

**ỦY BAN NHÂN DÂN  
XÃ THƯỢNG QUAN**

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

Số: /UBND-VP  
V/v tăng cường phòng ngừa,  
ngăn chặn tội phạm và vi phạm  
pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”

Thượng Quan, ngày tháng 11 năm 2025

Kính gửi:

- Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam xã;
- Công an xã;
- Các cơ quan, đơn vị, thuộc UBND xã;
- Các trưởng thôn.

Thực hiện Công văn số 5119/UBND-NC ngày 04/11/2025 của UBND tỉnh Thái Nguyên về việc tăng cường phòng ngừa, ngăn chặn tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”.

Thời gian qua, các cơ quan, đơn vị, địa phương trên địa bàn đã triển khai quyết liệt, đồng bộ nhiều giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen”, góp phần giữ vững an ninh, trật tự trên địa bàn tỉnh<sup>1</sup>. Tuy nhiên, bên cạnh những kết quả đạt được, công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” vẫn còn một số tồn tại, hạn chế<sup>2</sup>.

Trong thời gian tới, tình hình chính trị - kinh tế - xã hội trên thế giới tiếp tục diễn biến phức tạp, tác động đến phát triển kinh tế - xã hội trên địa bàn tỉnh nói chung và xã Thượng Quan nói riêng, ảnh hưởng đến thu nhập, đời sống của người dân. Do đó, nhu cầu vay vốn phục vụ sản xuất, kinh doanh và chi tiêu cá nhân có xu hướng gia tăng, tạo điều kiện để hoạt động của tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” diễn biến phức tạp hơn, đặc biệt là các loại tội phạm phát sinh từ hoạt động cho vay nặng lãi và giao dịch vay mượn dân sự.

Để công tác phòng ngừa, đấu tranh, xử lý hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn xã được thực hiện thường xuyên, liên tục và hiệu quả, Chủ tịch UBND xã yêu cầu:

**1. Các cơ quan, đơn vị thuộc UBND xã**

- Tiếp tục tổ chức thực hiện nghiêm túc, hiệu quả các chủ trương, chỉ đạo của Trung ương và UBND tỉnh về công tác phòng, chống tội phạm; quán triệt cán bộ, công chức, viên chức và người lao động phải tuân thủ đầy đủ quy định của pháp

<sup>1</sup> Trong 10 tháng đầu năm 2025, lực lượng chức năng đã phát hiện, đấu tranh, triệt phá, khởi tố 7 vụ án/9 bị can về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”, với lãi suất từ 109%/năm đến 185%/năm.

<sup>2</sup> Như: (1) Phương thức, thủ đoạn của các đối tượng ngày càng tinh vi, xảo quyệt, sử dụng công nghệ cao để thực hiện hành vi phạm tội, gây khó khăn cho lực lượng chức năng trong công tác phát hiện, đấu tranh; (2) Công tác tuyên truyền còn hạn chế, nội dung và hình thức chưa thực sự đa dạng, phong phú, đặc biệt là tuyên truyền cá biệt đối với các nhóm người gặp khó khăn về kinh tế, việc làm...

luật trong giao dịch, vay mượn, huy động và sử dụng vốn; tuyệt đối không tham gia, bao che hay tiếp tay cho các hành vi liên quan đến “tín dụng đen”, cho vay nặng lãi, huy động vốn trái phép, môi giới tài chính, kinh doanh dịch vụ cầm đồ, đòi nợ trái quy định; xử lý nghiêm mọi trường hợp vi phạm.

- Chỉ đạo đẩy mạnh công tác thông tin, tuyên truyền và xây dựng phong trào Toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc; vận động cơ quan, đơn vị, khu dân cư và người dân nâng cao ý thức, trách nhiệm trong việc phát hiện, tố giác, đấu tranh với các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”. Đồng thời, tổ chức phổ biến, bồi dưỡng kiến thức cho cán bộ, công chức, viên chức nhằm nhận diện rõ phương thức, thủ đoạn hoạt động của các đối tượng phạm tội để chủ động phòng ngừa, ngăn chặn. Đa dạng hóa hình thức phổ biến, giáo dục pháp luật, tăng cường tuyên truyền trên môi trường mạng và các nền tảng xã hội (Zalo, Facebook, TikTok...); đồng thời nâng cao hiệu lực, hiệu quả quản lý nhà nước trên các lĩnh vực, gắn với nhiệm vụ bảo đảm an ninh, trật tự và phòng, chống tội phạm.

- Chủ động nắm bắt tình hình, kịp thời hòa giải các mâu thuẫn, vụ việc phát sinh từ hoạt động vay, đòi nợ "tín dụng đen" trong Nhân dân; phát hiện những trường hợp có dấu hiệu vay nặng lãi, nợ nần phức tạp, có nguy cơ cao phát sinh vi phạm pháp luật để thông tin, phối hợp với lực lượng Công an xử lý, phòng ngừa tội phạm.

## **2. Phòng văn hóa xã hội**

Chủ trì, phối hợp với các đơn vị liên quan và các trường thôn triển khai đến người dân, tổ chức thực hiện hiệu quả các chính sách an sinh xã hội, giải quyết việc làm cho người lao động, góp phần ổn định đời sống Nhân dân; ngăn chặn việc các đối tượng lợi dụng hoàn cảnh khó khăn, thất nghiệp để lôi kéo, cho vay nặng lãi hoặc thực hiện các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”.

Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát và xử lý các hành vi vi phạm trong việc xác thực, lưu giữ, sử dụng thông tin thuê bao di động, kịp thời thu hồi, xử lý sim có thông tin không đúng quy định, góp phần phòng ngừa, ngăn chặn việc lợi dụng mạng viễn thông để thực hiện hành vi “tín dụng đen” hoặc tội phạm liên quan.

## **3. Các trường học**

Tổ chức tuyên truyền, phổ biến sâu rộng đến toàn thể cán bộ, giáo viên, học sinh trên toàn xã nhằm nâng cao hiểu biết về tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Qua đó, giúp nâng cao nhận thức về tác hại, hậu quả pháp lý và xã hội có thể xảy ra khi trở thành nạn nhân hoặc tham gia vào các hoạt động “tín dụng đen”. Đặc biệt chú trọng tuyên truyền, giáo dục đối với nhóm học sinh có ý thức kỷ luật chưa tốt, thường xuyên bỏ học, tụ tập hoặc tham gia các hoạt động tiêu cực, tệ nạn xã hội, nhằm phòng ngừa, ngăn chặn vi phạm ngay từ cơ sở.

#### **4. Đề nghị Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam**

- Phối hợp đẩy mạnh công tác tuyên truyền, vận động Nhân dân tích cực tham gia phong trào Toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc; tăng cường giám sát hoạt động của các lực lượng chức năng trong phòng ngừa, phát hiện, đấu tranh với các loại tội phạm và vi phạm pháp luật có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Phát động phong trào, huy động đoàn viên, hội viên, thanh niên, học sinh, sinh viên, người lao động tích cực tham gia phát hiện, cung cấp thông tin, tố giác tội phạm và hành vi vi phạm liên quan đến “tín dụng đen”, nhất là các hoạt động trên không gian mạng.

#### **5. Công an xã**

- Tiếp tục tham mưu, triển khai đồng bộ các giải pháp phòng ngừa xã hội, phòng ngừa nghiệp vụ và tấn công, trấn áp tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Chủ động chuyển đổi phương thức phòng, chống tội phạm của lực lượng Công an từ thủ công, truyền thống sang ứng dụng khoa học, công nghệ hiện đại, đáp ứng yêu cầu thực tiễn, nhất là trong đấu tranh với tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” trên không gian mạng.

- Tăng cường quản lý nhà nước về an ninh, trật tự, tập trung vào các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, tài chính, cho vay, quản lý cư trú, người nước ngoài, vũ khí, vật liệu nổ, công cụ hỗ trợ... nhằm phòng ngừa, phát hiện và xử lý kịp thời các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”; tham mưu theo thẩm quyền việc thành lập Tổ công tác liên ngành kiểm tra hoạt động của các cơ sở kinh doanh dịch vụ và các loại hình kinh doanh có điều kiện khác có dấu hiệu hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn xã.

Căn cứ nội dung chỉ đạo của Chủ tịch UBND xã, các cơ quan, đơn vị, tổ chức nghiêm túc triển khai thực hiện./.

#### **Nơi nhận:**

- Như trên;
- Thường trực Đảng ủy;
- Thường trực Hội đồng nhân dân;
- Chủ tịch, các Phó Chủ tịch UBND;
- Lãnh đạo VP UBND;
- Lưu: VT, VP.

**KT.CHỦ TỊCH  
PHÓ CHỦ TỊCH**

**Nguyễn Đình Khanh**