

Số: 2011/CAH

Cần Giờ, ngày 14 tháng 5 năm 2024

V/v tuyên truyền phòng, chống hoạt
động “tín dụng đen” trên địa bàn
huyện Cần Giờ

Kính gửi:

- Văn phòng Ủy ban nhân dân huyện;
- Phòng Tư pháp huyện;
- Chủ tịch Ủy ban nhân dân các xã, thị trấn;
- Trung tâm văn hóa, thể thao và truyền thông huyện;
- Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam, Hội Người cao tuổi, Cựu chiến binh, Nông dân, Phụ nữ huyện và Huyện Đoàn;
- Công ty TNHH Một thành viên Dịch vụ công ích huyện;
- Ban Quản lý rừng phòng hộ huyện;
- Phòng Giáo dục và đào tạo huyện;
- Đội Trưởng Đội An ninh và Trưởng Công an các xã, thị trấn.

Để đảm bảo tình hình an ninh, trật tự trên địa bàn huyện trong thời gian tới đặc biệt là tội phạm liên quan “tín dụng đen”. Công an huyện Cần Giờ gửi thông báo tuyên truyền phòng, chống hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn huyện Cần Giờ đến các ban, ngành, đoàn thể huyện và đơn vị liên quan.

- Công an huyện đề nghị Trung tâm văn hóa, thể thao và truyền thông huyện phối hợp tuyên truyền trên hệ thống Đài phát thanh huyện và các hệ thống thông tin truyền thông khác.

- Đề nghị Thủ trưởng các cơ quan, ban, ngành, đoàn thể huyện và Chủ tịch UBND các xã, thị trấn chỉ đạo tổ chức tuyên truyền đến toàn thể cán bộ, công chức, viên chức, công nhân, đoàn viên, hội viên, học sinh, sinh viên và nhân dân trên địa bàn huyện; đồng thời phối hợp thực hiện tốt công tác phát động phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc; phát huy vai trò, trách nhiệm của người dân tích cực tham gia phòng ngừa, phát hiện, tố giác tội phạm trên địa bàn huyện.

- Yêu cầu Đội An ninh tăng cường công tác tuyên truyền trong các cơ quan, doanh nghiệp, nhà trường trên địa bàn huyện.

- Yêu cầu Công an các xã, thị trấn tham mưu Ủy ban nhân dân cùng cấp thông báo tuyên truyền trên hệ thống đài phát thanh xã, thị trấn và các hệ thống thông tin truyền thông khác; chỉ đạo Cảnh sát khu vực tăng cường công tác tuyên truyền đến người dân thông qua các cuộc họp tại các khu dân cư, trên không gian mạng như Facebook, Zalo...; niêm yết thông báo tuyên truyền trên bảng tin tại trụ sở Công an các xã, thị trấn, khu phố, ấp, nhà trọ... Công an các xã, thị trấn báo cáo kết quả triển khai thực hiện công tác tuyên truyền lồng ghép vào trong báo cáo tình

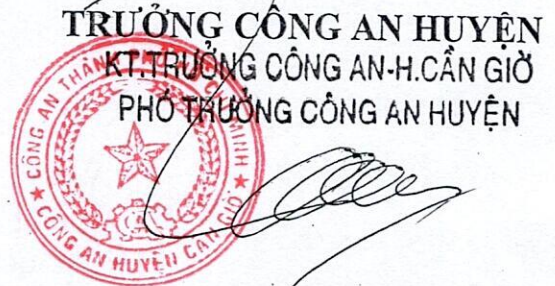
hình về công tác phong trào toàn dân bảo vệ ANTO và công tác dân vận hàng tháng gửi về Công an huyện (*Đội Tham mưu - Tổ Xây dựng phong trào bảo vệ ANTO*).

Trên đây là Công văn về việc tuyên truyền phòng, chống hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn huyện; của Công an huyện Cần Giờ./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Chủ tịch Ủy ban nhân dân huyện; } thay
- Đ/c Trưởng Công an huyện; } báo cáo
- Các đồng chí Phó Trưởng CAH;
- Đội trưởng Đội Tham mưu;
- Lưu: VT, TM (PT).

Lý 37b



Thượng tá: Lê Đình Toàn



CÔNG AN HUYỆN CẦN GIỜ

THÔNG BÁO TUYÊN TRUYỀN

Phòng, chống hoạt động “tín dụng đen”
trên địa bàn huyện Cần Giờ

Hiện nay, tình hình tội phạm liên quan “Tín dụng đen” tiếp tục phức tạp, hình thành các băng, ổ nhóm, tội phạm có tổ chức hoạt động khép kín, lưu động trên phạm vi địa bàn rộng, sử dụng công nghệ thông tin, mạng xã hội để tiếp cận người vay thông qua app... với các hành vi liên quan như cho vay lãi cao trong giao dịch dân sự; bắt, giữ hoặc giam người trái pháp luật; hủy hoại hoặc cố ý làm hư hỏng tài sản; xâm phạm chỗ ở của người khác; cưỡng đoạt tài sản; cố ý gây thương tích hoặc gây tổn hại cho sức khỏe của người khác...; đe dọa giết người; thậm chí giết người nhằm ép buộc người vay, hoặc người thân của người vay phải trả nợ.

Bên cạnh đó, các đường dây thu hồi nợ núp bóng các công ty luật, công ty tài chính đòi nợ kiểu “khủng bố”. Các doanh nghiệp này chuyên đi mua nợ xấu của các công ty tài chính, ngân hàng, app cho vay sau đó lợi dụng không gian mạng để khủng bố tinh thần, vu khống, bôi nhọ danh dự, nhân phẩm, uy tín không chỉ người vay tiền, mà người thân, bạn bè và đồng nghiệp của họ để thu hồi nợ. Các hình thức khủng bố, vu khống, bôi nhọ như gọi điện nhắc nợ bằng cách chửi bới, đe dọa giết người; cắt ghép hình nạn nhân kèm chú thích “truy tìm các đối tượng lừa đảo chiếm đoạt tài sản”, cắt ghép hình ảnh “phòng the”, khiêu dâm cùng lời mời chào bán dâm để bêu lên Facebook của nạn nhân; thông qua Facebook, Zalo... các đối tượng đòi nợ còn gửi hình ảnh này cho người thân, bạn bè, đối tác gây hiểu nhầm và ảnh hưởng đến uy tín cá nhân, tổ chức...

1. Phương thức, thủ đoạn:

Các đối tượng đã xây dựng các trang Web, app (ứng dụng) như: Vaynhanhtphcm.net và dichvuvay.net; <http://vaytien-kinhdoanh.com>, <http://vaytiendoanhnghiep.com>...; baovay, goldvay, sugarvay, ezvay, Ppvay, dodong, bigcash... chạy quảng cáo trên các nền tảng xã hội như facebook, zalo, tiktok, istagraam; phát tờ rơi quảng cáo sử dụng số hotline để đăng quảng cáo nhằm tìm kiếm người có nhu cầu vay tiền. Khi người vay tiền gọi điện thoại đến số hotline trên, nhân viên tư vấn về lãi suất, thời hạn vay, cách thức đóng tiền lãi, gốc, phí dịch vụ môi giới, đặc biệt không cần thế chấp tài sản, chỉ cần có Căn cước công dân, hình ảnh, thế chấp bằng danh bạ điện thoại...hoặc có thể thế chấp bằng hình ảnh, videos, clip khóa thân...

Các tổ chức hoạt động “Tín dụng đen”, các ứng dụng (app) thường có đặc điểm hoạt động lén lút, trao đổi trong các nhóm kín, không minh bạch, liên quan đến người nước ngoài; sử dụng các thành tựu khoa học, công nghệ cao, núp bóng doanh nghiệp cho vay trực tuyến, các tổ chức, các ứng dụng này thường xuyên thay tên, đổi họ nhằm tránh

sự theo dõi của cơ quan chức năng. Khi người dùng cài đặt ứng dụng vay tiền và để lại thông tin cá nhân, sẽ có đối tượng liên hệ, mời chào cho vay và hướng dẫn cài đặt ứng dụng vay khác.

2. Đối tượng “tín dụng đen” hướng tới:

Là người có dùng điện thoại thông minh (smart phone) và có nhu cầu cần vay vốn nhưng không có, hoặc chưa có tài sản thế chấp, không đủ điều kiện vay vốn ở các tổ chức tín dụng, ngân hàng chính thống có thể là sinh viên, người lao động, công nhân trong các khu công nghiệp, khu chế xuất, tiểu thương, người kinh doanh vừa, nhỏ...trong các chợ, khu thương mại vừa, nhỏ trên địa bàn Thành phố nói chung và địa bàn huyện Cần Giờ nói riêng.

3. Nhằm nâng cao tinh thần cảnh giác, đấu tranh mạnh mẽ, hạn chế các hệ lụy, từng bước đẩy lùi tội phạm liên quan “tín dụng đen”, Công an huyện Cần Giờ đề nghị các tổ chức, cá nhân thực hiện một số giải pháp sau:

3.1. Các đoàn thể, cơ quan, doanh nghiệp, cơ sở giáo dục phối hợp cơ quan Công an tổ chức tuyên truyền rộng rãi đến cán bộ, hội viên, đoàn viên, sinh viên và quần chúng nhân dân về hệ lụy, tác hại của việc vay tiền với lãi suất cao của các đối tượng ngoài xã hội, vay qua app; các quy định pháp luật về vay tài sản và lãi suất vay như sau:

- Thứ nhất, về mức lãi suất cho vay quy định tại Điều 468 Bộ luật Dân sự 2015, theo đó: *lãi suất vay do các bên thỏa thuận; trường hợp các bên có thỏa thuận về lãi suất thì lãi suất theo thỏa thuận không được vượt quá 20%/năm của khoản tiền vay, trừ trường hợp luật khác có liên quan quy định khác. Trường hợp lãi suất theo thỏa thuận vượt quá lãi suất giới hạn được quy định tại khoản này thì mức lãi suất vượt quá không có hiệu lực.*

- Thứ hai, tội cho vay nặng lãi trong giao dịch dân sự quy định tại Điều 201 Bộ luật Hình sự năm 2015, theo đó: *người nào trong giao dịch dân sự mà cho vay với lãi suất gấp 05 lần mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính từ 30.000.000 đồng trở lên hoặc đã bị xử phạt vi phạm hành chính về hành vi này hoặc đã bị kết án về tội này, chưa được xóa án tích mà còn vi phạm, thì bị phạt tiền mức cao nhất đến 1.000.000.000 đồng hoặc phạt cải tạo không giam giữ đến 03 năm hoặc phạt tù đến 03 năm.*

3.2. Báo tin, tố giác trực tiếp đến cơ quan Công an hoặc trực tuyến qua các trang mạng xã hội của cơ quan Công an về các trang web, số điện thoại có hành vi quảng cáo cho vay có dấu hiệu hoạt động “tín dụng đen”; các hành vi khủng bố tinh thần, đe dọa để đòi nợ..

Trường hợp bị các đối tượng khủng bố, vụ khống để đòi nợ, nạn nhân nên ghi âm các cuộc điện thoại; lưu giữ hình ảnh, tin nhắn chứa hình và thông tin vu khống, bôi nhọ danh dự, nhân phẩm để làm chứng cứ phục vụ công tác điều tra. Bên cạnh đó, trong quá trình sử dụng các trang mạng xã hội, ứng dụng trên điện thoại di động hoặc giao dịch trên các trang web người dân nên chú ý việc bảo vệ dữ liệu, thông tin cá nhân tránh để các đối tượng thu thập, khai thác sử dụng vào mục đích xấu như đòi nợ, lừa đảo.

Công an huyện khẳng định lực lượng Công an lấy “bảo vệ an toàn tính mạng, tài sản, quyền và lợi ích hợp pháp của Nhân dân” làm mục tiêu công tác. Do đó, sẽ xử lý nghiêm các trường hợp khi người dân báo tin nhưng cán bộ tiếp nhận thoái thác, chậm hoặc không xử lý hoặc có hành vi bảo kê, bao che cho các đối tượng liên quan hoạt động “tín dụng đen”,

3.3. Các cơ sở kinh doanh in ấn, phô tô từ chối hoặc báo tin đến cơ quan Công an khi phát hiện các đối tượng có hoạt động thuê in ấn, phô tô số lượng lớn tờ rơi, tờ dán, card visit có dấu hiệu hoạt động “tín dụng đen”.

3.4. Các tiểu thương, hộ kinh doanh có như cầu vay vốn phải tìm hiểu kỹ và lãi suất vay; khả năng trả nợ; các kênh vay vốn như ngân hàng, quỹ tín dụng, quỹ đoàn, hội để thực hiện hồ sơ vay hiệu quả, an toàn.

3.5. Các chủ nhà cho thuê chủ động nắm thông tin nghề nghiệp của nhóm người trong độ tuổi thanh niên thuê nhà, lưu ý các đối tượng có dấu hiệu hoạt động liên quan “tín dụng đen” để thông tin cho Cảnh sát khu vực biết.

Phát huy vai trò của các mô hình “Chủ nhà trọ tự quản”; “Nhà trọ công nhân tự quản”; CLB “Gia đình phòng, chống tội phạm và TNXH; “Camera giám sát ANTT”.... trong việc chủ động tuyên truyền tới người thuê nhà, thuê phòng các quy định pháp luật về vay tài sản, lãi suất vay, các kênh vay; cảnh giác hoạt động liên quan “tín dụng đen”; cũng như giáo dục con em, người thân trong gia đình không vướng vào tệ nạn cờ bạc để rồi phải vay tiền với lãi suất cao để trả nợ; không tham gia các hoạt động liên quan “tín dụng đen”.

3.6. Lực lượng Bảo vệ dân phố, Dân quân, các ban ngành, đoàn thể phối hợp với lực lượng Công an thường xuyên tổ chức bóc gỡ, xóa quảng cáo cho vay có dấu hiệu hoạt động “tín dụng đen”, giữ gìn mỹ quan đô thị tại cộng đồng, dân cư.

Công an huyện Cần Giờ khuyến cáo người dân cần nâng cao cảnh giác, khi cần nguồn vốn làm ăn, kinh doanh nên liên hệ các ngân hàng, tổ chức tài chính được cơ quan chức năng cấp phép để được hưởng các chế độ, chính sách ưu đãi phù hợp. Bên cạnh đó, người dân tuyệt đối không vay tiền qua các ứng dụng (app), website, ...hoạt động trái phép để tránh bị lộ, lọt thông tin, danh bạ điện thoại, hình ảnh cá nhân để tội phạm lợi dụng gọi điện thoại khủng bố; quấy rối, đến nhà tạt chất bẩn gây mất ANTT địa phương và ảnh hưởng trực tiếp đến bản thân và gia đình và có thể bị bán nợ (hoặc thông tin) cho bên thứ 3 (công ty núp bóng đòi nợ thuê) thực hiện các hoạt động phạm tội hoặc vi phạm pháp luật khác.

Khi phát hiện vụ việc hoặc đối tượng nghi vấn có liên quan đến tội phạm “tín dụng đen” thì người dân thông báo ngay cho Công an địa phương gần nhất hoặc Công an huyện Cần Giờ qua số điện thoại: **028.38740345** để có biện pháp ngăn chặn, xử lý kịp thời.

CÔNG AN HUYỆN CẦN GIỜ

