

**ỦY BAN NHÂN DÂN  
HUYỆN TAM ĐƯỜNG**

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

Số: /UBND-CA  
V/v tăng cường công tác quản lý,  
phòng chống tội phạm, vi phạm pháp  
luật trong hoạt động kinh doanh dịch  
vụ cầm đồ, “tín dụng đen”

Tam Đường, ngày tháng 4 năm 2020

Kính gửi:

- Các cơ quan, ban, ngành, đoàn thể huyện;
- UBND các xã, thị trấn.

Thời gian qua, tình hình tội phạm, vi phạm pháp luật trong hoạt động cầm đồ, cho vay, hỗ trợ tài chính trên địa bàn cả nước có chiều hướng gia tăng, hoạt động trá hình dưới nhiều hình thức gây phức tạp an ninh, trật tự, nổi lên là hoạt động cho vay nặng lãi, tiêu thụ tài sản người khác phạm tội mà có và hoạt động “tín dụng đen”. Đặc trưng của hoạt động này là cho vay tiền không thông qua hệ thống ngân hàng hay tổ chức tín dụng, tài chính hợp pháp, huy động vốn trá hình. Thủ đoạn hoạt động của các đối tượng thường lợi dụng kinh doanh dịch vụ cầm đồ để cho vay nặng lãi, tiêu thụ tài sản do người khác phạm tội mà có. Ngoài ra, các đối tượng còn tổ chức tán phát, dán tờ rơi tại các địa điểm công cộng; thông qua các mạng di động nhắn tin mời chào nhằm lừa người dân vay tiền với lãi suất cao; khi người vay không còn khả năng chi trả, các đối tượng sẽ sử dụng các hình thức đe dọa, khủng bố tinh thần, cưỡng đoạt tài sản của nạn nhân. Hệ lụy của “tín dụng đen”, lợi dụng kinh doanh cầm đồ để cho vay nặng lãi, tiêu thụ tài sản do người khác phạm tội mà có là rất lớn, ảnh hưởng trực tiếp đến lĩnh vực tài chính, ngân hàng; đồng thời, là cơ hội phát sinh, gia tăng các loại tội phạm khác, hình thành các băng, nhóm tội phạm hoạt động mang tính côn đồ, bạo lực gây ảnh hưởng đến an ninh, trật tự.

Căn cứ Công văn số 802/UBND-TH, ngày 22/4/2020 của UBND tỉnh Lai Châu về việc tăng cường công tác quản lý, phòng chống tội phạm, vi phạm pháp luật trong hoạt động kinh doanh dịch vụ cầm đồ, “tín dụng đen”. UBND huyện yêu cầu các cơ quan, ban, ngành, đoàn thể huyện; UBND các xã, thị trấn thực hiện nghiêm túc một số nội dung sau:

**1. Công an huyện**

Phối hợp với các cơ quan, ban, ngành, đoàn thể làm tốt công tác phòng ngừa xã hội, đẩy mạnh công tác tuyên truyền, phổ biến các quy định của pháp luật, phương thức, thủ đoạn và tác hại của vay, cho vay nặng lãi “tín dụng đen” để nâng cao ý thức cảnh giác của nhân dân.

Thực hiện tốt vai trò nòng cốt trong công tác phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật; chủ động xây dựng kế hoạch huy động các lực lượng, triển khai các biện pháp công tác, kịp thời phát hiện, xử lý nghiêm những cơ sở không có đầy đủ thủ tục, giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh, trật tự, hoạt động trá hình, lợi dụng kinh doanh để hoạt động phạm tội; không để các đối tượng tụ tập thành các ổ nhóm, hoạt động phạm tội cho vay lãi nặng, lừa đảo, cưỡng đoạt tài sản, trốn thuế, bắt giữ người trái pháp luật hoặc giải quyết mâu thuẫn, tranh chấp địa bàn... gây phức tạp về an ninh, trật tự.

Siết chặt quản lý, tăng cường phối hợp kiểm tra, xử lý vi phạm đối với các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, cho vay, hỗ trợ tài chính, cơ sở hoạt động trá hình, thuê giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh; kiến nghị các cơ quan có thẩm quyền tạm dừng, đình chỉ hoạt động hoặc thu hồi giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh đối với những cơ sở vi phạm theo quy định của pháp luật.

Chỉ đạo lực lượng Công an cơ sở tích cực phối hợp với các ngành, đoàn thể ở cơ sở đồng loạt ra quân tháo gỡ, sơn xóa các bảng hiệu, quảng cáo, các tờ rơi liên quan đến cầm đồ, cho vay, hỗ trợ tài chính, tín dụng đen trên địa bàn.

## **2. Phòng Tài chính - Kế hoạch**

Kiểm soát chặt chẽ việc đăng ký Hợp tác xã, hộ kinh doanh có đăng ký kinh doanh dịch vụ cầm đồ. Phối hợp chặt chẽ với Công an huyện trong việc xem xét, thẩm định chặt chẽ cấp giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh trật tự cho các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, đòi nợ; cung cấp các thông tin phục vụ công tác điều tra các vụ án hình sự liên quan đến “tín dụng đen”. Phối hợp với các đơn vị liên quan kiểm tra, thanh tra đột xuất khi phát hiện các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ có vi phạm hoặc có dấu hiệu vi phạm pháp luật liên quan đến an ninh trật tự, 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; hàng tháng trao đổi với Công an huyện những biến động, thay đổi về hoạt động kinh doanh cầm đồ trên địa bàn.

Chủ động thông báo, yêu cầu cơ sở tạm dừng hoạt động kinh doanh dịch vụ cầm đồ khi nhận được văn bản của cơ quan có thẩm quyền trao đổi về việc không đáp ứng đủ điều kiện theo quy định của pháp luật.

## **3. Đài Truyền thanh - Truyền hình huyện**

Tăng cường đưa các tin bài, phóng sự, tuyên truyền về các phương thức, thủ đoạn, hậu quả của tội phạm và các vi phạm pháp luật có liên quan đến hoạt động cho vay nặng lãi, “tín dụng đen” trên các phương tiện thông tin đại chúng. Phối hợp với các cơ quan bảo vệ pháp luật các cấp kịp thời tuyên truyền về kết quả phòng ngừa, đấu tranh của lực lượng chức năng đối với các vụ án liên quan

đền hoạt động “tín dụng đen” để răn đe, phòng ngừa, từ đó góp phần cảnh báo với người dân không tham gia các hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”.

#### **4. Phòng Văn hóa và Thông tin huyện**

Phối hợp với các cơ quan có thẩm quyền: kiểm tra, phát hiện các nội dung liên quan đến việc gửi tin nhắn rác, thư rác qua điện thoại, Email để mời chào, lừa gạt, thu hút khách hàng vay tiền, cầm đồ trái quy định của pháp luật; Rà soát, thống kê số điện thoại nhắn tin, quảng cáo cho vay, hỗ trợ tài chính tại trên các tờ rơi dán tại nơi công cộng; Đề xuất thu hồi sim rác (sim đăng ký thuê bao không đúng quy định) có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” vay ngang hàng, vay trực tuyến.

#### **5. Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn chi nhánh huyện Tam Đường**

Tiếp tục triển khai và phổ biến sâu rộng các văn bản pháp luật về cơ chế, chính sách tín dụng, ngân hàng, các gói khoản vay ưu đãi đến mọi tầng lớp nhân dân. 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. Tăng cường tuyên truyền, giáo dục pháp luật nhằm nâng cao ý thức trách nhiệm của cán bộ, công nhân viên trong thực thi công vụ, không tiếp tay hoặc tham gia “tín dụng đen”, cho vay nặng lãi, đồng thời phối hợp chặt chẽ với lực lượng Công an trong điều tra các vụ việc, vụ án liên quan đến lĩnh vực tiền tệ, ngân hàng.

#### **6. Các cơ quan, ban, ngành, đoàn thể**

Tổ chức quán triệt phổ biến, giáo dục pháp luật, những nguy cơ, tác hại, hệ lụy do hoạt động “tín dụng đen” để lại, những thủ đoạn của tội phạm liên quan hoạt động cầm đồ, “tín dụng đen” nhằm nâng cao nhận thức của cán bộ, công nhân viên và nhân dân trong việc chấp hành quy định của pháp luật về giao dịch, vay mượn; không cầm cố tài sản để vay tiền dẫn đến không có khả năng thanh toán; chủ động tố giác với cơ quan Công an khi phát hiện các hành vi siết nợ, đe dọa cưỡng đoạt tài sản. Nghiêm cấm cán bộ, công nhân viên chức, tham gia góp vốn với các cơ sở kinh doanh cầm đồ, huy động vốn, môi giới, bao che, tiếp tay cho các đối tượng hoạt động cho vay nặng lãi, “tín dụng đen”, thành lập doanh nghiệp, hộ gia đình kinh doanh tài chính, dịch vụ cầm đồ, đòi nợ...

Chỉ đạo đoàn viên, thanh niên trong cơ quan, đơn vị phối hợp với lực lượng Công an huyện đồng loạt ra quân tháo gỡ, sơn xóa tất cả bảng hiệu, quảng cáo, các tờ rơi, pa nô, áp phích liên quan đến hoạt động cho vay, “tín dụng đen” nhằm hạn chế để người dân tiếp cận.

## **7. Ủy ban nhân dân các xã, thị trấn**

Tổ chức quán triệt Công văn này đến các ban, ngành, đoàn thể xã để triển khai thực hiện đạt hiệu quả; đồng thời tuyên truyền, vận động nhân dân và yêu cầu cán bộ, công chức chấp hành nghiêm túc pháp luật về giao dịch, vay mượn, huy động, sử dụng vốn an toàn, nghiêm cấm việc tham gia hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng, 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.

Tăng cường công tác lãnh đạo, chỉ đạo công tác phòng, chống tội phạm, xây dựng phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc, thực hiện các đề án chuyên hóa địa bàn trọng điểm, phức tạp về trật tự an toàn xã hội; tiếp tục xây dựng xã, thị trấn không có tệ nạn ma túy; xã, thị trấn, cơ quan, đơn vị, doanh nghiệp, khu dân cư, trường học an ninh, an toàn... 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 hoạt động kinh doanh dịch vụ cầm đồ, cho vay, hỗ trợ tài chính, “tín dụng đen”. Chỉ đạo đồng loạt ra quân sơn xóa, bóc gỡ các quảng cáo, tờ rơi, pa nô, áp phích dán trên tường, cột điện, cây xanh, nơi công cộng về cho vay tài chính, cầm đồ làm ảnh hưởng đến mỹ quan đô thị, gây mất trật tự an toàn xã hội.

Căn cứ nội dung Công văn này, UBND huyện yêu cầu các cơ quan, ban, ngành, đoàn thể huyện, UBND các xã, thị trấn triển khai thực hiện nghiêm túc. Giao cho Công an huyện chủ trì theo dõi, hướng dẫn, kiểm tra đôn đốc và tổng hợp báo cáo theo quy định./.

### ***Nơi nhận:***

- Như trên;
- UBND tỉnh (B/c);
- Công an tỉnh (B/c);
- TT Huyện ủy; TT HĐND huyện;
- Chủ tịch, các PCT UBND huyện;
- Lưu: VT.

**TM. ỦY BAN NHÂN DÂN  
CHỦ TỊCH**

**Từ Hữu Hà**