

**ỦY BAN NHÂN DÂN
TỈNH QUẢNG NAM**

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

Số: /UBND-NCKS

Quảng Nam, ngày tháng năm 2023

V/v tăng cường phòng ngừa,
đấu tranh với tội phạm và vi
phạm pháp luật liên quan đến
hoạt động “tín dụng đen”, đòi
nợ trái pháp luật

Kính gửi:

- Thủ trưởng các Sở, Ban, ngành, hội, đoàn thể;
- Chủ tịch UBND các huyện, thị xã, thành phố.

Thời gian qua, hoạt động “tín dụng đen” có dấu hiệu phức tạp trở lại, tại nhiều địa phương tái diễn tình trạng quảng cáo, cho vay trên nền tảng công nghệ, phát tán, treo, dán tờ rơi, quảng cáo, mời chào cho vay (*vay nóng, vay nhanh, vay không thế chấp...*), nhất là tại các khu công nghiệp, khu dân cư, các chợ... Một số ngân hàng, công ty tài chính được cấp phép hoạt động cho vay (*hợp pháp*), có quy định chặt chẽ về việc xử lý và thu hồi nợ theo pháp luật. Tuy nhiên, quá trình thu hồi nợ đối với các khoản nợ xấu, nợ khó đòi, nhất là các khoản cho vay tín chấp, một số ngân hàng công ty tài chính đã ký kết hợp đồng với các công ty, văn phòng luật dưới danh nghĩa tư vấn pháp lý, tư vấn xử lý nợ, ủy quyền thu hồi nợ... Lợi dụng hợp đồng này, các công ty, văn phòng luật đã thuê, sử dụng nhân viên để gọi điện, nhắn tin đòi nợ. Bên cạnh đó, một số công ty tài chính cho vay qua app, các đối tượng, băng nhóm hoạt động “tín dụng đen” có bộ phận thu hồi nợ, sử dụng phần mềm, điện thoại gọi điện, nhắn tin nhắc nợ, đòi nợ... với nhiều cấp độ khác nhau. Ban đầu các đối tượng sử dụng điện thoại, phần mềm nhắn tin, gọi điện nhắc nợ. Nếu người vay chưa trả, các đối tượng sẽ tiếp tục nhắn tin, gọi điện, đe dọa, chửi bới, gửi thông báo khởi kiện, giả mạo cơ quan Công an, Viện kiểm sát, Tòa án để đe dọa xử lý hình sự, bồi nhọ, vu khống người vay và người thân, đồng nghiệp với nhiều hình thức khác nhau. Khi người vay tiếp tục không trả các đối tượng sẽ gọi điện đến thân nhân, cơ quan có liên quan để khủng bố tinh thần gây sức ép, buộc người vay hoặc những người có quan hệ với người vay phải trả nợ, gây hoang mang, bức xúc trong dư luận.

Nhằm tăng cường công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, đòi nợ trái pháp luật trên địa bàn tỉnh; UBND tỉnh đề nghị UBNDTTQ Việt Nam tỉnh, các hội, đoàn thể và yêu cầu các Sở, Ban, ngành và UBND các huyện, thị xã, thành phố quán triệt và thực hiện nghiêm túc một số nội dung sau:

1. Tiếp tục triển khai thực hiện hiệu quả các nhiệm vụ, giải pháp trọng tâm được nêu trong Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ và Chỉ thị số 10/CT-UBND ngày 04/7/2019 của UBND tỉnh về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “*tín dụng đen*” trên địa bàn tỉnh Quảng Nam. Nâng cao trách nhiệm người đứng đầu trong công tác chỉ đạo thực hiện các giải pháp phòng ngừa, đấu tranh hiệu quả với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “*tín dụng đen*” trên địa bàn quản lý, nhất là những phương thức, thủ đoạn hoạt động mới của loại tội phạm này.

2. Đẩy mạnh công tác tuyên truyền, phổ biến, giáo dục nhằm nâng cao nhận thức của cán bộ, công chức, viên chức và Nhân dân trong việc chấp hành chính sách tài chính, quy định của pháp luật về giao dịch, vay mượn, huy động, sử dụng vốn. Thường xuyên phát động phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc, xây dựng cơ quan, đơn vị, doanh nghiệp, khu dân cư an toàn về an ninh trật tự; không trực tiếp hoặc gián tiếp tham gia hoạt động cho vay lãi nặng, lợi dụng kinh doanh tài chính, dịch vụ cầm đồ để vi phạm pháp luật. Nội dung, phương thức tuyên truyền phải được đổi mới, đa dạng, thuận lợi cho việc tiếp cận, nắm bắt, thực hiện của người dân; trong đó, nội dung tuyên truyền phải dự báo tình hình, phương thức thủ đoạn hoạt động về “*tín dụng đen*”, đòi nợ trái pháp luật có thể xảy ra trên địa bàn, lĩnh vực; phương thức tuyên truyền cần đa dạng thông qua các trang thông tin điện tử, mạng xã hội, nền tảng di động...

3. Công an tỉnh

- Chỉ đạo Công an các đơn vị, địa phương thực hiện tốt vai trò nòng cốt trong công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật nói chung liên quan đến hoạt động “*tín dụng đen*” nói riêng; chủ động nắm chắc tình hình địa bàn, đối tượng, lên danh sách triệt xóa các băng nhóm, đường dây, đối tượng hình sự có biểu hiện hoạt động liên quan đến “*tín dụng đen*”. Đấu tranh mạnh với các loại tội phạm phát sinh từ hoạt động “*tín dụng đen*” (cho vay lãi nặng, bắt giữ người trái pháp luật, cố ý gây thương tích, giết người, cưỡng đoạt tài sản...) và các loại tội phạm, tệ nạn xã hội thường có mối quan hệ với “*tín dụng đen*” như cờ bạc, ma túy... Kịp thời phát hiện, ngăn chặn gỡ bỏ, xử lý đối với các ứng dụng, website có dấu hiệu liên quan đến hoạt động “*tín dụng đen*” và xử lý các hành vi vi phạm của doanh nghiệp, hành vi sai phạm của nhân viên ngân hàng trong các vụ lừa đảo chiếm đoạt tài sản, cá nhân có liên quan theo quy định của pháp luật.

- Siết chặt quản lý, tăng cường kiểm tra, xử lý vi phạm đối với các doanh nghiệp, cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ; công ty tài chính, cơ sở kinh doanh biến tướng hoạt động “*tín dụng đen*” có dấu hiệu hoạt động đòi nợ trái pháp luật; 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.

- Đẩy mạnh công tác phát động phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc; tích cực tuyên truyền, vận động các cơ quan, doanh nghiệp và mọi tầng lớp nhân dân tham gia phòng ngừa, phát hiện, tố giác tội phạm, nhất là những đối tượng chuyên cho vay lãi nặng, công ty tài chính, văn phòng luật có dấu hiệu hoạt động đòi nợ trái pháp luật.

4. Đề nghị Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Quảng Nam

- 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*”. Trong quá trình thực thi nhiệm vụ chấp hành nghiêm các quy định của pháp luật, 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.

- Mở rộng tín dụng tập trung vào các lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên; đẩy mạnh triển khai các chương trình, chính sách tín dụng theo chỉ đạo Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ, Ngân hàng nhà nước.

- Tiếp tục chỉ đạo các tổ chức tín dụng tự rà soát, đề nghị cấp có thẩm quyền sửa đổi, bổ sung, đổi mới quy trình huy động và cho vay vốn theo hướng đơn giản hóa thủ tục nhưng vẫn đảm bảo an toàn vốn vay và phù hợp với quy định của pháp luật tạo điều kiện thuận lợi nhất để người dân, doanh nghiệp tiếp cận nguồn vốn vay ngân hàng, hạn chế tình trạng vay nóng hoặc tiếp cận qua các kênh cung cấp tín dụng không chính thống khác.

5. Sở Kế hoạch và Đầu tư

- Chỉ đạo Phòng Đăng ký kinh doanh kiểm soát chặt chẽ việc đăng ký doanh nghiệp, đặc biệt đối với doanh nghiệp đăng ký kinh doanh dịch vụ cầm đồ, kinh doanh tài chính có liên quan đến “*tín dụng đen*” và cấp đăng ký cho các doanh nghiệp đúng quy định.

- Phối hợp chặt chẽ với lực lượng Công an trong việc xét cấp giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh trật tự cho các doanh nghiệp kinh doanh dịch vụ cầm đồ, kinh doanh tài chính và cung cấp thông tin doanh nghiệp theo yêu cầu để phục vụ công tác điều tra các vụ án hình sự liên quan đến “*tín dụng đen*”.

6. Sở Thông tin và Truyền thông; Sở Văn hóa, Thể thao và Du lịch

- Chỉ đạo tăng cường công tác tuyên truyền về phương thức, thủ đoạn, hậu quả, tác hại của tội phạm và các vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “*tín dụng đen*”, các vụ việc liên quan đến “*tín dụng đen*” bị phát hiện, xử lý; đưa tin, bài về kết quả phòng ngừa, đấu tranh của lực lượng chức năng đặc biệt ở những địa bàn vùng sâu, vùng xa, đồng bào dân tộc, khu vực nông thôn, khu công nghiệp...

- Tăng cường công tác quản lý các nội dung quảng cáo đăng tải trên báo chí, môi trường mạng, xuất bản phẩm và quảng cáo tích hợp trên các sản phẩm dịch vụ

buu chính, viễn thông, công nghệ thông tin, không cho đăng tải, xóa các bài viết quảng cáo trái phép có liên quan đến “tín dụng đen”. Phối hợp với các cơ quan liên quan rà soát, thu hồi sim rác (*sim đăng ký thuê bao không đúng quy định*); thực hiện tạm dừng cung cấp dịch vụ viễn thông hoặc thu hồi về kho số viễn thông đối với các thuê bao thực hiện nhắn tin, đăng tin, rao vặt, quảng cáo liên quan đến “tín dụng đen”, vay ngân hàng, vay trực tuyến không đúng theo quy định của pháp luật.

- Tăng cường quản lý hoạt động quảng cáo theo quy định của pháp luật; phối hợp với các cơ quan, chính quyền địa phương ngăn chặn, bóc gỡ, tháo dỡ hoặc xóa quảng cáo, tờ rơi có nội dung liên quan đến “tín dụng đen” và xử lý nghiêm các hành vi vi phạm trong hoạt động quảng cáo.

7. Sở Tư pháp

- Chủ trì, phối hợp với các cơ quan có liên quan rà soát, nghiên cứu đề xuất sửa đổi, bổ sung các văn bản quy phạm pháp luật nhằm khắc phục những vướng mắc, bất cập liên quan đến hoạt động vay mượn trong giao dịch dân sự, hoạt động kinh doanh, các quy định về xử phạt hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”, các quy định về cấp phép, quản lý, giám sát, kiểm tra hoạt động của các công ty luật.

- Phổ biến, giáo dục pháp luật về thi hành án dân sự; pháp luật về công chứng nhằm nâng cao đạo đức nghề nghiệp của Công chứng viên, góp phần phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, các hành vi lợi dụng hoạt động công chứng để hợp pháp hóa việc chiếm đoạt tài sản, bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của người dân.

8. Sở Giáo dục và Đào tạo; Sở Lao động - Thương binh và Xã hội

Tăng cường công tác quản lý, tuyên truyền, phổ biến giáo dục đối với học sinh, sinh viên, công nhân, người lao động nắm vững các chính sách, quy định của pháp luật trong hoạt động vay và cho vay, gắn liền với công tác tuyên truyền phòng, chống tội phạm, tệ nạn xã hội; không cầm cố, thế chấp tài sản trái pháp luật, vay tiền lãi suất cao từ các cá nhân, cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, cơ sở kinh doanh tài chính, không tham gia hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng.

9. Đề nghị Viện Kiểm sát nhân dân tỉnh và Tòa án nhân dân tỉnh

- Chỉ đạo, phối hợp chặt chẽ, xử lý và hướng dẫn các cơ quan tư pháp địa phương đẩy nhanh tiến độ trong các hoạt động tư pháp đối với các vụ án liên quan “tín dụng đen”.

- Viện kiểm sát nhân dân tỉnh chỉ đạo công tác thực hành quyền công tố, kiểm soát việc tiếp nhận, giải quyết nguồn tin về tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, nhất là các vụ việc có tổ chức, phức tạp, thiệt hại tài sản lớn và mang tính chất “xã hội đen”, gây bức xúc trong dư luận Nhân dân.

- Tòa án nhân dân tỉnh chỉ đạo, hướng dẫn Tòa án nhân dân cấp huyện đơn giản hóa thủ tục, đẩy nhanh tiến độ giải quyết các vụ án dân sự có liên quan đến vay mượn tài sản, đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp của người dân.

- Tòa án nhân dân cấp tỉnh, huyện phối hợp với các cơ quan liên quan tổ chức xét xử điểm các vụ án trọng điểm và tuyên truyền trên các phương tiện thông tin đại chúng một số vụ án có liên quan đến “*tín dụng đen*”, nhất là vụ án gây bức xúc trong dư luận Nhân dân, các vụ án phạm tội có tổ chức, có tính chất chuyên nghiệp, côn đồ, dùng thủ đoạn tinh vi, xảo quyệt hoặc dùng phương tiện có khả năng gây nguy hại cho nhiều người, các vụ án gây hậu quả nghiêm trọng như thiệt hại về tính mạng, sức khỏe, thiệt hại lớn về tài sản nhằm răn đe, giáo dục phòng ngừa chung.

- Phối hợp với các cơ quan truyền thông phổ biến các quy định, thủ tục để giải quyết các vụ án dân sự có liên quan đến vay mượn dân sự, tạo điều kiện cho người dân giải quyết các tranh chấp dân sự liên quan đến vay mượn, đòi nợ thông qua các cơ quan bảo vệ pháp luật.

10. Đề nghị Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh, Hội Nông dân Việt Nam tỉnh, Hội Liên hiệp Phụ nữ Việt Nam tỉnh, Hội Cựu chiến binh tỉnh, Liên đoàn lao động tỉnh, Tỉnh đoàn

- Tích cực phối hợp trong tham gia phòng ngừa, phát hiện, tố giác tội phạm; cảm hóa, giáo dục, cải tạo người phạm tội tại gia đình và cộng đồng dân cư. Tuyên truyền các chính sách tài chính, hỗ trợ vay vốn từ ngân hàng, tổ chức tài chính hợp pháp; tuyên truyền giáo dục nâng cao nhận thức và ý thức chấp hành pháp luật trong Nhân dân, cảnh giác về phương thức thủ đoạn và hậu quả do “*tín dụng đen*” gây ra; tuyên truyền các vụ việc vỡ hụi, lừa đảo thông qua huy động vốn, vận động Nhân dân không tham gia trực tiếp, gián tiếp các hoạt động liên quan đến “*tín dụng đen*”. Phối hợp giám sát, ngăn ngừa các hoạt động của đoàn viên, hội viên, cán bộ, công nhân, viên chức tham gia các hoạt động đi vay, cho vay, đòi nợ liên quan đến “*tín dụng đen*”.

- Phát động phong trào, huy động đoàn viên, hội viên, thanh niên, học sinh, sinh viên người lao động phối hợp với lực lượng chức năng ra quân tháo gỡ băng hiệu, tẩy xóa tờ rơi, quảng cáo... có liên quan “*tín dụng đen*”.

11. Ủy ban nhân dân các huyện, thị xã, thành phố

- Chỉ đạo kiểm soát chặt chẽ việc đăng ký hộ kinh doanh có đăng ký ngành nghề dịch vụ cầm đồ, dịch vụ tài chính đúng quy định. Chỉ đạo lực lượng Công an tấn công, trấn áp, xử lý nghiêm minh các loại tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “*tín dụng đen*”.

- Thông tin rộng rãi, kịp thời về các hoạt động vay vốn ưu đãi, các quỹ hỗ trợ của Nhà nước để nhân dân biết và tiếp cận nguồn vốn vay.

- Tăng cường lãnh đạo, chỉ đạo công tác phòng, chống tội phạm, xây dựng phong trào toàn dân bảo vệ an ninh tổ quốc, vận động các cơ quan, đơn vị, khu dân cư, người dân trên địa bàn chủ động phát hiện, thu giữ, bóc gỡ các tờ rơi, biển quảng cáo dán, treo trên tường, cột điện, cột tín hiệu giao thông, cây xanh, nơi công cộng về cho vay tài chính, cầm đồ làm ảnh hưởng đến mỹ quan đô thị, trật tự an toàn giao thông, an toàn xã hội.

- Chỉ đạo các ban, ngành, tham gia Tổ công tác liên ngành theo đề nghị của lực lượng Công an để kiểm tra, xử lý nghiêm các cơ sở kinh doanh cầm đồ và cơ sở kinh doanh có nghi vấn hoạt động “*tín dụng đen*”; xử lý những biển hiệu, biển quảng cáo liên quan đến “*tín dụng đen*” vi phạm quy định về quảng cáo và Luật các tổ chức tín dụng; xây dựng kế hoạch, cơ chế phối hợp giữa các cơ quan chuyên môn trong việc kiểm tra, giám sát, ngăn chặn và xử lý các cá nhân, cơ sở, tổ chức hoạt động “*tín dụng đen*” trên địa bàn.

Giao Công an tỉnh giúp Ủy ban nhân dân tỉnh theo dõi, hướng dẫn, kiểm tra, đôn đốc việc thực hiện Công văn này và tổng hợp, báo cáo kết quả theo quy định./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thường trực Tỉnh ủy (để báo cáo);
- Chủ tịch, các Phó Chủ tịch UBND tỉnh;
- Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh;
- CVP;
- Lưu: VT, HCTC, NCKS.

**TM. ỦY BAN NHÂN DÂN
CHỦ TỊCH**

Lê Trí Thanh