

**UBND TỈNH THÁI BÌNH
BAN CHỈ ĐẠO 138 TỈNH**

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

Số: 159 /BCĐ-CQTT
V/v tăng cường phòng, chống tội
phạm và vi phạm pháp luật liên quan
đến hoạt động "tín dụng đen"

Thái Bình, ngày 14 tháng 10 năm 2022

Kính gửi:

- Các sở, ban, ngành, đoàn thể của tỉnh;
- Ủy ban nhân dân huyện, thành phố.

Thời gian qua, quán triệt và thực hiện nghiêm chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động "tín dụng đen", được sự quan tâm chỉ đạo của các cấp ủy đảng, chính quyền, sự vào cuộc của hệ thống chính trị và sự cố gắng, nỗ lực của các lực lượng chức năng, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến "tín dụng đen" đã có nhiều chuyển biến tích cực. Tình trạng treo biển, dán tờ rơi, đăng tin quảng cáo cho vay giảm đáng kể. Tuy nhiên, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động "tín dụng đen" từng lúc, từng nơi vẫn còn diễn biến phức tạp. Tình trạng phát tán tờ rơi, quảng cáo cho vay còn diễn ra, nhất là quảng cáo, đăng tải tin bài cho vay trên không gian mạng; các đối tượng thay đổi phương thức, thủ đoạn hoạt động, sử dụng công nghệ cao cho vay trực tuyến, vay qua các ứng dụng trên điện thoại di động (App), vay ngang hàng biến tướng. Theo Báo cáo của Công an tỉnh, 9 tháng đầu năm trên địa bàn tỉnh đã phát hiện, khởi tố 8 vụ, 11 đối tượng phạm tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự. Đối tượng cho vay hoạt động tinh vi, "núp bóng" dưới hình thức công ty, doanh nghiệp cho vay, hỗ trợ tài chính, dịch vụ cầm đồ, liên kết với các đối tượng bán lô, đề, cờ bạc để giới thiệu người vay với mức lãi suất cao (trên 100%/năm) nhằm thu lợi bất chính. Nhiều trường hợp, người vay không trả được nợ đúng hạn, đối tượng cho vay tiếp tục tính lãi suất kèm theo tiền phạt cao, sử dụng mạng xã hội để bôi nhọ danh dự, nhân phẩm, gọi điện thoại, đăng tải hình ảnh đòi nợ...nhằm mục đích ép trả nợ dẫn đến nhiều hệ lụy cho xã hội, ảnh hưởng đến an ninh, trật tự tại địa phương.

Nguyên nhân chủ yếu của tình trạng trên là do nhận thức của một bộ phận người dân còn hạn chế, chưa biết hoặc có biết nhưng bất chấp để vay tiền giải quyết nhu cầu công việc, cá nhân; công tác tuyên truyền, phòng ngừa chưa thực sự hiệu quả, có trọng tâm, trọng điểm; kết quả phòng ngừa, đấu tranh, xử lý của lực lượng chức năng còn gặp nhiều khó khăn.

Thời gian tới, với chính sách tăng lãi suất tiền vay - tiền gửi của các Ngân hàng, dự báo hoạt động "tín dụng đen" càng tiềm ẩn nhiều phức tạp. Để phòng ngừa, đấu tranh, xử lý có hiệu quả đối với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến "tín dụng đen"; thực hiện nghiêm chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ, Bộ trưởng Bộ Công an, của Tỉnh ủy, Ủy ban nhân dân tỉnh; Ban Chỉ đạo 138 tỉnh yêu cầu:



1. Các sở, ban, ngành của tỉnh, Ủy ban nhân dân huyện, thành phố tiếp tục thực hiện có hiệu quả Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Chính phủ về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; tăng cường tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật nhằm nâng cao nhận thức của cán bộ, đảng viên và nhân dân trong việc chấp hành chính sách tài chính, quy định của pháp luật về giao dịch, vay mượn, huy động, sử dụng vốn an toàn; không cầm cố tài sản với mục đích không rõ ràng; không trực tiếp hoặc gián tiếp tham gia hoạt động cho vay lãi nặng, lợi dụng kinh doanh dịch vụ cầm đồ để vi phạm pháp luật; phối hợp chặt chẽ với các ngành chức năng trong công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm này.

2. Công an tỉnh: Phát huy vai trò là Cơ quan Thường trực Ban Chỉ đạo 138 tỉnh chỉ đạo rà soát, đánh giá đúng thực trạng tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” để chủ động tham mưu triển khai thực hiện các giải pháp huy động sức mạnh cả hệ thống chính trị và toàn dân tham gia phòng, chống tội phạm.

Phối hợp với các cấp, các ngành đẩy mạnh công tác tuyên truyền, phòng ngừa tội phạm và vi phạm pháp luật; thường xuyên thông báo phương thức, thủ đoạn hoạt động của tội phạm, hậu quả, tác hại của “tín dụng đen” đối với đời sống xã hội... Cung cấp thông tin đường dây nóng của cơ quan Công an đến tận cơ sở (thôn, xóm, tổ dân phố, các khu, cụm công nghiệp...). Trước mắt, tham mưu thành lập Đoàn Kiểm tra liên ngành tiến hành kiểm tra các Công ty, cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, cho vay hỗ trợ tài chính trên địa bàn tỉnh những tháng cuối năm và Tết Nguyên đán Quý Mão; kịp thời phát hiện, xử lý nghiêm tội phạm và các vi phạm pháp luật trong lĩnh vực này.

Chủ động nắm chắc tình hình, quản lý địa bàn, đối tượng, kịp thời phát hiện và tập trung đấu tranh triệt phá các băng, nhóm, đối tượng hoạt động cho vay lãi nặng, “tín dụng đen”, lợi dụng kinh doanh dịch vụ cầm đồ, công ty hỗ trợ tài chính đặc biệt là dưới hình thức cho vay trực tuyến qua các app. Điều tra mở rộng, xử lý bằng được các băng, nhóm tội phạm câu kết, móc nối hoạt động “tín dụng đen” với bảo kê, siết nợ, đòi nợ thuê, cưỡng đoạt tài sản...

3. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Chi nhánh tỉnh: Chỉ đạo các Ngân hàng, tổ chức tín dụng, các công ty tài chính mở rộng mạng lưới, giảm thiểu các thủ tục hành chính, giải quyết nhu cầu vay vốn cấp bách của nhân dân, nhất là những tháng cuối năm và Tết Nguyên đán Quý Mão. Chỉ đạo các tổ chức tín dụng có giải pháp nâng cao ý thức trách nhiệm của cán bộ, công nhân viên trong thực thi công vụ, không tiếp tay hoặc tham gia hoạt động “tín dụng đen”, cho vay nặng lãi, đồng thời phối hợp chặt chẽ với lực lượng Công an trong điều tra các vụ việc, vụ án liên quan đến lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng, tín dụng.



Thực hiện các biện pháp hỗ trợ kịp thời nhu cầu vay vốn cho người có thu nhập thấp, người nghèo không có tài sản giá trị để thế chấp; tăng cường phối hợp với các tổ chức đoàn thể chính trị - xã hội ở cơ sở, nắm bắt nhu cầu vốn của các hội viên, đoàn viên để kịp thời có biện pháp hỗ trợ.

4. Sở Văn hoá, Thể thao và Du lịch, Sở Thông tin và Truyền thông: Chỉ đạo, phối hợp với các Công ty cung cấp dịch vụ viễn thông tăng cường các biện pháp quản lý nhà nước trong lĩnh vực quảng cáo trên các trang mạng xã hội; xử lý việc tán phát tờ rơi, dán tờ rơi trực tiếp tại các khu dân cư, nơi công cộng...trái pháp luật liên quan đến cho vay "tín dụng đen" làm ảnh hưởng đến mỹ quan, trật tự an toàn giao thông, trật tự xã hội và nhiều hệ lụy tiêu cực cho xã hội.

5. Sở Kế hoạch và Đầu tư, Chi Cục thuế tỉnh: Phối hợp với các ngành chức năng tăng cường công tác quản lý, thường xuyên thanh tra, kiểm tra, kịp thời phát hiện, xử lý nghiêm các vi phạm về đăng ký kinh doanh, nộp thuế đối với các công ty, doanh nghiệp kinh doanh cho vay hỗ trợ tài chính. Kiên quyết thu hồi Giấy Chứng nhận đăng ký doanh nghiệp đối với những doanh nghiệp có tình vi phạm theo quy định của pháp luật.

6. Sở Giáo dục và Đào tạo: Chỉ đạo các nhà trường có biện pháp cụ thể tăng cường tuyên truyền, ký cam kết và quản lý, giáo dục học sinh, sinh viên cấp Đại học, Trung học phổ thông về hậu quả của việc cầm cố, thế chấp tài sản, vay tiền của các tổ chức, cá nhân hoạt động "tín dụng đen"; kịp thời thông tin cho lực lượng Công an, phối hợp với gia đình hỗ trợ học sinh, sinh viên trong trường hợp bị các tổ chức, cá nhân cho vay "tín dụng đen" đe dọa, khống chế, bôi nhọ danh dự, nhân phẩm...nhằm hạn chế hành động tiêu cực học sinh, sinh viên.

7. Sở Tư pháp: Tổ chức bồi dưỡng kiến thức pháp luật có liên quan đến nội dung này cho đội ngũ báo cáo viên pháp luật, tuyên truyền viên pháp luật để nâng cao hiệu quả công tác tuyên truyền tại cơ sở. Thực hiện chức năng tuyên truyền, hướng dẫn thực hiện các quy định của pháp luật về hình sự, xử phạt vi phạm hành chính và các nội dung pháp luật khác liên quan đến các hành vi phát tờ rơi, treo, dán quảng cáo nội dung "tín dụng đen", cho vay nặng lãi..

8. Đài Phát thanh và Truyền hình Thái Bình, Báo Thái Bình: Phối hợp với các cơ quan, đơn vị liên quan tăng cường công tác tuyên truyền phổ biến, giáo dục pháp luật, thông báo phương thức, thủ đoạn hoạt động của các đối tượng hoạt động "tín dụng đen"; cảnh báo hệ lụy khi vướng vào cạm bẫy "tín dụng đen"; hướng dẫn người dân thu thập thông tin, chứng cứ để bảo vệ bản thân khi bị nhấn tin đe dọa, đưa thông tin xuyên tạc, vu khống, xúc phạm uy tín của tổ chức, danh dự và nhân phẩm của cá nhân lên mạng xã hội như Facebook, Zalo, Viber...nhằm mục đích gây áp lực để đòi nợ; kịp thời thông báo cho cơ quan Công an nơi gần nhất để giải quyết theo quy định.



9. Sở Lao động - Thương binh và Xã hội: Chủ trì, phối hợp với Liên đoàn Lao động tỉnh, Ban Quản lý Khu kinh tế và các Khu công nghiệp tỉnh tăng cường công tác tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật cho người lao động nắm vững các chính sách, quy định của pháp luật trong hoạt động vay và cho vay, gắn liền với công tác tuyên truyền về phòng, chống tội phạm và tệ nạn xã hội; tăng cường quản lý và đảm bảo quyền lợi, giúp người lao động có việc làm ổn định; hướng dẫn họ vay vốn của các ngân hàng, tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính hợp pháp khi có nhu cầu chính đáng.

10. Đề nghị Viện Kiểm sát nhân dân tỉnh, Toà án nhân dân tỉnh: Phối hợp với Cơ quan điều tra chỉ đạo đẩy nhanh tiến độ điều tra, truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến “tín dụng đen”, chọn một số vụ án điển hình đưa ra xét xử lưu động tại các địa bàn trọng điểm phức tạp về an ninh trật tự để tuyên truyền, răn đe tội phạm.

11. Đề nghị Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh và các tổ chức thành viên: Chỉ đạo đẩy mạnh các hoạt động tuyên truyền, vận động hội viên, đoàn viên và nhân dân nâng cao ý thức cảnh giác, tích cực tham gia tố giác tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”; xây dựng, mở rộng các mô hình sản xuất, hỗ trợ vốn vay cho hội viên để phát triển sản xuất, kinh doanh.

12. Ủy ban nhân dân các huyện, thành phố:

Chỉ đạo các lực lượng chức năng có các giải pháp đấu tranh mạnh đối với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” góp phần bảo đảm an ninh, trật tự tại địa phương.

Đẩy mạnh phong trào “Toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc” ở cơ sở; vận động nhân dân và yêu cầu cán bộ, công chức, viên chức chấp hành nghiêm pháp luật về giao dịch, vay mượn, huy động, sử dụng vốn an toàn, nghiêm cấm việc tham gia hoạt động “tín dụng đen”, cho vay nặng lãi, kinh doanh dịch vụ cầm đồ để vi phạm pháp luật; thông tin rộng rãi, kịp thời về các hoạt động vay vốn ưu đãi, các quỹ hỗ trợ của Nhà nước để nhân dân biết và tiếp cận nguồn vốn vay.

Chỉ đạo Ủy ban nhân dân các xã, phường, thị trấn huy động lực lượng các ban, ngành, đoàn thể địa phương thường xuyên tuần tra, bóc gỡ, xóa các quảng cáo sai quy định tại các địa điểm công cộng; phát động phong trào toàn dân đấu tranh với những hành vi quảng cáo sai quy định.

Chỉ đạo thẩm định chặt chẽ hồ sơ cấp giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh đối với các hộ kinh doanh dịch vụ cầm đồ; phối hợp với các đơn vị liên quan tổ chức hậu kiểm và kiên quyết thu hồi giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh đối với những cơ sở vi phạm theo quy định của pháp luật.



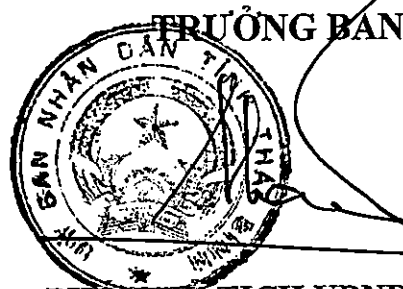
13. Các sở, ngành: Công an tỉnh, Kế hoạch và Đầu tư, Công thương, Tài chính, Thông tin và truyền thông, Văn hóa, Thể thao và Du lịch; Cục Quản lý thị trường tỉnh Thái Bình, Cục thuế tỉnh Thái Bình, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh Thái Bình cử mỗi đơn vị 01 đồng chí lãnh đạo, 01 đồng chí chuyên viên tham gia Đoàn kiểm tra liên ngành của tỉnh. Danh sách gửi về Công an tỉnh (qua mạng Liên thông Thường trực Ban chỉ đạo 138 tỉnh) trước ngày 20/10/2022 để báo cáo, tham mưu Chủ tịch Ủy ban nhân dân tỉnh Quyết định thành lập Đoàn Kiểm tra liên ngành của tỉnh.

Nhận Công văn này, yêu cầu các cơ quan, đơn vị thực hiện nghiêm túc; Giao Công an tỉnh theo dõi, đôn đốc, kiểm tra, báo cáo kết quả thực hiện về Tỉnh ủy, Ủy ban nhân dân tỉnh theo quy định./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Ban chỉ đạo 138/CP;
- Bộ Công an;
- Thường trực Tỉnh ủy;
- Chủ tịch, các PCT UBND tỉnh;
- Như kính gửi;
- Huyện ủy, Thành ủy;
- Lưu: VT, NCKS, CAT.

ĐS



TRƯỞNG BAN

PHÓ CHỦ TỊCH UBND TỈNH

Lại Văn Hoàn

