



TÀI LIỆU THAM KHẢO

Tuyên truyền phòng, chống tội phạm liên quan “Tín dụng đen”

CÔNG AN HUYỆN HÓC MÔN

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...

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 đề nghị các cơ quan, tổ chức, cá nhân thực hiện một số giải pháp sau:

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:

Qui định của pháp luật về lãi suất cho vay và tội phạm cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự

- **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.

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, vu 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 Thành phố nói chung và huyện Hóc Môn nói riêng 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. Các cơ sở kinh doanh in ấn, phô tô từ chối hoặc báo tin đến cơ quan Công an đối với 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”.

4. Các tiểu thương, hộ kinh doanh có nhu cầu vay vốn phải tìm hiểu kỹ về 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.

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 (Công an xã bán chuyên trách phụ trách ấp) 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”.

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 Hóc Môn

tháng 4/2023