

TÀI LIỆU TUYÊN TRUYỀN

Về phương thức, thủ đoạn hoạt động của các đối tượng cho vay tiền trực tuyến qua các App trên mạng Internet

Thời gian qua, Công an tỉnh Bắc Giang đã chỉ đạo tăng cường công tác tuyên truyền, phòng ngừa, phát hiện, đấu tranh, ngăn chặn, xử lý các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động cho vay qua App (phần mềm ứng dụng), đặc biệt là tình trạng người dân dù không vay tiền nhưng vẫn bị các đối tượng nhắn tin, gọi điện đe dọa, “khủng bố”, đòi nợ, thậm chí xúc phạm danh dự, nhân phẩm ảnh hưởng đến công việc, cuộc sống của người dân và gây mất an ninh, trật tự.

Qua công tác nghiệp vụ, Công an tỉnh Bắc Giang phát hiện 37 App có hoạt động cho vay tín chấp trên địa bàn tỉnh như: AVay, Honney, Vay Tiền, Séc Vay,... Ngoài ra còn hơn 200 App cho vay khác, có thể dễ dàng tìm kiếm trên Google Play, Apple Store và được quảng cáo trên các Website, trang mạng xã hội với lời lẽ hấp dẫn như: vay tiền nhanh, vay tiền không thế chấp, hỗ trợ nợ xấu, vay càng nhiều lãi suất càng thấp... Tuy nhiên, trên thực tế lãi suất cho vay được các đối tượng biến tướng dưới dạng các khoản chi phí quản lý khoản vay, phí thẩm định hồ sơ,... Khi vay tiền, người vay phải đồng ý cho App truy cập danh bạ, tin nhắn, hình ảnh trên điện thoại,... Khi đến hạn, người vay chưa trả nợ, các đối tượng sẽ gọi điện cho người vay, bạn bè, người thân, lãnh đạo của người vay để đe dọa, “khủng bố”, thậm chí chúng còn đưa lên mạng xã hội những thông tin, hình ảnh cắt ghép nhằm bôi nhọ, xúc phạm danh dự nhân phẩm của họ.

Do việc đăng ký vay tiền được thực hiện trên App với thủ tục nhanh gọn, đơn giản, không cần tài sản thế chấp nên có những trường hợp không có thu nhập ổn định, nợ xấu tìm đến hình thức vay tín chấp qua App. Thậm chí có một số đối tượng vay nhưng cố tình không trả nợ hoặc sử dụng thông tin cá nhân giả (hoặc thông tin của người khác) để đăng ký vay. Đây là nguyên nhân chính dẫn đến việc phát sinh tình trạng người dân dù không vay tiền nhưng vẫn bị các đối tượng nhắn tin, gọi điện đe dọa, “khủng bố” đòi nợ,... Bên cạnh việc hoạt động “tín dụng đen” thì còn xuất hiện tình trạng lừa đảo chiếm đoạt tài sản núp bóng hình thức cho vay qua App, gây thiệt hại rất lớn về tài sản của Nhân dân và gây bức xúc trong xã hội.

Khi vay tiền, người vay phải cung cấp thông tin cá nhân, đồng ý cho App truy cập danh bạ, tin nhắn, hình ảnh trên điện thoại,... Tuy nhiên, do việc đăng ký vay tiền được thực hiện trên App hoặc website, với thủ tục nhanh gọn, đơn giản, không cần tài sản thế chấp nên nhiều người dân đã lựa chọn hình thức vay tiền này. Đáng chú ý đối tượng hay tìm đến các App để vay tiền thường là công nhân, người lao động tại các khu công nghiệp.

Công an tỉnh Bắc Giang

Đẩy mạnh công tác tuyên truyền, phổ biến cho người dân nắm được các nội dung sau:

- Cảnh giác trước các thủ đoạn cho vay lãi nặng qua app; không vay tiền qua các app hoạt động trái phép trên không gian mạng, không cung cấp các thông tin của bản thân và người thân, bạn bè cho các đối tượng.

- Khi bị các đối tượng gọi điện đe dọa, quấy rối, xuyên tạc vu khống, xúc phạm danh dự nhân phẩm... cần bình tĩnh xử lý, không để đối tượng thúc giục gây rối loạn nhận thức. Không cung cấp thông tin cá nhân; không làm theo yêu cầu của các đối tượng. Lưu lại số điện thoại, thông tin, hình ảnh tin nhắn với nội dung đe dọa, nhắc nợ, đòi nợ... để khiếu nại với tổ chức, cá nhân cho vay nợ về biện pháp nhắc nợ, đòi nợ đối với người không có nghĩa vụ trả nợ.

- Nhanh chóng thông báo với cơ quan Công an nơi gần nhất để được hướng dẫn, xử lý.