

Số: /BC-UBND

Bạch Thông, ngày tháng 5 năm 2024

BÁO CÁO

Sơ kết 05 năm thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ về “tín dụng đen”

Theo kế hoạch số 1716/CAT-PC02-Đ1 ngày 24/4/2024 của Công an tỉnh Bắc Kạn về việc báo cáo sơ kết 05 năm thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ về “tín dụng đen” (tất là Chỉ thị số 12). Ủy ban nhân dân huyện Bạch Thông báo cáo kết quả thực hiện từ ngày 15/4/2019 đến 14/4/2024 như sau:

I. 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. Tội phạm về tín dụng đen xảy ra 01 vụ 01 đối tượng.

- 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, các 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 chủ yếu xuất hiện các hoạt động cho vay trực tuyến, vay online thông qua các trang website, mạng xã hội, ứng dụng di động với nhiều chiêu trò khác nhau để thu hút, lôi kéo người dân có nhu cầu vay vốn.

II. KẾT QUẢ THỰC HIỆN CHỈ THỊ SỐ 12/CT-TTG

1. Công tác quán triệt, triển khai thực hiện

- UBND huyện đã triển khai, quán triệt, thực hiện 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”.

- UBND huyện đã ban hành văn bản số 243/UBND-VP ngày 29/02/2020 về việc tăng cường công tác phòng, chống "tín dụng đen"; văn bản số 927/UBND-VP ngày 15/5/2023 về việc tiếp tục tăng cường công tác phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động "tín dụng đen";

- 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 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”.

2. Công tác tuyên truyền

- UBND huyện chỉ đạo Công an huyện phối hợp với UBND các xã, thị trấn, cơ quan đơn vị tăng cường công tác tuyên truyền để phòng ngừa vi phạm pháp luật liên quan tới "tín dụng đen".

- Chỉ đạo các phòng, ban thực hiện công tác tuyên truyền một cách có hiệu quả với nhiều nội dung, hình thức, tuyên truyền những chính sách tài chính, hỗ trợ vay vốn từ ngân hàng, tổ chức tài chính hợp pháp từ đó giúp kéo giảm tỉ lệ tội phạm nói chung cũng tội phạm có liên quan đến "tín dụng đen" nói riêng.

3. Công tác phổ biến, giáo dục pháp luật và xây dựng, hoàn thiện các văn bản pháp luật liên quan đến "tín dụng đen".

Các văn bản chỉ đạo, quán triệt của cấp trên liên quan đến "tín dụng đen" luôn được phổ biến tới cán bộ, công, nhân viên để thực hiện công tác phòng, chống tội phạm liên quan đến "tín dụng đen" một cách hiệu quả đúng với đường lối, chủ trương đề ra.

4. Công tác nâng cao hiệu lực, hiệu quả quản lý nhà nước trong phòng ngừa, đấu tranh với TP&VPPL liên quan đến hoạt động "tín dụng đen"

- Căn cứ vào chức năng, nhiệm vụ của các ban ngành, đoàn thể từ đó rà soát, bổ sung, hoàn thiện cơ chế, chính sách, ban hành các văn bản chỉ đạo nhằm nâng cao hiệu quả công tác phòng, ngừa, đấu tranh với TP&VPPL liên quan đến hoạt động "tín dụng đen".

- Chú trọng công tác phát động quần chúng, huy động cán bộ, công nhân viên chức, lực lượng vũ trang tham gia các hoạt động nhằm tuyên truyền, phòng ngừa, xử lý, tố giác TP&VPPL liên quan đến hoạt động "tín dụng đen" và tham gia đóng góp ý kiến nâng cao hiệu quả công tác quản lý nhà nước.

- Ứng dụng công nghệ thông tin, nâng cao chất lượng thực thi công vụ, đơn giản hoá, rút ngắn thời gian giải quyết thủ tục hành chính tạo điều kiện cho người dân giải quyết các vấn đề liên quan.

- Bồi dưỡng kiến thức pháp luật, nghiệp vụ, đạo đức nghề nghiệp ngăn chặn việc cán bộ công chức, viên chức trực tiếp hoặc gián tiếp tham gia, tiếp tay, làm nơ cho hoạt động "tín dụng đen" hoặc để các đối tượng lợi dụng để phạm tội, vi phạm pháp luật.

5. Công tác thanh kiểm tra, thanh tra, xử lý các hành vi vi phạm pháp đến hoạt động "tín dụng đen"

UBND huyện đã thành lập đoàn liên ngành kiểm tra các cơ sở cầm đồ, dịch vụ hỗ trợ tài chính trên địa bàn huyện Bạch Thông năm 2019, kết quả chưa phát hiện cơ sở kinh doanh nào vi phạm.

6. Công tác tiếp nhận, phát hiện, xử lý, điều tra, truy tố, xét xử các vụ việc, vụ án có liên quan đến hoạt động "tín dụng đen"

Công an huyện tiếp nhận tin báo tố giác về tội phạm 01 vụ, 01 đối tượng (có dấu hiệu cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự).

Kết quả: Không khởi tố vụ án hình sự.

7. Công tác tổ chức thực hiện

UBND huyện đã chỉ đạo, đôn đốc, giám sát, kiểm tra, đánh giá tình hình, chấn chỉnh thực hiện các nội dung của Chỉ thị. Định kỳ, đột xuất các đơn vị báo kết quả thực hiện về UBND huyện để tổng hợp và báo cáo UBND tỉnh đúng nội dung, yêu cầu thực hiện.

III. ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ THỰC HIỆN, DỰ BÁO TÌNH HÌNH

1. Đánh giá kết quả thực hiện

1.1. Ưu điểm

- Công tác tuyên truyền được quan tâm, với nhiều hình thức để người dân dễ dàng tiếp cận nguồn thông tin cần thiết. Việc đưa lực lượng Công an xã chính quy xuống địa bàn, 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.

- Tội phạm về "tín dụng đen" trong những năm gần đây không xảy ra, các cơ sở kinh doanh liên quan đến dịch vụ cầm đồ, hỗ trợ tài chính đã dừng hoạt động.

- 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 trú 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.

1.2. Tồn tại, hạn chế

- Người dân còn chủ quan, không để tâm đến nội dung tuyên truyền, chưa thực sự nâng cao ý thức cảnh giác trước các thủ đoạn "tín dụng đen".

- Trong thời gian vừa qua cơ quan Công an chưa trực tiếp phát hiện, bắt giữ được đối tượng liên quan đến "tín dụng đen", việc giải quyết 01 vụ là do đơn thư tố giác tội phạm của người dân.

- Hiện nay các đối tượng cho vay nặng lãi thường hạ lãi suất thấp hơn trước đây, không đòi nợ gắt gao, không ép buộc chủ nợ trả lãi nên người vay thường không tố giác, không hợp tác với cơ quan Công an.

2. 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

ting 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”.

3. Nhiệm vụ trọng tâm trong những năm tiếp theo

3.1. Các phòng, ban, ngành, UB MTTQ và các đoàn thể huyện; UBND các xã, thị trấn

- Tiếp tục thực hiện nghiêm túc Chỉ thị số 12 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”.

- Tuyên truyền, giáo dục giúp đoàn viên, hội viên và nhân dân nắm vững các 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 tháng 9 năm 2018 của Chính phủ về sửa đổi bổ sung một số điều của Nghị định số 55/2015/NĐ-CP ngày 09 tháng 6 năm 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.

- Chỉ đạo theo dõi nhằm phát hiện và ngăn chặn kịp thời 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.

3.2. Công an huyện

Chủ trì, phối hợp với các phòng, ban, ngành liên quan tham mưu ban hành kế hoạch và tổ chức 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 biểu hiện nghi vấn hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn huyện; 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. Tiếp nhận, giải quyết các tin báo tội phạm liên quan “tín dụng đen” của người dân trình báo.

3.3. Ngân hàng Nông nghiệp và phát triển nông thôn chi nhánh huyện Bạch Thông; Ngân hàng Bưu điện Liên Việt chi nhánh huyện Bạch Thông; Phòng giao dịch Ngân hàng chính sách xã hội huyện Bạch Thông

- 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.

3.4. Phòng Tài chính - Kế hoạch huyện

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.

3.5. Phòng Văn hoá - Thông tin huyện

Tham mưu UBND huyện 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.

3.6. Phòng Giáo dục và Đào tạo, Trung tâm GDNN-GDTX huyện, Trường THPT Phú Thông

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.

3.7. Viện kiểm sát nhân dân huyện và Toà án nhân dân huyện

Phối hợp chặt chẽ 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. KHÓ KHĂN, VƯỚNG MẮC VÀ KIẾN NGHỊ ĐỀ XUẤT

1. Khó khăn, vướng mắc

- Các đối tượng hoạt động “tín dụng đen” ngày càng tinh vi, có sự hiểu biết pháp luật nhất định, có phương thức che giấu, biến tướng việc cho vay gây khó khăn cho công tác phát hiện, đấu tranh.

- 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, 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 rất hấp dẫn. Công tác quản lý, theo dõi, khám phá gặp nhiều khó khăn do đối tượng dễ xoá dấu vết, dữ liệu điện tử.

2. Kiến nghị, đề xuất: Không.

Trên đây là nội dung báo cáo sơ kết 05 năm thực hiện Chỉ thị số 12 về “tín dụng đen” của UBND huyện Bạch Thông./.

Nơi nhận:

- Công an tỉnh (Phòng PC02);
- CT, PCT UBND huyện;
- Ủy ban MTTQ và các đoàn thể huyện;
- Các phòng, ban, ngành thuộc huyện;
- Công an huyện; VKSND, TAND huyện;
- Các tổ chức tín dụng, Ngân hàng trên địa bàn;
- TT GDNN-GDTX huyện, Trường THPT Phú Thông;
- UBND các xã, thị trấn;
- Lưu: VT, THNC.

**TM. ỦY BAN NHÂN DÂN
CHỦ TỊCH**

Hà Kim Oanh