

## **CHỈ THỊ**

### **Về 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” trên địa bàn tỉnh**

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 tỉnh 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 lãi nặng, tiêu thụ tài sản do người khác phạm tội mà có và hoạt động “tín dụng đen”. Đặc trưng của hoạt động này là vay và 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 lãi nặng, tiêu thụ tài sản do người khác phạm tội mà có; tâm lý háms lợi của một bộ phận người dân để huy động vốn với số lượng lớn rồi bỏ trốn nhằm chiếm đoạt tài sản. 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 ỏ nhóm, đối tượng hình sự, ma túy để siết nợ, 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 lãi nặng, 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 điều kiện 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 tại địa phương.

Để tăng cường công tác quản lý, chủ động phòng, chống các hành vi vi phạm pháp luật trong hoạt động “tín dụng đen” và kinh doanh dịch vụ cầm đồ, cho vay, hỗ trợ tài chính trên địa bàn tỉnh, Chủ tịch UBND tỉnh chỉ đạo như sau:

1. Thủ trưởng các sở, ban, ngành, cơ quan, đơn vị, trường học và Chủ tịch UBND huyện, thành phố tổ chức quán triệt, chỉ đạo phối hợp chặt chẽ với Đài Phát thanh - Truyền hình Vĩnh Phúc; Báo Vĩnh Phúc; Cổng thông tin, Giao tiếp điện tử tỉnh đẩy mạnh công tác tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật, những nguy cơ, tác hại, hệ lụy do hoạt động “tín dụng đen” để lại, những mảnh khé, 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, huy động, sử dụng vốn an toàn; không cầm cố tài sản để lấy tiền đầu tư vào các kế hoạch kinh tế không khả thi, dẫn đến không có khả năng thanh toán; không tham gia hoạt động cho vay lãi nặng, “tín dụng đen”, lợi dụng kinh doanh cầm đồ để vi phạm pháp luật, chủ động phát hiện, tố giác với cơ quan Công an khi bị siết nợ, đe dọa cưỡng đoạt tài sản.

## **2. Công an tỉnh**

a) 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.

b) 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.

c) Chỉ đạo lực lượng Công an cơ sở tích cực phối hợp với các ngành, đoàn thể ở địa phương 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, không để người dân tiếp xúc, tiếp cận.

## **3. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh Vĩnh Phúc**

Tiếp tục triển khai và chỉ đạo các Ngân hàng, tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh 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 là để người dân, doanh nghiệp tiếp cận nguồn vốn. Chỉ đạo các tổ chức tín dụng 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 hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng, 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.

## **4. Sở Kế hoạch và Đầu tư**

Thường xuyên cung cấp thông tin về các doanh nghiệp kinh doanh dịch vụ cầm đồ cho các cơ quan có liên quan. Phối hợp chặt chẽ với Công an tỉnh kiểm tra, thanh tra đột xuất khi phát hiện các doanh nghiệp kinh doanh dịch vụ cầm đồ có vi phạm hoặc có dấu hiệu vi phạm pháp luật liên quan an ninh, trật tự;

có đơn khiếu nại, tố cáo của tổ chức hoặc cá nhân về vi phạm pháp luật liên quan đến an ninh, trật tự trong doanh nghiệp.

Chủ động thông báo yêu cầu doanh nghiệp tạm dừng kinh doanh ngành nghề dịch vụ cầm đồ khi nhận được văn bản của cơ quan có thẩm quyền trao đổi về việc doanh nghiệp kinh doanh ngành nghề dịch vụ cầm đồ nhưng không đáp ứng đủ điều kiện theo quy định của pháp luật. Trường hợp doanh nghiệp không tạm dừng kinh doanh ngành nghề theo yêu cầu, Sở Kế hoạch và Đầu tư (cơ quan đăng ký kinh doanh) yêu cầu doanh nghiệp báo cáo về việc tuân thủ các quy định của Luật doanh nghiệp. Kiên quyết thu hồi Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp đối với các trường hợp không tuân thủ báo cáo theo quy định của Luật Luật doanh nghiệp năm 2014.

### **5. Sở Thông tin và Truyền thông**

Tăng cường kiểm tra, xử lý nghiêm các vi phạm 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; phối hợp với các cơ quan, đơn vị, địa phương rà soát, thống kê số điện thoại nhắn tin, quảng cáo cho vay, hỗ trợ tài chính tại các nơi công cộng, có công văn đề nghị các nhà mạng viễn thông (hoặc đề nghị Bộ Thông tin và Truyền thông chỉ đạo các nhà mạng) xác minh, thu hồi, tạm ngừng cung cấp dịch vụ đối với những số thuê bao quảng cáo không đúng quy định, không chính chủ (sim rác).

### **6. Sở Văn hóa, Thể thao và Du lịch**

Chỉ đạo phối hợp các đơn vị liên quan, chính quyền địa phương tháo gỡ, sơn xóa, đồng thời xử lý nghiêm các hành vi vi phạm pháp luật trong lĩnh vực văn hóa và quảng cáo như: treo, in, dán, vẽ quảng cáo trên các cột điện, bờ tường, nhà chờ xe buýt, cột tín hiệu giao thông... hoặc hành vi tán phát tờ rơi quảng cáo trái pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” làm ảnh hưởng đến mỹ quan, trật tự an toàn giao thông, lôi kéo người dân tiếp cận “tín dụng đen”.

### **7. Cục thuế tỉnh**

Chỉ đạo Chi cục thuế các huyện, thành phố chủ động phối hợp lực lượng Công an tăng cường quản lý, kiểm tra, xác định tình hình kê khai thuế, thu thuế đối với các công ty, cơ sở hoạt động kinh doanh cầm đồ, “tín dụng đen”, cho vay, hỗ trợ tài chính để kịp thời phát hiện, xử lý đối với các cơ sở có hoạt động không kê khai, trốn thuế.

### **8. Sở Giáo dục và Đào tạo**

Chỉ đạo thực hiện có hiệu quả công tác phối hợp với Công an tỉnh, các trường đại học, cao đẳng trên địa bàn tỉnh để thực hiện các giải pháp đảm bảo an ninh trật tự, xây dựng trường học an toàn; phòng, chống tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật; tăng cường quản lý, giáo dục học sinh, sinh viên, yêu cầu cam kết chấp hành nghiêm quy định pháp luật, không mắc các tệ nạn xã hội, không cầm cố, thế chấp tài sản trái pháp luật, vay tiền của các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, không hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng.

## **9. Sở Lao động, Thương binh và Xã hội; Liên đoàn Lao động tỉnh; Ban Quản lý các khu công nghiệp**

Tăng cường công tác tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật cho công nhân, người lao động nắm vững các chính sách, quy định của pháp luật trong hoạt động vay và cho vay, gắn liền với công tác tuyên truyền về phòng, chống tội phạm và tệ nạn xã hội; tăng cường quản lý và đảm bảo quyền lợi, giúp người lao động có việc làm ổn định; hướng dẫn họ vay vốn của các ngân hàng, tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính hợp pháp khi có nhu cầu chính đáng.

## **10. Sở Tư pháp**

Phối hợp, hướng dẫn các đơn vị, địa phương tuyên truyền, phổ biến sâu rộng các quy định của pháp luật về hình sự, xử phạt vi phạm hành chính và các nội dung pháp luật khác liên quan đến các hành vi phát tờ rơi, treo, dán, in quảng cáo nội dung “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng. Tổ chức bồi dưỡng kiến thức pháp luật có liên quan đến nội dung này cho đội ngũ báo cáo viên pháp luật, tuyên truyền viên pháp luật để nâng cao hiệu quả công tác tuyên truyền tại cơ sở.

## **11. Sở Tài chính**

Đề xuất nguồn kinh phí hỗ trợ thực hiện công tác tuyên truyền trong các đợt cao điểm; hoạt động các Đoàn kiểm tra liên ngành; thực hiện công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan cầm đồ, cho vay, hỗ trợ tài chính, “tín dụng đen”.

## **12. Báo Vĩnh Phúc, Đài Phát thanh Truyền hình tỉnh, Cổng thông tin giao tiếp điện tử tỉnh.**

Phối hợp với Công an tỉnh, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh Vĩnh Phúc, các sở, ban, ngành, cơ quan, đơn vị liên quan và UBND các cấp thường xuyên tuyên truyền, phổ biến, giải thích để người dân hiểu rõ về quyền và nghĩa vụ, an toàn trong việc tham gia vay vốn; thông tin rộng rãi các chính sách hỗ trợ, gói vay ưu đãi, các quỹ hỗ trợ của Nhà nước để người dân tiếp cận vốn vay; tuyên truyền kết quả công tác cải cách thủ tục hành chính của các tổ chức tín dụng, tạo điều kiện để người dân dễ dàng tiếp cận, thực hiện các thủ tục vay vốn đảm bảo an toàn, phù hợp quy định pháp luật.

Tăng cường tin, bài, phóng sự phân tích để người dân hiểu rõ hơn hoạt động của “tín dụng đen” là vi phạm pháp luật; lên án phương thức, thủ đoạn, hành vi của các đối tượng cho vay, cảnh báo những hậu quả người dân sẽ gặp phải do hoạt động “tín dụng đen” gây ra.

Phối hợp với các cơ quan bảo vệ pháp luật các cấp kịp thời tuyên truyền việc điều tra, truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” theo quy định của pháp luật, 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”.

### **13. 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 phòng, chống tội phạm, nhất là tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng, kinh doanh dịch vụ cầm đồ; thường xuyên quan tâm đến cán bộ, đoàn viên, hội viên để kịp thời phát hiện và hỗ trợ những người có hoàn cảnh khó khăn, có nhu cầu vay vốn chính đáng hoặc hướng dẫn họ vay vốn của các ngân hàng, tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính hợp pháp. Thực hiện vai trò giám sát ngay từ địa bàn khu dân cư, vận động nhân dân giám sát và tố giác các tổ chức, cá nhân liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng. Chỉ đạo lực lượng đoàn viên, hội viên, thanh niên, học sinh, sinh viên, phối hợp lực lượng Văn hóa, Công an cơ sở đồng loạt ra quân tháo gỡ, sơn xóa tất cả bảng hiệu, quảng cáo, các tờ rơi, pa nô, áp phích liên quan đến “tín dụng đen”, không để người dân tiếp xúc, tiếp cận.

### **14. Đề nghị Viện kiểm sát nhân dân tỉnh, Tòa án nhân dân tỉnh**

Phối hợp chặt chẽ với Cơ quan điều tra trong công tác điều tra, truy tố, xét xử các vụ án, nhất là những vụ liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng, đảm bảo xử lý nghiêm minh đúng người, đúng tội, đúng pháp luật, không để xảy ra oan, sai, bỏ lọt tội phạm. Trong quá trình tiến hành tố tụng chú ý làm rõ nguyên nhân, điều kiện phát sinh loại tội phạm trên để kiến nghị các cơ quan có thẩm quyền đề ra các biện pháp khắc phục và phòng ngừa tội phạm; đồng thời tăng cường giải quyết, xét xử các vụ án điển nhằm giáo dục, răn đe, phòng ngừa chung.

**15. Đề nghị các cấp ủy, đảng từ tỉnh đến cơ sở:** Tăng cường lãnh đạo, chỉ đạo đối với các cấp, các ngành, cơ quan, đơn vị trong việc thực hiện các chủ trương, chính sách của Đảng, pháp luật của Nhà nước về công tác quản lý nhà nước về an ninh trật tự nói chung, công tác phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật trong hoạt động dịch vụ cầm đồ, tín dụng đen nói riêng.

### **16. UBND các huyện, thành phố**

a) Tổ chức quán triệt Chỉ thị này đến từng cơ quan chuyên môn để triển khai thực hiện đạt hiệu quả; đồng thời, chỉ đạo các ban, ngành, đoàn thể, UBND 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 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; chỉ đạo đồng loạt ra quân sơn xóa, bóc gỡ các quảng cáo, tờ rơi, pa nô, áp phích liên quan đến hoạt động kinh doanh dịch vụ cầm đồ, cho vay, hỗ trợ tài chính, “tín dụng đen”.

b) 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; hàng tháng trao đổi với Công an cấp huyện những biến động, thay đổi về hoạt động kinh doanh cầm đồ trên địa bàn.

c) Chỉ đạo thành lập đoàn kiểm tra liên ngành gồm các lực lượng Công an (Chủ trì), Tài chính, Thuế, Quản lý thị trường... thường xuyên kiểm tra, kịp thời phát hiện, xử lý vi phạm, đặc biệt tập trung vào các cơ sở không được cấp giấy phép đề yêu cầu ngừng hoạt động, tháo dỡ biển hiệu.

## **16. Tổ chức thực hiện**

a) Các sở, ban, ngành và UBND các huyện, thành phố có trách nhiệm xây dựng kế hoạch hoặc có văn bản chỉ đạo triển khai thực hiện theo chức năng, nhiệm vụ được giao. Định kỳ 06 tháng (trước ngày 15/5), một năm (trước ngày 15/11), báo cáo kết quả về UBND tỉnh (qua Công an tỉnh) để tổng hợp báo, chỉ đạo chung theo quy định.

b) Giao Công an tỉnh chủ trì, phối hợp với Văn phòng UBND tỉnh chịu trách nhiệm giám sát, đôn đốc thực hiện và tổng hợp báo cáo UBND tỉnh theo quy định./.

### ***Nơi nhận:***

- Văn phòng Chính phủ;
- Bộ Công an;
- TT.Tỉnh ủy, TT.HĐND tỉnh, UBND tỉnh;
- Chủ tịch, các PCT. UBND tỉnh;
- Các ban đảng thuộc Tỉnh ủy;
- Ủy ban MTTQ Việt Nam tỉnh;
- Viện KSND tỉnh, TAND tỉnh;
- Công an tỉnh, Bộ CHQS tỉnh;
- Các sở, ban, ngành và hội, đoàn thể tỉnh;
- Ngân hàng NNVN Chi nhánh Vĩnh Phúc;
- Huyện ủy, Thành ủy;
- UBND các huyện, thành phố;
- Báo Vĩnh Phúc; Đài PTTH tỉnh;  
  Công thông tin giao tiếp điện tử tỉnh;
- Các cơ quan, đơn vị, trường học,  
  doanh nghiệp;
- VPUB: CVP, PCVP, CV NCTH;
- Lưu VT, NC1.

**CHỦ TỊCH**

**(Đã ký)**

**Nguyễn Văn Trì**