

**ỦY BAN NHÂN DÂN
TỈNH QUẢNG TRỊ**

Số: **1211**/UBND-NC

V/v tăng cường phòng, chống tội phạm,
vi phạm pháp luật liên quan đến
hoạt động “tín dụng đen”

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

Quảng Trị, ngày **23** tháng 3 năm 2022

Kính gửi:

- Các sở, ban, ngành, cơ quan thuộc UBND tỉnh;
- Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh;
- Tòa án nhân dân tỉnh;
- Viện kiểm sát nhân dân tỉnh;
- Liên đoàn Lao động tỉnh;
- Hội liên hiệp Phụ nữ tỉnh;
- Đoàn TNCS Hồ Chí Minh tỉnh;
- Hội Nông dân tỉnh;
- Hội Cựu chiến binh tỉnh;
- Ủy ban nhân dân các huyện, thành phố, thị xã.

Năm 2021, tình hình dịch bệnh Covid-19 diễn biến phức tạp đã tác động tiêu cực đến mọi mặt của đời sống kinh tế, xã hội. Dự báo trong thời gian tới, do khó khăn về kinh tế, người dân có nhu cầu vay vốn để phục vụ nhu cầu sinh hoạt, phục hồi sản xuất, kinh doanh nhưng không đáp ứng yêu cầu vay vốn của hệ thống các tổ chức tín dụng sẽ có xu hướng tìm đến các nguồn vay không chính thống, trong đó có “tín dụng đen”; đối tượng vay tập trung vào nhóm người có thu nhập thấp, bị ảnh hưởng nặng bởi dịch bệnh như công nhân, người lao động thời vụ, kinh doanh nhỏ lẻ, người bị mất việc làm, thanh thiếu niên. Các đối tượng hoạt động kinh doanh dịch vụ cầm đồ, kinh doanh tài chính núp bóng dưới các hình thức, băng nhóm hoạt động “tín dụng đen” hoạt động phức tạp, ngoài việc phát tán, rải tờ rơi, bọn chúng có xu hướng chuyển sang sử dụng công nghệ thông tin, mạng xã hội để tiếp cận người đi vay ở nhiều địa bàn, khu dân cư. Tại các địa bàn có nhiều người kinh doanh nhỏ lẻ, các đối tượng hoạt động rải họ, thu họ phức tạp, có nguy cơ dẫn đến cho vay lãi nặng hoặc các đối tượng lừa đảo, chiếm đoạt tiền góp họ, hui rồi bỏ trốn. Các đối tượng hoạt động đòi nợ núp bóng doanh nghiệp móc nối với đối tượng có tiền án, tiền sự, băng nhóm tội phạm trên địa bàn hoạt động biến tướng dưới các hình thức công ty kinh doanh dịch vụ bảo vệ, mua bán nợ, ủy quyền đòi nợ, tư vấn luật, tư vấn tài chính... hoặc hoạt động biến tướng dưới hình thức cho thuê lao động là các nhân viên đòi nợ, sử dụng mạng xã hội, phương tiện thông tin liên lạc để đòi nợ phản cảm gây bức xúc. Thực trạng trên dự báo sẽ làm phát sinh các hành vi phạm tội từ việc đòi nợ và bị đòi nợ (*nguyên nhân từ hoạt động “tín dụng đen” và giao dịch vay mượn thông thường*) như cướp, trộm cắp, cố ý gây thương tích, bắt giữ người trái pháp luật, cưỡng đoạt tài sản, hủy hoại tài sản... thậm chí là giết người với tính chất nghiêm trọng.

Để chủ động phòng ngừa, đấu tranh có hiệu quả với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trong thời gian tới, Ủy ban nhân dân tỉnh yêu cầu các sở, ban, ngành, UBND các huyện thị xã thành phố và đề nghị các đoàn thể triển khai thực hiện các giải pháp trọng tâm sau:

1. Tiếp tục triển khai thực hiện quyết liệt các nhiệm vụ trọng tâm đã được phân công trong Kế hoạch số 2720/KH-UBND ngày 19/6/2019 của Ủy ban nhân dân tỉnh Quảng Trị về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Nâng cao trách nhiệm của người đứng đầu trong công tác chỉ đạo. Chủ động triển khai các giải pháp phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” kịp thời, đúng trọng tâm, phù hợp với phương thức, thủ đoạn mới của tội phạm, nhất là những diễn biến phức tạp của tình hình đã dự báo trong và sau dịch bệnh Covid-19.

2. Thường xuyên tổ chức tuyên truyền phòng ngừa tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên các phương tiện thông tin đại chúng có nội dung phong phú, sinh động, đa dạng, dễ tiếp cận đến người dân. Nội dung tuyên truyền phải đi trước một bước, dự báo tình hình, cảnh báo sớm phương thức, thủ đoạn mới về hoạt động “tín dụng đen” có thể xảy ra tại địa bàn, lĩnh vực được phân công quản lý. Đẩy mạnh truyền thông qua các trang thông tin điện tử, mạng xã hội, nên tăng di động gắn với các vụ án, vụ việc cụ thể.

Đề nghị các tổ chức chính trị, xã hội tiếp tục phối hợp với lực lượng Công an triển khai sâu rộng các hoạt động tuyên truyền, quản lý đoàn viên, hội viên chấp hành nghiêm quy định pháp luật, vận động đoàn viên, hội viên tham gia phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

3. UBND các cấp, các tổ chức chính trị – xã hội phối hợp với Ngân hàng Nhà nước và các sở, ngành có liên quan kịp thời giải quyết các vấn đề về an sinh xã hội trong và sau dịch bệnh Covid-19, hỗ trợ việc tiếp cận nguồn vốn, nắm bắt khó khăn, vướng mắc trong tiếp cận nguồn vốn để có giải pháp tháo gỡ, góp phần hạn chế người dân có nhu cầu vay tiền chính đáng, phục vụ sản xuất, kinh doanh phải tìm đến “tín dụng đen”. Phối hợp với Ngân hàng tổ chức tuyên truyền, phổ biến, giới thiệu các kênh vay vốn chính thống, đẩy mạnh phát triển các loại hình tiết kiệm, tín dụng; quan tâm, kịp thời có hình thức hỗ trợ tài chính đối với hội viên, đoàn viên gặp khó khăn. Xây dựng các mô hình kinh tế lành mạnh, hướng dẫn, tạo điều kiện để đoàn viên, hội viên đầu tư, kinh doanh chính đáng, góp phần hạn chế người dân, đoàn viên, hội viên tham gia, tiếp tay hoặc tìm đến “tín dụng đen” để vay vốn.

4. Công an tỉnh tiếp tục chỉ đạo Công an các đơn vị, địa phương siết chặt công tác quản lý Nhà nước về an ninh, trật tự có liên quan đến công tác phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, triệt để thu hồi hoặc kiến nghị thu hồi giấy phép hoạt động của các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, cơ sở kinh doanh dịch vụ cho vay, kinh doanh tài chính, có hình thức xử lý nghiêm đối với các cơ sở hoạt động không phép, biến tướng để hoạt động “tín dụng đen”, đòi nợ thuê; ứng dụng khoa học công nghệ trong quản lý ngành, nghề đầu tư kinh doanh, kiểm soát chặt chẽ hoạt động của các cơ sở, nhất là các cơ sở dễ phát sinh hoạt động “tín dụng đen”; tiến hành rà soát, triển khai các

biện pháp quản lý đối với người tham gia họ, hội, biên, phường... Quản lý, theo dõi chặt số đối tượng có điều kiện, khả năng, biểu hiện hoạt động phạm tội về “tín dụng đen” để phòng ngừa hoạt động phạm tội. Đấu tranh mạnh với các loại tội phạm phát sinh từ hoạt động “tín dụng đen” và các loại tội phạm thường có mối quan hệ với “tín dụng đen” (cờ bạc, ma túy...), nhất là đối với các loại tội phạm dự báo sẽ diễn biến phức tạp sau dịch Covid-19 có nguyên nhân từ hoạt động “tín dụng đen”.

Giao Công an tỉnh chủ trì xây dựng Kế hoạch chỉ đạo Công an cấp xã phối hợp với các tổ chức Đoàn Thanh niên, Hội phụ nữ, Hội cựu chiến binh, Hội nông dân ở cơ sở ra quân bóc, gỡ các quảng cáo, tờ rơi về việc cho vay tiền tại nơi công cộng trên phạm vi toàn tỉnh (thực hiện trong tháng 3/2022); hàng tháng tổ chức kiểm tra, rà soát, bóc gỡ tờ rơi quảng cáo liên quan đến tín dụng đen nếu tái diễn, bảo đảm tại địa bàn cơ sở không có hoạt động quảng cáo liên quan đến tín dụng đen.

5. Các sở, ngành đẩy mạnh công tác phối hợp, trao đổi thông tin, ứng dụng khoa học công nghệ trong phát hiện, điều tra, xử lý các vụ việc, vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Kịp thời phát hiện những sơ hở, thiếu sót, kiến nghị cơ quan có thẩm quyền khắc phục, xử lý nghiêm cán bộ có dấu hiệu tiêu cực liên quan hoạt động “tín dụng đen”. Nghiên cứu, đề xuất hoàn thiện pháp luật liên quan đến công tác quản lý Nhà nước, phòng ngừa, đấu tranh, xử lý với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

6. Đẩy mạnh công tác phát hiện, xác minh, khởi tố, điều tra, truy tố, xét xử tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Cơ quan điều tra, Viện kiểm sát, Tòa án nhân dân các cấp đẩy nhanh tiến độ điều tra, xử lý các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; tiếp tục nghiên cứu, tổng hợp những khó khăn, vướng mắc để thông nhất nội dung hướng dẫn, tháo gỡ; phát hiện các nguyên nhân, điều kiện phát sinh tội phạm, các sơ hở, thiếu sót, bất cập, các vi phạm, tiêu cực để kiến nghị cấp có thẩm quyền giải quyết, xử lý.

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ được phân công, yêu cầu các sở, ban, ngành, đoàn thể, địa phương triển khai thực hiện nghiêm túc./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thường trực Tỉnh uỷ (b/c);
- Chủ tịch, PCT UBND tỉnh;
- Lưu: VT, NC.

TM. ỦY BAN NHÂN DÂN
CHỦ TỊCH



Võ Văn Hưng