ỦY BAN NHÂN DÂN **TỈNH LẠNG SƠN**	**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM** **Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**
Số:1226/UBND-KT V/v tăng cường các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động "tín dụng đen"	*Lạng Sơn, ngày 11 tháng 9 năm 2023*

Kính gửi:

- Các sở: Kế hoạch và Đầu tư, Thông tin và Truyền thông, Tư pháp;
- Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh Lạng Sơn;
- Công an tỉnh;
- Liên đoàn Lao động tỉnh;
- UBND các huyện, thành phố.

Thời gian gần đây tình hình tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến "tín dụng đen" gia tăng và diễn biến phức tạp, xuất hiện một số 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 dư luận, ảnh hưởng đến an ninh, trật tự. Để tiếp tục nâng cao hiệu quả công tác phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động "tín dụng đen" bảo đảm an ninh trật tự, an toàn xã hội theo chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ và thực hiện tốt chức năng quản lý nhà nước trên địa bàn, UBND tỉnh yêu cầu các sở, ban, ngành, UBND các huyện, thành phố thực hiện nghiêm túc những nội dung sau:

1. Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh tỉnh

a) Giám sát chặt chẽ hoạt động cho vay phục vụ sản xuất kinh doanh, tiêu dùng của các chi nhánh tổ chức tín dụng trên địa bàn, đảm bảo hoạt động cho vay đáp ứng kịp thời nhu cầu tín dụng phục vụ phát triển kinh tế - xã hội của tỉnh và nhu cầu tiêu dùng của người dân. Triển khai có hiệu quả Chương trình kết nối Ngân hàng - Doanh nghiệp, tháo gỡ khó khăn cho khách hàng vay vốn.

b) Đẩy mạnh công tác truyền thông trên trang thông tin điện tử của đơn vị và các cơ quan truyền thông chính thống như báo, đài để người dân nắm bắt đầy đủ thông tin về chủ trương của Đảng, chính sách, pháp luật của Nhà nước, quy định của ngành Ngân hàng về các chương trình chính sách tín dụng, cách thức tiếp cận vốn vay; đồng thời cảnh báo các thủ đoạn của các đối tượng, tổ chức cho vay nặng lãi cũng như những hệ lụy nặng nề mà "tín dụng đen" gây ra.

c) Tăng cường thanh tra, kiểm tra, giám sát, quản lý hoạt động của các chi nhánh tổ chức tín dụng trên địa bàn, kịp thời xử lý các vi phạm theo quy định.

d) Chủ động phối hợp chặt chẽ với các cơ quan liên quan theo chức năng, nhiệm vụ.

đ) Tăng cường công tác chỉ đạo, điều hành đối với các chi nhánh tổ chức tín dụng trên địa bàn:

- Thực hiện cho vay các chương trình tín dụng theo chỉ đạo của Chính phủ, Thủ tướng Chính phủ và cho vay phát triển kinh tế - xã hội của tỉnh.

- Triển khai thực hiện hiệu quả, an toàn công tác huy động vốn, đẩy mạnh cải cách thủ tục hành chính, niêm yết công khai và hướng dẫn đầy đủ cho người dân khi vay vốn ngân hàng, đa dạng các loại hình cho vay, các sản phẩm dịch vụ ngân hàng với thủ tục nhanh gọn và thuận tiện, đáp ứng nhu cầu vay vốn chính đáng, hợp pháp phục vụ đời sống, tiêu dùng của Nhân dân.

- Thực hiện các giải pháp để giảm mặt bằng lãi suất cho vay theo sự chỉ đạo của Chính phủ, định hướng của Ngân hàng Nhà nước Việt Nam nhằm hỗ trợ người dân và doanh nghiệp phục hồi sản xuất kinh doanh; chủ động triển khai các gói tín dụng ưu đãi đối với người dân, doanh nghiệp; áp dụng lãi suất cho vay linh hoạt, phù hợp với điều kiện của khách hàng.

- Tích cực, chủ động truyền thông trên các phương tiện thông tin đại chúng, các kênh thông tin chính thức của tổ chức tín dụng và của Ngân hàng Nhà nước về việc giảm lãi suất; đồng thời thông báo cho khách hàng về chính sách giảm lãi suất cho vay, tạo điều kiện để khách hàng nhanh chóng được tiếp cận chính sách lãi suất ưu đãi.

- Phối hợp chặt chẽ với cơ quan Công an trong việc ứng dụng dữ liệu dân cư, đẩy mạnh công tác rà soát, xác thực tài khoản ngân hàng; kịp thời báo cáo khi phát hiện tình trạng sử dụng tài khoản "ảo" để hoạt động "tín dụng đen".

- Xem xét định kỳ hạn nợ phù hợp với đối tượng cho vay; xem xét gia hạn nợ, điều chỉnh kỳ hạn trả nợ khi khách hàng vay gặp khó khăn do các nguyên nhân chính đáng chưa thể trả nợ đúng hạn, giúp khách hàng không phải đi vay nặng lãi để đáo hạn ngân hàng.

- Tăng cường công tác kiểm tra, kiểm soát nội bộ nhằm ngăn chặn và xử lý nghiêm các cá nhân có hành vi tiếp tay, thông đồng với các đối tượng cho vay nặng lãi.

2. Công an tỉnh

a) Phát huy vai trò nòng cốt trong công tác phòng, chống tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật; chủ động nắm chắc tình hình địa bàn, kịp thời phát hiện và tập trung đấu tranh triệt phá các băng, nhóm, đối tượng hoạt động "tín dụng đen" nhất là các băng nhóm, đối tượng có biểu hiện hoạt động bảo kê, siết nợ, đòi nợ thuê, không để các đối tượng câu kết, móc nối, núp bóng danh nghĩa các doanh nghiệp để thâu tóm địa bàn, phân chia lợi nhuận hoặc có hoạt động "tín dụng đen" phức tạp, kéo dài, gây bức xúc dư luận. Mở các đợt cao điểm tấn công, trấn áp tội pháp và tệ nạn xã hội trên địa bàn. Đối với các vụ việc đã xảy ra, cần khẩn trương điều tra, xử lý nghiêm minh theo quy định của pháp luật, đảm bảo đúng người, đúng tội.

b) Đẩy mạnh công tác tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật, phát động phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc nhằm nâng cao nhận thức, ý thức trách nhiệm của người dân về phương thức, thủ đoạn và hậu quả, tác hại của "tín dụng đen". Thông qua điều tra xử lý các vụ việc rút ra những phương thức, thủ đoạn, quy luật hoạt động phạm tội của tội phạm để thông báo, tuyên truyền giúp tổ chức, doanh nghiệp và người dân nâng cao cảnh giác, tự phòng ngừa.

c) Rà soát hoạt động của các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, siết chặt quản lý, tăng cường kiểm tra, xử lý vi phạm đối với các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ; kiến nghị cơ quan có thẩm quyền thu hồi Giấy chứng nhận đăng ký kinh doanh đối với những cơ sở vi phạm theo quy định của pháp luật.

3. Sở Kế hoạch và Đầu tư

a) Tăng cường công tác quản lý nhà nước về đăng ký doanh nghiệp, đảm bảo việc cấp Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp phù hợp với quy định của pháp luật hiện hành; chỉ đạo, hướng dẫn phòng Tài chính - Kế hoạch các huyện, thành phố thực hiện cấp Giấy chứng nhận đăng ký hộ kinh doanh, nhất là kinh doanh dịch vụ cầm đồ theo đúng quy định của pháp luật; đồng thời đề nghị cơ quan nhà nước có thẩm quyền kiểm tra việc tuân thủ pháp luật đối với các doanh nghiệp, hộ kinh doanh đăng ký ngành nghề kinh doanh có điều kiện theo quy định của pháp luật.

b) Thực hiện quy trình, thủ tục thu hồi Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp khi có văn bản đề nghị thu hồi Giấy chứng nhận đăng ký doanh nghiệp của cơ quan nhà nước có thẩm quyền theo quy định của pháp luật.

4. Sở Thông tin và Truyền thông

a) Tăng cường công tác quản lý nhà nước trong lĩnh vực viễn thông và an toàn thông tin, kịp thời phát hiện, ngăn chặn, xóa 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". Đẩy mạnh công tác rà soát, xác thực các thuê bao internet, thuê bao di động, loại bỏ sim "rác" không để các đối tượng lợi dụng hoạt động "tín dụng đen".

b) Chỉ đạo các cơ quan báo, đài xây dựng chuyên mục tuyên truyền, nâng cao ý thức cảnh giác cho người dân về phương thức, thủ đoạn hoạt động của các loại tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến "tín dụng đen"; hướng dẫn người dân vay vốn của các tổ chức tín dụng hợp pháp.

5. Sở Tư pháp

Chủ trì, phối hợp với các sở, ban, ngành liên quan thực hiện rà soát, kiểm tra các văn bản quy phạm pháp luật do HĐND, UBND tỉnh ban hành nhằm phát hiện những văn bản không còn phù hợp, kịp thời đề xuất sửa đổi, bổ sung, thay thế, bãi bỏ để phù hợp với văn bản quy phạm pháp luật của cơ quan nhà nước cấp trên và tình hình phát triển kinh tế - xã hội, đảm bảo thống nhất trong hệ thống pháp luật, góp phần nâng cao hiệu quả công tác phòng ngừa, xử lý nghiêm hoạt động "tín dụng đen".

6. Liên đoàn Lao động tỉnh

a) Chủ động nắm chắc tình hình hoạt động "tín dụng đen" liên quan đến công nhân, người lao động, 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.

b) Phối hợp chặt chẽ với cơ quan Công an trên địa bàn 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.

c) Tiếp tục phối hợp với ngành Ngân hàng thực hiện hiệu quả các hình thức cho vay ủy thác, cho vay thông qua các tổ tiết kiệm - vay vốn; đẩy mạnh công tác tuyên truyền các chính sách cho vay, chương trình tín dụng của Chính phủ để công nhân, người lao động biết và tiếp cận nguồn vốn vay.

7. Các sở, ban, ngành theo chức năng, nhiệm vụ đẩy mạnh công tác tuyên truyền đến cán bộ, đảng viên, công chức, viên chức, người lao động và Nhân dân nâng cao nhận thức về tác hại, hậu quả của "tín dụng đen"; tiếp cận và sử dụng các sản phẩm, dịch vụ tài chính ngân hàng qua các kênh chính thống góp phần hạn chế việc vay vốn qua hoạt động "tín dụng đen".

8. Ủy ban nhân dân các huyện, thành phố

Chỉ đạo các phòng, ban, ngành, các tổ chức chính trị - xã hội, UBND các xã, phường, thị trấn đẩy mạnh công tác tuyên truyền, thông tin rộng rãi, kịp thời về các phương thức, thủ đoạn mới của hoạt động "tín dụng đen"; về các hoạt động vay vốn ưu đãi, các quỹ hỗ trợ của Nhà nước, phối hợp với ngành Ngân hàng hỗ trợ người dân tiếp cận các chương trình tín dụng phục vụ sản xuất kinh doanh, tiêu dùng; hỗ trợ ngành Ngân hàng trong quá trình xác minh nhu cầu vốn tiêu dùng chính đáng, cấp bách của người dân nhằm hạn chế việc người dân tìm đến các nguồn vốn không chính thức./.

Nơi nhận:
- Như trên;
- Thường trực Tỉnh ủy (để b/c);
- Chủ tịch, các PCT UBND tỉnh;
- Các sở, ban, ngành;
- Hiệp hội Doanh nghiệp tỉnh;
- C, PVP UBND tỉnh,
các Phòng CV, Trung tâm Thông tin;
- Lưu: VT, KT(VTD).

TM. ỦY BAN NHÂN DÂN
CHỦ TỊCH

ỦY BAN NHÂN DÂN TỈNH LẠNG SƠN

Hồ Tiến Thiệu