

Số: 1162/KH-UBND

Bỉm Sơn, ngày 28 tháng 6 năm 2019

KẾ HOẠCH

Thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ về “Tăng cường công tác quản lý, phòng ngừa, đấu tranh với các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn Bỉm Sơn

Thực hiện Kế hoạch số 143/KH-UBND ngày 20/6/2019 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 công tác quản lý, phòng ngừa, đấu tranh với các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn Thanh Hóa; UBND thị xã Bỉm Sơn xây dựng kế hoạch triển khai thực hiện với nội dung trọng tâm như sau:

I. MỤC ĐÍCH, YÊU CẦU

1. Tạo chuyển biến mạnh mẽ về nhận thức, ý thức và trách nhiệm của các cấp, các ngành, đoàn thể, tổ chức xã hội và nhân dân trên địa bàn thị xã trong phòng ngừa, tham gia đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

2. Tập trung lực lượng, triển khai đồng bộ các biện pháp nhằm chủ động phòng ngừa, đấu tranh quyết liệt đối với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, nhất là các băng nhóm đứng sau bảo kê, điều hành các hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”, hạn chế đến mức thấp nhất hệ lụy mà tín dụng đen gây ra cho nhân dân, góp phần bảo đảm ANTT, phục vụ phát triển kinh tế - xã hội trên địa bàn Thị xã.

3. Thực hiện nghiêm túc chỉ đạo của Thủ tướng Chính phủ, Kế hoạch của UBND tỉnh; phối hợp chặt chẽ với các huyện, thị xã, thành phố trong và ngoài tỉnh để nâng cao hiệu quả công tác quản lý, phòng ngừa, đấu tranh với các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn Thị xã.

II. NHẬN DIỆN VỀ CÁC HÌNH THỨC TỒN TẠI CỦA TÍN DỤNG ĐEN

Hiện nay, trên địa bàn tỉnh Thanh Hóa có 04 hình thức tồn tại của hoạt động “tín dụng đen”, cụ thể là:

1. Hình thức cho vay dưới dạng Công ty dịch vụ tài chính: Các Công ty dịch vụ tài chính được thành lập và hoạt động theo quy định của Nghị định số 39/2014/NĐ-CP ngày 07/5/2014 của Chính phủ về hoạt động của công ty tài chính và công ty cho thuê tài chính. Tuy nhiên, các đối tượng hình sự lợi dụng sơ hở của pháp luật để thực hiện hoạt động cho vay lãi nặng.

2. Các doanh nghiệp núp bóng để cho vay lãi nặng: Nhiều đối tượng hình sự thành lập các công ty, doanh nghiệp với lĩnh vực kinh doanh khác nhau như

doanh nghiệp dịch vụ vận tải, dịch vụ hướng dẫn du lịch... nhưng thực chất là đứng sau để hoạt động cho vay lãi nặng.

3. Các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ: Theo Nghị định số 96/2016/NĐ-CP ngày 01/7/2016 của Chính phủ quy định các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ được cấp giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh, trật tự nếu đủ các điều kiện theo quy định. Tuy nhiên, các cơ sở này thường biến tướng cho vay với lãi suất rất cao dưới hình thức giao dịch mua bán, cầm cố tài sản.

4. Các tổ chức, cá nhân có tiền, tài sản hoạt động tín dụng bất hợp pháp, cho vay lãi nặng (*cho vay tự phát*).

III. NỘI DUNG, GIẢI PHÁP TRỌNG TÂM

1. Các phòng, ban, ngành, đoàn thể, cơ quan, đơn vị triển khai thực hiện có hiệu quả các văn bản chỉ đạo của Đảng, Nhà nước, Chính phủ, Bộ Công an về công tác phòng, chống tội phạm nói chung, tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nói riêng. Trọng tâm tiếp tục tổ chức thực hiện:

- Kết luận số 05-KL/TW ngày 15/7/2016 của Ban Bí thư về tiếp tục đẩy mạnh thực hiện Chỉ thị số 48-CT/TW của Bộ Chính trị (khóa X) về tăng cường sự lãnh đạo của Đảng đối với công tác phòng, chống tội phạm trong tình hình mới.

- Kết luận số 44-KL/TW ngày 22/01/2019 của Ban Bí thư về tiếp tục đẩy mạnh thực hiện Chỉ thị số 09-CT/TW ngày 01/12/2012 của Ban Bí thư (khóa XI) về “Tăng cường sự lãnh đạo của Đảng đối với phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc trong tình hình mới”.

- Chỉ thị số 28/CT-TTg ngày 30/6/2017 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường đảm bảo ANTT trong tình hình mới, phát huy sức mạnh tổng hợp của cả hệ thống chính trị và toàn dân tham gia phòng ngừa, phát hiện, tố giác và đấu tranh, ngăn chặn các loại tội phạm, vi phạm pháp luật nói chung và tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nói riêng, bảo vệ quyền, lợi ích và tài sản của người dân trong các hoạt động tín dụng, vay mượn chính đáng, hợp pháp.

2. **Thực hiện có hiệu quả công tác tuyên truyền, giáo dục, vận động theo các nội dung sau:**

- Đổi mới về nội dung, hình thức, phương pháp tuyên truyền, giáo dục.

- Tập trung tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật về cho vay trong các giao dịch dân sự, nhằm nâng cao nhận thức của cán bộ, đảng viên và nhân dân trong việc chấp hành chính sách tài chính, quy định của pháp luật về giao dịch, vay mượn, huy động, sử dụng vốn an toàn, cụ thể như:

+ Các quy định của Bộ luật Dân sự về Hợp đồng vay tài sản.

+ Nghị quyết số 01 /2019/NQ-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.

phường, xã trên cơ sở chức năng nhiệm vụ và địa bàn ban hành kế hoạch tổ chức thực hiện nghiêm túc các nhiệm vụ và giải pháp đã được phân công.

2. Công an thị xã

Thường trực, tham mưu, đề xuất Ban Chỉ đạo 138 thị xã chỉ đạo, kiểm tra, đôn đốc, hướng dẫn các phòng, ban, ngành, đoàn thể, ủy ban nhân dân các phường, xã phối hợp đấu tranh có hiệu quả với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Phối hợp các phòng, ban, ngành, đoàn thể, các cơ quan, đơn vị 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 cơ quan, đơn vị triển khai Kế hoạch điều tra cơ bản trên địa bàn thị xã 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, biểu, phường 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 các vi phạm, gắn với triển khai có hiệu quả Đề án 2 về “Phòng, chống các loại tội phạm có tổ chức, tội phạm xuyên quốc gia” thuộc Chiến lược quốc gia phòng, chống tội phạm giai đoạn 2016 - 2025 và định hướng đến năm 2030 theo Quyết định số 623/QĐ-TTg ngày 14/4/2016 của Thủ tướng Chính phủ.

- Tham mưu, đề xuất ủy ban nhân dân thị xã chỉ đạo các phòng, ban, ngành, ủy ban nhân dân các phường, xã thành lập các tổ công tác liên ngành (*thành phần gồm đại diện các cơ quan Thuế, Quản lý thị trường, Tài Chính-Kế hoạch, Ngân hàng và Công an*) 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 theo quy định của pháp luật.

- Quản lý chặt chẽ việc cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện về ANTT 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; thẩm định chặt chẽ hồ sơ, kiên quyết không cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện về ANTT cho các cơ sở cầm đồ, Công ty kinh doanh dịch vụ hỗ trợ tài chính chưa đủ điều kiện về ANTT; xử lý nghiêm, thu hồi Giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh, trật tự 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, từ đó xây dựng phương án, kế hoạch đấu tranh, xử lý, không để tội phạm lợi dụng hoạt động.

- Mở các đợt cao điểm tấn công, trấn áp tội phạm trên địa bàn thị xã để đấu tranh quyết liệt các loại tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt

động “tín dụng đen”, gắn với phối hợp với Công an tỉnh 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, họ, biêu phường, 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.

- Phối hợp chặt chẽ với Viện kiểm sát, Tòa án nhân dân thị xã 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.

3. Các Ngân hàng, tổ chức tín dụng đóng trên địa bàn thị xã

- Tuyên truyền, phổ biến sâu rộng các văn bản pháp luật về cơ chế, chính sách tín dụng ngân hàng, các gói, khoản cho vay ưu đãi, các kênh cung ứng vốn tín dụng chính thức để mọi tầng lớp nhân dân biết, tiếp cận với các dịch vụ tài chính lành mạnh, đáp ứng nhu cầu vốn phục vụ sản xuất, kinh doanh và tiêu dùng.

- Các tổ chức tín dụng trên địa bàn thị xã triển khai các giải pháp mở rộng hoạt động của tín dụng hợp pháp phục vụ sản xuất, kinh doanh và tiêu dùng; đưa các sản phẩm tín dụng, dịch vụ ngân hàng, các gói tín dụng hỗ trợ phù hợp với từng phân khúc, đối tượng khách hàng, góp phần ngăn chặn, đẩy lùi “tín dụng đen”.

- Đẩy mạnh ứng dụng khoa học, công nghệ, phát triển các dịch vụ cho vay, thanh toán trực tuyến, gắn với cải cách thủ tục hành chính trong hoạt động tín dụng, ngân hàng; cải tiến quy trình, thủ tục cho vay, rút ngắn thời gian xét duyệt cho vay, tạo thuận lợi cho mọi tầng lớp nhân dân dễ dàng tiếp cận với nguồn vốn vay hợp pháp, đảm bảo phù hợp với các quy định của pháp luật.

- Tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát, kiểm soát nội bộ, quản lý cán bộ, nhân viên nhằm ngăn chặn và xử lý nghiêm các cá nhân có hành vi tiếp tay, thông đồng với đối tượng liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Chấp hành nghiêm quy định của Luật Giám định tư pháp và các văn bản liên quan đến công tác giám định; 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”.

4. Phòng Tư pháp

- Chủ trì nghiên cứu, đề xuất cơ quan 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”.

- Tham mưu triển khai và theo dõi thi hành Nghị định số 19/2019/NĐ-CP ngày 19/02/2019 của Chính phủ về họ, hội, biêu, phường và các văn bản pháp luật liên quan.

- 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 và vi phạm

- Chỉ đạo lực lượng Công an phường, xã phối hợp đấu tranh với các loại tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

V. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

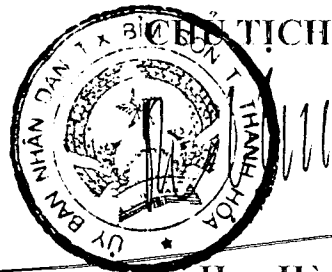
1. Trên cơ sở nội dung kế hoạch này, UBND các phường, xã; các ban, ngành, đoàn thể, cơ quan, đơn vị xây dựng kế hoạch, triển khai thực hiện nghiêm túc; gửi kế hoạch về Công an thị xã - Thường trực Ban Chỉ đạo 138 thị xã trước ngày 10/7/2019 để theo dõi.

Định kỳ 06 tháng, 01 năm các cơ quan, đơn vị báo cáo kết quả thực hiện kế hoạch lồng ghép với báo cáo tình hình, kết quả công tác phòng, chống tội phạm của Ban chỉ đạo 138 thị xã để tổng hợp báo cáo Công an tỉnh.

2. Giao Công an thị xã hướng dẫn, theo dõi, kiểm tra, đôn đốc và hàng năm tham mưu sơ kết việc thực hiện kế hoạch, tập hợp báo cáo Công an tỉnh theo quy định./.

Nơi nhận:

- Phòng Tham mưu Công an tỉnh (báo cáo);
- TT Thị uỷ; HĐND TX (để b/c);
- Phòng, ban cơ quan UBND thị xã (để t/h);
- Các đoàn thể cấp Thị xã (để t/h);;
- Cơ quan, đơn vị, UBND các phường, xã(để t/h);
- Lưu: VP.



Bùi Huy Hùng

