

“TÍN DỤNG ĐEN” CAM BÃY VÀ HỆ LỤY



1. “Tín dụng đen” là gì?

Là hoạt động cho vay không thông qua hệ thống ngân hàng hay tổ chức tín dụng chính thức, mà lãi suất cho vay cao hơn gấp 5 lần trở lên mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật dân sự.

Mức lãi suất cao nhất quy định trong Bộ luật dân sự là 20%/năm; 1,67%/tháng; 0,38%/tuần; 0,05%/ngày.

2. Cho vay dưới hình thức “tín dụng đen” có bị cấm không?

Pháp luật cấm cá nhân, tổ chức cho vay dưới hình thức “tín dụng đen”.

Nếu có hành vi cho vay lãi nặng sẽ bị xử lý theo quy định của pháp luật.

Xử phạt hành chính:
Phạt tiền từ 5 triệu đến 15 triệu đồng đối với hành vi “Cho vay tiền có cầm cố tài sản, nhưng lãi suất cho vay vượt quá 150% lãi suất cơ bản do Ngân hàng nhà nước Việt Nam công bố tại thời điểm cho vay”. Hình thức xử phạt bổ sung “Tước quyền sử dụng giấy phép, chứng chỉ hành nghề, giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh, trật tự trong thời hạn từ 3 tháng đến 6 tháng”.

Xử lý hình sự:
Tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự, mức phạt tiền từ 50 triệu đồng đến 01 tỷ đồng hoặc phạt cải tạo không giam giữ đến 03 năm hoặc phạt tù từ 06 tháng đến 03 năm hoặc cấm đảm nhiệm chức vụ, cấm hành nghề hoặc làm công việc nhất định từ 01 năm đến 05 năm.

Ngoài ra, còn có thể xảy ra các hành vi vi phạm pháp luật khác có liên quan hoạt động “tín dụng đen”, tùy theo tính chất, mức độ của hành vi vi phạm mà có thể bị xử lý hình sự hoặc hành chính.

3. Có nên vay vốn dưới hình thức “tín dụng đen” không?

Tùy vào hoàn cảnh của mỗi gia đình, mỗi cá nhân, tổ chức mà có nhiều cách tiếp cận các nguồn vốn vay khác nhau. Tuy nhiên, để đảm bảo sự an toàn, quyền, lợi ích hợp pháp của mình thì không nên vay vốn dưới hình thức “tín dụng đen” vì nó để lại hậu quả khó lường.



(Ảnh: Quảng cáo cho vay tiền theo hình thức tín dụng đen)

4. “Tín dụng đen” để lại hậu quả gì?

Đây nhiều gia đình đến sự khó khăn, mất tiền, mất nhà cửa, đất đai, tài sản; con cái mất cơ hội học hành, việc làm; tình cảm gia đình bị tổn thất, thậm chí tan vỡ.

Ảnh hưởng đến an ninh, trật tự; đòi nợ thuê sẽ diễn ra, làm phát sinh hành vi vi phạm pháp luật.

5. Khi cần vay vốn phải làm gì?

Liên hệ các ngân hàng, tổ chức tín dụng có uy tín hoặc nhờ sự hỗ trợ, giúp đỡ của chính quyền địa phương để tìm hiểu, tư vấn thông tin vay vốn, sử dụng vốn được an toàn. Có thể vay vốn dưới các hình thức như: mô hình, câu lạc bộ, các hội, đoàn thể,... ở địa phương có cho vay vốn hiệu quả để được vay vốn.

6. Trường hợp cần vay vốn dưới hình thức “tín dụng đen” thì cần làm thế nào?

Trong trường hợp gặp khó khăn về kinh tế, cần tiền gấp, cấp bách mà không có điều kiện tiếp cận các ngân hàng, tổ chức tín dụng,... thì khi vay vốn theo hình thức “tín dụng đen” cần phải lập thành hợp đồng có công chứng, chứng thực và nội dung hợp đồng phải thể hiện rõ lãi suất để được pháp luật bảo vệ khi có tranh chấp.

ĐÒI NỢ THUÊ NHỮNG ĐIỀU CẦN BIẾT

1. Đòi nợ thuê là gì?

Đòi nợ thuê là việc người cho vay thông qua tổ chức (các doanh nghiệp kinh doanh dịch vụ đòi nợ) hoặc cá nhân để thu hồi các khoản nợ khi đã quá thời hạn phải thanh toán theo thỏa thuận giữa người cho vay và người vay.

2. Hình thức đòi nợ thuê như thế nào?

Thực hiện không thông qua các doanh nghiệp đòi nợ, chủ nợ thuê côn đồ, đối tượng có tiền án, tiền sự để đe dọa, gây áp lực hoặc có hành vi vi phạm pháp luật để ép trả nợ.

Thực hiện thông qua các doanh nghiệp đòi nợ (Cty đòi nợ, Cty xử lý nợ...). Tuy nhiên, có trường hợp doanh nghiệp thuê các đối tượng côn đồ, có tiền án, tiền sự để đe dọa, gây áp lực hoặc có hành vi vi phạm pháp luật để ép trả nợ.

2. Hành vi đòi nợ thuê có bị cấm không?

Pháp luật không cấm, tuy nhiên, quá trình đòi nợ thuê nếu có hành vi xâm phạm sức khỏe, danh dự, nhân phẩm... của người khác thì sẽ bị xử lý theo quy định.

3. Khi diễn ra hoạt động đòi nợ thuê thường xảy ra tội phạm nào?

Tội cưỡng đoạt tài sản; cướp tài sản; bắt, giữ hoặc giam người trái pháp luật; đe dọa giết người; giết người; cố ý gây thương tích hoặc gây tổn hại cho sức khỏe của người khác.

Ngoài ra, còn các hành vi vi phạm pháp luật khác có liên quan, tùy theo tính chất, mức độ mà có thể bị xử lý hành chính hoặc hình sự.

Khi phát hiện hoạt động đòi nợ thuê kèm theo hành vi xâm phạm đến sức khỏe, danh dự, nhân phẩm, tài sản,... của cá nhân, tổ chức hoặc có hành vi gây mất an ninh, trật tự, an toàn xã hội thì mạnh dạn tố giác đến cơ quan Công an nơi gần nhất hoặc Cảnh sát 113 để giải quyết.

CÔNG AN TỈNH TRÀ VINH
Số 29, Võ Nguyên Giáp, Khóm 6, Phường 7, Thành phố Trà Vinh, tỉnh Trà Vinh
ĐT: 0693.729.090
Đường dây nóng: 0693.729225
Chịu trách nhiệm xuất bản:
Đại tá Phan Thanh Quân - Phó Giám đốc
BAN BIÊN TẬP:
Nguyễn Trung Tính - Trưởng phòng
Tập thể Đội Pháp chế và Cải cách hành chính, tư pháp - Phòng Tham mưu

In ...tờ, khổ 21cmx9,9cm, tại
Giấy phép xuất bản sốdo Sở Thông tin và Truyền thông tỉnh Trà Vinh cấp ngày

In xong và nộp lưu chiểu tháng năm 2019
XUẤT BẢN PHẨM KHÔNG BÁN