

Số: **80** /KH-UBND

Lục Ngạn, ngày **17** tháng 05 năm 2019

KẾ HOẠCH

Tăng cường hiệu lực quản lý nhà nước, phòng ngừa đấu tranh các vi phạm có liên quan hoạt động dịch vụ cầm đồ, “tín dụng đen”, cho vay nặng lãi trên địa bàn huyện

Trong thời gian gần đây, nổi lên là tình trạng một số cơ sở núp bóng kinh doanh dịch vụ cầm đồ, dịch vụ tài chính để tổ chức hoạt động “tín dụng đen”, cho vay nặng lãi... với hình thức cho vay không thế chấp, hỗ trợ tài chính với thủ tục nhanh gọn, lãi suất vay cao, vượt hàng chục lần so với mức pháp luật cho phép. Do đó, dẫn đến tình trạng xiết nợ, đòi nợ thuê, đe dọa khủng bố về tinh thần, gây sức ép về vật chất với con nợ để đòi tiền gây tâm lý hoang mang trong nhân dân, ảnh hưởng xấu đến an ninh trật tự (ANTT) và phát triển kinh tế trên địa bàn.

Nhằm nâng cao hiệu lực, hiệu quả quản lý Nhà nước, tăng cường công tác đảm bảo trật tự, an toàn xã hội, đồng thời để thực hiện có hiệu quả Nghị định số 96/2016/NĐ-CP ngày 01/7/2016 của Chính phủ quy định điều kiện về ANTT đối với một số ngành, nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện. UBND huyện Lục Ngạn xây dựng kế hoạch tăng cường hiệu lực quản lý nhà nước, phòng ngừa đấu tranh các vi phạm có liên quan hoạt động dịch vụ cầm đồ, “tín dụng đen”, cho vay nặng lãi trên địa bàn huyện như sau:

I. MỤC ĐÍCH, YÊU CẦU

1. Tiếp tục chấn chỉnh và nâng cao vai trò hiệu quả quản lý nhà nước về ANTT đối với các hoạt động kinh doanh dịch vụ cầm đồ, dịch vụ đòi nợ; đẩy mạnh công tác tuyên truyền, hướng dẫn, đảm bảo cho các cơ sở kinh doanh thực hiện đúng các quy định pháp luật; vận động nhân dân phát hiện, tố giác cho cơ quan chức năng hành vi vi phạm.

2. Tăng cường công tác phối hợp và trách nhiệm của các cơ quan chức năng trong công tác quản lý; kịp thời phát hiện sơ hở, thiếu sót trong quản lý Nhà nước đối với lĩnh vực này để kiến nghị khắc phục, chấn chỉnh. Kiên quyết xử lý nghiêm vi phạm theo quy định.

3. Công tác kiểm tra bảo đảm khách quan và không làm ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh của các cơ sở trên địa bàn toàn huyện.

II. NỘI DUNG, PHÂN CÔNG NHIỆM VỤ

1. Công an huyện Lục Ngạn:

Chủ trì phối hợp với UBND các xã, thị trấn, các phòng, ban, cơ quan liên quan tổ chức tổng kiểm tra, rà soát tất cả các cơ sở hoạt động kinh doanh dịch vụ cầm đồ, dịch vụ đòi nợ trên địa bàn, phát hiện những sơ hở thiếu sót trong công tác quản lý để kịp thời chấn chỉnh, khắc phục và xử lý nghiêm những hành vi vi

phạm theo quy định của pháp luật. Trong đó tập trung vào các cơ sở có biểu hiện nghi vấn hoạt động tín dụng đen, có biểu hiện sai phạm trong hoạt động kinh doanh, do đối tượng hình sự chỉ đạo, điều hành hoạt động...

Tăng cường công tác phối hợp, cung cấp và trao đổi thông tin với các lực lượng, đề ra các biện pháp cụ thể xác định rõ trách nhiệm của từng lực lượng; trong đó, cán bộ trình sát hình sự có trách nhiệm trong quản lý nghiệp vụ đối với từng cơ sở cầm đồ, dịch vụ đòi nợ các các hành vi phạm tội liên quan đến tiêu thụ tài sản do phạm tội mà có, đòi nợ thuê, cho vay nặng lãi. Công an các xã, thị trấn, công an xây dựng phong trào và phụ trách xã về ANTT phải tăng cường công tác nắm, quản lý địa bàn nhất là đối với những cơ sở có biểu hiện hoạt động cầm đồ không phép, các hành vi vi phạm pháp luật có liên quan.

Cơ quan điều tra triển khai các biện pháp nghiệp vụ, kịp thời phát hiện, điều tra làm rõ các hành vi lợi dụng hoạt động kinh doanh để hoạt động phạm pháp. Những vụ có dấu hiệu tội phạm cần khẩn trương khởi tố, điều tra, phối hợp với Viện kiểm sát, Tòa án đưa ra xét xử, chọn một số vụ điển hình xét xử lưu động phục vụ công tác phòng ngừa, răn đe và giáo dục chung.

Tuyên truyền sâu rộng trong nhân dân, cơ quan, tổ chức về các quy định của pháp luật trong hoạt động dịch vụ cầm đồ, dịch vụ đòi nợ; các phương thức, thủ đoạn của tội phạm lợi dụng hoạt động của bọn tội phạm lợi dụng các dịch vụ này để cán bộ, nhân dân biết và cảnh giác, tố giác các hành vi vi phạm cho các cơ quan chức năng.

2. Phòng Văn hóa, Trung tâm văn hóa - thông tin và thể thao huyện, các tổ chức chính trị - xã hội:

Xây dựng bản tin, nội dung tuyên truyền, tập trung tuyên truyền trên các phương tiện thông tin đại chúng tại các địa phương và các hình thức tuyên truyền trực tiếp tại khu dân cư, cơ quan, trường học ... về quy định của nhà nước đối với hoạt động kinh doanh dịch vụ cầm đồ, dịch vụ đòi nợ và phương thức thủ đoạn hoạt động của bọn tội phạm lợi dụng các dịch vụ này để cán bộ, nhân dân biết nâng cao nhận thức và cảnh giác, tố giác các hành vi vi phạm liên quan, cũng như tạo sự chuyên biến mạnh mẽ trong nhận thức, ý thức chấp hành pháp luật của chủ cơ sở và những người tham gia hoạt động kinh doanh làm ngành, nghề kinh doanh có điều kiện về ANTT; đưa hoạt động kinh doanh ngành, nghề có điều kiện về ANTT đi vào nề nếp.

3. Phòng Tài chính - Kế hoạch, Phòng Văn hóa - Thông tin, Phòng Tư pháp, cơ quan quản lý thị trường, cơ quan thuế...

Căn cứ theo chức năng, nhiệm vụ, quyền hạn chủ động tiến hành thanh tra, kiểm tra toàn diện hoặc theo chuyên đề việc chấp hành quy định pháp luật liên quan đối với các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, dịch vụ đòi nợ, tư vấn, hỗ trợ tài chính và cho thuê xe trên địa bàn huyện và việc thực hiện chức trách nhiệm vụ của cán bộ quản lý. Đối với các trường hợp vi phạm phải được lập biên bản và xử lý nghiêm theo quy định của pháp luật. Tập trung vào việc kiểm tra, rà soát các thủ tục, giấy tờ liên quan đến hoạt động kinh doanh, điều kiện về người đứng đầu, nhân viên, cơ sở vật chất cũng như hoạt động thực tế và việc

thực hiện các quy định về quảng cáo của tất cả cơ sở kinh doanh, kiên quyết xử lý nghiêm minh cá nhân, cơ sở có hành vi vi phạm liên quan đến hoạt động tín dụng đen.

Phối hợp Công an huyện thẩm định chặt chẽ đúng quy định trước khi cấp giấy tờ liên quan cho các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, dịch vụ đòi nợ; thông qua công tác quản lý nhà nước về ANTT thu thập, tích lũy các thông tin có liên quan để phân tích, đánh giá việc chấp hành các quy định về ANTT của chủ cơ sở kinh doanh và tình hình của bọn tội phạm và phần tử xấu lợi dụng hoạt động của dịch vụ này. Đồng thời có trách nhiệm thường xuyên trao đổi, cung cấp thông tin nghiệp vụ với các lực lượng nghiệp vụ khác để phục vụ công tác xác minh, đấu tranh và xử lý vi phạm.

4. UBND các xã, thị trấn:

Chỉ đạo đài truyền thanh cơ sở, các ban ngành, đoàn thể, công an các xã, thị trấn tiến hành tăng cường công tác tuyên truyền, kiểm tra, rà soát lập danh sách đối với các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, dịch vụ đòi nợ, các tổ chức, cá nhân có biểu hiện hoạt động vi phạm pháp luật liên quan hoạt động “tín dụng đen”, vay nặng lãi...

Nội dung kiểm tra: Kiểm tra các vấn đề liên quan đến dịch vụ cầm đồ; Kiểm tra việc cho vay của các đối tượng không thuộc tổ chức được phép hoạt động tín dụng, ngoài hệ thống tài chính - ngân hàng, không thuộc các ngân hàng hay Công ty tài chính được Ngân hàng Nhà nước cấp phép hoạt động theo quy định của pháp luật.

Đối tượng kiểm tra: Các cửa hiệu cầm đồ, hỗ trợ tài chính, mua bán ký gửi xe; các cá nhân, tổ chức có hoạt động cho vay trên địa bàn; các đối tượng có liên quan đến phát tờ rơi, niêm yết quảng cáo cho vay công khai.

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

Đề ra các chính sách và có biện pháp tăng khả năng tiếp cận dịch vụ tài chính ngân hàng của người dân, doanh nghiệp; tích cực ứng dụng công nghệ thông tin như tài chính số, ngân hàng số; tăng cường giáo dục tài chính, nâng cao hiểu biết của người dân về các dịch vụ tài chính cũng cần được thực hiện, giúp người có nhu cầu tìm đến tín dụng phi chính thức, thay vì tín dụng đen, đồng thời nâng cao ý thức trả nợ của họ. Từ đó sẽ hạn chế tội phạm liên quan đến cho vay nặng lãi, hoàn thiện hệ thống pháp luật, phát triển hơn nữa các kênh thị trường vốn, đặc biệt là tài chính vi mô.

Đẩy mạnh 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. Đa dạng hóa các loại sản phẩm tín dụng, dịch vụ ngân hàng, các gói tín dụng hỗ trợ phù hợp với từng phân khúc, đối tượng khách hàng.

Mở rộng mạng lưới hoạt động của các tổ chức tín dụng ở những địa bàn có mạng lưới hoạt động ngân hàng chưa tương xứng với nhu cầu tiếp cận tín dụng, dịch vụ ngân hàng của người dân, nhất là những địa bàn đang là điểm nóng về tín dụng đen hiện nay để tăng khả năng tiếp cận vốn tín dụng của người

dân. Trong đó, khuyến khích phát triển mô hình ngân hàng lưu động ở những vùng khó khăn, không có điều kiện thành lập chi nhánh, phòng giao dịch.

Dành nguồn vốn cần thiết để phát triển các gói sản phẩm cho vay tiêu dùng phục vụ nhu cầu nâng cao đời sống chính đáng của người dân; xem xét gia hạn nợ, giãn nợ, điều chỉnh kỳ hạn cho vay khi người dân gặp khó khăn do các nguyên nhân chính đáng chưa thể trả được nợ đúng hạn, giúp người dân tăng khả năng tiếp cận nguồn vốn tín dụng ngân hàng, không phải đi vay nặng lãi từ các đối tượng cho vay tín dụng đen.

Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn với vai trò là đơn vị chủ lực trong cho vay nông nghiệp, nông thôn, đi đầu trong triển khai chính sách tín dụng để phục vụ các nhu cầu vốn cấp bách của người dân, hộ gia đình khu vực nông nghiệp, nông thôn.

Ngân hàng Chính sách xã hội rà soát lại tổng thể các chương trình cho vay ưu đãi hiện nay, để kết thúc một số chương trình đã hoàn thành mục tiêu đặt ra. Bổ sung thêm chương trình cho vay tiêu dùng phục vụ đời sống đối với hộ nghèo, hộ cận nghèo, hộ mới thoát nghèo và các đối tượng chính sách khác với mức lãi suất hợp lý, không phải cấp bù từ ngân sách Nhà nước.

Tổ chức hoạt động tài chính theo hướng minh bạch với mức lãi suất phù hợp với mức sống của đại bộ phận người dân và không để các đối tượng, tổ chức xã hội đen, cho vay nặng lãi lợi dụng hoạt động của các ngân hàng, tổ chức tín dụng, thực hiện hành vi đi ngược lại với chủ trương của Đảng, Nhà nước.

Phối hợp với cơ quan Công an và chính quyền địa phương các cấp đấu tranh, ngăn chặn vấn nạn tín dụng đen và tăng cường thanh tra, kiểm tra, giám sát chặt chẽ hoạt động của các tổ chức tín dụng (TCTD), nhất là các công ty tài chính để kịp thời ngăn chặn, xử lý nghiêm các tổ chức, cá nhân có liên quan có hành vi cấu kết, tiếp tay, thông đồng với các đối tượng ngoài xã hội cho vay nặng lãi.

Phối hợp với chính quyền cấp xã, các tổ chức chính trị - xã hội, đoàn thể, đặc biệt là Hội Nông dân, Hội Phụ nữ, Mặt trận Tổ quốc... để vận động, tuyên truyền các tổ chức này tham gia làm đại lý, dịch vụ cho vay vốn, đặc biệt là ở những địa bàn các TCTD chưa có điều kiện mở chi nhánh, phòng giao dịch để phối hợp với các TCTD hướng dẫn người dân vay vốn và sử dụng vốn phục vụ đời sống, kể cả những nhu cầu đột xuất, cấp bách.

Chủ động phối hợp với các cơ quan truyền thông và chính quyền địa phương các cấp, các tổ chức chính trị - xã hội thực hiện các chương trình truyền thông mạnh mẽ, toàn diện trên phạm vi cả nước, nhất là các địa bàn đang là điểm nóng về tín dụng đen để người dân nắm bắt đầy đủ các chính sách tín dụng ngân hàng, đặc biệt là chính sách tín dụng tiêu dùng và chủ động tiếp cận với nguồn vốn tín dụng ngân hàng hoặc đề nghị ngân hàng thực hiện các biện pháp cơ cấu lại nợ khi gặp khó khăn không trả được nợ đúng hạn.

Tăng cường truyền thông cho người dân, doanh nghiệp về hoạt động tín dụng ngân hàng và các sản phẩm, dịch vụ tài chính nhằm nâng cao kiến thức và khả năng tiếp cận các dịch vụ ngân hàng qua các chương trình giáo dục tài chính như: Tiền khéo tiền khôn, Ví tiền của bạn...

III. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

Căn cứ nội dung kế hoạch này, theo chức năng, nhiệm vụ các cơ quan, đơn vị tổ chức triển khai xây dựng kế hoạch thực hiện, trong đó xác định rõ trách nhiệm, phân công cụ thể. Báo cáo kết quả thực hiện gửi về UBND huyện (qua Công an huyện) trước ngày 15/6/2019.

Giao cho Công an huyện là cơ quan thường trực, tổng hợp kết quả thực hiện báo cáo Thường trực Huyện ủy, Hội đồng nhân dân huyện, UBND huyện Lục Ngạn theo quy định.

Trong quá trình triển khai thực hiện có khó khăn, vướng mắc, Công an huyện Lục Ngạn tập hợp ý kiến của các đơn vị báo cáo Chủ tịch UBND huyện để hướng dẫn, chỉ đạo kịp thời./.

Nơi nhận:

- TT Huyện ủy, HĐND huyện;
- Công an, VKSND, TAND huyện;
- Lưu: VP, CA.

Bản điện tử:

- Chủ tịch, các PCT UBND huyện;
- Các CQ, đơn vị thuộc Huyện ủy, UBND huyện;
- Đội QLTT số 5; Chi cục thuế Lục Ngạn;
- Ngân hàng: NN&PTNT; Chính sách xã hội;
- UBND các xã, thị trấn;
- LĐVP, CVTH.

TM. ỦY BAN NHÂN DÂN



Nguyễn Thanh Bình