

Số: /BC-UBND

Ninh Thuận, ngày tháng 5 năm 2023

## BÁO CÁO

Sơ kết năm thứ tư thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg 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”  
(Từ ngày 15/4/2022 đến 14/4/2023)

Thực hiện Công văn số 1311/BCA-CSHS ngày 26/4/2023 của Bộ Công an về việc sơ kết năm thứ tư 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” trên địa bàn tỉnh (viết tắt là Chỉ thị số 12/CT-TTg), UBND tỉnh Ninh Thuận báo cáo kết quả thực hiện như sau:

### I. ĐẶC ĐIỂM TÌNH HÌNH TẠI ĐỊA PHƯƠNG

Trong những năm qua, Ninh Thuận tiếp tục được Nhà nước quan tâm đầu tư phát triển nhiều dự án lớn. Với sự đa dạng về vùng sinh thái là điều kiện thuận lợi cho phát triển các loại hình du lịch biển, du lịch văn hóa kết hợp với sinh thái nghỉ dưỡng. Nguồn lao động việc làm của cả tỉnh ước tính khoảng 337,2 nghìn người, trong đó lao động từ 15 tuổi trở lên khoảng 328,3 nghìn người (bao gồm: lao động làm việc trong khu vực Nông, lâm, thủy sản 131,3 nghìn người; khu vực Công nghiệp và xây dựng là 72,3 nghìn người, khu vực Dịch vụ là 124,7 nghìn người), đây là nguồn lực dồi dào cho phát triển kinh tế - xã hội tỉnh Ninh Thuận trong tương lai.

Hiện nay trên địa bàn tỉnh Ninh Thuận có 13 chi nhánh Ngân hàng (12 Ngân hàng thương mại, 01 Ngân hàng chính sách xã hội), 03 tổ chức tín dụng và hơn 4.000 doanh nghiệp, trong đó có 60 doanh nghiệp đang hoạt động có đăng ký ngành, nghề kinh doanh “Hoạt động cấp tín dụng khác”, có cả dịch vụ cầm đồ. Nhu cầu vay vốn của doanh nghiệp, cá nhân ngày càng nhiều, tuy nhiên một bộ phận người dân có nhu cầu vay vốn nhưng không đáp ứng được yêu cầu vay của ngân hàng, tổ chức tín dụng chính thống nên tìm đến “tín dụng đen” vay không cần thế chấp, thủ tục vay nhanh gọn, đây là điều kiện để tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” phát triển.

### II. TÌNH HÌNH TỘI PHẠM VÀ VI PHẠM PHÁP LUẬT LIÊN QUAN ĐẾN HOẠT ĐỘNG “TÍN DỤNG ĐEN”

#### 1. Tình hình liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”:

Từ ngày 15/4/2022 đến ngày 14/4/2023 tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh Ninh Thuận cơ bản được kiểm chế, tuy nhiên vẫn còn một số đối tượng là người ngoài tỉnh đến địa

phương hoạt động cho vay với nhiều hình thức khác nhau (*cho vay trực tiếp hoặc thành lập các công ty doanh nghiệp về lĩnh vực cầm đồ, hỗ trợ tài chính, cho thuê xe ô tô, xe máy,...*) để hoạt động cho vay kèm theo với nhiều loại phí để lách luật. Ngoài ra số đối tượng là người địa phương hoạt động cho vay trên địa bàn tỉnh vẫn diễn ra, tiềm ẩn nhiều yếu tố phức tạp liên quan đến an ninh trật tự (ANTT) cần được quan tâm, giải quyết.

Trước tình hình trên, Tỉnh đã tập trung chỉ đạo các Sở, ban, ngành, UBND các huyện, thành phố thực hiện tốt công tác tuyên truyền, đấu tranh phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” và đạt được nhiều kết quả tích cực, góp phần ổn định trật tự xã hội trên địa bàn. Số đối tượng là người ngoài tỉnh đến địa phương để hoạt động cho vay đã giảm, nhiều đối tượng trong và ngoài tỉnh đã bị bắt, xử lý; tình trạng phát, dán, rải tờ rơi quảng cáo các loại hình dịch vụ cho vay tiền mặt tại các địa điểm công cộng, trong thời gian qua không còn xuất hiện.

## **2. Nguyên nhân, điều kiện làm phát sinh tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”:**

Thực tế cho thấy, do nhu cầu vay mượn với số tiền không lớn để giải quyết nhiều khó khăn trong cuộc sống, làm ăn, kinh doanh của người dân hiện nay đang là vấn đề cấp thiết, nhất là sau đại dịch Covid-19; tuy nhiên việc tiếp cận nguồn vốn của các tổ chức tài chính (*ngân hàng, quỹ tín dụng,...*) của người dân, doanh nghiệp rất khó khăn do các quy định chặt chẽ về thủ tục và tài sản thế chấp. Trong khi đó, việc tiếp cận nguồn vốn “tín dụng đen” ở ngoài xã hội lại quá dễ dàng, người có nhu cầu vay vốn chỉ cần có các giấy tờ như CMND, CCCD, sổ hộ khẩu và một số loại giấy tờ tùy thân khác là có thể vay được tiền trong thời gian rất ngắn. Mặc dù người tham gia vay tiền biết rõ mức lãi suất cao, khả năng hoàn trả không dễ dàng, nhưng do cần giải quyết nhanh nhu cầu trước mắt, lại thấy thủ tục quá dễ dàng nên đã tìm đến “tín dụng đen”.

Một số người sử dụng tiền nhàn rỗi để trực tiếp cho vay dưới dạng “tín dụng đen” hoặc tham gia với vai trò trung gian, huy động vốn, gây rủi ro rất lớn cho cả người cho vay và đi vay, dẫn đến tình trạng vỡ nợ, vỡ hụi,... Bên cạnh đó, do công tác tuyên truyền, phổ biến chính sách pháp luật về cho vay dân sự, về phương thức, thủ đoạn hoạt động và hậu quả, mức độ nguy hiểm của “tín dụng đen” có nơi chưa được tiến hành thường xuyên, liên tục, còn mang tính hình thức nên hiệu quả chưa cao.

Hệ thống ngân hàng thương mại, các tổ chức huy động trong dân cư hoạt động chưa hiệu quả, thủ tục cho vay khó tiếp cận,... trong khi đó quy định pháp luật về xử lý tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” hiện nay còn vướng mắc, khó khăn trong việc áp dụng, chế tài xử phạt, chưa đủ sức răn đe cũng là một trong những nguyên nhân dẫn đến tình trạng các đối tượng tiếp tục vi phạm.

Sự vào cuộc của một số ngành, địa phương có lúc chưa thật sự quyết liệt, ngoài vai trò tham mưu chính của lực lượng Công an thì vai trò của các Sở, ban, ngành, địa phương trong lĩnh vực này còn hạn chế.

### III. KẾT QUẢ THỰC HIỆN

#### 1. Công tác quán triệt, triển khai thực hiện:

Ngay sau khi nhận được Chỉ số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ, UBND tỉnh đã kịp thời ban hành Kế hoạch tổ chức triển khai thực hiện **Chỉ số 12/CT-TTg trên địa bàn tỉnh (Kế hoạch số 2467/KH-UBND ngày 13/6/2019)**, trong đó phân công nhiệm vụ cho các cơ quan, đơn vị gắn với thời gian thực hiện hoàn thành cụ thể. Quá trình triển khai, Công an tỉnh đã tổng hợp, tham mưu UBND tỉnh báo cáo kết quả thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg, gửi Bộ Công an và các Bộ, ngành liên quan theo quy định (**Công văn số 916/UBND-TCD ngày 15/3/2023 về việc 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; Báo cáo số 92/BC-UBND ngày 19/4/2022 về sơ kết 03 năm thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ; Báo cáo số 15/BC-UBND ngày 17/01/2023 về kết quả thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg năm 2022**).

#### 2. Công tác tuyên truyền:

Đã tập trung chỉ đạo các Sở, ban, ngành và lực lượng Công an tỉnh tham mưu cấp ủy, chính quyền, địa phương huy động cả hệ thống chính trị trên địa bàn triển khai nhiều hoạt động tuyên truyền, phổ biến nội dung của Chỉ thị số 12/CT-TTg, các quy định của pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”, các phương thức, thủ đoạn của các đối tượng cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê, hậu quả và những hệ lụy của “tín dụng đen” với nhiều hình thức đa dạng<sup>1</sup> phù hợp với từng địa bàn; phát sóng nhiều tin, bài trên Truyền hình An ninh Ninh Thuận, Đài Phát thanh và Truyền hình tỉnh, các cơ quan báo chí, Đài truyền thanh địa phương để đưa tin, viết bài phản ánh liên quan đến tội phạm này; đăng tải nhiều bài viết trên trang mạng Facebook, Zalo thông báo những phương thức, thủ đoạn cho vay lãi nặng, lừa đảo thông qua huy động vốn tự phát với lãi suất cao bất thường, các hành vi đòi nợ trái pháp luật và các vụ việc nghiêm trọng liên quan đến “tín dụng đen” để người dân nâng cao ý thức cảnh giác và chấp hành nghiêm các quy định của pháp luật. Đẩy mạnh phong trào toàn dân tham gia đấu tranh, tố giác tội phạm, giữ gìn ANTT trên địa bàn; vận động người dân không trực tiếp hoặc gián tiếp tham gia hoạt động cho vay lãi nặng, lợi dụng kinh doanh dịch vụ cầm đồ, kinh doanh tài chính để vi phạm pháp luật. Tổ chức tuyên truyền các chủ trương, chính sách của Đảng, pháp luật của Nhà nước về công tác phòng chống tội phạm, nâng cao ý thức, trách nhiệm của Nhân dân trong công tác tham gia giữ gìn ANTT, tham gia đấu tranh, phát hiện, tố giác tội phạm và các đối tượng hoạt động phạm tội, vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” để đảm bảo ANTT trên địa bàn tỉnh.

---

<sup>1</sup> Phối hợp với các ban, ngành, đoàn thể, địa phương tổ chức hơn 400 buổi họp dân với hơn 36.500 lượt người tham gia; tổ chức tuyên truyền thông qua hệ thống loa truyền thanh của địa phương, loa di động với hơn 2.000 lượt, phát hơn 1.500 thông báo về tình hình ANTT tuyên truyền phòng, chống tội phạm liên quan đến “tín dụng đen”; phát hành 16.000 bản tin xây dựng phong trào bảo vệ ANTT, 9.200 bản tin toàn dân chung tay xây dựng nông thôn mới, tổ chức hơn 45 buổi tuyên truyền cho hơn 24.000 lượt học sinh, sinh viên, giáo viên trong các trường học trên địa bàn tỉnh.

### **3. Công tác nâng cao hiệu lực, hiệu quả quản lý Nhà nước nhằm hạn chế “tín dụng đen”, thanh tra, kiểm tra, xử lý vi phạm:**

Lực lượng Công an các cấp, các Sở, ban, ngành, UBND các huyện, thành phố đã tiến hành nhiều biện pháp nâng cao hiệu quả công tác quản lý Nhà nước nhằm hạn chế “tín dụng đen”; kịp thời khắc phục những sơ hở, thiếu sót trong quản lý nhà nước đối với các cơ sở kinh doanh có điều kiện về ANTT; không để tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” hoạt động gây bức xúc trong nhân dân, phức tạp về ANTT tại địa phương.

Tăng cường công tác nắm tình hình, quản lý địa bàn; nâng cao hiệu quả công tác quản lý nhà nước đối với các ngành nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện về ANTT, tiến hành điều tra cơ bản các cơ sở kinh doanh, băng nhóm tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Yêu cầu chủ cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, cơ sở hoạt động kinh doanh có điều kiện về ANTT ký cam kết không tiếp tay hoặc tham gia hoạt động “tín dụng đen”. Đẩy mạnh phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc, tố giác tội phạm liên quan đến “tín dụng đen”. Quản lý chặt các đối tượng hình sự, các đối tượng có tiền án, tiền sự, nghiện ma túy, thanh thiếu niên hư,... nhằm hạn chế các đối tượng này tham gia hoặc tiếp tay cho hoạt động cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê, hạn chế việc phát sinh tội phạm và vi phạm pháp luật từ “tín dụng đen”.

Tiến hành giám sát các tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh, triển khai thực hiện hiệu quả các chương trình tín dụng, nhất là chương trình tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn, các chương trình tín dụng chính sách của Ngân hàng chính sách xã hội với thủ tục đơn giản, dễ hiểu, phù hợp với nhu cầu của đại bộ phận dân cư ở nông thôn, hỗ trợ tích cực công tác xóa đói, giảm nghèo, công tác xây dựng nông thôn mới; chủ động phối hợp với các tổ chức chính trị - xã hội ở cơ sở trong quá trình cho vay và cung ứng dịch vụ khác tại khu vực nông thôn. Trên cơ sở khả năng tài chính áp dụng mức lãi suất cho vay hợp lý, tiết giảm chi phí hoạt động, nâng cao hiệu quả kinh doanh để có điều kiện giảm lãi suất cho vay nhằm chia sẻ khó khăn với khách hàng vay, đảm bảo an toàn tài chính trong hoạt động. Thường xuyên thực hiện thanh tra, giám sát chặt chẽ hoạt động của các tổ chức tín dụng, nhất là các công ty tài chính, đặc biệt là chính sách lãi suất để kịp thời ngăn chặn, xử lý nghiêm các tổ chức, cá nhân có liên quan đến hành vi cấu kết, tiếp tay, thông đồng với các đối tượng, tổ chức cho vay nặng lãi.

Siết chặt việc cấp Giấy phép đăng ký doanh nghiệp, Giấy phép kinh doanh cho các cơ sở dễ phát sinh hoạt động “tín dụng đen”, tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra doanh nghiệp trong việc chấp hành các quy định pháp luật về đầu tư, kinh doanh, kiểm tra các hoạt động quảng cáo, tăng cường công tác tuyên truyền cho quần chúng Nhân dân, khuyến khích người dân tham gia tố giác tội phạm.

### **4. Công tác phát hiện, tiếp nhận, xử lý, điều tra, truy tố, xét xử các vụ việc, vụ án có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”:**

Trong 4 năm qua, các lực lượng chức năng của Tỉnh đã đấu tranh, triệt phá 34 vụ/54 đối tượng (*trong đó 28 đối tượng ngoài tỉnh*) có hành vi vi phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Kết quả xử lý:

4.1. Về xử lý hình sự: Đã ban hành quyết định khởi tố 07 vụ/13 bị can về hành vi cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự.

4.2. Về xử lý hành chính: Đã ban hành quyết định xử phạt vi phạm hành chính 24 vụ/37 đối tượng, với tổng số tiền hơn 400 triệu đồng về các hành vi không đăng ký ngành, nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện về ANTT nhưng cho vay tiền có cầm cố tài sản hoặc không cầm cố tài sản nhưng lãi suất cho vay vượt quá tỷ lệ lãi suất theo quy định của Bộ luật Dân sự; hủy hoại tài sản của người khác.

4.3. Đang tiếp tục điều tra, xác minh: 03 vụ/04 đối tượng có liên quan đến hành vi cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự để xử lý theo quy định của pháp luật.

## **5. Công tác triển khai thực hiện của các đơn vị, địa phương**

### **5.1. Công an tỉnh (Cơ quan thường trực):**

Đã chủ động thực hiện tốt công tác tham mưu triển khai thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg, đồng thời ban hành nhiều văn bản chỉ đạo<sup>2</sup> Công an các đơn vị, địa phương triển khai thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg; định kỳ tập hợp báo cáo kết quả thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg về Bộ Công an theo quy định<sup>3</sup>.

Thực hiện chỉ đạo của Đảng ủy, lãnh đạo Công an tỉnh, Công an các đơn vị, địa phương đã triển khai nghiêm túc các nội dung của Chỉ thị số 12/CT-TTg, gắn với nhiệm vụ công tác chuyên môn; trong đó, tập trung chỉ đạo đẩy mạnh thực hiện công tác tuyên truyền, giáo dục các quy định của pháp luật về giao dịch vay mượn, huy động, sử dụng vốn,... để nâng cao nhận thức, hiểu biết pháp luật của người dân nhằm chủ động phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm, vi phạm pháp luật liên

---

<sup>2</sup> Kế hoạch số 102/KH-CAT-PC02 ngày 09/02/2023 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” năm 2023; Công văn 682/CAT-PC02 ngày 11/7/2022 về việc thông báo hoạt động hiện hành của các nhóm đối tượng cho vay lãi nặng trên địa bàn tỉnh; Công văn số 186/CAT-PC02 ngày 23/02/2023 về việc đẩy mạnh công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; Công văn 204/CAT-PC02 ngày 27/02/2023 về việc chủ động phòng ngừa, đấu tranh, xử lý với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; Công văn số 397/CAT-PC02 ngày 29/3/2023 về việc chủ động tổ chức kiểm tra, rà soát tại các điểm kinh doanh, chi nhánh Công ty F88. Ngoài ra Công an tỉnh đã ban hành Nghị quyết chuyên đề số 373-NQ/ĐUCA-PC02 ngày 19/4/2022 về đấu tranh, phòng ngừa sai phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; chỉ đạo Phòng PC02 xây dựng Kế hoạch số 448/KH-PC02-Đ2 ngày 14/10/2022 về kiểm tra kết quả thực hiện công tác “Phòng, chống tội phạm có tổ chức, tội phạm xuyên quốc gia” và Chỉ thị số 12/CT-TTg 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” tại Công an các huyện, thành phố.

<sup>3</sup> Báo cáo số 370/BC-CAT-PC02 ngày 19/4/2022 về sơ kết 03 năm thực hiện Kế hoạch số 240/KH-BCA-C02 về việc triển khai thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg; Báo cáo số 633/BC-CAT-PC02 ngày 23/6/2022 về kết quả thực hiện Kế hoạch số 240/KH-BCA-C02 về việc triển khai thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg 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” trong 6 tháng đầu năm 2022; Báo cáo số 446/BC-CAT-PC02 ngày 05/7/2022 về kết quả thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg 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” trong 6 tháng đầu năm 2022 (Theo Kế hoạch số 2467/KH-UBND ngày 13/6/2019); Báo cáo số 1381/BC-CAT-PC02 ngày 27/12/2022 về kết quả thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg 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” năm 2022; Báo cáo số 444/BC-CAT-PC02 ngày 06/4/2023 về tình hình hoạt động của tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” trong thời gian qua.

quan đến hoạt động “tín dụng đen”; tập trung rà soát, nắm tình hình tiếp nhận xử lý tin báo tố giác tội phạm và kiến nghị khởi tố liên quan đến hoạt động của các đối tượng, băng nhóm tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh để chủ động đấu tranh, triệt phá, xử lý nghiêm minh theo quy định của pháp luật.

### 5.2. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh Ninh Thuận:

Thường xuyên tổ chức tuyên truyền, phổ biến các sản phẩm cho vay ưu đãi đến người dân; phát triển các sản phẩm dịch vụ ngân hàng, chú trọng cải cách thủ tục hành chính, đơn giản quy trình, thủ tục vay vốn theo hướng thuận lợi để người dân dễ dàng tiếp cận, nhất là khu vực nông thôn, miền núi, vùng sâu, vùng xa<sup>4</sup>. Đồng thời phối hợp với các cơ quan, chính quyền địa phương tổ chức truyền truyền về phương thức, thủ đoạn hoạt động phạm tội mới, tội phạm sử dụng công nghệ cao về lừa đảo chiếm đoạt tài sản, hoạt động tín dụng đen,... để nhân dân cảnh giác, phòng ngừa. Tăng cường công tác quản lý, thanh tra, giám sát việc tuân thủ quy định pháp luật đối với hoạt động cho vay tiêu dùng, cho vay phục vụ đời sống, thu hồi nợ, quy định về tiếp xúc khách hàng, giới thiệu tư vấn, quản lý, sử dụng thông tin, bảo đảm quyền lợi hợp pháp của khách hàng; các công ty tài chính, chi nhánh công ty tài chính, văn phòng đại diện, điểm giới thiệu dịch vụ của công ty tài chính trên địa bàn tỉnh để có biện pháp xử lý, chấn chỉnh kịp thời.

### 5.3. Sở Tư pháp:

Tổ chức phổ biến, chỉ đạo, bồi dưỡng cho Chấp hành viên, Thẩm tra viên trong công tác thi hành bản án, quyết định liên quan đến hoạt động vay mượn; tuyên truyền, phổ biến cho đội ngũ Công chứng viên nghiệp vụ công chứng nhằm phát hiện việc che đậy hoạt động “tín dụng đen” thông qua các hợp đồng ủy quyền. Phối hợp với địa phương tổ chức tập huấn kỹ năng, bồi dưỡng kiến thức pháp luật cho đội ngũ hòa giải viên ở cơ sở tại các huyện, thành phố. Tổ chức các đợt truyền thông về trợ giúp pháp lý cho người khuyết tật có khó khăn về tài chính; tuyên truyền, phổ biến và giáo dục pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nhằm nâng cao nhận thức của người dân và phát động phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc.

### 5.4. Sở Thông tin và Truyền thông:

Định hướng công tác thông tin, tuyên truyền phục vụ cho hoạt động báo chí liên quan đến tuyên truyền về “tín dụng đen”, đề nghị các cơ quan báo chí, Đài Phát thanh và Truyền hình tỉnh tổ chức thực hiện tốt công tác tuyên truyền trên các phương tiện thông tin đại chúng về phương thức, thủ đoạn, hậu quả của loại tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, các vụ việc liên quan đến “tín dụng đen” bị phát hiện, xử lý; đưa tin, bài về kết quả phòng ngừa, đấu tranh của lực lượng chức năng, đặc biệt ở những địa bàn vùng sâu, vùng

---

<sup>4</sup> Phối hợp với Đài phát thanh truyền hình tỉnh và Ngân hàng chính sách xã hội xây dựng tạp chí Đầu tư và Phát triển về chuyên đề “*Tín dụng chính sách vì mục tiêu xóa đói giảm nghèo, bảo đảm an sinh xã hội*”. Phối hợp với Sở Nông Nghiệp và PTNT, Sở Tài nguyên Môi trường, Ngân hàng Nông nghiệp và PTNT và Ngân hàng chính sách xã hội tỉnh thực hiện chuyên đề tuyên truyền về tín dụng phát triển nông nghiệp, nông thôn.

xa, đồng bào dân tộc thiểu số, khu vực nông thôn, khu công nghiệp, khu chế xuất,... Phối hợp với các cơ quan liên quan quản lý chặt chẽ các nội dung quảng cáo, đăng tải trên báo chí, môi trường mạng, xuất bản phẩm và quảng cáo tích hợp trên các sản phẩm dịch vụ bưu chính, viễn thông, công nghệ thông tin, thuê bao di động, loại bỏ “sim rác”. Chỉ đạo, hướng dẫn các doanh nghiệp viễn thông trên địa bàn tỉnh tăng cường công tác kiểm tra, 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 một chiều hoặc dừng cung cấp dịch vụ, 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 ngân hàng, vay trực tuyến không đúng quy định<sup>5</sup>.

#### 5.5. Sở Văn hóa, Thể thao và Du lịch:

Thực hiện quản lý quảng cáo theo quy định của pháp luật; phối hợp với các cơ quan, địa phương liên quan tổ chức thanh tra, kiểm tra hoạt động quảng cáo trên địa bàn tỉnh; ngăn chặn, đề nghị bóc gỡ, tháo dỡ hoặc xóa quảng cáo có nội dung liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; xử lý nghiêm các hành vi vi phạm trong hoạt động quảng cáo liên quan đến “tín dụng đen”. Phối hợp lực lượng Công an tổ chức tuyên truyền trên hệ thống loa, đài về phương thức, thủ đoạn và kết quả xử lý đối với các đối tượng hoạt động “tín dụng đen”.

#### 5.6. Sở Kế hoạch và Đầu tư:

Phối hợp với các cơ quan liên quan tiến hành thanh tra, kiểm tra doanh nghiệp trong việc chấp hành các quy định về đầu tư, kinh doanh; rà soát chặt chẽ việc cấp đăng ký kinh doanh đối với ngành, nghề “Hoạt động cấp tín dụng khác”<sup>6</sup> theo quy định. Phối hợp với Công an tỉnh cung cấp các thông tin doanh nghiệp để phục vụ công tác quản lý, phòng ngừa hoạt động “tín dụng đen”; phối hợp thanh tra, kiểm tra doanh nghiệp trong việc chấp hành các quy định của pháp luật về đầu tư, kinh doanh.

#### 5.7. Sở Tài chính:

Thực hiện tốt chức năng tham mưu chính quyền các cấp điều hành quản lý nhà nước về tài chính phục vụ công tác liên quan đến phòng, chống tội phạm “tín dụng đen”, đảm bảo ANTT trên địa bàn tỉnh. Phối hợp kiểm tra, giám sát, ngăn ngừa và xử lý các tổ chức, cá nhân vi phạm pháp luật có liên quan đến “tín dụng đen”; kiểm tra, giám sát việc thực hiện các quy định pháp luật về hoạt động tín dụng nhằm đảm bảo cho người dân, đặc biệt là những đối tượng khó khăn được tiếp cận dịch vụ tài chính toàn diện.

<sup>5</sup> Tính đến tháng 4/2023 các doanh nghiệp viễn thông đã thực hiện việc khóa 01 chiều 6.228 thuê bao và khóa 02 chiều 4.215 thuê bao điện thoại di động đăng ký thông tin không đúng quy định.

<sup>6</sup> Từ ngày 15/4/2022 đến ngày 14/4/2023 đã cấp đăng ký thành lập mới 489 doanh nghiệp, trong đó có 06 doanh nghiệp có đăng ký ngành nghề kinh doanh “Hoạt động cấp tín dụng khác, chi tiết: Dịch vụ cầm đồ”. Tổng số hiện nay trên địa bàn tỉnh có 4.117 doanh nghiệp, trong đó có 60 doanh nghiệp đang hoạt động có đăng ký ngành, nghề kinh doanh “Hoạt động cấp tín dụng khác”, trong đó có dịch vụ cầm đồ.

### 5.8. Viện Kiểm sát nhân dân tỉnh:

Phối hợp tổ chức tuyên truyền, phổ biến các quy định của pháp luật, phương thức, thủ đoạn mới và tác hại của tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; tiến hành tố tụng, đảm bảo các vụ án được xử lý nghiêm minh, đúng người, đúng tội, đúng quy định pháp luật, không để xảy ra tình trạng oan, sai, bỏ lọt tội phạm. Phối hợp tốt với các cơ quan tài chính, ngân hàng, thanh tra,... để kiểm soát tốt việc tiếp nhận, phân loại, xử lý tin báo, tố giác tội phạm và kiến nghị khởi tố tội phạm trong lĩnh vực này. Tăng cường trách nhiệm công tố trong hoạt động điều tra và xét xử tội phạm cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự.

### 5.9. Toà án nhân dân tỉnh:

Tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật đến toàn thể cán bộ, công chức, người lao động trong đơn vị và nhân dân về những phương thức, thủ đoạn cho vay lãi nặng, lừa đảo thông qua huy động vốn tự phát với lãi suất cao bất thường, các hành vi đòi nợ trái pháp luật, hậu quả của “tín dụng đen” và các vụ việc nghiêm trọng liên quan đến vỡ hụi nhằm nâng cao ý thức cảnh giác và chấp hành nghiêm các quy định của pháp luật. Phối hợp chặt chẽ với các cơ quan tiến hành tố tụng cùng cấp đẩy nhanh tiến độ xét xử các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, các vụ án gây bức xúc trong nhân dân đảm bảo nghiêm minh, đúng pháp luật; áp dụng hình phạt nghiêm khắc đối với các đối tượng chủ mưu, cầm đầu, phạm tội có tổ chức, có tính chất chuyên nghiệp, côn đồ nhằm răn đe, giáo dục phòng ngừa chung.

### 5.10. Tỉnh Đoàn:

Chỉ đạo Đoàn các cấp thường xuyên tổ chức các đợt tuyên truyền, vận động đoàn viên, thanh niên và Nhân dân thực hiện nghiêm các chủ trương, đường lối của Đảng, chính sách, pháp luật của Nhà nước, đặc biệt là các quy định về phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” với nhiều hình thức đa dạng<sup>7</sup>; Phối hợp với Ngân hàng chính sách xã hội tại địa phương triển khai thực hiện tốt hoạt động ủy thác vốn vay; hỗ trợ học sinh, sinh viên và tạo điều kiện cho đoàn viên thanh niên vay vốn phát triển kinh tế, ổn định đời sống<sup>8</sup>; tổ chức kiểm tra, giám sát hoạt động nhận ủy thác vốn vay từ Ngân hàng Chính sách xã hội; hỗ trợ nguồn vốn giúp thanh niên khởi nghiệp; triển khai công trình thanh niên “Phát triển 20.000 tài khoản thanh toán không dùng tiền mặt”, kết quả đã phát triển được 23.099 tài khoản thanh toán không dùng tiền mặt.

<sup>7</sup> Tổ chức 336 đợt tuyên truyền chính sách pháp luật của Đảng, Nhà nước với hơn 28.450 lượt đoàn viên thanh niên tham gia; duy trì 105 tủ sách pháp luật với hơn 8.200 đầu sách.

<sup>8</sup> Các huyện, thành đoàn phối hợp với Phòng giao dịch Ngân hàng chính sách xã hội giải ngân cho 1.098 hộ gia đình vay vốn phát triển kinh tế, khởi nghiệp với tổng số tiền hơn 51 tỷ đồng; hỗ trợ 386 hộ gia đình vay vốn hỗ trợ học sinh, sinh viên với tổng số tiền hơn 6 tỷ đồng. Đoàn các cấp đã phối hợp tư vấn, hướng nghiệp cho hơn 20.621 lượt đoàn viên, thanh niên; giới thiệu việc làm cho 6.497 lượt đoàn viên, thanh niên; nhận ủy thác vốn vay với tổng kinh phí hơn 524 triệu đồng/17.631 hộ vay; hỗ trợ vay vốn 02 mô hình khởi nghiệp với tổng số tiền 150 triệu đồng từ nguồn vốn hỗ trợ thanh niên Ninh Thuận khởi nghiệp, lập nghiệp.



### 5.11. Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh:

Đã tổ chức nhiều đợt tuyên truyền về những phương thức, thủ đoạn, tác hại, hậu quả của “tín dụng đen” đến cán bộ, đảng viên, đoàn viên, hội viên và các tầng lớp nhân dân nhằm nâng cao ý cảnh giác, phòng ngừa, đấu tranh với loại tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Tiếp tục nhân rộng các mô hình tự quản, mô hình xung kích đảm bảo ANTT, trật tự an toàn xã hội; lồng ghép tuyên truyền về công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” thông qua lớp tập huấn công tác Mặt trận cho hơn 460 lượt người tham gia. Thông qua công tác an sinh xã hội đã hỗ trợ kịp thời gần 100.000 suất quà; xây mới 250 Nhà Đại đoàn kết; hỗ trợ mua thẻ bảo hiểm y tế cho hộ nghèo, hộ cận nghèo nhằm hạn chế việc người dân bị tội phạm “tín dụng đen” lợi dụng.

### 5.12. UBND các huyện, thành phố:

Đã chỉ đạo các ban, ngành, đoàn thể địa phương đẩy mạnh công tác tuyên truyền, xây dựng phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc gắn với việc phát hiện, tố giác, ngăn chặn, đấu tranh với các đối tượng hoạt động tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”. Nâng cao hiệu lực, hiệu quả công tác quản lý Nhà nước; siết chặt việc cấp phép kinh doanh cho các cơ sở kinh doanh có điều kiện liên quan đến hoạt động tín dụng.

### 5.13. Các cơ quan, đơn vị khác có liên quan:

Tổ chức nhiều đợt tuyên truyền về các chính sách tài chính, hỗ trợ vay vốn ngân hàng, tổ chức tài chính hợp pháp; tuyên truyền giáo dục nâng cao nhận thức và ý thức chấp hành pháp luật trong nhân dân, cảnh giác về phương thức thủ đoạn và hậu quả do “tín dụng đen” gây ra; tuyên truyền các vụ vỡ hụi, 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”. Quán triệt, tuyên truyền cán bộ, công chức, viên chức, người lao động nghiêm cấm các hoạt động góp vốn, huy động vốn, môi giới, bao che, tiếp tay cho các đối tượng hoạt động “tín dụng đen”.

## IV. NHẬN XÉT, ĐÁNH GIÁ

### 1. Ưu điểm:

Trong 04 năm qua, các cấp, các ngành tiếp tục triển khai thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg đạt hiệu quả cao, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh được kiểm soát; công tác phòng ngừa, đấu tranh với hoạt động “tín dụng đen” đạt được nhiều kết quả tích cực; tình trạng dán, rải tờ rơi quảng cáo về hoạt động cho vay không xảy ra; không để xảy ra tình trạng các băng nhóm tội phạm giải quyết mâu thuẫn, tranh giành địa bàn gây ra các vụ án. Công tác điều tra, truy tố, xét xử tội phạm liên quan đến “tín dụng đen” được tiến hành kịp thời, nghiêm minh, đúng pháp luật, góp phần đảm bảo trật tự an toàn xã hội trên địa bàn tỉnh.

Công tác lãnh đạo, chỉ đạo được thực hiện nghiêm túc; công tác nâng cao hiệu lực, hiệu quả quản lý Nhà nước; công tác thanh tra, kiểm tra, xử lý vi phạm

nhằm hạn chế tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” được quan tâm, thực hiện hiệu quả.

## **2. Tồn tại, vướng mắc và nguyên nhân:**

Việc đấu tranh, xử lý với các đối tượng hoạt động cho vay lãi nặng chưa triệt để, số đối tượng là người ngoài tỉnh và trong tỉnh lợi dụng các vấn đề khó khăn về kinh tế - xã hội, các kẽ hở của pháp luật để hoạt động cho vay. Do ảnh hưởng của dịch bệnh kéo dài, tình trạng thất nghiệp, mất việc làm nhiều, đời sống nhân dân gặp nhiều khó khăn; công việc kinh doanh, buôn bán thua lỗ,... nên việc người dân tìm đến “tín dụng đen” để vay tiền phục vụ sinh hoạt, kinh doanh buôn bán ngày càng phổ biến, bất chấp rủi ro về lãi suất.

Công tác tuyên truyền, giáo dục pháp luật có lúc, có nơi chưa thường xuyên, còn mang tính hình thức; vai trò tham mưu của một số Sở, ban, ngành, địa phương trong lĩnh vực này còn hạn chế. Quy định, chế tài của pháp luật về xử lý các đối tượng cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự còn chưa đủ sức răn đe, hình phạt nhẹ.

## **V. DỰ BÁO TÌNH HÌNH, NHIỆM VỤ TRỌNG TÂM TRONG THỜI GIAN TỚI**

Dự báo trong thời gian tới, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh tiếp tục có diễn biến phức tạp. Số đối tượng là người ngoài tỉnh đến địa phương để hoạt động cho vay lãi nặng sẽ có chiều hướng gia tăng, sử dụng phương thức, thủ đoạn mới đối phó với các cơ quan chức năng. Số đối tượng là người địa phương hoạt động cho vay lãi nặng trên địa bàn tỉnh vẫn diễn ra ở một số địa bàn các huyện, thành phố và vùng nông thôn, đồng bào dân tộc thiểu số,... tiềm ẩn nhiều yếu tố phức tạp liên quan đến ANTT cần được quan tâm, giải quyết. Nhằm tiếp tục đẩy mạnh công tác phòng ngừa, đấu tranh xử lý tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, Tỉnh Ninh Thuận đề ra một số nhiệm vụ trọng tâm sau:

**1.** Tiếp tục triển khai thực hiện có hiệu quả Kế hoạch số 2467/KH-UBND ngày 13/6/2019, gắn với việc thực hiện Kết luận số 13-KL/TW ngày 16/8/2021 của Bộ Chính trị (về việc tiếp tục thực hiện Chỉ thị số 48-CT/TW của Bộ Chính trị khóa X về “Tăng cường sự lãnh đạo của Đảng đối với công tác phòng, chống tội phạm trong tình hình mới”), Kết luận số 44-KL/TW ngày 22/01/2019 của Ban Bí thư (về tiếp tục đẩy mạnh thực hiện Chỉ thị số 09-CT/TW của Ban Bí thư khóa XI về “Tăng cường sự lãnh đạo của Đảng đối với phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc trong tình hình mới”); Chỉ thị số 28/CT-TTg ngày 30/6/2017 của Thủ tướng Chính phủ (về tăng cường đảm bảo an ninh, trật tự trong tình hình mới); phát huy sức mạnh tổng hợp của cả hệ thống chính trị và toàn dân tham gia đấu tranh phòng, chống tội phạm, vi phạm pháp luật nói chung và tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nói riêng.

**2.** Đẩy mạnh thực hiện công tác tuyên truyền, phổ biến các quy định của pháp luật, phương thức, thủ đoạn mới và tác hại của tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” để người dân biết phòng ngừa; đồng thời

tăng cường công tác đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, nhất là số đối tượng, băng nhóm hoạt động với phương thức, thủ đoạn mới như: Cho vay trực tuyến, vay qua App, cho vay ngang hàng,...

**3.** Tăng cường công tác quản lý Nhà nước trên lĩnh vực được phân công, chỉ đạo thành lập các Đoàn công tác liên ngành kiểm tra, xử lý các cơ sở kinh doanh ngành nghề có điều kiện về ANTT, các công ty kinh doanh tài chính trên địa bàn tỉnh. Chủ động, thường xuyên 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 nhằm nâng cao hiệu quả răn đe, phòng ngừa chung.

**4.** Công an tỉnh chủ động rà soát, phát hiện, áp dụng các biện pháp nghiệp vụ, quản lý đối tượng, nhất là số đối tượng hoạt động “tín dụng đen” có biểu hiện sử dụng đối tượng côn đồ, có tiền án, tiền sự, đối tượng nghiện ma túy, nhóm thanh thiếu niên hư để tham gia hoặc tiếp tay cho hoạt động cho vay lãi nặng, 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, đặc biệt nghiêm trọng; gắn với việc triển khai thực hiện công tác “Phòng, chống các loại tội phạm có tổ chức, tội phạm xuyên quốc gia” về hình sự; 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,... liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nhằm đảm bảo ANTT, góp phần bảo vệ tuyệt đối an toàn các sự kiện lớn trên địa bàn tỉnh. Thực hiện tốt công tác phối hợp giữa các cơ quan có thẩm quyền trong việc thực hiện một số quy định của Bộ luật Tố tụng hình sự năm 2015 về tiếp nhận, giải quyết tố giác, tin báo về tội phạm, kiến nghị khởi tố.

**5.** 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 nhằm giáo dục, răn đe, phòng ngừa tội phạm.

**6.** Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh chỉ đạo các ngân hàng thương mại tiếp tục triển khai thực hiện hiệu quả các chương trình tín dụng, nhất là chương trình tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp, nông thôn,... với các thủ tục đơn giản hơn, phù hợp với nhu cầu của đại bộ phận dân cư ở nông thôn, hỗ trợ tích cực công tác xóa đói, giảm nghèo, xây dựng nông thôn mới; chủ động phối hợp với các tổ chức chính trị - xã hội ở cơ sở trong quá trình cho vay và cung ứng dịch vụ khác tại khu vực nông thôn.

**7.** Sở Kế hoạch và Đầu tư tổ chức rà soát chặt chẽ việc cấp đăng ký doanh nghiệp và đăng ký kinh doanh ngành, nghề “Hoạt động cấp tín dụng khác” theo quy định của pháp luật. Phối hợp với lực lượng Công an trong việc cung cấp các thông tin doanh nghiệp để phục vụ công tác quản lý, phòng ngừa hoạt động “tín

dụng đen”; phối hợp với các cơ quan liên quan thanh tra, kiểm tra doanh nghiệp trong việc chấp hành các quy định về đầu tư, kinh doanh.

8. Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh và các tổ chức chính trị - xã hội tỉnh tăng cường, đẩy mạnh các giải pháp phối hợp trong thực hiện Đề án “Vận động toàn dân tham gia phòng ngừa, phát hiện, tố giác tội phạm; cảm hóa, giáo dục, cải tạo người phạm tội tại gia đình và cộng đồng dân cư”. 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; 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; tuyên truyền các vụ việc vỡ hụi, 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”. Phối hợp giám sát, ngăn ngừa các hoạt động của đoàn viên, hội viên, cán bộ, công chức, viên chức,... tham gia các hoạt động đi vay, cho vay, đòi nợ có liên quan đến “tín dụng đen”.

## VI. ĐỀ XUẤT, KIẾN NGHỊ

1. Hiện nay chế tài xử lý về tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự còn nhẹ, chưa đủ sức răn đe, đề nghị Bộ Công an tiếp tục nghiên cứu, đề xuất cấp có thẩm quyền điều chỉnh, bổ sung hoặc ban hành mới các văn bản quy phạm pháp luật theo hướng tăng khung hình phạt hình sự đối với hành vi cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự.

2. Đề nghị Bộ Thông tin và Truyền thông chỉ đạo tăng cường công tác quản lý chặt việc sử dụng sim rác, quảng cáo cho vay trên app, đồng thời phối hợp với các cơ quan liên quan thanh tra, kiểm tra xử lý nghiêm với loại hình này; gỡ bỏ các Website, ứng dụng có liên quan đến hoạt động cho vay trái phép, vi phạm pháp luật trên không gian mạng./.

### *Nơi nhận:*

- Cục C02 - Bộ Công an;
- Thường trực: Tỉnh ủy, HĐND tỉnh;
- CT, các PCT UBND tỉnh;
- Mặt trận tổ quốc và các tổ chức CTXH tỉnh;
- Ban Nội chính Tỉnh ủy;
- Các cơ quan Trung ương đóng trên địa bàn tỉnh
- Các Sở, ban, ngành cấp tỉnh;
- Các đơn vị sự nghiệp thuộc UBND tỉnh;
- Các Doanh nghiệp Nhà nước;
- UBND các huyện, thành phố;
- VPUB: LĐ, KTTH, VXNV;
- Lưu: VT, TCD. QMT

**TM. ỦY BAN NHÂN DÂN**  
**KT. CHỦ TỊCH**  
**PHÓ CHỦ TỊCH**

**Nguyễn Long Biên**