TẠP CHÍ ĐIỆN TỬ
THƯƠNG HIỆU & CÔNG LUẬN

Bắt giữ đối tượng cho vay lãi suất "cắt cổ" lên tới hơn 1216%/năm

08:03 02/06/2024

Thông tin từ Công an thành phố Vinh, tỉnh Nghệ An, đơn vị này vừa triệt phá thành công chuyên án, bắt giữ đối tượng Lô Thị Trang (SN 1992, trú tại khối 16, phường Lê Lợi, thành phố Vinh) về hành vi cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự theo Điều 201 Bộ luật Hình sự.

> Trước đó, Đội Cảnh sát kinh tế, Công an thành phố Vinh đã phát hiện Lô Thị Trang có nhiều dấu hiệu vi phạm pháp luật liên quan đến "tín dụng đen".
>
> Theo đó, Trang đã lợi dụng nhu cầu vay tiền của một số người dân để thực hiện hành vi cho vay lãi nặng với lãi suất rất cao.
>
> Khi người vay không trả kịp tiền lãi và không có khả năng thanh toán tiếp, Trang thường xuyên gọi điện chửi bới, gây sức ép và đe dọa, buộc họ phải trả tiền.



Đối tượng Lô Thị Trang.

Hành vi của đối tượng đã gây bức xúc trong cộng đồng, ảnh hưởng nghiêm trọng đến an ninh trật tự trên địa bàn.

Trước tình hình đó, Đội Cảnh sát kinh tế, Công an thành phố Vinh đã lập chuyên án đấu tranh.

Trang hoạt động rất tinh vi, không viết giấy thể hiện lãi suất vay mà sử dụng phần mềm trên mạng xã hội để quản lý việc cho vay và thu lãi, gây nhiều khó khăn cho công tác điều tra.

Sau thời gian thu thập chứng cứ, ngày 27/5/2024, Đội Cảnh sát kinh tế, Công an thành phố Vinh đã bắt giữ thành công Lô Thị Trang về hành vi cho vay lãi nặng. Công an đã thu giữ nhiều giấy tờ và tài liệu liên quan đến việc cho vay nặng lãi.

Tại cơ quan Công an, qua quá trình điều tra ban đầu, Lô Thị Trang khai nhận đã tiến hành cho vay lãi nặng từ đầu năm 2023 đến nay, với lãi suất từ 356%/năm đến 1216,67%/năm, vượt 26 đến 80 lần lãi suất cao nhất cho phép theo quy định của Bộ luật Dân sự năm 2015.

Tổng số tiền cho vay gần 1,5 tỷ đồng, Trang đã thu lợi bất chính hơn 500 triệu đồng.

Hiện tại, Công an thành phố Vinh đã tạm giữ hình sự đối với Lô Thị Trang và tiếp tục mở rộng điều tra chuyên án.

Cơ quan Công an khuyến cáo người dân khi có nhu cầu vay vốn, cần liên hệ với các tổ chức tín dụng uy tín, thực hiện giao dịch và thỏa thuận vay đúng quy định pháp luật, tránh để bị các đối tượng "tín dụng đen" lợi dụng.

Xuân Lê