

**ỦY BAN NHÂN DÂN
TỈNH HƯNG YÊN**

**CỘNG HOÀ XÃ HỘI CHỦ NGHĨA VIỆT NAM
Độc lập - Tự do - Hạnh phúc**

Số: /UBND-NC

Hưng Yên, ngày tháng 11 năm 2025

V/v tăng cường phòng ngừa,
đấu tranh với tội phạm và vi phạm
pháp luật liên quan đến hoạt động
“tín dụng đen”

Kính gửi:

- Các sở, ngành, đoàn thể tỉnh;
- UBND các xã, phường.

Thời gian qua, việc thực hiện phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh đã có nhiều chuyển biến tích cực. Từ ngày 15/12/2024 đến ngày 30/10/2025, lực lượng Công an tỉnh đã phát hiện, xử lý 61 vụ, 71 đối tượng liên quan đến “tín dụng đen”, trong đó khởi tố 39 vụ, 48 bị can về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” qua đó đã thể hiện được tinh thần chủ động, kiên quyết tấn công, trấn áp tội phạm của các sở, ngành đoàn thể tỉnh, nhất là công tác tham mưu, triển khai quyết liệt, hiệu quả đồng bộ các giải pháp phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm, góp phần bảo đảm an ninh trật tự trên địa bàn tỉnh phục vụ phát triển kinh tế - xã hội địa phương theo hướng bền vững.

Tuy nhiên, thời gian tới, do sự biến động phức tạp của tình hình thế giới, kinh tế trong nước, dự báo tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” sẽ có chuyển biến mới, tiềm ẩn phức tạp với các phương thức thủ đoạn hoạt động tinh vi, kín đáo hơn. Loại hình “tín dụng đen” theo phương thức truyền thống tuy giảm về quy mô lớn, nhưng chưa bền vững, vẫn sẽ tồn tại hoạt động với quy mô nhỏ, lẻ trong các khu dân cư, sẽ phức tạp trở lại nếu các lực lượng chức năng buông lỏng, thiếu quyết liệt trong công tác phòng ngừa, đấu tranh, xử lý. Bên cạnh đó, cùng với sự phát triển của khoa học công nghệ trong thời đại Cách mạng công nghiệp 4.0, tội phạm “tín dụng đen” có xu hướng chuyển dịch phương thức hoạt động truyền thống sang sử dụng công nghệ cao, trên không gian mạng với diễn biến phức tạp hơn, xuất hiện nhiều loại hình, phương thức, thủ đoạn mới gây ra khó khăn trong công tác điều tra, xử lý.

Để chủ động phòng ngừa, đấu tranh có hiệu quả với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, bảo đảm an ninh, trật tự trên địa bàn tỉnh trong thời gian tới, Ủy ban nhân dân tỉnh yêu cầu các sở, ngành, đoàn thể tỉnh, Ủy ban nhân dân xã, phường thực hiện một số nội dung sau:

1. Các sở, ngành, đoàn thể tỉnh, Ủy ban nhân dân xã, phường căn cứ chức năng nhiệm vụ tiếp tục triển khai thực hiện quyết liệt, có hiệu quả Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019, Công điện số 766/CD-TTg ngày 24/8/2023 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” và các văn bản chỉ đạo của Ủy ban nhân dân tỉnh về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Huy động sức mạnh của hệ thống chính trị và toàn dân tham gia đấu tranh phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

2. Công an tỉnh

- Tham mưu, đề xuất Ủy ban nhân dân tỉnh chỉ đạo, kiểm tra, đôn đốc các sở, ngành, đoàn thể tỉnh, Ủy ban nhân dân xã, phường trong việc phối hợp phòng ngừa, 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 sở, ngành, đoàn thể tỉnh, Ủy ban nhân dân xã, phường làm tốt công tác phòng ngừa xã hội, đẩy mạnh tuyên truyền, phổ biến các quy định của pháp luật, phương thức, thủ đoạn, nhất là các thủ đoạn mới và tác hại của “tín dụng đen” để người dân nâng cao ý thức cảnh giác; thực hiện hiệu quả việc chuyển hướng công tác phòng chống tội phạm từ thủ công, truyền thống sang công nghệ hiện đại.

- Triển khai đồng bộ các biện pháp phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; tăng cường công tác nắm tình hình, rà soát để kịp thời phát hiện, lập hồ sơ quản lý, đấu tranh, xử lý các đối tượng hoạt động “tín dụng đen”, các loại tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật. Nâng cao hiệu quả công tác quản lý nhà nước đối với các cơ sở kinh doanh ngành, nghề có điều kiện về an ninh trật tự, có dấu hiệu hoạt động “tín dụng đen”. Kịp thời phát hiện, đấu tranh với các hành vi vi phạm pháp luật của các công ty tài chính, tín dụng, các dịch vụ cho vay trực tuyến, vay qua ứng dụng điện thoại di động; các hình thức hội, họ, đối tượng có biểu hiện huy động vốn lãi suất cao có dấu hiệu lừa đảo, chiếm đoạt tài sản, đầu tư tài chính, cho vay lãi nặng.

- Thực hiện nghiêm quy định của pháp luật về tiếp nhận, giải quyết tin báo, tố giác về tội phạm, kiến nghị khởi tố liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, đảm bảo các tin báo, tố giác đều được tổ chức điều tra, xác minh triệt để, thể hiện sự kiên quyết, nghiêm minh của pháp luật. Phối hợp chặt chẽ với Viện Kiểm sát nhân dân, Tòa án nhân dân tỉnh trong công tác phát hiện, đấu tranh, đẩy nhanh tiến độ điều tra, truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến “tín dụng đen”, nhất là các vụ án đối tượng sử dụng công nghệ cao, có yếu tố nước ngoài.

- Chủ trì, triển khai các nội dung liên quan để đảm bảo an toàn thông tin trên mạng, kiểm soát chặt chẽ, 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” trên không gian mạng để từ đó nâng cao hiệu quả phòng ngừa đối với loại tội phạm này.

- Phối hợp các đơn vị chức năng trên địa bàn tỉnh như: Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh Khu vực 12, Sở Khoa học và Công nghệ, Sở Tài chính... tăng cường phát hiện, xử lý nghiêm các hành vi quảng cáo, đăng tải về hoạt động cho vay trực tuyến trên không gian mạng theo quy định của pháp luật.

3. Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh Khu vực 12

- Phối hợp với các cơ quan thông tin truyền thông đẩy mạnh tuyên truyền phổ biến các văn bản pháp luật về cơ chế, chính sách tín dụng ngân hàng... để người dân biết, tiếp cận với các nguồn vốn vay hợp pháp khi có nhu cầu.

- Tập trung nghiên cứu, tham mưu đề xuất Ngân hàng Nhà nước Việt Nam hoàn thiện cơ chế, chính sách tín dụng ngân hàng, phát triển hệ thống tín dụng, 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. Tăng cường thanh tra, kiểm tra, giám sát, quản lý hoạt động của các tổ chức tín dụng, trung gian thanh toán, các loại hình ví điện tử không để các đối tượng móc nối hoạt động “tín dụng đen”, kịp thời xử lý các vi phạm theo quy định.

- Chỉ đạo các ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng đẩy mạnh các giải pháp cho vay qua phương tiện điện tử theo quy định tại Thông tư số 06/2023/TT-NHNN của Ngân hàng nhà nước Việt Nam. Tiếp tục triển khai các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý tài khoản ngân hàng không chính chủ để hoạt động vi phạm pháp luật. Qua quá trình thực hiện nghiệp vụ kịp thời phát hiện và tổ chức khắc phục các sơ hở, hạn chế trong hoạt động của các ngân hàng thương mại, tổ chức tín dụng phòng ngừa các nhân viên móc nối hoặc bị các đối tượng lợi dụng để hoạt động phạm tội (*đánh bạc, rửa tiền, cưỡng đoạt tài sản, lừa đảo chiếm đoạt tài sản, mua bán tài khoản ngân hàng, "tín dụng đen"...*). Đồng thời, thường xuyên trao đổi, cung cấp thông tin, tài liệu cho lực lượng Công an để phục vụ điều tra các vụ án có liên quan trên địa bàn tỉnh.

4. Sở Văn hóa Thể thao và Du lịch chỉ đạo cơ quan báo chí, truyền thông tăng cường công tác tuyên truyền, giáo dục pháp luật, những nguyên nhân, điều kiện phát sinh, hậu quả, hệ lụy của tội phạm “tín dụng đen”; lồng ghép nội dung tuyên truyền về phương thức hoạt động, tác hại của hoạt động liên quan đến “tín dụng đen” khi tổ chức các hoạt động văn hóa, nghệ thuật, thể dục, thể thao nhằm nâng cao nhận thức cho nhân dân.

5. Sở Khoa học và Công nghệ đẩy mạnh công tác tuyên truyền, cảnh báo về phương thức, thủ đoạn hoạt động của “tín dụng đen”, nhất là các hình thức lợi dụng mạng xã hội, ứng dụng trực tuyến để quảng cáo, lôi kéo người dân vay tiền trái phép.

6. Báo và Phát thanh, Truyền hình Hưng Yên phối hợp với các cơ quan liên quan tăng cường thời lượng phát sóng để tuyên truyền về phương thức, thủ đoạn hoạt động của tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”, nhất là

các thủ đoạn mới; hậu quả tác hại, các chế tài xử lý của pháp luật đối với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”; những kết quả trong phòng, chống tội phạm để người dân nâng cao cảnh giác, tích cực tham gia tố giác tội phạm.

7. Đề nghị Viện Kiểm sát nhân dân tỉnh, Tòa án nhân dân tỉnh: Phối hợp chặt chẽ với Công an tỉnh trong quá trình khởi tố, điều tra, truy tố, xét xử các vụ án có liên quan đến “tín dụng đen” đảm bảo nghiêm minh, đúng pháp luật, không để xảy ra oan, sai hoặc bỏ lọt tội phạm. Lựa chọn một số vụ án điển hình đưa ra xét xử lưu động tại các địa bàn trọng điểm phức tạp về an ninh trật tự qua đó góp phần giáo dục và phòng ngừa chung.

8. Đề nghị Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh và các tổ chức chính trị - xã hội trực thuộc: Chỉ đạo các tổ chức thành viên tiếp tục phối hợp với lực lượng Công an triển khai sâu rộng các hoạt động tuyên truyền, quản lý đoàn viên, hội viên, công nhân, người lao động chấp hành nghiêm quy định pháp luật; vận động đoàn viên, hội viên, công nhân, người lao động tham gia phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Lắng nghe, nắm bắt tâm tư, nguyện vọng và hướng dẫn, hỗ trợ đoàn viên, hội viên, công nhân, người lao động tiếp cận các nguồn vay vốn an toàn, ưu đãi hạn chế tìm đến “tín dụng đen”. Phối hợp với lực lượng Công an nắm bắt tình hình liên quan đến công nhân tại các khu công nghiệp, khu vực có nhiều công nhân, kịp thời phát hiện các hành vi liên quan đến “tín dụng đen”, các mâu thuẫn liên quan đến vay nợ để trao đổi, phối hợp với lực lượng Công an phòng ngừa, xử lý.

9. Ủy ban nhân dân xã, phường:

- Tập trung chỉ đạo, kịp thời triển khai thực hiện có hiệu quả các cơ chế, chính sách về an sinh xã hội, xây dựng nông thôn mới, xóa đói giảm nghèo, tạo công ăn việc làm, tạo sinh kế cho người lao động; chỉ đạo các cơ quan, tổ chức liên quan và chính quyền cơ sở tăng cường công tác tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật và phương thức, thủ đoạn, hậu quả của “tín dụng đen”; nâng cao hiệu quả công tác quản lý nhà nước tại cơ sở. Xây dựng các mô hình kinh tế lành mạnh, hướng dẫn, tạo điều kiện để đoàn viên, hội viên đầu tư, kinh doanh chính đáng, góp phần hạn chế người dân, đoàn viên, hội viên tham gia, tiếp tay hoặc tìm đến tín dụng đen để vay vốn.

- Phối hợp với ngành ngân hàng phổ biến tuyên truyền giới thiệu các kênh vay vốn chính thống, đẩy mạnh phát triển các loại hình tiết kiệm, tín dụng, hệ thống tài chính vi mô, quan tâm, kịp thời có hình thức hỗ trợ tài chính đối với người dân gặp khó khăn.

- Thường xuyên nắm chắc tình hình, tăng cường thanh tra, kiểm tra hoạt động của các công ty tài chính, doanh nghiệp, công ty luật, cơ sở kinh doanh có điều kiện, kịp thời phát hiện các hoạt động “tín dụng đen”, xử lý nghiêm theo quy định pháp luật các trường hợp vi phạm; tập trung lãnh đạo, chỉ đạo công tác phòng,

chống tội phạm, xây dựng phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc, xây dựng xã, phường, thị trấn không có hoạt động “tín dụng đen”.

Yêu cầu các sở, ngành, đoàn thể tỉnh, Ủy ban nhân dân xã, phường triển khai thực hiện nghiêm túc. Giao Công an tỉnh theo dõi, đôn đốc, hướng dẫn, việc thực hiện và tổng hợp tình hình báo cáo theo quy định./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Chủ tịch, các PCT UBND tỉnh;
- Ủy ban MTTQ Việt Nam tỉnh;
- Công an tỉnh;
- Viện KSND tỉnh; Tòa án nhân dân tỉnh;
- Báo và PTTH Hưng Yên;
- Lãnh đạo VP UBND tỉnh;
- Lưu: VT, CVNC^{Tường}.

TM. ỦY BAN NHÂN DÂN
KT. CHỦ TỊCH
PHÓ CHỦ TỊCH THƯỜNG TRỰC

Nguyễn Lê Huy