

**ỦY BAN NHÂN DÂN
TỈNH NINH THUẬN**

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

Số: /UBND-TCD

Ninh Thuận, ngày tháng 01 năm 2025

V/v tiếp tục tăng cường
công tác phòng, chống tội
phạm và vi phạm pháp luật
liên quan đến hoạt động
“tín dụng đen”.

Kính gửi:

- Công an tỉnh;
- Mặt trận tổ quốc và các Tổ chức CT-XH tỉnh;
- Viện kiểm sát nhân dân tỉnh;
- Tòa án nhân dân tỉnh;
- Các Sở, ban, ngành cấp tỉnh;
- Ủy ban nhân dân các huyện, thành phố.

Qua 5 năm triển khai 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 (TP&VPPL) liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” (viết tắt là *Chỉ thị số 12/CT-TTg*), tình trạng treo biển, dán tờ rơi, thành lập Công ty núp bóng doanh nghiệp để cho vay đã giảm đáng kể; hoạt động cho vay lãi nặng, sử dụng các đối tượng hình sự có tiền án, tiền sự để siết nợ, đòi nợ không còn công khai, manh động như trước; nhiều đối tượng băng nhóm tội phạm hoạt động “tín dụng đen” bị triệt phá, các vụ án cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự đã được khởi tố, điều tra, truy tố, xét xử theo quy định pháp luật¹. Tuy nhiên, thời gian gần đây trên địa bàn tỉnh phát hiện các đối tượng sử dụng một số thủ đoạn mới² để hoạt động “tín dụng đen”, đang tiềm ẩn nhiều yếu tố phức tạp liên quan đến an ninh trật tự (ANTT).

Để tiếp tục chủ động phòng ngừa, đấu tranh với TP & VPPL liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” theo chỉ đạo của Phó Thủ tướng Thường trực Chính phủ Nguyễn Hòa Bình tại Công văn số 4832/VPCP-NC ngày 26/11/2024, Chủ tịch Ủy ban nhân dân tỉnh đề nghị các cơ quan, đơn vị nêu trên căn cứ chức năng, nhiệm vụ được giao tập trung thực hiện một số nội dung trọng tâm sau:

¹Từ ngày 15/4/2019 đến ngày 15/12/2024, Công an tỉnh đã triệt phá 184 vụ/314 đối tượng VPPL liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, qua đó đã khởi tố 68 vụ/115 bị can và xử phạt hành chính 105 vụ/132 đối tượng với tổng số tiền hơn 1,5 tỷ đồng; xử phạt hành chính 125 cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, Công ty tài chính với tổng số tiền hơn 800.000.000đ, truy thu nộp ngân sách nhà nước 261.000.000đ.

²Sử dụng nền tảng web để quản lý, theo dõi hợp đồng cho vay; tổ chức quảng cáo, tiếp thị hoạt động cho vay trên mạng xã hội Facebook (chạy bài quảng cáo tự động); lập đường dây nóng tiếp nhận, tư vấn vay tiền “truyền thống kết hợp công nghệ”. Sau khi người vay liên hệ thì các đối tượng bố trí người đến nơi ở của những người vay để tìm hiểu thông tin, chụp hình, xác định nhân thân, công việc,... rồi mới cho vay

1. Tiếp tục triển khai thực hiện nghiêm túc 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; gắn với việc thực hiện Kết luận số 13-KL/TW ngày 16/8/2021 của Bộ Chính trị về tiếp tục thực hiện Chỉ thị số 48-CT/TW ngày 22/10/2010 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 ngày 01/12/2011 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”.

2. Đẩy mạnh thực hiện công tác tuyên truyền, phổ biến các quy định của pháp luật, phương thức, thủ đoạn và tác hại của TP&VPPL liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” và các quy định của Trung ương³. Đồng thời, tăng cường công tác đấu tranh với tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, nhất là những đối tượng ngoài tỉnh, băng nhóm hoạt động “tín dụng đen” với phương thức, thủ đoạn mới (*cho vay trực tuyến, vay qua App, ...*). Thường xuyên tổ chức kiểm tra, hướng dẫn, kịp thời tháo gỡ những khó khăn, vướng mắc cho người dân trong lĩnh vực này.

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 ANTT liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” (*cơ sở cầm đồ, cho thuê, mua bán xe máy, đòi nợ, kinh doanh tài chính, ...*); thu hồi giấy chứng nhận đủ điều kiện về ANTT đối với các cơ sở vi phạm. Tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát các tổ chức tín dụng bảo đảm hoạt động an toàn, hiệu quả; kịp thời phát hiện các vụ việc có dấu hiệu tội phạm và xử lý theo quy định pháp luật nhằm nâng cao hiệu quả răn đe, phòng ngừa chung.

4. Công an tỉnh tiếp tục thực hiện tốt công tác tham mưu, triển khai thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg; chủ động rà soát, phát hiện, áp dụng các biện pháp nghiệp vụ, quản lý đối tượng, nhất là những đối tượng hoạt động “tín dụng đen” có biểu hiện sử dụng đối tượng côn đồ, có tiền án, tiền sự,... 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 gây ra các vụ án rất nghiêm trọng hoặc đặc biệt nghiêm trọng, gây hoang mang dư luận. 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 bảo đảm ANTT, góp phần bảo vệ tuyệt đối an toàn các sự kiện lớn trên địa bàn tỉnh.

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

³Tuyên truyền Nghị định số 19/NĐ-CP ngày 19/02/2019 của Chính Phủ quy định về họ, hui, biêu, phường; Chỉ thị số 16/CT-TTg ngày 27/5/2023 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến tổ chức đánh bạc và đánh bạc sâu rộng trong quần chúng Nhân dân.

pháp luật, không để oan sai, bỏ lọt tội phạm; lựa chọn xét xử điếm, lưu động một số vụ án có đối tượng “sử dụng công nghệ” để hoạt động, nhất là các vụ án gây bức xúc trong dư luận nhằm xử lý triệt để, tận gốc các đối tượng phạm tội, nhất là các đối tượng chủ mưu, cầm đầu nhằm giáo dục, răn đe, phòng ngừa tội phạm.

6. Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh và các tổ chức thành viên 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. 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”./.

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

**KT. CHỦ TỊCH
PHÓ CHỦ TỊCH**

Nguyễn Long Biên