

**ỦY BAN NHÂN DÂN
TỈNH NINH THUẬN**

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

Số: /UBND-TCĐ
V/v tăng cường phòng
ngừa, đấu tranh với tội
phạm và vi phạm pháp
luật liên quan đến hoạt
động “tín dụng đen” trên
địa bàn tỉnh.

Ninh Thuận, ngày tháng 3 năm 2023

Kính gửi:

- Mặt trận Tổ quốc và các tổ chức chính trị - xã hội tỉnh;
- Các Sở, ban, ngành cấp tỉnh;
- Các đơn vị sự nghiệp thuộc UBND tỉnh;
- Các cơ quan Trung ương đóng trên địa bàn tỉnh;
- Các doanh nghiệp Nhà nước;
- Ủy ban nhân dân các huyện, thành phố.

Thời gian gần đây, hoạt động “tín dụng đen” ở một số tỉnh có dấu hiệu hoạt động phức tạp trở lại, tái diễn tình trạng quảng cáo, cho vay trên nền tảng công nghệ, phát tán, treo, dán tờ rơi, quảng cáo, mời chào cho vay (*vay nóng, vay nhanh, vay không thế chấp,...*), nhất là tại các khu dân cư vùng biển, các chợ, vùng dân tộc thiểu số, trường học, cụm công nghiệp. Bên cạnh đó, tình trạng các đối tượng nhắn tin, gọi điện, sử dụng mạng xã hội để đe dọa, khủng bố nhằm đòi nợ, siết nợ gây hoang mang, bức xúc trong dư luận. Trên địa bàn tỉnh, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” có chiều hướng gia tăng, đặc biệt là số đối tượng từ địa phương khác đến địa bàn tỉnh hoạt động trở lại. Từ đầu năm 2023 đến nay, qua công tác tuần tra phòng chống tội phạm, Công an tỉnh đã phát hiện bắt 08 vụ/13 đối tượng (*trong đó có 10 đối tượng ngoài tỉnh như Đắk Lắk, Bình Thuận, Hải Phòng, Ninh Bình, Thanh Hóa, Quảng Bình,...*) đến địa bàn cho vay, với lãi xuất từ 15% đến 30%/tháng.

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 12/CT-TTg*), Chủ tịch Ủy ban nhân dân tỉnh đề nghị các cơ quan, đơn vị nêu trên căn cứ chức năng, nhiệm vụ được giao thực hiện một số nội dung sau:

1. Tiếp tục thực hiện nghiêm túc các nội dung, nhiệm vụ được phân công theo Kế hoạch số 2467/KH-UBND ngày 13/6/2019 của Ủy ban nhân dân tỉnh về thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg trên địa bàn tỉnh.

2. Chỉ đạo đẩy mạnh công tác tuyên truyền, phổ biến các quy định của pháp luật, phương thức, thủ đoạn mới và những hậu quả liên quan đến hoạt động

“tín dụng đen”; các vụ việc liên quan “tín dụng đen” bị phát hiện, xử lý; tập trung tuyên truyền ở những địa bàn khu dân cư vùng biển, đồng bào dân tộc thiểu số, khu vực nông thôn, khu vực các chợ, cụm công nghiệp, trường học; chủ động đấu tranh mạnh với các băng, ổ nhóm, các đối tượng tổ chức cho vay, không để xảy ra tình trạng quảng cáo, phát tán, treo, dán tờ rơi mời chào cho vay nóng, vay nhanh, vay không thế chấp hoặc đe dọa, khủng bố đòi nợ, siết nợ.

3. Tăng cường công tác quản lý Nhà nước trên lĩnh vực được phân công, nắm chắc tình hình địa bàn, tham mưu thành lập các Đoàn công tác liên ngành kiểm tra, xử lý các cơ sở kinh doanh ngành nghề có điều kiện về an ninh trật tự liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” như cơ sở cầm đồ, cho thuê, mua bán xe máy, đòi nợ, kinh doanh tài chính trên địa bàn tỉnh; chủ động rà soát, thu hồi sim rác (*sim đăng ký thuê bao không đúng quy định*); thực hiện tạm dừng cung cấp dịch vụ viễn thông hoặc thu hồi về kho số viễn thông đối với các thuê bao thực hiện nhắn tin, đăng tin, rao vặt, quảng cáo liên quan đến “tín dụng đen”, vay trực tuyến không đúng quy định của pháp luật; kịp thời ngăn chặn, bóc gỡ, tháo dỡ hoặc xóa quảng cáo, tờ rơi, tin nhắn liên quan đến “tín dụng đen”, đòi nợ trái pháp luật; thường xuyên thực hiện tốt công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát các tổ chức tín dụng, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả; kịp thời phát hiện các vụ việc có dấu hiệu tội phạm và xử lý nghiêm theo quy định pháp luật nhằm nâng cao hiệu quả răn đe, phòng ngừa chung.

4. Giao Công an tỉnh chỉ đạo Công an các đơn vị, địa phương chủ động rà soát, phát hiện, áp dụng các biện pháp nghiệp vụ đấu tranh xử lý mạnh các đối tượng liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, đặc biệt là những trường hợp sử dụng các đối tượng côn đồ, có tiền án, tiền sự, đối tượng nghiện ma túy,... để tham gia hoặc tiếp tay cho hoạt động cho vay nặng lãi, đòi nợ thuê; không để hình thành các băng nhóm tội phạm phức tạp, hoạt động trá hình tinh vi, gây hoang mang dư luận xã hội, gây ra các vụ án rất nghiêm trọng hoặc đặc biệt nghiêm trọng; căn cứ tình hình hoạt động thực tiễn của đối tượng, chủ động mở các đợt cao điểm tấn công, trấn áp tội phạm để đấu tranh triệt phá các băng nhóm tội phạm hoạt động đòi nợ thuê, cưỡng đoạt tài sản, cho vay lãi nặng,...; các công ty hoạt động núp bóng liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nhằm đảm bảo an ninh trật tự trên địa bàn tỉnh.

5. Giao Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh Ninh Thuận chỉ đạo các Ngân hàng, các tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh tuyên truyền, phổ biến sâu rộng các gói, khoản cho vay ưu đãi đến mọi tầng lớp Nhân dân; phát triển các dịch vụ cho vay, thanh toán trực tuyến, gắn với cải cách thủ tục hành chính, đơn giản quy trình, thủ tục vay vốn theo hướng thuận lợi để mọi tầng lớp Nhân dân dễ dàng tiếp cận với nguồn vốn vay hợp pháp khi có nhu cầu; đẩy nhanh tiến độ trả lời các yêu cầu của cơ quan điều tra về giám định tài chính, cung cấp thông tin, tài liệu phục vụ điều tra vụ án liên quan đến “tín dụng đen”.

6. Đề nghị Viện kiểm sát nhân dân tỉnh, Tòa án nhân dân tỉnh phối hợp chặt chẽ với các cơ quan liên quan trong công tác điều tra, truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, bảo đảm nghiêm minh, đúng người,

đúng tội, đúng pháp luật, không để oan sai, không bỏ lọt tội phạm; lựa chọn xét xử điểm, lưu động một số vụ án có đối tượng sử dụng công nghệ cao để hoạt động cho vay lãi nặng, các vụ án phạm tội có tổ chức, có tính chất chuyên nghiệp, côn đồ, dùng thủ đoạn tinh vi, xảo quyệt, nhất là các vụ án gây bức xúc trong dư luận Nhân dân nhằm xử lý triệt để, tận gốc các đối tượng phạm tội, trách bỏ lọt tội phạm, nhất là đối với các đối tượng chủ mưu, cầm đầu, thuê mướn đòi nợ nhằm giáo dục, răn đe, phòng ngừa tội phạm.

7. Đề nghị Mặt trận Tổ quốc và các tổ chức chính trị - xã hội tỉnh đẩy mạnh các giải pháp phối hợp vận động toàn dân tham gia phòng ngừa, phát hiện, tố giác tội phạm và vi phạm pháp luật; cảm hóa, giáo dục, cải tạo người phạm tội tại gia đình và cộng đồng dân cư”; tuyên truyền, giáo dục, nâng cao nhận thức và ý thức chấp hành pháp luật trong Nhân dân, kịp thời tuyên truyền nâng cao cảnh giác về phương thức, thủ đoạn và hậu quả do “tín dụng đen” gây ra, tập trung khu dân cư vùng biển, vùng đồng bào dân tộc thiểu số, các chợ và các vụ việc vỡ hụi, vỡ họ, lừa đảo thông qua huy động vốn, vận động Nhân dân không tham gia trực tiếp, gián tiếp các hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”. Tích cực phối hợp tuyên truyền các chính sách tài chính, hỗ trợ thành viên vay vốn từ ngân hàng, tổ chức tài chính hợp pháp. Đồng thời phối hợp giám sát, ngăn ngừa các hoạt động của đoàn viên, hội viên, cán bộ, công nhân, viên chức tham gia các hoạt động đi vay, cho vay, đòi nợ có liên quan đến “tín dụng đen”.

8. Thực hiện nghiêm túc chế độ thông tin báo cáo theo Kế hoạch số 2467/KH-UBND ngày 13/6/2019 của Ủy ban nhân dân tỉnh (*báo cáo 06 tháng trước ngày 20/5; báo cáo 01 năm trước ngày 20/11*), gửi về Công an tỉnh để tổng hợp.

9. Giao Công an tỉnh thường xuyên kiểm tra, đôn đốc, hướng dẫn các cơ quan, đơn vị thực hiện tốt nội dung trên; tổng hợp báo cáo Bộ Công an và Ủy ban nhân dân tỉnh theo quy định./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Văn phòng Chính phủ (b/c);
- Bộ Công an (b/c);
- Thường trực: Tỉnh ủy, HĐND tỉnh (b/c);
- CT, các PCT UBND tỉnh;
- Ban Nội chính Tỉnh ủy;
- VPUB: LĐ, KTTH, VXNV;
- Lưu: VT, TCD. QMT

CHỦ TỊCH



Trần Quốc Nam