

Số: ~~1453~~ /UBND-THNC

Đồng Nai, ngày 09 tháng 9 năm 2024

V/v tăng cường các giải pháp
phòng ngừa, đấu tranh, xử lý
các hành vi vi phạm liên quan
“tín dụng đen”

Kính gửi:

- Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh và các đoàn thể;
- Viện Kiểm sát nhân dân tỉnh;
- Tòa án nhân dân tỉnh;
- Công an tỉnh;
- Các sở, ban, ngành;
- UBND các huyện, thành phố.

Thời gian qua, với sự vào cuộc quyết liệt của các cơ quan chức năng, công tác phòng ngừa, đấu tranh, xử lý tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan hoạt động “tín dụng đen” đạt nhiều kết quả tích cực, nhiều băng, nhóm đối tượng hoạt động “tín dụng đen” đã bị xử lý, tự tan rã, các hành vi đòi nợ, siết nợ, tạt sơn, chất bẩn, nước thải,... các loại tội phạm có tính chất bạo lực, phô trương thanh thế không còn mạnh động như trước¹. Tuy nhiên, tình hình tội phạm và các hành vi vi phạm liên quan hoạt động “tín dụng đen” còn tiềm ẩn nhiều phức tạp, nổi lên là:

- Xu hướng các loại tội phạm núp bóng doanh nghiệp, chia thành nhiều bộ phận, sử dụng công nghệ cao (thực hiện các hoạt động thanh toán, chi hộ, thu hộ, rửa tiền...) có đối tượng người nước ngoài tham gia điều hành tăng.

- Sự chuyển dịch hoạt động của tội phạm từ truyền thống sang kết hợp với công nghệ và sử dụng công nghệ ngày càng mở rộng, liên quan đến nhiều tội danh khác nhau (hoạt động không phân biệt địa bàn, xuyên quốc gia², lợi dụng các dịch vụ trung gian thanh toán để cắt giảm các công đoạn thực hiện trực tiếp như: Lừa đảo, tín dụng đen, tổ chức đánh bạc và đánh bạc, mua bán người, bộ phận cơ thể người, mua bán tài khoản, dữ liệu cá nhân, xâm nhập mạng máy tính, mạng viễn thông...).

¹ Trong 06 tháng thực hiện cao điểm tấn công trấn áp tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” (từ ngày 15/9/2023 đến ngày 29/02/2024), toàn tỉnh phát hiện, xử lý: 16 vụ - 37 đối tượng liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Kết quả: Khởi tố 13 vụ - 23 bị can, xử phạt hành chính: 02 vụ - 07 đối tượng, hiện đang điều tra: 01 vụ - 07 đối tượng.

² Diễn hình như vụ việc lực lượng của Công an tỉnh Hà Tĩnh phối hợp Công an Lào trong đấu tranh, triệt phá đường dây mua bán người, lừa đảo chiếm đoạt tài sản xuyên quốc gia.

Dự báo thời gian tới, tình hình kinh tế, lao động, việc làm vẫn gặp nhiều khó khăn cùng với nhu cầu tài chính trong Nhân dân sẽ tăng cao, vì vậy tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan hoạt động “tín dụng đen” sẽ phức tạp, các băng nhóm hoạt động “tín dụng đen” triệt để lợi dụng công nghệ thông tin, mạng xã hội để hoạt động. Tình trạng người nước ngoài câu kết với các đối tượng trong nước thành lập các doanh nghiệp núp bóng, sử dụng công nghệ cao và móc nối với các công ty tài chính, trung gian thanh toán, ví điện tử để hoạt động “tín dụng đen” sẽ gia tăng.

Để tiếp tục tổ chức phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” trong thời gian tới, thực hiện hiệu quả 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”, Công điện số 766/CD-TTg ngày 24/8/2023 của Thủ tướng Chính phủ, Chủ tịch UBND tỉnh yêu cầu các sở, ngành, đoàn thể, địa phương tập trung thực hiện tốt các nhiệm vụ trọng tâm sau đây:

1. Các nhiệm vụ chung

a) Tổ chức rà soát, đánh giá cụ thể các nhiệm vụ được giao tại Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 và Công điện số 766/CD-TTg ngày 24/8/2023 của Thủ tướng Chính phủ, có kế hoạch tiếp tục thực hiện trong thời gian tới trong đó tập trung khắc phục những tồn tại, hạn chế sau 06 tháng thực hiện, gắn với tiếp tục thực hiện các nhiệm vụ được giao.

b) Triển khai quyết liệt các giải pháp phòng ngừa xã hội

- Đẩy mạnh hơn nữa công tác tuyên truyền phòng ngừa tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, tập trung hướng đến những người dễ trở thành nạn nhân của “tín dụng đen” (như những người đang gặp khó khăn về kinh tế, có nhu cầu vay tín dụng nhưng không đáp ứng điều kiện vay vốn của hệ thống ngân hàng, nhận thức pháp luật hạn chế, thất nghiệp, mất việc làm, công nhân, học sinh, sinh viên, người lao động thu nhập thấp, người dân tộc thiểu số...); đẩy mạnh các chính sách hỗ trợ việc làm, an sinh xã hội, tạo thuận lợi và hỗ trợ người dân tiếp cận các nguồn vốn vay ưu đãi.

- Tiếp tục thực hiện tốt công tác quản lý nhà nước về an ninh trật tự, nhất là đối với cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, cho vay, doanh nghiệp núp bóng hoạt động “tín dụng đen”; quản lý người nước ngoài.... UBND các huyện, thành phố chỉ đạo thành lập, duy trì hoạt động Tổ công tác liên ngành (gồm các Cơ quan: Công an, Tài chính - Kế hoạch, Văn hóa – Thông tin, Thuế...) để triển khai kiểm tra các cơ sở kinh doanh, doanh nghiệp có biểu hiện hoạt động “tín dụng đen” hoặc móc nối, tiếp tay cho hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn, xử lý nghiêm các hành vi vi phạm, đồng thời kiến nghị khắc phục ngay những sơ hở mà các đối tượng lợi dụng để thực hiện hành vi phạm tội.

- Chủ động phát hiện sớm, nắm bắt, kịp thời hòa giải các mâu thuẫn, vụ việc có liên quan phát sinh từ vay nợ, đòi nợ “tín dụng đen” trong nội bộ nhân dân, những người có biểu hiện quẫn bách tài chính, nợ nần có nguy cơ cao phạm tội... để thông báo, cung cấp thông tin, phối hợp với lực lượng Công an xử lý, phòng ngừa tội phạm.

- Tiếp tục tấn công, trấn áp mạnh mẽ, quyết liệt tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”, đẩy mạnh đấu tranh, triệt phá các băng nhóm tội phạm, nhóm đối tượng, đối tượng nghi vấn, nhất là số đối tượng núp bóng doanh nghiệp, sử dụng công nghệ cao, sử dụng phương thức, thủ đoạn mới để hoạt động “tín dụng đen”.

2. Nhiệm vụ cụ thể

a) Công an tỉnh

- Chỉ đạo toàn lực lượng thực hiện đồng bộ các giải pháp phòng ngừa xã hội, phòng ngừa nghiệp vụ và tấn công trấn áp tội phạm liên quan “tín dụng đen”; triển khai thực hiện hiệu quả chuyển hướng công tác phòng, chống tội phạm của lực lượng Công an từ thủ công, truyền thống sang công nghệ hiện đại, các kế hoạch, phương án nghiệp vụ của Bộ Công an về xử lý, giải quyết một số tình huống tội phạm sử dụng công nghệ cao, lợi dụng không gian mạng để thực hiện hành vi phạm tội.

- Đẩy mạnh công tác quản lý nhà nước về ANTT, tích cực, khẩn trương phối hợp với các sở, ngành triển khai các giải pháp để hạn chế nguyên nhân, điều kiện của “tín dụng đen” và khuyến khích các chuyên gia có trình độ công nghệ thông tin phối hợp, hỗ trợ, cung cấp các giải pháp, thông tin cho Công an các đơn vị, địa phương trong công tác nghiệp vụ để phát hiện, phòng ngừa, đấu tranh, xử lý tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”.

- Thực hiện nghiêm công tác chấp hành pháp luật trong giải quyết các vụ án, vụ việc liên quan “tín dụng đen”, đẩy nhanh tiến độ điều tra, sớm kết luận đề nghị truy tố các đối tượng trong các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” để răn đe tội phạm.

- Chủ trì, phối hợp các sở, ngành, đoàn thể, địa phương tham mưu UBND tỉnh khen thưởng đối với các tập thể, cá nhân có thành tích xuất sắc triển khai thực hiện Công điện số 766/CD-TTg ngày 24/8/2023 của Thủ tướng Chính phủ (sau khi có văn bản hướng dẫn của Bộ Công an).

b) Sở Thông tin và Truyền thông

Phối hợp Công an tỉnh và các cơ quan có liên quan tăng cường quản lý đối với hoạt động cấp “sim” điện thoại, loại bỏ sim “rác”; chỉ đạo các doanh nghiệp cung cấp dịch vụ viễn thông, dịch vụ Internet. Tham gia góp ý, xây dựng và áp dụng chuẩn quy định về điều kiện hạ tầng cung cấp dịch vụ mạng Internet đảm bảo việc cung cấp thông tin xác định các địa chỉ thuê bao Internet bằng dữ

liệu ghi nhận, lưu trữ phục vụ truy nguyên.

c) Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh Đồng Nai

Chỉ đạo các Ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phối hợp chặt chẽ với Cơ quan điều tra rà soát các tài khoản ngân hàng không chính chủ, các cấp trong cung cấp thông tin, tài liệu phục vụ công tác xác minh, xử lý tội phạm theo quy định của pháp luật.

d) Sở Tư pháp

Thường xuyên rà soát hệ thống các văn bản quy phạm pháp luật, kịp thời phát hiện sơ hở, thiếu sót, kiến nghị cơ quan có thẩm quyền hoàn thiện các văn bản quy phạm pháp luật liên quan đến công tác quản lý Nhà nước nói chung, công tác phòng ngừa tội phạm, điều tra, xử lý hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nói riêng.

đ) Các sở, ban, ngành, đoàn thể

Đẩy mạnh công tác phối hợp với lực lượng Công an trong trao đổi thông tin, ứng dụng khoa học công nghệ trong phát hiện, điều tra, xử lý các vụ việc, vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Kịp thời phát hiện sơ hở, thiếu sót, kiến nghị cơ quan có thẩm quyền khắc phục, xử lý nghiêm cán bộ có dấu hiệu tiêu cực liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Nghiên cứu, tham mưu đề xuất cấp có thẩm quyền hoàn thiện các văn bản pháp luật liên quan đến công tác quản lý Nhà nước, phòng ngừa, đấu tranh, xử lý với tội phạm và hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

e) Đề nghị Viện kiểm sát nhân dân tỉnh và Tòa án nhân dân tỉnh

- Phối hợp với Công an tỉnh đẩy mạnh công tác điều tra, truy tố, xét xử tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; đẩy nhanh tiến độ điều tra, xử lý các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; tiếp tục nghiên cứu, tổng hợp những khó khăn, vướng mắc để thống nhất nội dung hướng dẫn, tháo gỡ; phát hiện các nguyên nhân, điều kiện phát sinh tội phạm, các sơ hở, thiếu sót, bất cập, các vi phạm, tiêu cực để kiến nghị cấp có thẩm quyền giải quyết, xử lý.

- Thực hiện nghiêm công tác chấp hành pháp luật trong giải quyết các vụ án, vụ việc liên quan “tín dụng đen”, đẩy nhanh tiến độ truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” để răn đe tội phạm.

g) Đề nghị Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh và các đoàn thể

Phối hợp tăng cường công tác tuyên truyền phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; thường xuyên thông báo phương thức, thủ đoạn hoạt động của tội phạm và hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” thông qua các hội nghị tập huấn, sinh hoạt chuyên đề, các hoạt động an sinh xã hội để cán bộ, công chức, viên chức, đoàn viên, hội viên biết, cảnh giác, phòng ngừa, đấu tranh tố giác tội phạm. Thường xuyên bồi dưỡng nghiệp vụ phòng ngừa, đấu tranh, tố

giác tội phạm cho cán bộ, công chức, viên chức, đoàn viên, hội viên để tuyên truyền, chia sẻ, cảnh báo thủ đoạn của loại tội phạm này ở cơ sở.

h) Đề nghị Liên đoàn Lao động Việt Nam tỉnh Đồng Nai

Chỉ đạo các cấp Công đoàn trong tỉnh tiếp tục nắm bắt tình hình công nhân lao động, kịp thời phát hiện hành vi liên quan đến “tín dụng đen” để trao đổi, phối hợp với lực lượng Công an cơ sở phòng ngừa, xử lý kịp thời. Phối hợp, ký kết hợp tác với các tổ chức tín dụng uy tín, phổ biến tại Việt Nam nhằm nhân rộng hoạt động trợ vốn, tạo thêm hình thức mới hỗ trợ đoàn viên và người lao động, góp phần từng bước xóa tình trạng “tín dụng đen” trong các khu công nghiệp, khu nhà trọ công nhân trên địa bàn tỉnh.

i) UBND các huyện, thành phố

- Phối hợp với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh Đồng Nai và các Sở, ngành liên quan kịp thời giải quyết các vấn đề về an sinh xã hội, hỗ trợ công nhân, người lao động tiếp cận nguồn vốn, nắm bắt khó khăn, vướng mắc trong tiếp cận nguồn vốn để có giải pháp tháo gỡ, góp phần hạn chế người dân có nhu cầu vay tiền chính đáng, phục vụ sản xuất, kinh doanh phải tìm đến “tín dụng đen”.

- Phối hợp với lực lượng Công an nắm bắt tình hình liên quan đến công nhân tại các khu công nghiệp, khu vực có nhiều công nhân, người lao động kịp thời phát hiện các hành vi liên quan đến “tín dụng đen”, các mâu thuẫn liên quan đến vay-nợ để trao đổi, phối hợp với lực lượng Công an cơ sở phòng ngừa, xử lý kịp thời.

- Phối hợp với các hệ thống tổ chức tín dụng phổ biến tuyên truyền giới thiệu các kênh vay vốn chính thống, đẩy mạnh phát triển các loại hình tiết kiệm, tín dụng, hệ thống tài chính vi mô; quan tâm, kịp thời có hình thức hỗ trợ tài chính đối với hội viên, đoàn viên gặp khó khăn. Xây dựng các mô hình kinh tế lành mạnh, hướng dẫn, tạo điều kiện để đoàn viên, hội viên đầu tư, kinh doanh chính đáng, góp phần hạn chế người dân, đoàn viên, hội viên tham gia, tiếp tay hoặc tìm đến “tín dụng đen” để vay vốn.

Yêu cầu các sở, ban, ngành, đoàn thể, UBND các huyện, thành phố thực hiện nghiêm túc; kết quả thực hiện báo cáo UBND tỉnh (qua Phòng Cảnh sát hình sự - Công an tỉnh) để theo dõi, chỉ đạo./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thường trực Tỉnh ủy;
- Thường trực HĐND tỉnh;
- Chủ tịch, các Phó CT UBND tỉnh;
- Chánh, các Phó CVP UBND tỉnh;
- Báo Đồng Nai; Đài PTTH Đồng Nai;
- Lưu: VT, KGVX, KTNS, THNC.



CHỦ TỊCH

Võ Tấn Đức