

Số: 282 /CAH

Cần Giuộc, ngày 07 tháng 02 năm 2023

V/v tuyên truyền phương thức thủ
đoạn hoạt động của tội phạm

Kính gửi: Cơ quan, Công ty, Doanh nghiệp trên địa bàn huyện.

Thời gian gần đây, tình hình hoạt động của các đối tượng cho vay nặng lãi, hoạt động tín dụng đen diễn biến rất phức tạp. Công an huyện Cần Giuộc thông báo đến các cơ quan, công ty, doanh nghiệp nắm phương thức thủ đoạn hoạt động của loại tội phạm này:

1. Phương thức, thủ đoạn:

Lợi dụng việc một số người dân gặp khó khăn về kinh tế có nhu cầu vay tiền nhanh (nhất là các công nhân làm việc trong các công ty, doanh nghiệp), khó tiếp cận với nguồn vốn vay từ hệ thống các ngân hàng, hệ thống tín dụng; các đối tượng thường dán thông báo, phát tờ rơi ở các khu, cụm công nghiệp, các công ty, xí nghiệp có đông công nhân; các chợ, khu dân cư, khu nhà trọ công nhân... với nội dung “cho vay không thế chấp, nhận tiền ngay”, thủ tục đơn giản (chỉ cần bản photo căn cước công dân, sổ hộ khẩu, bằng lái xe...), kèm theo số điện thoại của người vay và những người thân của họ nhằm mục đích lừa người dân vay tiền với lãi suất rất cao.

Ví dụ: khi vay 05 triệu thì đối tượng đưa tiền mặt 04 triệu, còn lại 01 triệu đối tượng nói là chi phí hồ sơ, nhưng hàng ngày phải trả góp cho đối tượng 02 trăm ngàn và trả trong vòng 30 ngày. Vay lấy tiền mặt 04 triệu trong vòng một tháng phải trả cho đối tượng 06 triệu (*tính ra lãi suất là 50%/tháng*). Khi nạn nhân không có khả năng chi trả đối tượng khủng bố về mặt tinh thần như: quăng các loại chất bẩn vào nhà, đe dọa đánh đập hoặc trực tiếp đến nhà đòi siết tài sản, cưỡng đoạt tài sản, phá hoại tài sản, gọi điện đe dọa đến người thân, bạn bè, công ty nơi người vay làm việc; một số trường hợp để buộc trả nợ bọn đối tượng còn đánh đập nạn nhân hoặc người thân của nạn nhân dẫn đến gây thương tích làm mất ANTT ở địa phương.

Một số đối tượng sử dụng phần mềm ứng dụng trên điện thoại di động (app) để cho vay với lời mời chào hấp dẫn là vay nhanh, gọn, không cần gặp mặt với số tiền vay khá cao để lừa bị hại vay tiền với lãi suất rất cao, khi truy cập các app cho vay này thì ứng dụng yêu cầu người vay phải cho phép truy cập thiết bị, danh bạ điện thoại của người vay. Khi đến hạn trả nợ, đối tượng sử dụng rất nhiều sim rác điện thoại liên tục cho người thân, bạn bè, công ty, doanh nghiệp nơi người vay làm việc để thúc phải trả nợ, chúng đe dọa, khủng bố về tinh thần, thậm chí là đăng hình ảnh của người vay (hoặc người thân) với những lời lẽ xúc phạm, vu khống...

*** Biện pháp phòng ngừa:**

- Đoàn viên, hội viên, công ty, doanh nghiệp và Nhân dân cùng chung tay xóa bỏ quảng cáo, rao vặt, nhất là quảng cáo, rao vặt về “Tín dụng đen”.

- Khi cần vay tiền thì liên hệ với các tổ chức, đoàn thể ở địa phương để tìm hiểu, tiếp cận với các hoạt động vay vốn ưu đãi, các quỹ hỗ trợ của Nhà nước. Không nên vay nợ của các đối tượng cho vay nặng lãi, nếu đã lỡ vay nợ thì phải nhanh chóng tìm cách trả, không để nợ kéo dài, lãi xuất tăng gây mất khả năng chi trả.

- Trường hợp đã vay nợ nhưng không có khả năng trả nợ, đối tượng cho vay đến gây áp lực thì không nên có hành động, lời lẽ chống đối hoặc né tránh mà có biện pháp ôn hòa, thương lượng, không để xảy ra hậu quả đáng tiếc về tính mạng, tài sản.

- Nếu phát hiện đối tượng nghi vấn hoạt động cho vay nặng lãi, kể cả hành vi bảo kê cho hoạt động “Tín dụng đen” đến cơ quan Công an có thẩm quyền.

- Tuyệt đối không vay nợ qua các ứng dụng (app) trên điện thoại để tránh thiệt hại cho bản thân và gia đình, bạn bè.

- Không cung cấp số điện thoại của người thân, bạn bè, cơ quan, công ty, doanh nghiệp nơi mình làm việc cho các đối tượng lạ để tránh họ bị làm phiền, quấy rối. Không đăng tải hình ảnh, thông tin cá nhân trên trang mạng xã hội.

- Các cơ quan, công ty, doanh nghiệp cần đẩy mạnh tuyên truyền trong cán bộ, công nhân viên, người lao động biết và tuyệt đối không vay nợ hoặc tham gia các hoạt động liên quan đến tín dụng đen.

Công an huyện Cần Giuộc rất mong các cơ quan, công ty, doanh nghiệp và người dân nêu cao tinh thần cảnh giác đối với các thủ đoạn hoạt động của đối tượng. Tham gia tích cực vào phong trào toàn dân bảo vệ ANTT; tố giác bọn tội phạm góp phần đảm bảo ANTT ở địa phương.

Mọi thông tin báo về số điện thoại Công an huyện Cần Giuộc: **02723.874.210; 02723.874.483** hoặc số điện thoại Công an các xã, thị trấn nơi gần nhất./.

**KT. TRƯỞNG CÔNG AN HUYỆN
PHÓ TRƯỞNG CÔNG AN**



Thượng tá Nguyễn Văn Được