

Số: 3609/BC-CAT-PV01

An Giang, ngày 20 tháng 10 năm 2020

VĂN PHÒNG HĐND TỈNH AG

ĐẾN	Ngày: 21 / 10 / 20
	Số: 4475
	Chuyển: CV
	Lưu Hồ Sơ: CV-SBN

BÁO CÁO

Kết quả thực hiện chất vấn tại kỳ họp thứ 15 HĐND tỉnh

Thực hiện Công văn số 975/UBND-TH, ngày 15/9/2020 của UBND tỉnh về việc báo cáo kết quả thực hiện chất vấn của Thường trực HĐND tỉnh tại kỳ họp thứ 15 HĐND tỉnh; trong đó, có nội dung liên quan đến nhiệm vụ của Công an tỉnh như sau: “Qua thông tin báo chí, dư luận xã hội, hiện nay đang xuất hiện các loại hình “cho vay; hợp tác đầu tư...” thông qua các ứng dụng (app) trên điện thoại thông minh (smartphone) với nhiều phương thức có dấu hiệu “cho vay nặng lãi”, “lừa đảo” (đã có nhiều trường hợp bị cơ quan điều tra khởi tố, điều tra), các loại hình này không được kiểm soát chặt chẽ chỉ phát hiện khi người dân trình báo thiệt hại. Đề nghị Giám đốc Công an tỉnh cho biết thực trạng trên địa bàn tỉnh và giải pháp để quản lý, kiểm soát”.

Đối với vấn đề trên, Công an tỉnh đã trả lời tại Báo cáo số 2182/BC-CAT-PV01, ngày 08/7/2020. Trên địa bàn, chưa phát hiện văn phòng đại diện hoặc trụ sở công ty hoặc cá nhân hoạt động theo hình thức nêu trên.

Từ đầu năm đến nay, lực lượng Công an toàn tỉnh thường xuyên phối hợp với các sở ban ngành tăng cường công tác tuyên truyền về các phương thức, thủ đoạn của tội phạm lừa đảo chiếm đoạt tài sản, đặc biệt là các phương thức, thủ đoạn lừa đảo chiếm đoạt tài sản qua mạng internet, mạng viễn thông: Đã tổ chức tuyên truyền 639 cuộc, với 33.130 lượt người tham dự; phát 66 lượt tin trên đài phát thanh và truyền hình, tuyên truyền lưu động được 94 lượt tại 1.438 điểm; phát 980 bài tuyên truyền về phương thức, thủ đoạn của tội phạm lừa đảo. Công an tỉnh đã thông báo phương thức thủ đoạn của tội phạm lừa đảo lợi dụng công nghệ cao trên mạng xã hội (Facebook).

Lực lượng Công an đã tiếp nhận và đang tiến hành điều tra 04 tin báo liên quan đến vay tiền, lừa đảo qua app (Long Xuyên 01 vụ, Châu Đốc 01 vụ, Tịnh Biên 02 vụ), cụ thể như sau:

- Trường hợp thứ nhất: Vào khoảng tháng 5/2020 bà Đỗ Thị Bé Năm, sinh năm: 1987, ngụ tại số 50/5C, khóm Tây Huề 1, phường Mỹ Hòa, thành phố Long Xuyên có vay tiền qua kho ứng dụng “Vitomo” trong CH Play hơn 40 App, với số tiền vay từng App khác nhau, nhiều nhất 08 triệu đồng và thấp nhất 07 triệu đồng. Hiện còn nợ vay khoảng 136.000.000 đồng.

- Trường hợp thứ hai: Từ tháng 11/2019, Quách Thị Tuyết Anh, sinh năm: 1981, nơi cư trú: số 78 Trần Hưng Đạo, khóm 2, phường Châu Phú A, thành phố Châu Đốc thực hiện vay nhiều lần, số tiền vay mỗi lần từ 01 đến 03 triệu đồng từ các ứng dụng Vđồng, ATM Online, Cashwagon, SAGO, Dễ vay, Uvay, Credetdong ... Tổng số tiền vay khoảng 28.000.000 đồng. Đến ngày 09/01/2020, Tuyết Anh đã

thanh toán số tiền gốc và lãi trên các App là 25.449.000 đồng.

- Trường hợp thứ ba: Từ tháng 8/2019, bà Hồ Thị Đầm, sn:1983, nơi cư trú: ấp Tân Biên, xã An Nông, huyện Tịnh Biên, tải các ứng dụng vay tiền online trên CH-Play và điền các thông tin cá nhân như: họ tên, số CMND, địa chỉ, số ĐTDĐ của cá nhân, đồng ý các điều khoản theo quy định của App và được các App (“Vay mượn”, “V tiền”, “Sago”, “Uvay”, “Việt đồng”) hỗ trợ cho vay từ 1,5 triệu đến 10 triệu đồng, tổng số tiền bà Đầm đã vay là 176,1 triệu đồng nhưng số tiền thực nhận là 128 triệu đồng; số tiền gốc và lãi khi hết hợp đồng vay là 194,938 triệu đồng. Kỳ hạn trả lãi dao động từ 07 đến 28 ngày, phí phạt quá hạn 245.000 đồng/ngày.

- Trường hợp thứ 4: Vào ngày 13/8/2020, anh Trần Hồng Sơn (Sinh năm: 1980, cư trú: khóm I, trị trấn Chi Lăng, huyện Tịnh Biên) truy cập Zalo thấy tin nhắn của nick tên là “*Vay tiêu dùng tín chấp*” gửi cho anh thông tin chi tiết các khoản vay, điều kiện và lãi suất. Anh Sơn đã cung cấp thông tin theo điều kiện vay và chọn số tiền cần vay là 40 triệu đồng. Sau đó, đối tượng gọi điện yêu cầu anh Sơn chuyển tiền làm thủ tục vay, với tổng số tiền các lần chuyển khoản là 25,737 triệu đồng. Sau khi chuyển khoản hoàn tất, anh Sơn không thể liên lạc được với đối tượng.

Các trường hợp trên, khi người vay không có tiền trả nợ hoặc quá hạn trả (theo kỳ hạn hợp đồng vay trực tuyến), các đối tượng thường xuyên gọi điện thoại khủng bố tinh thần, nhắn tin xúc phạm, phát tán hình ảnh của người vay cùng gia đình lên mạng xã hội Facebook để đe dọa và yêu cầu trả nợ. Thậm chí, gọi điện đến nơi làm việc của người vay và người thân của họ để khủng bố tinh thần, yêu cầu phải thanh toán các khoản nợ đã vay.

Quá trình điều tra gặp nhiều khó khăn, như:

- Không thể nhận dạng được đối tượng đã cho vay hoặc có hành vi xúc phạm đến danh dự, nhân phẩm của người vay. Vì người vay chỉ thông qua các ứng dụng được cài đặt trên điện thoại thông minh để vay tiền chứ không gặp trực tiếp đối tượng cho vay.

- Chưa thể tìm được người đã đăng tải hình ảnh của nạn nhân lên các trang mạng xã hội: Vì các đối tượng đều sử dụng nick ảo, không có thông tin về chủ tài khoản truy cập hoặc nếu có thông tin cũng chưa đủ để xác định đối tượng.

- Chưa thể tìm thông tin đối tượng từ các số điện thoại đã sử dụng. Vì các đối tượng gọi điện cho nạn nhân thông qua mạng internet chứ không phải cuộc gọi viễn thông thông thường hoặc các số điện thoại mà đối tượng sử dụng đều không có thông tin chính chủ.

Giải pháp đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan hoạt động “tín dụng đen”, lừa đảo thông qua ứng dụng trên Smartphone:

- Tiếp tục phối hợp với các sở, ngành, đoàn thể tổ chức triển khai thực hiện có hiệu quả nội dung, nhiệm vụ trọng tâm của Kế hoạch số 361/KH-UBND, ngày 24/6/2019 của UBND tỉnh về thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg, ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm

pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; Kế hoạch số 71/KH-BCNĐA2-PC02, ngày 11/01/2019 của Ban Chủ nhiệm Đề án 2 tỉnh và Kế hoạch số 1011/KH-CAT-PC02, ngày 16/10/2018 của Công an tỉnh tăng cường quyết liệt công tác tuyên truyền, đẩy mạnh công tác tấn công, trấn áp, xử lý đối với tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Đề nghị Mặt trận tổ quốc tỉnh, các đoàn thể, các cơ quan truyền thông tăng cường phối hợp đẩy mạnh tuyên truyền, phổ biến các quy định của pháp luật, phương thức, thủ đoạn và tác hại của “tín dụng đen”, nhất là loại hình cho vay, lừa đảo qua ứng dụng trên điện thoại thông minh để nâng cao ý thức cảnh giác của người dân, tổ chức, doanh nghiệp để họ không tham gia vào hoạt động này và tích cực tham gia đấu tranh, tố giác tội phạm.

- Phối hợp với các sở, ngành chức năng thực hiện có hiệu quả nội dung Công văn số 3163/VPUBND-KTTH, ngày 03/7/2020 của Văn phòng UBND tỉnh về việc phối hợp xử lý doanh nghiệp có tên gây nhầm lẫn, quảng cáo các sản phẩm, dịch vụ là hoạt động ngân hàng.

- Tăng cường công tác phòng ngừa nghiệp vụ, quản lý nghiệp vụ các đối tượng, băng, nhóm, hiện tượng nghi vấn liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”: đòi nợ trái pháp luật, đe dọa, khủng bố tinh thần, gây rối trật tự công cộng... để tiến hành xác minh và áp dụng các biện pháp đấu tranh, xử lý theo quy định của pháp luật.

- Thực hiện nghiêm công tác tiếp nhận, giải quyết tin báo, tố giác về tội phạm và kiến nghị khởi tố, nhất là tin báo, tố giác về tội phạm và kiến nghị khởi tố liên quan đến cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê, huy động vốn lãi suất cao nhằm chiếm đoạt tài sản, vỡ hụi..., tiến hành điều tra, xác minh, xử lý nghiêm các đối tượng vi phạm.

- Phối hợp chặt chẽ với Viện kiểm sát nhân dân, Toà án nhân dân trong điều tra, truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, góp phần răn đe và phòng ngừa chung.

Trên đây, là kết quả thực hiện chất vấn tại kỳ họp thứ 15 HĐND tỉnh khoá IX, Công an tỉnh xin báo cáo Hội đồng nhân dân tỉnh năm./...*me*

Nơi nhận:

- VP. HĐND tỉnh;
- VP. UBND tỉnh;
- Lưu: VT, TMCS (05). Tỉnh (95).



KT. GIÁM ĐỐC
PHÓ GIÁM ĐỐC

Đại tá Nguyễn Cán Phước