

Số: 1115 /BC-UBND

An Giang, ngày 27 tháng 11 năm 2023

## **BÁO CÁO**

### **Kết quả thực hiện Công điện số 766/CD-TTG ngày 24/8/2023 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen” tháng 9, 10/2023**

Thực hiện Công văn số 3895/BCA-CSHS ngày 27/10/2023 của Bộ Công an về việc báo cáo kết quả thực hiện Công điện số 766/CD-TTG ngày 24/8/2023 của Thủ tướng Chính phủ về việc tăng cường các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen” tháng 9, 10/2023; UBND tỉnh An Giang báo cáo kết quả thực hiện như sau:

#### **I. CÔNG TÁC CHỈ ĐẠO, TRIỂN KHAI THỰC HIỆN**

1. Thực hiện Công điện số 766/CD-TTG của Thủ tướng Chính phủ, UBND tỉnh An Giang đã ban hành Công văn số 1267/UBND-NC ngày 27/9/2023 về việc tăng cường các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh An Giang, chỉ đạo các sở, ban, ngành, đoàn thể cấp tỉnh và UBND 11 huyện, thị xã, thành phố tăng cường công tác tuyên truyền về phương thức, thủ đoạn, hậu quả của tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” (TP và VPPL liên quan đến HĐTDD); quán triệt, nghiêm cấm cán bộ, công chức, viên chức, nhân viên, người thân và gia đình tham gia góp vốn, tiếp tay, bao che các đối tượng hoạt động “tín dụng đen”, mua bán, chiếm đoạt thông tin, dữ liệu cá nhân hoặc sử dụng danh nghĩa cơ quan, giấy tờ công tác để cầm cố, thế chấp vay nợ; chủ động phát hiện xử lý nghiêm các trường hợp “bảo kê” cho hoạt động “tín dụng đen”; kịp thời ban hành các cơ chế, chính sách nhằm phát triển kinh tế, xã hội gắn với việc nâng cao đời sống, đảm bảo an sinh, xây dựng nông thôn mới, xóa đói giảm nghèo, tạo công ăn việc làm, nâng cao trình độ dân trí; nâng cao hiệu quả công tác phòng, chống tội phạm tại địa bàn cơ sở, xây dựng có hiệu quả phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc, xây dựng xã, phường, thị trấn không có “tín dụng đen”; vận động cơ quan, đơn vị, khu dân cư, người dân trên địa bàn chủ động phát hiện, tố giác tội phạm nhằm hạn chế các điều kiện làm phát sinh hoạt động “tín dụng đen”.

2. Chỉ đạo các sở, ban, ngành thuộc tỉnh và UBND 11 huyện, thị xã, thành phố thường xuyên phối hợp với Công an tỉnh tăng cường kiểm tra, xử lý vi phạm của các cơ sở kinh doanh, thanh tra, kiểm tra hoạt động của các công ty tài chính, doanh nghiệp, công ty luật, ... nhằm kịp thời phát hiện các hoạt động “tín dụng đen”, xử lý nghiêm các vi phạm theo đúng quy định của pháp luật.

3. Chỉ đạo Công an tỉnh tăng cường công tác theo dõi, nắm tình hình; áp dụng các biện pháp phòng ngừa hiệu quả, kịp thời phát hiện, đấu tranh, xử lý nghiêm các đối tượng có dấu hiệu hoạt động “tín dụng đen”, các băng nhóm tội phạm, nhóm đối tượng hoạt động “bảo kê”, cưỡng đoạt tài sản, cho vay lãi nặng,

đòi nợ thuê. Triển khai thực hiện có hiệu quả đợt cao điểm tấn công, trấn áp TP và VPPL liên quan đến HĐTDD nhằm hạn chế các trường hợp vi phạm, góp phần ổn định tình hình an ninh, trật tự trên địa bàn.

## **II. KẾT QUẢ TRIỂN KHAI THỰC HIỆN**

UBND tỉnh An Giang đã chỉ đạo đồng bộ, quyết liệt các biện pháp phòng ngừa, đấu tranh với TP và VPPL liên quan đến HĐTDD trên địa bàn tỉnh theo đúng tinh thần chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ tại Công điện số 766/CĐ-TTG, góp phần đảm bảo an ninh trật tự, giữ gìn trật tự an toàn xã hội trên địa bàn tỉnh, trong kỳ đã điều tra, khám phá nhiều vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, được các ngành, các cấp ghi nhận và đánh giá cao, Nhân dân đồng tình ủng hộ, góp phần giữ vững an ninh trật tự phục vụ phát triển kinh tế - xã hội tại địa phương, trong đó:

### **1. UBND các huyện, thị xã, thành phố**

Chỉ đạo huy động sức mạnh tổng hợp của cả hệ thống chính trị và toàn dân tham gia tích cực vào công tác đấu tranh, phòng chống tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật nói chung và công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nói riêng. Phối hợp với các sở, ban, ngành, đoàn thể tổ chức tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật tại các tổ dân phố, địa bàn khu dân cư về phương thức, thủ đoạn, hậu quả của tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, siết chặt quản lý, yêu cầu cán bộ, công chức, viên chức chấp hành nghiêm các quy định của pháp luật; vận động cơ quan, đơn vị, khu dân cư, người dân trên địa bàn chủ động phát hiện, tố giác tội phạm nhằm hạn chế các điều kiện làm phát sinh hoạt động “tín dụng đen”.

### **2. Công an tỉnh**

- Thực hiện Kế hoạch số 452/KH-BCA-VP của Bộ Công an và Kế hoạch số 26/KH-C02-P6 của Cục Cảnh sát hình sự, Công an tỉnh An Giang đã xây dựng và triển khai Kế hoạch số 1922/KH-CAT-PV01 ngày 08/9/2023 về mở đợt cao điểm tấn công, trấn áp TP và VPPL liên quan đến HĐTDD trên địa bàn tỉnh và Kế hoạch số 2117/KH-CAT-PA05 ngày 03/10/2023 về mở đợt cao điểm tấn công, trấn áp TP và VPPL liên quan đến HĐTDD trên không gian mạng, triển khai đồng bộ các mặt công tác, kiên quyết đấu tranh với các loại tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, từ đó huy động tất cả các lực lượng từ cấp tỉnh đến cơ sở tăng cường các biện pháp đấu tranh với TP và VPPL liên quan đến HĐTDD với mục tiêu kéo giảm tội phạm, hạn chế đến mức thấp nhất hậu quả và tác hại do “tín dụng đen” gây ra.

- Chủ động tham mưu cho cấp ủy, chính quyền địa phương trong công tác đấu tranh phòng, chống tội phạm; phối hợp với các ban, ngành, đoàn thể tổ chức 03 cuộc tuyên truyền, có 1500 lượt người tham dự; tổ chức 04 Hội nghị Công an lắng nghe ý kiến nhân dân; đăng 01 bài trên cổng thông tin điện tử và 42 lượt bài trên mạng xã hội (Facebook, Zalo) về phương thức, thủ đoạn của các đối tượng cho vay lãi nặng và góp hụi trái pháp luật; tổ chức tuyên truyền, vận động các cơ quan, đơn vị, khu dân cư, người dân trên địa bàn chủ động thông báo đến cơ quan

chức năng khi phát hiện các đối tượng 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”, các đối tượng nghi vấn đòi nợ với các hành vi đồ chất bẩn, chất thải, gây mất an ninh trật tự để kịp thời xử lý, ngăn chặn.

- Các đơn vị nghiệp vụ Công an tỉnh và Công an 11 huyện, thị xã, thành phố đã xây dựng kế hoạch kiểm tra định kỳ, đột xuất các cơ sở kinh doanh ngành nghề có điều kiện về an ninh trật tự, qua đó đã rà soát, lên danh sách 16 cơ sở kinh doanh có biểu hiện nghi vấn hoạt động “tín dụng đen”. Qua kiểm tra, nhìn chung các cơ sở chấp hành tốt các quy định về quản lý an ninh trật tự đối với ngành nghề kinh doanh có điều kiện, chưa phát hiện các cơ sở hoạt động “tín dụng đen”.

- Trong kỳ, đã phát hiện, xử lý 04 vụ/06 đối tượng vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Kết quả xử lý: Khởi tố 01 vụ/02 bị can về tội Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự, xử phạt vi phạm hành chính 03 vụ/04 đối tượng.

- Thực hiện chỉ đạo của lãnh đạo Bộ Công an, Công an tỉnh đã rà soát, lập danh sách 01 nhóm, 05 đối tượng và 71 đối tượng hình sự có biểu hiện hoạt động “tín dụng đen”, đã lên kế hoạch đấu tranh, triệt phá trong đợt cao điểm tấn công, trấn áp TP và VPPL liên quan đến HĐTDĐ.

### **3. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh An Giang**

- Tăng cường thanh tra, giám sát ngân hàng chi nhánh, tập trung nghiên cứu, hoàn thiện cơ chế, chính sách tín dụng ngân hàng, phát triển hệ thống tín dụng, đa dạng các hình thức cho vay, các sản phẩm dịch vụ ngân hàng với thủ tục nhanh gọn và thuận tiện, đáp ứng nhu cầu vay vốn chính đáng, hợp pháp phục vụ đời sống, tiêu dùng của Nhân dân. Tiếp tục kiểm tra, giám sát, quản lý các tổ chức tín dụng, trung gian thanh toán, các ví điện tử. Chủ động phát hiện, kịp thời xử lý nghiêm các trường hợp “bảo kê”, móc nối hoạt động “tín dụng đen”.

- Phối hợp chặt chẽ với Công an tỉnh trong triển khai ứng dụng dữ liệu dân cư, đẩy mạnh công tác rà soát, xác thực các tài khoản ngân hàng, xử lý triệt để tình trạng sử dụng tài khoản “ảo” để hoạt động “tín dụng đen”.

### **4. Sở Tư pháp**

Phối hợp với Báo An Giang thực hiện biên soạn, đăng tải 01 tình huống pháp luật về phòng, chống “tín dụng đen” trên chuyên mục “Pháp luật và cuộc sống”; phối hợp với Đài Phát thanh – Truyền hình An Giang, Sở Văn hóa, thể thao và Du lịch tổ chức ghi hình, phát sóng 01 tình huống pháp luật về phòng, chống “tín dụng đen”, đồng thời tổ chức ghi hình và phát sóng Tọa đàm “tín dụng đen” với sự tham gia của các diễn giả đến từ Tòa án nhân dân tỉnh, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh An Giang, Công an tỉnh giải đáp những vướng mắc vấp phải từ phòng, chống cho vay lãi nặng – tín dụng đen.

### **5. Sở Văn hóa, Thể thao và Du lịch**

- Tăng cường quản lý hoạt động quảng cáo, từ chối tiếp nhận hồ sơ quảng cáo, tờ rơi có nội dung liên quan đến “tín dụng đen”; thực hiện tốt công tác tiếp nhận hồ sơ, thẩm định và trả kết quả giải quyết thủ tục hành chính, nhất là quảng

cáo có nội dung liên quan đến hoạt động cho vay tài chính. Tiếp tục triển khai có hiệu quả Công văn số 1592/SVHTTDL-QLVH ngày 21/7/2020 về việc phối hợp xử lý doanh nghiệp có tên gây nhầm lẫn, quảng cáo các sản phẩm, dịch vụ là hoạt động ngân hàng, yêu cầu các đơn vị khi quảng cáo về sản phẩm, dịch vụ cung cấp có từ ngữ liên quan đến các hoạt động ngân hàng theo quy định của pháp luật.

- Chủ động phối hợp với các ngành chức năng và địa phương triển khai 02 cuộc kiểm tra chuyên ngành đối với 67 cơ sở hoạt động kinh doanh dịch vụ thể thao; hoạt động văn hóa và kinh doanh dịch vụ văn hóa công cộng trên địa bàn tỉnh nhưng chưa phát hiện trường hợp quảng cáo vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

## **6. Tòa án nhân dân tỉnh**

- Chỉ đạo, hướng dẫn Tòa án nhân dân hai cấp trong tỉnh tổ chức quán triệt nghiêm 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” và Nghị quyết số 01/2021/NQ-HĐTP ngày 20/12/2021 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao về hướng dẫn áp dụng Điều 201 Bộ luật hình sự năm 2015 và việc xét xử vụ án hình sự về tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự; đơn giản hóa các 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.

- Phối hợp với các cơ quan liên quan tổ chức xét xử công khai các vụ án điểm và tuyên truyền trên các phương tiện thông tin đại chúng một số vụ án liên quan đến “tín dụng đen”, nhất là vụ án gây bức xúc trong dư luận, 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 của con người, thiệt hại lớn về tài sản nhằm răn đe, giáo dục phòng ngừa chung.

## **III. NHẬN XÉT, ĐÁNH GIÁ**

### **1. Ưu điểm**

- Việc triển khai thực hiện Công điện số 766/CD-TTG ngày 24/8/2023 của Thủ tướng Chính phủ về việc tăng cường các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh luôn nhận được sự quan tâm chỉ đạo của Tỉnh ủy, UBND tỉnh, Ban Chỉ đạo 138 tỉnh và sự theo dõi, chỉ đạo sát sao của Đảng ủy, Thủ trưởng các sở, ban, ngành, đoàn thể, các tổ chức xã hội và UBND 11 huyện, thị xã, thành phố; công tác tuyên truyền được đẩy mạnh, công tác quản lý nhà nước về các lĩnh vực liên quan được siết chặt, đã điều tra, khám phá một số vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, được các ngành, các cấp ghi nhận và đánh giá cao, Nhân dân đồng tình ủng hộ, góp phần giữ ổn định tình hình an ninh trật tự trên địa bàn.

- Các sở, ban, ngành và UBND các huyện, thị xã, thành phố trên địa bàn tỉnh đẩy mạnh công tác tuyên truyền phổ, biến giáo dục pháp luật trong Nhân dân, nhất là các phương thức, thủ đoạn hoạt động mới của đối tượng hoạt động “tín dụng đen”, các hành vi cho vay lãi nặng, đáo hạn ngân hàng, đòi nợ thuê...

qua đó nhận thức và ý thức chấp hành pháp luật, cảnh giác của người dân được nâng cao hơn trước, các doanh nghiệp, cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ đã nâng cao ý thức chấp hành pháp luật, không tiếp tay cho các hoạt động “tín dụng đen”.

## **2. Tồn tại, hạn chế**

- Việc triển khai thực hiện các nhiệm vụ được giao tại Công văn số 1267/UBND-NC ngày 27/9/2023 về việc tăng cường các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen” của các sở, ban, ngành và UBND 11 huyện, thị xã, thành phố từng lúc, từng nơi còn mang tính hình thức, công tác tuyên truyền chưa thường xuyên, chưa hướng đúng đối tượng.

- Việc bảo vệ bí mật dữ liệu cá nhân còn hạn chế, tình trạng lộ lọt dữ liệu khách hàng, người dân về thông tin cá nhân, tài chính, thuế, viễn thông dẫn đến tình trạng các đối tượng mua bán, sử dụng thông tin cá nhân để gọi điện mời chào cho vay, đòi nợ, lừa đảo chiếm đoạt tài sản.

- Việc quản lý hoạt động của các công ty kinh doanh dịch vụ cầm đồ còn nhiều hạn chế dẫn đến tình trạng các đối tượng lách luật, biến tướng hoạt động cho vay, không cầm cố tài sản theo quy định nhưng các bộ, ngành vẫn chưa có giải pháp giải quyết triệt để.

- Nhiều địa phương chưa quan tâm triển khai hoặc triển khai chưa hiệu quả các mặt công tác phòng ngừa, đấu tranh TP và VPPL liên quan đến HĐTĐĐ, giao hoàn toàn cho lực lượng Công an chủ trì, triển khai dẫn đến các biện pháp chủ yếu là các biện pháp nghiệp vụ của ngành Công an mà chưa phát huy hết thế mạnh, hiệu quả công tác phối hợp của từng lực lượng.

- Tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” là tội phạm ít nghiêm trọng (phạt tù cao nhất 03 năm tù giam) nên hạn chế tạm giam, đồng thời hình phạt chưa mang tính răn đe cao. Trong khi đó, việc xử lý hình sự chưa nhiều do phải đảm bảo 02 điều kiện: Lãi suất cho vay phải vượt quá 100%/năm (tương đương 8,33%/tháng) và thu lợi bất chính từ 30.000.000 đồng trở lên (Điều 201 Bộ luật hình sự và Nghị quyết số 01/2021/NQ-HĐTP ngày 20/12/2021 của Tòa án nhân dân tối cao). Do đó, các đối tượng thường không cho vay số tiền lớn, mà tách nhỏ các khoản vay nhằm mục đích tránh việc thu lợi bất chính trên 30.000.000 đồng.

## **IV. PHƯƠNG HƯỚNG, NHIỆM VỤ TRONG THỜI GIAN TỚI**

**1.** Tiếp tục chủ động tham mưu với cấp ủy, chính quyền chỉ đạo các cấp, các ngành quán triệt, triển khai thực hiện Công điện số 776/CD-TTg gắn với thực hiện tốt nhiệm vụ của từng ngành được giao tại 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”; tiếp tục thành lập các tổ công tác liên ngành do lực lượng Công an làm nòng cốt, tiến hành kiểm tra hành chính các cơ sở cầm đồ, cho vay, kinh doanh tài chính và các cơ sở kinh doanh khác có biểu hiện hoạt động cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê nhằm phát hiện tội phạm và vi phạm pháp luật để xử lý nghiêm.

**2.** Triển khai quyết liệt các giải pháp phòng ngừa xã hội, trong đó: Đẩy mạnh hơn nữa công tác tuyên truyền, phòng ngừa TP và VPPL liên quan đến

HĐTĐĐ và kết quả ra quân trấn áp tội phạm với nhiều hình thức đa dạng, phong phú, nhất là trên các phương tiện thông tin đại chúng, các nền tảng mạng xã hội...; triển khai các giải pháp tín dụng để hỗ trợ người có nhu cầu vay vốn chính đáng (như những người đang gặp khó khăn về kinh tế, có nhu cầu vay tín dụng nhưng không đáp ứng được điều kiện vay vốn của hệ thống ngân hàng, nhận thức pháp luật hạn chế, thất nghiệp, mất việc làm, công nhân, học sinh, sinh viên, người lao động thu nhập thấp, đồng bào dân tộc thiểu số...); nắm, quản lý những người có biểu hiện quẫn bách về tài chính, nợ nần, vay lãi nặng có nguy cơ cao phạm tội để phòng ngừa.

**3. Công an tỉnh chủ động phối hợp với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh An Giang, Sở Thông tin và Truyền thông trong công tác nắm tình hình, phối hợp theo dõi, quản lý chặt chẽ hoạt động của các công ty tư vấn, hỗ trợ tài chính, hoạt động của các tổ chức tín dụng...; kiên quyết không để các đối tượng lợi dụng núp bóng để hoạt động “tín dụng đen”. Tiếp tục thực hiện có hiệu quả công tác quản lý nhà nước về ANTT, nhất là quản lý cư trú, quản lý ngành nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện về ANTT, quản lý vũ khí - vật liệu nổ - công cụ hỗ trợ... Kiên quyết xử lý, thu hồi hoặc không cấp mới, cấp đổi Giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh, trật tự đối với các cơ sở kinh doanh không đủ điều kiện về an ninh, trật tự hoặc có vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Rà soát, quản lý các công ty tài chính, tín dụng, các dịch vụ cho vay trực tuyến, vay qua ứng dụng điện thoại, 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.**

Thực hiện nghiêm các quy định về tiếp nhận, giải quyết tố giác, tin báo về tội phạm và kiến nghị khởi tố, nhất là tố giác, tin báo về tội phạm và kiến nghị khởi tố liên quan đến cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê, huy động vốn lãi suất cao nhằm chiếm đoạt tài sản, vơ vét, và các vụ việc có dấu hiệu tội phạm, vi phạm pháp luật khác liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

Trên đây là kết quả thực hiện Công điện số 766/CD-TTG về việc tăng cường các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen” tháng 9, 10 năm 2023, UBND tỉnh An Giang xin báo cáo Bộ Công an./.

**Nơi nhận:**

- Văn phòng Chính phủ (để B/c);
- Bộ Công an (để B/c);
- TT.TU, TT.HĐND, UBND tỉnh (để B/c);
- Sở, ban, ngành tỉnh;
- Lãnh đạo VP UBND tỉnh;
- UBND các huyện, thị xã, thành phố;
- Lưu: HCTC, CAT (PC02).

**CHỦ TỊCH**

**Nguyễn Thanh Bình**

