

**ỦY BAN NHÂN DÂN  
TỈNH VĨNH PHÚC**

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

Số: /UBND-NC1

Vĩnh Phúc, ngày tháng năm 2023

V/v triển khai thực hiện Công điện số 766/CĐ-TTg của Thủ tướng Chính phủ về việc tăng cường các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen”

Kính gửi:

- Ủy ban MTTQ Việt Nam tỉnh và các tổ chức thành viên;
- Các cơ quan Trung ương đóng trên địa bàn tỉnh;
- Công an tỉnh Vĩnh Phúc;
- Các sở, ban, ngành thuộc tỉnh;
- Liên đoàn lao động tỉnh;
- UBND các huyện, thành phố.

Thời gian qua, tại một số địa phương trên cả nước, hoạt động “tín dụng đen” có dấu hiệu phức tạp trở lại với nhiều phương thức, thủ đoạn mới, biến tướng, lợi dụng công nghệ cao, núp bóng doanh nghiệp thực hiện các hành vi cho vay, đòi nợ trái pháp luật gây bức xúc trong dư luận, ảnh hưởng đến tình hình an ninh trật tự. Nguyên nhân chủ yếu do một bộ phận người dân vì nhiều lý do khác nhau có nhu cầu vay vốn không cần thế chấp tài sản; công tác tuyên truyền, phổ biến về phương thức, thủ đoạn, hậu quả của “tín dụng đen” còn hạn chế, hiệu quả chưa cao; công tác quản lý nhà nước một số lĩnh vực còn sơ hở, thiếu sót để các đối tượng xấu lợi dụng hoạt động...

Để nâng cao hiệu quả công tác phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh; thực hiện Công điện 766/TTg ngày 24/8/2023 của Thủ tướng Chính phủ về việc tăng cường các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen”, Chủ tịch UBND tỉnh chỉ đạo như sau:

**1.** Thủ trưởng các sở, ban, ngành, cơ quan, đơn vị và Chủ tịch UBND các huyện, thành phố tiếp tục triển khai thực hiện quyết liệt, có hiệu quả Kế hoạch số 124/KH-UBND ngày 29/7/2019 của UBND tỉnh về triển khai Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ; Chỉ thị số 01/CT-UBND ngày 18/01/2019 của Chủ tịch UBND tỉnh về tăng cường công tác quản lý, phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật trong hoạt động kinh doanh cầm đồ, “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh; Chỉ thị số 16/CT-TTg ngày 27/5/2023 của Thủ tướng Chính phủ và Kế hoạch số 212/KH-UBND ngày 07/8/2023 của UBND tỉnh về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tổ chức đánh bạc và đánh bạc. Nâng cao trách nhiệm người đứng đầu trong công tác chỉ đạo thực hiện các giải pháp phòng ngừa, đấu tranh hiệu quả với tội phạm và vi phạm

pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn quản lý, nhất là những phương thức, thủ đoạn hoạt động mới của loại tội phạm này. Tiếp tục đẩy mạnh công tác tuyên truyền, phổ biến, giáo dục nhằm nâng cao nhận thức của cán bộ, công chức, viên chức và Nhân dân trong việc chấp hành chính sách tài chính, quy định của pháp luật về giao dịch, vay mượn, huy động, sử dụng vốn.

## 2. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Chi nhánh Vĩnh Phúc:

- Chỉ đạo các ngân hàng, tổ chức tín dụng trên địa bàn nghiêm túc thực hiện các quy định về hoạt động cho vay, mở rộng tín dụng có hiệu quả đi đôi với nâng cao chất lượng tín dụng, tập trung vốn cho vay lĩnh vực sản xuất kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên, các dự án, phương án kinh doanh có hiệu quả; đẩy mạnh các giải pháp bảo vệ dữ liệu cá nhân; chủ động nghiên cứu, đề xuất các nội dung sửa đổi, hoàn thiện các văn bản pháp luật có liên quan để nâng cao hiệu quả công tác phòng ngừa, xử lý nghiêm hoạt động “tín dụng đen”.

- Phối hợp với Sở Kế hoạch và Đầu tư, Sở Tư pháp, Công an tỉnh, Sở Thông tin và Truyền thông theo chức năng, nhiệm vụ tăng cường thanh tra, kiểm tra, giám sát, quản lý hoạt động của các tổ chức tín dụng, công ty tài chính, doanh nghiệp, công ty luật, trung gian thanh toán, các ví điện tử không để các đối tượng móc nối hoạt động “tín dụng đen”, kịp thời phát hiện, xử lý nghiêm các vi phạm theo quy định.

- Phối hợp chặt chẽ với Công an tỉnh đẩy mạnh công tác trao đổi, cung cấp thông tin tài khoản phục vụ công tác điều tra, rà soát, xác thực các tài khoản ngân hàng, xử lý triệt để tình trạng sử dụng tài khoản “ảo” để hoạt động “tín dụng đen”, hoạt động vi phạm pháp luật khác.

## 3. Sở Thông tin và Truyền thông:

- Tăng cường công tác quản lý nhà nước trong lĩnh vực viễn thông và an toàn thông tin, kịp thời phát hiện, ngăn chặn, xoá bỏ các bài viết, nội dung, hình ảnh... quảng cáo trái phép, các trang web, đường dẫn, ứng dụng có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Phối hợp chặt chẽ với Công an tỉnh đẩy mạnh công tác rà soát, xác thực các thuê bao Internet, thuê bao di động, loại bỏ ngay các sim “rác” không để các đối tượng lợi dụng hoạt động “tín dụng đen”.

- Phối hợp với Ban Tuyên giáo Tỉnh uỷ chỉ đạo các cơ quan báo chí, phát thanh, truyền hình tăng cường thời lượng tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật về vay tài sản, thu hồi nợ, hậu quả của “tín dụng đen” và kết quả đấu tranh, xử lý của cơ quan chức năng để nâng cao nhận thức và ý thức cảnh giác của người dân; kịp thời phát hiện, phản ánh, kiến nghị với các cơ quan chức năng để xử lý các hành vi vi phạm pháp luật có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

## 4. Công an tỉnh chỉ đạo các đơn vị nghiệp vụ, Công an các huyện, thành

phổ chủ động nắm tình hình, áp dụng đồng bộ các biện pháp nhằm tổ chức phòng ngừa hiệu quả, kịp thời phát hiện, xử lý nghiêm theo quy định pháp luật các hành vi liên quan đến “tín dụng đen” để răn đe, giáo dục và phòng ngừa chung; mở đợt cao điểm tấn công trấn áp tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”; kịp thời báo cáo UBND tỉnh kết quả thực hiện và các vấn đề phát sinh.

#### 5. Liên đoàn Lao động tỉnh:

- Chủ động nắm chắc tình hình hoạt động “tín dụng đen” liên quan đến công nhân, người lao động sinh sống, làm việc trên địa bàn tỉnh; thường xuyên tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật, phương thức, thủ đoạn và hậu quả của “tín dụng đen” để công nhân, người lao động nâng cao nhận thức, ý thức cảnh giác; lắng nghe, nắm bắt tâm tư, nguyện vọng và hướng dẫn, hỗ trợ công nhân, người lao động tiếp cận các nguồn vay vốn an toàn, ưu đãi.

- Phối hợp chặt chẽ với Công an tỉnh và chính quyền địa phương đẩy mạnh phong trào Toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc và các giải pháp bảo đảm an ninh, trật tự; ngăn ngừa, giám sát, kịp thời phản ánh, kiến nghị với cơ quan chức năng các hoạt động “tín dụng đen” có liên quan đến công nhân, người lao động để xử lý theo quy định pháp luật.

#### 6. Chủ tịch UBND các huyện, thành phố:

- Tập trung chỉ đạo, ban hành, kịp thời triển khai thực hiện có hiệu quả các cơ chế, chính sách về an sinh xã hội, xây dựng nông thôn mới, xóa đói, giảm nghèo, tạo công ăn việc làm, tạo sinh kế cho người lao động; chỉ đạo các cơ quan, đơn vị chức năng và chính quyền cơ sở tăng cường công tác tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật và phương thức, thủ đoạn, hậu quả của “tín dụng đen”; nâng cao hiệu quả công tác quản lý nhà nước tại cơ sở.

- Thường xuyên nắm tình hình, thành lập các đoàn thanh tra, kiểm tra liên ngành kiểm tra hoạt động của các công ty tài chính, doanh nghiệp, công ty luật, cơ sở kinh doanh có điều kiện, kịp thời phát hiện các hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn, xử lý nghiêm theo quy định pháp luật các trường hợp vi phạm; tập trung lãnh đạo, chỉ đạo công tác phòng, chống tội phạm, xây dựng phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc, xây dựng xã, phường, thị trấn không có hoạt động “tín dụng đen”.


7. Thủ trưởng các sở, ban, ngành và các cơ quan, đơn vị liên quan theo chức năng nhiệm vụ tổ chức quán triệt, kịp thời hướng dẫn và thực hiện nghiêm túc các nội dung trên; chủ động nắm tình hình tư tưởng cán bộ, đảng viên, nhân viên nhằm kịp thời phát hiện, xử lý các trường hợp vay nợ “tín dụng đen” hoặc các trường hợp lợi dụng vị trí công tác “bảo kê” cho hoạt động “tín dụng đen”. Định kỳ 6 tháng, 01 năm báo cáo kết quả thực hiện gửi về Công an tỉnh (*qua Phòng Cảnh sát hình sự*) để tập hợp báo cáo.

8. Giao Công an tỉnh thường xuyên theo dõi, đôn đốc, kiểm tra, phối hợp chặt chẽ với các sở, ban, ngành, cơ quan liên quan, định kỳ báo cáo tình hình, kết quả công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” theo quy định.

Yêu cầu Thủ trưởng các sở, ban, ngành, cơ quan, đơn vị trên địa bàn và UBND các huyện, thành phố tổ chức, triển khai thực hiện nghiêm túc./.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Chủ tịch, PCT UBND tỉnh;
- Ban Tuyên giáo Tỉnh ủy;
- CVP, PCVP;
- Lưu: VT, NCI.

(206) 

**KT. CHỦ TỊCH**  
**PHÓ CHỦ TỊCH**



**Vũ Chí Giang**