

**ỦY BAN NHÂN DÂN
HUYỆN TUY PHƯỚC**

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

Số: /UBND-NC

Tuy Phước, ngày tháng 11 năm 2023

V/v tăng cường các giải pháp
phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý
hoạt động “tín dụng đen”
trên địa bàn huyện

Kính gửi:

- Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam huyện;
- Các phòng, ban, ngành, hội, đoàn thể huyện;
- Chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và PTNT huyện;
- Phòng Giao dịch Ngân hàng CSXH huyện;
- UBND các xã, thị trấn.

Thời gian qua, 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”; các cấp, các ngành trong huyện đã triển khai thực hiện hiệu quả các nhiệm vụ, giải pháp góp phần phòng ngừa tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan “tín dụng đen”. Trên địa bàn huyện, trong những năm qua tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan hoạt động “tín dụng đen” tiềm ẩn những yếu tố phức tạp, xuất hiện một số phương thức, thủ đoạn mới, biến tướng, lợi dụng công nghệ cao, núp bóng doanh nghiệp thực hiện các hành vi cho vay, đòi nợ trái pháp luật gây bức xúc dư luận và ảnh hưởng đến an ninh, trật tự. Nguyên nhân chủ yếu do một bộ phận người dân vì nhiều lý do khác nhau có nhu cầu vay vốn không cần thế chấp tài sản; công tác tuyên truyền, phổ biến về phương thức, thủ đoạn, hậu quả của “tín dụng đen” còn hạn chế, hiệu quả chưa cao; công tác quản lý nhà nước về một số lĩnh vực còn có sơ hở, thiếu sót để các đối tượng xấu lợi dụng hoạt động...

Thực hiện Công văn số 7586/UBND-NC ngày 14/10/2023 của Chủ tịch UBND tỉnh về tăng cường các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh; để thực hiện tốt công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn huyện, Chủ tịch UBND huyện yêu cầu Thủ trưởng các phòng, ban, ngành, hội, đoàn thể huyện và Chủ tịch UBND các xã, thị trấn triển khai thực hiện một số nội dung sau:

1. Tiếp tục quán triệt, 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”; Công điện số 766/CĐ-TTg ngày 24/8/2023 của Thủ tướng Chính phủ về việc tăng cường các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen”; Công văn số 1565/UBND-NC ngày 16/11/2018 của UBND huyện về việc tăng cường công tác đảm bảo an ninh chính trị, trật tự an toàn xã hội và tình hình liên

quan đến “tín dụng đen” trên địa bàn huyện.

2. Công an huyện

a) Thực hiện tốt vai trò nòng cốt trong tham mưu, tổ chức công tác phòng ngừa, đấu tranh với các hành vi vi phạm pháp luật; chủ động nắm bắt tình hình địa bàn, nhất là tại khu vực nông thôn, cụm công nghiệp, khu vực đông công nhân, lao động, trường học và trên không gian mạng để tuyên truyền, phòng ngừa, giám sát, kịp thời phát hiện, tố giác hoặc kiến nghị các cơ quan chức năng xử lý các hành vi liên quan “tín dụng đen”, không để diễn biến phức tạp, bức xúc dư luận.

b) Phối hợp các đơn vị liên quan tăng cường tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật về vay tài sản, thu hồi nợ, các phương thức vay vốn tiêu dùng từ các tổ chức tín dụng (trong đó có cho vay trực tuyến, cho vay tín chấp trên cơ sở ứng dụng dữ liệu dân cư...); các phương thức, thủ đoạn, hậu quả của “tín dụng đen” để người dân nâng cao tinh thần cảnh giác, qua đó tự phòng ngừa, phát hiện, tố giác các hành vi vi phạm pháp luật.

c) Triển khai các giải pháp ứng dụng Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư, định danh và xác thực điện tử phục vụ Ngân hàng, các tổ chức tín dụng triển khai cho vay tín dụng tiêu dùng; mở rộng ứng dụng xác thực thẻ Căn cước công dân tại các quầy giao dịch Ngân hàng, tổ chức tín dụng, ứng dụng tài khoản VneID mở tài khoản Ngân hàng; đồng thời, phối hợp tăng cường tuyên truyền để người dân biết, thực hiện.

d) Chủ trì, phối hợp với các đơn vị liên quan kiểm tra các cơ sở, dịch vụ có biểu hiện hoạt động liên quan đến “tín dụng đen” như: các tổ chức tín dụng, công ty tài chính, văn phòng, doanh nghiệp, trung gian thanh toán, 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.

đ) Tổ chức thực hiện có hiệu quả công tác tiếp nhận, xử lý tố giác, tin báo về tội phạm và kiến nghị khởi tố liên quan đến hành vi cho vay lãi nặng và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”. Khởi tố, điều tra xử lý nghiêm các vụ án liên quan đến hành vi cho vay lãi nặng và các hành vi đòi nợ trái pháp luật. Đẩy nhanh tiến độ các vụ án đang điều tra, phối hợp với Viện Kiểm sát nhân dân, Tòa án nhân dân đưa ra xét xử “điểm” 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.

e) Chủ trì, phối hợp với các cơ quan, đơn vị có liên quan theo dõi, đôn đốc, hướng dẫn, kiểm tra việc thực hiện của các cơ quan, đơn vị, địa phương về công tác này. Định kỳ tổng hợp, báo cáo UBND huyện và Công an tỉnh theo quy định.

3. Phòng Văn hóa và Thông tin huyện

a) Phối hợp Trung tâm Văn hóa – Thông tin – Thể thao huyện, các ngành

liên quan đẩy mạnh công tác tuyên truyền về chính sách tín dụng của các ngân hàng; về hệ lụy của tệ nạn “tín dụng đen” đối với đời sống xã hội, từ đó tạo sự đồng thuận trong Nhân dân đối với việc lên án, tố giác các đối tượng thực hiện hành vi cho vay lãi nặng.

b) Tổ chức rà soát, kiểm tra, xử lý nghiêm hoạt động quảng cáo, phát tán tờ rơi có nội dung không đúng quy định của pháp luật, 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 nặng lãi.

4. Đề nghị Chi nhánh Ngân hàng Nông nghiệp và PTNT huyện, Phòng Giao dịch Ngân hàng Chính sách xã hội huyện

a) Thực hiện đồng bộ các giải pháp, cơ chế, chính sách tín dụng ngân hàng, phát triển hệ thống tín dụng, đa dạng các loại hình cho vay, các sản phẩm dịch vụ ngân hàng với thủ tục nhanh gọn và thuận tiện, đáp ứng nhu cầu vay vốn chính đáng, hợp pháp phục vụ đời sống, tiêu dùng của Nhân dân theo nội dung Công điện số 766/CD-TTg ngày 24/8/2023 của Thủ tướng Chính phủ.

b) Tăng cường giáo dục cho cán bộ, viên chức trong việc thực thi công vụ, không tiếp tay hoặc tham gia hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng, đồng thời phối hợp với lực lượng Công an trong điều tra các vụ án liên quan đến lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng.

5. Đề nghị UBNDTTQ Việt Nam huyện và các tổ chức thành viên

a) Tiếp tục hỗ trợ, tạo điều kiện cho các tổ chức tín dụng trên địa bàn huyện triển khai thực hiện hoạt động cho vay theo 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.

b) 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; quan tâm, sâu sát đoàn viên, hội viên để kịp thời phát hiện và hỗ trợ, hướng dẫn 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, 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.

6. UBND các xã, thị trấn

a) Tập trung chỉ đạo tổ chức triển khai thực hiện có hiệu quả các cơ chế, chính sách về an sinh xã hội, xây dựng nông thôn mới, giảm nghèo giải quyết việc làm, tạo công ăn việc làm cho người lao động; chỉ đạo các ngành, hội, đoàn thể xã, thị trấn đẩy mạnh công tác tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật và phương thức, thủ đoạn, hậu quả của “tín dụng đen”; nâng cao hiệu quả công tác quản lý nhà nước tại cơ sở. Tích cực phối hợp với các Ngân hàng hỗ trợ Nhân dân trong tiếp cận chương trình tín dụng phục vụ sản xuất, kinh doanh, tiêu dùng; hỗ trợ 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) Thường xuyên nắm chắc tình hình, tăng cường thanh tra, kiểm tra hoạt động “tín dụng đen”, xử lý nghiêm theo quy định của pháp luật các trường hợp vi phạm. Phát huy vai trò của Ban chỉ đạo 138 cấp xã, tập trung lãnh đạo, chỉ đạo công tác phòng, chống tội phạm, xây dựng phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc, xây dựng xã, thị trấn không có hoạt động “tín dụng đen”.

Yêu cầu Thủ trưởng các phòng, ban, ngành, hội đoàn thể huyện; Chủ tịch UBND các xã, thị trấn nghiêm túc triển khai thực hiện; báo cáo UBND huyện (qua Công an huyện) để theo dõi, chỉ đạo./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Công an tỉnh;
- TT. HU; TT. HĐND huyện;
- CT, các PCT UBND huyện;
- Tòa án nhân dân huyện;
- Viện kiểm sát nhân dân huyện;
- LĐVP; CVVP K4;
- Lưu: VT.

CHỦ TỊCH

Huỳnh Nam