

## **KẾ HOẠCH**

**Thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ  
về công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên  
quan đến hoạt động “tín dụng đen” trong tình hình mới.  
trên địa bàn thành phố Cần Thơ**

Thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ, thời gian qua công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn đã đạt nhiều kết quả tích cực; hoạt động “tín dụng đen” theo phương thức truyền thống cơ bản được kiểm soát.

Tuy nhiên, sau khi thực hiện sắp xếp, sáp nhập đơn vị hành chính, địa bàn quản lý có sự thay đổi về quy mô, dân cư, đặc điểm kinh tế - xã hội và tổ chức bộ máy. Trong khi đó, hoạt động “tín dụng đen” có xu hướng chuyển sang phương thức tinh vi, lưu động, liên địa bàn, nhất là lợi dụng không gian mạng, mạng xã hội, ứng dụng điện thoại để cho vay, thu hồi nợ, gây khó khăn cho công tác phát hiện, phòng ngừa và xử lý. Do đó, nhằm tiếp tục thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg phù hợp với tình hình và địa bàn mới; xác định rõ nhiệm vụ, trách nhiệm của các sở, ban, ngành thành phố, địa phương, tăng cường phối hợp, chủ động phòng ngừa, kịp thời phát hiện, xử lý nghiêm các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, góp phần bảo đảm an ninh, trật tự và cuộc sống bình yên của Nhân dân. Ủy ban nhân dân thành phố Cần Thơ ban hành kế hoạch thực hiện như sau:

## **I. MỤC ĐÍCH, YÊU CẦU**

### **1. Mục đích**

- Tổ chức triển khai đồng bộ, hiệu quả Chỉ thị số 12/CT-TTg nhằm tạo chuyển biến rõ nét trong nhận thức và hành động của các cấp, các ngành, cán bộ, đảng viên và Nhân dân về công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trong tình hình mới.

- Nâng cao hiệu lực, hiệu quả quản lý nhà nước; kịp thời khắc phục những tồn tại, hạn chế; rà soát, kiến nghị sửa đổi hoặc ban hành theo thẩm quyền cơ chế, chính sách, quy định, quy trình quản lý nhằm phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trong tình hình mới.

### **2. Yêu cầu**

- Bảo đảm triển khai đồng bộ, quyết liệt, hiệu quả; xác định rõ trách nhiệm của từng cơ quan, đơn vị, địa phương và người đứng đầu trong tổ chức thực hiện. Gắn kết quả thực hiện Kế hoạch với đánh giá mức độ hoàn thành nhiệm vụ của cơ quan, đơn vị và người đứng đầu. Các nhiệm vụ phải được thực hiện theo nguyên tắc 6 rõ: “rõ người, rõ việc, rõ trách nhiệm, rõ tiến độ, rõ kết quả, rõ thẩm quyền”.

- Tăng cường kiểm tra, giám sát, kịp thời tháo gỡ khó khăn, vướng mắc; xử lý nghiêm tập thể, cá nhân thiếu trách nhiệm hoặc để xảy ra vi phạm thuộc phạm vi quản lý.

## II. NHIỆM VỤ, GIẢI PHÁP VÀ PHÂN CÔNG THỰC HIỆN

### 1. Nhiệm vụ, giải pháp

1.1. Thủ trưởng các cơ quan, đơn vị, địa phương tiếp tục quán triệt và tổ chức thực hiện nghiêm các chủ trương, đường lối của Đảng, chính sách, pháp luật của Nhà nước, chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ và UBND thành phố về công tác phòng ngừa, đấu tranh tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; xác định đây là nhiệm vụ trọng tâm, thường xuyên gắn với nhiệm vụ bảo đảm an ninh, trật tự và phát triển kinh tế - xã hội của địa phương đơn vị chịu trách nhiệm.

1.2. Tăng cường công tác tuyên truyền, phổ biến giáo dục pháp luật, nâng cao nhận thức, kỹ năng nhận diện phòng ngừa tội phạm cho Nhân dân; chú trọng đổi mới nội dung, hình thức tuyên truyền, kịp thời cảnh báo phương thức, thủ đoạn hoạt động của tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” theo hướng thiết thực, phù hợp từng lĩnh vực, địa bàn, nhóm đối tượng. Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ số, nền tảng số, mạng xã hội và các phương tiện thông tin đại chúng để cảnh báo nhanh, diện rộng đến người dân. Củng cố, nâng cao hiệu quả phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc; xây dựng, duy trì các mô hình phòng, chống tội phạm phù hợp đặc điểm từng địa bàn, lĩnh vực, bảo đảm hoạt động thực chất, hiệu quả.

1.3. Định kỳ rà soát, đánh giá, kịp thời kiến nghị, bổ sung, khắc phục sơ hở, bất cập trong công tác quản lý nhà nước đối với các lĩnh vực tiềm ẩn nguy cơ để tội phạm lợi dụng thực hiện tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, nhất là viễn thông, ngân hàng, trung gian thanh toán, thương mại điện tử, quản lý đất đai, đầu tư, việc làm. Tiếp tục hoàn thiện cơ chế, chính sách, quy định, quy trình quản lý nhằm phòng ngừa, ngăn chặn hoạt động của tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

1.4. Chủ động theo dõi, phân tích, dự báo sát tình hình thuộc địa bàn, lĩnh vực phụ trách, chủ động phòng ngừa, kịp thời sửa đổi, bổ sung, ban hành mới hoặc đề xuất, kiến nghị cơ quan có thẩm quyền sửa đổi, bổ sung các quy định pháp luật liên quan đến công tác phòng ngừa, đấu tranh, xử lý hoạt động tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” bảo đảm đồng bộ, thống nhất trong hệ thống pháp luật.

1.5. Đẩy mạnh ứng dụng khoa học, công nghệ, chuyển đổi số trong công tác quản lý nhà nước, phòng ngừa, phát hiện, đấu tranh với hoạt động tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; khẩn trương hoàn thiện, kết nối và chia sẻ các cơ sở dữ liệu chuyên ngành với Cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư nhằm phục vụ công tác rà soát, xác minh, phân tích, cảnh báo sớm các hoạt động, giao dịch có dấu hiệu vi phạm pháp luật. Thiết lập cơ chế phối hợp, kết nối kỹ thuật, chia sẻ thông tin, dữ liệu giữa các cơ quan quản lý nhà nước, cơ quan đăng ký, quản lý chuyên ngành, doanh nghiệp cung cấp dịch vụ viễn thông, Internet, tổ chức tín dụng, tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán và các đơn vị có liên quan phục vụ công tác điều tra, xử lý tội phạm theo quy định của pháp luật.

1.6. Các cơ quan chức năng của thành phố thực hiện nghiêm các quy định về công tác phối hợp chặt chẽ với Bộ Công an, các Bộ, ngành Trung ương trong phòng,

chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” và các trường hợp hoạt động trên không gian mạng, nâng cao hiệu quả phối hợp, trao đổi thông tin, xác minh, thu thập dữ liệu, truy xét đối tượng, xác minh người bị hại.

1.7. Tăng cường công tác thanh tra, phối hợp liên ngành để kiểm tra việc thực hiện trách nhiệm quản lý nhà nước, chấp hành các quy định của pháp luật trong phòng ngừa, đấu tranh, xử lý hoạt động tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” đối với các cơ quan, tổ chức, doanh nghiệp có liên quan. Kịp thời phát hiện, chấn chỉnh, khắc phục sơ hở, thiếu sót trong công tác quản lý; xử lý nghiêm các hành vi vi phạm, thiếu trách nhiệm, buông lỏng quản lý theo quy định.

## **2. Phân công thực hiện**

### **2.1. Công an thành phố**

a) Tiếp tục phát huy vai trò chủ công trong đấu tranh, xử lý tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”; phối hợp các cấp, các ngành đẩy mạnh công tác tuyên truyền, phòng ngừa tội phạm, nhất là các phương thức, thủ đoạn mới của loại tội phạm liên quan đến “tín dụng đen” để cán bộ và Nhân dân cảnh giác, chủ động phòng ngừa; khuyến khích người dân phối hợp, cung cấp thông tin, tố giác tội phạm hoạt động “tín dụng đen” cho lực lượng Công an;

b) Thực hiện tốt công tác nắm tình hình, quản lý, ngăn chặn, xử lý nghiêm các hoạt động thu thập, sử dụng, phát tán, kinh doanh trái pháp luật thông tin cá nhân của người khác, quản lý chặt chẽ các đối tượng hình sự hoạt động lưu động, các đối tượng có tiền án, tiền sự... nhằm hạn chế các đối tượng này tham gia, tiếp tay hoạt động cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê, hạn chế phát sinh tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”;

c) 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, trò chơi điện tử có thưởng; kiên quyết xử lý, thu hồi Giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh, trật tự đối với các cơ sở vi phạm; Mở các đợt cao điểm tấn công, trấn áp tội phạm, nhất là tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, gắn với đấu tranh, triệt xóa 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;

d) Thực hiện nghiêm các quy định về tiếp nhận, giải quyết tố giác, tin báo về tội phạm và kiến nghị khởi tố, nhất là tin báo, tố giác về tội phạm và kiến nghị khởi tố liên quan đến cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê và các hành vi vi phạm pháp luật khác liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; Phối hợp chặt chẽ với Viện kiểm sát nhân dân thành phố, Tòa án nhân dân thành phố đẩy nhanh tiến độ điều tra, truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến “tín dụng đen”, góp phần giáo dục, răn đe, phòng ngừa tội phạm.

### **2.2. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam – Chi nhánh Khu vực 14**

a) Tuyên truyền, phổ biến sâu rộng các văn bản pháp luật về cơ chế, chính sách tín dụng ngân hàng, các gói, khoản vay ưu đãi đến mọi tầng lớp nhân dân; thực hiện minh bạch, đơn giản hóa hồ sơ, thủ tục vay vốn, đa dạng hình thức, sản phẩm cho vay... tăng cường quản lý các quy định về mở tài khoản ví điện tử; phòng ngừa việc sử dụng giấy tờ tùy thân của người khác để đăng ký tài khoản giao dịch, mở thẻ ATM tại các ngân hàng, sau đó chuyển giao cho đối tượng khác sử dụng vào mục đích vi phạm pháp luật;

b) Phối hợp với các cơ quan có liên quan tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra, xử lý các cơ sở, doanh nghiệp có biểu hiện núp bóng hoạt động cho vay trực tuyến. Chỉ đạo chi nhánh Ngân hàng, Quỹ tín dụng nhân dân 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”.

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

a) Phối hợp với cơ quan chức năng chỉ đạo, hướng dẫn, cung cấp thông tin tuyên truyền về phương thức, thủ đoạn, hậu quả của tội phạm và các hành vi 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 ở những khu vực chợ, khu công nghiệp, khu nhà trọ sinh viên.

b) Tăng cường quản lý hoạt động quảng cáo, phối hợp với các cơ quan, chính quyền địa phương ngăn chặn, bóc gỡ, tháo dỡ, 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 theo đúng quy định của pháp luật.

### **2.4. Sở Tư pháp**

a) Phối hợp rà soát, nghiên cứu, đề xuất 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 “tín dụng đen”.

b) Tổ chức các đoàn thanh tra, kiểm tra tổ chức và hoạt động công chứng để kịp thời phát hiện, xử lý, chấn chỉnh các sai phạm trong hoạt động công chứng của các tổ chức hành nghề công chứng và công chứng viên; tăng cường mối quan hệ phối hợp, xây dựng mạng thông tin kết nối, trao đổi thông tin giữa tổ chức hành nghề công chứng với các cơ quan, tổ chức liên quan, góp phần hạn chế những sơ hở, thiếu sót để các đối tượng lợi dụng việc công chứng các hợp đồng để hoạt động “tín dụng đen”.

### **2.5. Sở Tài chính**

a) Chỉ đạo kiểm soát chặt chẽ việc đăng ký doanh nghiệp có đăng ký ngành nghề dịch vụ cầm đồ; phối hợp với lực lượng Công an trong việc xem xét cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh, trật tự cho các doanh nghiệp kinh doanh dịch vụ cầm đồ đúng theo chức năng, nhiệm vụ; cung cấp thông tin của doanh nghiệp phục vụ công tác điều tra các vụ án hình sự liên quan đến “tín dụng đen”.

b) Nghiên cứu, đề xuất Ủy ban nhân dân thành phố các giải pháp huy động, bố trí, lồng ghép nguồn lực và cơ chế hỗ trợ vốn với lãi suất phù hợp thông qua các chương trình, chính sách và quỹ tài chính nhà nước có chức năng hỗ trợ vốn nhằm tăng khả năng tiếp cận nguồn vốn hợp pháp, đáp ứng nhu cầu vốn chính đáng, cấp thiết của người dân, doanh nghiệp và các đối tượng có nhu cầu vay vốn; góp phần hạn chế tình trạng vay vốn từ các nguồn không chính thức, với lãi suất cao.

### **2.6. Sở Giáo dục và Đào tạo, các Trường Đại học, Cao đẳng trên địa bàn thành phố**

Tăng cường tuyên truyền, phổ biến giáo dục pháp luật cho đội ngũ giảng viên, giáo viên, học viên, sinh viên, học sinh về phương thức, thủ đoạn và hậu quả của tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” bằng nhiều hình thức

phong phú, đa dạng, dễ tiếp cận, giúp học sinh, sinh viên nâng cao nhận thức, cảnh giác trước các thủ đoạn của tội phạm, kịp thời tố giác tội phạm, hỗ trợ lực lượng chức năng trong đấu tranh với loại tội phạm này. Đẩy mạnh công tác phối hợp giữa nhà trường, gia đình, xã hội trong quản lý, giáo dục người học trong các cơ sở giáo dục.

### **2.7. Báo và Phát thanh, Truyền hình Cần Thơ**

Phối hợp với cơ quan, đơn vị chức năng thường xuyên đăng tải thông tin tuyên truyền, phổ biến giáo dục pháp luật, phương thức, thủ đoạn, hậu quả, hệ lụy của tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” và kết quả phòng ngừa, đấu tranh giúp quần chúng nhân dân nâng cao nhận thức, kịp thời cung cấp thông tin, tố giác hoạt động “tín dụng đen”. Đồng thời, cổ vũ các mô hình, gương người tốt, việc tốt trong phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” và phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc.

### **2.8. Đề nghị Tòa án nhân dân và Viện kiểm sát nhân dân thành phố**

Chỉ đạo, phối hợp chặt chẽ giữa cơ quan tiến hành tố tụng trong quá trình khởi tố, điều tra, truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến “tín dụng đen”, bảo đảm xử lý nghiêm minh, đúng pháp luật, bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của Nhà nước, tổ chức, doanh nghiệp và cá nhân, không để xảy ra oan, sai hoặc bỏ lọt tội phạm; lựa chọn đưa ra xét xử án điểm tại địa bàn trọng điểm phức tạp về an ninh trật tự để giáo dục, răn đe tội phạm.

### **2.9. Ủy ban nhân dân các xã, phường**

a) Thực hiện tốt các chính sách an sinh xã hội, xây dựng nông thôn mới, giảm nghèo bền vững, tạo việc làm cho người dân, góp phần phòng ngừa tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”;

b) Thông tin rộng rãi, kịp thời 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;

c) Tăng cường chỉ đạo công tác phòng, chống tội phạm, phát động phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc, thực hiện tốt công tác chuyển hóa địa bàn trọng điểm, phức tạp về trật tự, an toàn xã hội; vận động các cơ quan, đơn vị, khu dân cư, người dân trên địa bàn chủ động phát hiện, ngăn chặn các đối tượng phát, dán tờ rơi, quảng cáo liên quan đến cho vay... Kịp thời bóc gỡ, xóa bỏ tờ rơi, biển quảng cáo dán, treo trên tường, cột điện, trụ điện, cột tín hiệu giao thông, cây xanh, nơi công cộng về cho vay tài chính, cầm đồ làm ảnh hưởng đến mỹ quan đô thị, trật tự an toàn giao thông, an toàn xã hội.

## **III. TỔ CHỨC THỰC HIỆN**

1. Các cơ quan, đơn vị, địa phương tập trung triển khai, thực hiện nhiệm vụ được phân công tại Kế hoạch này; giao Thủ trưởng các cơ quan, đơn vị, địa phương chịu trách nhiệm trước Chủ tịch UBND thành phố về kết quả thực hiện các nhiệm vụ thuộc chức năng, lĩnh vực quản lý; Chủ tịch UBND các xã, phường chịu trách nhiệm toàn diện về tình hình an ninh, trật tự, công tác phòng ngừa đấu tranh, xử lý tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn quản lý.

2. Giao Sở Nội vụ phối hợp với Công an thành phố xây dựng tiêu chí đánh giá mức độ hoàn thành nhiệm vụ theo Kế hoạch đối với người đứng đầu cơ quan, tổ chức, đơn vị thuộc UBND thành phố và Chủ tịch UBND cấp xã theo quy định.

3. Các cơ quan, đơn vị, địa phương báo cáo kết quả, số liệu cụ thể đối với từng nhiệm vụ, giải pháp được phân công thực hiện. Định kỳ gửi về UBND thành phố (qua Công an thành phố) để tổng hợp, báo cáo theo quy định. Thời hạn gửi "Báo cáo 06 tháng" trước ngày 10 tháng 6 và "Báo cáo năm" trước ngày 10 tháng 12 hàng năm.

4. Giao Công an thành phố có trách nhiệm chủ trì, theo dõi, đôn đốc, hướng dẫn, kiểm tra việc thực hiện Kế hoạch này; tổng hợp kết quả báo cáo đề xuất UBND thành phố chỉ đạo thực hiện. /h

**Nơi nhận:**

- Bộ Công an (Cục CSHS);
- TT: TU, HĐND, UBND TP;
- Ủy ban MTTQVN thành phố;
- Các sở, ban, ngành TP;
- VKSND, TAND thành phố;
- Báo và Phát thanh truyền hình Cần Thơ;
- NHNNVN - Chi nhánh Khu vực 14;
- Các Trường Đại học, Cao đẳng trên địa bàn TP;
- UBND các xã, phường;
- Lưu: VT, NC.KP



**TM. ỦY BAN NHÂN DÂN  
CHỦ TỊCH**

**Trương Cảnh Tuyên**