

**ỦY BAN NHÂN DÂN
TỈNH QUẢNG NGÃI**

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

Số: **1428**UBND-NC

Quảng Ngãi, ngày **05** tháng 4 năm 2023

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

Kính gửi:

- Ủy ban MTTQ Việt Nam tỉnh;
- Viện Kiểm sát nhân dân tỉnh;
- Tòa án nhân dân tỉnh;
- Công an tỉnh;
- Ngân hàng Nhà nước Việt Nam
chi nhánh Quảng Ngãi;
- Các sở, ban ngành, hội, đoàn thể tỉnh;
- UBND các huyện, thị xã, thành phố.

Thời gian gần đây, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” có dấu hiệu phức tạp trở lại, tại nhiều địa phương trên cả nước tái diễn tình trạng quảng cáo, cho vay trên nền tảng công nghệ, tán phát, treo, dán tờ rơi, quảng cáo, mời chào cho vay (vay nóng, vay nhanh, vay không thể chấp...), nhất là tại các khu công nghiệp, trường học, khu dân cư... Bên cạnh đó, từ khi Luật Đầu tư sửa đổi quy định cấm kinh doanh dịch vụ đòi nợ (có hiệu lực từ ngày 01/01/2020), nổi lên tình trạng: ⁽¹⁾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; 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. ⁽²⁾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 với các yêu cầu như: buộc thôi việc, đuổi học, gọi bình ga, gọi xe cứu thương, đặt vòng hoa, quan tài... đến các địa điểm trên để

khủng bố, 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.

Để tăng cường 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 tỉnh trong thời gian tới; UBND tỉnh yêu cầu các sở, ban ngành, hội, đoàn thể tỉnh, các cơ quan Trung ương đóng trên địa bàn tỉnh, UBND các huyện, thị xã, thành phố căn cứ chức năng, nhiệm vụ được giao tập trung chỉ đạo thực hiện một số nội dung công tác trọng tâm sau:

1. Tiếp tục thực hiện quyết liệt các nhiệm vụ được phân công tại Kế hoạch số 128/KH-UBND ngày 01/10/2019 của UBND tỉnh về 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”, gắn với thực hiện Chỉ thị số 16/CT-UBND ngày 08/10/2018 của UBND tỉnh về việc tăng cường công tác quản lý, phòng, chống vi phạm pháp luật trong hoạt động cho vay, cầm cố tài sản trên địa bàn tỉnh. Chủ động triển khai các giải pháp phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” kịp thời, đúng trọng tâm, trọng điểm, phù hợp với phương thức, thủ đoạn mới của tội phạm.

2. Đẩy mạnh công tác tuyên truyền phòng ngừa tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nhằm nâng cao nhận thức, cảnh giác trong Nhân dân, không tham gia hoạt động “tín dụng đen”, đòi nợ trái pháp luật. Đổi mới cả về nội dung, hình thức các hoạt động tuyên truyền, phát huy môi trường không gian mạng, mạng xã hội để vừa tuyên truyền vừa tiếp nhận, phát hiện những vụ việc có dấu hiệu liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Tăng cường phổ biến, giáo dục kiến thức pháp luật trong Nhân dân; đẩy mạnh thực hiện phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc theo hướng gắn kết chặt chẽ công tác phòng ngừa tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” với phòng, chống các loại tội phạm, tệ nạn xã hội tại cộng đồng dân cư; duy trì, củng cố và nâng cao chất lượng các mô hình tự quản về an ninh, trật tự, mô hình điển hình tiên tiến về phòng, chống tội phạm. Tranh thủ sự đồng tình, ủng hộ của Nhân dân, vận động Nhân dân lên án, tố giác tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, nhất là các hành vi liên quan đến quảng cáo, cho vay trên nền tảng công nghệ, tán phát, treo, dán tờ rơi, quảng cáo, mời chào cho vay (vay nóng, vay nhanh, vay không thể chấp...).

3. Công an tỉnh

- Tiếp tục tham mưu triển khai có hiệu quả hoạt động của Tổ Công tác liên ngành kiểm tra các cơ sở, dịch vụ có biểu hiện hoạt động cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê và “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh theo Quyết định số 484/QĐ-UBND ngày 03/4/2020 của UBND tỉnh nhằm siết chặt công tác quản lý nhà nước, kịp thời phát hiện các doanh nghiệp, cơ sở kinh doanh biến tướng hoạt động “tín dụng đen”, đòi nợ trái pháp luật để xử lý nghiêm theo quy định.

- Chỉ đạo các phòng nghiệp vụ và Công an các huyện, thị xã, thành phố quản lý chặt chẽ các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, cơ sở kinh doanh dịch vụ cho vay, kinh doanh tài chính biến tướng hoạt động “tín dụng đen”, nhất là hành vi quảng cáo, cho vay trên nền tảng công nghệ, tán phát, treo, dán tờ rơi, quảng cáo, mời chào cho vay (vay nóng, vay nhanh, vay không thế chấp...), các công ty, văn phòng luật núp bóng dưới danh nghĩa tư vấn pháp lý, tư vấn xử lý nợ, ủy quyền thu hồi nợ để đòi nợ trái pháp luật.

- Nâng cao năng lực tiếp nhận, giải quyết tố giác, tin báo về tội phạm, kiến nghị khởi tố và điều tra xử lý các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, đòi nợ trái pháp luật. Xử lý triệt để, nghiêm minh các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, nhất là các vụ án liên quan đến các hành vi của công ty, văn phòng luật núp bóng đòi nợ trái pháp luật, gây hoang mang trong dư luận.

- 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 hoạt động “tín dụng đen”, góp phần răn đe và phòng ngừa chung.

4. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Chi nhánh Quảng Ngãi

- Tăng cường tuyên truyền, phổ biến sâu rộng các văn bản pháp luật về cơ chế, chính sách tín dụng ngân hàng, các gói, khoản cho vay ưu đãi đến người dân trong tỉnh, gắn với đẩy mạnh ứng dụng khoa học, công nghệ, phát triển các dịch vụ cho vay trực tuyến, thanh toán trực tuyến; cải cách thủ tục hành chính, đơn giản quy trình, thủ tục vay vốn theo hướng thuận lợi để Nhân dân dễ dàng tiếp cận với nguồn vốn vay hợp pháp khi có nhu cầu.

- Tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát các tổ chức tín dụng, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả; kịp thời phối hợp với Công an tỉnh trong công tác điều tra đối với các vụ việc có dấu hiệu tội phạm, vụ án liên quan đến lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng, nhất là việc ký kết hợp đồng với các công ty, văn phòng luật để xử lý nợ, ủy quyền thu hồi nợ trái pháp luật. Chỉ đạo tổ chức tín dụng, hệ thống ngân hàng trên địa bàn tỉnh tăng cường tuyên truyền, giáo dục pháp luật nhằm nâng cao ý thức trách nhiệm của cán bộ, công nhân viên trong thực thi nhiệm vụ, không tiếp tay hoặc tham gia các hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”.

5. Sở Thông tin và Truyền thông

- Hướng dẫn các cơ quan báo chí tỉnh; Phòng Văn hóa và Thông tin, Trung tâm Truyền thông - Văn hóa - Thể thao huyện, thị xã, thành phố trong tỉnh tăng cường công tác thông tin, tuyên truyền về phương thức, thủ đoạn, hậu quả của tội phạm và các vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, các vụ việc liên quan “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; kịp thời cung cấp thông tin về hoạt động “tín dụng đen” cho cơ

quan Công an và phối hợp phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm, vi phạm pháp luật có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Chủ trì, phối hợp với Công an tỉnh, Sở Văn hóa, Thể thao và Du lịch đề nghị cơ quan có thẩm quyền tạm dừng cung cấp dịch vụ viễn thông hoặc kiến nghị thu hồi về kho số viễn thông đối với các thuê bao di động thực hiện nhắn tin, đăng tin, rao vặt, quảng cáo liên quan đến “tín dụng đen”, vay ngang hàng, vay trực tuyến, đòi nợ không đúng quy định của pháp luật.

6. Sở Văn hóa, Thể thao và Du lịch

Chỉ đạo các Phòng Văn hóa và Thông tin, Trung tâm Truyền thông - Văn hóa - Thể thao huyện, thị xã, thành phố tăng cường các biện pháp quản lý nhà nước đối với hoạt động quảng cáo theo quy định của pháp luật, nhất là các hoạt động quảng cáo cho vay trên nền tảng công nghệ, tán phát, treo, dán tờ rơi, quảng cáo, mời chào cho vay; 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 pháp luật trong hoạt động quảng cáo.

7. Đề nghị Viện Kiểm sát nhân dân tỉnh, Tòa án nhân dân tỉnh

Tổ chức xét xử công khai 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 quyết 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 của con người, thiệt hại lớn về tài sản tại địa phương hoặc gây ra nhiều hệ lụy đối với xã hội nhằm răn đe, giáo dục, phòng ngừa chung.

8. Đề nghị Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh và các tổ chức thành viên trên địa bàn tỉnh

- Tích cực phối hợp tuyên truyền các chính sách tài chính, hỗ trợ thành viên 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, kịp thời tuyên truyền nâng cao cảnh giác về phương thức, thủ đoạn và hậu quả do “tín dụng đen” gây ra; tuyên truyền các vụ việc vỡ hụi, họ, biêu, phùng, 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 có 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 bảng hiệu, tẩy xóa tờ rơi, quảng cáo... liên quan “tín dụng đen”.

9. UBND các huyện, thị xã, thành phố

- Chỉ đạo các đơn vị chức năng thông tin rộng rãi, kịp thời về hoạt động vay vốn ưu đãi, chính sách hỗ trợ của Nhà nước, địa phương để Nhân dân biết, tiếp cận nguồn vốn vay; đồng thời, phối hợp với ngành Ngân hàng 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 đối với người dân gặp hoàn cảnh khó khăn.

- 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, ngăn chặn các đối tượng phát, dán tờ rơi, huy động vốn có dấu hiệu hoạt động “tín dụng đen”, các đối tượng nghi vấn đòi nợ với các hành vi nhắn tin, gọi điện, sử dụng mạng xã hội đe dọa, khủng bố nhằm đòi nợ, siết nợ gây hoang mang, bức xúc trong dư luận. Kịp thời bóc gỡ, xóa bỏ tờ rơi cho vay tài chính, cầm đồ làm ảnh hưởng đến mỹ quan đô thị, trật tự, an toàn giao thông, an toàn xã hội tại địa phương.

Yêu cầu các sở, ban ngành, hội, đoàn thể tỉnh, các cơ quan Trung ương đóng trên địa bàn tỉnh, UBND các huyện, thị xã, thành phố chỉ đạo triển khai thực hiện nghiêm túc./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Văn phòng Chính phủ;
- V01, C02 - Bộ Công an;
- TT Tỉnh ủy, TT HĐND tỉnh;
- CT, PCT UBND tỉnh;
- Ban Quản lý Khu kinh tế Dung Quất và các khu công nghiệp tỉnh;
- Đài Phát thanh và Truyền hình Quảng Ngãi; Báo Quảng Ngãi;
- VPUB: CVP, PCVP, CBTH;
- Lưu: VT, NCbdv190.



CHỦ TỊCH

Đặng Văn Minh