

**ỦY BAN NHÂN DÂN  
TỈNH QUẢNG NGÃI**

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

Số: 6296/UBND-NC

Quảng Ngãi, ngày 23 tháng 11 năm 2021

V/v 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;
- Chủ tịch UBND các huyện, thị xã, thành phố.

Theo thông báo của Bộ Công an, thời gian tới, sau khi dịch Covid-19 được kiểm soát, nhiều địa phương nới lỏng các biện pháp giãn cách xã hội, các đối tượng thay đổi nơi cư trú, di chuyển giữa các địa bàn, nhất là phía Bắc quay trở lại phía Nam để hoạt động “tín dụng đen”. Do khó khăn về kinh tế, người dân 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 hệ thống ngân hàng sẽ 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 Covid-19, như: Công nhân, người lao động thời vụ, kinh doanh nhỏ lẻ, người bị mất việc làm, thanh, thiếu niên. Nhiều người có tiền nhàn rỗi sử dụng vào việc cho vay lãi nặng do việc đầu tư vào kinh doanh gặp khó khăn. Các đối tượng hoạt động kinh doanh dịch vụ cầm đồ, kinh doanh tài chính núp bóng dưới các hình thức, các băng nhóm hoạt động “tín dụng đen” hoạt động phức tạp, ngoài việc phát tán, rải tờ rơi có thể chuyển hướng sử dụng công nghệ thông tin, mạng xã hội để tiếp cận người đi vay ở nhiều địa bàn, tại các khu công nghiệp, khu dân cư. Các đối tượng người nước ngoài sẽ đầu tư vốn, liên kết với doanh nghiệp trong nước hoạt động cho vay dưới nhiều hình thức biến tướng. Tại các địa bàn có nhiều người kinh doanh nhỏ lẻ, các đối tượng hoạt động cho vay trả góp phức tạp, có nguy cơ dẫn đến cho vay lãi nặng hoặc các đối tượng lừa đảo chiếm đoạt tiền góp hội bỏ trốn. Các đối tượng lừa đảo 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 gây phức tạp. Lợi dụng các chương trình an sinh xã hội, các giải pháp tài chính để 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, băng nhóm tội phạm hoạt động biến tướng dưới các hình thức công ty kinh doanh dịch vụ bảo vệ, mua bán nợ, ủy 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. Từ đó, sẽ 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... với tính chất nghiêm trọng.

Để phòng ngừa, đấu tranh có hiệu quả với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trong thời gian tới; đồng thời, thực hiện đề xuất của Bộ Công an tại Báo cáo số 1378/BC-BCA-CSHS, ngày 18/10/2021 về kết quả năm thứ hai 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” (*Viết tắt là Chỉ thị số 12/CT-TTg*), Chủ tịch UBND tỉnh yêu cầu các thành viên Ban Chỉ đạo 138 tỉnh, Chủ tịch 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 UBND tỉnh về thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg; Công văn số 6350/UBND-NC ngày 19/12/2020 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 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 những diễn biến phức tạp của tình hình đã dự báo trong và sau dịch 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; việc tuyên truyền phải 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. Đề nghị các tổ chức chính trị, xã hội 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 của 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”.

3. UBND các cấp và các tổ chức chính trị, xã hội phối hợp với Ngân hàng Nhà nước và các sở, ban ngành, hội, đoàn thể có liên quan kịp thời giải quyết các vấn đề về an sinh xã hội trong và sau thời gian dịch Covid-19; 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 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. 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 có dấu hiệu tiêu cực liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Nghiên cứu tham mưu kiến nghị, đề xuất cấp có thẩm quyền 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”.

5. Nghiên cứu tham mưu, đề xuất các 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; ứng dụng hiệu quả của cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư và cơ sở dữ liệu của các sở, ngành 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 tại Việt Nam hiện nay nhằm xác thực thông tin, hạn chế, xóa 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 hóa 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 phát hiện, 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 để cung cấp, phục vụ cho 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 pháp luật hiện hành. Tăng cường quản lý các hoạt động vay trực tuyến, vay qua app, vay ngang hàng, việc người nước ngoài đầu tư kinh doanh dịch vụ cho vay tại Việt Nam.

6. Đẩy mạnh công tác phát hiện, xác minh, khởi tố, điều tra, truy tố, xét xử tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Các cơ quan tiến hành tố tụng các cấp đẩy nhanh tiến độ điều tra, xử lý 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.

## 7. Công an tỉnh

- Chỉ đạo Công an các đơn vị, địa phương 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”, 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 trong quản lý ngành, nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện về an ninh, trật tự, 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, biên, phường... Tiếp tục thực hiện có hiệu quả Kế hoạch số 1815/KH-CAT-PV01(PA04), ngày 12/10/2021 của Giám đốc Công an tỉnh về công tác công an bảo đảm an ninh, trật tự Khu kinh tế Dung Quất, các Khu công nghiệp và doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài. 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 quyết liệt đối 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 đối với các loại tội phạm dự báo sẽ diễn biến phức tạp sau dịch Covid-19 có nguyên nhân từ hoạt động “tín dụng đen”. Theo dõi, kiểm tra, đôn đốc, hướng dẫn thực hiện và tổng hợp báo cáo Chính phủ theo quy định.

Chủ tịch UBND tỉnh yêu cầu các thành viên Ban Chỉ đạo 138 tỉnh và Chủ tịch 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;
- Chủ tịch, Phó CT UBND tỉnh;
- Công an tỉnh;
- VPUB: CVP, PCVP, CBTH;
- Lưu: VT, NCbdv612.

**CHỦ TỊCH**



**Đặng Văn Minh**