

Quảng Trị: Triệt phá đường dây cho vay lãi suất “cắt cổ”

12:33 03/11/2025

Bằng các biện pháp nghiệp vụ, lực lượng Công an tỉnh Quảng Trị vừa triệt phá thành công chuyên án, bắt giữ nhiều đối tượng cầm đầu đường dây cho vay lãi suất “cắt cổ”, bước đầu làm rõ số tiền giao dịch lên tới hàng chục tỉ đồng, thu lợi bất chính hàng tỉ đồng.



Tổng đạt quyết định khởi tố vụ án, khởi tố bị can đối với đối tượng Phạm Duy trong nhóm cho vay lãi nặng trên địa bàn. (Ảnh: Công an Quảng Trị)

Mới đây, Công an tỉnh Quảng Trị đã triệt phá thành công một đường dây cho vay lãi nặng hoạt động có tổ chức, do các đối tượng Phạm Duy, Nguyễn Văn Dũng và Phan Việt Trung cầm đầu.

Theo kết quả điều tra ban đầu, nhóm này đã cho vay với mức lãi suất “cắt cổ”, lên tới hàng trăm phần trăm mỗi năm, vi phạm nghiêm trọng quy định của pháp

luật.

Ba đối tượng từ các tỉnh khác đến Quảng Trị thuê nhà làm nơi hoạt động, sau đó phát tán tờ rơi, dán thông báo cho vay tại chợ, khu nhà trọ, cột điện... để dụ dỗ người có nhu cầu vay tiền.

Khi người vay liên hệ, nhóm này tiến hành “thẩm định”, cho viết giấy vay và giải ngân ngay, chủ yếu bằng hình thức chuyển khoản. Tiền lãi được tính theo ngày, 8.000 - 16.000 đồng cho mỗi triệu đồng vay, tương đương lãi suất 240% đến 644%/năm.

Không chỉ vậy, nhóm đối tượng còn áp dụng chiêu “vay đáo nợ”, mở gói vay mới để người vay trả cho gói vay cũ. Càng vay, người dân càng sa lầy vào vòng xoáy nợ nần.

Từ năm 2023 đến nay, đường dây này đã thực hiện hơn 25 tỉ đồng giao dịch, thu lợi bất chính trên 10 tỉ đồng.

Một trong những nạn nhân là chị H.T.T. ở phường Nam Đông Hà. Ban đầu, chị chỉ vay 5 triệu đồng, nhưng đến tháng 8/2025, đã vay tới 48 gói với tổng số tiền hơn 348 triệu đồng. Chỉ riêng đối tượng Nguyễn Văn Dũng đã thu lợi bất chính từ trường hợp này hơn 110 triệu đồng.

Theo Thượng úy Nguyễn Công Danh, Phòng Cảnh sát hình sự Công an tỉnh Quảng Trị, các đối tượng “tín dụng đen” thường lợi dụng tâm lý thiếu hiểu biết, cần tiền gấp của người dân để đưa ra hình thức cho vay linh hoạt nhưng ẩn chứa bẫy lãi suất cao. “Một khi đã vay, người dân rất khó thoát khỏi vòng xoáy nợ nần, thậm chí dẫn đến hệ lụy về kinh tế, sức khỏe và tinh thần”, Thượng úy Danh cảnh báo.

Từ vụ án trên, có thể thấy hoạt động cho vay nặng lãi đang ngày càng biến tướng, len lỏi vào mọi góc ngách đời sống xã hội, tiềm ẩn nguy cơ mất an ninh trật tự.

Cơ quan chức năng khuyến cáo người dân cần hết sức cảnh giác, tuyệt đối không vay tiền từ các nguồn không rõ ràng. Khi có nhu cầu vay vốn, nên liên hệ trực tiếp với các ngân hàng, quỹ tín dụng hoặc tổ chức tài chính hợp pháp để được tư vấn, hướng dẫn theo đúng quy định của pháp luật.

Lê Đình