

**ỦY BAN NHÂN DÂN
TỈNH ĐẮK NÔNG**

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

Số: 5654/UBND-NC
V/v tăng cường các giải pháp
phòng ngừa, ngăn chặn, xử
lý hoạt động “tín dụng đen”

Đắk Nông, ngày 26 tháng 9 năm 2023

Kính gửi:

- Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh;
- Các cơ quan chuyên môn thuộc tỉnh;
- Các tổ chức chính trị - xã hội cấp tỉnh;
- Các cơ quan Trung ương trên địa bàn tỉnh;
- UBND các huyện, thành phố.

Thời gian qua, thực hiện nghiêm túc chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”, cấp ủy Đảng, chính quyền các cấp, các Sở, Ban, ngành và địa phương trên địa bàn tỉnh đã tập trung lãnh đạo, chỉ đạo, tổ chức triển khai thực hiện có hiệu quả các giải pháp phòng ngừa, phát hiện, đấu tranh, xử lý tội phạm và vi phạm pháp luật, liên quan đến “tín dụng đen” đạt được nhiều kết quả tích cực. 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. Từ đầu năm 2023 đến nay, lực lượng chức năng đã phát hiện bắt, xử lý 05 vụ 07 đối tượng về các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

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... Để nâng cao hiệu quả công tác phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen” theo chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Công điện số 766/CĐ-TTg ngày 24/8/2023, Chủ tịch Ủy ban nhân dân tỉnh yêu cầu:

1. Thủ trưởng các Sở, Ban, ngành, đoàn thể tỉnh

Tiếp tục thực hiện nghiêm túc, có hiệu quả các văn bản chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ, UBND tỉnh về phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen”, trọng tâm là: Triển khai thực hiện Công điện số 766/CĐ-TTg ngày 24/8/2023 của Thủ tướng Chính phủ, gắn với việc thực hiện có hiệu quả Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; Chỉ thị số 16/CT-TTg ngày 27/5/2023 về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tổ chức đánh bạc; Công văn số

1201/VPCP-NC ngày 14/4/2023 của Văn phòng Chính phủ về phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm cường đoạt tài sản núp bóng doanh nghiệp, công ty tài chính, công ty luật... Kế hoạch số 300/KH-UBND ngày 10/6/2019 của UBND tỉnh Đắk Nông về triển khai 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 cơ quan, tổ chức, cán bộ, công chức, viên chức, lực lượng vũ trang chấp hành nghiêm pháp luật về giao dịch, vay mượn, huy động, sử dụng vốn an toàn; nghiêm cấm mọi hành vi tham gia, bao che, tiếp tay cho các đối tượng hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng; phát hiện trường hợp vi phạm xử lý nghiêm theo quy định của pháp luật.

Tăng cường công tác quản lý nhà nước, nắm chắc tình hình, nâng cao chất lượng công tác phòng ngừa, phát hiện, đấu tranh với tội phạm ở các địa bàn, lĩnh vực, địa phương quản lý.

2. Công an tỉnh

Tiếp tục phát huy vai trò chủ công, nòng cốt trong đấu tranh, xử lý tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”; áp dụng các biện pháp phòng ngừa hiệu quả, kịp thời phát hiện, xử lý nghiêm theo quy định pháp luật các hành vi liên quan đến “tín dụng đen” để răn đe, giáo dục phòng ngừa chung.

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 cá nhân, tổ chức có dấu hiệu hoạt động “tín dụng đen”. Mở các đợt cao điểm tấn công, trấn áp tội phạm, nhất là tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “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, triệt phá các băng nhóm tội phạm có tổ chức, tội phạm sử dụng công nghệ cao, sử dụng vũ khí quân dụng, núp bóng doanh nghiệp để hoạt động.

Phối hợp chặt chẽ với Viện kiểm sát nhân dân tỉnh, Tòa án nhân dân tỉnh đẩy nhanh tiến độ điều tra, truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến “tín dụng đen”, góp phần giáo dục, răn đe, phòng ngừa tội phạm.

3. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh Đắk Nông

Phối hợp các cơ quan chức năng tuyên truyền, phổ biến sâu rộng các văn bản pháp luật của Nhà nước, văn bản chỉ đạo, điều hành của Thống đốc Ngân hàng Nhà nước Việt Nam về cơ chế, chính sách tín dụng ngân hàng, các gói, khoản cho vay ưu đãi đến mọi tầng lớp Nhân dân trên địa bàn tỉnh.

Tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát các tổ chức tín dụng trên địa bàn đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả; kịp thời phát hiện, xử lý các vi phạm chuyển hồ sơ cho cơ quan điều tra đối với các vụ việc có dấu hiệu tội phạm để điều tra, xử lý trước pháp luật, nâng cao hiệu quả răn đe, phòng ngừa chung. Quản lý cán bộ, nhân viên chấp hành nghiêm các quy định của pháp luật, không tham gia các hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”.

4. Sở Thông tin và Truyền thông

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 các đơn vị liên quan ứng dụng dữ liệu dân cư đẩy mạnh công tác rà soát, xác thực các thuê bao Internet, thuê bao di động, loại bỏ ngay các SIM “rác” không để các đối tượng lợi dụng hoạt động “tín dụng đen”.

Phối hợp với Ban Tuyên giáo Tỉnh ủy chỉ đạo các cơ quan thông tấn, báo chí 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”.

5. Liên đoàn Lao động tỉnh

Chủ động nắm chắc tình hình hoạt động “tín dụng đen” liên quan đến công nhân, người lao động, thường xuyên tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật, phương thức, thủ đoạn và hậu quả của “tín dụng đen” để công nhân, người lao động nâng cao nhận thức, ý thức cảnh giác; lắng nghe, nắm bắt tâm tư, nguyện vọng và hướng dẫn, hỗ trợ công nhân, người lao động tiếp cận các nguồn vay vốn an toàn, ưu đãi.

Phối hợp chặt chẽ với lực lượng Công an và chính quyền địa phương đẩy mạnh phong trào Toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc và các giải pháp bảo đảm an ninh trật tự; ngăn ngừa, giám sát, kịp thời phản ánh, kiến nghị với cơ quan chức năng các hoạt động “tín dụng đen” có liên quan đến công nhân, người lao động để xử lý theo quy định pháp luật.

6. Ủy ban nhân dân các huyện, thành phố

Tập trung chỉ đạo, 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, tạo sinh kế cho người lao động; chỉ đạo các cơ quan, tổ chức liên quan và chính quyền cơ sở tăng cường 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.

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 trên địa bàn, kịp thời phát hiện các hoạt động “tín dụng đen”, xử lý nghiêm theo quy định pháp luật các trường hợp vi phạm; 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”.

7. Đề nghị Ủy ban mặt trận Tổ quốc tỉnh và các đoàn thể chính trị - xã hội tỉnh: Phối hợp tuyên truyền, vận động Nhân dân tích cực tham gia phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc; tăng cường giám sát hoạt động của các

lực lượng chức năng trong công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”.

Giao Công an tỉnh phối hợp với Văn phòng UBND tỉnh thường xuyên theo dõi, đôn đốc, kiểm tra, hướng dẫn việc thực hiện Công văn này; định kỳ tổng hợp tình hình, kết quả báo cáo Bộ Công an, UBND tỉnh theo quy định. / #

Nơi nhận:

- Như trên;
- Văn phòng Chính phủ (đề b/c);
- Thường trực Tỉnh ủy;
- CT, các PCT UBND tỉnh;
- CVP, các PCVP UBND tỉnh;
- Lưu: VT, NC. 8



**KT. CHỦ TỊCH
PHÓ CHỦ TỊCH**

Lê Văn Chiến