

Khởi tố 3 đối tượng giả danh nhân viên ngân hàng, lừa đảo người vay vốn trên cả nước

15:22 31/05/2026

Lợi dụng nhu cầu vay vốn của người dân, 3 đối tượng đã mua các tài khoản TikTok có lượng tương tác cao, giả danh nhân viên ngân hàng để quảng cáo cho vay và yêu cầu chuyển nhiều khoản phí nhằm chiếm đoạt tài sản trên phạm vi cả nước.

Ngày 30/5, Văn phòng Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an tỉnh Quảng Ninh cho biết đơn vị đã ra quyết định khởi tố bị can và áp dụng biện pháp ngăn chặn tạm giam đối với 3 đối tượng gồm Trương Quốc Đạt (SN 2004), Trương Minh Đức (SN 2004), cùng trú tại thôn Tảo Khê, xã Vân Đình, TP Hà Nội và Ngô Thị Như Ý (SN 2006, trú tại thôn Phú Lương Thượng, xã Ứng Thiên, TP Hà Nội) về tội "Lừa đảo chiếm đoạt tài sản" theo Điều 174 Bộ luật Hình sự.



Bị can Trương Quốc Đạt, Trương Minh Đức, Ngô Thị Như Ý (từ trái qua phải)

Theo kết quả điều tra, các đối tượng đều không có nghề nghiệp ổn định. Từ khoảng tháng 10/2025, nhóm này đã bàn bạc, thống nhất sử dụng không gian mạng để thực hiện hành vi lừa đảo chiếm đoạt tài sản của người dân trên phạm vi cả nước.

Để thực hiện hành vi phạm tội, các đối tượng tìm mua các tài khoản TikTok có sẵn lượng người theo dõi và tương tác, sau đó đăng tải nội dung quảng cáo dịch vụ cho vay tín chấp với lãi suất thấp, thủ tục đơn giản. Đồng thời, nhóm đối tượng sử dụng hình ảnh, thông tin mang danh nghĩa Ngân hàng TMCP Á Châu

(ACB) nhằm tạo lòng tin đối với những người có nhu cầu vay vốn.

Khi có người dân liên hệ, các đối tượng sử dụng nhiều tài khoản Zalo giả danh nhân viên ngân hàng để tư vấn, hướng dẫn thực hiện thủ tục vay vốn. Tiếp đó, với lý do hoàn thiện hồ sơ giải ngân, nhóm này yêu cầu người vay chuyển trước các khoản tiền như phí bảo hiểm khoản vay, phí chứng minh thu nhập, thuế và nhiều khoản phí khác vào các tài khoản ngân hàng do chúng quản lý.

Sau khi nhận được tiền, các đối tượng nhanh chóng chiếm đoạt và cắt đứt mọi liên lạc với bị hại.

Hiện, Văn phòng Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an tỉnh Quảng Ninh đang tiếp tục điều tra mở rộng vụ án, làm rõ vai trò của các đối tượng liên quan.

Phương Di