

**ỦY BAN NHÂN DÂN
TỈNH NINH THUẬN**

**CỘNG HÒA XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: /UBND-TCD
V/v cảnh giác với hoạt
động vay qua các ứng
dụng trên mạng internet.

Ninh Thuận, ngày tháng 3 năm 2023

Kính gửi:

- Khối cơ quan Đảng, MTTQ và các tổ chức CT-XH tỉnh;
- Các Sở, ban, ngành cấp tỉnh;
- Các đơn vị sự nghiệp thuộc UBND tỉnh;
- Các cơ quan Trung ương đóng trên địa bàn tỉnh;
- Các tổ chức xã hội, xã hội - nghề nghiệp cấp tỉnh;
- Các doanh nghiệp Nhà nước;
- Ủy ban nhân dân các huyện, thành phố.

Hiện nay trên địa bàn cả nước nói chung và tỉnh Ninh Thuận nói riêng xuất hiện nhiều vụ việc người dân, cán bộ, công chức, viên chức,... đến trình báo về việc bị các đối tượng chưa rõ danh tính sử dụng nhiều số điện thoại khác nhau gọi điện quấy rối, dùng nhiều lời nói đe dọa, xúc phạm với mục đích yêu cầu thanh toán khoản vay cho một số người. Qua xác minh, các cá nhân, tổ chức đến trình báo đều không tham gia vào việc vay mượn qua các ứng dụng; tuy nhiên, họ đều là những người xuất hiện trong danh bạ điện thoại của các cá nhân có tham gia vay tiền qua các ứng dụng. Thủ đoạn của các đối tượng phổ biến là phân công nhân viên tư vấn gọi điện thoại chào mời vay tiền qua các ứng dụng như: CashVN, Vaynhanhpro, Oway,... Khi khách hàng đồng ý vay tiền sẽ tải, cài đặt ứng dụng về điện thoại di động và cấp quyền cho ứng dụng được phép truy cập vào danh bạ, album hình ảnh của thiết bị. Sau đó, người vay cung cấp thông tin cá nhân khách hàng trực tiếp trên ứng dụng gồm: Tên, địa chỉ, số điện thoại, số tài khoản ngân hàng nhận tiền vay, số CMND/CCCD... Các đối tượng làm nhiệm vụ thẩm định hồ sơ sẽ xác minh thông tin khách hàng cung cấp, sau đó căn cứ vào thông tin khách hàng, lịch sử vay, trả tiền của khách hàng, ứng dụng sẽ đưa ra cho khách hàng các gói vay. Gói vay từ khoảng 500.000-20.000.000 đồng trong thời gian từ 07 - 14 ngày và thông báo trực tiếp trên ứng dụng cho khách hàng. Khi khách hàng đồng ý gói vay và xác nhận trên ứng dụng thì số tiền vay sẽ được bộ phận giải ngân chuyển khoản vào tài khoản ngân hàng mà khách hàng đã đăng ký. Khách hàng sẽ bị cắt lại phần lãi dựa theo số ngày vay, thực tế khách hàng chỉ nhận được khoảng 74% - 80% số tiền đăng ký vay. Đến hạn thanh toán, khách hàng phải thanh toán toàn bộ số tiền đăng ký vay, nếu khách hàng không thanh toán hoặc chậm thanh toán sẽ được giới thiệu vay các ứng dụng khác để trả đáo hạn hoặc thông tin vay nợ khách hàng được chuyển sang bộ phận truy thu nợ và bị tính lãi suất khoảng 100%/tháng. Các đối tượng làm nhiệm vụ truy thu nợ sẽ gọi điện

thoại, nhắn tin cho khách hàng, **người thân** trong danh bạ điện thoại khách hàng để yêu cầu khách hàng thanh toán nợ. Nếu khách hàng tiếp tục chậm thanh toán thì các đối tượng sẽ nhắn tin, gọi điện thoại chửi bới đe dọa, gửi các hình ảnh khách hàng bị ghép vào các hình ảnh nhạy cảm cho khách hàng, **người thân khách hàng** mục đích để đe dọa, thúc ép khách hàng trả nợ. Qua xác minh một số vụ việc thực tế mức lãi suất các đối tượng này cho vay khoảng 43.000-60.000 đồng/triệu đồng/ngày.

Trong năm 2022, lực lượng Công an đã tiếp nhận 05 vụ việc liên quan đến người dân, người làm việc trong các cơ quan Nhà nước trên địa bàn tỉnh đến trình báo bị các đối tượng gọi điện quấy rối, đe dọa. Ngoài ra, vào tháng 12/2022 lực lượng Công an đã tiếp nhận Quyết định ủy thác điều tra của cơ quan Cảnh sát điều tra, Công an thành phố Hà Nội đối với 2.161 trường hợp là người vay qua ứng dụng trên địa bàn tỉnh Ninh Thuận, qua xác minh bước đầu có rất nhiều trường hợp làm việc trong các Sở, ban ngành,.... Để tránh ảnh hưởng đến uy tín và hoạt động bình thường của các cơ quan Nhà nước trên địa bàn tỉnh, Chủ tịch UBND tỉnh đề nghị các cơ quan, đơn vị nêu trên thực hiện một số nội dung sau:

1. Tổ chức quán triệt, thông báo rộng rãi đến cán bộ, công chức, viên chức, người lao động,... tại cơ quan, đơn vị mình biết; qua đó tiếp tục thông tin, tuyên truyền để người thân trong gia đình biết về phương thức, thủ đoạn của hoạt động cho vay lãi nặng trên các ứng dụng không được cấp phép, ứng dụng “rác”. Tuyệt đối không tham gia các hoạt động vay mượn trên các ứng dụng chưa được cấp phép, ứng dụng “rác”, không cài đặt các ứng dụng lạ, không cung cấp thông tin cá nhân cho các đối tượng chưa rõ danh tính.

2. Yêu cầu mỗi cán bộ, công chức, viên chức,... nêu cao tinh thần cảnh giác, chấp hành pháp luật, tuyệt đối không tham gia vào các hoạt động vay qua các ứng dụng không được cấp phép, ứng dụng “rác”. Kiên quyết xử lý đối với các trường hợp vi phạm.

3. Giao Sở Thông tin và Truyền thông chỉ đạo, phối hợp với Đài Phát thanh và Truyền hình tỉnh, các cơ quan thông tấn, báo chí trên địa bàn tỉnh tổ chức tuyên truyền, phổ biến sâu rộng về phương thức, thủ đoạn, hoạt động cho vay qua các ứng dụng không được cấp phép, ứng dụng “rác” để nhân dân biết, không tham gia.

4. Trường hợp cán bộ, công chức, viên chức,... bị các đối tượng gọi điện quấy rối, đe dọa,... thì kịp thời thông báo cho cơ quan Công an nơi gần nhất để tiếp nhận và hướng dẫn giải quyết kịp thời, đúng quy định./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thường trực: Tỉnh ủy, HĐND tỉnh (b/c);
- VPUB: LD, KTTH, VXNV, HCQT, TTPVHCC;
- Lưu: VT, TCD. QMT

CHỦ TỊCH



Trần Quốc Nam