

**ỦY BAN NHÂN DÂN
TỈNH NGHỆ AN**

Số: 9721 /UBND-NC

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

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

Nghệ An, ngày 13 tháng 12 năm 2021

Kính gửi:

- Các Sở, ngành, đoàn thể cấp tỉnh;
- UBND các huyện, thành phố, thị xã.

Sau hơn 02 năm triển khai thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 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”, tỉnh Nghệ An và các địa phương khác trong cả nước đã bắt giữ, đấu tranh quyết liệt đối với tội phạm và các hành vi vi phạm liên quan “tín dụng đen”, các đối tượng hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh có biểu hiện co cụm, không hoạt động công khai, manh động như trước. Nhiều cơ sở cầm đồ, cơ sở dịch vụ tài chính dừng hoạt động hoặc chuyển địa bàn kinh doanh. Không còn tình trạng treo biển, phát, dán tờ rơi, quảng cáo liên quan đến hoạt động cho vay tại nơi công cộng, dán tường, cây xanh. Nhận thức và ý thức cảnh giác của phần lớn người dân được nâng cao, nhiều chương trình hỗ trợ tài chính của hệ thống ngân hàng nhà nước, các tổ chức tín dụng được triển khai đáp ứng nhu cầu của người dân nên số lượng người tìm đến “tín dụng đen” để vay tiền giảm dần.

Bên cạnh những kết quả đạt được, qua theo dõi, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật có liên quan đến “tín dụng đen” còn tiềm ẩn phức tạp. Đặc biệt, do ảnh hưởng của dịch bệnh Covid-19, người dân gặp khó khăn về kinh tế, 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 ngân hàng nên có xu hướng tìm đến các nguồn vay không chính thống, trong đó có “tín dụng đen” để vay tiền, 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... Nhiều người có tiền trong khi việc đầu tư vào kinh doanh gặp khó khăn nên đã sử dụng vào việc cho vay lãi nặng.

Dự báo thời gian tới, các đối tượng hoạt động “tín dụng đen” ngoài sử dụng các hình thức truyền thống sẽ tăng cường sử dụng mạng internet, các phần mềm quản lý để thực hiện và che dấu hành vi phạm tội; sử dụng công nghệ cao, mạng xã hội mời chào, dụ dỗ vay tiền với nhiều thủ đoạn tinh vi xảo quyết như núp bóng doanh nghiệp, cho vay trực tuyến, vay qua ứng dụng hoặc lập các tài khoản, hội nhóm trên mạng xã hội (zalo, facebook) để mời chào người có nhu cầu



vay tiền; đặt ra nhiều khoản phí, tiền phạt trái pháp luật (thực chất là thay cho tiền lãi bất chính), lập các hợp đồng mua bán, giao nhận tiền, tài sản khống, ép người đi vay dùng tiền vay thực hiện khống các hành vi vi phạm pháp luật nhằm gây bất lợi về pháp lý cho người vay; một số hợp đồng tuy số tiền vay nhỏ, thời gian vay ngắn nhưng lãi suất gấp nhiều lần định mức pháp luật cho phép. Các đối tượng lợi dụng tâm lý ham lợi của người có tiền nhàn rỗi, có nhu cầu đầu tư kinh doanh để kêu gọi huy động vốn, kinh doanh đa cấp, tiền ảo trên không gian mạng hứa hẹn trả lãi suất cao bất thường; lợi dụng các chương trình an sinh xã hội, các giải pháp tài chính hỗ trợ người dân, các đối tượng có thể móc nối với các cán bộ có liên quan để lừa đảo, chiếm đoạt tài sản dưới hình thức vay tiền. Các đối tượng hoạt động đòi nợ núp bóng các doanh nghiệp, móc nối với các đối tượng có tiền án, tiền sự, ổ nhóm tội phạm hoạt động biến tướng dưới các hình thức kinh doanh dịch vụ bảo vệ, mua bán nợ, uỷ 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. Phát sinh các hành vi phạm tội từ việc đòi nợ và việc bị đòi nợ (nguyên nhân từ hoạt động “tín dụng đen” và giao dịch vay mượn thông thường) như giết người, cướp, trộm cắp, cố ý gây thương tích, bắt giữ người trái pháp luật, cưỡng đoạt tài sản, hủy hoại tài sản...

Để nâng cao hiệu quả công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”, góp phần bảo đảm tình hình an ninh, trật tự trên địa bàn, đồng thời thực hiện nghiêm chỉ đạo của Phó Thủ tướng Thường trực Chính phủ tại Công văn số 8096/VPCP-NC ngày 04/11/2021 của Văn phòng Chính phủ về việc sơ kết 02 năm thực hiện Chỉ thị 12/CT-TTg về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, Ủy ban nhân dân tỉnh yêu cầu các sở, ngành, đoàn thể cấp tỉnh, UBND các huyện, thành, thị thực hiện tốt một số nội dung sau:

1. Tiếp tục chỉ đạo triển khai quyết liệt các nhiệm vụ trọng tâm đã được phân công trong Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ và Kế hoạch số 389/KH-UBND ngày 28/6/2019 của UBND tỉnh 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 lãnh đạo, 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 và diễn biến của 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, 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. Đẩy mạnh truyền thông qua các trang thông tin điện tử, mạng xã hội, nền tảng di động... gắn với các vụ án, vụ việc cụ thể.

3. Ủy ban nhân dân các cấp, các tổ chức chính trị xã hội phối hợp với Ngân

hàng và các Sở, ban, ngành liên quan kịp thời giải quyết các vấn đề về an sinh xã hội trong và sau thời gian dịch bệnh Covid -19. Hỗ trợ việc tiếp cận nguồn vốn để có giải pháp tháo gỡ, góp phần hạn chế người dân có nhu cầu vay tiền chính đáng, phục hồi sản xuất, kinh doanh phải tìm đến “tín dụng đen”. Phối hợp với ngành ngân hàng phổ biến tuyên truyền giới thiệu các kênh vay vốn chính thống, đẩy mạnh phát triển các loại hình tiết kiệm, tín dụng, hệ thống tài chính vi mô, 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 ANTT 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 đòi nợ; quản lý chặt chẽ các cơ sở kinh doanh cầm đồ, các 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, phường...

- Phối hợp Ngân hàng nhà nước chi nhánh tỉnh Nghệ An, Sở Thông tin và Truyền thông, Sở Công thương, Sở Kế hoạch và Đầu tư... nghiên cứu, triển khai, đề xuất các biện pháp quản lý nhà nước, phòng ngừa, đấu tranh với hoạt động “tín dụng đen” trên không gian mạng và các vấn đề nảy sinh liên quan đến quản lý việc góp vốn, đầu tư vào hoạt động cho vay của người nước ngoài trên địa bàn tỉnh.

- 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 các loại tội phạm dự báo sẽ diễn biến phức tạp sau dịch bệnh Covid 19 có nguyên nhân từ hoạt động “tín dụng đen”.

5. Các Sở: Thông tin và Truyền thông, Công Thương, Tư pháp, Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh phối hợp với Công an tỉnh và các cơ quan có liên quan:

- Nghiên cứu, có giải pháp, giải quyết tình trạng các đối tượng sử dụng tài khoản ngân hàng, số thuê bao điện thoại không chính chủ, tạo lập website, ứng dụng điện thoại, tài khoản mạng xã hội không khai báo, đăng ký chính danh và thực hiện hành vi vi phạm pháp luật nhằm trốn tránh sự điều tra, phát hiện, xử lý của cơ quan chức năng.

- Phối hợp ứng dụng hiệu quả cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư và cơ sở dữ liệu có liên quan trong công tác quản lý nhà nước nói chung, trong quản lý số thuê

bao, tài khoản ngân hàng, các tài khoản mạng xã hội nhằm xác thực thông tin, hạn chế, xoá bỏ các số thuê bao điện thoại, các tài khoản ngân hàng không chính chủ (sim rác, tài khoản rác), từ đó tiến tới “định danh công dân và cá thể hoá trách nhiệm đối với các hành vi vi phạm trên không gian mạng”, góp phần nâng cao hiệu quả công tác quản lý nhà nước nói chung, công tác phòng ngừa tội phạm, điều tra, xử lý hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nói riêng.

- Kịp thời phối hợp với Công an tỉnh và các đơn vị có liên quan phát hiện, đề nghị cơ quan chức năng yêu cầu doanh nghiệp có liên quan tăng cường kiểm duyệt, gỡ bỏ, cấm hoạt động đối với các ứng dụng, website có dấu hiệu liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, có phương án sao lưu, phục hồi dữ liệu phục vụ công tác điều tra, xử lý tội phạm, xử lý nghiêm các hành vi vi phạm của các cá nhân, doanh nghiệp có liên quan theo quy định của pháp luật hiện hành.

6. Đề nghị Viện kiểm sát nhân dân tỉnh, Tòa án nhân dân tỉnh phối hợp chặt chẽ với cơ quan điều tra tăng cường công tác phát hiện, xác minh, khởi tố, điều tra, truy tố, xét xử tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; đẩy nhanh tiến độ điều tra và xử lý nghiêm các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; tiếp tục nghiên cứu, tổng hợp những khó khăn, vướng mắc để kiến nghị cấp Trung ương có 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, kiến nghị cấp có thẩm quyền giải quyết, xử lý.

7. Đề nghị Ủy ban Mặt trận Tổ quốc tỉnh, Tỉnh đoàn, Hội Liên hiệp Phụ nữ tỉnh, Hội Cựu chiến binh tỉnh, Hội Người cao tuổi tỉnh, Hội Nông dân tỉnh, Liên đoàn Lao động tỉnh... chỉ đạo các đơn vị trực thuộc 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”.

Yêu cầu các sở, ngành, đoàn thể cấp tỉnh; UBND các huyện, thành phố, thị xã triển khai thực hiện nghiêm túc. /

Nơi nhận: *HN*

- Văn phòng Chính phủ;
- Đ/c Chủ tịch UBND tỉnh;
- Các đ/c Phó Chủ tịch UBND tỉnh;
- Chánh VP UBND tỉnh,
- Phó Chánh VP UBND tỉnh;
- Như kính gửi;
- Lưu: VT UBND.

U

TM. ỦY BAN NHÂN DÂN TỈNH
KT. CHỦ TỊCH
PHÓ CHỦ TỊCH



Lê Hồng Vinh