

Thái Nguyên: Cảnh báo hành vi lợi dụng ứng dụng vay tiền online để chiếm đoạt tài sản

17:27 21/11/2025

Công an tỉnh Thái Nguyên khuyến cáo, để phòng ngừa hành vi lừa đảo chiếm đoạt tài sản, người dân tuyệt đối không đưa điện thoại của mình cho người khác để mở các tài khoản, ứng dụng vay tiền online hoặc làm sạch các dữ liệu thông tin khác, dẫn đến các đối tượng có cơ hội chiếm quyền sử dụng tài khoản thực hiện hành vi phạm tội.

Công an tỉnh Thái Nguyên vừa phát đi khuyến cáo về hành vi lợi dụng ứng dụng vay tiền online để chiếm đoạt tài sản. Cụ thể, đầu tháng 11/2025, Công an tỉnh Thái Nguyên nhận được tin báo tố giác tội phạm của nhiều công dân về việc tài khoản cá nhân phát sinh khoản tiền vay từ các ứng dụng vay tiền online mà bản thân không hề biết...

Trước những thông tin trên, Công an phường Tích Lương và Văn phòng Cơ quan Cảnh sát điều tra, Công an tỉnh Thái Nguyên nhanh chóng vào cuộc xác minh và phát động quần chúng tham gia tố giác tội phạm.

Qua nắm tình hình, hầu hết bị hại là sinh viên, người lao động từ nơi khác đến cư trú, thuê trọ trên địa bàn phường Tích Lương; có người bị phát sinh khoản vay online lên đến 40 triệu đồng. Đối với sinh viên thì đây là một khoản tiền lớn, gây hoang mang và lo lắng; hơn nữa, có những bị hại không hề biết mình bị phát sinh khoản vay từ bao giờ, vay như thế nào, bao nhiêu tiền, vay của ai...



Cảnh sát điều tra (Công an tỉnh Thái Nguyên) thu thập thông tin, tài liệu. Ảnh: TH

Để lần ra manh mối tội phạm, Văn phòng Cơ quan Cảnh sát điều tra phối hợp với Phòng An ninh mạng và Phòng, chống tội phạm sử dụng công nghệ cao và các ngân hàng triển khai đồng bộ biện pháp nghiệp vụ; nhiều ngày xác minh hàng trăm tài khoản, truy vết đường đi của dòng tiền. Đồng thời, xác định được số tiền sau khi đi qua nhiều tài khoản đều chuyển về 1 tài khoản.

Quá trình điều tra, cơ quan Công an xác định 2 đối tượng nghi vấn là: Nguyễn Ngọc Bích Thủy, sinh năm 2005 và chồng là Phan Hoài Nam, sinh năm 1997, trú tại tổ 6, phường Tích Lương. Ngày 7/11/2025, Cơ quan Cảnh sát điều tra, Công an tỉnh Thái Nguyên đã tiến hành khám xét khẩn cấp người, chỗ ở đối với Nguyễn Ngọc Bích Thủy và Phan Hoài Nam.

Qua khám xét, cơ quan chức năng phát hiện, thu giữ: 29 sim điện thoại, 2 khay thẻ sim, 1 thiết bị GSM có thể lắp online đồng thời 32 sim, gần 20 thẻ ngân hàng các loại, một số thiết bị máy tính, điện thoại di động và nhiều giấy tờ, tài liệu khác liên quan...



Công an lấy lời khai của đối tượng Nguyễn Ngọc Bích Thủy. Ảnh: TH

Tại cơ quan Công an, Thủy khai nhận: Trong khoảng thời gian từ tháng 9 đến tháng 10/2025, đối tượng đến các khu nhà trọ gặp gỡ, trao đổi, hướng dẫn sinh viên cài đặt ứng dụng Viettel money và xin Voucher giảm giá, sau khi hoàn thành sẽ hỗ trợ mỗi người từ 100.000 - 200.000 đồng. Khi được mọi người tin tưởng, tự mình trực tiếp vào ứng dụng Viettel money trên điện thoại của bị hại, lén lút tạo hồ sơ vay thấu chi, quét nhận diện khuôn mặt, lấy mã OTP của bị hại chuyển cho đồng phạm đang chờ sẵn rồi chiếm quyền sử dụng tài khoản.

Sau khi số tiền được giải ngân vào tài khoản của bị hại thì đối tượng nhanh chóng chuyển tiền đến tài khoản của mình hoặc các tài khoản của đồng phạm, xóa lịch sử giao dịch hoặc gỡ luôn ứng dụng khỏi điện thoại và chiếm đoạt số tiền của bị hại.

Hiện, cơ quan Công an xác định, nhóm của Nguyễn Ngọc Bích Thủy đã thực hiện việc chiếm đoạt tài sản của 13 bị hại với số tiền gần 300 triệu đồng. Điều đáng nói là ngoài hành vi lừa đảo của các đối tượng, thì chính các bị hại cũng chủ quan, thiếu cảnh giác, để các đối tượng tạo lập khoản vay mà không hề hay biết, đến khi bị đòi nợ hoặc thầy cô, bạn bè nhắc hỏi kiểm tra tài khoản thì mới biết mình đang có khoản vay thấu chi.

Ngày 14/11/2025, Cơ quan Cảnh sát điều tra Công an tỉnh Thái Nguyên đã ra Quyết định khởi tố vụ án “Lừa đảo chiếm đoạt tài sản” để điều tra, làm rõ. Ngoài hành vi trên, cơ quan Công an đang tiếp tục củng cố tài liệu, làm rõ hành vi mua bán hàng trăm tài khoản ngân hàng của đối tượng Nguyễn Ngọc Bích

Thủy và đồng bọn.

Công an tỉnh Thái Nguyên kêu gọi, những ai là bị hại, người có liên quan trong vụ án trên, thì liên hệ ngay với Văn phòng Cơ quan Cảnh sát điều tra, Công an tỉnh Thái Nguyên, hoặc công an các xã, phường để được hướng dẫn, giải quyết theo quy định của pháp luật.

Để phòng ngừa hành vi lừa đảo chiếm đoạt tài sản này, Công an tỉnh Thái Nguyên cũng khuyến cáo: Người dân tuyệt đối không đưa điện thoại của mình cho người khác để mở các tài khoản, ứng dụng vay tiền online hoặc làm sạch các dữ liệu thông tin khác, dẫn đến các đối tượng có cơ hội chiếm quyền sử dụng tài khoản thực hiện hành vi phạm tội.

Khi bản thân hoặc biết có người quen bị đe dọa, đòi nợ những khoản tiền mà mình không biết, không được sử dụng cần báo ngay cho cơ quan Công an để xác minh, xử lý; chủ động tố giác tội phạm, tích cực tuyên truyền trong cộng đồng dân cư, trường học để tránh những hậu quả đáng tiếc có thể xảy ra.

Tuấn Ngọc (t/h)