

Số: 165/KH-UBND

Rạch Giá, ngày 19 tháng 6 năm 2026

KẾ HOẠCH

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”

Thực hiện Kế hoạch số 91/KH-UBND của Chủ tịch 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 “tín dụng đen”, Ủy ban nhân dân phường Rạch Giá ban hành Kế hoạch thực hiện như sau:

I. MỤC ĐÍCH, YÊU CẦU

1. Tổ chức triển khai thực hiện nghiêm túc Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ. Tăng cường công tác tham mưu Đảng ủy, nâng cao hiệu lực hiệu quả quản lý của chính quyền đối với công tác phòng, chống tội phạm nói chung, tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nói riêng. Huy động mọi nguồn lực, phát huy sức mạnh tổng hợp của cả hệ thống chính trị và toàn dân trong công tác phòng ngừa, đấu tranh với các loại tội phạm có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

2. Nâng cao vai trò, trách nhiệm của các cơ quan, đơn vị, các tổ chức chính trị - xã hội và Nhân dân trong việc triển khai đồng bộ các biện pháp phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Tăng cường kỷ cương, ý thức pháp luật, giữ gìn trật tự, an toàn xã hội của mỗi cá nhân, tổ chức, góp phần ổn định an ninh, trật tự trên địa bàn phường.

3. củng cố và phát huy vai trò quản lý, điều tiết, lưu thông lành mạnh, đúng quy định của pháp luật và Nhà nước đối với các nguồn vốn tín dụng; tạo điều kiện thuận lợi để các tổ chức, cá nhân có nhu cầu chính đáng được tiếp cận nguồn vốn vay, phục vụ tốt cho các hoạt động sản xuất, kinh doanh; đảm bảo các chính sách an sinh xã hội góp phần ổn định đời sống nhân dân trên địa bàn phường.

4. Việc triển khai các giải pháp phòng ngừa phải được tiến hành một cách kiên trì, thường xuyên, có trọng tâm, trọng điểm theo chức năng, nhiệm vụ của từng ngành. Việc đấu tranh, xử lý phải kiên quyết, nghiêm minh, tuân thủ đúng các quy định của pháp luật.

II. NHIỆM VỤ TRỌNG TÂM

1. Tiếp tục tổ chức thực hiện Kết luận số 13-KL/TW ngày 16/8/2021 của Bộ Chính trị về tiếp tục thực hiện Chỉ thị số 48-CT/TW ngày 22/10/2020 của Bộ Chính trị khóa X về tăng cường sự lãnh đạo của Đảng đối với công tác phòng, chống tội

2. Tăng cường tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật về cho vay trong các giao dịch dân sự (các quy định của Bộ luật Dân sự về hợp đồng vay tài sản; Nghị quyết số 01/2019/NĐ-HĐTP ngày 11/01/2019 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao về hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm; Nghị định số 19/2019/NĐ-CP ngày 19/02/2019 của Chính phủ về hộ, hội, biểu, phường và các văn bản hướng dẫn liên quan). Tuyên truyền, thông báo những phương thức, thủ đoạn cho vay lãi nặng, lừa đảo thông qua huy động vốn tự phát với lãi suất cao bất thường, các hành vi đòi nợ trái pháp luật, hậu quả của “tín dụng đen” và các vụ việc nghiêm trọng liên quan đến hộ, hội, biểu, phường thời gian qua để người dân nâng cao ý thức cảnh giác và chấp hành nghiêm các quy định của pháp luật. Vận động người dân không trực tiếp hoặc gián tiếp tham gia hoạt động cho vay lãi nặng, “tín dụng đen”, lợi dụng kinh doanh dịch vụ cầm đồ, đòi nợ, kinh doanh tài chính để hoạt động vi phạm pháp luật.

4. Thực hiện tốt các cơ chế, chính sách an sinh xã hội; chương trình, mục tiêu xóa đói giảm nghèo, tạo công ăn việc làm cho người lao động góp phần phòng ngừa “tín dụng đen” và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến tội phạm và tệ nạn xã hội. Thông tin rộng rãi, kịp thời về hoạt động vay vốn ưu đãi, chính sách hỗ trợ của nhà nước để nhân dân biết, tiếp cận nguồn vốn vay.

5. Triển khai đồng bộ các biện pháp nghiệp vụ, chủ động nắm tình hình, rà soát lên danh sách các băng, nhóm, đối tượng, tổ chức tín dụng, cơ sở kinh doanh, dịch vụ cho vay, cầm, cố, thuê tài sản liên quan hoạt động “tín dụng đen” như: Cho vay lãi nặng, đòi nợ, siết nợ, các điểm giao dịch, trụ sở hoạt động, lưu trú (khách sạn,

nhà trọ, nhà cho thuê của các đối tượng hoạt động “tín dụng đen”) để có kế hoạch quản lý, phòng ngừa, đấu tranh triệt phá, không để tiếp tục tồn tại, góp phần làm trong sạch địa bàn. Mở các cao điểm tấn công trấn áp mạnh mẽ, xử lý nghiêm các loại tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

6. Tăng cường công tác quản lý đối với việc cấp giấy đăng ký doanh nghiệp và hộ kinh doanh đảm bảo đúng quy định; kiên quyết thu hồi Giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh đối với các cơ sở kinh doanh có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Thành lập Tổ công tác liên ngành do lực lượng Công an chủ trì để kiểm tra các cơ sở kinh doanh cầm đồ, tài chính, đòi nợ, xử lý nghiêm các cơ sở kinh doanh có vi phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; xử lý nghiêm các cơ sở kinh doanh có vi phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; xử lý những biển hiệu, quảng cáo liên quan đến “tín dụng đen” vi phạm quy định về quảng cáo và Điều 5 Luật các tổ chức tín dụng.

7. Các cơ quan, phòng, ban ngành, các bộ, công chức, viên chức trên địa bàn phường chấp hành nghiêm quy định của pháp luật về giao dịch, vay mượn, huy động, sử dụng vốn an toàn; nghiêm cấm tham gia hoạt động góp vốn, huy động vốn trái phép 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... vi phạm pháp luật; xử lý nghiêm các trường hợp vi phạm. Thường xuyên rà soát, nghiên cứu, kịp thời phát hiện những vấn đề về pháp luật có khó khăn, bất cập trong thực tiễn quản lý, xử lý các hành vi liên quan đến “tín dụng đen” đề nghị, đề xuất cơ quan có thẩm quyền sửa đổi, bổ sung, hoàn thiện nhằm tăng cường hiệu lực, hiệu quả quản lý nhà nước trong lĩnh vực này.

III. PHÂN CÔNG TRÁCH NHIỆM

1. Công an phường

- Phối hợp các phòng, ban, ngành, đoàn thể, khu phố làm tốt công tác phòng ngừa xã hội, đẩy mạnh tuyên truyền, phổ biến các quy định của pháp luật, phương thức, thủ đoạn và tác hại của “tín dụng đen” để nâng cao ý thức cảnh giác của người dân, tổ chức, doanh nghiệp.

- Chủ trì, phối hợp với các phòng, ban, ngành, phường triển khai kế hoạch rà soát trên toàn phường với 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, có dấu hiệu lừa đảo, lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản để nắm tình hình, chủ động phát hiện, điều tra, xử lý vi phạm, gắn với thực hiện có hiệu quả công tác phòng, chống tội phạm có tổ chức, tội phạm xuyên quốc gia. Thực hiện tốt các mặt công tác nghiệp vụ, nắm chắc tình hình; rà soát, quản lý, đấu tranh triệt xóa các loại đối tượng, băng nhóm, cơ sở kinh doanh có điều kiện, khả năng và biểu hiện nghi vấn hoạt động “tín dụng đen”.

- Tham mưu Ủy ban nhân dân phường thành lập Tổ công tác liên ngành do lực lượng Công an làm nòng cốt, tiến hành kiểm tra hành chính các cơ sở cầm đồ, cho vay, kinh doanh tài chính, dịch vụ đòi nợ và các cơ sở kinh doanh khác có biểu hiện

hoạt động cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê nhằm phát hiện tội phạm và vi phạm pháp luật để xử lý nghiêm.

- Siết chặt việc cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh, trật tự và tăng cường quản lý, kiểm tra các cơ sở kinh doanh có điều kiện về an ninh, trật tự, nhất là các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, đòi nợ, cho vay hỗ trợ tài chính; kiên quyết xử lý, thu hồi Giấy chứng nhận đối với các cơ sở vi phạm.

- Rà soát các ngành nghề kinh doanh thường bị các đối tượng hoạt động “tín dụng đen” lợi dụng, núp bóng hoạt động, để phát sinh các loại tội phạm và vi phạm pháp luật; đánh giá tác động ảnh hưởng đến công tác đảm bảo an ninh, trật tự, đề xuất, kiến nghị cơ quan có thẩm quyền sửa đổi các văn bản pháp luật có liên quan để siết chặt quản lý, khắc phục những sơ hở, thiếu sót, không để đối tượng tiếp tục lợi dụng hoạt động.

- Triển khai thực hiện các đợt cao điểm tấn công, trấn áp tội phạm để đấu tranh quyết liệt các loại tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, gắn với đấu tranh, triệt xóa các đường dây đánh bạc, tổ chức đánh bạc, lừa đảo chiếm đoạt tài sản thông qua các hình thức huy động vốn, tham gia hội; triệt phá các băng, nhóm tội phạm có tổ chức, tội phạm sử dụng công nghệ cao, sử dụng vũ khí quân dụng, núp bóng doanh nghiệp để hoạt động.

- Tổ chức tiếp nhận đầy đủ, phân loại và xử lý theo đúng quy định các tin báo, tố giác về tội phạm và kiến nghị khởi tố liên quan đến cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê, huy động vốn lãi xuất cao nhằm chiếm đoạt tài sản, võ hội... và các vụ việc có dấu hiệu tội phạm, vi phạm pháp luật khác liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; lập hồ sơ, xử lý nghiêm các đối tượng vi phạm.

- Phối hợp chặt chẽ với Viện Kiểm sát nhân dân, Tòa án nhân dân Khu vực I trong điều tra, truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, góp phần răn đe và phòng ngừa chung.

2. Văn phòng HĐND và UBND phường

- Chủ trì, phối hợp với các cơ quan liên quan rà soát, nghiên cứu, đề xuất cấp có thẩm quyền sửa đổi, bổ sung các văn bản quy phạm pháp luật nhằm khắc phục những vướng mắc, bất cập liên quan đến hoạt động vay mượn trong giao dịch dân sự, các quy định về cấp phép, quản lý, giám sát, kiểm tra hoạt động kinh doanh, các quy định về xử phạt hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Tiếp tục chủ trì, tham mưu Ủy ban nhân dân phường trong việc thực hiện Nghị định số 19/2019/NĐ-CP ngày 19/02/2019 của Chính phủ về hộ, hội, biểu phường và các văn bản pháp luật liên quan.

- Phối hợp với Ngân hàng nhà nước chi nhánh khu vực 15, Phòng Kinh tế Hạ tầng và Đô thị, Công an phường, các phòng, ban ngành liên quan nghiên cứu, rà soát, đề xuất cấp có thẩm quyền sửa đổi các quy định của pháp luật về công tác giám định tài chính nhằm khắc phục những khó khăn, vướng mắc đối với các vụ án hình sự liên quan đến “tín dụng đen”.

3. Trung tâm Dịch vụ tổng hợp phường

Tăng cường công tác thông tin, tuyên truyền về phương thức, thủ đoạn, hậu quả, tác hại của tội phạm và các vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, các vụ việc liên quan “tín dụng đen” bị phát hiện, xử lý. Đưa tin, bài về kết quả phòng ngừa, đấu tranh của lực lượng chức năng, đặc biệt là ở những địa bàn đồng bào dân tộc; kịp thời cung cấp thông tin về hoạt động “tín dụng đen” cho cơ quan Công an và phối hợp phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm, vi phạm pháp luật có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

4. Phòng Kinh tế, Hạ tầng và Đô thị

- Kiểm soát chặt chẽ việc đăng ký, quản lý hộ kinh doanh dịch vụ cầm đồ, kinh doanh tài chính.

- Phối hợp chặt chẽ với lực lượng Công an trong việc xem xét cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh, trật tự cho các cơ sở kinh doanh cầm đồ; cung cấp thông tin doanh nghiệp theo yêu cầu nhằm phục vụ công tác điều tra các vụ án hình sự liên quan đến “tín dụng đen”; tổ chức hậu kiểm đối với việc chấp hành quy định của pháp luật về đầu tư và đăng ký doanh nghiệp.

- Tăng cường công tác quản lý trật tự đô thị, kịp thời phát hiện, ngăn chặn các hoạt động lợi dụng không gian công cộng để quảng bá, tổ chức hoạt động “tín dụng đen”.

5. Phòng Văn hóa - Xã hội phường

Theo chức năng, nhiệm vụ được giao tăng cường quản lý, tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật đối với học sinh, học viên, công nhân, người lao động về chính sách, quy định của pháp luật trong hoạt động vay và cho vay; hướng dẫn vay vốn ngân hàng, tổ chức tín dụng hợp pháp khi có nhu cầu chính đáng; không cầm cố, thế chấp tài sản trái pháp luật, vay tiền của cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ; không tham gia hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng; thường xuyên phối hợp với các phòng, ban ngành chức năng thông tin cảnh báo, cơ chế, chính sách, biện pháp bảo vệ người tiêu dùng là học sinh, học viên, công nhân, người lao động trước tình trạng cho vay lãi nặng, “tín dụng đen”.

- Quản lý chặt hoạt động sử dụng không gian công cộng không để các đối tượng lợi dụng vỉa hè, lòng đường để tập kết tờ rơi, tổ chức tiếp cận, mời chào người vay. Thường xuyên kiểm tra các bảng hiệu, pano nội dung quảng cáo phải đúng quy định, không để tồn tại bảng hiệu quảng cáo trá hình “tín dụng đen”.

- Tăng cường quản lý hoạt động quảng cáo theo quy định của pháp luật, nhất là quảng cáo đăng tải trên báo chí, môi trường mạng, cổng thông tin điện tử; phối hợp với các cơ quan chức năng 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.

6. Đề nghị Viện Kiểm sát nhân dân và Tòa án nhân dân Khu vực I

- Chỉ đạo, phối hợp chặt chẽ, thống nhất chủ trương và hướng dẫn các cơ quan tư pháp tiến hành tố tụng trong hoạt động giải quyết nguồn tin về tội phạm và các vụ án hình sự liên quan đến “tín dụng đen”.

- Tăng cường cải cách, đơn giản hóa thủ tục, đẩy nhanh tiến độ giải quyết các vụ án dân sự có liên quan đến vay mượn tài sản, đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp của người dân.

- Tòa án nhân dân khu vực phối hợp các cơ quan liên quan tổ chức xét xử công khai, lưu động các vụ án trọng điểm và tuyên truyền trên các phương tiện thông tin đại chúng một số vụ án có liên quan đến “tín dụng đen”, nhất là vụ án gây bức xúc trong dư luận nhân dân, các vụ án phạm tội có tổ chức, có tính chất chuyên nghiệp, côn đồ, dùng thủ đoạn tinh vi, xảo quyệt hoặc dùng phương tiện có khả năng gây nguy hại cho nhiều người, các vụ án gây hậu quả nghiêm trọng như thiệt hại về tính mạng, sức khỏe của con người, thiệt hại lớn về tài sản nhằm răn đe, giáo dục phòng ngừa chung.

7. Đề nghị ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam phường và các tổ chức chính trị - xã hội

- Đẩy mạnh các giải pháp phối hợp trong thực hiện Đề án “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”. Tích cực phối hợp tuyên truyền các chính sách tài chính, hỗ trợ thành viên vay vốn từ ngân hàng, tổ chức tài chính hợp pháp; tuyên truyền, giáo dục, nâng cao nhận thức và ý thức chấp hành pháp luật trong nhân dân, kịp thời tuyên truyền nâng cao cảnh giác về phương thức, thủ đoạn và hậu quả do “tín dụng đen” gây ra; tuyên truyền các vụ việc vỡ hụi, lừa đảo thông qua huy động vốn, vận động nhân dân không tham gia trực tiếp, gián tiếp các hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”. Phối hợp giám sát, ngăn ngừa các hoạt động của đoàn viên, hội viên, cán bộ, công nhân, viên chức tham gia các hoạt động đi vay, cho vay, đòi nợ có liên quan đến “tín dụng đen”.

- Nghiên cứu đề xuất các chính sách hỗ trợ đoàn viên, hội viên có nhu cầu vay vốn chính đáng hoặc hướng dẫn vay vốn ngân hàng, tổ chức tài chính, tín dụng hợp pháp; đẩy mạnh thực hiện các chương trình, dự án tài chính vi mô, hoạt động của các Quỹ xã hội trên địa bàn nhằm cung cấp sản phẩm tín dụng, sản phẩm bảo hiểm cho các đối tượng khó khăn, đồng bào dân tộc thiểu số. Tăng cường kiểm tra, giám sát việc thực hiện các quy định pháp luật về hoạt động tín dụng nhằm đảm bảo cho người dân, đặc biệt là những đối tượng khó khăn được tiếp cận dịch vụ tài chính toàn diện.

- Tăng cường vai trò giám sát tại địa bàn khu dân cư, vận động đoàn viên, hội viên, Nhân dân tố giác, đấu tranh, lên án đối với các cá nhân, tổ chức hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng. Phối hợp tổ chức hiệu quả diễn đàn “Quần chúng nhân dân lên án, tố giác tội phạm” tại các địa bàn trọng điểm.

- Phát động phong trào, huy động đoàn viên, hội viên, thanh niên, học sinh, sinh viên, người lao động phối hợp với lực lượng chức năng ra quân tháo gỡ, xóa bỏ ngay những trường hợp dán, treo, vẽ quảng cáo trái phép với nội dung “cho vay nhanh”, “vay không cần thế chấp”, “hỗ trợ tài chính” trên cột điện, trụ đèn, tường nhà; khu

vực chợ, tuyến đường chính, khu dân cư; phát tờ rơi, phát danh thiếp quảng cáo “tín dụng đen” tại nơi công cộng, không để tồn tại kéo dài gây ảnh hưởng mỹ quan đô thị.

8. Trưởng các khu phố

- Nắm chắc tình hình địa bàn, hộ dân, đặc biệt là các khu vực đông dân cư, khu nhà trọ, khu vực có nhiều lao động tự do, tiểu thương, nơi dễ phát sinh nhu cầu vay vốn và tiềm ẩn nguy cơ hoạt động “tín dụng đen”. Thường xuyên rà soát, phát hiện các cơ sở, đối tượng có biểu hiện cho vay nặng lãi, hoạt động dịch vụ tài chính trá hình, các trường hợp phát tờ rơi, quảng cáo “cho vay nhanh”, “hỗ trợ tài chính” trên địa bàn.

- Chủ động phối hợp với Cảnh sát khu vực và Công an phường trong công tác quản lý địa bàn, kịp thời cung cấp thông tin khi phát hiện các dấu hiệu nghi vấn như tụ tập đòi nợ, gây rối trật tự, đe dọa, khủng bố tinh thần người dân; không để hình thành các điểm, nhóm hoạt động “tín dụng đen” phức tạp kéo dài.

- Tổ chức tuyên truyền, vận động Nhân dân thông qua các cuộc họp dân, sinh hoạt tổ dân phố, lồng ghép nội dung phòng, chống “tín dụng đen”; hướng dẫn người dân nhận diện các phương thức, thủ đoạn cho vay nặng lãi, vay qua ứng dụng, vay nhanh không thể chấp. Vận động Nhân dân nâng cao cảnh giác, không tham gia vay “tín dụng đen”, không tiếp tay cho các hành vi vi phạm pháp luật, tích cực tố giác tội phạm.

- Đồng thời, tổ chức cho các hộ dân ký cam kết không tham gia, không tiếp tay cho hoạt động “tín dụng đen”; phối hợp với các đoàn thể tại khu phố xây dựng mô hình tự quản, phát huy vai trò giám sát của cộng đồng dân cư trong công tác phòng ngừa.

IV. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

1. Căn cứ Kế hoạch này, các phòng, ban ngành, đoàn thể và Khu phố căn chức chức năng, nhiệm vụ được phân công triển khai thực hiện nghiêm túc; định kỳ 06 tháng, 01 năm báo cáo tình hình, kết quả thực hiện về Ủy ban nhân dân phường (qua Công an phường) để tổng hợp, báo cáo Công an tỉnh theo quy định.

2. Giao Công an phường theo dõi, hướng dẫn, kiểm tra, đôn đốc việc thực hiện Kế hoạch này và tổng hợp, tham mưu Ủy ban nhân dân phường báo cáo kết quả thực hiện theo quy định.

Nơi nhận:

- Văn phòng UBND tỉnh;
- Công an tỉnh;
- TT. Đảng ủy phường;
- CT và các PCT UBND phường;
- Các phòng, ban ngành, đoàn thể tại Mục III;
- LDVP; NC;
- Lưu: VT, hthmai.

