

Số: /BC-UBND

Bạch Thông, ngày tháng 5 năm 2023

## BÁO CÁO

### sơ kết năm thứ tư thực hiện Kế hoạch 240 của Bộ Công an triển khai Chỉ thị số 12 về “tín dụng đen”

Thực hiện Công văn số 1920/CAT-PC02 ngày 15/5/2023 của Công an tỉnh Bắc Kạn về việc sơ kết năm thứ tư thực hiện Kế hoạch 240 của Bộ Công an triển khai Chỉ thị số 12 về “tín dụng đen”. UBND huyện Bạch Thông báo cáo kết quả thực hiện như sau:

#### I. ĐẶC ĐIỂM TÌNH HÌNH

##### 1. Đặc điểm địa hình, kinh tế, dân tộc

Bạch Thông là huyện miền núi nằm ở trung tâm của tỉnh Bắc Kạn, phía nam giáp với Thành phố Bắc Kạn, phía đông huyện Na Rì, phía bắc giáp huyện Ngân Sơn, huyện Ba Bể, phía tây giáp với huyện Chợ Đồn. Huyện có 13 xã và 01 thị trấn, dân số trên 32.000 người, gồm 05 dân tộc chiếm số đông Tày, Kinh, Nùng, Dao, Hoa và một số ít dân tộc khác như Mông, Sán Chí, Thái cùng chung sống hòa thuận. Địa hình của huyện khá phức tạp, có 90% diện tích là rừng núi, người dân chủ yếu phát triển về nông, lâm nghiệp. Huyện có tuyến quốc lộ 3 chạy dọc với chiều dài hơn 30km, giao thông kết nối giữa các xã cơ bản đáp ứng được nhu cầu đi lại của nhân dân.

##### 2. Tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”

Tình hình an ninh chính trị, trật tự an toàn xã hội trên địa bàn huyện được giữ vững ổn định, không hình thành các băng, ổ nhóm tội phạm phức tạp, không xảy ra các vụ việc, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Các phương thức, thủ đoạn được kéo giảm, kiềm chế: Hoạt động cho vay truyền thống thông qua các dịch vụ cầm đồ đã được kéo giảm, nhiều hiệu cầm đồ trên địa bàn đã đóng cửa, dừng hoạt động. Các hoạt động đòi nợ thuê như lôi kéo nhiều người đến nhà nạn nhân đe dọa, cưỡng đoạt tài sản, cố ý gây thương tích... không xảy ra.

- Phương thức, thủ đoạn mới liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”: Hiện nay các hoạt động cho vay vốn trực tuyến, vay online thông qua các trang website,

mạng xã hội, ứng dụng di động ngày càng xuất hiện nhiều với các chiêu trò khác nhau để thu hút, lôi kéo người dân có nhu cầu vay vốn.

### **3. Nguyên nhân, điều kiện làm tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan hoạt động “tín dụng đen” tồn tại, phát sinh**

- Do còn nhiều người dân có nhu cầu vay vốn không cần thế chấp tài sản, không đáp ứng được điều kiện vay vốn tại các kênh cung cấp tín dụng chính thức đã tìm đến các cá nhân, cơ sở hoạt động “tín dụng đen”, nhất là hiện nay hoạt động vay tiền thông qua các app diễn ra phổ biến. Nhiều người biết việc vay tiền “tín dụng đen” với lãi suất cao nhưng do thủ tục đơn giản nên vẫn bắt chấp thực hiện, trong khi đó việc vay tiền qua các ngân hàng, tổ chức tín dụng đòi hỏi nhiều thủ tục, thời gian xác minh mới giải ngân vay vốn.

- Sự hiểu biết về các phương thức, thủ đoạn về tội phạm “tín dụng đen” của người dân còn hạn chế, không lường trước hậu quả và mối nguy hiểm từ "tín dụng đen".

- Một bộ phận người dân còn tìm đến “tín dụng đen” để phục vụ nhu cầu vay vốn không hợp pháp (*cờ bạc, ma túy, kinh doanh phi pháp...*) hoặc do thói quen tiêu dùng, tâm lý e ngại tiếp xúc ngân hàng.

## **II. KẾT QUẢ THỰC HIỆN**

### **1. Kết quả công tác quán triệt, triển khai thực hiện**

Trên cơ sở Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 24/5/2019 của Thủ tướng Chính phủ và Kế hoạch số 14/KH-UBND ngày 07/01/2019 của UBND tỉnh về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; Văn bản số 880/UBND-NCPC ngày 26/02/2020 của UBND tỉnh về việc tăng cường công tác phòng, chống “tín dụng đen”. Huyện đã chỉ đạo các phòng, ban, ngành, đoàn thể, UBND các xã, thị trấn tăng cường công tác tuyên truyền, phổ biến pháp luật và thông báo các phương thức, thủ đoạn của tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” đến toàn bộ cán bộ, công chức, viên chức, đảng viên và quần chúng nhân dân trên địa bàn góp phần nâng cao nhận thức, ý thức và trách nhiệm của bản thân trong việc phòng, tránh, không tham gia hoạt động “tín dụng đen”.

Trong thời gian vừa qua không xảy ra vụ việc vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn huyện.

### **2. Ưu điểm, tồn tại, hạn chế**

- **Ưu điểm:** Công tác tuyên truyền Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 24/5/2019 của Thủ tướng Chính phủ và Kế hoạch số 14/KH-UBND ngày 07/01/2019 của UBND tỉnh về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên

quan đến hoạt động “tín dụng đen” được đẩy mạnh, với nhiều hình thức khác nhau để người dân dễ dàng tiếp cận nguồn thông tin cần thiết. Việc thực hiện chủ trương đưa lực lượng Công an xã chính quy xuống địa bàn làm việc đã góp phần đảm bảo được tình hình an ninh trật tự nói chung và công tác phòng chống TP&VPPL liên quan đến “tín dụng đen” nói riêng. Được sự quan tâm của các cơ quan ban ngành và các đơn vị liên quan nên công tác thanh, kiểm tra các cơ sở có điều kiện về an ninh trật tự được chú trọng, không để các đối tượng lợi dụng hoạt động liên quan đến “tín dụng đen” góp phần đảm bảo tình hình an chính trị, trật tự an toàn xã hội trên địa bàn.

- **Tồn tại, hạn chế:** Vẫn còn một số người dân chủ quan, lơ là, không để tâm đến nội dung tuyên truyền Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 24/5/2019 của Thủ tướng Chính phủ và Kế hoạch số 14/KH-UBND ngày 07/01/2019 của UBND tỉnh, chưa thực sự nâng cao ý thức cảnh giác trước các thủ đoạn “tín dụng đen” hiện nay.

### **3. Những khó khăn vướng mắc**

- Các đối tượng hoạt động “tín dụng đen” ngày càng tinh vi, thường núp dưới vỏ bọc là các cơ sở kinh doanh tài chính hợp pháp, chúng là những đối tượng lưu động nên công tác phối hợp quản lý, nắm tình hình, theo dõi di biến động còn gặp nhiều khó khăn.

- Với sự phát triển nhanh chóng của công nghệ thông tin, việc các đối tượng sử dụng mạng xã hội đăng tải các bài viết, quảng cáo lên không gian mạng vẫn diễn ra thường xuyên, liên tục; công tác kiểm duyệt những nội dung liên quan đến “tín dụng đen” chưa được đảm bảo, việc lập các ứng dụng app cho vay trực tuyến ngày càng xuất hiện nhiều, với những chiêu trò thu hút người vay dẫn đến công tác quản lý, theo dõi, khám phá các vụ việc liên quan đến “tín dụng đen” gặp nhiều khó khăn do đối tượng dễ xóa dấu vết, dữ liệu điện tử.

### **4. Dự báo tình hình**

Thời gian tới tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” tiếp tục diễn biến phức tạp, với phương thức, thủ đoạn ngày càng tinh vi như: Các đối tượng huy động vốn với lãi suất cao nhằm mục đích lừa đảo chiếm đoạt tài sản với số tiền lớn, dưới các hình thức huy động tài chính, kinh doanh đa cấp, tiền ảo, tham gia hội... Đồng thời, sử dụng công nghệ cao để cho vay trực tuyến, thực hiện các hành vi liên quan đến “tín dụng đen”.

## **III. PHƯƠNG HƯỚNG NHIỆM VỤ THỜI GIAN TỚI**

**1.** Tiếp tục thực hiện nghiêm túc Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ và Kế hoạch số 14/KH-UBND ngày 07/01/2019 của UBND

tỉnh về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen; văn bản số 880/UBND-NCPC ngày 26/02/2020 của UBND tỉnh về tăng cường công tác phòng, chống “tín dụng đen”; tuyên truyền phổ biến, giáo dục pháp luật nhằm nâng cao nhận thức cho cán bộ, công chức, viên chức, người lao động và Nhân dân nắm vững các chính sách, quy định của pháp luật trong hoạt động vay và cho vay; chấp hành chính sách tài chính, quy định của pháp luật về giao dịch, vay mượn, huy động, sử dụng vốn an toàn, không tham gia các hoạt động “tín dụng đen”.

**2.** Tăng cường công tác tuyên truyền, giáo dục giúp đoàn viên, hội viên và nhân dân trên địa bàn huyện nắm vững các chính sách, quy định của pháp luật trong hoạt động vay và cho vay, gắn liền với công tác tuyên truyền các nội dung mới của Nghị định số 116/2018/NĐ-CP ngày 07/9/2018 của Chính phủ về sửa đổi bổ sung một số điều của Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 09/6/2015 của Chính phủ về chính sách tín dụng phục vụ phát triển nông nghiệp nông thôn đến bà con Nhân dân, thanh niên để nâng cao nhận thức và tăng sự lựa chọn cho người dân trong quá trình vay vốn làm ăn.

**3.** Thực hiện tốt công tác giám sát, theo dõi nhằm kịp thời phát hiện và ngăn chặn các hành vi dán tờ rơi, in, viết, quét sơn quảng cáo trên tường, cột điện, trụ điện, cây xanh, nơi công cộng... liên quan đến cho vay, huy động vốn và các nội dung quảng cáo khác nói chung. Tổ chức các cuộc vận động bóc gỡ, xoá bỏ tờ rơi, biển quảng cáo dán, in treo tại địa phương, cơ sở.

**4.** Chỉ đạo Công an huyện tăng cường kiểm tra, giám sát, ngăn chặn và xử lý nghiêm các cá nhân, cơ sở tổ chức hoạt động “tín dụng đen”; cơ sở kinh doanh cầm đồ và các cơ sở kinh doanh có nghi vấn hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn huyện; xử lý những biển hiện, biển quảng cáo có liên quan đến “tín dụng đen” vi phạm quy định về quảng cáo và Luật các tổ chức tín dụng. Trên cơ sở kiểm tra, xử lý, đề xuất cơ quan chức năng thu hồi Giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh đối với các cơ sở kinh doanh liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” hoặc vi phạm các quy định trong hoạt động kinh doanh.

**5.** Chỉ đạo các tổ chức tín dụng đóng trên địa bàn rà soát, đề nghị cấp có thẩm quyền sửa đổi, bổ sung, đổi mới quy trình cho vay vốn theo hướng đơn giản hoá thủ tục nhưng vẫn đảm bảo an toàn và phù hợp với quy định pháp luật. Tăng cường tuyên truyền, có chính sách khuyến khích, tạo điều kiện thuận lợi để người dân, doanh nghiệp tiếp cận được nguồn vay chính thống. Phối hợp chặt chẽ với lực lượng Công an trong điều tra các vụ án, vụ việc liên quan đến lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng.

**6.** Chỉ đạo phòng Tài chính - Kế hoạch huyện, phòng Văn hoá - Thông tin huyện, phòng Giáo dục và Đào tạo, Trung tâm GDNN-GDTX huyện, Trường

THPT Phủ Thông: Tham mưu UBND huyện kiểm soát chặt chẽ công tác đăng ký đối với các cơ sở kinh doanh có điều kiện về an ninh, trật tự nói chung, cơ sở cầm đồ nói riêng trên địa bàn. Quản lý nghiêm hoạt động quảng cáo, trong đó: Tập chung nắm tình hình, phát hiện, xử lý các cơ sở sai phạm về treo biển, dán, rải tờ rơi quảng cáo trái quy định có nội dung “hỗ trợ tài chính, cho vay tài chính, dịch vụ tài chính, đáo nợ ngân hàng, cho vay không cần cầm cố, cho vay chỉ cần căn cước công dân, sổ bìa đỏ...”; đồng thời tuyên truyền, nhắc nhở các cơ sở kinh doanh quảng cáo không sản xuất, mua bán các loại quảng cáo có nội dung như trên nếu khách hàng không phải tổ chức tín dụng. Tổ chức cho học sinh viết cam kết chấp hành nghiêm pháp luật, không phạm tội, mắc tệ nạn xã hội, không tham gia hoạt động “tín dụng đen”, đặc biệt không vay tiền với lãi suất cao hơn mức nhà nước quy định.

7. Tăng cường công phối hợp giữa các cơ quan tư pháp với cơ quan điều tra trong công tác điều tra, truy tố, xét xử các vụ án, nhất là những vụ liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, bảo đảm xử lý nghiêm minh đúng người, đúng tội, đúng pháp luật, không để xảy ra oan sai, bỏ lọt tội phạm. Trong quá trình tiến hành tố tụng chú ý làm rõ nguyên nhân, điều kiện phát sinh các loại tội phạm trên để có biện pháp khắc phục.

#### **IV. KIẾN NGHỊ, ĐỀ XUẤT: Không.**

Trên đây là báo cáo kết quả sơ kết năm thứ tư thực hiện Kế hoạch 240 của Bộ Công an triển khai Chỉ thị số 12 về “tín dụng đen” của UBND huyện Bạch Thông gửi Công an tỉnh xem xét, tổng hợp ./.

#### **Nơi nhận:**

- Công an tỉnh (PC02);
- Thường trực HU, HĐND huyện;
- CT, các PCT UBND huyện;
- Công an huyện Bạch Thông;
- VKSND; Toà án nhân dân huyện Bạch Thông;
- Các tổ chức tín dụng, Ngân hàng trên địa bàn;
- Phòng GD và ĐT; Trung tâm GDNN-GDTX huyện; Trường THPT Phủ Thông;
- Các phòng, ban, đoàn thể huyện;
- Ủy ban nhân dân các xã, thị trấn;
- LĐVP;
- Lưu VT, THNC.

**TM. ỦY BAN NHÂN DÂN  
CHỦ TỊCH**

**Hà Kim Oanh**