

Số: ~~729~~ /UBND-NC
V/v đẩy mạnh tấn công,
truy quét hoạt động “tín
dụng đen”

Quảng Ngãi, ngày 19 tháng 02 năm 2019

Kính gửi:

- Các sở, ban, ngành, hội, đoàn thể tỉnh;
- Công an tỉnh;
- Tòa án nhân dân tỉnh;
- Viện Kiểm sát nhân dân tỉnh;
- UBND huyện, thành phố.

Thời gian qua, thực hiện chỉ đạo của Bộ Công an về mở đợt cao điểm tấn công, truy quét hoạt động “tín dụng đen” và Chỉ thị số 16/CT-UBND, ngày 08/10/2018 của UBND tỉnh về việc tăng cường công tác quản lý, phòng, chống vi phạm pháp luật trong hoạt động cho vay, cầm cố tài sản trên địa bàn tỉnh (Chỉ thị 16), lực lượng Công an toàn tỉnh đã tham mưu cho cấp ủy, chính quyền cùng cấp tuyên truyền, vận động các tầng lớp Nhân dân không tham gia, tiếp tay cho hoạt động “tín dụng đen”; đồng thời, chủ động triển khai các biện pháp điều tra cơ bản, qua đó phát hiện 11 công ty, cơ sở kinh doanh, đầu tư tài chính - 54 đối tượng ở ngoài tỉnh (Hà Nội, Hải Phòng, Thanh Hóa...) đến địa bàn tỉnh tạm trú, câu kết với các đối tượng ở địa phương và 154 đối tượng hoạt động riêng lẻ, cư trú trên địa bàn tỉnh có biểu hiện hoạt động “tín dụng đen” và sử dụng băng, nhóm đòi nợ thuê liên quan đến “tín dụng đen”. Đã tổ chức lực lượng phát hiện, ngăn chặn và xử lý hình sự 05 vụ - 07 đối tượng của 11 băng, nhóm phạm tội “Cưỡng đoạt tài sản”, “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”, với số bị hại gần 200 người, số tiền cho vay hàng tỷ đồng; xử lý hành chính 05 vụ - 11 đối tượng có hành vi treo, dán, phát tờ rơi quảng cáo liên quan đến “tín dụng đen”; thu giữ nhiều tài liệu liên quan hoạt động “tín dụng đen”.

Tuy nhiên, công tác phòng ngừa, phát hiện, điều tra, xử lý với các đối tượng phạm tội liên quan đến “tín dụng đen” gặp rất nhiều khó khăn, vướng mắc, trong đó có một số vấn đề cơ bản như sau:

- Sự chỉ đạo của chính quyền các cấp trong triển khai Chỉ thị 16 chưa đồng bộ, quyết liệt, chỉ có 03/14 địa phương (Bình Sơn, Nghĩa Hành, thành phố Quảng Ngãi) phát hiện, xử lý với hoạt động “tín dụng đen”, một số địa phương khác có đối tượng hoạt động “tín dụng đen”, đòi nợ thuê nhưng chưa được phát hiện xử lý; công tác tuyên truyền, vận động Nhân dân chưa thường xuyên, liên tục, dẫn đến người dân chưa nhận thức đầy đủ, chưa tích cực lên án, tố giác hoạt động “tín dụng đen”.

- Cơ chế, chính sách, pháp luật về hoạt động tài chính và chế tài xử lý tội phạm còn nhiều sơ hở, thiếu sót; đối tượng thực hiện hành vi cho vay lãi nặng đa số có tiền án, tiền sự, phạm tội có tổ chức, chuyên nghiệp thực hiện, gây ra nhiều hệ lụy cho xã hội, có nhiều trường hợp đẩy nạn nhân đến túng quẫn, đường cùng.

- Đặc điểm của hoạt động “tín dụng đen” là giao dịch vay tiền chỉ có người cho vay và người vay biết, lãi suất vay thỏa thuận bằng miệng, người vay tiền chỉ viết giấy thể hiện nội dung mượn tiền; trong thời gian vay tiền, nếu người vay không có khả năng trả lãi thì người cho vay tiếp tục thỏa thuận (hoặc ép buộc) người vay viết giấy mượn tiền khác (cả tiền gốc và tiền lãi) cho đến khi người vay không còn khả năng trả nợ và gửi đơn tố cáo thì lúc này Cơ quan điều tra không thu thập được tài liệu, chứng cứ chứng minh hành vi cho vay lãi nặng để xử lý theo quy định.

- Các công ty, cơ sở kinh doanh đầu tư tài chính đang hoạt động đều đăng ký kinh doanh và được cơ quan có thẩm quyền đồng ý, cấp giấy đăng ký, quá trình hoạt động đã biến tướng, chuyển hóa hoạt động “tín dụng đen” với nhiều hình thức, thủ đoạn khác nhau theo các ngành nghề kinh doanh đã đăng ký nên khi các cơ quan có thẩm quyền tiến hành kiểm tra hoạt động thì khó phát hiện được sai phạm của cơ sở, không có căn cứ pháp lý để xử lý.

Để đẩy mạnh tấn công, truy quét hoạt động “tín dụng đen”, khắc phục những khó khăn, vướng mắc nêu trên, không để hoạt động này làm ảnh hưởng đến tình hình an ninh, trật tự (ANTT) trên địa bàn tỉnh, Chủ tịch UBND tỉnh yêu cầu:

1. Thủ trưởng các đơn vị, địa phương, Chủ tịch UBND huyện, thành phố tiếp tục quán triệt, triển khai thực hiện có hiệu quả Chỉ thị 16 của UBND tỉnh; đồng thời, triển khai đồng bộ các biện pháp phòng ngừa xã hội, phòng ngừa nghiệp vụ, các biện pháp hành chính kết hợp với nghiệp vụ để kịp thời phát hiện, lập hồ sơ quản lý đấu tranh, xử lý các đối tượng hoạt động “tín dụng đen”; các loại tội phạm và hành vi vi phạm pháp luật khác có liên quan.

2. Công an tỉnh

- Tham mưu UBND tỉnh thành lập các Tổ Công tác liên ngành trong đó lực lượng Công an chủ trì, phối hợp với các đơn vị có liên quan như: Quản lý thị trường, Thuế, Sở Tài chính, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Chi nhánh Quảng Ngãi... tổng kiểm tra đột xuất, định kỳ các cơ sở kinh doanh liên quan đến “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng, phát hiện vi phạm, kiến nghị thu hồi giấy phép kinh doanh, xử phạt hành chính hoặc điều tra, truy tố trước pháp luật.

- Tập trung công tác điều tra cơ bản trên địa bàn tỉnh, lập hồ sơ các tổ chức, cơ sở cá nhân hoạt động kinh doanh tài chính trái phép; tổ chức thẩm định, đánh giá tính chất, phân công, phân cấp để áp dụng các biện pháp quản lý, lập án đấu tranh.

- Rà soát, thống kê các số điện thoại quảng cáo cho vay tài chính, trên cơ sở đó phối hợp với các đơn vị có liên quan có văn bản đề nghị Bộ Thông tin và Truyền thông chỉ đạo các nhà mạng viễn thông phối hợp xác minh, thu hồi, tạm ngừng cung cấp dịch vụ đối với những số thuê bao quảng cáo không đúng quy định, không chính chủ (sim rác).

- Tổ chức trấn áp mạnh mẽ các loại tội phạm, nhất là tội phạm cho vay lãi nặng và những loại tội phạm khác có liên quan như: Giết người, cướp tài sản, lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản, lừa đảo chiếm đoạt tài sản, cưỡng đoạt tài sản, bắt giữ người trái pháp luật, hủy hoại tài sản...

- Tăng cường công tác tuyên truyền cho Nhân dân ở địa bàn cơ sở cảnh giác, tích cực phòng ngừa và đấu tranh ngăn chặn tình trạng “tín dụng đen”; tăng cường công tác tiếp nhận, xử lý tố giác, tin báo tội phạm và kiến nghị khởi tố có liên quan đến “tín dụng đen”.

- Kiên quyết thu hồi hoặc không cấp mới, cấp đổi Giấy chứng nhận đủ điều kiện về ANTT cho các cơ sở kinh doanh không đủ điều kiện về ANTT và có hành vi vi phạm pháp luật theo quy định tại Nghị định số 96/2016/NĐ-CP, ngày 01/7/2016 của Chính phủ Quy định điều kiện về ANTT đối với một số ngành, nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện.

- Chỉ đạo lực lượng Công an cấp xã chủ trì, phối hợp với các tổ dân phố, cụm dân cư để thống kê các số điện thoại sử dụng vào việc tiếp thị, quảng cáo hoạt động cho vay tài chính hoặc nhắn tin đe dọa để thông báo cho lực lượng Công an cấp huyện, cấp tỉnh áp dụng đối sách và kiến nghị thu hồi; sơn, xóa các tờ rơi, quảng cáo “tín dụng đen”.

3. Đề nghị Viện kiểm sát nhân dân tỉnh, Tòa án nhân dân tỉnh: Tăng cường phối hợp với Cơ quan điều tra các cấp trong công tác điều tra, truy tố, xét xử các loại tội phạm liên quan đến “tín dụng đen”; đồng thời, tăng cường công tác xét xử lưu động tại các địa bàn phức tạp về tình hình tội phạm liên quan đến “tín dụng đen” để răn đe, phòng ngừa chung.

4. Giao cho Ban Thi đua - Khen thưởng tỉnh, Sở Nội vụ theo dõi kết quả thực hiện, trên cơ sở đề nghị của Công an tỉnh đề xuất Chủ tịch UBND tỉnh khen thưởng cho các tập thể, cá nhân có thành tích xuất sắc trong thực hiện Chỉ thị 16.

5. Các sở, ban, ngành, UBND huyện, thành phố căn cứ vào chức năng, nhiệm vụ được giao nâng cao trách nhiệm quản lý nhà nước trong công tác phòng, chống tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”. Kịp thời phát hiện, xử lý nghiêm các cán bộ, công chức, viên chức có hành vi bảo kê, tạo điều kiện cho băng, nhóm, đối tượng hoạt động “tín dụng đen”. Xác định đây là nội dung công tác mang tính trọng tâm, thường xuyên đồng thời cũng mang tính cấp bách trong tình hình hiện nay.

Đẩy mạnh công tác tuyên truyền, phổ biến cho Nhân dân về quy định của nhà nước đối với các hoạt động kinh doanh tài chính, dịch vụ cầm đồ; thủ đoạn lợi dụng các dịch vụ này để thực hiện hành vi vi phạm pháp luật; hệ lụy

ng nghiêm trọng do các hành vi vi phạm pháp luật và tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; nâng cao nhận thức về pháp luật để tự phòng tránh và tích cực tham gia lên án, tố giác tội phạm.

Yêu cầu Thủ trưởng các đơn vị, địa phương chỉ đạo triển khai thực hiện nghiêm túc; báo cáo kết quả cho UBND tỉnh (qua Công an tỉnh) để theo dõi, chỉ đạo./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Văn phòng Chính phủ;
- V01, C02 - Bộ Công an;
- TT Tỉnh ủy, TT HĐND tỉnh;
- CT, các PCT UBND tỉnh;
- Ủy ban MTTQ Việt Nam tỉnh;
- Báo Quảng Ngãi; Đài Phát thanh - Truyền hình tỉnh;
- Phòng PV01, PC02 - Công an tỉnh;
- VPUB: CVP, PCVP, các phòng nghiên cứu và các đơn vị sự nghiệp trực thuộc, CBTH;
- Lưu: VT, NCbdv41.



CHỦ TỊCH

Trần Ngọc Căng