

Số: 87/KH-UBND

Nga Sơn, ngày 09 tháng 7 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”

Thực hiện Kế hoạch số 143/KH-UBND ngày 20/6/2019 của UBND tỉnh Thanh Hóa 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 tỉnh Thanh Hóa, UBND huyện Nga Sơn xây dựng kế hoạch tổ chức thực hiện với những nội dung sau:

I. MỤC ĐÍCH YÊU CẦU

1. Tạo chuyển biến mạnh mẽ về nhận thức, ý thức trách nhiệm của các cấp, các ngành, đoàn thể, tổ chức xã hội và nhân dân trong phòng ngừa, 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 với tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, nhất là các ổ nhóm đối tượng đứng sau bảo kê, điều hành hoạt động này; hạn chế đến mức thấp nhất hệ lụy tiêu cực mà “tín dụng đen” gây ra, góp phần đảm bảo ANTT, phục vụ phát triển kinh tế, xã hội trên địa bàn huyện.

3. Các ngành chức năng thường xuyên phối hợp với các đơn vị, địa phương 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”.

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

Hiện nay, trên địa bàn huyện không còn các công ty dịch vụ tài chính có dấu hiệu hoạt động cho vay lãi nặng, tuy nhiên, vẫn tồn tại 02 loại hình hoạt động “tín dụng đen” như sau:

1. Các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ: Theo Nghị định số 96/2016/NĐ-CP ngày 01/7/2019 của Chính phủ, các cơ sở cầm đồ được cấp giấy chứng nhận đủ điều kiện về ANTT nếu đủ các điều kiện theo quy định. Tuy nhiên, một số cơ sở biến tướng, ngầm cho vay với lãi suất rất cao dưới các hình thức cầm cố tài sản, giao dịch mua bán, cho vay tiền mặt.

2. Các cá nhân có tiền, tài sản cho vay lãi nặng thông qua các giao dịch dân sự (cho vay tự phát) còn diễn ra tại một số xã, thị trấn trên địa bàn huyện.

III. NỘI DUNG, GIẢI PHÁP TRỌNG TÂM

1. 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 là tiếp tục 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 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 nhân dân chấp hành pháp luật, phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”

- Chú trọng đổi mới về nội dung, hình thức, phương pháp tuyên truyền, giáo dục phù hợp với từng địa bàn, đối tượng. 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, 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;

+ 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 về các hình thức tồn tại của hoạt động “tín dụng đen”; những phương thức, thủ đoạn cho vay lãi nặng, lừa đảo thông qua hoạt động 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 vỡ hội, hộ, biểu, phường trong thời gian qua để người dân nâng cao ý thức cảnh giác và chấp hành nghiêm các quy định của pháp luật.

- Vận động nhân dân không tham gia hoạt động cho vay lãi nặng dưới mọi hình thức, không thực hiện các hành vi đòi nợ trái pháp luật; không vay lãi nặng; tích cực tham gia phát hiện, tố giác, phối hợp, giúp đỡ các cơ quan chức năng

trong việc thu thập thông tin, tài liệu đấu tranh, xử lý các vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

3. Nâng cao hiệu quả công tác phòng ngừa tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” theo chức năng, nhiệm vụ quản lý nhà nước

- Thực hiện có hiệu quả các biện pháp quản lý hành chính về an ninh, trật tự như: Quản lý nhân khẩu, hộ khẩu, đăng ký tạm trú, tạm vắng; thường xuyên kiểm tra các khách sạn, nhà nghỉ, nhà trọ, quán karaoke, nhà hàng, cơ sở cầm đồ, dịch vụ hỗ trợ tài chính; nắm tình hình hoạt động của các tiệm sửa chữa điện thoại, mua bán xe máy cũ, quán internet... không để tội phạm nói chung, tội phạm liên quan đến “tín dụng đen” nói riêng lợi dụng hoạt động.

- Siết chặt công tác cấp giấy chứng nhận đủ điều kiện về ANTT, nhất là các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, phải kiểm tra, xác minh kỹ nhân thân của chủ cơ sở. Đồng thời, kiểm soát chặt chẽ việc đăng ký doanh nghiệp, hộ kinh doanh có đăng ký kinh doanh dịch vụ cầm đồ, đòi nợ để phòng ngừa tội phạm ngay từ khi mới manh nha hình thành.

- Thực hiện tốt công tác bảo vệ người làm chứng, bị hại trong các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nhằm bảo vệ tính mạng, sức khỏe, tài sản cho người làm chứng, cung cấp thông tin về tội phạm, giúp họ an tâm khi giúp đỡ cơ quan chức năng.

- Tổ chức các buổi ra quân, vận động nhân dân tẩy xóa, tháo gỡ các tờ rơi, băng quảng cáo có nội dung vay tiền ở các cột điện, bờ tường, xây dựng hình ảnh khu dân cư, tổ dân phố xanh, sạch, đẹp.

4. Tấn công trấn áp quyết liệt, xử lý nghiêm tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”

- Thường xuyên rà soát, đưa vào diện quản lý các cơ sở kinh doanh dịch vụ, các cá nhân, đối tượng có điều kiện, biểu hiện hoạt động “tín dụng đen” để phát hiện, xử lý kịp thời khi có vi phạm. Lên danh sách và quản lý, răn đe đối tượng có biểu hiện nghi vấn cưỡng đoạt tài sản, hoạt động bảo kê, đòi nợ thuê, siết nợ theo kiểu “xã hội đen”, vi phạm pháp luật.

- Xây dựng kế hoạch mở các đợt cao điểm tấn công, trấn áp tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” để tập trung lực lượng, triển khai đồng bộ các biện pháp đấu tranh, xử lý, không để tội phạm này hoạt động lộng hành, gây bức xúc trong nhân dân.

- Thực hiện nghiêm túc, hiệu quả công tác tiếp nhận, giải quyết tin báo, tố giác về tội phạm và kiến nghị khởi tố liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Nâng cao hiệu quả công tác điều tra, truy tố, xét xử, đảm bảo không để lọt tội phạm, không làm oan người vô tội. Tập trung khám phá nhanh các vụ án do các tổ chức, cá nhân hoạt động “tín dụng đen” gây ra, các vụ án được dư luận quan tâm để xử lý nghiêm minh, kịp thời, nhất là đối tượng có các ổ nhóm đứng sau bảo kê, điều hành.

5. Nâng cao chất lượng công tác quản lý, giáo dục, cải tạo người phạm tội, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” hiện đang hưởng án treo, cải tạo không giam giữ hoặc chấp hành xong án phạt tù trở về địa phương tái hòa nhập cộng đồng; không để họ tham gia các ổ nhóm tội phạm cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê, làm giảm tỷ lệ tái phạm.

6. Các cơ quan, ban, ngành trên địa bàn huyện tăng cường mối quan hệ phối hợp, nhất là lực lượng Công an, Viện kiểm sát, TAND huyện, Phòng Tư pháp, Phòng Kinh tế hạ tầng, Chi cục Thuế, Phòng Văn hóa, Đài truyền thanh huyện... trong công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; kịp thời phát hiện những sơ hở, thiếu sót của các chính sách, cơ chế quản lý nhà nước để kiến nghị, sửa đổi, bổ sung. Hoàn thiện mối quan hệ phối hợp giữa các cấp, các cơ quan, ban, ngành trong công tác đảm bảo ANTT nói chung, phòng, chống tội phạm nói riêng; thường xuyên trao đổi thông tin về tình hình tội phạm liên quan đến “tín dụng đen” để chủ động phòng ngừa, đấu tranh theo chức năng, nhiệm vụ của mỗi đơn vị.

IV. PHÂN CÔNG TRÁCH NHIỆM

1. Ban Chỉ đạo 138 huyện

Chịu trách nhiệm chỉ đạo, tổ chức triển khai 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 phạm vi toàn huyện.

2. Công an huyện

- Là cơ quan thường trực, chịu trách nhiệm tham mưu, đề xuất Ban Chỉ đạo 138 huyện chỉ đạo, kiểm tra, đôn đốc, hướng dẫn các phòng, ban, ngành, đoàn thể, UBND các xã, thị trấn 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 với các đơn vị có liên quan 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 các tổ chức, cá nhân, doanh nghiệp nâng cao ý thức cảnh giác.

- Chủ trì phối hợp với các cơ quan, đơn vị trong huyện điều tra cơ bản toàn huyện về các tổ chức, cá nhân, cơ sở kinh doanh hoạt động tài chính, cầm đồ, huy động vốn với lãi suất cao bất thường; tham gia hội, họ, biêu, phường có dấu hiệu lừa đảo, lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản. Rà soát các ngành, nghề kinh doanh thường bị các đối tượng lợi dụng, núp bóng hoạt động hoạt động “tín dụng đen” để chủ động nắm tình hình, phát hiện, xử lý các đối tượng vi phạm.

- Tham mưu, đề xuất Chủ tịch UBND huyện thành lập các đoàn 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 cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê.

- Quản lý chặt chẽ việc cấp giấy chứng nhận đủ điều kiện về ANTT; thẩm định chặt chẽ hồ sơ, kiên quyết không cấp giấy chứng nhận cho các cơ sở chưa đủ điều kiện. Đồng thời, tăng cường quản lý, kiểm tra các cơ sở kinh doanh có điều kiện về ANTT, nhất là các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ; thu hồi giấy chứng nhận đủ điều kiện về ANTT đối với các cơ sở vi phạm theo quy định.

- Mở các đợt cao điểm tấn công, trấn áp tội phạm trên địa bàn toàn huyện và trên không gian mạng để đấu tranh quyết liệt với 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, họ, biểu, phường; triệt xóa các ổ nhóm tội phạm hoạt động có tổ chức, 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 trong điều tra, truy tố, xét xử nghiêm minh các vụ án liên quan đến hoạt động hoạt động “tín dụng đen”.

3. Các ngân hàng, tổ chức tín dụng trên địa bàn huyện

Phối hợp 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, các kênh cung ứng vốn tín dụng chính thức để mọi tầng lớp nhân dân biết, tiếp cận các dịch vụ tài chính lành mạnh; cải cách, đơn giản hóa các thủ tục hành chính, rút ngắn thời gian xét duyệt cho vay vốn nhằm đáp ứng nhu cầu vốn phục vụ sản xuất, kinh doanh và tiêu dùng, góp phần đẩy lùi hoạt động hoạt động “tín dụng đen”.

4. Phòng tư pháp huyện

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

- 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 vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động hoạt động “tín dụng đen”.

- Tuyên truyền, phổ biến pháp luật về công chứng nhằm nâng cao đạo đức nghề nghiệp của công chứng viên, góp phần phòng ngừa các đối tượng hoạt động hoạt động “tín dụng đen” lợi dụng hoạt động công chứng để hợp pháp hóa việc chiếm đoạt tài sản, bảo vệ quyền và lợi ích hợp pháp của người dân.

5. Phòng Văn hóa và Đài truyền thanh huyện

- Phối hợp với Phòng tư pháp huyện, Công an huyện tổ chức tuyên truyền, phổ biến giáo dục pháp luật; tuyên truyền về phương thức, thủ đoạn hoạt động và hậu quả của tội phạm, vi phạm pháp luật về “tín dụng đen”.

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

hoặc xóa quảng cáo, tờ rơi có nội dung liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, xử lý nghiêm các hành vi vi phạm trong hoạt động quảng cáo.

- Phối hợp với Trung tâm viên thông huyện và các đơn vị có liên quan thu hồi sim rác (sim đăng ký thuê bao không đúng quy định); đề xuất tạm dừng cung cấp dịch vụ viên thông hoặc thu hồi kho số viên thông đối với các thuê bao thực hiện nhắn tin, đăng tin, rao vặt quảng cáo liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, vay trực tuyến không đúng quy định của pháp luật.

6. Phòng lao động thương binh và xã hội, Phòng giáo dục và đào tạo, Liên đoàn lao động huyện

Tăng cường quản lý, tuyên truyền, phổ biến giáo dục pháp luật đối với học sinh, 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, tổ chức tài chính hợp pháp khi có nhu cầu; cảnh báo nhân dân không tham gia hoạt động hoạt động “tín dụng đen”, không cầm cố tài sản hoặc vay lãi nặng.

7. Phòng tài chính

- Phối hợp với Công an huyện thực hiện nghiêm quy định của pháp luật về định giá tài sản phục vụ công tác điều tra, xử lý tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Bám sát các nội dung chỉ đạo về sửa đổi quy định về kinh doanh dịch vụ đòi nợ của Chính phủ, Bộ Tài chính để triển khai thực hiện.

8. Viện KSND, Tòa án nhân dân huyện

- Phối hợp chặt chẽ với Công an huyện khẩn trương điều tra, truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến hoạt động hoạt động “tín dụng đen”; tổ chức các phiên tòa xét xử lưu động tại nơi xảy ra vụ án để tuyên truyền, giáo dục, răn đe, phòng ngừa tội phạm.

- Phối hợp với Đài truyền thanh huyện, UBND các xã, thị trấn và các ngành, đoàn thể tuyên truyền, phổ biến các quy định, thủ tục giải quyết các vụ án dân sự liên quan đến quan hệ vay nợ dân sự, tạo điều kiện cho người dân giải quyết tranh chấp thông qua Tòa án.

9. Ủy ban Mặt trận tổ quốc và các tổ chức đoàn thể

- Tăng cường phối hợp tuyên truyền, vận động đoàn viên, hội viên, nhân dân tố giác, đấu tranh, lên án đối với các cá nhân, tổ chức hoạt động hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng; xây dựng, nhân rộng các mô hình, điển hình tiên tiến trong về phòng, chống tội phạm.

- Phát động phong trào, huy động đoàn viên, hội viên, thanh niên, học sinh, người lao động phối hợp với lực lượng chức năng ra quân tẩy xóa, bóc, tháo gỡ bảng hiệu, tờ rơi quảng cáo hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”.

10. UBND các xã, thị trấn

- Chủ động triển khai thực hiện các giải pháp phòng ngừa, đấu tranh với tội

phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” phù hợp đặc điểm tình hình địa bàn. Phối hợp với các ngành, đoàn thể đẩy mạnh hoạt động tuyên truyền đến từng khu dân cư, hộ gia đình các nội dung về phòng, chống hoạt động “tín dụng đen”. Huy động lực lượng, tiến hành tẩy xóa, bóc, tháo gỡ băng hiệu, tờ rơi quảng cáo hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”. Khuyến cáo nhân dân vay vốn tại các ngân hàng, tổ chức tín dụng hợp pháp khi có nhu cầu.

- Quản lý chặt chẽ các hệ, loại đối tượng, các cơ sở kinh doanh có điều kiện, khả năng hoạt động “tín dụng đen”; phối hợp với các ngành chức năng phát hiện, bắt giữ, xử lý nghiêm các đối tượng phạm tội, vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”.

IV. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

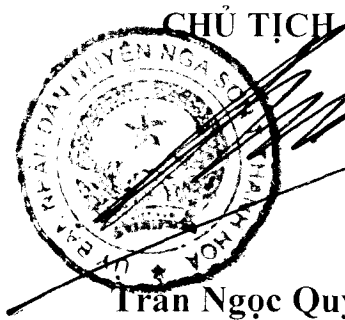
1. Căn cứ vào kế hoạch này, các ngành, đoàn thể, UBND các xã, thị trấn xây dựng kế hoạch, tổ chức triển khai thực hiện có hiệu quả. Định kỳ 6 tháng, 01 năm và khi có yêu cầu đột xuất, kịp thời báo cáo tình hình, kết quả thực hiện về Ban chỉ đạo 138 huyện (qua Công an huyện) để tổng hợp báo cáo Chủ tịch UBND huyện.

Đơn vị, địa phương nào triển khai thực hiện không nghiêm túc; để hoạt động “tín dụng đen” diễn biến phức tạp, nổi cộm mà không có biện pháp phòng ngừa, đấu tranh thì thủ trưởng đơn vị, chủ tịch UBND cấp xã, các ngành thành viên Ban Chỉ đạo 138 huyện được giao phụ trách địa bàn phải chịu trách nhiệm trước chủ tịch UBND huyện.

2. Giao cho Công an huyện theo dõi, kiểm tra, đôn đốc, hướng dẫn các ban, ngành, UBND các xã, thị trấn trong việc triển khai thực hiện kế hoạch này và tập hợp báo cáo kết quả việc thực hiện về Chủ tịch UBND huyện và Thường trực Ban Chỉ đạo 138 tỉnh theo quy định./.

Nơi nhận:

- TTBCĐ 138 tỉnh – Công an tỉnh;
- TT Huyện ủy, HĐND, UBND huyện;
- Thành viên BCĐ 138 huyện;
- Các ban, ngành, đoàn thể cấp huyện;
- BCĐ ANTT 27 xã, thị trấn;
- Lưu: CAH./.

CHỦ TỊCH

Trần Ngọc Quyết