

Công an Nghệ An triệt phá đường dây cho vay nặng lãi trên toàn quốc với lãi suất “cắt cổ”

11:36 12/10/2024

Phòng Cảnh sát hình sự Công an tỉnh Nghệ An vừa phá thành công một đường dây cho vay nặng lãi quy mô lớn hoạt động trên phạm vi cả nước, với mức lãi suất lên đến 365% mỗi năm, bắt giữ hai đối tượng, thu giữ nhiều tài liệu, tang vật liên quan đến hoạt động phi pháp này.



Đối tượng Ngô Quang Duy và Vũ Văn Sơn cầm đầu ổ nhóm cho vay nặng lãi trong giao dịch dân sự trên phạm vi toàn quốc. (Ảnh: Công an Nghệ An)

Qua quá trình điều tra, lực lượng công an phát hiện một nhóm đối tượng hoạt động cho vay nặng lãi tại nhiều địa phương như: Nghệ An, Hà Tĩnh, Hà Nội, Phú Yên và các tỉnh thành khác. Đây là đường dây cho vay có tổ chức với quy mô lớn, trong đó hai đối tượng cầm đầu là Ngô Quang Duy (SN 1982) và Vũ Văn Sơn (SN 1991), đều trú tại TP Hải Phòng. Cả hai có hồ sơ hình sự phức tạp, trong đó Duy từng có hai tiền án về các tội cướp tài sản và đánh bạc.

Theo điều tra, các đối tượng này sử dụng mạng xã hội, lập các fanpage như “ALO có ngay” để quảng bá công khai dịch vụ cho vay tiền. Khi người dân có nhu cầu vay, các đối tượng sẽ trực tiếp xác minh thông tin, yêu cầu cung cấp giấy tờ tùy thân, sau đó áp đặt mức lãi suất cao ngất ngưỡng lên đến 10.000 đồng/1 triệu đồng/ngày, tương đương 365% mỗi năm.

Ngoài ra, các đối tượng còn khấu trừ từ 20% đến 30% số tiền vay với nhiều lý do không rõ ràng như phí hồ sơ, bảo hiểm khoản vay mà không thông báo trước. Nếu người vay không trả tiền đúng hạn, các đối tượng thường xuyên đe dọa, gây áp lực bằng cách gọi điện, nhắn tin hoặc đến trực tiếp nhà người vay. Thủ đoạn này đã khiến hàng trăm nạn nhân khắp nơi rơi vào cảnh nợ nần chồng chất.

Đầu tháng 10/2024, sau khi thu thập đầy đủ bằng chứng, Công an Nghệ An đã bắt giữ Duy và Sơn tại một chung cư ở TP. Vinh. Khám xét nơi ở của hai đối tượng, lực lượng chức năng thu giữ nhiều tang vật như điện thoại di động, thẻ ngân hàng và phong tỏa hàng loạt tài khoản liên quan đến hoạt động phạm pháp. Theo điều tra ban đầu, từ đầu năm 2024, đường dây này đã cho gần 100 người vay hơn 4 tỷ đồng, thu lợi bất chính hàng trăm triệu đồng.

Công an Nghệ An khuyến cáo người dân cảnh giác trước các hình thức vay tiền qua các ứng dụng trái phép trên mạng. Người dân cần tìm đến các tổ chức tài chính uy tín, được cấp phép bởi nhà nước. Nếu phát hiện bất kỳ hành vi vi phạm nào liên quan đến hoạt động cho vay nặng lãi, hãy thông báo ngay cho cơ quan công an để được xử lý, giải quyết kịp thời.

Lê Quyết