

**ỦY BAN NHÂN DÂN
HUYỆN KRÔNG NÔ**

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

Số: 1697/UBND-CAH

Krông Nô, ngày 19 tháng 8 năm 2021

V/v tăng cường triển khai các biện pháp phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” trên địa bàn huyện

Kính gửi:

- Các cơ quan, ban ngành, hội đoàn thể thuộc huyện;
- UBMTTQVN huyện;
- Các tổ chức tín dụng trên địa bàn huyện;
- UBND các xã, thị trấn.

Thời gian gần đây, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” trên địa bàn huyện có dấu hiệu diễn biến phức tạp. Các đối tượng hoạt động “tín dụng đen” thường hoạt động núp bóng dưới vỏ bọc là các cơ sở kinh doanh, hội nhóm như: Cơ sở cầm đồ, cơ sở kinh doanh, dịch vụ đòi nợ thuê, công ty tài chính...; các tổ chức tín dụng hoạt động biến tướng dưới mọi hình thức (khuyến mãi, hoa hồng cao, huy động vốn để đầu tư, ủy thác đầu tư trái phiếu... với lãi suất cao); các cá nhân có biểu hiện hoạt động cho vay tài chính bất hợp pháp; biểu hiện huy động vốn với lãi suất cao bất thường (chơi hụi, họ, phường...) hoặc góp vốn dưới hình thức kinh doanh đa cấp, ngoài ra các đối tượng còn sử dụng công nghệ cao tổ chức hoạt động “tín dụng đen”. Nạn nhân của tội phạm liên quan đến “tín dụng đen” rất đa dạng, vay tiền chủ yếu với mục đích chính đáng như buôn bán, kinh doanh, một số vay để đáo hạn ngân hàng...

Trước tình hình dịch bệnh Covid-19 diễn biến phức tạp, hoạt động sản xuất, kinh doanh, buôn bán của người dân bị ảnh hưởng sẽ tác động đến nền kinh tế thị trường và mặt bằng kinh tế của người dân nên dễ phát sinh nhiều loại tội phạm, trong đó có tội phạm “tín dụng đen” và hoạt động “núp bóng” dưới nhiều hình thức. Do đó, UBND huyện có ý kiến như sau:

1. Đề nghị các cơ quan, đơn vị, MTTQ và các hội đoàn thể, UBND các xã, thị trấn: Tiếp tục triển khai thực hiện nghiêm túc 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”; Kế hoạch số 300/KH-UBND ngày 10/6/2019 của UBND tỉnh về triển khai thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ trên địa bàn tỉnh. 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 nhằm bảo vệ quyền, lợi ích

và tài sản của người dân trong các hoạt động tín dụng, vay mượn chính đáng, hợp pháp.

- Quán triệt tất cả cán bộ, công chức, viên chức, lực lượng vũ trang thuộc cơ quan, đơn vị mình chấp hành nghiêm các quy định của pháp luật về giao dịch, vay mượn, huy động, sử dụng vốn an toàn; nghiêm cấm tham gia hoạt động góp vốn, huy động vốn và môi giới, bao che, tiếp tay cho các đối tượng hoạt động “tín dụng đen”, cho vay nặng lãi, thành lập doanh nghiệp, hộ gia đình kinh doanh tài chính, dịch vụ cầm đồ, đòi nợ... vi phạm pháp luật; kiên quyết xử lý nghiêm đối với các trường hợp vi phạm.

- Phối hợp thực hiện có hiệu quả, kịp thời các chính sách an sinh xã hội, xóa đói giảm nghèo, nâng cao trình độ dân trí, tạo việc làm để ngăn ngừa tín dụng đen có điều kiện hoạt động.

2. Công an huyện

- Tăng cường công tác đấu tranh, phòng chống tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật, chủ động nắm bắt phương thức, thủ đoạn hoạt động (cách thức quảng cáo, tiếp cận nguồn vay, lãi suất...) của tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” kịp thời phát hiện, đấu tranh với các hành vi, vi phạm pháp luật của các công ty tài chính, tín dụng, các hình thức hội, họ và các đối tượng có biểu hiện huy động vốn lãi suất cao có dấu hiệu lừa đảo, chiếm đoạt tài sản, đầu tư tài chính, tiền ảo, cho vay lãi nặng

- 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 kinh doanh có điều kiện về an ninh, trật tự, các cơ sở kinh doanh có dấu hiệu hoạt động “tín dụng đen”, cho vay nặng lãi, đòi nợ thuê..

- Phối hợp với UBND các xã, thị trấn quản lý chặt các đối tượng hình sự, các đối tượng có tiền án, tiền sự, các đối tượng nghiện ma túy, thanh thiếu niên hư... nhằm hạn chế việc các đối tượng này tham gia hoặc tiếp tay cho hoạt động cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê nhằm hạn chế việc phát sinh tội phạm và vi phạm pháp luật từ “tín dụng đen”.

- Mở các đợt cao điểm tấn công, trấn áp tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”, gắn với đấu tranh, triệt xóa các đường dây đánh bạc, tổ chức đánh bạc, lừa đảo, chiếm đoạt tài sản thông qua các hình thức huy động vốn, tham gia hội....

- Nâng cao hiệu quả công tác tiếp nhận, giải quyết tố giác, tin báo về tội phạm phối hợp với các cơ quan liên quan điều tra, truy tố, xét xử nghiêm minh các vụ án liên quan đến “tín dụng đen”, góp phần răn đe và phòng ngừa chung.

3. Phòng Tư pháp: Chủ động, phối hợp với các cơ quan, đơn vị có liên quan nghiên cứu, tham mưu đề xuất sửa đổi, bổ sung kịp thời văn bản quy phạm pháp luật quy định về xử phạt vi phạm hành chính, các quy định của Bộ luật Hình sự, Bộ luật Tố tụng hình sự trong xử lý tội phạm và vi phạm pháp luật về hoạt động “tín dụng đen” nhằm khắc phục các vướng mắc, bất cập trong việc phát hiện, xử lý

vi phạm và điều tra, truy tố, xét xử tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

4. Phòng Tài chính kế hoạch

- Tăng cường công tác kiểm soát công tác đăng ký hộ kinh doanh liên quan đến dịch vụ cầm đồ trên địa bàn huyện, thu hồi các Giấy chứng nhận kinh doanh đối với các cơ sở kinh doanh có điều kiện liên quan đến hoạt động tín dụng đen; phối hợp với các cơ quan, đơn vị có liên quan kiểm tra việc chấp hành các quy định của pháp luật về đầu tư, kinh doanh.

- Phối hợp cung cấp các thông tin liên quan cho Công an nhằm phục vụ quá trình điều tra khi có dấu hiệu liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; việc thực hiện các quy định của Bộ Luật Tố tụng hình sự và các văn bản hướng dẫn thi hành liên quan đến định giá tài sản.

5. Các tổ chức tín dụng trên địa bàn huyện

- Thông tin rộng rãi trên địa bàn huyện về hoạt động vay vốn ưu đãi, các chính sách hỗ trợ để nhân dân biết, tiếp cận kịp thời nguồn vay.

- Đẩy nhanh tiến độ trả lời yêu cầu của Cơ quan điều tra trong giám định tài chính, cung cấp thông tin, tài liệu phục vụ điều tra.

- Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội huyện theo chức năng, nhiệm vụ phối hợp chặt chẽ với các tổ chức chính trị - xã hội nhận, chủ động tham mưu, đề xuất cho Ủy ban nhân dân huyện - Trưởng Ban đại diện Hội đồng quản trị Ngân hàng Chính sách xã hội huyện trong việc triển khai thực hiện có hiệu quả Chỉ thị số 40-CT/TW ngày 22/11/2014 của Ban bí thư.

6. Đề nghị Ủy ban Mặt trận Tổ quốc và các tổ chức chính trị - xã hội phối hợp với Chi nhánh Ngân hàng Chính sách xã hội huyện, Chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn huyện tăng cường công tác tuyên truyền về nguy cơ, tác hại của tín dụng đen tới các đoàn viên, hội viên và các tầng lớp nhân dân; thông tin, tuyên truyền kịp thời các cơ chế, chính sách tín dụng, giới thiệu các kênh cung ứng vốn tín dụng chính thức để người dân hiểu, nhận diện và tiếp cận được với các dịch vụ tài chính lành mạnh, góp phần ngăn chặn, đẩy lùi tín dụng đen.

7. Phòng Văn hóa và Thông tin huyện: Phối hợp với các cơ quan, đơn vị, UBND các xã, thị trấn ngăn chặn, bóc gỡ, tháo dỡ, hoặc xóa các quảng cáo, tờ rơi có nội dung liên quan đến “tín dụng đen”; tăng cường công tác quản lý và tham mưu xử lý nghiêm các hoạt động vi phạm trong lĩnh vực quảng cáo theo quy định của pháp luật.

8. Trung tâm Văn hóa, Thể thao và Truyền thông, UBND các xã, thị trấn:

- Phối hợp với lực lượng Công an tăng cường tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật về cho vay trong các giao dịch dân sự (các quy định của Bộ luật Dân sự về Hợp đồng vay tài sản; Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày

11/01/2019 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao về hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm; Nghị định số 19/2019/NĐ-CP ngày 19/02/2019 của Chính phủ về hộ, hội, biểu, phường và các văn bản hướng dẫn liên quan); về cơ chế, chính sách tín dụng ngân hàng, các gói, khoản cho vay ưu đãi.

- Tuyên truyền, 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, **hậu quả của “tín dụng đen”** và các vụ việc nghiêm trọng liên quan đến vỡ hội, hộ, biểu, phường thời gian qua để người dân nâng cao ý thức cảnh giác và chấp hành nghiêm các quy định của pháp luật.

- Vận động người dân tích cực tố giác tội phạm vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” và không tham gia hoạt động cho vay lãi nặng, “tín dụng đen”, lợi dụng kinh doanh dịch vụ cầm đồ, đòi nợ, kinh doanh tài chính để vi phạm pháp luật.

Với các nội dung trên, đề nghị các cơ quan, đơn vị, ban ngành hội đoàn thể của huyện, UBND các xã, thị trấn nghiêm túc triển khai thực hiện./.

Nơi nhận: 

- TT. Huyện ủy;
- TT. HĐND huyện;
- CT, các PCT UBND huyện;
- Lãnh đạo VP HĐND&UBND huyện;
- Trang TTĐT huyện;
- Lưu: VT.

CHỦ TỊCH



Bùi Ngọc Sơn

**CÔNG AN TỈNH ĐẮK NÔNG
CÔNG AN HUYỆN KRÔNG NÔ**

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

Số: 413 /CAH
“V/v tham mưu một số
biện pháp, giải pháp phòng
chống tội phạm và vi phạm pháp
luật liên quan đến tín dụng đen”

Krông Nô, ngày 10 tháng 8 năm 2021

UBND HUYỆN KRÔNG NÔ	
ĐẾN	số.....
	Ngày...11/8.....
Chuyển.....	
Lưu hồ sơ số.....	

Kính gửi: UBND huyện Krông Nô.

Căn cứ Báo cáo số 454/BC-UBND ngày 09/07/2021 của UBND tỉnh Đắk Nông về việc sơ kết năm thứ hai thực hiện Chỉ thị 12/CT-TTg ngày 25/04/2019 của Thủ tướng Chính phủ về công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”. Thực hiện nhiệm vụ tham mưu công tác thường xuyên cho cấp ủy, chính quyền địa phương huyện Krông Nô về phòng chống tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”. Nay Công an huyện Krông Nô kính đề xuất UBND huyện Krông Nô một số nội dung nhằm thực hiện có hiệu quả Chỉ thị 12/CT-TTg ngày 25/04/2019 của Thủ tướng Chính phủ như sau:

1. Công an huyện Krông Nô:

- Tăng cường công tác đấu tranh, phòng chống tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật, xây dựng phong trào toàn dân bảo vệ an ninh tổ quốc; vận động các cơ quan, đơn vị, khu dân cư, người dân trên địa bàn huyện chủ động phát hiện, ngăn chặn các đối tượng phát, dán tờ rơi, sơn quảng cáo tại các trụ điện, khu vực công cộng liên quan đến hoạt động cho vay, huy động vốn có dấu hiệu của hoạt động “tín dụng đen”. Kịp thời cho gỡ bỏ tờ rơi, quảng cáo tại các khu vực công cộng liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Tuyên truyền về thủ đoạn và tác hại của việc tham gia hoạt động “tín dụng đen” để người dân chủ động phòng ngừa qua các hoạt động cộng đồng, loa phát thanh tại xã, thị trấn. Triển khai tuyên truyền bằng nhiều hình thức như qua đài phát thanh huyện, qua các cuộc họp khu dân cư, trực tiếp triển khai tuyên truyền tại cơ quan, đơn vị, khu dân cư,...

- Chủ động nắm bắt phương thức, thủ đoạn hoạt động (cách thức quảng cáo, tiếp cận nguồn vay, lãi suất,...) của tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” để có phương án phòng ngừa, đấu tranh kịp thời.

- Phối hợp với Viện kiểm sát, Tòa án nhân dân huyện xét xử nghiêm minh đối với một số vụ án liên quan đến “tín dụng đen”, vỡ hụi, họ,... để răn đe giáo dục các đối tượng khác.

2. Phòng Tư pháp:

- Triển khai thực hiện nghiêm túc, có hiệu quả và theo dõi việc thi hành Nghị định số 19/2019/NĐ-CP ngày 19/02/2019 của Chính phủ về hộ, hụi, biên, phường và các văn bản pháp luật có liên quan.

- Phối hợp với các cơ quan, đơn vị có liên quan nghiên cứu, tham mưu đề xuất sửa đổi, bổ sung các văn bản pháp luật nhằm khắc phục các vướng mắc, bất cập có liên quan đến hoạt động vay mượn dân sự, hoạt động cấp phép, quản lý, giám sát, kiểm tra hoạt động kinh doanh, các quy định về xử phạt vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Phổ biến, giáo dục pháp luật về thi hành án dân sự. Tuyên truyền nâng cao đạo đức nghề nghiệp.

3. Phòng Tài chính - Kế hoạch:

- Tăng cường kiểm soát đăng ký hộ kinh doanh có đăng ký kinh doanh dịch vụ cầm đồ trên địa bàn.

- Thực hiện cấp đăng ký kinh doanh theo đúng quy định, thu hồi Giấy chứng nhận kinh doanh đối với các cơ sở kinh doanh có điều kiện liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Phối hợp, cung cấp các thông tin liên quan cho cơ quan Công an phục vụ quá trình điều tra khi có dấu hiệu liên quan hoạt động “tín dụng đen”, tổ chức hậu kiểm việc chấp hành quy định của pháp luật về đầu tư, kinh doanh.

- Phối hợp với lực lượng Công an trong thực hiện các quy định của Bộ luật Tố tụng Hình sự và các văn bản hướng dẫn thi hành liên quan đến định giá tài sản.

4. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh Krông Nô:

- Quản lý cán bộ, nhân viên chấp hành nghiêm túc các quy định của pháp luật, không tham gia hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”. Tăng cường thanh tra, kiểm tra, giám sát các tổ chức tín dụng trên địa bàn để đảm bảo hoạt động có hiệu quả cũng như phát hiện, xử lý kịp thời các vi phạm.

- Thông tin rộng rãi trên toàn bộ địa bàn huyện Krông Nô về hoạt động vay vốn ưu đãi, các chính sách hỗ trợ của Nhà nước, địa phương để nhân dân biết, tiếp cận kịp thời nguồn vay.

- Chấp hành nghiêm quy định của Luật Giám định tư pháp và các văn bản hướng dẫn có liên quan; đẩy nhanh tiến độ trả lời yêu cầu của cơ quan điều tra trong giám định tài chính, cung cấp thông tin, tài liệu phục vụ điều tra.

5. Phòng Dân tộc:

- Tiến hành thực hiện có hiệu quả các chính sách an sinh xã hội, xoá đói giảm nghèo, nâng cao trình độ dân trí, tạo việc làm để ngăn ngừa “tín dụng đen” có điều kiện hoạt động.

6. Phòng Văn hoá - Thông tin, Đài PTTH:

- Quản lý quảng cáo theo quy định của pháp luật; phối hợp với các cơ quan, chính quyền địa phương ngăn chặn, bóc gỡ, tháo dỡ hoặc xoá quảng cáo, bóc gỡ tờ rơi có nội dung liên quan “tín dụng đen” và xử lý nghiêm các hành vi vi phạm trong hoạt động quảng cáo.

- Phối hợp tuyên truyền rộng rãi, thường xuyên qua các phương tiện thông tin đại chúng đến quần chúng nhân dân trên địa bàn huyện về phương thức, thủ đoạn, hậu quả của tội phạm và các vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”, các vụ việc liên quan “tín dụng đen” bị phát hiện, xử lý.

Trên đây một số nội dung công tác để phòng chống tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” của Công an huyện Krông Nô, kính đề xuất UBND huyện Krông Nô xem xét, có ý kiến chỉ đạo cho các cơ quan, phòng, ban có liên quan thực hiện các nhiệm vụ. Đảm bảo công tác phòng chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” đạt được hiệu quả cao. /.

Nơi nhận:

- UBND huyện Krông Nô;
- Lưu.

KT. **TRƯỞNG CÔNG AN HUYỆN**



Trưng tá Nguyễn Thành Trung