

Số: 180 /KH-UBND

*Tuyên Quang, ngày 19 tháng 10 năm 2021*

## **KẾ HOẠCH**

### **Tiếp tục 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”**

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” (Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ), các cơ quan, ban ngành, tổ chức chính trị - xã hội và chính quyền các cấp trên địa bàn tỉnh đã triển khai đồng bộ, quyết liệt các nhiệm vụ, giải pháp phòng ngừa, phát hiện, xử lý nghiêm tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”<sup>1</sup>, bóc gỡ, tẩy xóa các quảng cáo liên quan đến “tín dụng đen”, ngăn chặn nhiều trang, bài thông tin quảng cáo trên các trang mạng xã hội có nội dung cho vay “tín dụng đen”, qua đó tình hình an ninh, trật tự trên địa bàn tỉnh đã có nhiều chuyển biến tích cực, tạo môi trường an toàn, ổn định phục vụ phát triển kinh tế - xã hội trên địa bàn tỉnh. Tuy nhiên, do ảnh hưởng của tình hình dịch Covid-19, biến đổi khí hậu, sự phát triển của khoa học công nghệ thông tin, nhu cầu huy động vốn của tổ chức, cá nhân phục vụ sản xuất kinh doanh, mặt khác tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” ở một số địa phương có chiều hướng phức tạp, sẽ là những yếu tố tác động đến công tác đảm bảo an ninh, trật tự và phòng, chống tội phạm, vi phạm pháp luật trên địa bàn tỉnh.

Để tiếp tục thực hiện có hiệu quả Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ, chủ động phòng ngừa, đấu tranh hiệu quả với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”. Ủy ban nhân dân tỉnh ban hành kế hoạch tiếp tục thực hiện, như sau:

## **I. MỤC ĐÍCH, YÊU CẦU**

1. Tiếp tục quán triệt và thực hiện có hiệu quả Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ và các văn bản chỉ đạo của Ủy ban nhân dân tỉnh về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, chủ động phát hiện, khắc phục những thiếu sót trong công tác quản lý nhà nước về lĩnh vực an ninh, trật tự, tài chính, ngân hàng, đầu tư,

---

<sup>1</sup> Công an tỉnh đã phát hiện, khởi tố điều tra 11 vụ án/ 21 bị can về tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự; xử lý hành chính 15 vụ/16 đối tượng về các hành vi cho vay tiền có cầm cố tài sản nhưng lãi suất cho vay vượt quá 150% lãi suất ngân hàng nhà nước Việt Nam công bố.

văn hóa, thông tin, quảng cáo... nhằm xóa bỏ nguyên nhân, điều kiện làm phát sinh tội phạm.

**2.** Phát huy vai trò, trách nhiệm của người đứng đầu, thủ trưởng cơ quan, đơn vị trong thực hiện các nhiệm vụ, giải pháp trọng tâm nêu trong Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ; huy động sức mạnh tổng hợp của các cấp, các ngành, hệ thống chính trị và toàn dân tham gia công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh.

**3.** Các nhiệm vụ, giải pháp phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” được lồng ghép với triển khai thực hiện các chương trình, đề án, dự án phát triển kinh tế - xã hội và giải quyết vấn đề an sinh xã hội, ổn định đời sống của nhân dân.

## **II. NHIỆM VỤ TRỌNG TÂM VÀ PHÂN CÔNG NHIỆM VỤ**

### **1. Các sở, ban, ngành, Ủy ban nhân dân huyện, thành phố**

Theo chức năng, nhiệm vụ, lĩnh vực, địa bàn quản lý tiếp tục thực hiện nghiêm Kết luận số 44-KL/TW ngày 22/01/2019 của Ban Bí thư về tiếp tục thực hiện Chỉ thị số 09-CT/TW ngày 01/12/2012 của Ban Bí thư (khóa XI) về tăng cường sự lãnh đạo của Đảng đối với phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc trong tình hình mới; Kế hoạch số 266-KH/TU ngày 28/3/2019 của Ban Thường vụ Tỉnh ủy về thực hiện Kết luận số 44-KL/TW ngày 22/01/2019 của Ban Bí thư về tiếp tục đẩy mạnh thực hiện Chỉ thị số 09-CT/TW của Ban Bí thư khóa XI về tăng cường sự lãnh đạo của Đảng đối với Phong trào Toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc trong tình hình mới; Kế hoạch số 56/KH-UBND ngày 14/5/2021 của Ủy ban nhân dân tỉnh về thực hiện Kế hoạch số 266-KH/TU ngày 28/3/2019 của Ban Thường vụ Tỉnh ủy và các văn bản chỉ đạo, hướng dẫn của các bộ, ngành Trung ương và của Ủy ban nhân dân tỉnh về tăng cường bảo đảm an ninh trật tự trong tình hình mới, phát huy sức mạnh tổng hợp của cả hệ thống chính trị và toàn dân tham gia đấu tranh phòng, chống tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, bảo vệ quyền, lợi ích và tài sản của người dân trong các hoạt động tín dụng, vay mượn hợp pháp.

Tăng cường tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật về cho vay trong các giao dịch dân sự. Thông báo kịp thời 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, họ, biêu, phường thời gian qua để người dân nâng cao ý thức cảnh giác và chấp hành nghiêm các quy định của pháp luật. Tuyên truyền, vận động người dân không trực tiếp hoặc gián tiếp tham gia hoạt động cho vay lãi nặng “tín dụng đen”, lợi dụng kinh doanh dịch vụ cầm đồ, để vi phạm pháp luật.

Nghiêm cấm cán bộ, công chức, viên chức, cán bộ chiến sĩ lực lượng vũ trang 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.

## **2. Công an tỉnh**

Thực hiện tốt chức năng cơ quan Thường trực Ban Chỉ đạo phòng, chống tội phạm, tệ nạn xã hội và phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc. Chỉ đạo các đơn vị nghiệp vụ nắm bắt tình hình liên quan đến hoạt động của các tổ chức, cá nhân, cơ sở cầm đồ, cho vay có biểu hiện cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê để xử lý nghiêm theo quy định của pháp luật. Kiên quyết xử lý, thu hồi Giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh, trật tự đối với các cơ sở kinh doanh vi phạm.

Mở các đợt cao điểm tấn công, trấn áp tội phạm trên phạm vi toàn tỉnh và trên không gian mạng để đấu tranh 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 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 vi phạm pháp luật.

Thực hiện nghiêm công tác tiếp nhận, giải quyết tin báo, tố giác về tội phạm và kiến nghị khởi tố, nhất là tin báo, tố giác 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, võ hui, họ... và các vụ việc có dấu hiệu tội phạm, vi phạm pháp luật khác liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Phối hợp chặt chẽ với các cơ quan tiến hành tố tụng hình sự trong điều tra, truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

Đẩy mạnh phong trào Toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc gắn với tuyên truyền, phổ biến các quy định của pháp luật, các phương thức, thủ đoạn và tác hại của “tín dụng đen” để nâng cao ý thức cảnh giác của người dân, tổ chức, doanh nghiệp. Vận động nhân dân tích cực tham gia phát hiện, tố giác tội phạm và các hành vi mà đối tượng lợi dụng cho vay tiền mặt sau đó dùng các thủ đoạn tinh vi để lừa đảo chiếm đoạt tài sản là bất động sản.

## **3. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - Chi nhánh Tuyên Quang**

Tuyên truyền, phổ biến sâu rộng các văn bản pháp luật về cơ chế, chính sách tín dụng ngân hàng, các khoản cho vay ưu đãi đến mọi tầng lớp nhân dân. Nghiên cứu triển khai các loại hình cho vay, các sản phẩm dịch vụ ngân hàng với thủ tục nhanh gọn, thuận tiện, đáp ứng nhu cầu vay vốn chính đáng, hợp pháp phục vụ đời sống, tiêu dùng của nhân dân để góp phần ngăn chặn “tín dụng đen”.

Tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát các tổ chức tín dụng, bảo đảm 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 theo quy định; phúc đáp kịp thời các yêu cầu của cơ quan điều tra về giám định tài chính, cung cấp thông tin, tài liệu phục vụ điều tra vụ án liên quan đến “tín dụng đen”.

#### **4. Sở Tư pháp**

Tham mưu Hội đồng phổ biến giáo dục pháp luật tỉnh đẩy mạnh công tác tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật liên quan đến hoạt động vay mượn trong giao dịch dân sự; hướng dẫn, chỉ đạo, bồi dưỡng nghiệp vụ cho Chấp hành viên, Thẩm tra viên và công chức trong công tác thi hành các bản án, quyết định liên quan đến việc vay, mượn dân sự.

Tuyên truyền, phổ biến pháp luật về công chứng nhằm nâng cao đạo đức nghề nghiệp của Công chứng viên, nhất là việc xác nhận, chứng thực các giao dịch chuyển quyền sở hữu về tài sản, không để đối tượng lợi dụng hoạt động công chứng để hợp pháp hóa việc chiếm đoạt tài sản, bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của người dân, góp phần phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

#### **5. Sở Thông tin và Truyền thông**

Định hướng các cơ quan truyền thông, hệ thống thông tin cơ sở có biện pháp tuyên truyền, phổ biến 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 viết 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”.

Quản lý chặt chẽ các nội dung quảng cáo đăng tải trên báo chí, môi trường mạng, xuất bản và quảng cáo tích hợp trên các sản phẩm dịch vụ bưu chính, viễn thông, công nghệ thông tin, ngăn chặn các bài viết quảng cáo trái phép liên quan đến “tín dụng đen”; phối hợp với các doanh nghiệp viễn thông và các cơ quan có liên quan rà soát, thu hồi “sim rác”; 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 trực tuyến trái quy định.

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

Tăng cường quản lý hoạt động quảng cáo theo quy định của pháp luật; phối hợp với các cơ quan, 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 trong hoạt động quảng cáo. Tổ chức các chiến dịch truyền thông, tuyên truyền về phương thức, thủ đoạn và hậu quả tác hại của “tín dụng đen”; kết quả

công tác phòng ngừa, đấu tranh, xử lý tội phạm và các vi phạm pháp luật liên quan hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh.

### **7. Sở Kế hoạch và Đầu tư**

Kiểm soát chặt chẽ việc doanh nghiệp có đăng ký kinh doanh dịch vụ cầm đồ, phối hợp chặt chẽ với lực lượng Công an trong việc xem xét cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh, trật tự cho các cơ sở kinh doanh cầm đồ; cung cấp thông tin của các doanh nghiệp phục vụ công tác điều tra các vụ án hình sự liên quan đến “tín dụng đen”; phối hợp tổ chức hậu kiểm việc chấp hành quy định của pháp luật về đầu tư, kinh doanh.

### **8. Sở Tài chính**

Thực hiện tốt chức năng cơ quan Thường trực Hội đồng định giá tài sản trong tố tụng hình sự; đẩy nhanh tiến độ định giá tài sản, giám định tài chính kế toán trong các vụ án liên quan đến “tín dụng đen” theo yêu cầu của cơ quan điều tra. Tham mưu, hướng dẫn công tác lập, thẩm định dự toán cấp kinh phí hỗ trợ công tác điều tra, giải quyết các vụ án hình sự liên quan hoạt động “tín dụng đen” xảy ra trên địa bàn tỉnh theo quy định.

### **9. Các Sở: Giáo dục và Đào tạo; Lao động, Thương binh và Xã hội**

Theo chức năng, nhiệm vụ tăng cường quản lý, tuyên truyền, phổ biến giáo dục pháp luật đối với cán bộ, công chức, viên chức, học sinh, sinh viên, du học sinh, công nhân, người lao động về chính sách, quy định của pháp luật trong hoạt động vay và cho vay; hướng dẫn vay vốn ngân hàng, tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính hợp pháp khi có nhu cầu chính đáng; không cầm cố, thế chấp tài sản trái pháp luật, không tham gia hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng; thường xuyên thông tin cảnh báo, kịp thời có cơ chế, chính sách, biện pháp bảo vệ người tiêu dùng trước tình trạng cho vay lãi nặng, “tín dụng đen”.

### **10. Ủy ban nhân dân huyện, thành phố**

Tiếp tục chỉ đạo thực hiện nghiêm Văn bản số 135/UBND-NC ngày 16/01/2019 của Ủy ban nhân dân tỉnh về phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” và Văn bản số 921/UBND-TH, ngày 10/4/2019 của Ủy ban nhân dân tỉnh về triển khai các giải pháp mở rộng tín dụng, góp phần hạn chế “tín dụng đen”; chỉ đạo triển khai thực hiện các cơ chế, chính sách an sinh xã hội, xây dựng nông thôn mới, xóa đói giảm nghèo, tạo việc làm cho người lao động. Thông tin rộng rãi, kịp thời về hoạt động vay vốn ưu đãi, chính sách hỗ trợ của nhà nước để nhân dân biết, tiếp cận nguồn vốn vay.

Tăng cường lãnh đạo, chỉ đạo công tác phòng, chống tội phạm, xây dựng phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc, thực hiện tốt các đề án chuyển hóa địa bàn trọng điểm, phức tạp về trật tự, an toàn xã hội; xây dựng xã, phường, thị

trần không có tệ nạn ma túy; xã, phường, thị trấn, cơ quan, đơn vị, doanh nghiệp, khu dân cư, trường học an toàn về an ninh trật tự; 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, 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 đổ chất bẩn, chất thải, gây mất an ninh, trật tự. Kịp thời phát hiện, bóc gỡ, xóa bỏ tờ rơi, biển quảng cáo dán trên tường, cột điện, cột tín hiệu giao thông, cây xanh, nơi công cộng về cho vay tài chính, cầm đồ làm ảnh hưởng đến mỹ quan đô thị, trật tự an toàn giao thông, an toàn xã hội.

Chỉ đạo thẩm định chặt chẽ hồ sơ cấp giấy phép đăng ký kinh doanh, giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh trật tự đối với các cơ sở cầm đồ, cho vay và các cơ sở kinh doanh khác; kiên quyết xử lý và thu hồi giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh và giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh, trật tự đối với các cơ sở vi phạm có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

Chỉ đạo lực lượng Công an trên địa bàn đẩy mạnh tấn công, trấn áp, xử lý nghiêm các loại tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; bố trí ngân sách, hỗ trợ kinh phí cho lực lượng Công an triển khai các đợt cao điểm tấn công, trấn áp tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

### **11. Đề nghị Tòa án nhân dân tỉnh; Viện kiểm sát 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 quyệt hoặc dùng phương tiện có khả năng nguy hại về tính mạng, sức khỏe của con người, thiệt hại lớn về tài sản, nhằm mục đích răn đe, giáo dục, phòng ngừa tội phạm.

Tuyên truyền, phổ biến các quy định, thủ tục để giải quyết các vụ án dân sự có liên quan đến vay, mượn dân sự, tạo điều kiện cho người dân giải quyết các tranh chấp dân sự liên quan đến vay, mượn thông qua các cơ quan bảo vệ pháp luật.

### **12. Đề nghị Ủy ban mặt trận Tổ quốc và các tổ chức chính trị-xã hội tỉnh**

Phối hợp với các cơ quan liên quan trong thực hiện Đề án “Vận động toàn dân tham gia phòng ngừa, phát hiện, tố giác tội phạm; cảm hóa, giáo dục, cải tạo người phạm tội tại gia đình và cộng đồng dân cư”. Tuyên truyền các chính sách tài chính, hỗ trợ thành viên vay vốn từ ngân hàng, tổ chức tài chính hợp pháp; tuyên truyền, nâng cao cảnh giác về phương thức, thủ đoạn và hậu quả do “tín dụng đen” gây ra. Vận động đoàn viên, hội viên và 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 chức, viên chức tham gia các hoạt động đi vay, cho vay, đòi nợ có liên quan đến “tín dụng đen”.

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. 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, tẩy xóa tờ rơi, quảng cáo liên quan đến “tín dụng đen”.

### III. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

1. Giám đốc các sở, Thủ trưởng các ban, ngành; Chủ tịch Ủy ban nhân dân huyện, thành phố căn cứ chức năng, nhiệm vụ thực hiện nghiêm các nội dung Kế hoạch này tại cơ quan, đơn vị, địa phương, đảm bảo thiết thực, hiệu quả. Định kỳ 6 tháng, 01 năm báo cáo Ủy ban nhân dân tỉnh kết quả thực hiện (qua Công an tỉnh) để tổng hợp.

2. Giao Công an tỉnh đôn đốc, kiểm tra, hướng dẫn các cơ quan, đơn vị, Ủy ban nhân dân huyện, thành phố triển khai thực hiện các nội dung nêu tại Kế hoạch này, định kỳ hoặc đột xuất tổng hợp báo cáo kết quả thực hiện với Bộ Công an và Ủy ban nhân dân tỉnh theo quy định./.

**Nơi nhận:**

- Bộ Công an;
- Chủ tịch UBND tỉnh;
- Phó Chủ tịch UBND tỉnh;
- Các sở, ban, ngành;
- UBND huyện, thành phố;
- Chánh VP, Phó CVP UBND tỉnh;
- Cổng thông tin điện tử tỉnh;
- Lưu: VT, NC (CH).

**TM. ỦY BAN NHÂN DÂN**

**KT. CHỦ TỊCH**

**PHÓ CHỦ TỊCH**



**Hoàng Việt Phương**