

**ỦY BAN NHÂN DÂN
TỈNH BÌNH PHƯỚC**

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

Số: ~~2924~~/UBND-NC

Bình Phước, ngày 07 tháng 10 năm 2022

V/v quyết liệt đấu tranh, xử lý
nghiêm tội phạm hoạt động “tín
dụng đen”

Kính gửi:

- Các sở, ban, ngành, đoàn thể;
- UBND các huyện, thị xã, thành phố.

Ngày 09/5/2022, UBND tỉnh ban hành Công văn số 1015/UBND-NC về việc tăng cường đấu tranh với các loại tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”. Theo đó, trong thời gian qua, lực lượng chức năng đã phát hiện, đấu tranh xử lý 14 vụ - 27 đối tượng hoạt động liên quan “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh, góp phần bảo đảm an ninh trật tự, ổn định trật tự an toàn xã hội.

Tuy nhiên, hiện nay tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” vẫn tiếp tục hoạt động phức tạp, số đối tượng này chủ yếu từ các tỉnh phía Bắc đến cầu kết với số đối tượng trọng điểm ở địa bàn tỉnh tổ chức các nhóm nhỏ cho vay lãi nặng (lãi suất từ 365% năm đến 451%/năm), tập trung chủ yếu tại các địa bàn thành phố Đồng Xoài, thị xã Chơn Thành, huyện Đồng Phú (hiện nay lực lượng Công an đang xác minh có 10 nhóm - 27 đối tượng đang hoạt động). Thủ đoạn các đối tượng cho vay rất kín kẽ, số tiền vay, lãi suất được thỏa thuận miệng với người vay, cô tình chia nhỏ các gói vay và cho đáo hạn liên tục để đối phó với cơ quan chức năng. Các đối tượng hoạt động lưu động, di chuyển qua nhiều địa phương, một phần để tìm kiếm người vay và né tránh việc xác minh, điều tra của lực lượng Công an. Kèm với hoạt động cho vay là hoạt động đòi nợ, các đối tượng sử dụng các “app” lấy thông tin danh bạ của người vay để gọi điện đe dọa, tác động người thân của người vay để thu tiền. Tình hình tội phạm và vi phạm liên quan đến “tín dụng đen” đã và đang gây nhức nhối, bức xúc trong dư luận nhân dân, được nhiều cử tri phản ánh.

Để tiếp tục tăng cường công tác phòng ngừa, đấu tranh và xử lý tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh, Chủ tịch UBND tỉnh yêu cầu các sở, ban, ngành, UBND các huyện, thành phố và đề nghị Viện Kiểm sát nhân dân, Tòa án nhân dân, Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh và các đoàn thể chính trị - xã hội tỉnh tập trung thực hiện một số nội dung sau:

1. Các sở, ban, ngành, đoàn thể, UBND các huyện, thị xã, thành phố: Tiếp tục thực hiện nghiêm túc các nhiệm vụ trọng tâm đã được phân công trong Kế hoạch số 87/KH-UBND ngày 04/4/2019 của UBND tỉnh; Công văn số 2408/UBND-NC ngày 20/8/2019 của UBND tỉnh và Công văn số 1015/UBND-NC ngày 09/5/2022 của UBND tỉnh về việc tiếp tục tăng cường đấu tranh với các loại tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Tăng cường

tổ chức quán triệt, triển khai thực hiện tốt công tác tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật về cho vay trong giao dịch dân sự. Quán triệt, tuyên truyền cán bộ, công chức, viên chức và người lao động, các tổ chức công đoàn, đoàn thanh niên trực thuộc không trực tiếp, gián tiếp tham gia hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”; nghiêm cấm các hoạt động góp vốn, huy động vốn, môi giới, bao che, tiếp tay cho các đối tượng hoạt động tín dụng đen, cho vay lãi; không được thành lập doanh nghiệp, hộ gia đình kinh doanh tài chính, dịch vụ cầm đồ, đòi nợ... để vi phạm pháp luật.

- Tăng cường công tác quản lý nhà nước theo chức năng, nhiệm vụ, chỉ đạo các lực lượng chức năng nắm chắc tình hình địa bàn, phối hợp kiểm tra, xử lý vi phạm của các cá nhân, tổ chức có dấu hiệu hoạt động “tín dụng đen”, kịp thời phát hiện, đấu tranh trấn áp, xử lý nghiêm các loại tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn.

2. Công an tỉnh

- Tiếp tục tổ chức truy quét, tấn công trấn áp các đối tượng hoạt động tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”; triệt phá các nhóm tội phạm hoạt động “bảo kê”, cưỡng đoạt tài sản, đòi nợ thuê. Phối hợp chặt chẽ với các cơ quan tư pháp trong công tác phát hiện, đấu tranh, đẩy nhanh tiến độ điều tra, truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến “tín dụng đen”, nhất là các vụ án có đối tượng hoạt động lưu động, liên tỉnh, có quy mô lớn, có yếu tố băng nhóm, hoạt động phức tạp.

- Tăng cường công tác quản lý các đối tượng hình sự hoạt động lưu động, đối tượng có tiền án, tiền sự, đối tượng nghiện ma túy, thanh thiếu niên hư... nhằm hạn chế việc các đối tượng này tham gia hoặc tiếp tay cho hoạt động cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê nhằm hạn chế việc phát sinh tội phạm và vi phạm pháp luật từ “tín dụng đen”.

- 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”; kịp thời phát hiện, đấu tranh với các vi phạm pháp luật của các công ty tài chính, tín dụng, các dịch vụ cho vay trực tuyến, vay qua ứng dụng điện thoại di động (app), các hình thức hội, họ, biêu, phường, các đối tượng có biểu hiện huy động vốn lãi suất cao, có dấu hiệu lừa đảo, chiếm đoạt tài sản, đầu tư tài chính, tiền ảo, cho vay lãi nặng.

- Tăng cường công tác tuyên truyền và phòng ngừa, tiến hành các hoạt động kiểm tra, thanh tra, phát hiện và xử lý các vụ việc, hành vi vi phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” như: Tăng cường thực hiện kiểm tra cư trú tại địa bàn cơ sở, đẩy mạnh công tác nắm tình hình, nắm hộ, nắm người và kịp thời giải quyết các tình huống để đảm bảo tình hình an ninh, trật tự tại địa bàn cơ sở; chú trọng các địa bàn tập trung nhiều cơ sở cầm đồ, cho vay tài chính hoặc nơi nghi vấn có các đối tượng cho vay, đòi nợ thuê tạm trú; yêu cầu viết cam đoan, cam kết không hoạt động cho vay, đòi nợ thuê trái phép, không vi phạm pháp luật.

3. Viện Kiểm sát nhân dân tỉnh, Tòa án nhân dân tỉnh

- Chỉ đạo các phòng nghiệp vụ, Viện Kiểm sát nhân dân cấp huyện, Tòa án nhân dân cấp huyện nâng cao vai trò trách nhiệm, thể hiện sự quyết tâm trong việc thực hiện nhiệm vụ “cả hệ thống chính trị cùng tham gia đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”. Chủ động phối hợp với Cơ quan điều tra từ giai đoạn ban đầu của quá trình thu thập, đánh giá chứng cứ; thống nhất về quan điểm luận tội, biện pháp ngăn chặn và đường lối xử lý truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến “tín dụng đen”. Chỉ đạo các phòng nghiệp vụ hướng dẫn Viện Kiểm sát, Tòa án nhân dân cấp huyện nâng cao nhận thức pháp luật và kỹ năng nghiệp vụ của ngành trong kiểm sát điều tra, xét xử các vụ án “cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”; thống nhất với Cơ quan điều tra kiên quyết áp dụng biện pháp ngăn chặn tạm giam đối với các bị can, bị cáo là người ở tỉnh, thành phố khác đến Bình Phước hoạt động phạm tội, chủ mưu cầm đầu... theo đúng quy định pháp luật.

- Đề nghị Tòa án nhân dân tỉnh chỉ đạo phối hợp với các cơ quan liên quan 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 có yếu tố băng nhóm, hoạt động chuyên nghiệp, côn đồ, dùng thủ đoạn tinh vi, xảo quyệt hoặc dùng phương tiện có khả năng gây nguy hại cho nhiều người nhằm răn đe, giáo dục phòng ngừa chung.

4. Đề nghị Ủy ban Mặt trận Tổ quốc 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 và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”.

5. UBND các huyện, thị xã, thành phố

- Chỉ đạo các ban ngành phối hợp với các tổ chức tín dụng, cơ quan ngân hàng nắm bắt khó khăn, vướng mắc trong tiếp cận nguồn vốn để có giải pháp tháo gỡ, góp phần hạn chế người dân có nhu cầu vay tiền chính đáng, phục vụ sản xuất, kinh doanh, hạn chế tối đa việc người dân phải tìm đến “tín dụng đen”. Tăng cường 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.

- Chỉ đạo các tổ chức đoàn thể quan tâm, kịp thời có hình thức hỗ trợ tài chính đối với hội viên, đoàn viên gặp khó khăn. Xây dựng các mô hình kinh tế lành mạnh, hướng dẫn, tạo điều kiện để đoàn viên, hội viên đầu tư, kinh doanh chính đáng, góp phần hạn chế người dân, đoàn viên, hội viên tham gia hoặc tìm đến “tín dụng đen” để vay vốn. Tích cực phối hợp tuyên truyền, giáo dục, nâng cao nhận thức và ý thức chấp hành pháp luật trong nhân dân, nâng cao ý thức cảnh giác về phương thức, thủ đoạn và hậu quả do “tín dụng đen” gây ra. Tăng cường vai trò giám sát tại địa bàn khu dân cư, vận động đoàn viên, hội viên, Nhân dân tố giác, đấu tranh, lên án đối với các cá nhân, tổ chức hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng.

- Chỉ đạo các cơ quan tư pháp cấp huyện nêu cao tinh thần đấu tranh quyết liệt với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” theo quan điểm chỉ đạo “xử lý nghiêm một vụ, răn đe cảnh tỉnh cả một vùng”. Quá trình điều tra, truy tố, xét xử tội phạm liên quan đến “tín dụng đen” cần đánh giá toàn diện hậu quả trực tiếp và gián tiếp đến đời sống kinh tế, tâm lý xã hội trong Nhân dân để xử lý nghiêm minh, đúng người, đúng tội.

Yêu cầu các cơ quan, tổ chức, đơn vị, địa phương thực hiện nghiêm túc. Giao Công an tỉnh thường trực, theo dõi và báo cáo tình hình, kết quả về UBND tỉnh biết, chỉ đạo./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- TT.Tỉnh ủy;
- TT.HĐND tỉnh;
- CT, PCT UBND tỉnh;
- LĐVP, P.NC;
- Lưu VT, NC.



CHỦ TỊCH

Trần Tuệ Hiền

