Vaytocdo, Moreloan, VD online...với những quảng cáo, chào mời hấp dẫn như: Vay uy tín, vay nhanh trong 15 phút, vay không cần tín chấp, thế chấp tài sản.

thuận tiện, không cần gặp mặt, chỉ cần chứng minh thư... Với nhu cầu cần tiền, tâm lý lại không muốn ra mặt khi đi vay, muốn kín đáo nên không ít người dân đã thực hiện các giao dịch vay tiền trực tuyến trên mạng này. Để được cho vay, người dùng phải điền đầy đủ thông tin cá nhân, cung cấp hình ảnh chứng minh nhân dân hoặc căn cước công dân, các thông tin liên quan nghề nghiệp, thu nhập của người đi vay.... Đặc biệt, trong hợp đồng cho vay điện tử, người dùng bắt buộc đồng ý với điều khoản “người dùng đồng ý cho ứng dụng truy cập danh bạ trên máy điện thoại di động”. Sau đó, người vay được nhân viên của đơn vị cho vay liên lạc, xác thực lại thông tin, không cần gặp mặt mà chỉ trong thời gian rất ngắn (khoảng vài phút), giao dịch cho vay đã hoàn tất.

Khi tham gia vào các giao dịch vay tiền trực tuyến, người vay phải chịu lãi suất cao, trả thêm tiền cho nhiều chi phí phát sinh khác. Bên cạnh đó, người vay còn bị lộ lọt nhiều thông tin cá nhân, thông tin bạn bè, người thân. Các đối tượng cho vay đã sử dụng thông tin có được để gọi điện thoại “khủng bố” những người có trong danh bạ điện thoại của người vay, nhằm đe dọa, chửi bới và yêu cầu họ tác động đến người vay. Trong một số vụ việc, đối tượng đòi nợ còn sử dụng hình ảnh, thông tin của người vay đăng tải trên mạng xã hội với nội dung xuyên tạc, bịa đặt, ném chất bẩn vào nhà, để ép buộc người vay phải trả nợ.

Để phòng ngừa, đấu tranh đồng thời ngăn chặn những hậu quả xấu do hoạt động “tín dụng đen” gây ra, Công an thị xã Bim Sơn thông báo và đề nghị:

- Mọi công dân khi có nhu cầu vay tiền hãy tìm hiểu vay vốn từ các ngân hàng, các tổ chức tín dụng hợp pháp tin cậy để được hỗ trợ.

- Không nên vay tiền với lãi suất cao; đặc biệt cảnh giác, không vay tiền qua các ứng dụng trên Internet không phải của các tổ chức tài chính được Nhà nước đảm bảo; không vay tiền tại các cơ sở cầm đồ; không nên tin vào những nội dung quảng cáo cho tiền tin nhắn trên điện thoại, trên các trang mạng xã hội, các tờ rơi; tránh xa những quảng cáo kêu gọi vay vốn ưu đãi hay đăng ký thẻ Mastercard không chứng minh thu nhập hoặc thu nhập thấp,...

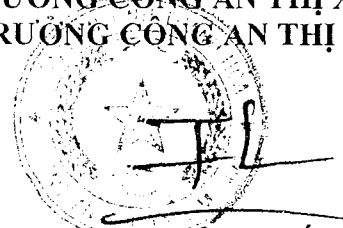
- Nên hỏi, tham khảo, kiểm tra kỹ lại thông tin và trao đổi với gia đình, bạn bè, đồng nghiệp trước khi quyết định có vay vốn tại cá nhân hay tổ chức nào đó.

- Khi đã lỡ vay tiền với mức lãi suất cao hơn so với quy định của pháp luật hoặc phát hiện cá nhân, tổ chức nghi là hoạt động tín dụng đen (cho vay lãi nặng) hãy thông báo ngay cho Cơ quan Công an gần nhất hoặc Công an thị xã Bim Sơn qua số điện thoại 02373.824.239 để có biện pháp ngăn chặn, xử lý./.

Nơi nhận:

- Như kính gửi
- Đài truyền thanh thị xã;
- Lưu: CSHS.

**KT. TRƯỞNG CÔNG AN THỊ XÃ
PHÓ TRƯỞNG CÔNG AN THỊ XÃ**



Thượng tá Vũ Đình Tiên