

Số: /BC-UBND

Mai Phụ, ngày tháng 9 năm 2025

BÁO CÁO

Kết quả sơ kết năm thứ 6 thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg
(Thời gian từ 16/6/2024 đến ngày 16/6/2025)

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

1. Trước khi ban hành Chỉ thị 12, Kế hoạch 240

Trước thời điểm ban hành Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ; Kế hoạch 243/KH-UBND của Ủy ban nhân dân tỉnh và Kế hoạch 240/KH-BCA-C02, trên địa bàn xã Mai Phụ không phát hiện các vụ việc cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê, cầm cố trá hình hay hoạt động “tín dụng đen”. Một số ít cơ sở cầm đồ hoạt động đúng giấy phép, chưa phát sinh dấu hiệu vi phạm.

Thực trạng công tác quản lý nhà nước, phòng ngừa, đấu tranh, xử lý: UBND xã Mai Phụ đã chủ động chỉ đạo Công an xã quản lý nhân hộ khẩu, nắm địa bàn, tuyên truyền, nhắc nhở các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, tài chính. Tuy nhiên trước khi có Kế hoạch 240/KH-BCA-C02, công tác này chủ yếu dựa vào quy định chung, chưa có chuyên đề riêng về “tín dụng đen”.

Nguyên nhân, hạn chế, khó khăn: Quy định pháp luật trước đây chưa đầy đủ, chưa có chế tài cụ thể cho nhiều hành vi “núp bóng” dịch vụ cầm đồ. Thiếu tài liệu tuyên truyền chuyên sâu; cán bộ cơ sở ít được tập huấn về nghiệp vụ tài chính. Công tác phối hợp với các ngành Ngân hàng, Tài chính còn lỏng lẻo, chủ yếu nắm thông tin theo vụ việc phát sinh.

2. Sau khi ban hành Chỉ thị 12, Kế hoạch số 240 đến nay

Từ khi triển khai Chỉ thị số 12/CT-TTg và Kế hoạch 240/KH-BCA-C02, trên địa bàn xã Mai Phụ không phát hiện vụ việc “tín dụng đen”; các cơ sở kinh doanh có điều kiện đã được ký cam kết, quản lý chặt chẽ hơn. So với trước thời điểm ban hành, công tác nắm tình hình, phòng ngừa đã chủ động hơn, hiệu quả hơn, nhận thức nhân dân nâng lên rõ rệt.

Phương thức, thủ đoạn mới của các băng nhóm: Hiện nay trên cả nước xuất hiện xu hướng chuyển dịch từ cho vay trực tiếp sang ứng dụng công nghệ cao (app vay tiền, mạng xã hội, ví điện tử). Tuy nhiên, trên địa bàn xã Mai Phụ chưa ghi nhận vụ việc cụ thể nào liên quan hình thức này; lực lượng Công an xã Mai Phụ vẫn duy trì cảnh giác, cập nhật phương thức, thủ đoạn để kịp thời phòng ngừa.

II. KẾT QUẢ NĂM THỨ 06 THỰC HIỆN CHỈ THỊ SỐ 12/CT-TTg

1. Công tác quán triệt, triển khai thực hiện

- Đơn vị đã tổ chức triển khai quán triệt Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/04/2019 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”; Kế hoạch 240/KH-BCA-C02 ngày 27/6/2019 về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “Tín dụng đen” và các văn bản quy định có liên quan đến toàn thể CBCS trong đơn vị nắm.

- Đã ban hành các văn bản chỉ đạo các thôn về tăng cường tuyên truyền, vận động nhân dân không tham gia tín dụng đen.

- Tổ chức triển khai và báo cáo định kỳ về kết quả triển khai theo đúng quy định của cấp trên.

2. Công tác tuyên truyền

- Huy động sức mạnh của cả hệ thống chính trị, tăng cường sự lãnh đạo của các Cấp ủy Đảng trong đấu tranh phòng, chống tội phạm. Đẩy mạnh phong trào “Toàn dân tham gia phòng ngừa, phát hiện, tố giác về tội phạm và quản lý, giáo dục người phạm tội trong gia đình, ở địa bản dân cư. Tổ chức các đợt ra quân, phát động phong trào bóc gỡ các tờ rơi, quảng cáo liên quan đến “tín dụng đen”; rà soát, phát hiện các thuê bao, website liên quan đến “tín dụng đen”, thông báo, kiến nghị cơ quan quản lý tạm ngừng dịch vụ; phát hành các ấn phẩm, tài liệu, pano, áp phích tuyên truyền, các mô hình tự quản... nhằm phòng ngừa “tín dụng đen”...

- Phối hợp với Đài phát thanh - truyền hình xã thông báo tình hình, phương thức, thủ đoạn hoạt động của các loại tội phạm, đặc biệt là tội phạm “tín dụng đen”; tuyên truyền những chính sách tài chính, hỗ trợ vay vốn từ ngân hàng, tổ chức tài chính hợp pháp.

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”

- + Thường xuyên có biện pháp phòng ngừa, răn đe, giáo dục các đối tượng hình sự trên địa bàn, các đối tượng thanh thiếu niên hư, không để hình thành các băng, ổ nhóm tội phạm hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”.

- + Đã chủ động tham mưu cho Ban chỉ đạo 138 cho Đảng ủy và các cơ quan có thẩm quyền khác để nâng cao hiệu quả công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; Tổ chức lồng ghép các buổi tọa đàm triển khai các nội dung được giao trong Chỉ thị để thảo luận các giải pháp, ý kiến kiến nghị nhằm nâng cao hiệu quả công tác quản lý nhà nước, phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Đồng thời chỉ ra các khó khăn, vướng mắc, bất cập trong các văn bản pháp luật, công tác quản lý nhà nước, phòng ngừa, đấu tranh, xử lý tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

4. Công tác nâng cao hiệu lực, hiệu quả quản lý nhà nước trong phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và VPPL liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”

- Chủ động tham mưu cho UBND xã trong công tác quản lý nhà nước theo chức năng nhiệm vụ được giao đối với các cơ sở kinh doanh có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nhất là các cơ sở kinh doanh có điều kiện.

- Sau khi thực hiện chính quyền địa phương hai cấp Ủy ban nhân dân xã đã ban hành các văn bản chỉ đạo các ban ngành, đoàn thể nhằm nâng cao hiệu lực, hiệu quả trong công tác quản lý nhà nước. Rà soát bổ sung, hoàn thiện cơ chế, chính sách, ban hành các văn bản nhằm nâng cao hiệu quả công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tín dụng đen.

- Đã phát huy được sức mạnh của cả hệ thống chính trị vào cuộc, đặc biệt là trong công tác tuyên truyền, phòng ngừa. Trên địa bàn hiện có 03 ngân hàng và 01 quỹ tín dụng, UBND xã đã yêu cầu các đơn vị hỗ trợ hộ nghèo, cận nghèo, hộ khó khăn được tiếp cận các chính sách vay vốn, tạo sinh kế bền vững, giảm nguy cơ tìm đến “tín dụng đen”.

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

+ Thường xuyên tổ chức các đoàn công tác kiểm tra hành chính, có kế hoạch tuần tra kiểm soát đối với các tuyến, địa bàn, lĩnh vực trọng điểm nhằm vô hiệu hóa, ngăn chặn các hoạt động của các băng nhóm, đối tượng hoạt động “tín dụng đen”.

+ Tổ chức các đoàn công tác kiểm tra hành chính, có kế hoạch tuần tra kiểm soát đối với các tuyến, địa bàn, lĩnh vực trọng điểm nhằm vô hiệu hóa, ngăn chặn, xử lý các đối tượng, băng nhóm, cơ sở “núp bóng doanh nghiệp” hoạt động cho vay qua app, cho vay trực tuyến liên quan đến tín dụng đen trên địa bàn.

- Tăng cường công tác quản lý đối với các ngành nghề có liên quan, siết chặt các quy định về quản lý, cấp đổi, thu hồi giấy chứng nhận đủ điều kiện về ANTT, nhằm phòng ngừa hoạt động “tín dụng đen”.

7. Công tác tổ chức thực hiện

- Nhờ làm tốt công tác chỉ đạo, đôn đốc, giám sát, kiểm tra, đánh giá tình hình, chấn chỉnh thực hiện các nội dung của Chỉ thị nên hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn được kiểm chế, chưa phát sinh vụ việc, vụ án trên địa bàn xã.

- Ủy ban nhân dân đã tham mưu HĐND xã cân đối ngân sách và chi ngân sách cho hoạt động phòng ngừa, đấu tranh với hoạt động tín dụng đen. Đồng thời bố trí ngân sách hợp lý và các điều kiện đảm bảo để lực lượng chuyên trách đấu tranh là lực lượng Công an xã yên tâm trong công tác.

III. ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ THỰC HIỆN, DỰ BÁO TÌNH HÌNH

1. Đánh giá kết quả thực hiện

* Những mặt tích cực đã đạt được:

Sự quan tâm lãnh đạo, chỉ đạo thường xuyên, sâu sát của Ủy ban nhân dân tỉnh, Ban giám đốc Công an tỉnh và Ban chỉ đạo 138 các cấp trong công tác triển khai thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ và Kế hoạch 243/KH-UBND của Ủy ban nhân dân tỉnh, Kế hoạch 240/KH-BCA-C02 đã góp phần phát huy hiệu quả trong công tác quản lý nhà nước, phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tín dụng đen trên địa bàn.

Công tác tuyên truyền, phòng ngừa xã hội được đẩy mạnh với nhiều hình thức, nội dung đa dạng, phong phú, thu hút được đông đảo cán bộ, đảng viên và các tầng lớp nhân dân tham gia; truyền tải được nhiều nội dung thiết thực. Qua đó, nâng cao được nhận thức của quần chúng nhân dân về pháp luật, không để phát sinh điểm nóng “tín dụng đen”.

* Khó khăn vướng mắc:

- Công tác kiểm tra liên ngành đôi lúc còn gián đoạn, chưa đồng bộ, chưa bao quát được hết các loại hình kinh doanh trên môi trường mạng.

- Nhân lực tuyên truyền còn hạn chế, tài liệu tuyên truyền chưa phong phú.

2. Dự báo tình hình

- Hoạt động “tín dụng đen” dự báo vẫn tiềm ẩn, nhất là trong bối cảnh nhu cầu vay vốn tiêu dùng, sản xuất kinh doanh của người dân ngày càng tăng.

- Các đối tượng hoạt động ngày càng tinh vi: núp bóng dịch vụ cầm đồ, cho vay online qua ứng dụng điện thoại, hợp đồng giả cách (mua bán, thuê mượn tài sản) để che giấu hành vi cho vay nặng lãi.

- Hình thức quảng cáo, mời chào trên mạng xã hội, tờ rơi, tin nhắn điện thoại sẽ gia tăng, khó kiểm soát.

3. Những nhiệm vụ trọng tâm trong năm tiếp theo

- Triển khai thực hiện nghiêm túc Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ; Kế hoạch 243/KH-UBND của Ủy ban nhân dân tỉnh; Kế hoạch 240/KH-BCA-C02 về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “Tín dụng đen” và các văn bản quy định có liên quan.

- Tiếp tục tham mưu cấp ủy, chính quyền các cấp chỉ đạo các ban, ngành, đoàn thể, cơ sở triển khai thực hiện đồng bộ, quyết liệt các giải pháp nhằm huy động sức mạnh tổng hợp của cả hệ thống chính trị và toàn dân tham gia có trách nhiệm, hiệu quả trong tuyên truyền, phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “Tín dụng đen”.

- Thường xuyên rà soát đối tượng có biểu hiện nghi vấn, tiến hành xác minh, phân loại, đưa vào diện quản lý nghiệp vụ đối với các đối tượng đủ điều kiện để tập trung đấu tranh. Tập trung lực lượng, triển khai đồng bộ các biện pháp nghiệp vụ, phát hiện, đấu tranh, ngăn chặn, xử lý nghiêm các hành vi cho vay nặng lãi.

- Đẩy mạnh công tác tuyên truyền, củng cố, xây dựng, nhân rộng các mô hình, phát động phong trào toàn dân bảo vệ ANTT, tích cực tố giác tội phạm ở địa bàn. Tổ chức các đợt tuần tra định kỳ hàng tuần, hàng tháng để phát huy công tác phòng ngừa phát hiện vụ việc vi phạm liên quan đến tín dụng đen.

IV. KHÓ KHĂN, VƯỚNG MẮC VÀ KIẾN NGHỊ ĐỀ XUẤT

1. Khó khăn, vướng mắc

- Một số cơ sở kinh doanh chưa thật sự nắm chắc đầy đủ quy định pháp luật mới, việc ký cam kết đôi khi còn hình thức.

- Một số người dân đi làm ăn xa vẫn có thể tiếp xúc với “tín dụng đen” ở địa bàn khác, gây khó khăn cho việc quản lý.

- Các đối tượng thường thay đổi phương thức hoạt động trên không gian mạng gây khó khăn cho công tác phát hiện đấu tranh đối với Công an cấp xã.

2. Kiến nghị, đề xuất

Đề xuất nghiên cứu sửa đổi, bổ sung các quy định pháp luật về quản lý dịch vụ cầm đồ, cho vay trực tuyến, đòi nợ thuê nhằm bịt kẽ hở, nâng cao hiệu quả xử lý.

Tiếp tục đẩy mạnh tuyên truyền, mở rộng các mô hình tự quản, phát động phong trào toàn dân tham gia phát hiện, tố giác hành vi liên quan đến “tín dụng đen”.

Trên đây là báo cáo kết quả sơ kết năm thứ 6 thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ, Ủy ban nhân dân xã báo cáo Ủy ban nhân dân tỉnh được biết, theo dõi, chỉ đạo./.

Nơi nhận:

- UBND tỉnh (để báo cáo);
- TT Đảng ủy xã;
- Chủ tịch, các Phó CT UBND xã;
- Lưu: VP, CA;

**TM. ỦY BAN NHÂN DÂN
CHỦ TỊCH**

Nguyễn Văn An