

Số: 5779/UBND-NC

Hà Nam, ngày 20 tháng 12 năm 2018

V/v tăng cường công tác quản lý nhà nước  
về ANTT trong hoạt động kinh doanh dịch vụ  
cầm đồ và “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh

Kính gửi:

- Thủ trưởng các Sở, ban, ngành, đoàn thể thuộc tỉnh;
- Chủ tịch UBND các huyện, thành phố.

Trong những năm qua, tình hình an ninh chính trị, trật tự an toàn xã hội trên địa bàn tỉnh luôn được giữ vững ổn định, phục vụ có hiệu quả nhiệm vụ phát triển kinh tế - xã hội của địa phương. Tuy nhiên, thời gian gần đây tình hình tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” có xu hướng gia tăng và diễn biến phức tạp, trong đó đáng chú ý hoạt động của các đối tượng lợi dụng kinh doanh dịch vụ cầm đồ để hoạt động biến tướng cho vay nặng lãi, tiêu thụ tài sản do người khác phạm tội mà có và hoạt động “tín dụng đen” với phương thức là huy động vốn trá hình, vay và cho vay tiền nằm ngoài khuôn khổ hoạt động của hệ thống ngân hàng hay tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính chính thức, không tuân theo các quy định của pháp luật hoặc thành lập các cơ sở biến tướng của dịch vụ cầm đồ (hỗ trợ tài chính, tư vấn tài chính, cho vay lãi suất thấp...) để tổ chức cầm cố tài sản, cho vay nặng lãi, siết nợ, đòi nợ thuê; các đối tượng thường tổ chức phát, dán tờ rơi tại các địa điểm công cộng, cột điện, tường rào, nơi có nhiều người qua lại hoặc tán phát các tin nhắn lừa người dân vay tiền với lãi suất cao; các hoạt động này, hiện nay đã lan rộng ra khắp các địa bàn từ thành thị đến nông thôn, tình hình trên không những ảnh hưởng trực tiếp đến lĩnh vực tài chính, ngân hàng mà còn kéo theo những hệ lụy, gây mất ANTT tại địa phương, ảnh hưởng nghiêm trọng đến đời sống nhân dân, là điều kiện phát sinh, gia tăng của hàng loạt các loại tội phạm và tệ nạn xã hội như giết người, cố ý gây thương tích, gây rối trật tự công cộng, lừa đảo, cưỡng đoạt tài sản, lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản, đòi nợ thuê... là nguồn hình thành các ổ nhóm tội phạm hoạt động mang tính côn đồ, bạo lực...

Thực hiện chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ về việc có các biện pháp xử lý mạnh đối với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” tại Công văn số 3393/VPCP-KTTH ngày 23/11/2018 của Văn phòng Chính phủ, UBND tỉnh yêu cầu Thủ trưởng các Sở, ban, ngành, đoàn thể, Chủ tịch UBND các huyện, thành phố chỉ đạo, thực hiện nghiêm túc một số nội dung sau:

1. Sở Thông tin và Truyền thông, Đài Phát thanh và Truyền hình tỉnh, Báo Hà Nam phối hợp với các ngành chức năng, UBND các huyện, thành phố tăng cường công tác tuyên truyền, phổ biến các quy định về chính sách tài chính, quy định của pháp luật về giao dịch, vay mượn, huy động, sử dụng vốn an toàn, các quy định của pháp luật về hình sự, xử phạt vi phạm hành chính và các nội dung pháp luật khác về đảm bảo an ninh trật tự, đặc biệt chú trọng tuyên truyền về

phương thức, thủ đoạn hoạt động của tội phạm có liên quan đến “tín dụng đen”, dịch vụ cầm đồ, biến tướng của dịch vụ cầm đồ để người dân nâng cao tinh thần cảnh giác, qua đó tự phòng ngừa, phát hiện, tố giác các hành vi vi phạm pháp luật.

2. Công an tỉnh chỉ đạo các đơn vị chức năng triển khai quyết liệt, đồng bộ các biện pháp công tác, chủ động nắm chắc tình hình địa bàn, đối tượng; kịp thời phát hiện và tập trung đấu tranh triệt phá các đối tượng, ổ nhóm có hoạt động “tín dụng đen”, lợi dụng kinh doanh dịch vụ cầm đồ để hoạt động vi phạm pháp luật, nhất là các ổ nhóm tội phạm có biểu hiện hoạt động bảo kê, siết nợ, đòi nợ thuê; không để các đối tượng câu kết, móc nối để hoạt động “tín dụng đen”, cho vay nặng lãi. Tăng cường công tác quản lý cư trú, kiểm tra các cơ sở kinh doanh ngành nghề có điều kiện về ANTT, trong đó tập trung, chú ý các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, cơ sở biến tướng của dịch vụ cầm đồ (hỗ trợ tài chính, tư vấn tài chính, cho vay lãi xuất thấp), chủ động phát hiện và xử lý nghiêm những hành vi vi phạm pháp luật.

Công an tỉnh phối hợp chặt chẽ với Viện kiểm sát nhân dân, Tòa án nhân dân đẩy nhanh tiến độ điều tra, truy tố, xét xử các vụ án, nhất là những vụ liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, cho vay nặng lãi, đòi nợ thuê ... đảm bảo xử lý nghiêm minh, đúng người, đúng tội, đúng pháp luật, không để xảy ra oan sai, bỏ lọt tội phạm; đồng thời xây dựng án điểm đưa ra xét xử lưu động tại nơi xảy ra tội phạm nhằm giáo dục, răn đe, phòng ngừa chung.

3. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh Hà Nam tiếp tục triển khai và chỉ đạo các ngân hàng, tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh thực hiện đồng bộ các giải pháp cơ cấu lại theo mục tiêu, định hướng phát triển hệ thống các tổ chức tín dụng đến năm 2020; rà soát đề nghị cấp có thẩm quyền sửa đổi, bổ sung, đổi mới quy trình huy động và cho vay vốn theo hướng đơn giản hóa thủ tục nhưng vẫn đảm bảo an toàn vốn vay và phù hợp với quy định của pháp luật, tạo điều kiện thuận lợi nhất để người dân, doanh nghiệp tiếp cận nguồn vốn, đồng thời phối hợp chặt chẽ với lực lượng Công an trong điều tra các vụ án liên quan đến lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng.

4. Sở Kế hoạch và Đầu tư chỉ đạo các đơn vị thực hiện chức năng đăng ký kinh doanh kiểm soát chặt chẽ công tác đăng ký doanh nghiệp đối với các doanh nghiệp kinh doanh dịch vụ cầm đồ và các loại hình đăng ký kinh doanh hoạt động tín dụng khác; phối hợp với các đơn vị liên quan tổ chức hậu kiểm việc chấp hành quy định của pháp luật về kinh doanh dịch vụ cầm đồ, kiên quyết thu hồi Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp đối với những doanh nghiệp cố tình vi phạm theo quy định của pháp luật. Kiểm tra, hướng dẫn Phòng Tài chính - Kế hoạch thuộc UBND các huyện, thành phố kiểm soát chặt chẽ công tác đăng ký kinh doanh đối với hộ kinh doanh dịch vụ cầm đồ.

5. UBND các huyện, thành phố chỉ đạo các phòng, ban, ngành, đoàn thể, chính quyền các xã, phường, thị trấn đẩy mạnh công tác tuyên truyền vận động nhân dân và yêu cầu cán bộ, công chức, viên chức chấp hành nghiêm pháp luật về giao dịch, vay mượn, huy động, sử dụng sử dụng vốn an toàn, nghiêm cấm việc

tham gia hoạt động “tín dụng đen”, cho vay nặng lãi, kinh doanh dịch vụ cầm đồ để vi phạm pháp luật.

Thông tin rộng rãi, kịp thời về các hoạt động vay vốn ưu đãi, các quỹ hỗ trợ của nhà nước để nhân dân biết và tiếp cận nguồn vốn vay. Chỉ đạo Phòng Tài chính - Kế hoạch thẩm định chặt chẽ hồ sơ cấp Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh đối với các hộ kinh doanh dịch vụ cầm đồ; phối hợp với các đơn vị liên quan tổ chức hậu kiểm và kiên quyết thu hồi Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh đối với những cơ sở vi phạm theo quy định của pháp luật.

Chỉ đạo các phòng, ban, ngành, đoàn thể, chính quyền cơ sở phối hợp chặt chẽ với lực lượng Công an trong công tác quản lý, giáo dục thanh thiếu niên, phòng ngừa vi phạm; tăng cường giáo dục tài chính nâng cao hiểu biết cho thanh thiếu niên và nhân dân về các dịch vụ để họ tìm đến tín dụng chính thức thay vì tín dụng đen.

**6.** Thủ trưởng các Sở, ban, ngành, đoàn thể, Chủ tịch UBND các huyện, thành phố căn cứ theo chức năng, nhiệm vụ xây dựng kế hoạch, tổ chức triển khai thực hiện nghiêm túc, hiệu quả. Định kỳ 6 tháng, hàng năm (*trước ngày 15/5 và 15/11*) báo cáo tình hình, kết quả thực hiện về UBND tỉnh (qua Văn phòng UBND tỉnh và Công an tỉnh) để chỉ đạo.

Giao Công an tỉnh chủ trì, phối hợp với các cơ quan, đơn vị có liên quan theo dõi, đôn đốc, kiểm tra việc thực hiện Công văn này. / *gms*

**Nơi nhận:**

- Văn phòng Chính phủ;
- V01, C06 - Bộ Công an;
- TT Tỉnh ủy, TT HĐND tỉnh;
- Chủ tịch, các PCT UBND tỉnh;
- Ủy ban MTTQ tỉnh;
- Viện KSND, TAND tỉnh;
- Các Sở, ban, ngành, đoàn thể;
- Ngân hàng NNVN Chi nhánh tỉnh Hà Nam;
- Báo Hà Nam, Đài PTTH tỉnh;
- UBND các huyện, thành phố;
- Lưu: VT, NC.

**TM. ỦY BAN NHÂN DÂN  
CHỦ TỊCH**



**Nguyễn Xuân Đông**