

**ỦY BAN NHÂN DÂN
TỈNH THÁI NGUYÊN**

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: **549** /UBND-NC
V/v tăng cường phòng ngừa,
ngăn chặn tội phạm và vi phạm
pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”

Thái Nguyên, ngày **04** tháng **11** năm 2025

Kính gửi:

- Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh và các tổ chức chính trị - xã hội tỉnh;
- Công an tỉnh;
- Viện kiểm sát nhân dân tỉnh;
- Tòa án nhân dân tỉnh;
- Ngân hàng nhà nước Khu vực 5;
- Các sở, ban, ngành thuộc UBND tỉnh;
- UBND các xã, phường.

Thời gian qua, các cơ quan, đơn vị, địa phương trên địa bàn tỉnh đã triển khai quyết liệt, đồng bộ nhiều giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen”, góp phần giữ vững an ninh, trật tự trên địa bàn tỉnh¹. Tuy nhiên, bên cạnh những kết quả đạt được, công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” vẫn còn một số tồn tại, hạn chế².

Trong thời gian tới, tình hình chính trị - kinh tế - xã hội trên thế giới tiếp tục diễn biến phức tạp, tác động đến phát triển kinh tế - xã hội trong nước nói chung và tỉnh Thái Nguyên nói riêng, ảnh hưởng đến thu nhập, đời sống của người dân. Do đó, nhu cầu vay vốn phục vụ sản xuất, kinh doanh và chi tiêu cá nhân có xu hướng gia tăng, tạo điều kiện để hoạt động của tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” diễn biến phức tạp hơn, đặc biệt là các loại tội phạm phát sinh từ hoạt động cho vay nặng lãi và giao dịch vay mượn dân sự.

Để công tác phòng ngừa, đấu tranh, xử lý hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh được thực hiện thường xuyên, liên tục và hiệu quả, Chủ tịch UBND tỉnh yêu cầu:

1. Các sở, ban, ngành; UBND các xã, phường

- Tiếp tục tổ chức thực hiện nghiêm túc, hiệu quả các chủ trương, chỉ đạo của Trung ương và UBND tỉnh về công tác phòng, chống tội phạm; quán triệt cán bộ,

¹ Trong 10 tháng đầu năm 2025, lực lượng chức năng đã phát hiện, đấu tranh, triệt phá, khởi tố 7 vụ án/9 bị can về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”, với lãi suất từ 109%/năm đến 185%/năm.

² Như: (1) Phương thức, thủ đoạn của các đối tượng ngày càng tinh vi, xảo quyệt, sử dụng công nghệ cao để thực hiện hành vi phạm tội, gây khó khăn cho lực lượng chức năng trong công tác phát hiện, đấu tranh; (2) Công tác tuyên truyền còn hạn chế, nội dung và hình thức chưa thực sự đa dạng, phong phú, đặc biệt là tuyên truyền cá biệt đối với các nhóm người gặp khó khăn về kinh tế, việc làm...

công chức, viên chức và người lao động phải tuân thủ đầy đủ quy định của pháp luật trong giao dịch, vay mượn, huy động và sử dụng vốn; tuyệt đối không tham gia, bao che hay tiếp tay cho các hành vi liên quan đến “tín dụng đen”, cho vay nặng lãi, huy động vốn trái phép, môi giới tài chính, kinh doanh dịch vụ cầm đồ, đòi nợ trái quy định; xử lý nghiêm mọi trường hợp vi phạm.

- Chỉ đạo đẩy mạnh công tác thông tin, tuyên truyền và xây dựng phong trào Toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc; vận động cơ quan, đơn vị, khu dân cư và người dân nâng cao ý thức, trách nhiệm trong việc phát hiện, tố giác, đấu tranh với các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”. Đồng thời, tổ chức phổ biến, bồi dưỡng kiến thức cho cán bộ, công chức, viên chức nhằm nhận diện rõ phương thức, thủ đoạn hoạt động của các đối tượng phạm tội để chủ động phòng ngừa, ngăn chặn. Đa dạng hóa hình thức phổ biến, giáo dục pháp luật, tăng cường tuyên truyền trên môi trường mạng và các nền tảng xã hội (Zalo, Facebook, TikTok...); đồng thời nâng cao hiệu lực, hiệu quả quản lý nhà nước trên các lĩnh vực, gắn với nhiệm vụ bảo đảm an ninh, trật tự và phòng, chống tội phạm.

- Chủ động nắm bắt tình hình, kịp thời hòa giải các mâu thuẫn, vụ việc phát sinh từ hoạt động vay, đòi nợ “tín dụng đen” trong Nhân dân; phát hiện những trường hợp có dấu hiệu vay nặng lãi, nợ nần phức tạp, có nguy cơ cao phát sinh vi phạm pháp luật về thông tin, phối hợp với lực lượng Công an xử lý, phòng ngừa tội phạm.

2. Sở Nội vụ

Chủ trì, phối hợp với các cơ quan, đơn vị liên quan và UBND các xã, phường triển khai tổ chức thực hiện hiệu quả các chính sách an sinh xã hội, giải quyết việc làm cho người lao động, góp phần ổn định đời sống Nhân dân; ngăn chặn việc các đối tượng lợi dụng hoàn cảnh khó khăn, thất nghiệp để lôi kéo, cho vay nặng lãi hoặc thực hiện các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”.

3. Sở Khoa học và Công nghệ

Tăng cường công tác kiểm tra, giám sát và xử lý các hành vi vi phạm trong việc xác thực, lưu giữ, sử dụng thông tin thuê bao di động, kịp thời thu hồi, xử lý sim có thông tin không đúng quy định, góp phần phòng ngừa, ngăn chặn việc lợi dụng mạng viễn thông để thực hiện hành vi “tín dụng đen” hoặc tội phạm liên quan.

4. Sở Giáo dục và Đào tạo

Tổ chức tuyên truyền, phổ biến sâu rộng đến toàn thể cán bộ, giáo viên, học sinh, sinh viên trong toàn tỉnh nhằm nâng cao hiểu biết về tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Qua đó, giúp nâng cao nhận thức về tác hại, hậu quả pháp lý và xã hội có thể xảy ra khi trở thành nạn nhân hoặc tham gia vào các hoạt động “tín dụng đen”. Đặc biệt chú trọng tuyên truyền, giáo dục đối với nhóm học sinh, sinh viên có ý thức kỷ luật chưa tốt, thường xuyên bỏ học, tụ tập hoặc tham gia các hoạt động tiêu cực, tệ nạn xã hội, nhằm phòng ngừa, ngăn chặn vi phạm ngay từ cơ sở.

5. Ngân hàng Nhà nước khu vực 5

- Chỉ đạo các tổ chức tín dụng (TCTD) trên địa bàn thực hiện nghiêm chỉ đạo của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, Tỉnh ủy, UBND tỉnh và Hội sở các TCTD về 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; đơn giản hóa quy trình, hồ sơ vay vốn theo hướng thuận tiện, minh bạch, tạo điều kiện để người dân, doanh nghiệp dễ dàng tiếp cận nguồn vốn hợp pháp khi có nhu cầu. Xem xét giảm bớt thủ tục, phí, thời gian xử lý nhưng vẫn bảo đảm đúng quy trình, quy định; tăng cường công tác giám sát các hệ thống thanh toán quan trọng, hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán, bảo đảm an ninh, an toàn, bảo mật thông tin trong hoạt động ngân hàng, ứng dụng công nghệ thông tin và chuyển đổi số. Đẩy mạnh công tác truyền thông về lợi ích của các sản phẩm, dịch vụ ngân hàng số, thanh toán không dùng tiền mặt đến người dân và doanh nghiệp, góp phần hạn chế tín dụng phi chính thức.

- Tăng cường thanh tra, kiểm tra, giám sát hoạt động của các TCTD nhằm bảo đảm an toàn, hiệu quả trong vận hành; kịp thời phát hiện, chấn chỉnh, xử lý vi phạm, chuyển hồ sơ cho cơ quan điều tra đối với các vụ việc có dấu hiệu tội phạm; phối hợp chặt chẽ với Công an tỉnh trong việc khai thác, ứng dụng dữ liệu dân cư; đẩy mạnh rà soát, xác thực tài khoản ngân hàng, xử lý dứt điểm tình trạng sử dụng tài khoản “ảo” để thực hiện các hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”.

6. Viện Kiểm sát nhân dân tỉnh, Tòa án nhân dân tỉnh

Phối hợp chặt chẽ với cơ quan điều tra trong việc điều tra, truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến tội phạm “tín dụng đen”, bảo đảm đúng người, đúng tội, đúng pháp luật; xử lý nghiêm minh các đối tượng vi phạm, đặc biệt là những kẻ chủ mưu, cầm đầu, có tính chất chuyên nghiệp, tái phạm nguy hiểm; lựa chọn các vụ án điển hình, nổi cộm, được dư luận xã hội quan tâm để truy tố, xét xử theo chế độ án điểm hoặc xét xử lưu động, nhằm răn đe, giáo dục và phòng ngừa chung trong cộng đồng.

7. Đề nghị Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh và các tổ chức chính trị - xã hội tỉnh

- Phối hợp đẩy mạnh công tác tuyên truyền, vận động Nhân dân tích cực tham gia phong trào Toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc; tăng cường giám sát hoạt động của các lực lượng chức năng trong phòng ngừa, phát hiện, đấu tranh với các loại tội phạm và vi phạm pháp luật có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Phát động phong trào, huy động đoàn viên, hội viên, thanh niên, học sinh, sinh viên, người lao động tích cực tham gia phát hiện, cung cấp thông tin, tố giác tội phạm và hành vi vi phạm liên quan đến “tín dụng đen”, nhất là các hoạt động trên không gian mạng.

8. Công an tỉnh

- Tiếp tục tham mưu, triển khai đồng bộ các giải pháp phòng ngừa xã hội, phòng ngừa nghiệp vụ và tấn công, trấn áp tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Chủ động chuyển đổi phương thức phòng, chống tội phạm của lực lượng Công an từ thủ công, truyền thống sang ứng dụng khoa học, công nghệ hiện đại, đáp ứng yêu cầu thực tiễn, nhất là trong đấu tranh với tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” trên không gian mạng.

- Tăng cường quản lý nhà nước về an ninh, trật tự, tập trung vào các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, tài chính, cho vay, quản lý cư trú, người nước ngoài, vũ khí, vật liệu nổ, công cụ hỗ trợ... nhằm phòng ngừa, phát hiện và xử lý kịp thời các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”; tham mưu theo thẩm quyền việc thành lập Tổ công tác liên ngành kiểm tra hoạt động của các công ty tài chính, cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ và các loại hình kinh doanh có điều kiện khác có dấu hiệu hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh.

Căn cứ nội dung chỉ đạo của Chủ tịch UBND tỉnh, các cơ quan, đơn vị, địa phương tổ chức triển khai thực hiện nghiêm túc. / *TS*

Nơi nhận:

- Như kính gửi;
- Thường trực Tỉnh uỷ;
- Thường trực Hội đồng nhân dân tỉnh;
- Chủ tịch, các Phó Chủ tịch UBND tỉnh;
- Lãnh đạo VP UBND tỉnh;
- Trung tâm thông tin tỉnh;
- Lưu: VT, NC.

Vandt *TS*

CHỦ TỊCH



Phạm Hoàng Sơn