

Số: 171 /BC-UBND

Bình Định, ngày 30 tháng 09 năm 2024

BÁO CÁO

Sơ kết 05 năm thực hiện Nghị định số 19/2019/NĐ-CP ngày 19/02/2019 của Chính phủ về hộ, hui, biêu, phường trên địa bàn tỉnh Bình Định

Kính gửi: Bộ Tư pháp

Thực hiện Văn bản số 4591/BTP-PLDSKT ngày 15/8/2024 của Bộ Tư pháp về việc triển khai sơ kết 05 năm thực hiện Nghị định số 19/2019/NĐ-CP ngày 19/02/2019 của Chính phủ về hộ, hui, biêu, phường; UBND tỉnh Bình Định báo cáo sơ kết 05 năm thực hiện Nghị định số 19/2019/NĐ-CP cụ thể như sau:

I. CÔNG TÁC TRIỂN KHAI NGHỊ ĐỊNH SỐ 19/2019/NĐ-CP

1. Công tác chỉ đạo triển khai thực hiện

Trong thời gian qua, tỉnh Bình Định đã triển khai thực hiện nghiêm túc, có hiệu quả Nghị định số 19/2019/NĐ-CP ngày 19/02/2019 của Chính phủ về hộ, hui, biêu, phường. Các sở, ban, ngành, UBND cấp huyện và cấp xã, các tổ chức chính trị - xã hội đã ban hành văn bản triển khai thực hiện hoặc lồng ghép công tác phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động hộ, hui, biêu, phường trong các nội dung triển khai công tác phòng, chống tội phạm nói chung.

2. Công tác tuyên truyền, phổ biến nội dung Nghị định số 19/2019/NĐ-CP

- Các sở, ban, ngành, địa phương, đoàn thể đã tổ chức tuyên truyền, phổ biến pháp luật về hoạt động hộ, hui, biêu, phường; chấp hành nghiêm các quy định pháp luật về vay mượn, huy động, sử dụng vốn an toàn; nghiêm cấm tham gia hoạt động góp vốn, huy động vốn, môi giới, bao che, tiếp tay cho các đối tượng hoạt động hộ, hui, biêu, phường để vi phạm pháp luật. Đồng thời, tổ chức các lớp tập huấn, bồi dưỡng nghiệp vụ lồng ghép các nội dung về phòng chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động hộ, hui, biêu, phường.

- Tại địa phương, việc tuyên truyền, phổ biến các nội dung của Nghị định số 19/2019/NĐ-CP ngày 19/02/2019 của Chính phủ về hộ, hui, biêu, phường, chủ yếu được lồng ghép trong việc triển khai phổ biến Bộ luật Dân sự và các quy định của pháp luật về phòng, chống tội phạm. UBND các xã, phường, thị trấn đã triển khai

phổ biến Nghị định số 19/2019/NĐ-CP lồng ghép trong nội dung phổ biến pháp luật về tình hình an ninh, trật tự ở khu dân cư trên hệ thống loa truyền thanh cơ sở; tuyên truyền, phổ biến thông qua việc thực hiện các thủ tục hành chính tại Bộ phận tiếp nhận và hoàn trả kết quả tại UBND các xã, phường, thị trấn như: Hoạt động chứng thực hợp đồng thế chấp, vay vốn tại các tổ chức tín dụng trong nước; hoạt động đăng ký thế chấp, đăng ký xóa thế chấp; đăng ký giao dịch bảo đảm,...

Qua công tác tuyên truyền, phổ biến đã góp phần nâng cao ý thức chấp hành pháp luật cho cán bộ, công chức, viên chức và Nhân dân về họ, hụi, biêu, phường; đồng thời, tăng cường trách nhiệm của các cơ quan quản lý nhà nước trong công tác đấu tranh, ngăn chặn, xử lý các hành vi vi phạm pháp luật trong lĩnh vực họ, hụi, biêu, phường trên địa bàn tỉnh.

II. KẾT QUẢ THỰC HIỆN

1. Kết quả

1.1. Thực tiễn, diễn biến giao dịch về họ, hụi, biêu, phường tại địa phương và tác động đối với đời sống xã hội, tình hình trật tự ở địa phương

Việc tham gia họ, hụi, biêu, phường là trên cơ sở tự nguyện, pháp luật không cấm nên không có cơ quan nào kiểm tra để phát hiện việc tham gia họ, hụi, biêu, phường đúng quy định hay không, dẫn đến chủ họ thường không thông báo cho chính quyền địa phương biết theo quy định tại khoản 1 Điều 14 Nghị định số 19/2019/NĐ-CP; do vậy, việc nắm thông tin về các chủ họ trên địa bàn là rất khó. Thực tế trong xã hội hiện nay đã xảy ra trường hợp một người có thể quản lý rất nhiều dây họ, việc giao dịch góp vốn không đảm bảo dẫn đến tình trạng “vỡ họ”, tạo dư luận xã hội không tốt, gây ảnh hưởng đến tình hình an ninh trật tự, an toàn xã hội tại địa phương.

1.2. Số liệu

- Số liệu chủ họ, thành viên dây họ thông báo về việc tổ chức dây họ theo quy định tại Điều 14, điểm i khoản 1 Điều 15 Nghị định số 19/2019/NĐ-CP và việc tiếp nhận, thống kê thông tin về họ của UBND cấp xã theo quy định tại khoản 4 Điều 28 Nghị định số 19/2019/NĐ: Không.

- Số liệu về xử lý vi phạm hành chính đối với các hành vi vi phạm về quyền và nghĩa vụ trong quan hệ về họ theo quy định của Nghị định số 144/2021/NĐ-CP ngày 31/12/2021 của Chính phủ quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực an ninh, trật tự, an toàn xã hội; phòng, chống tệ nạn xã hội; phòng cháy, chữa

cháy; cứu nạn, cứu hộ; phòng, chống bạo lực gia đình: chi tiết tại Phụ lục 1 kèm theo.

- Số liệu tranh chấp dân sự đã thụ lý, giải quyết liên quan đến hộ, hội, biên, phường: chi tiết tại Phụ lục 2 kèm theo.

- Số liệu các vụ án hình sự, bị can đã bị xét xử liên quan đến hộ, hội, biên, phường: chi tiết tại Phụ lục 3 ban hành kèm theo.

2. Đánh giá

2.1. Ưu điểm

- Công tác đấu tranh, phòng chống vi phạm pháp luật về hộ, hội, biên, phường được các các sở, ban, ngành, UBND cấp huyện và UBND cấp xã thường xuyên quan tâm chỉ đạo, góp phần từng bước ngăn chặn và làm giảm tình hình vi phạm pháp luật trong lĩnh vực này.

- Các cơ quan, đơn vị trong tỉnh đã có sự chủ động trong công tác phòng ngừa, tham mưu cấp ủy, chính quyền địa phương triển khai có hiệu quả nhiều chương trình, kế hoạch, áp dụng đồng bộ các biện pháp phòng ngừa xã hội và phòng ngừa nghiệp vụ, góp phần hạn chế nguyên nhân, điều kiện phát sinh tội phạm và vi phạm pháp luật về hộ, hội, biên, phường trên địa bàn tỉnh.

2.2. Tồn tại, hạn chế

- Hoạt động hội, hộ diễn ra khá phổ biến tại các địa phương; tuy nhiên, hoạt động này chủ yếu là nhu cầu tự phát trong Nhân dân, theo tập quán, thói quen và cả tâm lý đám đông.

- Việc tổ chức các dây hộ tồn tại trong dân khá cao, tiềm ẩn nhiều nguy cơ rủi ro lớn. Nhiều trường hợp tổ chức hộ, hội có tính chất cho vay lãi suất cao là điều kiện phát sinh tội phạm.

2.3. Nguyên nhân

Nguyên nhân chủ yếu xuất phát từ ý thức chấp hành các quy định pháp luật về hộ, hội, biên, phường của các chủ hộ và những người tham gia.

III. VƯỚNG MẮC BẮT CẬP VÀ KIẾN NGHỊ GIẢI PHÁP

1. Vướng mắc bắt cập

- Theo quy định tại khoản 1 Điều 14 Nghị định số 19/2019/NĐ-CP thì chủ hộ phải thông báo bằng văn bản cho UBND cấp xã nơi cư trú về việc tổ chức dây hộ khi thuộc 01 trong 02 trường hợp: Tổ chức dây hộ có giá trị các phần hộ tại một kỳ mở hộ từ 100 triệu đồng trở lên và tổ chức từ hai dây hộ trở lên. Tuy nhiên, việc

thông báo này nhằm mục đích để chính quyền địa phương nắm thông tin phục vụ hoạt động theo dõi, quản lý nhà nước chứ không can thiệp vào hoạt động họ, hội, biểu, phường của các bên có liên quan. Do vậy, trong thực tiễn triển khai tại cơ sở, hầu hết các vụ việc chỉ khi xảy ra “vỡ hội” thì chính quyền địa phương mới biết.

Ngoài ra, trên thực tế, chủ hộ thường không tự nguyện thông báo cho UBND cấp xã nơi cư trú, dẫn đến công tác nắm tình hình, thống kê thông tin, phát hiện và xử lý vi phạm pháp luật trong lĩnh vực này gặp nhiều khó khăn. Nhiều trường hợp tổ chức hội có tính chất cho vay lãi cao nhưng UBND cấp xã không quản lý được, đến khi xảy ra “vỡ hội”, “vỡ họ” thì chính quyền địa phương mới biết.

- Nghị định số 19/2019/NĐ-CP không giới hạn một người có thể là chủ hộ của bao nhiêu dây họ, dẫn đến thực tế một người có thể là chủ hộ của nhiều dây họ, tạo nên mạng lưới dây họ chồng chéo nhau; dẫn đến trường hợp khi vỡ nợ, chủ hộ thường mất khả năng thanh toán, kéo theo phản ứng dây chuyền, ảnh hưởng xấu đến người tham gia và việc quản lý an ninh trật tự, an toàn xã hội ở địa phương.

- Việc nhận thức, hiểu biết của chủ hộ và người dân còn hạn chế, dẫn đến việc tổ chức, tham gia họ vẫn tiềm ẩn nhiều rủi ro và những hệ lụy khó lường, tiềm ẩn nhiều nguy cơ phát sinh các loại tội phạm như: Lừa đảo chiếm đoạt tài sản, lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản, cho vay nặng lãi trong giao dịch dân sự,... nhiều trường hợp vỡ họ với số tiền lớn, liên quan đến nhiều người gây mất tình hình an ninh, trật tự tại địa phương.

- Việc tổ chức, tham gia họ trên thực tế chỉ kết nối với nhau bằng “tín chấp”, người tham gia góp vốn với nhau bằng niềm tin, thỏa thuận bằng miệng chứ không có tài sản bảo đảm, thậm chí trong một số trường hợp các thành viên còn không biết mặt nhau. Do vậy, khi các chủ hộ tuyên bố vỡ nợ thì người tham gia phải gánh chịu mọi hậu quả. Có trường hợp việc tổ chức họ phát triển với quy mô lớn, có tính chất phức tạp và bị biến tướng thành hình thức huy động vốn, cho vay nặng lãi. Nhiều trường hợp chủ hộ đã lợi dụng lòng tin của những người tham gia để chiếm đoạt tài sản.

2. Kiến nghị

- Đề nghị Chính phủ rà soát, sửa đổi, bổ sung Nghị định số 19/2019/NĐ-CP theo hướng quy định cụ thể một chủ hộ có thể được lập bao nhiêu dây họ để tránh tình trạng vỡ họ dây chuyền, hạn chế thiệt hại cho nhiều người và tránh việc các chủ hộ lợi dụng việc lập dây họ nhằm mục đích chiếm đoạt tài sản.

- Thường xuyên tổ chức tập huấn, hướng dẫn chuyên môn, nghiệp vụ về thi hành pháp luật trong lĩnh vực họ, hội, biểu, phường cho địa phương.

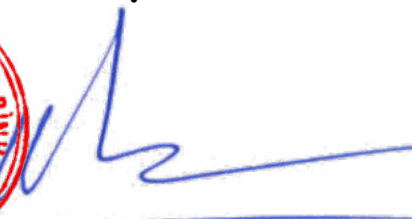
Trên đây là kết quả sơ kết 05 năm thực hiện Nghị định số 19/2019/NĐ-CP ngày 19/02/2019 của Chính phủ về hộ, hội, biểu, phường trên địa bàn tỉnh; Ủy ban nhân dân tỉnh Bình Định kính báo cáo Bộ Tư pháp./

Nơi nhận:

- Như trên;
- CT, các PCT UBND tỉnh;
- Sở Tư pháp;
- CVP, PVP TD;
- Lưu: VT, K11.



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



Nguyễn Tự Công Hoàng