

**ỦY BAN NHÂN DÂN  
TỈNH AN GIANG**

Số: 843 /UBND-NC

V/v tăng cường phòng, chống các  
hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”

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

An Giang, ngày 27 tháng 7 năm 2022

Kính gửi:

- Các Sở ngành, đoàn thể tỉnh;
- UBND các huyện, thị xã, thành phố.

Thời gian qua, trên địa bàn tỉnh An Giang tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” đang có chiều hướng diễn biến phức tạp, biến tướng, tinh vi, chủ yếu là các đối tượng cư trú ngoài địa bàn tỉnh An Giang đến hoạt động. Các đối tượng hoạt động “tín dụng đen” thường hoạt động núp bóng bằng hình thức thành lập các công ty tư vấn đầu tư phát triển thương mại, công ty thương mại dịch vụ, các cơ sở kinh doanh, cầm đồ, cho vay dưới hình thức không cần nhiều thủ tục, giấy tờ; chỉ cần thế chấp một số giấy tờ liên quan, như: Chứng minh nhân dân/Căn cước công dân, hộ khẩu, giấy phép lái xe... là được giải ngân cho vay vốn với lãi suất trả góp hàng ngày rất cao từ 20 đến 60%. Để đảm bảo thu hồi được nợ vay, các đối tượng đã có sự câu kết với các nhóm đối tượng bảo kê, đâm thuê, chém mướn, hoạt động liên tuyến, liên địa bàn đe dọa, khủng bố tinh thần, như: Uy hiếp, ném chất bẩn, dán thông báo truy tìm lừa đảo hoặc dùng vũ lực thực hiện hành vi cố ý gây thương tích, huỷ hoại tài sản, gây rối trật tự công cộng... xâm hại đến tính mạng, sức khỏe, nhân phẩm, danh dự, tổn hại về tinh thần và chiếm đoạt, huỷ hoại tài sản của người đi vay, gây lo lắng, bức xúc trong Nhân dân. Nạn nhân của các vụ việc liên quan đến tín dụng đen cũng rất đa dạng, thuộc nhiều tầng lớp, lứa tuổi, trình độ học vấn và nghề nghiệp khác nhau.

“Tín dụng đen” thường diễn ra như những hoạt động ngầm, âm thầm, không ồn ào, nhưng hệ lụy của nó ảnh hưởng trực tiếp đến hoạt động bình thường trong lĩnh vực tài chính, ngân hàng; làm cho rất nhiều gia đình rơi vào hoàn cảnh khó khăn, phải tha phương cầu thực, gia đình mâu thuẫn, ly tán...; đồng thời là điều kiện hình thành các ổ nhóm, tiền ổ nhóm tội phạm hoạt động mang tính côn đồ, bạo lực, manh động, gây bất an cho xã hội.

Để phòng ngừa, ngăn chặn, đấu tranh có hiệu quả và đẩy lùi “tín dụng đen” trong đời sống xã hội là một yêu cầu cấp thiết hiện nay của các cấp, các ngành và Nhân dân; lành mạnh hóa thị trường tín dụng, ổn định cuộc sống của người dân, bảo vệ an ninh, trật tự; Ủy ban nhân dân tỉnh đề nghị các Sở ngành, đoàn thể tỉnh, UBND các huyện, thị xã, thành phố chỉ đạo thực hiện một số nội dung sau:

1. Tiếp tục thực hiện Kế hoạch số 361/KH-UBND ngày 24/6/2019 của Ủy ban nhân dân tỉnh về việc thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 24/5/2019 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”.

2. Tăng cường tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật để nâng cao ý thức của người dân về cho vay trong các giao dịch dân sự, về “tín dụng đen”, bày “tín dụng đen” và hệ lụy của nó gây ra. Thông báo những phương thức, thủ đoạn cho vay lãi nặng, lừa đảo thông qua huy động vốn tự phát với lãi suất cao bất thường, các hành vi đòi nợ trái pháp luật, hậu quả của “tín dụng đen” và các vụ việc nghiêm trọng liên quan đến vỡ hụi thời gian qua để người dân nâng cao ý thức cảnh giác và chấp hành nghiêm các quy định của pháp luật.

3. Thực hiện tốt các cơ chế, chính sách an sinh xã hội; chương trình mục tiêu xây dựng nông thôn mới, xóa đói giảm nghèo, tạo công ăn việc làm cho người lao động góp phần phòng ngừa “tín dụng đen” và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến tội phạm và tệ nạn xã hội.

4. Tăng cường công tác quản lý việc cấp Giấy đăng ký kinh doanh, Giấy chứng nhận đủ điều kiện về ANTT đối với các tổ chức, cá nhân đảm bảo đúng quy định; kiên quyết thu hồi các loại giấy trên đối với tổ chức, cá nhân kinh doanh có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

5. Các ngân hàng, tổ chức tín dụng Nhân dân cần mở rộng các khoản vay tín dụng tiêu dùng, có thêm nhiều các sản phẩm cho vay nhỏ, ngắn hạn; thực hiện chính sách tín dụng gắn với các chương trình giảm nghèo bền vững và xây dựng nông thôn mới; rà soát, tinh giản hơn nữa thủ tục cho vay để mọi người dân có thể dễ dàng tiếp cận nguồn vốn thay vì phải tìm đến “tín dụng đen”. Tư vấn cho người tiêu dùng cách thức quản lý tài chính để phát huy hiệu quả của khoản vay cũng như gia tăng khả năng thu hồi vốn, thông qua đó giúp xóa đói giảm nghèo. Đẩy nhanh tiến độ kết nối, chia sẻ thông tin giữa Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư với các cơ sở dữ liệu chuyên ngành, trong đó có tài chính, ngân hàng. Đây là cơ sở để các tổ chức tín dụng có đầy đủ thông tin, rút ngắn được thủ tục, quy trình thẩm định và thời gian giải ngân cho vay.

6. Kịp thời phát hiện, ngăn chặn các đối tượng có hành vi phát, dán tờ rơi, quét sơn quảng cáo liên quan đến cho vay, huy động vốn có dấu hiệu của hoạt động “tín dụng đen”. Tổ chức bóc gỡ, xóa bỏ tờ rơi, bảng quảng cáo dán, treo trên tường, cột điện, trụ điện, cột tín hiệu giao thông, cây xanh, nơi công cộng liên quan đến cho vay tài chính, cầm đồ làm ảnh hưởng đến mỹ quan đô thị, trật tự an toàn giao thông, trật tự công cộng. Xử lý nghiêm các trường hợp vi phạm theo đúng quy định của pháp luật.

7. Các lực lượng chức năng triển khai đồng bộ các biện pháp nghiệp vụ, chủ động nắm tình hình, rà soát lên danh sách các băng, nhóm, đối tượng, tổ chức tín dụng, cơ sở kinh doanh, dịch vụ cho vay, cầm, cố, thuê tài sản liên quan hoạt động “tín dụng đen” như: Cho vay lãi nặng, đòi nợ, siết nợ, các điểm giao dịch, trụ sở hoạt động, lưu trú (khách sạn, nhà trọ, nhà cho thuê của các đối tượng hoạt động “tín dụng đen”) để có kế hoạch quản lý, phòng ngừa, đấu tranh triệt phá, không để chúng tiếp tục tồn tại, góp phần làm trong sạch địa bàn.

8. Đề nghị các cơ quan tiền hành tổ tụng phối hợp chặt chẽ, thống nhất đường lối xử lý và đẩy nhanh tiến độ điều tra, truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” để tạo tác dụng răn đe, phòng ngừa chung.

9. Thường xuyên rà soát, nghiên cứu, kịp thời phát hiện những vấn đề về pháp luật có khó khăn, bất cập trong thực tiễn quản lý, xử lý các hành vi liên quan đến “tín dụng đen” để kiến nghị, đề xuất cơ quan thẩm quyền sửa đổi, bổ sung, hoàn thiện; trong đó, quy định chế tài xử lý về hình sự, hành chính cần nghiêm khắc hơn so với quy định hiện hành để tạo tác dụng răn đe, góp phần tăng cường hiệu lực, hiệu quả quản lý Nhà nước trong lĩnh vực này.

#### 10. Đối với cán bộ và Nhân dân trên địa bàn tỉnh

- Chấp hành nghiêm quy định của Bộ luật dân sự về hợp đồng vay tài sản, lãi suất trong các giao dịch dân sự, Nghị quyết của Hội đồng Thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm; Nghị định số 19/2019/NĐ-CP, ngày 19/02/2019 của Chính phủ về hội, họ, phường và các văn bản hướng dẫn liên quan; chủ động tiếp cận, nghiên cứu các dịch vụ ngân hàng có cơ chế, chính sách phù hợp, các gói khoản vay ưu đãi đối với mọi tầng lớp Nhân dân.

- Trên cơ sở xác định phương thức, thủ đoạn hoạt động của các đối tượng cho vay lãi nặng, hệ lụy của vay “tín dụng đen”, người dân chủ động phát hiện, phòng ngừa và tích cực phối hợp, tố giác các hành vi vi phạm pháp luật nêu trên với các cơ quan chức năng để được hỗ trợ, xử lý.

- Không trực tiếp hoặc gián tiếp tham gia các hoạt động cho vay lãi nặng, “tín dụng đen”, lợi dụng kinh doanh dịch vụ cầm đồ, đòi nợ, kinh doanh tài chính để vi phạm pháp luật.

- Người dân, doanh nghiệp phải tìm đến nguồn thông tin chính thức từ các tổ chức tài chính hợp pháp, website tin cậy, tham khảo ý kiến tư vấn chính thống trước khi quyết định vay vốn.

- Nghiêm chỉnh chấp hành pháp luật về giao dịch dân sự, vay mượn, huy động vốn, sử dụng vốn an toàn. Nghiêm cấm các hành vi tham gia góp vốn, huy động vốn, huy động vốn môi giới, bao che, tiếp tay cho các đối tượng hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng.

Đề nghị các Sở ngành, đoàn thể, địa phương và Nhân dân triển khai thực hiện nghiêm túc, hiệu quả./.

#### **Nơi nhận:**

- Như trên;
- VP Chính phủ;
- TT.Tỉnh ủy, TT.HĐND tỉnh;
- CT, các PCT UBND tỉnh;
- Lãnh đạo VP.UBND tỉnh;
- Phòng NC, TH;
- Lưu: HCTC, PV01 CAT.

**CHỦ TỊCH**

**Nguyễn Thanh Bình**