

Số: /BC-UBND

Thanh Hoá, ngày tháng năm 2024

## BÁO CÁO

### Sơ kết 05 năm thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”

Thực hiện Công văn số 1353/BCA-CSHS, ngày 19/4/2024 của Bộ Công an về việc sơ kết 05 năm 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 “tín dụng đen” (sau đây viết tắt là *Chỉ thị 12/CT-TTg*); trên cơ sở tổng hợp báo cáo của Công an tỉnh, UBND tỉnh Thanh Hoá báo cáo kết quả thực hiện 05 năm như sau:

#### I. TÌNH HÌNH TỘI PHẠM VÀ VI PHẠM PHÁP LUẬT LIÊN QUAN ĐẾN HOẠT ĐỘNG “TÍN DỤNG ĐEN”

1. Về hình thức hoạt động: Trên địa bàn tỉnh Thanh Hóa, “tín dụng đen” hoạt động chủ yếu dưới 4 hình thức sau đây:

(1) Cho vay dưới dạng Công ty dịch vụ tài chính: Loại hình công ty này được thành lập theo Nghị định số 39/2014/NĐ-CP ngày 7/5/2014 của Chính phủ về hoạt động của công ty tài chính và công ty cho thuê tài chính. Thời điểm năm 2018, toàn tỉnh Thanh Hóa có 132 Công ty dịch vụ tài chính hoạt động ở 23/27 huyện. Đến thời điểm hiện nay, toàn tỉnh chỉ còn 07 Công ty dịch vụ tài chính.

(2) Cho vay dưới hình thức các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ: Hoạt động theo Nghị định số 96/2016/NĐ-CP ngày 01/7/2016 của Chính phủ quy định điều kiện về an ninh, trật tự đối với một số ngành, nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện. Hiện nay, toàn tỉnh Thanh Hóa còn 395 cơ sở dịch vụ cầm đồ.

(3) Các cá nhân, gia đình có tiền, tài sản cho vay lãi nặng theo phương thức truyền thống. Đây là hình thức cho vay tự phát giữa cá nhân với cá nhân với nhau và thường là trong cùng làng, xã, phường, thị trấn, khu phố.

(4) Loại hình thứ tư là các công ty, doanh nghiệp núp bóng có đăng ký kinh doanh nhưng thực chất là hoạt động cho vay lãi nặng: Công an Thanh Hóa đã tiến hành điều tra cơ bản, xác định các doanh nghiệp có nghi vấn trong hoạt động kinh doanh, nhất là các chi nhánh của doanh nghiệp tỉnh ngoài đóng trên địa bàn. Qua đó xác định một số doanh nghiệp đăng ký kinh doanh dịch vụ vận tải, hướng dẫn du lịch, bán vé máy bay... nhưng thực chất là cho vay lãi nặng; trên cơ sở đó lập án để đấu tranh. Đối với các công ty đòi nợ thuê, hiện nay các đối tượng chuyển hình thức tên thành công ty mua bán nợ, công ty thu hồi nợ... nhưng bản chất vẫn là công ty đòi nợ thuê (có dấu hiệu tham gia hoạt động tín dụng trái pháp luật).

2. Trước khi ban hành Chỉ thị 12/CT-TTg, Thanh Hoá luôn được Bộ Công an xác định là một trong 18 địa bàn trọng điểm của cả nước phức tạp về tội phạm hình sự, trung bình hàng năm xảy ra khoảng 1.400 vụ phạm pháp hình sự, trong đó nổi lên là tội phạm cố ý gây thương tích, giết người, trộm cắp tài sản, lừa đảo chiếm đoạt tài sản, tội phạm liên quan đến băng ô nhóm, do thanh thiếu niên gây án...đáng chú ý là tội phạm và vi phạm pháp luật có liên quan đến “tín dụng đen” đã tác động xấu đến ANTT và nhiều mặt của đời sống. Các đối tượng hoạt động “tín dụng đen” dưới dạng đơn lẻ và trong các băng, nhóm tội phạm, nguy hiểm nhất là tội phạm “tín dụng đen” hoạt động trong các băng, nhóm. Nhiều băng, nhóm tội phạm lôi kéo, tập hợp những đối tượng có tiền án, tiền sự, thanh thiếu niên hư để gây thanh thế lực lượng, các đối tượng cầm đầu lấy hoạt động “tín dụng đen” làm nguồn dinh dưỡng chính để trả lương, tổ chức ăn chơi trác táng và duy trì hoạt động. Từ việc các băng nhóm hoạt động “tín dụng đen” công khai, lộng hành cho vay lãi suất “cắt cổ”, nguồn thu từ “tín dụng đen” càng nhiều, các băng nhóm tội phạm ngày càng tập hợp được số lượng đối tượng hình sự tham gia đông, dẫn đến nhiều vụ cạnh tranh địa bàn, cạnh tranh làm ăn với băng nhóm khác gây phức tạp về ANTT. Để thực hiện việc đòi nợ, thu hồi tiền cho vay, các đối tượng cầm đầu chỉ đạo đàn em đòi nợ, siết nợ, ném chất bẩn, thậm chí mang quan tài đến nhà người vay, sử dụng vũ khí “nóng” gây ra nhiều vụ việc giết người, gây thương tích, cướp, cưỡng đoạt tài sản, nhiều gia đình rơi vào cảnh mất nhà, mất tài sản.

3. Những năm qua, thực hiện nghiêm túc Chỉ thị số 12/CT-TTg, UBND tỉnh Thanh Hóa đã chỉ đạo các cơ quan, đơn vị, lực lượng chức năng, chủ công là Công an Thanh Hóa đấu tranh quyết liệt đối với tội phạm và các hành vi vi phạm liên quan “tín dụng đen”, các đối tượng hoạt động “tín dụng đen” có biểu hiện co cụm, cảnh giác hơn, không còn hoạt động công khai, manh động, tràn lan như trước hoặc chuyển đổi ngành nghề làm ăn kinh doanh khác. Đến thời điểm hiện tại, nhiều cơ sở cầm đồ, cơ sở dịch vụ tài chính dừng hoạt động hoặc chuyển địa bàn kinh doanh; tình trạng treo biển, phát, dán tờ rơi, quảng cáo liên quan đến hoạt động cho vay tại nơi công cộng, tường, cây xanh, trên các website và mạng xã hội giảm mạnh; hoạt động đòi nợ, siết nợ không còn diễn biến phức tạp, tình trạng chủ nợ sử dụng các đối tượng ngoài xã hội để ném chất bẩn, hủy hoại tài sản, gây thương tích, cưỡng đoạt tài sản gần như không còn xuất hiện. Qua công tác nắm tình hình, hiện nay các đối tượng sử dụng nhiều thủ đoạn tinh vi, nhất là sử dụng mạng internet, các phần mềm quản lý để thực hiện và che dấu hành vi phạm tội, gây nhiều khó khăn cho công tác đấu tranh, xử lý của lực lượng chức năng.

## **II. KẾT QUẢ 05 NĂM THỰC HIỆN CHỈ THỊ SỐ 12/CT-TTg**

### **1. Công tác quán triệt, triển khai thực hiện**

- Sau khi Thủ tướng Chính phủ ban hành Chỉ thị số 12/CT-TTg, UBND tỉnh đã ban hành Kế hoạch số 143/KH-UBND ngày 20/6/2019 về thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường

lãnh đạo, chỉ đạo phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh Thanh Hoá, huy động sức mạnh tổng hợp của hệ thống chính trị và toàn dân tham gia vào công tác đấu tranh phòng ngừa tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh; thực hiện Công điện số 766/CĐ-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”, UBND tỉnh đã ban hành công văn 15893/UBND-KSTTHCNC ngày 23/10/2023 chỉ đạo các sở, ban, ngành, UBND các huyện, thị xã, thành phố triển khai thực hiện nghiêm túc, đẩy mạnh thực hiện công tác tuyên truyền, phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”.

- Tỉnh ủy, HĐND, UBND tỉnh thường xuyên quan tâm chỉ đạo cấp ủy, chính quyền các cấp tiếp tục triển khai thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg; chỉ đạo Công an tỉnh tiếp tục tham gia thực hiện Quy chế phối hợp trong trao đổi thông tin, phòng ngừa đấu tranh, xử lý với tội phạm có tổ chức nói chung, tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nói riêng. Thực hiện nghiêm túc Chỉ thị số 12, các văn bản chỉ đạo của Bộ Công an, UBND tỉnh về phòng ngừa, đấu tranh với hoạt động “tín dụng đen”; Công an tỉnh Thanh Hoá đã ban hành 65 kế hoạch, hướng dẫn, công văn, điện chỉ đạo liên quan đến tội phạm này.

- Đề nâng cao hiệu quả công tác quản lý Nhà nước trong phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, nhất là đối với các cơ sở kinh doanh có điều kiện về ANTT, Công an tỉnh Thanh Hóa thường xuyên tham mưu cho UBND tỉnh chỉ đạo các sở, ban, ngành, cơ quan đơn vị trên địa bàn toàn tỉnh tăng cường phối hợp quản lý hoạt động ngành, nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện về ANTT trên địa bàn tỉnh Thanh Hóa. Các sở, ban, ngành thành viên Ban Chỉ đạo 138 tỉnh đã tiếp tục chủ động thực hiện công tác tham mưu, phối hợp hiệu quả trong phòng ngừa, xử lý hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh. Trong đó, gắn trách nhiệm của người đứng đầu các ngành chức năng, cấp ủy, chính quyền, lãnh đạo và chỉ huy các đơn vị trong chỉ đạo, triển khai các giải pháp phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật về cho vay trái pháp luật. Qua đó, góp phần nâng cao nhận thức, trách nhiệm các cấp ủy, chính quyền địa phương trong công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm này.

- Với vai trò là nòng cốt trong công tác phòng, chống tội phạm, lực lượng Công an tiếp tục triển khai đồng bộ các biện pháp nghiệp vụ, thực hiện công tác phòng, chống tội phạm nói chung và tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” nói riêng; tiếp tục chỉ đạo các phòng nghiệp vụ Công an tỉnh, chủ công là Phòng Cảnh sát hình sự hướng dẫn Công an các huyện, thị xã, thành phố tăng cường triển khai thực hiện nghiêm túc chỉ đạo của Chính phủ, UBND tỉnh trong công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Công an tỉnh đã chủ động ban hành Kế hoạch mở đợt cao điểm tấn công, trấn áp tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh Thanh Hoá, từ đó huy động tất cả các lực lượng từ cấp tỉnh đến cơ sở tăng cường áp dụng các biện pháp đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” với mục tiêu hạn chế đến mức thấp nhất hậu quả và tác hại do “tín dụng đen” gây ra. Tổ chức **35** cuộc hội ý nghiệp vụ, đánh giá tình hình, kết quả, bàn giải pháp tiếp tục nâng cao hiệu quả phòng ngừa, đấu tranh với hoạt động tín dụng đen, trọng tâm là tiếp tục thực hiện có hiệu quả đấu tranh chuyên án chung về tín dụng đen do Giám đốc, Thủ trưởng Cơ quan CSĐT Công an tỉnh chỉ đạo gắn với chỉ đạo cao điểm của Bộ Công an. Đặc biệt đã xây dựng, ban hành Hướng dẫn số 36/HD-CAT-PC02 ngày 07/02/2023, Hướng dẫn số 55/HD-PC02 về phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến tín dụng đen, hội, họ, biểu, phường trong đó tập trung các biện pháp nghiệp vụ để xác định người vay, từ người vay để tiếp tục triển khai các biện pháp đấu tranh, xử lý. Đây là cẩm nang để các phòng nghiệp vụ, Công an cấp huyện tổ chức thực hiện hiệu quả trước những diễn biến mới, thủ đoạn mới của tội phạm tín dụng đen.

## 2. Công tác tuyên truyền

Trong thời gian qua, UBND tỉnh đã chỉ đạo các cơ quan, đơn vị, sở, ban, ngành, địa phương tăng cường công tác tuyên truyền trên các phương tiện thông tin đại chúng. Cụ thể:

- Công an tỉnh đã trực tiếp tuyên truyền **5.006.842** lượt, phát **5.775** lượt phóng sự, đăng tải chia sẻ **12.860** lượt bài trên mạng xã hội, báo mạng, phát **351.056** tờ tuyên truyền, phát **2.389** lượt qua loa truyền thanh, tổ chức **232** hội nghị, tổ chức **45** lượt bóc gỡ quảng cáo, cho viết **7.500** cam kết về phòng ngừa đối với hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”, trong đó tập trung vào các nội dung chủ yếu sau:

+ Chủ động tham mưu triển khai quyết liệt, đồng bộ nhiều giải pháp nhằm tuyên truyền, cảnh báo phòng ngừa tội phạm “tín dụng đen” đến đông đảo người dân với nhiều hình thức, nội dung phong phú, đa dạng, đổi mới, trọng tâm là xây dựng các tin, bài, clip tuyên truyền trên các nền tảng số (*zalo, facebook, Cổng thông tin điện tử...*); tổ chức các chiến dịch tuyên truyền, cảm hóa phòng ngừa tội phạm, tệ nạn xã hội (*đã tổ chức trên 120 hội nghị cấp huyện và tất cả địa bàn cấp xã với hàng trăm nghìn lượt người tham gia*), kết hợp tuyên truyền cá biệt cho hơn **200.000** lượt người dân, đối tượng hình sự, vận động các cơ quan, đơn vị, khu dân cư, người dân trên địa bàn chủ động thông báo đến cơ quan chức năng khi phát hiện các đối tượng phát, dán tờ rơi, quét sơn quảng cáo liên quan đến cho vay, huy động vốn có dấu hiệu của hoạt động “tín dụng đen”, các đối tượng nghi vãn đòi nợ với các hành vi đồ chất bẩn, chất thải, gây mất an ninh, trật tự để kịp thời xử lý, ngăn chặn.

+ Công an các đơn vị, địa phương chủ trì biên tập nội dung, phối hợp với Sở Thông tin và Truyền thông trong công tác tuyên truyền phương thức, thủ

đoạn, thiệt hại của hoạt động “tín dụng đen”; phối hợp với Đài Phát thanh và Truyền hình Thanh Hóa xây dựng các phóng sự tuyên truyền phương thức, thủ đoạn, thiệt hại do “tín dụng đen” gây ra; phối hợp hệ thống truyền thanh cơ sở phát nội dung tuyên truyền về hoạt động cho vay trong giao dịch dân sự, thông báo phương thức, thủ đoạn hoạt động của các đối tượng cho vay nặng lãi, lừa đảo thông qua huy động vốn với lãi suất cao bất thường, đặc biệt là những thủ đoạn mới, các hành vi đòi nợ trái pháp luật; hậu quả của việc vay lãi nặng...

- Ngân hàng Nhà nước Việt Nam - chi nhánh Thanh Hóa đã quan tâm, chỉ đạo các ngân hàng thương mại trên địa bàn chủ động triển khai thực hiện chương trình kết nối ngân hàng doanh nghiệp bằng nhiều hình thức để đối thoại, gặp gỡ khách hàng là người dân, doanh nghiệp nhằm tháo gỡ khó khăn, vướng mắc trong tiếp cận vốn ngân hàng. Từ năm 2019 đến nay, đã tổ chức **199** hội nghị, buổi đối thoại với khách hàng để chia sẻ, hướng dẫn trong tiếp cận tín dụng ngân hàng. Thường xuyên sưu tầm và đăng tải trên Website Ngân hàng Thanh Hoá các bài viết có nội dung tuyên truyền về cơ chế, chính sách tín dụng của ngành, hình thức và nguy cơ tiềm ẩn của “tín dụng đen”, đăng tải **170** lượt tin, bài liên quan đến lĩnh vực tiền tệ và hoạt động ngân hàng trên báo Thanh Hoá và Cổng thông tin điện tử Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Thanh Hoá. Các ngân hàng thương mại đẩy mạnh triển khai các sản phẩm tín dụng tiêu dùng tiện ích như cho vay theo lương, theo hoá đơn tiền điện,... với hình thức cho vay linh hoạt, online, thủ tục vay đơn giản, thuận tiện. Mạng lưới 67 Quỹ tín dụng nhân dân trải rộng khắp 178 xã, phường, thị trấn; mạng lưới các chi nhánh, phòng giao dịch, điểm giao dịch của các Tổ chức tài chính vi mô đã góp phần mở rộng tín dụng đến tận vùng sâu, vùng xa, hạn chế “tín dụng đen”.

- Sở Tư pháp tổ chức **14** hội nghị phổ biến, giáo dục pháp luật cho gần **5.000** đại biểu là cán bộ chủ chốt các cấp, các ngành, báo cáo viên, tuyên truyền viên pháp luật, hòa giải viên, cán bộ Đoàn Thanh niên, Hội Phụ nữ, công chức cấp xã của các huyện, thị xã, thành phố trên toàn tỉnh, trong đó có lồng ghép nội dung quy định về tội phạm tín dụng đen. Tuyên truyền, phổ biến pháp luật về công chứng nhằm nâng cao đạo đức nghề nghiệp của Công chứng viên, góp phần phòng, chống tội phạm, các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, lợi dụng hoạt động công chứng để hợp pháp hóa việc chiếm đoạt tài sản nhằm bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của người dân. Sở Tư pháp đã phát hành các cuốn cẩm nang, sách hỏi đáp pháp luật, tờ gấp pháp luật cho cán bộ, nhân dân các xã, phường, thị trấn trong đó có các nội dung về “tín dụng đen”, phối hợp với Báo Thanh Hoá, Đài Phát thanh và Truyền hình tỉnh, Báo Văn hoá và Đời sống để tăng thời lượng phát sóng, trong đó có các nội dung liên quan công tác phòng chống tội phạm, các phương thức, thủ đoạn hoạt động của tội phạm “tín dụng đen”. Phối hợp với Ủy ban MTTQ tỉnh, Ban Dân tộc tỉnh, Hội liên hiệp Phụ nữ tỉnh, Hội Nông dân tỉnh, Hội cựu chiến binh tổ chức các hội nghị tuyên truyền tại các huyện, thị xã, thành phố trên địa bàn tỉnh về “tín dụng đen”.

- Sở Thông tin và Truyền thông thường xuyên chỉ đạo các cơ quan báo chí trong tỉnh duy trì nhiều chuyên mục và có tin bài thường xuyên trên các ấn phẩm tuyên truyền về thủ đoạn, phương thức cho vay lãi nặng, hậu quả của “tín dụng đen” và các vụ việc nghiêm trọng liên quan đến vỡ hụi, họ trên các phương tiện thông tin đại chúng, mạng xã hội. Đài phát thanh cấp huyện có hơn **3.500** lượt tin, bài phóng sự phản ánh về hoạt động “tín dụng đen”. Đài truyền thanh cấp xã có **trên 10.000** lượt tin, bài phản ánh về hoạt động này, các cơ quan đại diện, phóng viên thường trú báo chí Trung ương tại tỉnh đã có hơn **200** tin, bài, phóng sự tuyên truyền phản ánh về công tác đấu tranh, phòng chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Tổ chức các hội nghị lồng ghép các nội dung của ngành tập huấn cho hơn **1.100** cán bộ tuyên truyền viên cơ sở về công tác biên tập, viết tin, bài tuyên truyền hoạt động tín dụng đen.

- Sở Văn hóa, Thể thao và Du lịch ban hành nhiều văn bản chỉ đạo các phòng, ban, đơn vị trực thuộc Sở, Phòng Văn hoá và Thông tin các huyện, thị xã, thành phố tổ chức triển khai đến cán bộ, công chức, viên chức, người lao động của phòng ban, đơn vị về công tác phòng, chống tội phạm “tín dụng đen”, tổ chức tuyên truyền về hậu quả, tác hại và phương thức, thủ đoạn, hậu quả của tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Kết quả, đã tổ chức hơn **30** buổi biểu diễn nghệ thuật, **30** cuộc triển lãm sách, báo, **15** lớp tập huấn, **160** buổi chiếu phim có lồng ghép nội dung tuyên truyền về phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Sở Giáo dục và Đào tạo tăng cường quản lý, tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật đối với 100% các trường học về chính sách, quy định của pháp luật trong hoạt động vay và cho vay với hơn **15.000** lượt giáo viên, người lao động và học sinh, sinh viên; hướng dẫn vay vốn ngân hàng, tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính hợp pháp khi có nhu cầu chính đáng, không cầm cố, thế chấp tài sản trái pháp luật, không tham gia vào hoạt động “tín dụng đen”.

- Đài Phát thanh và Truyền hình tỉnh đăng tải hơn **300** tin bài liên quan đến công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm “tín dụng đen” trên 2 kênh sóng phát thanh, truyền hình, trang thông tin điện tử và các hạ tầng số của Đài. Đặc biệt là tăng thời lượng phát sóng vào thời điểm trước, trong và sau Tết Nguyên đán nhằm nâng cao hiệu quả công tác tuyên truyền, thiết thực, gần gũi, đến được với tầng lớp nhân dân.

- Ủy ban Mặt trận Tổ quốc tỉnh và các tổ chức thành viên tiếp tục tổ chức các hoạt động tuyên truyền: “*Vận động toàn dân tham gia phòng ngừa, phát hiện, tố giác tội phạm; cảm hóa, giáo dục, cải tạo người phạm tội tại gia đình và cộng đồng dân cư*”; “*Toàn dân đoàn kết xây dựng nông thôn mới, đô thị văn minh*”. Thực hiện đúng tinh thần chỉ đạo: “*Tăng cường sự lãnh đạo của các cấp ủy Đảng, nâng cao hiệu quả quản lý, điều hành của UBND các cấp, vai trò tham mưu, hướng dẫn, nòng cốt, xung kích của lực lượng Công an và tham gia của các ban ngành, đoàn thể, tổ chức xã hội và mọi công dân*”. Đồng thời phối hợp với chính quyền, địa phương và Công an cùng cấp củng cố, nhân rộng các mô hình, câu lạc bộ quần chúng tham gia bảo đảm ANTT ở cơ sở theo hướng

“*Tự quản, tự phòng, tự bảo vệ, tự hoà giải*” và các chính sách, hỗ trợ các thành viên vay vốn từ ngân hàng, tổ chức tài chính hợp pháp.

- Liên đoàn Lao động tỉnh đã tổ chức **120** buổi tư vấn pháp luật tại khu nhà trọ, khu dân cư có đông công nhân lao động cho **2.200** lượt người; tổ chức **180** buổi tư vấn, tuyên truyền pháp luật lưu động tại doanh nghiệp, với **36.000** lượt công nhân lao động tham gia; cấp phát miễn phí **61.820** cuốn tài liệu, tờ gấp tuyên truyền pháp luật. Phát động và đẩy mạnh các phong trào thi đua trong công nhân, viên chức, người lao động với mục tiêu xây dựng 100% các cơ quan, đơn vị, doanh nghiệp không có tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, tham gia xây dựng môi trường làm việc trong sạch. Kết quả, có **315.789** lượt đoàn viên, người lao động được học tập, tuyên truyền phổ biến các chỉ thị, nghị quyết của Đảng, chính sách pháp luật của Nhà nước, các Nghị quyết của Công đoàn; **126.315** đoàn viên, người lao động được học tập nâng cao trình độ, kỹ năng nghề nghiệp; tổ chức **1.168** cuộc tuyên truyền cho **88.350** lượt công nhân tại các doanh nghiệp, các khu nhà trọ về pháp luật lao động; tuyên truyền **2.836** tin, bài trên Trang Website, Facebook, Zalo của Liên đoàn Lao động tỉnh và hàng nghìn tin, bài trên Facebook, Zalo của Liên đoàn Lao động các huyện, thị xã, thành phố, Công đoàn ngành, công đoàn cơ sở trực thuộc, trên các phương tiện truyền thanh, hệ thống bảng tin, loa truyền thanh trong các doanh nghiệp về “tín dụng đen”.

- UBND các huyện, thị xã, thành phố đã tổ chức thông tin rộng rãi, kịp thời trên hệ thống Đài Truyền thanh của huyện, thành phố và chỉ đạo các ban ngành của huyện, thành phố và phường, xã, thị trấn tăng cường tuyên truyền trên hệ thống loa truyền thanh của tổ dân phố, thôn, xóm về hoạt động vay vốn ưu đãi, chính sách hỗ trợ của Nhà nước, địa phương để nhân dân biết, tiếp cận nguồn vốn vay, cũng như phương thức, thủ đoạn, hậu quả của tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

Công tác tuyên truyền của các sở, ban, ngành, địa phương trong thời gian qua đã phát huy hiệu quả tích cực trong công tác phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”, đặc biệt là Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ đã đi vào cuộc sống, mọi người dân đều hưởng ứng và nhận thức, ý thức chấp hành pháp luật của nhân dân được nâng cao.

### **3. Công tác phổ biến, giáo dục pháp luật và xây dựng, hoàn thiện các văn bản pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”**

Trên cơ sở rà soát và thực tiễn áp dụng các văn bản pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”; các sở, ban, ngành đã thực hiện việc tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật và xây dựng, hoàn thiện các văn bản pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”, cụ thể như sau:

- Công an tỉnh, Viện kiểm sát nhân dân tỉnh, Tòa án nhân dân tỉnh đã tiếp tục chủ động tham mưu góp ý kiến trong việc tháo gỡ một số khó khăn, vướng mắc trong hoạt động điều tra, truy tố và xét xử đối với tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” quy định tại Điều 201 - Bộ luật Hình sự và tiếp tục triển khai Công văn số 212/TANDTC-PC ngày 13/9/2019 của Hội đồng thẩm phán

TAND tối cao về giải đáp một số vướng mắc trong quá trình giải quyết các vụ án hình sự, hành chính, dân sự và kinh doanh thương mại (*trong đó có nội dung hướng dẫn xử lý về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”*). Trong 5 năm qua, Thanh Hoá là đơn vị đi đầu về đấu tranh với tội phạm “tín dụng đen”, sau kết quả đấu tranh các vụ án về “tín dụng đen”, liên ngành tư pháp tỉnh Thanh Hoá có nhiều đóng góp để Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao kịp thời ban hành Nghị quyết 01/2021/NQ-HĐTP ngày 20/12/2021 hướng dẫn áp dụng Điều 201 Bộ luật Hình sự. Đồng thời phối kết hợp chặt chẽ trong tiếp nhận và giải quyết các nguồn tin tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” đảm bảo nghiêm minh, kịp thời, đúng quy định của pháp luật, không để xảy ra oan sai, bỏ lọt tội phạm.

- Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Thanh hoá đã ban hành **98** lượt văn bản chỉ đạo các tổ chức tín dụng về các nội dung như: Thực hiện nghiêm túc, kịp thời, hiệu quả các chỉ thị, nghị quyết, văn bản chỉ đạo của Chính phủ, Ngân hàng Nhà nước Việt Nam, UBND tỉnh về mở rộng tín dụng, tập trung vào các lĩnh vực sản xuất, kinh doanh, lĩnh vực ưu tiên; đa dạng hoá sản phẩm tín dụng cho phù hợp với nhu cầu của các tầng lớp nhân dân; triển khai kịp thời, có hiệu quả các sản phẩm tín dụng phù hợp, cho vay đáp ứng nhu cầu hợp pháp, chính đáng của người dân; tích cực phối hợp với các cơ quan chức năng trên địa bàn trong việc cung cấp thông tin phục vụ công tác điều tra đối với các đối tượng liên quan đến “tín dụng đen”; thực hiện cải cách hành chính đối với các thủ tục trong vay vốn, thanh toán, phí dịch vụ...; thực hiện giảm lãi suất, miễn giảm phí, cắt giảm các chi phí không cần thiết để giảm mặt bằng lãi suất cho vay; ứng dụng cơ sở dữ liệu về dân cư trong đánh giá khả tín khách hàng phục vụ an sinh xã hội; tăng cường đảm bảo an ninh, an toàn hoạt động thanh toán, góp phần ngăn chặn “tín dụng đen”; tăng cường phòng chống các hành vi gian lận, lừa đảo trong thanh toán, để góp phần ngăn ngừa, hạn chế rủi ro tội phạm lợi dụng hoạt động thanh toán, thực hiện các hành vi thuê, cho thuê, cho mượn, mua bán, mở hộ tài khoản ngân hàng, sử dụng giấy tờ giả...cho mục đích gian lận, lừa đảo, bất hợp pháp...Ngân hàng nhà nước Việt Nam chi nhánh Thanh Hóa đã triển khai quán triệt, phổ biến các văn bản cho cán bộ trong toàn hệ thống ngân hàng, trong đó chỉ đạo các tổ chức tín dụng duy trì mặt bằng lãi suất huy động ổn định, hợp lý, phù hợp với khả năng cân đối vốn, khả năng mở rộng tín dụng lành mạnh và năng lực quản lý rủi ro. Các tổ chức tín dụng trên địa bàn tiếp tục giảm mặt bằng lãi suất cho vay, lãi suất bình quân huy động và cho vay đối với các giao dịch phát sinh mới lần lượt ở mức 4,0%/năm và 6,5%/năm. Từ năm 2019 đến nay, Chi nhánh đã có **162** lượt văn bản tham gia ý kiến vào dự thảo các văn bản quy phạm pháp luật liên quan đến lĩnh vực ngân hàng, tiền tệ; ban hành 69 văn bản trả lời Công an các cấp về tính và xác định lãi suất cho vay, tiến hành 10 cuộc giám định tư pháp phục vụ công tác điều tra.

- Sở Tư pháp đã ban hành Kế hoạch số 139/KH-STP ngày 31/3/2020 tuyên truyền về phòng chống tội phạm năm 2020, kế hoạch số 35/KH-STP ngày 22/01/2020 về tăng cường phổ biến giáo dục pháp luật cho cán bộ và nhân dân



vùng biên giới, hải đảo... Bên cạnh đó, Sở Tư pháp đã ban hành văn bản hướng dẫn Phòng Tư pháp các huyện, thị xã, thành phố trong tỉnh triển khai các Kế hoạch và chỉ đạo Phòng Tư pháp cấp huyện tăng cường tuyên truyền, phổ biến pháp luật về “tín dụng đen”.

- Sở Thông tin và Truyền thông đã yêu cầu các cơ quan báo chí, Phòng VH&TT các huyện, thành phố, Trung tâm VH&TT các huyện, thành phố tuyên truyền Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ và Nghị định số 19/2019/NĐ-CP ngày 19/2/2019 của Chính phủ về họ, họ, họ, họ, họ và các văn bản hướng dẫn có liên quan.

- Sở Giáo dục và Đào tạo đã phối hợp với các ngân hàng, các phòng giao dịch Ngân hàng Chính sách xã hội các huyện, thị xã, thành phố thực hiện việc hướng dẫn Cán bộ, giáo viên, người lao động, học sinh, sinh viên vay vốn khi có nhu cầu. Đặc biệt là giai đoạn dịch Covid - 19 đã phối hợp tốt Ngân hàng Chính sách xã hội tỉnh triển khai đến người học về chính sách tín dụng đối với chính sách vay vốn để mua máy vi tính, thiết bị học tập trực tuyến, trang trải chi phí học tập...

- UBND các huyện, thị xã, thành phố đã ban hành cơ chế, chính sách an sinh xã hội, xây dựng nông thôn mới, xóa đói giảm nghèo, tạo công ăn việc làm cho người lao động, phòng ngừa tội phạm nói chung, tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” nói riêng.

#### **4. Công tác nâng cao hiệu lực, hiệu quả quản lý nhà nước trong phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tín dụng đen**

- Đẩy mạnh phong trào toàn dân bảo vệ ANTT, các mô hình phòng, chống tội phạm tại địa bàn cơ sở, phát động phong trào tố giác tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”; tăng cường sự phối hợp giữa các ban, ngành, chính quyền cơ sở, các tổ chức đoàn thể xã hội tổ chức sơn, xóa, bóc gỡ tờ rơi, quảng cáo về các hoạt động cho vay, hỗ trợ tài chính tại các địa điểm công cộng, trụ điện, khu vực dân cư, khu công nghiệp...

- Chỉ đạo Công an các đơn vị, địa phương rà soát, nắm tình hình các băng, nhóm, đối tượng cho vay, những người vay nợ và các đối tượng hoạt động có liên quan đến “tín dụng đen”; thường xuyên kiểm tra cư trú tại địa bàn cơ sở, kiểm soát chặt chẽ hoạt động lưu trú. Tổ chức kiểm danh, kiểm diện, gọi hỏi, răn đe, cảm hóa, giáo dục đối với các đối tượng có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, đặc biệt là số đối tượng trong các băng nhóm nghi vấn tham gia hoạt động đòi nợ thuê; rà soát, thống kê các cơ sở kinh doanh cầm đồ, cá nhân hoạt động cho vay, yêu cầu các cơ sở viết cam kết chấp hành đúng các quy định của pháp luật, không có hoạt động cho vay, đòi nợ trái phép, không để xảy ra mất an ninh trật tự tại địa bàn.

- Các sở, ban, ngành, địa phương đã tăng cường công tác phát động quần chúng, thực hiện tốt công tác giáo dục chính trị, tư tưởng và quản lý cán bộ, công chức, viên chức và người lao động trong cơ quan đơn vị. Siết chặt kỷ cương, kỷ

luật; thường xuyên phổ biến quán triệt về tình hình, yêu cầu nhiệm vụ phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; tại các cơ sở giáo dục, đào tạo còn “Hòm thư vì bạn”, “Hòm thư góp ý” giải quyết các thông tin tố giác tội phạm liên quan đến “tín dụng đen”. Nhận thức cho cán bộ, công chức, viên chức và người lao động cơ bản chấp hành nghiêm pháp luật về giao dịch, vay mượn, huy động, sử dụng vốn an toàn, không tham gia hoạt động góp vốn, huy động vốn và môi giới, bao che, tiếp tay cho các đối tượng hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng, thành lập doanh nghiệp, hộ gia đình kinh doanh tài chính, dịch vụ cầm đồ, đòi nợ... trái pháp luật, xử lý nghiêm các trường hợp vi phạm.

- Kịp thời biểu dương, khen ngợi các tập thể, cá nhân có thành tích xuất sắc trong phong trào phòng, chống tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”.

### **5. Công tác kiểm tra, thanh tra, xử lý các hành vi vi phạm đến hoạt động “tín dụng đen”**

- Các phòng chức năng của Công an tỉnh và Công an các huyện, thị xã, thành phố đã thực hiện nghiêm các quy định về cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện về ANTT cho các cơ sở kinh doanh cầm đồ, hỗ trợ tài chính; không cấp phép cho cơ sở nào kinh doanh dịch vụ đòi nợ thuê. Đồng thời, tăng cường công tác kiểm tra hành chính đối với các cơ sở cầm đồ, công ty tài chính trên các địa bàn. Tổng số đã kiểm tra 1.507 lượt, 910 cơ sở, xử phạt 255 vụ, 255 đối tượng, trong đó xử phạt 20 VPHC về hành vi cho vay tiền với lãi suất cao, 235 vi phạm khác về PCCC và ANTT. Điển hình: Ngày 28/3/2023, Công an tỉnh đã huy động 2.395 cán bộ chiến sỹ thuộc các đơn vị đồng loạt kiểm tra 735 cơ sở cầm đồ trên toàn tỉnh phát hiện 14 vụ việc có dấu hiệu vi phạm hình sự, xử phạt vi phạm hành chính số tiền phạt ước tính gần 2,4 tỷ đồng. Kết quả kiểm tra ngoài góc độ xử lý các hành vi vi phạm pháp luật còn kịp thời cập nhật, bổ sung thông tin, tình hình tại các cơ sở, góp phần phòng ngừa, triệt tiêu nguy cơ, khả năng, điều kiện để tội phạm hoạt động.

Đối với số đối tượng trong các băng nhóm nghi vấn tham gia hoạt động đòi nợ thuê, lực lượng Công an thường xuyên gọi hỏi, răn đe, yêu cầu cam đoan, cam kết không có hoạt động cho vay, đòi nợ trái phép. Mặt khác, tích cực rà soát, thống kê các đối tượng có biểu hiện ghi vấn hoạt động phạm tội “tín dụng đen” trên địa bàn từng huyện, thị xã thành phố; đồng thời tăng cường biện pháp nghiệp vụ trong việc quản lý và thu thập các thông tin, tài liệu phản ánh tình hình, đối tượng liên quan đến “tín dụng đen”, nâng cao hiệu quả đấu tranh, xử lý. Qua công tác kiểm tra, thanh tra, xử lý hành các hành vi vi phạm đến hoạt động “tín dụng đen” đã giúp cho lực lượng Công an nắm chắc được tình hình đối tượng, phương thức, thủ đoạn hoạt động và các sơ hở trong công tác quản lý nhà nước về hoạt động kinh doanh cầm đồ, hỗ trợ tài chính, đáo hạn ngân hàng... Công tác thanh tra, kiểm tra và xử lý các hành vi vi phạm được đẩy mạnh làm cho tình hình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín

dụng đen” giảm cả về số vụ và mức độ nghiêm trọng; công tác quản lý nhà nước trong lĩnh vực này được siết chặt.

- Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh Thanh Hoá đã tổ chức thanh tra, kiểm tra, giám sát các tổ chức tín dụng, đảm bảo hoạt động an toàn, hiệu quả, kịp thời phát hiện, xử lý các vi phạm. Chỉ đạo hệ thống ngân hàng, tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh quản lý cán bộ, nhân viên chấp hành nghiêm các quy định của pháp luật, không tham gia các hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”. Chấp hành nghiêm quy định của Luật Giám định tư pháp và các văn bản hướng dẫn liên quan; đẩy nhanh tiến độ trả lời các yêu cầu của cơ quan điều tra về giám định tài chính, cung cấp thông tin, tài liệu phục vụ điều tra vụ án liên quan đến “tín dụng đen”. Trong 5 năm, đã tiến hành **229** cuộc thanh tra, kiểm tra hoạt động của các tổ chức tín dụng, công ty tài chính, ban hành **94** quyết định xử phạt VPHC đối với các tổ chức, cá nhân có vi phạm, số tiền xử phạt là **1.229,5** triệu đồng. Cảnh cáo đối với 20 trường hợp, đình chỉ 03 trường hợp cán bộ Quỹ tín dụng nhân dân có vi phạm. Chuyên hồ sơ có dấu hiệu vi phạm pháp luật sang cơ quan Cảnh sát điều tra đối với 05 vụ việc.

- Sở Thông tin và Truyền thông đã tổ chức các đoàn thanh tra, kiểm tra diện rộng trên địa bàn tỉnh về thực hiện các quy định pháp luật về quản lý thuê bao di động. Chấn chỉnh đối với các hành vi vi phạm quy định và yêu cầu các doanh nghiệp viễn thông trên địa bàn tỉnh thực hiện đúng các quy định của pháp luật. Tăng cường công tác quản lý các nội dung quảng cáo đăng tải trên báo chí, môi trường mạng, xuất bản ấn phẩm và quảng cáo tích hợp trên các sản phẩm dịch vụ bưu chính, viễn thông, công nghệ thông tin, không cho đăng tải, đồng thời xóa các bài viết quảng cáo trái phép có liên quan đến “tín dụng đen”.

- Sở Văn hóa, Thể thao và Du lịch đã tăng cường công tác quản lý, kiểm tra các hoạt động quảng cáo theo quy định của pháp luật; phối hợp với các cơ quan, đơn vị và chính quyền địa phương ngăn chặn, bóc gỡ, tháo dỡ hoặc xóa quảng cáo, tờ rơi có nội dung liên quan đến “tín dụng đen” và xử lý nghiêm các hành vi vi phạm trong hoạt động quảng cáo.

- Sở Kế hoạch và Đầu tư đã cấp giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp, đơn vị trực thuộc liên quan đến dịch vụ cầm đồ cho **161** doanh nghiệp, chỉ đạo các đơn vị có chức năng tiến hành kiểm soát chặt chẽ việc đăng ký doanh nghiệp, hộ kinh doanh có đăng ký kinh doanh dịch vụ cầm đồ và tiến hành hậu kiểm việc chấp hành quy định của pháp luật về đầu tư, kinh doanh. Đồng thời, phối hợp chặt chẽ với lực lượng Công an tỉnh trong việc xem xét cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh, trật tự cho các cơ sở kinh doanh cầm đồ và cung cấp thông tin, hồ sơ đăng ký của **1.668** doanh nghiệp kinh doanh dịch vụ cầm đồ cho các cơ quan có thẩm quyền phục vụ công tác điều tra các vụ án hình sự liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Tiến hành kiểm tra chấp hành các quy định của Luật Doanh nghiệp đối với **85** doanh nghiệp, thực hiện cảnh báo vi phạm đối với **795** doanh nghiệp, thu hồi giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh đối với **1.642** doanh nghiệp. Đối với hộ kinh doanh có kinh doanh dịch vụ cầm đồ, gồm **1.214** hộ thì đều đã

được cơ quan đăng ký kinh doanh cấp huyện chuyển thông tin cho lực lượng công an và các cơ quan đề quản lý.

- Sở Tư pháp đã tham mưu cho Chủ tịch UBND tỉnh ban hành Kế hoạch số 18/KH-UBND ngày 20/01/2019 theo dõi thi hành pháp luật trên địa bàn tỉnh năm 2020, trong đó có nội dung theo dõi thi hành Nghị định số 19/2019/NĐ-CP của Chính phủ về hộ, hộ, biên, phường và các văn bản pháp luật có liên quan.

### **6. Công tác phát hiện, tiếp nhận, xử lý, điều tra, truy tố, xét xử các vụ việc, vụ án có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”**

- Từ ngày 15/4/2019 đến ngày 14/4/2024, Cơ quan điều tra 02 cấp Công an tỉnh Thanh Hoá đã khởi tố 240 vụ án/350 bị can về tội phạm và các vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”. Trong đó tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự là 318 bị can, với tổng số tiền các đối tượng thực hiện hoạt động cho vay hơn 1.000 tỷ đồng, tổng số tiền thu lợi bất chính hơn 100 tỷ đồng. Kèm theo đó là các tội phạm có liên quan tội gây rối trật tự công cộng là 01 bị can, tội cưỡng đoạt tài sản là 5 bị can, tội tàng trữ trái phép vũ khí quân dụng là 02 bị can, tội đánh bạc là 25 bị can, tội cố ý gây thương tích là 03 bị can, tội huỷ hoại tài sản là 01 bị can. Xử phạt hành chính 34 vụ/36 đối tượng về hành vi “Không đăng ký ngành, nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện về an ninh trật tự mà cho vay tiền có cầm cố tài sản hoặc không cầm cố tài sản nhưng lãi suất cho vay vượt quá tỷ lệ lãi suất theo quy định của Bộ luật Dân sự”, quy định tại điểm a khoản 4 Điều 12 Nghị định 144/2021/NĐ-CP của Chính phủ.

- Toà án nhân dân hai cấp đã thụ lý: 196 vụ/347 bị cáo về tội phạm cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự kèm theo các tội danh có liên quan. Giải quyết: 191 vụ/340 bị cáo. Kết quả: Cho hưởng án treo: 92 bị cáo; cải tạo không giam giữ: 76 bị cáo; phạt tiền: 64 bị cáo; cảnh cáo: 03 bị cáo. Xử dưới 03 năm tù: 100 bị cáo. Từ 03 đến 07 năm tù: 05 bị cáo.

## **III. NHẬN XÉT, ĐÁNH GIÁ, DỰ BÁO TÌNH HÌNH**

### **1. Ưu điểm**

- Công tác đấu tranh phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh Thanh Hóa được triển khai, chỉ đạo thực hiện quyết liệt từ cấp tỉnh, cấp huyện đến cấp xã; huy động được sức mạnh của cả hệ thống chính trị, với vai trò nòng cốt của lực lượng Công an, cán bộ và Nhân dân trong tỉnh đã đồng tình, ủng hộ, giúp đỡ cơ quan chức năng trong công tác phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động cho vay trái pháp luật.

- Các sở, ban, ngành, đoàn thể cấp tỉnh, UBND các cấp đã tiếp tục phát huy vai trò trách nhiệm trong triển khai thực hiện công tác phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”; thực hiện tốt các giải pháp nâng cao hiệu lực, hiệu quả quản lý Nhà nước trong phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh.

- Công tác tuyên truyền về phương thức, thủ đoạn và hậu quả, tác hại của hoạt động “tín dụng đen” được tiến hành đồng bộ, xuyên suốt, sâu rộng, đến được với cán bộ, Đảng viên, Nhân dân làm thay đổi, chuyển biến tích cực về nhận thức của người dân trong phòng ngừa, đấu tranh với loại tội phạm này.

- Đến nay, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tín dụng đen trên địa bàn tỉnh Thanh Hóa đã được kiểm soát tốt, không còn hoạt động manh động, liều lĩnh, công khai như trước; tình trạng treo biển, phát, dán tờ rơi, quảng cáo giảm mạnh, hoạt động đòi nợ, siết nợ, ném chất bẩn, hủy hoại tài sản, gây thương tích, cưỡng đoạt tài sản trên địa bàn tỉnh Thanh Hoá gần như không còn xuất hiện; các cá nhân, tổ chức cho vay đồng loạt hạ lãi suất dưới mức truy cứu trách nhiệm hình sự, nhiều công ty tài chính, cơ sở cầm đồ gỡ biển, nộp lại giấy phép hoạt động cho cơ quan có thẩm quyền.

## **2. Khó khăn, vướng mắc**

- Tội phạm hoạt động “tín dụng đen” thường sử dụng nhiều phương thức, thủ đoạn nhằm che dấu các hành vi phạm tội, đặc biệt sử dụng công nghệ cao, các app online có máy chủ đặt tại nước ngoài gây khó khăn trong thu thập chứng cứ, tài liệu nhằm chứng minh tội phạm. Bên cạnh đó, lực lượng, phương tiện làm công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm trên không gian mạng nói chung và tội phạm lợi dụng không gian mạng để hoạt động cho vay trái pháp luật nói riêng của Công an tỉnh còn mỏng.

- Quy định về cấp phép, quản lý và theo dõi hoạt động của các cơ sở cầm đồ, hỗ trợ tài chính chưa chặt chẽ, do đó còn kẽ hở cho đối tượng lợi dụng hoạt động “tín dụng đen”.

- Việc áp dụng Điều 201 Bộ luật Hình sự năm 2015, sửa đổi bổ sung năm 2017 để điều tra, xử lý tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” chưa đủ sức răn đe, chế tài xử phạt chưa nghiêm khắc.

- Một bộ phận người dân, thậm chí cả cán bộ, công nhân viên chức, người lao động mặc dù đã được tuyên truyền, cam kết không vay tiền “tín dụng đen”, nhưng vẫn chấp nhận tìm đến “tín dụng đen” để vay tín chấp với lãi suất cao vì đa phần đều cần tiền và không có tài sản thế chấp, dẫn đến “tín dụng đen” vẫn còn cơ hội hoạt động.

## **3. Dự báo tình hình**

Dự báo thời gian tới, nhu cầu vay vốn của người dân vẫn rất lớn, các đối tượng “tín dụng đen” sẽ gia tăng hoạt động lưu động liên huyện, liên tỉnh, gây án ở nhiều địa bàn, triệt để lợi dụng công nghệ, mạng xã hội, ứng dụng để quảng cáo, mời chào cho vay, nhất là đối với các hộ kinh doanh nhỏ lẻ, lao động thu nhập thấp, công nhân, thanh thiếu niên. Trước sự ra quân, đấu tranh trấn áp mạnh mẽ của lực lượng Công an, các đối tượng sẽ tiếp tục có những đối phó, thay đổi phương thức, thủ đoạn để trốn tránh sự phát hiện, xử lý; bên cạnh đó, số người đi vay sử dụng tiền đi vay để đầu tư kinh doanh hoặc tham gia các tệ nạn xã hội tiếp tục vay tiền của các đối tượng hoạt động “tín dụng đen” còn tiềm ẩn lớn. Do đó,

tình hình hoạt động “tín dụng đen” dự báo vẫn tiếp tục có nguy cơ diễn biến phức tạp trở lại.

#### **IV. NHIỆM VỤ TRỌNG TÂM THỜI GIAN TỚI**

**1.** Tiếp tục chỉ đạo các sở, ban, ngành, đoàn thể cấp tỉnh, UBND các cấp triển khai thực hiện nghiêm túc, hiệu quả Chỉ thị số 12, Công điện số 766 của Thủ tướng Chính phủ về “tín dụng đen”. Huy động sức mạnh cả hệ thống chính trị tham gia hoạt động tuyên truyền, phòng ngừa, đấu tranh với “tín dụng đen”, vận động Nhân dân tích cực tố giác tội phạm và các hành vi vi phạm liên quan đến “tín dụng đen”. Gắn công tác phòng ngừa, đấu tranh tội phạm và vi phạm pháp luật đến hoạt động “tín dụng đen” với công tác đấu tranh phòng, chống tội phạm có tổ chức, phòng ngừa, đấu tranh với các tệ nạn xã hội, các đường dây tổ chức đánh bạc, lừa đảo chiếm đoạt tài sản, tội phạm ma túy.

**2.** Nâng cao trách nhiệm, hiệu quả quản lý Nhà nước của các sở, ngành, đoàn thể của địa phương trong phòng, chống hoạt động “tín dụng đen”. Thực hiện chính sách an sinh xã hội, đa dạng các loại hình cho vay, các sản phẩm dịch vụ ngân hàng, với dịch vụ nhanh gọn và thuận tiện, đáp ứng nhu cầu vay vốn chính đáng, hợp pháp phục vụ đời sống, tiêu dùng của nhân dân để góp phần ngăn chặn “tín dụng đen”. Tăng cường công tác quản lý Nhà nước trong lĩnh vực ngân hàng, tín dụng và hoạt động kinh doanh ngành nghề có điều kiện về ANTT. Kiểm soát chặt chẽ việc đăng ký doanh nghiệp, hộ kinh doanh, cấp giấy chứng nhận đảm bảo đủ điều kiện về ANTT, nhất là đối với các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, đòi nợ, các cơ sở kinh doanh chuyển đổi từ kinh doanh dịch vụ cầm đồ sang kinh doanh dịch vụ tài chính.

**3.** Triển khai đồng bộ các giải pháp đấu tranh chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Tập trung rà soát, nắm tình hình về các tổ chức, cá nhân, cơ sở hoạt động kinh doanh tài chính, cầm đồ, huy động vốn với lãi suất cao bất thường, tham gia hội, họ, biêu, phường có dấu hiệu hoạt động cho vay trái pháp luật. Làm tốt công tác tiếp nhận, giải quyết tố giác, tin báo về tội phạm và kiến nghị khởi tố.

**4.** Làm tốt công tác phối hợp giữa 03 ngành tư pháp trong hoạt động điều tra, truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến “tín dụng đen”, bảo đảm xử lý nghiêm minh, không oan, sai, bỏ lọt tội phạm. Lựa chọn một số vụ án có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, nhất là các vụ án gây bức xúc trong dư luận, quần chúng nhân dân để xác định án trọng điểm, tổ chức xét xử điểm nhằm răn đe, giáo dục, phòng ngừa chung.

**5.** Thực hiện tốt việc sơ, tổng kết công tác đấu tranh chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Tổng hợp các khó khăn, vướng mắc trong quá trình triển khai; kiến nghị, đề xuất Chính phủ bổ sung, hoàn thiện quy định của pháp luật, quy định, hướng dẫn của Bộ, ngành, địa phương trong phạm vi chức năng, nhiệm vụ để tăng cường hiệu lực, hiệu quả quản lý nhà nước trong lĩnh vực này, phù hợp với tình hình thực tiễn công tác.

Trên đây là Báo cáo sơ kết 05 năm thực hiện Chỉ thị 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”, UBND tỉnh Thanh Hoá báo cáo Bộ Công an theo dõi, tổng hợp./.

**Nơi nhận:**

- VP Chính phủ
  - Bộ Công an (qua Cục CSHS)
  - TT Tỉnh ủy, TT HĐND tỉnh
  - Chủ tịch, các PCT UBND tỉnh
- } (để b/c);
- Các sở, ban, ngành, đoàn thể cấp tỉnh;
  - Công an tỉnh, VKSND tỉnh, TAND tỉnh;
  - UBND các huyện, thị xã, thành phố;
  - Lưu VT, KSTTHCNC.

**TM. ỦY BAN NHÂN DÂN**  
**KT. CHỦ TỊCH**  
**PHÓ CHỦ TỊCH**



**Nguyễn Văn Thi**