

Lạng Sơn: Triệt phá đường dây cho vay nặng lãi hơn 2.000%/năm

11:12 08/11/2025

Công an tỉnh Lạng Sơn vừa khởi tố vụ án, khởi tố bị can và bắt tạm giam nhóm đối tượng có hành vi “cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”, thu lợi bất chính hơn 3 tỷ đồng thông qua hàng loạt ứng dụng cho vay trực tuyến trá hình.

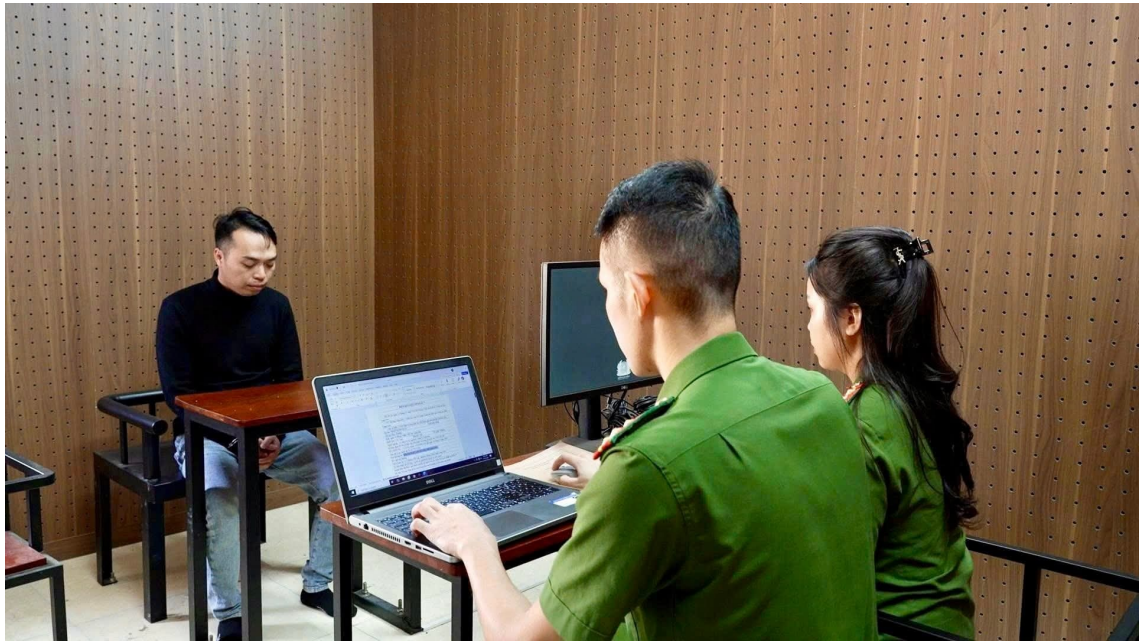


Các đối tượng đã bị Công an tỉnh Lạng Sơn bắt giữ để điều tra. (Ảnh: Công an tỉnh Lạng Sơn)

Theo điều tra của Phòng Cảnh sát kinh tế, nhóm đối tượng đã điều hành nhiều ứng dụng di động như Quick Quang_ios, Mar Vay_ios, Timvay, Hataco vay_ios, Think Credit, DhLoan_Android, Kasik Vay_IOS, laviFinance_ios và Canan Tài, với quảng cáo “thủ tục nhanh gọn, giải ngân ngay, lãi suất thấp”. Tuy nhiên, thực chất đây là các app cho vay nặng lãi trá hình, hoạt động trên không gian mạng, gây ảnh hưởng nghiêm trọng đến an ninh trật tự.

Bằng các biện pháp nghiệp vụ, lực lượng công an đã bắt giữ 26 đối tượng, trong đó có 3 người cầm đầu gồm Trần Đăng Ngải (sinh năm 1993), Đỗ Trung Kiên (1996) và Linh Đức An (1995), cùng trú tại xã Chi Lăng, tỉnh Lạng Sơn. Ngoài ra, 23 nhân viên bị bắt khi đang trực tiếp vận hành hệ thống cho vay qua ứng

dụng. Tang vật thu giữ gồm nhiều điện thoại, máy tính xách tay, xe mô tô và tài liệu liên quan.



Trần Đăng Ngải là người cầm đầu đường dây cho vay nặng lãi mới bị Công an tỉnh Lạng Sơn bắt giữ. (Ảnh: Công an tỉnh Lạng Sơn)

Các đối tượng tuyển nhân viên trên mạng xã hội với lời mời “việc nhẹ, lương cao”, sau đó tổ chức cho vay qua app. Khi người vay đăng ký, khoản tiền giải ngân bị trừ trước phần lãi, thời hạn vay chỉ 7 ngày với lãi suất từ 35-45% mỗi kỳ, tương đương hơn 2.000%/năm, cao gấp 104 lần so với mức cho phép.

Khi đến hạn trả nợ, nếu người vay chậm thanh toán, nhóm này đe dọa, bôi nhọ danh dự, gửi tin nhắn khủng bố tinh thần để ép trả tiền.

Cơ quan điều tra xác định, hệ thống của nhóm Ngải có hơn 1.600 lượt khách vay tại nhiều tỉnh, thành trên cả nước, với tổng số tiền cho vay hơn 8,6 tỷ đồng, thu lợi bất chính hơn 3,3 tỷ đồng.

Hiện, Công an tỉnh Lạng Sơn đang tiếp tục mở rộng điều tra, làm rõ vai trò từng đối tượng và xử lý theo quy định pháp luật.

Hậu Thạch