

**ỦY BAN NHÂN DÂN  
TỈNH QUẢNG BÌNH**

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

Số: *1896* /UBND-TH

*Quảng Bình, ngày 25 tháng 9 năm 2023*

V/v tăng cường các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen”.

Kính gửi:

- Các sở, ban, ngành cấp tỉnh;
- Công an tỉnh;
- Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Quảng Bình;
- Liên đoàn Lao động tỉnh;
- Ủy ban nhân dân các huyện, thị xã, thành phố.

Thời gian qua, lợi dụng những khó khăn về tài chính của người dân lao động trong bối cảnh nền kinh tế khó khăn sau dịch bệnh Covid-19, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” xảy ra tại nhiều nơi, gây ảnh hưởng đến an ninh, trật tự với thủ đoạn rất tinh vi, phức tạp. Các đối tượng lợi dụng mạng viễn thông, Internet, núp bóng các doanh nghiệp có chức năng cho vay tài chính, dịch vụ đòi nợ, kinh doanh cầm đồ, tạo vỏ bọc, đối phó với cơ quan chức năng để tổ chức các hoạt động cho vay không thể chấp, kinh doanh tài chính với lãi suất rất cao nhằm thu lợi bất chính. Các đối tượng cho vay còn dùng nhiều thủ đoạn cho vay, đòi nợ trái quy định pháp luật, gây bức xúc dư luận và ảnh hưởng đến an ninh kinh tế, trật tự xã hội.

Nguyên nhân chủ yếu do một bộ phận người dân vì nhiều lý do khác nhau cần vay vốn nhanh chóng nên đã tìm đến các cá nhân, cơ sở hoạt động “tín dụng đen” để vay tiền; 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 có sơ hở, thiếu sót để các đối tượng xấu lợi dụng hoạt động; quy định của pháp luật về xử lý tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” còn vướng mắc, khó khăn trong việc áp dụng, chế tài xử phạt chưa đủ sức răn đe...

Để chủ động phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh, UBND tỉnh yêu cầu:

1. Các sở, ban, ngành trên địa bàn, UBND các huyện, thị xã, thành phố và các cơ quan có liên quan tiếp tục thực hiện quyết liệt, có hiệu quả chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019; Chỉ thị số 16/CT-TTg ngày 27/5/2023 và Công văn số 1201/VPCP-NC ngày 14/4/2023 của Văn phòng Chính phủ. Quán triệt đến cán bộ, công chức, viên chức, lực lượng vũ trang... tại đơn vị chấp hành nghiêm quy định của pháp luật về giao dịch, vay mượn, huy động, sử dụng vốn an toàn; nghiêm cấm tham gia hoạt động góp vốn, huy động vốn và môi giới, bao che, tiếp tay cho các đối tượng

hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng, thành lập doanh nghiệp, hộ gia đình kinh doanh tài chính, dịch vụ cầm đồ, đòi nợ... vi phạm pháp luật; xử lý nghiêm các trường hợp vi phạm.

## 2. Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Quảng Bình

a) Chỉ đạo các TCTD trên địa bàn triển khai các chương trình, chính sách tín dụng với đa dạng các hình thức cho vay, các sản phẩm dịch vụ ngân hàng, phát triển mạng lưới hệ thống TCTD phủ khắp các vùng, miền với thủ tục nhanh gọn và thuận tiện, đáp ứng nhu cầu vay vốn chính đáng, hợp pháp của người dân để góp phần ngăn chặn "tín dụng đen". Quán triệt các TCTD 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”.

b) Đề xuất, kiến nghị cấp có thẩm quyền hoàn thiện cơ chế, chính sách tín dụng ngân hàng. 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 mọi tầng lớp nhân dân.

c) Khuyến khích các TCTD đẩy mạnh ứng dụng khoa học, công nghệ, phát triển các dịch vụ cho vay, thanh toán trực tuyến, gắn với cải cách thủ tục hành chính, đơn giản quy trình, thủ tục vay vốn theo hướng thuận lợi để mọi tầng lớp nhân dân dễ dàng tiếp cận với nguồn vốn vay hợp pháp khi có nhu cầu.

d) 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 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.

## 3. Công an tỉnh

a) Thường trực, tham mưu, đề xuất Ban Chỉ đạo 138 tỉnh Quảng Bình chỉ đạo, kiểm tra, đôn đốc, hướng dẫn các sở, ngành, đoàn thể, UBND các huyện, thị xã, thành phố phối hợp làm tốt công tác phòng ngừa xã hội, đẩy mạnh tuyên truyền, phổ biến các quy định pháp luật, phương thức, thủ đoạn và tác hại của “tín dụng đen” để nâng cao ý thức của nhân dân, tổ chức, doanh nghiệp.

b) Chỉ đạo Công an các huyện, thị xã, thành phố tham mưu UBND cùng cấp thành lập các tổ công tác liên ngành do lực lượng Công an chủ trì, phối hợp với các ngành chức năng như Thuế, Quản lý thị trường, Tài chính, Ngân hàng Nhà nước... tổng kiểm tra đột xuất, định kỳ các cơ sở kinh doanh liên quan đến “tín dụng đen”, cho vay nặng lãi, phát hiện vi phạm, kiến nghị thu hồi giấy phép kinh doanh, xử phạt hành chính hoặc điều tra, truy tố trước pháp luật.

c) Siết chặt việc cấp Giấy chứng nhận và tăng cường quản lý, kiểm tra các cơ sở kinh doanh có điều kiện về an ninh, trật tự, nhất là các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ. Kiên quyết xử lý, thu hồi Giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh, trật tự đối với các cơ sở vi phạm. ✓

d) Mở các đợt cao điểm tấn công, trấn áp tội phạm trên phạm vi toàn tỉnh và trên không gian mạng để đấu tranh quyết liệt các loại 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, họ, biêu, phường, triệt phá các băng đảng 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.

e) Phối hợp chặt chẽ với Viện kiểm sát nhân dân, Tòa án nhân dân tỉnh chỉ đạo các cơ quan tư pháp trong 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. Sở Thông tin và Truyền thông

a) Tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật về những hậu quả của “tín dụng đen” nhằm nâng cao nhận thức và ý thức cảnh giác của người dân, từ đó kịp thời phản ánh, kiên 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”.

b) Chủ trì, phối hợp với Công an tỉnh tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra, xử lý nghiêm các hành vi vi phạm về đăng ký, quản lý thông tin thuê bao di động; đề nghị các doanh nghiệp cung cấp dịch vụ thông tin di động, 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 ngang hàng, vay trực tuyến không đúng theo quy định của pháp luật.

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

a) Tập trung chỉ đạo, ban hành, kịp thời triển khai thực hiện có hiệu quả các cơ chế, chính sách an sinh xã hội, xây dựng nông thôn mới, xóa đói giảm nghèo, tạo công ăn việc làm cho người lao động, phòng ngừa “tín dụng đen” và các hành vi vi phạm pháp luật, tệ nạn xã hội, tội phạm; 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.

b) 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, 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 phường, xã, thị trấn không có hoạt động “tín dụng đen”.

#### 6. Liên đoàn Lao động tỉnh

a) Chủ động nắm bắt 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.

b) Phối hợp chặt chẽ với Công an tỉnh 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.

7. Văn phòng UBND tỉnh thường xuyên theo dõi, đôn đốc, kiểm tra, phối hợp chặt chẽ với các cơ quan, đơn vị liên quan, định kỳ hàng tháng báo cáo Chủ tịch UBND tỉnh tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”./. ✓

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Chủ tịch và các PCT UBND tỉnh;
- VP UBND tỉnh: LĐVP, NCVX;
- Lưu: VT, TH.

**KT. CHỦ TỊCH  
PHÓ CHỦ TỊCH**



**Phan Mạnh Hùng**