

**ỦY BAN NHÂN DÂN
TỈNH QUẢNG NGÃI**

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

Số: ~~2777~~/UBND-NC

Quảng Ngãi, ngày 10 tháng 6 năm 2022

V/v tăng cường phòng ngừa,
đấu tranh có hiệu quả với tội
phạm và vi phạm pháp luật
liên quan đến hoạt động “tín
dụng đen”

Kính gửi:

- Thành viên Ban Chỉ đạo 138 tỉnh;
- UBND các huyện, thị xã, thành phố.

Thời gian qua, cùng với sự vào cuộc quyết liệt của các sở, ban ngành, hội, đoàn thể và UBND các huyện, thị xã, thành phố nên tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” đã có những chuyển biến tích cực, không còn hoạt động công khai, lộng hành như trước, tình trạng treo biển, phát, dán tờ rơi, quảng cáo giảm mạnh, việc đòi nợ, siết nợ không còn diễn biến phức tạp. Công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” đạt được những kết quả tích cực. Nhận thức và ý thức cảnh giác của người dân cũng 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 dân tìm đến “tín dụng đen” để vay tiền phục vụ nhu cầu sản xuất, kinh doanh ngày càng giảm.

Tuy nhiên, thời gian gần đây, vẫn còn tình trạng một số cá nhân vì nhiều lý do khác nhau hoặc sử dụng tiền vay vào mục đích bất chính, tham gia các hoạt động tệ nạn xã hội... vẫn tìm đến “tín dụng đen” để vay tiền, bất chấp những rủi ro về lãi suất và việc không trả được nợ, nhất là trong bối cảnh diễn biến phức tạp của dịch Covid-19, tình trạng ngừng kinh doanh, kinh doanh không có lãi, chi phí cao, nợ lương, mất việc làm, giảm thu nhập khiến nhu cầu vay tiền để phục vụ sinh hoạt, kinh doanh tăng. Lợi dụng nhu cầu trên và để đối phó với các cơ quan chức năng, các đối tượng hoạt động “tín dụng đen” đã lợi dụng công nghệ cao để cho vay trực tuyến, vay qua app ứng dụng hoặc lập các tài khoản, hội nhóm trên mạng xã hội (zalo, facebook) len lỏi, tiếp cận, mời chào số lượng lớn người có nhu cầu vay tiền với thủ đoạn quảng cáo cho vay không thế chấp tài sản, chỉ cần giấy tờ tùy thân, giải ngân ngay qua tài khoản ngân hàng nhưng thu thêm nhiều khoản phí, tiền phạt (đây là thủ đoạn để tránh phát sinh tiền lãi thu lợi bất chính). Tình trạng các đối tượng kêu gọi, huy động vốn, hứa hẹn trả lãi suất cao dưới các hình thức chơi họ, hội, biêu, phường, đa cấp tài chính, tiền ảo, đảo hạn ngân hàng... nhằm lừa đảo chiếm đoạt tài sản còn diễn biến phức tạp, nhất là các đối tượng lập sàn giao dịch ảo để kêu gọi người đầu tư.

Để tăng cường phòng ngừa, đấu tranh có hiệu quả với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, UBND tỉnh yêu cầu các thành viên Ban Chỉ đạo 138 tỉnh, UBND các huyện, thị xã, thành phố căn cứ chức năng, nhiệm vụ được giao, tiếp tục tập trung chỉ đạo thực hiện một số nội dung công tác trọng tâm sau:

1. Tiếp tục triển khai quyết liệt các nhiệm vụ trọng tâm đã được phân công trong Kế hoạch số 128/KH-UBND ngày 01/10/2019 của Chủ tịch UBND tỉnh về 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”; Công văn số 6296/UBND-NC ngày 23/11/2021 của Chủ tịch 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 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, nhất là trong trạng thái xã hội mới bình thường trở lại cùng với những vấn đề khó khăn về kinh tế - xã hội, những tích tụ về tâm lý, tâm trạng xã hội do đại dịch Covid-19...

2. Tập trung đẩy mạnh hoạt động tuyên truyền phòng ngừa tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nhằm nâng cao nhận thức, tinh thần cảnh giác trong Nhân dân. Đổi mới cả về nội dung và hình thức các hoạt động tuyên truyền, phát huy môi trường không gian mạng, mạng xã hội để vừa tuyên truyền vừa tiếp nhận, phát hiện những vụ việc có dấu hiệu liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Tăng cường phổ biến, giáo dục kiến thức pháp luật trong Nhân dân; đẩy mạnh thực hiện phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc theo hướng gắn kết chặt chẽ công tác phòng ngừa tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” với phòng chống các loại tội phạm, tệ nạn xã hội tại cộng đồng dân cư; duy trì, củng cố và nâng cao chất lượng các mô hình tự quản về an ninh, trật tự, mô hình, điển hình tiên tiến về phòng, chống tội phạm. Tranh thủ sự đồng tình, ủng hộ của Nhân dân, vận động Nhân dân lên án, tố giác tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

3. Công an tỉnh

- Chỉ đạo rà soát, nhận diện, phát hiện, đưa vào diện quản lý các đối tượng có điều kiện, khả năng, các băng nhóm hoạt động “tín dụng đen”; chủ động áp dụng ngay các biện pháp nghiệp vụ để phòng ngừa, làm tan rã hoặc thu thập tài liệu để xử lý hình sự, không để đối tượng, băng nhóm cho vay lãi nặng, thu lời bất chính, đòi nợ trái pháp luật trong thời gian dài, nhất là sử dụng vũ khí, vật liệu nổ, công cụ hỗ trợ để đe dọa, đòi nợ, siết nợ, giải quyết các mâu thuẫn từ “tín dụng đen” hoặc móc nối với các doanh nghiệp, đối tượng, cán bộ trong ngành ngân hàng để cung cấp nguồn vốn cho “tín dụng đen”. Xử lý trách nhiệm đối với đơn vị, cá nhân có liên quan nếu bỏ lọt đối

tượng quản lý nghiệp vụ, bỏ lọt băng nhóm hoạt động “tín dụng đen” hoặc để đối tượng, băng nhóm trong diện quản lý phạm tội, bị khởi tố mà không chủ động phát hiện, đấu tranh.

- Phổ biến, quán triệt các quy định tại Nghị quyết số 01/2021/NQ-HĐTP ngày 20/12/2021 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao Hướng dẫn áp dụng Điều 201 của Bộ luật Hình sự và việc xét xử vụ án hình sự về tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự; Nghị định số 144/2021/NĐ-CP ngày 31/12/2021 của Chính phủ về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực an ninh, trật tự, an toàn xã hội, phòng chống tệ nạn xã hội, phòng cháy chữa cháy, cứu nạn cứu hộ, bạo lực gia đình để cán bộ, chiến sĩ nắm thực hiện đạt hiệu quả.

- Nâng cao năng lực tiếp nhận, giải quyết, xử lý triệt để tin báo, tố giác tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, nhất là cho lực lượng Công an cấp xã; năng lực điều tra các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nói chung, vụ án cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự nói riêng. Xử lý triệt để, nghiêm minh các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, nhất là các vụ án liên quan đến các cán bộ thuộc các cơ quan nhà nước, doanh nghiệp tiếp tay, cung cấp vốn cho “tín dụng đen”; chỉ đạo điều tra, mở rộng đối với hành vi rửa tiền trong các vụ án cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự, làm tốt công tác thu hồi nguồn tiền từ hoạt động “tín dụng đen”.

Yêu cầu thành viên Ban Chỉ đạo 138 tỉnh và UBND các huyện, thị xã, thành phố chỉ đạo, triển khai thực hiện theo chức năng, nhiệm vụ được giao. Định kỳ hằng năm (trước ngày 15/12), báo cáo kết quả cho UBND tỉnh (qua Công an tỉnh) để tổng hợp báo cáo theo quy định./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Văn phòng Chính phủ;
- V01, C02 - Bộ Công an;
- TT Tỉnh ủy, TT HĐND tỉnh;
- CT, PCT UBND tỉnh;
- Công an tỉnh;
- VPUB: CVP, PCVP(NC), CBTH;
- Lưu: VT, NCbdv393.



CHỦ TỊCH

Đặng Văn Minh

