

Số: 143 /KH-UBND

Thanh Hoá, ngày 20 tháng 6 năm 2019

## KẾ HOẠCH

**Thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ về “Tăng cường công tác quản lý, phòng ngừa, đấu tranh với các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn Thanh Hóa**

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””, UBND tỉnh Thanh Hóa ban hành kế hoạch thực hiện như sau:

### I. MỤC ĐÍCH, YÊU CẦU

1. Tạo chuyển biến mạnh mẽ về nhận thức, ý thức và trách nhiệm của các cấp, các ngành, đoàn thể, tổ chức xã hội và nhân dân trong phòng ngừa, tham gia đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

2. Tập trung lực lượng, triển khai đồng bộ các biện pháp nhằm chủ động phòng ngừa, đấu tranh quyết liệt đối với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, nhất là các băng nhóm đứng sau bảo kê, điều hành các hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”, hạn chế đến mức thấp nhất hệ lụy mà tín dụng đen gây ra cho nhân dân và cho toàn xã hội, góp phần bảo đảm ANTT, phục vụ phát triển kinh tế - xã hội trên địa bàn tỉnh.

3. Thực hiện nghiêm túc chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ, phối hợp chặt chẽ với các địa phương trên toàn quốc để nâng cao hiệu quả công tác quản lý, phòng ngừa, đấu tranh với các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn toàn tỉnh.

### II. NHẬN DIỆN VỀ CÁC HÌNH THỨC TỒN TẠI CỦA TÍN DỤNG ĐEN

Hiện nay, có 04 hình thức tồn tại của hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn, cụ thể là:

**1. Hình thức cho vay dưới dạng Công ty dịch vụ tài chính:** Các Công ty dịch vụ tài chính được thành lập và hoạt động theo quy định của Nghị định số 39/2014/NĐ-CP ngày 07/5/2014 của Chính phủ về hoạt động của công ty tài chính và công ty cho thuê tài chính. Tuy nhiên, các đối tượng hình sự lợi dụng sơ hở của pháp luật để thực hiện hoạt động cho vay lãi nặng.

**2. Các doanh nghiệp núp bóng để cho vay lãi nặng:** Nhiều đối tượng hình sự thành lập các công ty, doanh nghiệp với lĩnh vực kinh doanh khác nhau như doanh nghiệp dịch vụ vận tải, dịch vụ hướng dẫn du lịch,... nhưng

thực chất là đứng sau để hoạt động cho vay lãi nặng...

**3. Các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ:** Theo Nghị định số 96/2016/NĐ-CP ngày 01/7/2016 của Chính phủ quy định các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ được cấp giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh, trật tự nếu đủ các điều kiện theo quy định. Tuy nhiên, các cơ sở này thường biến tướng cho vay với lãi suất rất cao dưới hình thức giao dịch mua bán, cầm cố tài sản.

**4. Các tổ chức, cá nhân có tiền, tài sản hoạt động tín dụng bất hợp pháp, cho vay lãi nặng (cho vay tự phát).**

### **III. NỘI DUNG, GIẢI PHÁP TRỌNG TÂM**

**1. Các ngành, các cấp triển khai thực hiện có hiệu quả các văn bản chỉ đạo của Đảng, Nhà nước, Chính phủ, Bộ Công an về công tác phòng, chống tội phạm nội chung, tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nói riêng. Trọng tâm tiếp tục tổ chức thực hiện:**

- Kết luận số 05-KL/TW ngày 15/7/2016 của Ban Bí thư về tiếp tục đẩy mạnh thực hiện Chỉ thị số 48-CT/TW của Bộ Chính trị (khóa X) về tăng cường sự lãnh đạo của Đảng đối với công tác phòng, chống tội phạm trong tình hình mới.

- 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 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”.

- Chỉ thị số 28/CT-TTg ngày 30/6/2017 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường đảm bảo ANTT trong tình hình mới, phát huy sức mạnh tổng hợp của cả hệ thống chính trị và toàn dân tham gia phòng ngừa, phát hiện, tố giác và đấu tranh, ngăn chặn các loại tội phạm, vi phạm pháp luật nói chung và tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nói riêng, bảo vệ quyền, lợi ích và tài sản của người dân trong các hoạt động tín dụng, vay mượn chính đáng, hợp pháp.

**2. Thực hiện có hiệu quả công tác tuyên truyền, giáo dục, vận động theo các nội dung sau:**

- Đổi mới về nội dung, hình thức, phương pháp tuyên truyền, giáo dục.

- Tập trung tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật về cho vay trong các giao dịch dân sự, nhằm nâng cao nhận thức của cán bộ, đảng viên và nhân dân trong việc chấp hành chính sách tài chính, quy định của pháp luật về giao dịch, vay mượn, huy động, sử dụng vốn an toàn, cụ thể như:

+ Các quy định của Bộ luật Dân sự về Hợp đồng vay tài sản.

+ Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao về 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 hộ, hội, biểu, phường và các văn bản hướng dẫn liên quan.

- Tuyên truyền, thông báo về 04 hình thức tồn tại của hoạt động “tín dụng đen”; 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 hội, hộ, biểu, phường thời gian qua để người dân nâng cao ý thức cảnh giác và chấp hành nghiêm các quy định của pháp luật.

- Vận động nhân 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, đòi nợ, kinh doanh tài chính để vi phạm pháp luật; vận động nhân dân tự giác, tích cực phát hiện, tố giác các hành vi vi phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; tích cực phối hợp, giúp đỡ các cơ quan chức năng trong việc thu thập thông tin, tài liệu, đấu tranh, xử lý hoạt động “tín dụng đen”.

**3. Nâng cao hiệu quả các mặt công tác phòng ngừa tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” theo chức năng, nhiệm vụ quản lý nhà nước của mỗi cấp, mỗi ngành, mỗi cơ quan, đơn vị, trọng tâm là:**

- Thực hiện có hiệu quả các biện pháp quản lý hành chính nhà nước về ANTT trên địa bàn, như: Quản lý nhân khẩu, hộ khẩu, đăng ký tạm trú, tạm vắng; thường xuyên kiểm tra khách sạn, nhà nghỉ, nhà trọ, quán bar, karaoke, nhà hàng, cơ sở kinh doanh lưu trú, cơ sở cầm đồ, dịch vụ hỗ trợ tài chính; nắm tình hình hoạt động của các tiệm sửa chữa điện thoại, sửa chữa mua bán xe máy cũ, các quán internet... không để tội phạm lợi dụng hoạt động.

- Siết chặt công tác cấp giấy chứng nhận đủ điều kiện về ANTT, nhất là đối với các cơ sở kinh doanh cầm đồ, kiểm tra, xác minh kỹ nhân thân của chủ cơ sở. Đồng thời, kiểm soát chặt chẽ việc đăng ký doanh nghiệp, hộ kinh doanh có đăng ký kinh doanh dịch vụ cầm đồ, đòi nợ để phòng ngừa tội phạm ngay từ khi mới manh nha hình thành.

- Thực hiện tốt công tác bảo vệ người làm chứng, bị hại trong các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” gây ra, nhằm đảm bảo tính mạng, sức khỏe, tài sản cho người làm chứng, người cung cấp thông tin về tội phạm, giúp họ an tâm khi cộng tác với cơ quan chức năng.

- Tổ chức các buổi ra quân tẩy xóa, tháo gỡ các tờ rơi, bảng quảng cáo có nội dung cho vay tiền. Vận động nhân dân tại các khu dân cư, khu phố, tổ dân phố tham gia cạo, xóa, bóc bỏ các tờ rơi quảng cáo có nội dung cho vay tại cột điện, bờ tường các hộ dân địa bàn, xây dựng hình ảnh khu dân cư, khu phố, tổ dân phố xanh, sạch, đẹp.

**4. Tấn công trấn áp quyết liệt, xử lý nghiêm tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, trong đó:**

- Thường xuyên rà soát, đưa vào diện quản lý các cơ sở kinh doanh dịch vụ và các cá nhân, đối tượng có điều kiện, biểu hiện phát sinh hoạt động “tín dụng đen” để phát hiện, xử lý kịp thời khi có vi phạm. Lên danh sách và quản lý, răn đe đối tượng có biểu hiện nghi vấn cưỡng đoạt tài sản; hoạt động bảo kê, đòi nợ thuê, siết nợ tài sản theo kiểu “xã hội đen”, vi phạm pháp luật.

- Chủ động xây dựng kế hoạch, mở các đợt cao điểm tấn công, trấn áp tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” để tập trung lực lượng, triển khai đồng bộ các biện pháp đấu tranh, xử lý, không để loại tội phạm này hoạt động trên địa bàn, gây bức xúc trong dư luận.

- Thực hiện nghiêm túc, hiệu quả công tác tiếp nhận, giải quyết tố giác, tin báo về tội phạm và kiến nghị khởi tố liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” theo đúng quy định của Thông tư liên tịch số 01/2017/TTLT-BCA-BQP-BTC-BNN&PTNT-VKSNDTC ngày 29/12/2017 về “Quy định việc phối hợp giữa các cơ quan có thẩm quyền trong việc thực hiện một số quy định của Bộ Luật tố tụng hình sự năm 2015 về tiếp nhận, giải quyết tố giác, tin báo về tội phạm và kiến nghị khởi tố”.

- Nâng cao chất lượng công tác điều tra, truy tố, xét xử, đảm bảo không để lọt tội phạm, không làm oan người vô tội; tập trung điều tra khám phá nhanh các vụ án do các tổ chức “tín dụng đen” gây ra, các vụ án lớn, được dư luận quan tâm để xử lý nghiêm minh, kịp thời, nhất là số đối tượng trong các băng nhóm đứng sau điều hành, bảo kê.

**5. Nâng cao chất lượng công tác quản lý, giáo dục, cải tạo người phạm tội,** người vi phạm trước đây đang chấp hành án tại các trại giam; hỗ trợ, tạo điều kiện cho họ trở về địa phương tái hòa nhập cộng đồng, không tham gia các băng nhóm tội phạm, cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê, làm giảm tỷ lệ tái phạm.

**6. Các cơ quan, ban, ngành trên địa bàn toàn tỉnh tăng cường mối quan hệ phối hợp, nhất là giữa các lực lượng Công an, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh Thanh Hóa, Sở Tư pháp, Sở Thông tin và Truyền thông...** trong công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; kịp thời phát hiện những sơ hở, thiếu sót của các chính sách, cơ chế quản lý nhà nước, các cơ quan, tổ chức để kiến nghị sửa đổi, bổ sung, hoàn thiện. Hoàn thiện mối quan hệ phối hợp giữa các cấp, các cơ quan, ban, ngành trong công tác bảo đảm ANTT nói chung và công tác phòng, chống tội phạm nói riêng; thường xuyên trao đổi thông tin tội phạm và phương thức, thủ đoạn hoạt động của tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” để chủ động phòng ngừa, đấu tranh theo chức năng, nhiệm vụ.

#### **IV. PHÂN CÔNG NHIỆM VỤ**

**1. Ban Chỉ đạo 138 tỉnh:** Chịu trách nhiệm chỉ đạo tổ chức triển khai 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”” trên địa bàn toàn tỉnh; chỉ đạo các sở ngành, đoàn thể và BCD 138 các huyện, thị xã, thành phố trên cơ sở chức năng nhiệm vụ và địa bàn ban hành kế hoạch tổ chức thực hiện nghiêm túc các nhiệm vụ và giải pháp đã được phân công.

## 2. Công an tỉnh

- Thường trực, tham mưu, đề xuất Ban Chỉ đạo 138 tỉnh chỉ đạo, kiểm tra, đôn đốc, hướng dẫn các Sở, ban, ngành, đoàn thể, Ủy ban nhân dân các huyện, thị xã, thành phố phối hợp đấu tranh có hiệu quả với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Phối hợp các Sở, ban, ngành, đoàn thể, các cơ quan, đơn vị từ tỉnh đến cơ sở làm tốt công tác phòng ngừa xã hội, đẩy mạnh tuyên truyền, phổ biến các quy định của pháp luật, 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.

- Chủ trì, phối hợp với các cơ quan, đơn vị trong tỉnh triển khai Kế hoạch điều tra cơ bản trên địa bàn toàn tỉnh về các tổ chức, cá nhân, cơ sở hoạt động kinh doanh tài chính, cầm đồ, huy động vốn với lãi suất cao bất thường, tham gia hội, họ, biêu, phường có dấu hiệu lừa đảo, lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản để nắm tình hình, chủ động phát hiện, điều tra, xử lý các vi phạm, gắn với triển khai có hiệu quả Đề án 2 về “Phòng, chống các loại tội phạm có tổ chức, tội phạm xuyên quốc gia” thuộc Chiến lược quốc gia phòng, chống tội phạm giai đoạn 2016 - 2025 và định hướng đến năm 2030 theo Quyết định số 623/QĐ-TTg ngày 14/4/2016 của Thủ tướng Chính phủ.

- Tham mưu, đề xuất Ủy ban nhân dân tỉnh chỉ đạo các sở, ban, ngành, Ủy ban nhân dân cấp huyện 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, dịch vụ đòi nợ 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 theo quy định của pháp luật.

- Quản lý chặt chẽ việc cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện về ANTT và tăng cường quản lý, kiểm tra các cơ sở kinh doanh có điều kiện về an ninh, trật tự, nhất là các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, đòi nợ; thẩm định chặt chẽ hồ sơ, kiên quyết không cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện về ANTT cho các cơ sở cầm đồ, Công ty kinh doanh dịch vụ hỗ trợ tài chính chưa đủ điều kiện về ANTT; xử lý nghiêm, thu hồi Giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh, trật tự đối với các cơ sở vi phạm.

- Rà soát các ngành nghề kinh doanh thường bị các đối tượng hoạt động “tín dụng đen” lợi dụng, núp bóng hoạt động, để phát sinh các loại tội phạm và vi phạm pháp luật, từ đó xây dựng phương án, kế hoạch đấu tranh, xử lý, không để tội phạm lợi dụng hoạt động.

- Mở các đợt cao điểm tấn công, trấn áp tội phạm trên địa bàn toàn tỉnh và trên không gian mạng để đấu tranh quyết liệt 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, biểu phùng, 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.

- Phối hợp chặt chẽ với Viện kiểm sát, Tòa án chỉ đạo các cơ quan tư pháp trong điều tra, truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, góp phần răn đe và phòng ngừa chung.

### **3. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Chi nhánh Thanh Hóa**

- Tuyên truyền, phổ biến sâu rộng các văn bản pháp luật về cơ chế, chính sách tín dụng ngân hàng, các gói, khoản cho vay ưu đãi, các kênh cung ứng vốn tín dụng chính thức để mọi tầng lớp nhân dân biết, tiếp cận với các dịch vụ tài chính lành mạnh, đáp ứng nhu cầu vốn phục vụ sản xuất, kinh doanh và tiêu dùng.

- Chỉ đạo các tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh triển khai các giải pháp mở rộng hoạt động của tín dụng hợp pháp phục vụ sản xuất, kinh doanh và tiêu dùng; đưa các sản phẩm tín dụng, dịch vụ ngân hàng, các gói tín dụng hỗ trợ phù hợp với từng phân khúc, đối tượng khách hàng, góp phần ngăn chặn, đẩy lùi “tín dụng đen”.

- Đẩy mạnh ứng dụng khoa học, công nghệ, phát triển các dịch vụ cho vay, thanh toán trực tuyến, gắn với cải cách thủ tục hành chính trong hoạt động tín dụng, ngân hàng; cải tiến quy trình, thủ tục cho vay, rút ngắn thời gian xét duyệt cho vay, tạo thuận lợi cho mọi tầng lớp nhân dân dễ dàng tiếp cận với nguồn vốn vay hợp pháp, đảm bảo phù hợp với các quy định của pháp luật.

- Tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát các tổ chức tín dụng, đảm bảo 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 vi phạm pháp luật để điều tra, xử lý theo quy định. Chỉ đạo các tổ chức tín dụng trên toàn tỉnh tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ, quản lý cán bộ, nhân viên nhằm ngăn chặn và xử lý nghiêm các đơn vị, cá nhân có hành vi tiếp tay, thông đồng với đối tượng liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Chấp hành nghiêm quy định của Luật Giám định tư pháp và các văn bản liên quan đến công tác giám định; đẩy nhanh tiến độ trả lời 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**

- Chủ trì nghiên cứu, đề xuất cơ quan có thẩm quyền sửa đổi, bổ sung các văn bản quy phạm pháp luật nhằm khắc phục những vướng mắc, bất cập liên quan đến hoạt động vay mượn trong giao dịch dân sự, các quy định về

cấp phép, quản lý, giám sát, kiểm tra hoạt động kinh doanh, các quy định về xử phạt hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Tham mưu triển khai và theo dõi thi hành Nghị định số 19/2019/NĐ-CP ngày 19/02/2019 của Chính phủ về hộ, hội biêu, phường và các văn bản pháp luật liên quan.

- Tuyên truyền, phổ biến pháp luật về công chứng nhằm nâng cao đạo đức nghề nghiệp của Công chứng viên, góp phần phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” 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.

- Phối hợp với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh Thanh Hóa, Sở Tài chính, Công an tỉnh và các cơ quan liên quan nghiên cứu, rà soát, đề xuất cơ quan có thẩm quyền sửa đổi các quy định của pháp luật, khắc phục những vướng mắc về pháp luật trong công tác phòng ngừa đấu tranh với tội phạm nói chung và tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nói riêng. Trong đó có sửa đổi các quy định về công tác giám định tài chính nhằm khắc phục những khó khăn, vướng mắc đối với các vụ án hình sự liên quan đến “tín dụng đen”.

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

- Chỉ đạo các cơ quan thông tấn, báo chí trên địa bàn tỉnh, hệ thống thông tin cơ sở tăng cường công tác thông tin, tuyên truyền 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 về kết quả phòng ngừa, đấu tranh của lực lượng chức năng; 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”.

- Tăng cường công tác quản lý các nội dung quảng cáo đăng tải trên báo chí, môi trường mạng, xuất bản phẩm và quảng cáo tích hợp trên các sản phẩm dịch vụ bưu chính, viễn thông, công nghệ thông tin, không cho đăng tải, xóa các bài viết quảng cáo trái phép có liên quan đến “tín dụng đen”.

- Tổ chức rà soát, thu hồi sim rác (sim đăng ký thuê bao không đúng quy định); 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 ngang hàng, vay trực tuyến không đúng theo quy định của pháp luật.

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

- Chỉ đạo các cơ quan, đơn vị chức năng trong ngành mình tăng cường công tác tuyên truyền về phương thức, thủ đoạn, hậu quả của tội phạm và các vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, đặc biệt ở những

địa bàn vùng sâu, vùng xa, đồng bào dân tộc, khu vực nông thôn, khu công nghiệp.

- Tăng cường quản lý hoạt động quảng cáo theo quy định của pháp luật; phối hợp với các cơ quan, chính quyền 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.

### **7. Sở Kế hoạch và Đầu tư**

- Chỉ đạo kiểm soát chặt chẽ việc đăng ký doanh nghiệp, đăng ký hộ kinh doanh có đăng ký kinh doanh dịch vụ tài chính, cầm đồ, đòi nợ.

- 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, đòi nợ; cung cấp thông tin về nội dung đăng ký 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 doanh nghiệp và việc chấp hành các quy định của pháp luật về đầu tư, kinh doanh.

### **8. Sở Tài chính**

- Phối hợp với Công an tỉnh thực hiện nghiêm quy định của Bộ luật Tố tụng hình sự và các văn bản hướng dẫn thi hành liên quan đến định giá tài sản.

- Bám sát các nội dung chỉ đạo về việc sửa đổi quy định về kinh doanh dịch vụ đòi nợ của Chính phủ, của Bộ Tài chính để triển khai, hướng dẫn thực hiện trên địa bàn toàn tỉnh.

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

Tăng cường quản lý, tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật đối với 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, vay tiền của cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, 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. Đề nghị Tòa án nhân dân và Viện kiểm sát nhân dân tỉnh**

- Chỉ đạo, phối hợp chặt chẽ, hướng dẫn các cơ quan tư pháp ở địa phương khởi tố, điều tra, truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Tòa án nhân dân tỉnh chỉ đạo, hướng dẫn Tòa án nhân dân cấp huyện 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.

- Tổ chức xét xử lưu động 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, còn đồ nhằm răn đe, giáo dục phòng ngừa chung.

- Phối hợp với các cơ quan truyền thông phổ biến các quy định, thủ tục để giải quyết các vụ án dân sự có liên quan đến quan hệ vay nợ trong dân sự, tạo điều kiện cho người dân giải quyết các tranh chấp dân sự thông qua Tòa án.

### **11. Đề nghị Ủy ban Mặt trận Tổ quốc tỉnh và các tổ chức đoàn thể**

- Tăng cường phối hợp tuyên truyền, 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. Phối hợp tổ chức hiệu quả diễn đàn “Quản chúng nhân dân lên án, tố giác tội phạm” tại các địa bàn trọng điểm; xây dựng nhân rộng các mô hình, điển hình tiên tiến về phòng, chống tội phạm.

- 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 bằng hiệu, tẩy xóa tờ rơi, quảng cáo... liên quan “tín dụng đen”.

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

- Thực hiện nghiêm túc chỉ đạo của UBND tỉnh về các chính sách an sinh xã hội, xây dựng nông thôn mới, xóa đói giảm nghèo, tạo công ăn việc làm cho người lao động, phòng ngừa “tín dụng đen” và các hành vi vi phạm pháp luật, tệ nạn xã hội, tội phạm.

- Thông tin rộng rãi, kịp thời về hoạt động vay vốn ưu đãi, chính sách hỗ trợ của Nhà nước, địa phương để nhân dân biết, tiếp cận nguồn vốn vay.

- Chỉ đạo các cơ quan, đơn vị trên địa bàn quản lý tăng cường phối hợp, cùng tham gia nâng cao hiệu quả công tác phòng, chống tội phạm, xây dựng phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc; 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 đồ chất bẩn, chất thải, gây mất an ninh, trật tự. Kịp thời bóc gỡ, xóa bỏ tờ rơi, biển quảng cáo dán, treo trên tường, cột điện, trụ 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 thành lập Tổ công tác liên ngành (*thành phần gồm đại diện các cơ quan Thuế, Quản lý thị trường, Tài Chính, Ngân hàng, Kế hoạch đầu tư và Công an*) để kiểm tra, xử lý nghiêm các cơ sở kinh doanh cầm đồ, đòi nợ và cơ sở kinh doanh có nghi vấn hoạt động “tín dụng đen”; xử lý những biển hiệu, biển quảng cáo liên quan đến “tín dụng đen” vi phạm quy định về quảng cáo và Điều 5 Luật Các tổ chức tín dụng.

- Chỉ đạo lực lượng Công an huyện tấn công, trấn áp, xử lý nghiêm minh các loại tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; bố trí ngân sách, hỗ trợ tài chính cho Công an cấp huyện trong

công tác tấn công, trấn áp tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

## V. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

1. Trên cơ sở nội dung kế hoạch này, các sở, ban, ngành, địa phương xây dựng kế hoạch triển khai thực hiện nghiêm túc; gửi kế hoạch về Công an tỉnh - Thường trực Ban Chỉ đạo 138 tỉnh (qua Phòng Tham mưu Công an tỉnh) trước ngày 30/6/2019 để theo dõi.

Định kỳ 06 tháng, 01 năm các cơ quan, đơn vị báo cáo kết quả thực hiện kế hoạch lồng ghép với báo cáo tình hình, kết quả công tác phòng, chống tội phạm của Ban chỉ đạo 138 tỉnh để tổng hợp báo cáo Bộ Công an.

2. Giao Công an tỉnh theo dõi, kiểm tra, đôn đốc, hướng dẫn các sở, ban, ngành, địa phương trong việc triển khai thực hiện kế hoạch này và tập hợp báo cáo Bộ Công an theo quy định; hàng năm, tham mưu sơ kết đánh giá kết quả thực hiện kế hoạch./.

### Nơi nhận:

- BCĐ 138 của Chính phủ;
- TT Tỉnh uỷ, TT HĐND tỉnh;
- Chủ tịch, các PCT UBND tỉnh;
- V01, C01, C02 - BCA;
- Các sở, ban, ngành đoàn thể cấp tỉnh;
- UBND các huyện, thị, TP;
- Các thành viên BCĐ 138 tỉnh;
- Lưu: VT, KSTTHCNC.

CHỦ TỊCH *đam*



Nguyễn Đình Xứng