

Số: /BC-UBND

Đại Hoàng, ngày tháng năm 2026

BÁO CÁO

**Sơ kết năm thứ 7 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”
(Từ 16/6/2025 đến 16/6/2026)**

Thực hiện Công văn số 3243/VPUBND-VP5 ngày 08/6/2026 của Văn phòng UBND tỉnh Ninh Bình về việc báo cáo sơ kết năm thứ 7 thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ. UBND xã Đại Hoàng báo cáo kết quả thực hiện như sau:

I. TÌNH HÌNH TỘI PHẠM VÀ VI PHẠM PHÁP LUẬT LIÊN QUAN ĐẾN HOẠT ĐỘNG “TÍN DỤNG ĐEN”

- Thời gian qua, tình hình tội phạm nói chung và tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tín dụng đen nói riêng trên địa bàn xã Đại Hoàng cơ bản được kiểm chế. Tuy nhiên vẫn tiềm ẩn yếu tố phức tạp. Các đối tượng lợi dụng không gian mạng để hoạt động với phương thức, thủ đoạn ngày càng tinh vi.

- Từ 16/6/2025 đến 16/6/2026 đã phát hiện, xử lý hành chính **01** vụ **01** đối tượng về hành vi “không đăng ký ngành, nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện về an ninh trật tự mà cho vay tiền có cầm cố tài sản hoặc không cầm cố tài sản nhưng lãi suất cho vay vượt quá tỷ lệ lãi suất theo quy định của Bộ luật dân sự”, xử phạt 12 triệu đồng.

II. KẾT QUẢ NĂM THỨ 07 THỰC HIỆN CHỈ THỊ SỐ 12/CT-TTG

1. Công tác quán triệt, triển khai thực hiện

UBND xã đã quán triệt, triển khai thực hiện nghiêm túc 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” cùng các văn bản chỉ đạo khác của Trung ương, của UBND tỉnh, đã lồng ghép việc quán triệt, phổ biến giáo dục pháp luật đến toàn thể công chức, viên chức, người lao động thông qua các cuộc họp và sinh hoạt chính trị, tập trung làm rõ nguy cơ, tác hại và thủ đoạn của loại tội phạm này.

2. Công tác tuyên truyền

- Đã tổ chức tuyên truyền trên các phương tiện thông tin đại chúng, trên không gian mạng, hệ thống truyền thanh của xã để đông đảo quần chúng nhân dân biết về phương thức, thủ đoạn để phòng ngừa, và hậu quả của “tín dụng đen” để không tham gia vào các hoạt động “tín dụng đen”.

- Đồng thời chỉ đạo Công an xã phối hợp với các ban ngành đoàn thể tuyên truyền tại các hội nghị tại các khu dân cư, trường học, lồng ghép vào các buổi sinh

hoạt của các hội đoàn thể (Hội Phụ nữ, Đoàn Thanh niên) về những chính sách tài chính, hỗ trợ vay vốn từ hệ thống các ngân hàng...

3. Công tác phổ biến, giáo dục pháp luật và xây dựng, hoàn thiện các văn bản pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”

- UBND xã xác định công tác phổ biến, giáo dục pháp luật về phòng, chống “tín dụng đen” là nhiệm vụ trọng tâm nhằm ngăn chặn tội phạm cho vay lãi nặng. Đã tập trung chỉ đạo các đơn vị cảnh báo thủ đoạn núp bóng công ty tài chính, tiệm cầm đồ, đồng thời hướng dẫn người dân tiếp cận các gói vay tiêu dùng chính thống để bảo vệ quyền lợi hợp pháp. Phổ biến cách thức các đối tượng hoạt động tinh vi qua không gian mạng, các ứng dụng (app) trực tuyến, mạng xã hội (Zalo, Facebook) hoặc thông qua phát tờ rơi, gọi điện lời kéo.

- Đã chỉ đạo lực lượng Công an cùng các cơ quan, đoàn thể chủ trì các đợt cao điểm trấn áp tội phạm; phối hợp với các đơn vị liên quan rà soát các đường dây “tín dụng đen”. Đẩy mạnh công tác dân vận, nắm bắt tình hình dư nợ của người dân, kịp thời phát hiện và ngăn chặn ngay từ cơ sở các cơ sở kinh doanh có dấu hiệu cho vay nặng lãi.

4. Công tác phòng ngừa, phát hiện, tiếp nhận, xử lý, điều tra, truy tố, xét xử các vụ việc, vụ án có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”

- Đã chỉ đạo lực lượng Công an xã tổ chức rà soát các tổ chức, cá nhân nghi vấn hoạt động trong các đường dây tội phạm núp bóng doanh nghiệp, nắm tình hình, chủ động phát hiện, điều tra, xử lý vi phạm, đồng thời áp dụng các biện pháp nghiệp vụ để đấu tranh triệt phá, quản lý.

- Đã chỉ đạo Công an xã tăng cường quản lý, kiểm tra các cơ sở kinh doanh có điều kiện, rà soát danh sách các cơ sở cầm đồ, nhất là các đối tượng không mở cửa hàng kinh doanh dịch vụ cầm đồ nhưng biểu hiện hoạt động “tín dụng đen”, thành lập công ty hỗ trợ tài chính; các ổ nhóm đối tượng hoạt động bảo kê, đòi nợ thuê trên địa bàn xã, đi sâu nắm hoạt động của các ổ nhóm, đối tượng cộm cán hoạt động cho vay nặng lãi, hoạt động “tín dụng đen”. Thu thập, củng cố tài liệu, lập hồ sơ quản lý theo quy định, xây dựng kế hoạch đấu tranh, tập trung lực lượng tấn công trấn áp mạnh với các loại tội phạm, nhất là ổ nhóm tội phạm có tổ chức, đường dây đánh bạc quy mô lớn để hạn chế sâu sau của tội phạm hoạt động “tín dụng đen”.

- Từ 16/6/2025 đến 16/6/2026 đã phát hiện, xử lý hành chính **01** vụ **01** đối tượng về hành vi “không đăng ký ngành, nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện về an ninh trật tự mà cho vay tiền có cầm cố tài sản hoặc không cầm cố tài sản nhưng lãi suất cho vay vượt quá tỷ lệ lãi suất theo quy định của Bộ luật dân sự”, xử phạt 12 triệu đồng.

III. ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ THỰC HIỆN, DỰ BÁO TÌNH HÌNH

1. Đánh giá kết quả thực hiện

Đã triển khai thực hiện hiệu quả Chỉ thị số 12/CT-TTg, đạt được những kết quả rõ rệt, chủ động trong phòng ngừa, ngăn chặn điều kiện phát sinh tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

2. Dự báo tình hình

Tình hình tội phạm liên quan đến “tín dụng đen” tiềm ẩn diễn biến phức tạp và có sự chuyển dịch từ truyền thống sang không gian mạng thông qua các ứng dụng (app) di động, website cho vay trực tuyến hoặc núp bóng các doanh nghiệp cầm đồ, tư vấn tài chính. Việc xác định các đối tượng chủ mưu đứng sau các ứng dụng xuyên biên giới hoặc hoạt động giao dịch ẩn danh (tiền ảo, ví điện tử) gặp nhiều rào cản kỹ thuật và pháp lý.

3. Những nhiệm vụ trọng tâm trong năm tiếp theo

- Tiếp tục thực hiện có hiệu quả 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”.

- Đẩy mạnh công tác tuyên truyền sâu rộng tới toàn thể nhân dân trong xã về các phương thức, thủ đoạn mới của loại tội phạm này.

- Chỉ đạo lực lượng Công an xã tiếp tục tăng cường các biện pháp phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”. Tập trung triệt phá các đường dây tội phạm núp bóng doanh nghiệp (công ty đòi nợ, kinh doanh cầm đồ, tư vấn tài chính) có hành vi cho vay lãi nặng, cưỡng đoạt tài sản, cố ý gây thương tích.

IV. KHÓ KHĂN, VƯỚNG MẮC VÀ KIẾN NGHỊ ĐỀ XUẤT

1. Khó khăn, vướng mắc

Các đối tượng lợi dụng không gian mạng, hoạt động xuyên biên giới, gây khó khăn cho lực lượng Công an trong công tác xác minh, điều tra.

2. Kiến nghị, đề xuất các giải pháp để nâng cao hiệu quả công tác phòng chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tín dụng đen.

Đề xuất UBND tỉnh quan tâm bố trí kinh phí phục vụ công tác tuyên truyền, đấu tranh phòng chống tín dụng đen.

Trên đây là Báo cáo sơ kết 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”. UBND xã Đại Hoàng trân trọng báo cáo./.

Nơi nhận:

- UBND tỉnh;
- Công an tỉnh;
- Lưu: VT, CAX.

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

Đinh Hồng Thái