

**ỦY BAN NHÂN DÂN
TỈNH ĐỒNG THÁP**

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

Số: /UBND-TCD-NC
Về việc tăng cường các giải pháp
phòng ngừa, đấu tranh hoạt động
“tín dụng đen”

Đồng Tháp, ngày tháng 12 năm 2021

Kính gửi:

- Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam Tỉnh và các tổ chức thành viên;
- Các sở, ngành Tỉnh;
- Viện Kiểm sát nhân dân Tỉnh;
- Tòa án nhân dân Tỉnh;
- Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh Đồng Tháp;
- Ủy ban nhân dân huyện, thành phố.

Thực hiện chỉ đạo của Phó Thủ tướng Thường trực Chính phủ Phạm Bình Minh tại Công văn số 8096/VPCP-NC ngày 04 tháng 11 năm 2021 của Văn phòng Chính phủ về thực hiện các kiến nghị và có giải pháp cụ thể khắc phục những tồn tại, hạn chế nêu trong Báo cáo số 1378/BC-BCA-CSHS ngày 18 tháng 10 năm 2021 của Bộ trưởng Bộ Công an về kết quả năm thứ hai thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25 tháng 4 năm 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”, Ủy ban nhân dân Tỉnh yêu cầu các sở, ngành Tỉnh và Ủy ban nhân dân huyện, thành phố thực hiện các nội dung sau:

1. Tiếp tục thực hiện nghiêm Kế hoạch số 182/KH-UBND ngày 29 tháng 7 năm 2019 của Ủy ban nhân dân Tỉnh về thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25 tháng 4 năm 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”. Nâng cao trách nhiệm của người đứng đầu, tập trung chỉ đạo triển khai quyết liệt các giải pháp phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, phù hợp với phương thức, thủ đoạn mới của tội phạm, nhất là diễn biến tình hình do tác động, ảnh hưởng của dịch Covid-19.

- Thường xuyên tổ chức tuyên truyền trong nội bộ cán bộ, công chức, viên chức, người lao động và Nhân dân, để phòng ngừa, cảnh báo sớm các phương thức, thủ đoạn mới của tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; đa dạng hóa các hình thức tuyên truyền, thông qua các phương tiện thông tin đại chúng, các trang thông tin điện tử, mạng xã hội, nền tảng di động, ... gắn với các vụ án, vụ việc cụ thể, đảm bảo sinh động, đa dạng, dễ hiểu, dễ tiếp cận.

2. Ủy ban nhân dân huyện, thành phố phối hợp ngành Ngân hàng, các sở, ngành liên quan có chính sách kịp thời giải quyết các vấn đề về an sinh xã hội trong và sau thời gian dịch Covid-19; nắm bắt những khó khăn, vướng mắc trong

khôi phục hoạt động sản xuất, kinh doanh, nhất là do nguyên nhân thiếu vốn, để có giải pháp tháo gỡ, hỗ trợ người dân tiếp cận nguồn vốn, hạn chế tìm đến “tín dụng đen”. Phổ biến, tuyên truyền, giới thiệu các kênh vay vốn chính thống, đẩy mạnh phát triển các loại hình tiết kiệm, tín dụng, hệ thống tài chính vi mô, quan tâm, kịp thời có hình thức hỗ trợ tài chính với người dân gặp khó khăn.

3. Sở Thông tin và Truyền thông tăng cường quản lý đối với hoạt động kinh doanh “sim” điện thoại của các doanh nghiệp; phối hợp Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh Đồng Tháp, Công an Tỉnh, kịp thời phát hiện, xử lý theo quy định của pháp luật đối với các tổ chức, cá nhân thực hiện quảng cáo trái phép liên quan “tín dụng đen”, thông tin về hoạt động cho vay trái pháp luật trên không gian mạng; chỉ đạo các doanh nghiệp cung cấp dịch vụ viễn thông, dịch vụ Internet xử lý đối với các thuê bao thực hiện nhắn tin, đăng tin, rao vặt, quảng cáo liên quan đến “tín dụng đen”, vay ngang hàng, vay trực tuyến không đúng quy định của pháp luật. Đẩy mạnh tuyên truyền, nâng cao nhận thức của người dân về nguy cơ, hậu quả của vay trực tuyến và “tín dụng đen”.

4. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh Đồng Tháp phối hợp các sở, ngành, tuyên truyền, phổ biến các chương trình, chính sách tín dụng ngân hàng...; khuyến cáo người dân, doanh nghiệp tìm hiểu kỹ và thận trọng khi tham gia giao dịch vay vốn trực tuyến và các nền tảng cho vay ngang hàng (trong bối cảnh chưa có hành lang pháp lý đầy đủ đối với lĩnh vực này); đồng thời khuyến nghị người dân tiếp cận nguồn vốn qua kênh tín dụng ngân hàng chính thống, để tránh bị lợi dụng, lừa đảo. Thường xuyên phối hợp Công an Tỉnh, Sở Thông tin và Truyền thông, thông báo phương thức, thủ đoạn của các đối tượng hoạt động cho vay trực tuyến trên không gian mạng, vay qua ứng dụng điện thoại di động (app vay tiền online), để người dân biết, cảnh giác.

5. Sở Văn hóa, Thể thao và Du lịch phối hợp các ngành, địa phương, tăng cường công tác quản lý, kiểm soát và có biện pháp xử lý đối với hoạt động quảng cáo cho vay bằng hình thức phát tờ rơi, treo dán băng rôn, áp phích,... liên quan hoạt động “tín dụng đen”. Xử lý nghiêm các trường hợp tổ chức, cá nhân thực hiện quảng cáo các sản phẩm, dịch vụ liên quan đến hoạt động ngân hàng trong khi chưa được cơ quan có thẩm quyền cấp phép hoạt động; đảm bảo tuân thủ các quy định về quảng cáo theo Luật Quảng cáo năm 2012 (được sửa đổi, bổ sung năm 2018) và các quy định pháp luật có liên quan.

6. Công an Tỉnh phối hợp các ngành, địa phương siết chặt công tác quản lý nhà nước về an ninh, trật tự, nhất là quản lý chặt các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, tài chính, phát hiện, xử lý nghiêm đối với cơ sở hoạt động không phép, biến tướng, để hoạt động “tín dụng đen”, đòi nợ thuê; tiến hành rà soát, có biện pháp quản lý đối với người tổ chức hội, số đối tượng có điều kiện, khả năng, biểu hiện hoạt động phạm tội về “tín dụng đen”, để kịp thời giáo dục, răn đe, phòng ngừa hoạt động phạm tội.

- Nâng cao chất lượng công tác tiếp nhận, giải quyết tố giác, tin báo về tội phạm và kiến nghị khởi tố; tăng cường phối hợp, trao đổi thông tin, ứng dụng khoa học công nghệ trong phát hiện, điều tra, xử lý các vụ việc, vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, đảm bảo kịp thời, nghiêm minh, đúng quy định

của pháp luật. Đấu tranh mạnh với các loại tội phạm phát sinh từ hoạt động “tín dụng đen” và các loại tội phạm thường có mối quan hệ với “tín dụng đen” (đánh bạc, ma túy, cưỡng đoạt tài sản, bắt giữ người trái pháp luật, cố ý gây thương tích,...).

- Chủ trì, phối hợp các cơ quan liên quan, rà soát các quy định của pháp luật, các lĩnh vực dễ phát sinh hoạt động “tín dụng đen”, kịp thời phát hiện những sơ hở, thiếu sót trong công tác quản lý nhà nước, đề kiến nghị cơ quan có thẩm quyền khắc phục, sửa đổi, bổ sung cho phù hợp, chặt chẽ, đồng thời xử lý nghiêm cán bộ có dấu hiệu tiêu cực liên quan hoạt động “tín dụng đen”.

7. Đề nghị Viện Kiểm sát nhân dân Tỉnh, Tòa án nhân dân Tỉnh phối hợp với Công an Tỉnh đẩy nhanh tiến độ điều tra, truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến “tín dụng đen”; tiếp tục nghiên cứu, tổng hợp những khó khăn, vướng mắc, đề đề xuất ba ngành Tư pháp Trung ương có hướng dẫn, tháo gỡ; phát hiện các nguyên nhân, điều kiện phát sinh tội phạm, các sơ hở, thiếu sót, bất cập, các vi phạm, tiêu cực, đề kiến nghị cấp có thẩm quyền giải quyết, xử lý.

8. Đề nghị Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam Tỉnh và các tổ chức thành viên, đẩy mạnh tuyên truyền, vận động đoàn viên, hội viên và Nhân dân chấp hành nghiêm quy định của pháp luật trong việc tham gia phòng, chống tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” gắn với thực hiện phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc. Thường xuyên phối hợp tuyên truyền về các chính sách tín dụng, các chương trình cho vay ưu đãi của hệ thống ngân hàng, các tổ chức tín dụng cho người dân biết và phối hợp xây dựng các mô hình phát triển kinh tế lành mạnh; hướng dẫn, tạo điều kiện cho đoàn viên, hội viên, Nhân dân đầu tư, kinh doanh chính đáng, để hạn chế tham gia, tiếp tay hoặc tham gia giao dịch với các tổ chức “tín dụng đen”.

9. Giao Công an Tỉnh chủ trì, phối hợp với các sở, ngành liên quan tham mưu Ủy ban nhân dân Tỉnh theo dõi, hướng dẫn, kiểm tra, đôn đốc việc thực hiện chỉ đạo này; đồng thời tập hợp báo cáo kết quả thực hiện về trên đúng quy định./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Bộ Công an (Văn phòng Bộ, Cục Cảnh sát hình sự);
- TT/TU, TT/HĐND Tỉnh;
- CT, PCT/UBND Tỉnh;
- Lãnh đạo VP/UBND Tỉnh;
- Công an Tỉnh;
- Cổng Thông tin điện tử Tỉnh;
- Lưu: VT, TCD-NC(CT).

**TM. ỦY BAN NHÂN DÂN
CHỦ TỊCH**

Phạm Thiện Nghĩa