

**ỦY BAN NHÂN DÂN
TỈNH BÌNH PHƯỚC**

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

Số: **3298**/UBND-NC

Bình Phước, ngày 20 tháng 9 năm 2023

V/v triển khai thực hiện Công điện
số 766/CD-TTg ngày 24/8/2023 của
Thủ tướng Chính phủ về tăng cường các
giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn,
xử lý hoạt động “tín dụng đen”

Kính gửi:

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

Thời gian qua, công tác phòng chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh đã có nhiều chuyển biến tích cực. Tình trạng treo biển, dán tờ rơi, đăng tin quảng cáo cho vay đã giảm đáng kể; hoạt động cho vay lãi nặng, sử dụng các đối tượng hình sự có tiền án, tiền sự, nghiện ma túy để siết nợ, đòi nợ không còn công khai, manh động; nhiều băng nhóm tội phạm hoạt động “tín dụng đen” bị triệt phá, nhiều vụ án “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” đã được khởi tố, điều tra, truy tố, xét xử nghiêm minh theo quy định của pháp luật.

Tuy nhiên, tình trạng tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” vẫn còn tiềm ẩn phức tạp. Các đối tượng có chiều hướng hoạt động khép kín, ẩn náu, tinh vi hơn trước đây. Các đối tượng thay đổi phương thức, thủ đoạn hoạt động “tín dụng đen”, sử dụng công nghệ cao cho vay trực tuyến, vay ngân hàng biến tướng để tiếp cận người vay. Tình trạng đòi nợ thuê, nhả tin đe dọa, sử dụng mạng xã hội để xâm phạm danh dự, nhân phẩm của người đi vay còn xảy ra, gây bức xúc trong nhân dân. Các đối tượng cầm đầu chủ yếu là các đối tượng ở các tỉnh phía Bắc câu kết với các đối tượng ở địa phương để tìm kiếm người vay. Nhiều nhóm đối tượng chuyển sang hoạt động không cần cơ sở, địa điểm cụ thể mà biến tướng theo dạng lưu động, đi tìm khách hàng trên nhiều địa bàn. Đối tượng cho vay cũng được lựa chọn kỹ hơn, tập trung vào những hộ gia đình kinh doanh - sản xuất gặp khó khăn, cần nguồn vốn khẩn cấp hoặc các thanh thiếu niên hư hỏng, ăn chơi, đánh bạc.

Nguyên nhân của tình trạng trên xuất phát từ một bộ phận người dân có nhu cầu vay vốn không cần thế chấp tài sản, không đáp ứng được điều kiện vay vốn tại các kênh cung cấp tín dụng chính thức đã tìm đến các cá nhân, cơ sở hoạt động “tín dụng đen” để vay tiền; một bộ phận không nhỏ thanh, thiếu niên xuống cấp về đạo đức, tham gia các hoạt động tệ nạn như (cờ bạc, cá độ bóng đá, ma túy...) hoặc do nhu cầu bất hợp pháp nên tìm đến các cá nhân, cơ sở hoạt động “tín dụng đen”; công tác tuyên truyền, phổ biến về phương thức, thủ đoạn, hậu quả của “tín dụng đen” còn hạn chế, hiệu quả chưa cao; công tác quản lý nhà nước về một số lĩnh vực còn có sơ hở, thiếu sót để các đối tượng xấu lợi dụng hoạt động...

Do ảnh hưởng của nền kinh tế thị trường, tình hình đời sống kinh tế - xã hội của một số người dân sẽ gặp khó khăn, thiếu tiền để trang trải cuộc sống. Dự báo tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” tiếp tục diễn biến phức tạp, tiềm ẩn nhiều nguy cơ gây ảnh hưởng nghiêm trọng đến tình hình an ninh trật tự trên địa bàn tỉnh.

Thực hiện ý kiến chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ Phạm Minh Chính tại Công điện số 766/CĐ-TTg ngày 24/8/2023 về việc tăng cường giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen”;

Chủ tịch UBND tỉnh yêu cầu:

1. Các sở, ban, ngành, đoàn thể, UBND các cấp

- Tiếp tục thực hiện quyết liệt, có hiệu quả chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen; Kế hoạch số 87/KH-UBND ngày 04/4/2019 của UBND tỉnh về phòng ngừa, đấu tranh ngăn chặn các loại tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh; Kế hoạch số 237/KH-UBND ngày 25/7/2023 của Ủy ban nhân dân tỉnh về việc triển khai thực hiện Chỉ thị số 16/CT-TTg ngày 27/5/2023 về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tổ chức đánh bạc và đánh bạc trên địa bàn tỉnh Bình Phước. 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.

- Tăng cường công tác tuyên truyền đến các tầng lớp nhân dân về phương thức, thủ đoạn hoạt động và hậu quả “tín dụng đen” để người dân nâng cao cảnh giác, chủ động phòng ngừa. Đẩy mạnh phong trào toàn dân bảo vệ an ninh tổ quốc, xây dựng các mô hình, tổ chức quần chúng tích cực tham gia phòng ngừa, phát hiện và phối hợp với cơ quan chức năng xử lý tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”. Hòa giải các mâu thuẫn trong nội bộ Nhân dân liên quan đến vay nợ, không phát sinh tội phạm.

- Quán triệt đến toàn thể cán bộ, công chức, viên chức thuộc cơ quan, đơn vị mình phải chấp hành nghiêm pháp luật về giao dịch, vay mượn, huy động, sử dụng vốn an toàn; nghiêm cấm tham gia hoạt động góp vốn, huy động vốn và môi giới, bao che, tiếp tay cho các đối tượng hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng, thành lập doanh nghiệp, hộ gia đình kinh doanh tài chính, dịch vụ cầm đồ, đòi nợ... vi phạm pháp luật.

- UBND các huyện, thị xã, thành phố: phối hợp với các sở, ban, ngành có liên quan triển khai có hiệu quả các cơ chế, chính sách về an sinh xã hội, xây dựng nông thôn mới, xóa đói giảm nghèo, tạo công ăn việc làm, tạo sinh kế cho người lao động; chỉ đạo các cơ quan, tổ chức liên quan và chính quyền cơ sở tăng cường công tác tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật và phương thức, thủ đoạn, hậu quả của “tín dụng đen”; nâng cao hiệu quả công tác quản lý nhà nước tại cơ sở; 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.

2. Công an tỉnh chủ trì, phối hợp với các đơn vị liên quan

- Thực hiện nghiêm các quy định của Bộ luật Tố tụng hình sự, Thông tư liên tịch số 01/2017/TTLT-BCA-BQP-BTC-BNN&PTNT-VKSNDTC ngày 29/12/2017 của Bộ Công an, Bộ Quốc phòng, Bộ Tài chính, Bộ Nông nghiệp và Phát triển nông thôn, Viện Kiểm sát nhân dân tối cao; Thông tư liên tịch số 01/2021/TTLT-BCA-BQP-BTC-BNN&PTNT-VKSNDTC ngày 29/11/2021 về sửa đổi, bổ sung một số điều của Thông tư liên tịch số 01/2017/TTLT-BCA-BQP-BTC-BNN&PTNT-VKSNDTC và các văn bản hướng dẫn liên quan về tiếp nhận, giải quyết tin báo, tố giác về tội phạm và kiến nghị khởi tố, nhất là tin báo, tố giác về tội phạm và kiến nghị khởi tố liên quan đến cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê, huy động vốn lãi suất cao nhằm chiếm đoạt tài sản, vỡ hụi, họ... và các vụ việc có dấu hiệu tội phạm, vi phạm pháp luật khác liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; lập hồ sơ, xử lý nghiêm các đối tượng vi phạm để răn đe, giáo dục phòng ngừa chung; mở đợt cao điểm tấn công trấn áp tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”, kịp thời báo cáo kết quả thực hiện và các vấn đề phát sinh.

- Tiếp tục chỉ đạo các phòng nghiệp vụ, Công an các huyện, thị xã, thành phố 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 đòi nợ, quản lý chặt chẽ các cơ sở kinh doanh dịch vụ 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 các biện pháp quản lý đối với người tham gia họ, hụi, biếu, phường...

- Phối hợp Ngân hàng Nhà nước, Sở Thông tin và Truyền thông, Sở Công Thương, Sở Kế hoạch và Đầu tư... tham gia góp ý 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 tại Việt Nam. 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” như cờ bạc, ma túy...

- 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 sơ hở, thiếu sót, kiến nghị cơ quan có thẩm quyền khắc phục, xử lý nghiêm cán bộ, công chức, viên chức có dấu hiệu

tiêu cực liên quan đến 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”.

- Chủ trì, phối hợp với các đơn vị, địa phương tổ chức mở đợt cao điểm tấn công trấn áp tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” *(từ ngày 15/9/2023 đến ngày 14/3/2024)* theo chỉ đạo của Bộ Công an tại Kế hoạch số 452/KH-BCA-VP ngày 05/9/2023 về mở đợt cao điểm tấn công, trấn áp tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

3. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh Bình Phước chủ trì, phối hợp với các tổ chức tín dụng trên địa bàn

- Nghiên cứu, đề xuất hoàn thiện cơ chế, chính sách tín dụng ngân hàng, phát triển hệ thống tín dụng, đa dạng các loại hình cho vay, các sản phẩm dịch vụ ngân hàng với thủ tục nhanh gọn và thuận tiện, đáp ứng nhu cầu vay vốn chính đáng, hợp pháp phục vụ đời sống, tiêu dùng của Nhân dân.

- Tăng cường thanh tra, kiểm tra, giám sát quản lý hoạt động của các tổ chức tín dụng, trung gian thanh toán, các ví điện tử có trụ sở đặt tại địa bàn tỉnh theo quy định của pháp luật, không để các đối tượng móc nối, hoạt động “tín dụng đen”, kịp thời xử lý các vi phạm theo quy định.

- Phối hợp Công an tỉnh và các cơ quan có liên quan ứng dụng dữ liệu dân cư đẩy mạnh công tác rà soát, xác thực các tài khoản ngân hàng; giải quyết triệt để tình trạng các đối tượng sử dụng tài khoản ngân hàng “ảo” để hoạt động “tín dụng đen” theo chỉ đạo, hướng dẫn của Bộ Công an và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam.

- Chủ động phối hợp chặt chẽ với Sở Kế hoạch và Đầu tư, Sở Tư pháp, Công an tỉnh, Sở Thông tin và Truyền thông theo chức năng, nhiệm vụ tăng cường thanh tra, kiểm tra hoạt động của các tổ chức tín dụng, công ty tài chính, doanh nghiệp, công ty luật, kịp thời phát hiện, xử lý nghiêm các trường hợp vi phạm; khắc phục, kiến nghị khắc phục những hạn chế, sơ hở trong công tác quản lý nhà nước về đăng ký, quản lý doanh nghiệp; đẩy mạnh các giải pháp bảo vệ dữ liệu cá nhân; nghiên cứu đề xuất sửa đổi, hoàn thiện các văn bản pháp luật có liên quan 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.

4. Sở Thông tin và Truyền thông

- Tăng cường công tác quản lý nhà nước trong lĩnh vực viễn thông và an toàn thông tin, kịp thời phát hiện, ngăn chặn, xóa bỏ các bài viết, nội dung, hình ảnh... quảng cáo trái phép, các trang web, đường dẫn, ứng dụng có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Phối hợp chặt chẽ với Công an tỉnh đối sánh dữ liệu, làm sạch thông tin thuê bao internet, thuê bao di động, website, ứng dụng điện thoại không khai báo, đăng ký chính danh, loại bỏ ngay các sim “rác” không để các đối tượng lợi dụng hoạt động “tín dụng đen”; kịp thời phát hiện,

yêu cầu doanh nghiệp 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”.

- Tiếp tục phối hợp với Ban Tuyên giáo Tỉnh ủy chỉ đạo các cơ quan thông tấn, báo chí đẩy mạnh truyền thông qua các trang thông tin điện tử, mạng xã hội, nền tảng di động, tăng thời lượng tuyên truyền trên các phương tiện thông tin đại chúng ở địa phương bằng các hình thức sinh động, đa dạng, dễ tiếp cận đến người dân, phổ biến, giáo dục pháp luật về vay tài sản, thu hồi nợ, hậu quả của “tín dụng đen” và kết quả đấu tranh, xử lý của cơ quan chức năng để nâng cao nhận thức và ý thức cảnh giác của người dân; kịp thời phát hiện, phản ánh, kiến nghị với các cơ quan chức năng để xử lý các hành vi vi phạm pháp luật có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

5. Sở Kế hoạch và Đầu tư

Chủ trì, phối hợp với Công an tỉnh và các đơn vị có liên quan tăng cường công tác kiểm soát việc đăng ký doanh nghiệp, hộ kinh doanh có đăng ký kinh doanh dịch vụ cầm đồ, đòi nợ; phối hợp chặt chẽ với Công an tỉnh trong việc xem xét cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh, trật tự cho các cơ sở kinh doanh cầm đồ, đòi nợ; cung cấp thông tin của doanh nghiệp phục vụ công tác điều tra các vụ án hình sự liên quan đến “tín dụng đen”; phối hợp tổ chức hậu kiểm việc chấp hành quy định của pháp luật về đầu tư, kinh doanh.

6. Sở Lao động - Thương binh và Xã hội, Sở Giáo dục và Đào tạo, Sở Nông nghiệp và Phát triển nông thôn, Liên đoàn Lao động tỉnh

- Chủ động nắm chắc tình hình hoạt động “tín dụng đen” liên quan đến công nhân, người lao động, thường xuyên tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật, phương thức, thủ đoạn và hậu quả của “tín dụng đen” để công nhân, người lao động nâng cao nhận thức, ý thức cảnh giác.

- Phối hợp với Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bình Phước kịp thời 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”.

- Tăng cường quản lý, tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật đối với học sinh, sinh viên, công nhân, người lao động về chính sách, quy định trong hoạt động vay và cho vay; hướng dẫn vay vốn ngân hàng, tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính hợp pháp khi có nhu cầu chính đáng.

- Phối hợp chặt chẽ với lực lượng Công an và chính quyền địa phương đẩy mạnh phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc và các giải pháp bảo đảm an ninh trật tự; ngăn ngừa, giám sát, kịp thời phản ánh, kiến nghị với cơ quan chức năng các hoạt động “tín dụng đen” có liên quan đến cán bộ, công nhân, người lao động, học sinh, sinh viên để xử lý theo quy định pháp luật.

7. Sở Tư pháp

Chủ trì, phối hợp với các đơn vị có liên quan chỉ đạo Phòng công chứng số 1 và các Văn phòng công chứng trên địa bàn tỉnh không thực hiện công chứng các hợp đồng, giao dịch có liên quan đến “tín dụng đen”; đồng thời,



phối hợp các sở, ngành, địa phương và Hội công chứng viên tỉnh thực hiện phổ biến, giáo dục pháp luật các quy định liên quan đến hoạt động công chứng như: Luật Công chứng, Luật Đất đai, Bộ Luật Dân sự... và các văn bản pháp luật khác có liên quan để góp phần phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

8. Đề nghị Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh, Liên đoàn Lao động tỉnh, Hội Nông dân tỉnh, Hội Liên hiệp Phụ nữ tỉnh, Hội Cựu chiến binh tỉnh, Tỉnh đoàn

- Phát động phong trào, huy động đoàn viên, hội viên, thanh niên, học sinh, sinh viên, người lao động phối hợp với lực lượng Công an ra quân bóc gỡ, xóa bỏ tờ rơi, biển quảng cáo dán, treo trên tường, cột điện, trụ điện, cột tín hiệu giao thông, cây xanh, nơi công cộng về cho vay tài chính nhằm phòng ngừa, ngăn chặn không để các đối tượng quảng cáo cho vay “tín dụng đen” gây phức tạp an ninh, trật tự trên địa bàn.

- Vận động cán bộ, đoàn viên, thanh niên và Nhân dân tham gia tố giác, đấu tranh, lên án đối với các cá nhân, tổ chức hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng.

9. Đề nghị Viện Kiểm sát nhân dân tỉnh, Tòa án nhân dân tỉnh: chỉ đạo cơ quan chuyên môn phối hợp với Cơ quan điều tra các cấp đẩy nhanh tiến độ điều tra, truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; tiếp tục nghiên cứu, tổng hợp những khó khăn, vướng mắc để thống 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.

Yêu cầu các sở, ban, ngành, đoàn thể tỉnh, UBND các huyện, thị xã, thành phố triển khai thực hiện nghiêm túc. Báo cáo tình hình, kết quả định kỳ hàng quý, 6 tháng, 01 năm lồng ghép báo cáo kết quả thực hiện công tác phòng, chống tội phạm, tệ nạn xã hội và xây dựng phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc theo quy định tại Điều 14, Quyết định số 1370/QĐ-UBND ngày 24/8/2023 của Chủ tịch UBND tỉnh về ban hành quy chế hoạt động của phòng, chống tội phạm, tệ nạn xã hội và xây dựng phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc tỉnh gửi về Công an tỉnh (qua Phòng Tham mưu) để tổng hợp. Giao Công an tỉnh là đơn vị thường trực giúp Chủ tịch UBND tỉnh theo dõi, kiểm tra, hướng dẫn, đôn đốc các đơn vị tổ chức thực hiện./.

Nơi nhận:

- VP Chính phủ;
- TT. Tỉnh ủy;
- TT. HĐND tỉnh;
- CT, các PCT UBND tỉnh;
- Ban Nội chính Tỉnh ủy
- Như trên;
- Công an các huyện, thị xã, thành phố;
- LĐVP, PNC;
- Lưu VT, (TH40).¹³



Trần Tuệ Hiền