

Số: *492*/CAT-ANNB

Hà Giang, ngày *17* tháng 01 năm 2022

V/v thông báo phương thức thủ đoạn
hoạt động của tội phạm

Kính gửi:

- Các sở, ban, ngành;
- UBND các huyện, thành phố.

Thời gian qua trên địa bàn tỉnh Hà Giang đã xảy ra một số vụ việc cán bộ, công chức, viên chức vay tiền, vay nợ "tín dụng đen" với lãi suất cao, vay qua các ứng dụng (App) tài chính online, vay qua các công ty tài chính sau đó không có khả năng trả nợ dẫn đến bị đòi nợ, bị đe dọa và làm ảnh hưởng tới người thân, đồng nghiệp và cơ quan nơi đang công tác, làm việc.

Công an tỉnh Hà Giang thông báo một số thủ đoạn, cách thức, chiêu trò cho vay của các tổ chức, cá nhân để chiếm đoạt tài sản, gây thiệt hại về kinh tế đối với người vay cũng như ảnh hưởng đến an ninh, trật tự tại địa phương

1. Một số hình thức cho vay để lừa đảo chiếm đoạt tài sản

- Hình thức vay qua các App tài chính

Một số đối tượng lập các ứng dụng App như: Mirae Asset, Easy Ledger, Money app, Vaytocdo, Vdong, Movay, ATMonline... là ứng dụng cho vay tiền nhanh chóng, tiện lợi, vay trực tuyến không hồ sơ, không thế chấp, thủ tục nhanh chóng và nhiều tiện lợi khác khiến người dùng tin là sự thật để đăng ký vay tiền. Sau đó các App vay tiền yêu cầu người vay tạo 01 tài khoản bằng cách cung cấp các thông tin cá nhân (*hình ảnh và CMND, tài khoản ngân hàng...*) và đồng ý các điều khoản trên hợp đồng điện tử do ứng dụng soạn sẵn (trong đó có điều khoản buộc người vay đồng ý cho ứng dụng truy cập danh bạ trên điện thoại di động). Nếu người vay thỏa mãn đầy đủ điều kiện vay tiền thì hệ thống tài khoản của Công ty sẽ tự động chuyển tiền vào tài khoản cá nhân của người vay. Khi đăng ký vay người vay không biết được rằng mình sẽ không nhận đúng hạn mức mà mình lựa chọn vay tiền qua app cho đến khi được duyệt vay và tiền được chuyển vào tài khoản. Có nhiều app vay tiền tính lãi suất lên đến 4%/ngày tương đương 120%/tháng. Đây là lý do nhiều người không xoay sở kịp, chỉ trả được vài ngày sau đó dẫn đến mất khả năng trả nợ, lúc này người vay bị đe dọa buộc tìm mọi cách để có tiền trả cho bên vay, nên họ phải tìm đến các app khác để vay tiền và trả cho nợ cũ với lãi suất rất cao. Cứ thế một vòng luân chuyển người vay bị dính vào khoản nợ lớn, nợ cũ chưa dứt, nợ mới bao quanh không thể thoát được.

- Hình thức vay qua các công ty tài chính

Đối với các công ty tài chính như FE Credit, Home Credit, ... lợi dụng lòng tin, nhu cầu cấp bách của người vay, các công ty mời chào với các ưu đãi, tiện lợi, thủ tục nhanh gọn để lấy lòng người vay, nhưng lại không tư vấn đầy đủ cho người vay các quy định về khoản thu ngoài, phụ phí, phí phạt, phí bảo hiểm tiền vay, phí dịch vụ vay... Khi người vay thực hiện sai các điều khoản trong hợp đồng hoặc trả

lãi không đúng thời hạn (trả trước thời hạn, trả sau thời hạn) thì số tiền mà họ phải trả tăng lên rất nhiều so với số tiền gốc mà họ vay. Người vay không trả được thì chúng sử dụng nhiều hình thức, thủ đoạn đe dọa người vay trả tiền. Chủ yếu thông qua vai cán bộ xử lý nợ dùng nhiều số điện thoại khác nhau gọi điện cho người vay, người thân, đồng nghiệp và lãnh đạo cơ quan nơi người vay đang công tác, làm việc để yêu cầu, đề nghị trả nợ. Khi người vay không trả nợ thì bên công ty tài chính tiếp tục gọi điện đe dọa người vay sẽ làm việc với cơ quan, tổ chức cũng như trực tiếp gọi điện đến lãnh đạo cơ quan người vay gây phiền hà...

- Hình thức giả danh nhân viên ngân hàng để lừa đảo chiếm đoạt tài sản

Các đối tượng lợi dụng tâm lý cả tin, cần vay tiền của người dân để thực hiện hành vi lừa đảo, chiếm đoạt tài sản thông qua việc mời chào, cung cấp các khoản vay online từ ngân hàng như thông qua mạng xã hội Facebook, Zalo hoặc gọi điện thoại trực tiếp cho người vay (*bị hại*), kẻ mạo danh giới thiệu các loại hình cho vay với thủ tục dễ dàng, giải ngân nhanh chóng lãi suất thấp. Đồng thời gửi thẻ tự chế, giả mạo nhân viên, cán bộ tín dụng, cán bộ thẩm định của ngân hàng để tạo niềm tin đối với người vay. Sau đó đối tượng lừa đảo yêu cầu người vay chuyển thông tin CMND hoặc CCCD, hộ khẩu qua Zalo/Facebook kèm theo một khoản phí hồ sơ để được phê duyệt khoản vay. Kế tiếp đối tượng lừa đảo, thông báo cho người vay là ngân hàng đã phê duyệt khoản vay. Để nhận được khoản vay, người vay được yêu cầu nộp trước một khoản tiền trả góp cho kỳ thanh toán đầu tiên vào số tài khoản do đối tượng cung cấp và đề nghị người vay nhấn tin cung cấp số tài khoản để ngân hàng chuyển tiền. Khi người vay cung cấp số tài khoản đối tượng thông báo là phía ngân hàng đã giải ngân và đề nghị người vay kiểm tra lại, khi người vay không nhận được tiền và báo lại thì đối tượng luôn khẳng định là đã chuyển tiền. Sau đó đối tượng vào phần tin nhắn sửa thông tin và chuyển lại cho người vay nói là người vay nhấn tin sai nên bây giờ đã chuyển vào tài khoản của một người khác, đối tượng yêu cầu người vay phải chuyển một khoản tiền khác để khắc phục và làm tin và hứa ngân hàng sẽ làm lại thủ tục cho vay và khi giải ngân sẽ chuyển cả số tiền làm tin này. Cứ như vậy với các lý do đối tượng đưa ra như: Sai nội dung chuyển tiền, sai CMND, sai số tài khoản, sai tên ngân hàng... dẫn đến tài khoản và khoản vay bị đóng băng nên chưa giải ngân được. Nếu muốn giải ngân thì phải nộp tiền để nâng cao tín nhiệm và được mở tài khoản để giải ngân số tiền vay. Khi nhận được tiền đối tượng lừa đảo chặn toàn bộ liên lạc với người vay và chiếm đoạt toàn bộ số tiền trên.

2. Một số biện pháp phòng ngừa

Nhằm nâng cao ý thức cảnh giác và chủ động phòng ngừa, đấu tranh ngăn chặn với loại tội phạm cũng như không để cán bộ, công chức, viên chức, người dân bị lừa gạt vay nợ qua các hình thức với lãi suất cao, bị chiếm đoạt tài sản. Công an tỉnh Hà Giang đề nghị:

- Lãnh đạo các sở, ban, ngành chỉ đạo các đơn vị trực thuộc quản lý phối hợp với cấp ủy, chính quyền, đoàn thể tại địa phương tuyên truyền, phổ biến đến toàn thể cán bộ, công chức, viên chức, người lao động về thủ đoạn, hình thức cho vay, loại tội phạm nêu trên để nâng cao cảnh giác tự phòng ngừa, tự bảo vệ; yêu

cầu cán bộ thuộc phạm vi quản lý không tham gia vào các hoạt động cho vay, vay mượn ngoài xã hội, vay “Tín dụng đen” có thể làm ảnh hưởng đến ANTT tại cơ quan; thông báo kịp thời với cơ quan Công an những cán bộ vay nợ không có khả năng chi trả làm ảnh hưởng đến ANTT để giải quyết.

- UBND các huyện, thành phố chỉ đạo các cơ quan, doanh nghiệp đóng chân trên địa bàn, cấp ủy, chính quyền các xã, phường, thị trấn tổ chức tuyên truyền sâu rộng cho cán bộ và nhân dân về các hình thức, thủ đoạn của các loại tội phạm trên, vận động người dân nâng cao cảnh giác, tự phòng ngừa, tự bảo vệ, khi phát hiện các dấu hiệu tội phạm nêu trên cần kịp thời phản ánh đến cơ quan Công an để hướng dẫn giải quyết.

- Các đơn vị thuộc Công an tỉnh tổ chức, quán triệt, tuyên truyền cho cán bộ chiến sỹ nắm chắc thủ đoạn hoạt động, phương thức cho vay, lừa đảo của các tổ chức, cá nhân để phòng ngừa, không tham gia vay mượn; Phòng Công tác đảng và công tác chính trị phối hợp Đài phát thanh truyền hình tỉnh, Phòng Cảnh sát điều tra tội phạm về TTXH xây dựng phóng sự, đưa tin, bài, hình ảnh về các hình thức, thủ đoạn hoạt động của tội phạm này lên chuyên mục an ninh Hà Giang phát sóng trên truyền hình Hà Giang; tuyên truyền trên trang Facebook, Zalo Công an tỉnh.

- Công an các huyện, thành phố chỉ đạo Công an xã, phường, thị trấn tham mưu với cấp ủy, chính quyền địa phương, phối hợp với các ngành chức năng tuyên truyền cho người dân phương thức, thủ đoạn hoạt động cho vay của các tổ chức, cá nhân nhất là vay lãi nặng trong giao dịch dân sự, vay tín dụng đen, vay qua các app tài chính, vay qua công ty tài chính.

Công an tỉnh Hà Giang đề nghị các Sở, Ban, Ngành, UBND các huyện, thành phố, các đơn vị, Công an huyện, thành phố triển khai thực hiện./.

Nơi nhận:

- Như kính gửi (phôi hợp);
- Đ/c Giám đốc – CAT (báo cáo);
- Phòng CTĐCT, Phòng CSHS (thực hiện);
- Các đơn vị, Công an các huyện, thành phố (thực hiện);
- VNPT ioffice;
- Lưu VT-TM, ANNB.



Đại tá Nguyễn Đức Thuận

