

Số: 1161 /UBND-NC

An Giang, ngày 26 tháng 8 năm 2024

V/v phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm  
và vi phạm pháp luật liên quan đến  
hoạt động “tín dụng đen”

Kính gửi:

- Các sở, ngành, đoàn thể tỉnh;
- Viện kiểm sát nhân dân tỉnh;
- Tòa án nhân dân tỉnh;
- UBND 11 huyện, thị xã, thành phố.

Thực hiện Công điện số 766/CĐ-TTg ngày 24/8/2023 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường các giải pháp phòng ngừa, đấu tranh xử lý hoạt động “tín dụng đen” UBND tỉnh đã ban hành, triển khai Công văn số 1267/UBND-NC ngày 27/9/2023. Qua hơn 06 tháng thực hiện, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” (TDDĐ) trên địa bàn tỉnh cơ bản được kiểm chế. Tuy nhiên, vẫn còn một số tồn tại, hạn chế như: Việc triển khai thực hiện các nhiệm vụ phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen” của các sở, ban, ngành và UBND 11 huyện, thị xã, thành phố từng lúc, từng nơi còn mang tính hình thức; công tác tuyên truyền chưa thường xuyên, chưa đúng đối tượng. Bảo vệ bí mật dữ liệu cá nhân còn hạn chế, tình trạng lộ lọt dữ liệu khách hàng, người dân về thông tin cá nhân, tài chính, thuế, viễn thông dẫn đến tình trạng các đối tượng mua bán, sử dụng thông tin cá nhân để gọi điện mời chào cho vay, đòi nợ, lừa đảo chiếm đoạt tài sản. Quản lý hoạt động của các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ còn nhiều hạn chế, dẫn đến tình trạng các đối tượng lách luật, biến tướng thành hoạt động cho vay, không cầm cố tài sản theo quy định. Một số địa phương triển khai chưa hiệu quả các mặt công tác phòng ngừa, đấu tranh tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động TDDĐ.

Để tiếp tục tổ chức phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động TDDĐ trong thời gian tới, duy trì thực hiện có hiệu quả Công điện số 766 của Thủ tướng Chính phủ; thực hiện các đề xuất của Bộ Công an tại Báo cáo số 805/BC-BCA-CSHS ngày 19/4/2024 về tình hình, kết quả thực hiện Công điện số 766, Ủy ban nhân dân tỉnh đề nghị các sở, ngành, đoàn thể và địa phương thực hiện một số nhiệm vụ trọng tâm sau:

### **1. Các nhiệm vụ chung**

(1) Các sở, ban, ngành, đoàn thể và UBND 11 huyện, thị xã, thành phố tiếp tục tổ chức thực hiện, rà soát, đánh giá cụ thể các nhiệm vụ được giao tại Công văn số 1267/UBND-NC, tập trung khắc phục những tồn tại, hạn chế, gắn với thực hiện các nhiệm vụ được giao tại Kế hoạch số 361/KH-UBND ngày 24/6/2019 của UBND tỉnh về 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 TDD.

(2) Triển khai quyết liệt các giải pháp phòng ngừa xã hội, trong đó:

- Đẩy mạnh hơn nữa công tác tuyên truyền phòng ngừa tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động TDD, tập trung hướng đến những người dễ trở thành nạn nhân của TDD (như 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, người nhận thức pháp luật hạn chế, thất nghiệp, 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 TDD, quản lý người nước ngoài,... Thành lập, duy trì hoạt động Tổ công tác liên ngành (gồm các cơ quan: Công an; Ngân hàng; Kế hoạch và Đầu tư; Thông tin và Truyền thông; Văn hóa; Thể thao và Du lịch; Thuế,...) triển khai kiểm tra các cơ sở kinh doanh, doanh nghiệp có biểu hiện hoạt động TDD hoặc móc nối, tiếp tay cho hoạt động TDD, xử lý các hành vi vi phạm, đồng thời kiến nghị khắc phục ngay những sơ hở mà các đối tượng lợi dụng để phạm tội.

- Chủ động phát hiện sớm, nắm bắt, kịp thời hòa giải các mâu thuẫn, vụ việc có liên quan từ vay nợ, đòi nợ TDD trong nội bộ nhân dân, những người có biểu hiện quần bách tài chính, nợ nần, vay lãi nặng 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.

(3) Tiếp tục tấn công, trấn áp mạnh mẽ, quyết liệt tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động TDD, tăng cường công tác nắm tình hình, kịp thời phát hiện, đấu tranh, triệt phá các nhóm tội phạm, nhóm 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 TDD. Thực hiện nghiêm túc việc chấp hành pháp luật trong giải quyết các vụ án, vụ việc liên quan TDD; đẩy nhanh tiến độ điều tra các vụ án liên quan đến hoạt động TDD đang thụ lý; khẩn trương truy tố, đưa ra xét xử để răn đe, phòng ngừa tội phạm.

## **2. Các nhiệm vụ cụ thể**

### **2.1. Công an tỉnh:**

(1) Chỉ đạo 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 TDD; triển khai thực hiện hiệu quả việc chuyển hướng công tác phòng, chống tội phạm của lực lượng Công an nhân dân từ truyền thống sang công nghệ hiện đại, các kế hoạch, phương án nghiệp vụ của Bộ Công an, các Cục nghiệp vụ và Công an tỉnh 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.

(2) Đẩy mạnh công tác quản lý nhà nước về ANTT, tích cực, khẩn trương phối hợp với các sở, ban, ngành, đoàn thể, chính quyền địa phương triển khai các giải pháp để hạn chế nguyên nhân, điều kiện của TDD, nhất là ứng dụng công nghệ thông tin trong công tác nghiệp vụ để phát hiện, phòng ngừa, đấu tranh, xử lý tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động TDD.

(3) Chủ trì, phối hợp các sở, ban, ngành, đoàn thể, chính quyền địa phương tổ chức khen thưởng theo thẩm quyền đối với các tập thể, cá nhân có thành tích xuất sắc trong 06 tháng triển khai, thực hiện Công điện số 766. Lựa chọn những tập thể, cá nhân xuất sắc, tiêu biểu, đảm bảo đủ tiêu chuẩn theo quy định của pháp luật về thi đua khen thưởng, đề xuất UBND tỉnh khen thưởng.

## **2.2. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh tỉnh An Giang:**

(1) Đẩy mạnh các giải pháp cho vay qua phương tiện điện tử theo quy định tại Thông tư số 06/2023/TT-NHNN của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; chỉ đạo các ngân hàng, tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh tuyên truyền rộng rãi để người dân biết các điều kiện, thủ tục vay vốn.

(2) Triển khai các quy định, hướng dẫn, tập huấn nghiệp vụ thu hồi nợ cho các ngân hàng, tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh để tạo cơ chế đảm bảo thực hiện theo đúng quy định pháp luật; kịp thời trao đổi với Cơ quan Công an các vụ việc có dấu hiệu phạm tội. Tiếp tục nghiên cứu, tham mưu các quy định pháp lý để quản lý về công nghệ tài chính (Findtech) và cho vay ngang hàng (P2P Lending).

(3) Triển khai thực hiện các quy định pháp lý của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam để phòng ngừa, ngăn chặn tình trạng sử dụng tài khoản không chính chủ vi phạm pháp luật; triển khai quy định xác thực “sinh trắc học” với các giao dịch trên 10 triệu đồng; triển khai giải pháp đăng ký, xác thực (lần đầu và định kỳ) thông tin tài khoản ngân hàng qua phần mềm VneID. Tổ chức khắc phục các sơ hở, hạn chế trong hoạt động của các ngân hàng, công ty tài chính, trung gian thanh toán (ví điện tử...), phòng ngừa nhân viên công ty tài chính, ngân hàng móc nối hoặc bị các đối tượng lợi dụng để hoạt động phạm tội (đánh bạc, rửa tiền, cưỡng đoạt tài sản, lừa đảo chiếm đoạt tài sản, mua bán tài khoản ngân hàng, TDD,...).

## **2.3. Sở Thông tin và Truyền thông:**

(1) Triển khai các giải pháp để xác thực và đảm bảo chính chủ sử dụng thuê bao di động: Thực hiện các quy định pháp lý của Bộ Thông tin và Truyền thông về phòng ngừa, ngăn chặn tình trạng sử dụng thuê bao điện thoại không chính chủ để thực hiện hành vi vi phạm pháp luật; triển khai giải pháp đăng ký, xác thực (lần đầu và định kỳ) thông tin thuê bao di động qua phần mềm VneID.

(2) Nghiên cứu, triển khai các giải pháp để xác thực và đảm bảo chính chủ sử dụng tài khoản mạng xã hội theo quy định.

(3) Tiếp tục triển khai các biện pháp để ngăn chặn, phát hiện, xử lý các đối tượng sử dụng thiết bị kỹ thuật phát tán tin nhắn, điều hướng cuộc gọi, vi phạm pháp luật.

(4) Nghiên cứu, tham mưu sửa đổi các quy định xử lý hình sự, xử lý vi phạm hành chính trong lĩnh vực viễn thông và an toàn thông tin liên quan đến việc mua bán, chuyển nhượng, sử dụng trái phép, giao cho người khác sử dụng trái quy định thuê bao di động, tài khoản số.

#### ***2.4. Liên đoàn Lao động Việt Nam tỉnh An Giang:***

(1) Quan tâm, hỗ trợ, tạo điều kiện cho công nhân, người lao động được tiếp cận các nguồn vốn vay an toàn, ưu đãi để hạn chế tìm đến TĐĐ.

(2) Phối hợp với lực lượng Công an nắm tình hình liên quan đến công nhân tại các khu công nghiệp, khu vực có nhiều công nhân, kịp thời phát hiện các hành vi liên quan đến TĐĐ, các mâu thuẫn liên quan đến vay nợ để trao đổi, phối hợp với lực lượng Công an phòng ngừa, xử lý.

Giao Công an tỉnh chủ trì, phối hợp với các cơ quan liên quan theo dõi, đơn đốc, kiểm tra việc triển khai thực hiện các nội dung công tác trên và tổng hợp kết quả thực hiện tham mưu báo cáo theo quy định./.

#### **Nơi nhận**

- Như trên;
- Văn phòng Chính phủ;
- TT. TU, TT. HĐND tỉnh, UBND tỉnh;
- Lãnh đạo VP.UBND tỉnh;
- Phòng NC, KGVX, TH;
- Lưu: HCTC, CAT (PC02).

**KT. CHỦ TỊCH  
PHÓ CHỦ TỊCH**

**Lê Văn Phước**