

**ỦY BAN NHÂN DÂN
TỈNH BÌNH ĐỊNH**

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

Số: 7586/UBND-NC

Bình Định, ngày 14 tháng 10 năm 2023

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

Kính gửi:

- Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh;
- Các sở, ban, ngành, hội, đoàn thể tỉnh;
- Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bình Định;
- UBND các huyện, thị xã, thành phố.

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 tỉnh đã triển khai thực hiện nhiều giải pháp góp phần kéo giảm tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”; đấu tranh khám phá nhiều vụ án, triệt xóa các đối tượng, băng, nhóm hoạt động “tín dụng đen” tạo được sự yên tâm cho nhân dân và giữ vững tình hình an ninh, trật tự tại địa phương. Tuy nhiên, thời gian gần đây 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, 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 một số lĩnh vực còn có sơ hở, thiếu sót để các đối tượng xấu lợi dụng hoạt động...

Thực hiện Công điện số 766/CD-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”; 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”, đảm bảo an ninh, trật tự trên địa bàn tỉnh; trên cơ sở đề nghị của Công an tỉnh tại Tờ trình số 3142/TTr-CAT-PC02 ngày 03/10/2023, 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 triển khai thực hiện một số nội dung như 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” và Công văn số 1924/UBND-NC ngày 16/4/2019 của UBND tỉnh về việc 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.

2. Giao 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, nhất là tại khu vực nông thôn, miền núi, đồng bào dân tộc thiểu số, khu 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 Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh, Tổ Công tác liên ngành 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, công ty tư vấn luật núp bóng đòi nợ thuê, doanh nghiệp, trung gian thanh toán, ví điện tử, 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 theo đúng quy định của pháp luật. Đẩy nhanh tiến độ các chuyên án, 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 tỉnh và Bộ Công an theo quy định.

3. Giao Sở Thông tin và Truyền thông

a) Tăng cường công tác quản lý nhà nước trong lĩnh vực viễn thông và an toàn thông tin, kịp thời phát hiện, ngăn chặn, xóa bỏ các bài viết, nội dung, hình ảnh... quảng cáo trái phép, các trang web, đường dẫn, ứng dụng có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Phối hợp chặt chẽ với Công an tỉnh ứng dụng Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư đẩy mạnh công tác rà soát, xác thực các thuê bao Internet; đối sánh dữ liệu, làm sạch thông tin thuê bao di động, loại bỏ SIM “rác”... không để các đối tượng lợi dụng hoạt động “tín dụng đen”.

b) Chỉ đạo các cơ quan thông tin, truyền thông của tỉnh tăng thời lượng tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật về vay tài sản, thu hồi nợ, hậu quả của “tín dụng đen” và kết quả đấu tranh, xử lý của cơ quan chức năng để nâng cao nhận thức và ý thức cảnh giác của người dân; kịp thời phát hiện, phản ánh, kiến nghị với các cơ quan chức năng để xử lý các hành vi vi phạm pháp luật có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; tổ chức rà soát, kiểm tra, xử lý đối với 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.

4. Đề nghị Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Bình Định

a) 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 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) Chủ động phối hợp với Công an tỉnh, Sở Thông tin và Truyền thông và các đơn vị liên quan theo chức năng, nhiệm vụ tăng cường thanh tra, kiểm tra hoạt động của các tổ chức tín dụng, công ty tài chính; núp bóng doanh nghiệp, công ty luật để hoạt động liên quan đến tín dụng đen, kịp thời phát hiện, xử lý nghiêm các trường hợp vi phạm; đẩy mạnh các giải pháp bảo vệ dữ liệu cá nhân; đẩy mạnh thực hiện ứng dụng Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư, đối sánh với dữ liệu của ngành Ngân hàng, làm sạch dữ liệu thông tin khách hàng vay, loại bỏ tài khoản “ảo” để hoạt động “tín dụng đen”.

c) 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.

5. Đề nghị Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh và các tổ chức thành viên

a) 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.

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 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.

6. UBND các huyện, thị xã, thành phố

a) Tập trung chỉ đạo, ban hành, kịp thời triển khai thực hiện có hiệu quả các cơ chế, chính sách về an sinh xã hội, xây dựng nông thôn mới, xóa đói giảm nghèo, tạo công ăn việc làm cho người lao động; chỉ đạo các ban, ngành, đoàn thể, chính quyền các xã, phường, 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.

b) Thường xuyên nắm chắc tình hình, tăng cường thanh tra, kiểm tra hoạt động của các công ty tài chính, doanh nghiệp, công ty luật, cơ sở kinh doanh có điều kiện, kịp thời phát hiện các hoạt động “tín dụng đen”, xử lý nghiêm theo quy định pháp luật các trường hợp vi phạm. Phát huy vai trò của Ban Chỉ đạo 138 cấp huyện, 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, phường, thị trấn không có hoạt động “tín dụng đen”.

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

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thường trực Tỉnh ủy;
- Thường trực HĐND tỉnh;
- CT, các PCT UBND tỉnh;
- Viện KSND tỉnh;
- Tòa án ND tỉnh;
- LĐVP UBND tỉnh;
- Lưu: VT, K17, K18

**KT. CHỦ TỊCH
PHÓ CHỦ TỊCH**



Nguyễn Tự Công Hoàng