

Số: 70/CAH(ĐT)-TB

Nam Đông, ngày 24 tháng 10 năm 2019

UBND THỊ TRẤN KHE TRE
ĐẾN Số: 1616
Ngày: 28/10
Chuyển: Kính gửi:
Lưu hồ sơ số:

THÔNG BÁO

Thủ đoạn hoạt động của tội phạm

- Các ban, ngành, đoàn thể cấp huyện;
- UBND các xã, thị trấn trên địa bàn huyện.

Thời gian gần đây, tình hình tội phạm cho vay nặng lãi trong giao dịch dân sự trên địa bàn tỉnh Thừa Thiên Huế tiếp tục xảy ra và diễn biến phức tạp. Thời gian qua đã xuất hiện một nhóm đối tượng người Trung Quốc và đồng bọn thực hiện hoạt động “Cho vay nặng lãi trong giao dịch dân sự” tại Thành phố Hồ Chí Minh và các địa phương trong cả nước, trong đó có tỉnh Thừa Thiên Huế. Nội dung vụ án như sau:

Công ty Vinfin và công ty Beta do một người phụ nữ Trung quốc tên Niu Li Li (chưa rõ lai lịch) và Jiang Miao (sinh năm: 1981; Quốc tịch: Trung quốc; trú tại: 88 đường số 30, Phường Bình Trị Đông B, quận Bình Tân) làm chủ và thuê người đứng tên giấy phép kinh doanh. Khoảng tháng 04/2019, Jiang Miao và Niu Li Li tạo ra ứng dụng trên điện thoại di động trên hệ điều hành Android (app) để cho vay tiền nhưng mang tên “vaytocdo”, “Moreloan”, “VD online”. Khi khách có nhu cầu vay tiền thì phải tải 01 trong 03 ứng dụng trên về máy điện thoại di động; ứng dụng sẽ yêu cầu người vay tạo 01 tài khoản bằng cách cung cấp các thông tin cá nhân (hình ảnh CMND, số tài khoản ngân hàng) và chọn mục “Đồng ý” tại hợp đồng điện tử do ứng dụng điện tử soạn sẵn (trong hợp đồng gồm 7 khoản quy định việc cho vay tiền, trong đó có điều khoản buộc người vay đồng ý cho ứng dụng truy cập danh bạ trên máy điện thoại di động). Sau khi khách hàng hoàn tất việc tạo tài khoản, ứng dụng sẽ tự động báo về tài khoản công ty Vinfin để cho nhân viên bộ phận cho vay tiếp nhận, liên lạc với người vay tiền để thu thập thêm, kiểm tra lại thông tin đã đăng ký. Sau đó thông tin người vay sẽ được chuyển qua bộ phận thẩm định hồ sơ nhằm xác minh lại thông tin khách hàng và duyệt cho vay tiền. Nếu người vay thỏa mãn đầy đủ điều kiện vay tiền thì khi bộ phận thẩm định hồ sơ chấp nhận, hệ thống tài khoản của Công ty Vinfin sẽ tự động chuyển tiền vào tài khoản cá nhân của người vay. Các ứng dụng cho vay tiền được quy định cụ thể như sau:

- Đối với khách hàng vay qua ứng dụng “vaytocdo” thì người vay lần đầu chỉ được duyệt vay số tiền là 1.700.000 đồng, nhưng thực tế khách chỉ nhận được số tiền 1.428.000 đồng, còn 272.000 đồng chỉ là tiền phí dịch vụ được theo quy định của công ty Vinfin. Trong vòng 08 ngày người vay phải trả 2.040.000 đồng (trong đó gồm

1.700.000 đồng tiền gốc và 340.000 đồng tiền lãi của 08 ngày). Nếu khách vay tiền trả chậm sẽ bị phạt 102.000 đồng/ngày.

- Đối với khách hàng vay qua ứng dụng “Moreloan” và “VD online” thì người vay lần đầu được duyệt vay số tiền là 1.500.000 đồng nhưng thực tế khách chỉ nhận 900.000 đồng còn 600.000 đồng là tiền phí dịch vụ + tiền lãi trong 07 ngày. Sau 07 ngày thì người vay phải trả tiền gốc vay là 1.500.000 đồng. Nếu khách vay tiền trả chậm 01 ngày sẽ bị phạt từ 2-5%.

- Hình thức cho vay với lãi suất nêu trên, các đối tượng đã cho vay với lãi suất 4,4%/ngày, tương đương 30,8%/1 tuần, 132%/1 tháng và 1.600%/1 năm. Những khách vay trả nợ đúng hạn, có uy tín thì lần vay sau Cty Vinfin sẽ cho vay theo số tiền cao hơn theo cấp độ (Level) từ 1 đến 7. Bắt đầu từ cấp độ 1 vay 1.700.000 đồng, mỗi cấp độ cộng thêm 150.000 đồng, cho đến cấp độ 7 sẽ được duyệt vay tối đa 2.750.000 đồng.

Khi đến gần thời hạn trả nợ, nhân viên bộ phận thu hồi nợ của công ty Vinfin sẽ điện thoại nhắc nhở người vay. Nếu đến hạn trả nợ mà người vay chưa trả thì nhân viên thu hồi nợ sẽ liên tục gọi điện đòi nợ, nếu người vay vẫn không trả nợ thì nhân viên thu hồi nợ sẽ điện thoại cho tất cả những người trong danh bạ điện thoại của người vay gồm: gia đình, bạn bè, đồng nghiệp,... nhằm đe dọa chửi bới và yêu cầu những người này phải kêu người vay chuyên trả nợ cho ty Vinfin. Vì tâm lý sợ xấu hổ nên người vay phải chuyển trả tiền nợ cho chúng.

Tài liệu điều tra xác định tổng số lượt người vay tiền từ khi hoạt động (tháng 04/2019) cho đến khi bị phát hiện đã có khoảng trên 60.000 giao dịch vay tiền (người vay thấp nhất là 1.700.000 đồng, người vay cao nhất là 2.750.000 đồng); tổng số tiền các đối tượng vay khoảng 100 tỷ đồng. Hiện đã trích suất dữ liệu trong tài khoản cho vay trên mạng tìm được lai lịch của khoảng 6.000 người vay tiền đã tất toán trả nợ xong cho Cty vinfin.

Tại địa bàn Thừa thiên Huế, đã có một số người vay tiền của các đối tượng hoạt động với phương thức thủ đoạn như trên và đã có đơn trình báo gửi cơ quan công an. Nhận định số người tham gia vay tiền trên các ứng dụng này là rất lớn và sẽ tiếp tục tăng trong thời gian tới. Để chủ động trong công tác phòng ngừa và đấu tranh đối với loại tội phạm “Cho vay nặng lãi trong giao dịch dân sự”, Công an huyện Nam Đông kính đề nghị:

- Thủ trưởng các cơ quan, đơn vị chỉ đạo đơn vị trực thuộc thông báo thủ đoạn hoạt động của loại tội phạm trên cho CB-CNV biết để nâng cao cảnh giác không tải các ứng dụng giới thiệu vay tiền về điện thoại di động (ví dụ như “vaytocdo”, “Moreloan”, “VD online”...); không tham gia vay tiền của đối tượng hoạt động vi phạm pháp luật của các ứng dụng trên.

- UBND và công an các xã, thị trấn tuyên truyền sâu rộng phương thức, thủ đoạn hoạt động của tội phạm đến quần chúng nhân dân và cảnh báo người dân không nên vay tiền với hình thức nêu trên đồng thời phát động phong trào toàn dân tích cực tham gia phát hiện tố cáo, tố giác tội phạm, cung cấp thông tin liên quan đến các đối tượng, phương tiện có biểu hiện nghi vấn, đặc biệt là những người đã vay tiền qua các ứng dụng này để phục vụ công tác xác minh, thu thập thông tin, tài liệu và xử lý theo quy định của pháp luật.

- Nếu phát hiện tội phạm xảy ra đề nghị các đơn vị, quần chúng nhân dân kịp thời thông báo cho Công an Xã, thị trấn đồng thời báo cho Trục ban hình sự Công an huyện qua số: **0234 3875 328** để phối hợp xử lý.

Rất mong sự phối hợp của các đồng chí./.

Nơi nhận:

- Như trên
- Đ/c Đặng Ngọc Sơn –P.GĐ công an tỉnh
- Các đ/c Thường trực huyện ủy
- Đ/c trưởng ban chỉ đạo 138 huyện
- Các đ/c Phó trưởng CA huyện; đề p/h chỉ đạo;
- PC02: đề theo dõi;
- Các đội n/v liên quan: đề p/h thực hiện;
- Lưu CAH: ĐT, VT.

để báo cáo;

TRƯỞNG CÔNG AN HUYỆN



Trung tá Nguyễn Tiến Dũng

