

**ỦY BAN NHÂN DÂN  
TỈNH BÌNH ĐỊNH**

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

Số: 1924/UBND-NC  
V/v tăng cường công tác quản lý,  
phòng ngừa, đấu tranh với vi  
phạm pháp luật trong hoạt động  
“tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh

Bình Định, ngày 16 tháng 4 năm 2019

Kính gửi:

- UBNDTTQVN tỉnh;
- Các sở, ban, ngành, hội, đoàn thể tỉnh;
- Viện kiểm sát nhân dân, Tòa án nhân dân tỉnh;
- Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Bình Định;
- Các trường đại học, cao đẳng, trung học chuyên nghiệp trên địa bàn tỉnh;
- UBND các huyện, thị xã, thành phố.

Trong thời gian qua, tình hình tội phạm, vi phạm pháp luật có nhiều diễn biến phức tạp. Trong đó, nổi lên là hoạt động “tín dụng đen” với đặc trưng cơ bản là vay và cho vay tiền không thông qua hệ thống ngân hàng hay tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính hợp pháp. Kéo theo các hành vi vi phạm pháp luật, như: Cố ý gây thương tích, bắt giữ người trái pháp luật, hủy hoại tài sản, gây rối trật tự công cộng, cưỡng đoạt tài sản,... ảnh hưởng đến tình hình an ninh, trật tự tại một số địa phương và trên địa bàn tỉnh.

Thực hiện Chỉ thị số 52-CT/TU ngày 25/3/2019 của Ban Thường vụ Tỉnh ủy (Khóa XIX) về triển khai các giải pháp mở rộng tín dụng, góp phần hạn chế “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh, Chủ tịch UBND tỉnh yêu cầu Thủ trưởng các sở, ban, ngành, hội, đoàn thể tỉnh và Chủ tịch UBND các huyện, thị xã, thành phố tập trung thực hiện tốt một số nhiệm vụ trọng tâm sau:

1. Đẩy mạnh công tác tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật nhằm nâng cao nhận thức của cán bộ, đảng viên, hội viên và nhân dân trong việc chấp hành chính sách tài chính, quy định của pháp luật về giao dịch, vay mượn, huy động, sử dụng vốn an toàn; không cầm cố tài sản với mục đích không rõ ràng; không trực tiếp hoặc gián tiếp tham gia hoạt động cho vay lãi nặng, “tín dụng đen” để vi phạm pháp luật. Thường xuyên phát động phong trào Toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc, xây dựng cơ quan, đơn vị, doanh nghiệp, khu dân cư an toàn về an ninh, trật tự.

**2. Công an tỉnh**

a) Thực hiện tốt vai trò nòng cốt trong công tác phòng ngừa, đấu tranh với các hành vi vi phạm pháp luật; chủ động nắm chắc tình hình địa bàn, kịp thời phát hiện và tập trung đấu tranh triệt phá các đối tượng, ổ nhóm có hoạt

động cho vay lãi nặng, “tín dụng đen”, lợi dụng kinh doanh dịch vụ cầm đồ vi phạm pháp luật, nhất là các băng nhóm tội phạm có biểu hiện hoạt động bảo kê, xiết nợ, đòi nợ thuê, đâm thuê, chém mướn, không để các đối tượng cấu kết, móc nối, núp dưới danh nghĩa các công ty, doanh nghiệp để thâm tóm địa bàn, phân chia lợi nhuận hoặc có hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng. Thường xuyên mở các đợt cao điểm tấn công trấn áp tội phạm; triệt xóa các điểm, tụ điểm phức tạp về tệ nạn xã hội trên địa bàn.

b) Phối hợp các đơn vị liên quan tuyên truyền phương thức, thủ đoạn hoạt động của tội phạm có liên quan đến “tín dụng đen”, dịch vụ cầm đồ, biến tướng của dịch vụ cầm đồ để người dân nâng cao tình thần cảnh giác, qua đó phòng ngừa, phát hiện, tố giác các hành vi vi phạm pháp luật.

c) Phối hợp Viện kiểm sát nhân dân, Tòa án nhân dân đẩy nhanh tiến độ điều tra, truy tố, xét xử các vụ án liên quan hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê nhằm giáo dục, răn đe, phòng ngừa chung.

d) Tăng cường công tác quản lý cư trú, kiểm tra, xử lý vi phạm đối với các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ; kiến nghị cơ quan có thẩm quyền thu hồi giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh đối với những cơ sở nhiều lần vi phạm theo quy định của pháp luật; làm tốt công tác kiểm tra, thu hồi và tuyên truyền, vận động nhân dân giao nộp vũ khí, vật liệu nổ, công cụ hỗ trợ.

đ) Phát động mạnh mẽ phong trào Toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc. Tích cực tuyên truyền, vận động các cơ quan, doanh nghiệp và mọi tầng lớp nhân dân tham gia phòng ngừa, phát hiện, tố giác tội phạm, nhất là những đối tượng có biểu hiện huy động vốn của nhiều người với số lượng lớn hoặc chuyên cho vay lãi nặng.

### 3. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh tỉnh Bình Định

- Tiếp tục triển khai và chỉ đạo các Ngân hàng, tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh thực hiện đồng bộ các giải pháp cơ cấu lại mục tiêu, định hướng phát triển hệ thống các tổ chức tín dụng đến năm 2020; tiếp tục thực hiện Đề án “Xây dựng và phát triển hệ thống tài chính vi mô tại Việt Nam đến hết năm 2020”; thực hiện có hiệu quả Chương trình kết nối ngân hàng - doanh nghiệp; rà soát, đề nghị cấp có thẩm quyền sửa đổi, bổ sung, đổi mới quy trình huy động và cho vay vốn theo hướng đơn giản hóa thủ tục nhưng vẫn đảm bảo an toàn vốn vay và phù hợp với quy định của pháp luật, tạo điều kiện thuận lợi nhất để người dân, doanh nghiệp tiếp cận nguồn vốn.

- Chủ trì, phối hợp với các ngành liên quan, các ngân hàng thương mại, các tổ chức tín dụng tăng cường tuyên truyền, giáo dục pháp luật nhằm nâng cao ý thức trách nhiệm của cán bộ, công nhân viên trong thực thi công vụ, không tiếp tay hoặc tham gia hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng, đồng thời phối hợp chặt chẽ với lực lượng Công an trong điều tra các vụ án liên quan đến lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng.

4. Sở Kế hoạch và Đầu tư chỉ đạo kiểm soát chặt chẽ công tác đăng ký doanh nghiệp đối với các doanh nghiệp kinh doanh dịch vụ cầm đồ, các ngành

nghe khác để núp bóng hoạt động “tín dụng đen”; phối hợp với các đơn vị liên quan tổ chức hậu kiểm việc chấp hành quy định của pháp luật về kinh doanh dịch vụ, kiên quyết thu hồi Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp đối với những doanh nghiệp cố tình vi phạm theo quy định của pháp luật. Hướng dẫn UBND các huyện, thị xã, thành phố kiểm soát chặt chẽ công tác đăng ký kinh doanh đối với hộ kinh doanh, nhất là hoạt động kinh doanh dịch vụ cầm đồ.

## 5. Sở Thông tin và Truyền thông

a) Chỉ đạo các cơ quan truyền thông đẩy mạnh công tác tuyên truyền, nhất là các địa bàn có xuất hiện hoạt động “tín dụng đen” để người dân nắm bắt đầy đủ các chính sách tín dụng ngân hàng, chủ động tiếp cận với nguồn vốn tín dụng hoặc đề nghị ngân hàng thực hiện các biện pháp cơ cấu lại nợ khi gặp khó khăn không trả được nợ đúng hạn. Tăng cường tin, bài, phóng sự phân tích giúp người dân hiểu rõ hơn tác động của “tín dụng đen” là vi phạm pháp luật; lên án, phê phán phương thức, thủ đoạn, hành vi của các đối tượng cho vay, cảnh báo những hậu quả người dân có thể gặp phải do hoạt động này gây ra. Kịp thời tuyên truyền quá trình điều tra, truy tố, xét xử các vụ án, vụ việc liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” theo quy định của pháp luật, của các cơ quan chức năng, góp phần cảnh báo với người dân không tham gia.

b) Phối hợp với các cơ quan chức năng, tiến hành xác minh, yêu cầu các nhà mạng viễn thông cung cấp dịch vụ điện thoại, internet thu hồi, ngừng cung cấp dịch vụ đối với những số thuê bao quảng cáo không đúng quy định, không chính chủ (sim rác), các trang thông tin điện tử, trang mạng xã hội mà các tổ chức, cá nhân sử dụng để phục vụ hoạt động “tín dụng đen”, cho vay không thông qua các tổ chức tài chính hợp pháp.

c) Chỉ đạo các đơn vị trực thuộc tổ chức rà soát, kiểm tra, xử lý nghiêm hoạt động in ấn, quảng cáo với nội dung không đúng quy định của pháp luật hoặc có nội dung liên quan đến hoạt động cho vay, hỗ trợ tài chính của các tổ chức, cá nhân liên quan đến “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng.

6. Sở Văn hóa - Thể thao: Chỉ đạo thực hiện công tác kiểm tra, xử lý đối với hoạt động quảng cáo, phát tán các tờ rơi, băng rôn có nội dung không đúng quy định của pháp luật, có các nội dung liên quan đến hoạt động cho vay, hỗ trợ tài chính của các tổ chức, cá nhân liên quan đến “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng.

7. Sở Lao động - Thương binh và Xã hội, Liên đoàn Lao động tỉnh, Ban Quản lý Khu kinh tế tỉnh: Tăng cường công tác tuyên truyền, giáo dục giúp công nhân nắm vững các chính sách, quy định của pháp luật trong hoạt động vay và cho vay, gắn liền với công tác tuyên truyền phòng, chống tội phạm, tệ nạn xã hội; tăng cường quản lý và đảm bảo quyền lợi, giúp người lao động có việc làm ổn định; hướng dẫn họ vay vốn của các ngân hàng, tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính hợp pháp khi có nhu cầu chính đáng.

8. Sở Giáo dục và Đào tạo, các trường đại học, cao đẳng, trung học chuyên nghiệp trên địa bàn tỉnh: Thực hiện tốt phong trào “An toàn trường

học”; tăng cường quản lý, giáo dục học sinh, sinh viên, yêu cầu cam kết chấp hành nghiêm pháp luật, không vi phạm tệ nạn xã hội, không cầm cố tài sản, vay tiền của các cơ sở kinh doanh, các dịch vụ cầm đồ, “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng để phòng ngừa sai phạm.

9. Hội đồng Phổ biến giáo dục pháp luật các cấp: Đẩy mạnh công tác tuyên truyền, phổ biến văn bản quy phạm pháp luật về đảm bảo an ninh trật tự, nhất là chế tài xử lý đối với các hành vi cho vay lãi nặng, hoạt động “tín dụng đen”, lợi dụng kinh doanh dịch vụ cầm đồ vi phạm pháp luật để cán bộ, đảng viên và nhân dân nâng cao nhận thức, ý thức chấp hành pháp luật, tự phòng ngừa, bảo vệ và tích cực tham gia phát hiện, tố giác các hành vi vi phạm.

#### 10. Đề nghị UBNDTTQVN tỉnh và các tổ chức thành viên

- Tiếp tục hỗ trợ, tạo điều kiện cho các tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh trong quá trình thực hiện cho vay các chương trình tín dụng theo chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ và cho vay phát triển kinh tế - xã hội địa phương.

- Phối hợp với các tổ chức chính trị - xã hội đẩy mạnh công tác tuyên truyền phòng, chống tội phạm, nhất là tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng, kinh doanh dịch vụ cầm đồ; quan tâm, sâu sát đoàn viên, hội viên để kịp thời phát hiện và hỗ trợ những người có hoàn cảnh khó khăn, có nhu cầu vay vốn chính đáng hoặc hướng dẫn họ vay vốn của các ngân hàng, tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính hợp pháp. Thực hiện vai trò giám sát ngay từ địa bàn khu dân cư, vận động nhân dân giám sát và tố giác các tổ chức, cá nhân liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng.

11. Đề nghị Viện kiểm sát nhân dân tỉnh, Tòa án nhân dân tỉnh phối hợp chặt chẽ với Cơ quan Cảnh sát điều tra trong công tác điều tra, truy tố, xét xử các vụ án, nhất là những vụ liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng; xử lý nghiêm minh, đúng người, đúng tội, đúng pháp luật, không để xảy ra oan, sai, bỏ lọt tội phạm. Trong quá trình tiến hành tố tụng chú ý làm rõ nguyên nhân, điều kiện phát sinh loại tội phạm để có biện pháp khắc phục.

#### 12. UBND các huyện, thị xã, thành phố

a) Phối hợp với ngành ngân hàng hỗ trợ người dân tiếp cận các chương trình tín dụng phục vụ sản xuất kinh doanh, tiêu dùng; hỗ trợ ngành ngân hàng trong quá trình xác minh nhu cầu tiêu dùng chính đáng, cấp bách của người dân nhằm hạn chế người dân tìm đến các nguồn vốn không chính thức.

b) Chỉ đạo các ban, ngành, đoàn thể phối hợp với UBND các xã, phường, thị trấn đẩy mạnh công tác tuyên truyền, vận động nhân dân và yêu cầu cán bộ, công chức, viên chức chấp hành nghiêm pháp luật về giao dịch, vay mượn, huy động, sử dụng vốn an toàn, nghiêm cấm việc tham gia hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng, kinh doanh dịch vụ cầm đồ để vi phạm pháp luật.

c) Tiếp tục thực hiện phong trào Toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc, thôn, xóm, khu phố “an toàn về an ninh, trật tự”; thông tin rộng rãi, kịp thời về các

hoạt động vay vốn ưu đãi, các quỹ hỗ trợ của Nhà nước để nhân dân biết và tiếp cận nguồn vốn vay. Chỉ đạo Phòng Tài chính - Kế hoạch thẩm định chặt chẽ hồ sơ cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh đối với các hộ hoạt động kinh doanh mà tội phạm "tín dụng đen" thường lợi dụng hoạt động, nhất là kinh doanh dịch vụ cầm đồ; phối hợp với các đơn vị liên quan tổ chức hậu kiểm và kiên quyết thu hồi Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh đối với những cơ sở vi phạm theo quy định của pháp luật.

d) Chỉ đạo chính quyền cơ sở thực hiện tốt công tác quản lý, giáo dục thanh thiếu niên có nguy cơ vi phạm pháp luật; phối hợp chặt chẽ với lực lượng Công an trong công tác quản lý, giáo dục thanh thiếu niên, phòng ngừa vi phạm.

đ) Tổ chức thu dọn, tẩy xóa, tháo gỡ biển hiệu, băng rôn, tờ rơi, quảng cáo, rao vặt sai quy định, nhất là quảng cáo liên quan đến "tín dụng đen", tạo sự chuyển biến tích cực về mỹ quan đô thị trên địa bàn. Tăng cường xử lý vi phạm hành chính đối với các hành vi quảng cáo trái phép.

13. Giao Công an tỉnh chủ trì, phối hợp với các cơ quan, đơn vị có liên quan theo dõi, kiểm tra việc thực hiện của các sở, ban, ngành, đoàn thể và địa phương; định kỳ 6 tháng, hàng năm tổng hợp tình hình, kết quả thực hiện, báo cáo UBND tỉnh theo quy định. / *sh* / *MB*

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- VP Chính phủ;
- Thường trực Tỉnh ủy;
- Thường trực HĐND tỉnh;
- CT, các PCT UBND tỉnh;
- LĐVP UBND tỉnh;
- Lưu: VT, K11, K17. *Phu*



**Hồ Quốc Dũng**