

**ỦY BAN NHÂN DÂN
XÃ ĐẠI SƠN**

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

Số: /UBND -KT

Đại Sơn, ngày tháng 7 năm 2026

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

Kính gửi:

- Công an xã;
- Phòng Văn hóa - Xã hội;
- Trung tâm dịch vụ sự nghiệp công;
- Các Tổ chức tín dụng trên địa bàn xã;
- Bí thư, trưởng các thôn;
- Các doanh nghiệp, tổ chức kinh tế trên địa bàn xã.

Thực hiện Thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 và Công điện số 766/CĐ-TTg ngày 24/8/2023 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường các giải pháp phòng ngừa, đấu tranh xử lý hoạt động “tín dụng đen”; Công văn số 1323/UBND-NC ngày 28/6/2026 của Ủy ban nhân dân thành phố về tăng cường các giải pháp phòng ngừa, đấu tranh xử lý hoạt động “tín dụng đen”.

Thời gian qua, dưới sự chỉ đạo quyết liệt của Đảng ủy, Ủy ban nhân dân xã và sự đấu tranh mạnh mẽ của Công an xã, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn thành phố những năm qua cơ bản được kiểm chế. Tuy nhiên, vẫn còn một số tồn tại, hạn chế như:

- Việc triển khai thực hiện các nhiệm vụ phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen” của các thôn có lúc, có nơi còn mang tính hình thức; công tác tuyên truyền chưa thường xuyên, chưa đúng đối tượng.

- Việc bảo vệ bí mật dữ liệu cá nhân còn hạn chế, tình trạng lộ lọt dữ liệu khách hàng, người dân về thông tin cá nhân, tài chính, thuế, viễn thông dẫn đến tình trạng các đối tượng mua bán, sử dụng thông tin cá nhân để gọi điện mời chào cho vay, đòi nợ, lừa đảo chiếm đoạt tài sản.

- Việc quản lý hoạt động của các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ còn nhiều hạn chế, dẫn đến tình trạng các đối tượng lách luật, biến tướng thành hoạt động cho vay, không cầm cố tài sản theo quy định.

- Một số đơn vị triển khai chưa hiệu quả các mặt công tác phòng ngừa, đấu tranh tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

Để tiếp tục tổ chức phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trong thời gian tới, tăng cường công tác đấu tranh với các loại tội phạm nói chung và tội phạm núp bóng doanh nghiệp, tội phạm sử dụng công nghệ cao để hoạt động, Chủ tịch Ủy ban nhân dân xã yêu cầu các phòng, ban chuyên môn, các thôn và các cơ quan liên quan thực hiện một số nhiệm vụ trọng tâm sau:

1. Các nhiệm vụ chung

- Triển khai quyết liệt các giải pháp phòng ngừa xã hội, trong đó:

+ Đẩy mạnh hơn nữa công tác tuyên truyền phòng ngừa tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, tập trung hướng đến những người dễ trở thành nạn nhân của “tín dụng đen” (như người đang gặp khó khăn về kinh tế, có nhu cầu vay tín dụng nhưng không đáp ứng điều kiện vay vốn của hệ thống ngân hàng, người nhận thức pháp luật hạn chế, thất nghiệp, công nhân, học sinh, sinh viên, người lao động thu nhập thấp, người dân tộc thiểu số,...); đẩy mạnh các chính sách hỗ trợ việc làm, an sinh xã hội, tạo thuận lợi và hỗ trợ người dân tiếp cận các nguồn vốn vay ưu đãi.

+ Tiếp tục thực hiện tốt công tác quản lý nhà nước về an ninh trật tự, nhất là đối với cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, cho vay, doanh nghiệp núp bóng hoạt động “tín dụng đen”, quản lý người nước ngoài,... thành lập tổ kiểm tra liên ngành triển khai kiểm tra các cơ sở kinh doanh, doanh nghiệp có biểu hiện hoạt động “tín dụng đen” hoặc móc nối, tiếp tay cho hoạt động “tín dụng đen”, xử lý các hành vi vi phạm, đồng thời kiến nghị khắc phục ngay những sơ hở mà các đối tượng lợi dụng để phạm tội.

+ Chủ động phát hiện sớm, nắm bắt, kịp thời hòa giải các mâu thuẫn, vụ việc có liên quan từ vay nợ, đòi nợ “tín dụng đen” trong nội bộ nhân dân, những người có biểu hiện quần bách tài chính, nợ nần, vay lãi nặng có nguy cơ cao phạm tội... để thông báo, cung cấp thông tin, phối hợp với lực lượng Công an xử lý, phòng ngừa tội phạm.

- Tiếp tục tấn công, trấn áp mạnh mẽ, quyết liệt tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, tăng cường công tác nắm tình hình, kịp thời phát hiện, đấu tranh, triệt phá các nhóm tội phạm, nhóm đối tượng nghi vấn, nhất là số đối tượng núp bóng doanh nghiệp, sử dụng công nghệ cao, sử dụng phương thức, thủ đoạn mới để hoạt động “tín dụng đen”. Thực hiện nghiêm túc việc chấp hành pháp luật trong giải quyết các vụ án, vụ việc liên quan “tín dụng đen”; đẩy nhanh tiến độ điều tra các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” đang thụ lý; khẩn trương truy tố, đưa ra xét xử để răn đe, phòng ngừa tội phạm.

2. Các nhiệm vụ cụ thể

2.1. Công an xã

- Chỉ đạo các lực lượng thực hiện đồng bộ các giải pháp phòng ngừa xã hội, phòng ngừa nghiệp vụ và tấn công, trấn áp tội phạm liên quan “tín dụng đen”; triển khai thực hiện hiệu quả việc chuyển hướng công tác phòng, chống tội phạm của lực lượng Công an nhân dân từ truyền thống sang công nghệ hiện đại, các kế hoạch, phương án nghiệp vụ của Công an xã về xử lý, giải quyết một số tình huống tội phạm sử dụng công nghệ cao, lợi dụng không gian mạng để thực hiện hành vi phạm tội.

- Đẩy mạnh công tác quản lý nhà nước về an ninh trật tự an toàn xã hội, tích cực, khẩn trương phối hợp với các sở, ban, ngành, đoàn thể, chính quyền địa phương triển khai các giải pháp để hạn chế nguyên nhân, điều kiện của “tín dụng đen”, nhất là ứng dụng công nghệ thông tin trong công tác nghiệp vụ để phát hiện, phòng ngừa, đấu tranh, xử lý tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Chủ trì, phối hợp các phòng, ban, ngành, đoàn thể tổ chức khen thưởng theo thẩm quyền đối với các tập thể, cá nhân có thành tích xuất sắc trong công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Lựa chọn những tập thể, cá nhân xuất sắc, tiêu biểu, đảm bảo đủ tiêu chuẩn theo quy định của pháp luật về thi đua khen thưởng, đề xuất Ủy ban nhân dân xã khen thưởng.

2.2. Đề nghị các Tổ chức tín dụng trên địa bàn xã

- Thực hiện 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; tăng cường tuyên truyền rộng rãi để người dân biết các điều kiện, thủ tục vay vốn.

- Thực hiện nghiêm các quy định của pháp luật và hướng dẫn của Ngân hàng Nhà nước về hoạt động cấp tín dụng, công tác thu hồi nợ; kịp thời nắm bắt, tổng hợp các khó khăn, vướng mắc phát sinh để báo cáo, đề xuất cấp có thẩm quyền xem xét xử lý. Tăng cường phối hợp với các cơ quan chức năng trong trao đổi thông tin đối với các vụ việc có dấu hiệu vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động ngân hàng.

- Triển khai nghiêm các quy định của Ngân hàng Nhà nước về xác thực, cập nhật thông tin khách hàng, quản lý tài khoản thanh toán và các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn việc lợi dụng tài khoản ngân hàng để thực hiện hành vi vi phạm pháp luật; tăng cường kiểm tra kiểm soát nội bộ, kịp thời phát hiện và khắc phục các sơ hở, thiếu sót trong hoạt động nghiệp vụ.

- Tiếp tục phối hợp với Công an xã và các cơ quan chức năng trong công tác trao đổi thông tin, tuyên truyền, phòng ngừa và đấu tranh với các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động ngân hàng, hoạt động “tín dụng đen”; chỉ đạo các Chi nhánh Tổ chức tín dụng trên địa bàn thực hiện các biện pháp phòng ngừa rủi ro, bảo đảm an toàn hoạt động.

2.3. Phòng Văn hóa – Xã hội

- Tiếp tục tuyên truyền triển khai thực hiện Nghị định số 174/2026/NĐ-CP của Chính phủ quy định về xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực bưu chính, viễn thông, tần số vô tuyến điện, giao dịch điện tử và công nghệ thông tin.

- Chủ trì, phối hợp với các cơ quan, đơn vị liên quan tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra, giám sát việc chấp hành các quy định của pháp luật trong lĩnh vực bưu chính, viễn thông, tần số vô tuyến điện, giao dịch điện tử và công nghệ thông tin đối với các tổ chức, cá nhân trên địa bàn xã.

- Chỉ đạo doanh nghiệp viễn thông trên địa bàn thành phố thực hiện:

+ Tăng cường nguồn lực, nhân sự, hạ tầng kỹ thuật để đáp ứng nhu cầu chuẩn hóa thông tin thuê bao, đảm bảo hoàn thành công tác chuẩn hóa và xác thực thông tin thuê bao trước hoặc đúng thời hạn theo quy định.

+ Thực hiện nghiêm túc, đầy đủ các quy định của pháp luật về xác thực, lưu giữ, sử dụng thông tin thuê bao di động mặt đất và xử lý SIM di động mặt đất có thông tin thuê bao không đúng quy định được quy định tại điểm k khoản 2 Điều 13 Luật Viễn thông và tại các Điều từ 16 đến 23 Mục 3 Nghị định số 163/2024/NĐ-CP ngày 24/12/2024 của Chính phủ quy định chi tiết một số điều và biện pháp thi hành Luật Viễn thông.

+ Thường xuyên thực hiện rà soát, phát hiện các thuê bao di động mặt đất có thông tin thuê bao không đúng quy định, phát hiện các hành vi lợi dụng mạng viễn thông để thực hiện các hành vi vi phạm pháp luật; thông báo yêu cầu các thuê bao có thông tin thuê bao không đúng quy định thực hiện lại việc giao kết hợp đồng theo quy định; ngừng cung cấp dịch vụ viễn thông đối với các thuê bao có thông tin thuê bao không đúng quy định nhưng không thực hiện lại việc giao kết hợp đồng theo quy định và các thuê bao có hành vi lợi dụng mạng viễn thông để thực hiện các hành vi vi phạm pháp luật.

+ Theo dõi, kiểm soát chặt chẽ việc sử dụng dịch vụ viễn thông/Internet đối với các thuê bao, đặc biệt các thuê bao phát sinh sử dụng dữ liệu với lưu lượng lớn, thay đổi đột biến và các thuê bao thường xuyên có hoạt động gửi nhận thông tin, dữ liệu xuyên biên giới để kịp thời phát hiện những hành vi lợi dụng mạng viễn thông/Internet để thực hiện các hành vi vi phạm pháp luật. Thông tin kịp thời cho Sở Khoa học và Công nghệ và các cơ quan chức năng thông tin các thuê bao có hành vi vi phạm pháp luật để phối hợp ngăn chặn và xử lý.

+ Tiếp tục triển khai các biện pháp kỹ thuật ở mức cao nhất nhằm phát hiện, chặn lọc, ngăn chặn hoạt động tấn công mạng, phát tán thông tin xấu độc, thông tin vi phạm pháp luật trên hệ thống thông tin, hạ tầng mạng lưới thuộc phạm vi quản lý; xóa bỏ các nội dung thông tin xấu độc của các thể lực địch tuyên truyền nhằm hạ thấp uy tín, hình ảnh của Đảng, Nhà nước và lãnh đạo Đảng, Nhà nước qua các thời kỳ.

2.4. Trung tâm dịch vụ sự nghiệp công:

Đẩy mạnh công tác tuyên truyền phòng ngừa tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, tập trung hướng đến những người dễ trở thành nạn nhân của “tín dụng đen”.

Giao Công an xã theo dõi, đôn đốc, kiểm tra việc triển khai thực hiện; định kỳ tổng hợp kết quả báo cáo UBND xã và thành phố theo yêu cầu./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Chủ tịch, PCT. UBND xã;
- Cổng thông tin điện tử xã;
- Lưu: VT.

CHỦ TỊCH

Đào Văn Soái