

Số: /BC-UBND

TP. Quảng Ngãi, ngày tháng 5 năm 2024

## BÁO CÁO

Sơ kết 05 năm thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 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” (Từ ngày 15/4/2019 đến ngày 14/4/2024)

Thực hiện Công văn số 2387CAT-TM(CSHS) ngày 07/5/2024 của Giám đốc Công an tỉnh về việc sơ kết 05 năm thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 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” (viết tắt là Chỉ thị số 12); UBND thành phố Quảng Ngãi báo cáo kết quả thực hiện như sau:

### I. TÌNH HÌNH

Thành phố Quảng Ngãi là trung tâm chính trị - kinh tế - văn hóa - xã hội của tỉnh nhà. Song hành với xu hướng hội nhập phát triển nền kinh tế thì tình hình tội phạm trên địa bàn thành phố ngày càng gia tăng; đặc biệt tội phạm “tín dụng đen” hoạt động tiềm ẩn nhiều yếu tố phức tạp, với nhiều thủ đoạn hoạt động, đối phó tinh vi như: quảng cáo, cho vay trên nền tảng công nghệ số, phát tán, treo, dán tờ rơi, mời chào cho vay (vay nóng, vay nhanh, vay không thế chấp..), nhất là tại các khu công nghiệp, chợ, trường học, khu dân cư... Bên cạnh đó, tình trạng các đối tượng sử dụng sim “rác” nhắn tin, gọi điện hoặc sử dụng tài khoản “ảo” trên mạng xã hội để đe dọa, khủng bố, xúc phạm người đi vay tiền và người thân nhằm đòi nợ, siết nợ gây hoang mang, bức xúc trong dư luận nhân dân.

Trong năm qua, lực lượng Công an thành phố mở nhiều đợt cao điểm, tấn công, truy quét tội phạm “tín dụng đen”, qua đó đã đạt được nhiều kết quả tích cực, cụ thể: Đã phát hiện, khởi tố 38 vụ - 63 bị can về hành vi “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” theo Điều 201 Bộ luật Hình sự, thu lợi bất chính số tiền trên 21 tỷ đồng.

### II. KẾT QUẢ CÁC MẶT CÔNG TÁC

#### 1. Công tác tham mưu, chỉ đạo triển khai thực hiện

- UBND thành phố quán triệt, triển khai đến các cơ quan, ban, ngành, UBND các xã, phường thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ, gắn với việc thực hiện Kết luận số 13-KL/TW ngày 16/8/2021 của Bộ Chính trị về tiếp tục thực hiện Chỉ thị số 48-CT/TW ngày 22/10/2010 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; Kế hoạch số 128/KH-UBND ngày

01/10/2019 của UBND tỉnh về thực hiện Chỉ thị số 12<sup>1</sup>; Quyết định số 484/QĐ-UBND ngày 03/4/2020 về thành lập Tổ liên ngành kiểm tra các cơ sở, dịch vụ có biểu hiện hoạt động cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê và “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh Quảng Ngãi; Công văn số 729/UBND-NC ngày 19/02/2019 của UBND tỉnh về đẩy mạnh tấn công, truy quét hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh<sup>2</sup>; Công văn số 6350/UBND-NC ngày 19/12/2020, số 6296/UBND-NC ngày 23/11/2021, số 2777/UBND-NC ngày 10/6/2022, số 1428/UBND-NC ngày 05/4/2023 về tăng cường, phòng ngừa, đấu tranh tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh<sup>3</sup>.

- Các cơ quan, đơn vị, địa phương triển khai thực hiện quyết liệt, khẩn trương, huy động sức mạnh tổng thể của cả hệ thống chính trị tham gia công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. **Điển hình như:** Công an thành phố với vai trò là lực lượng chủ công, nòng cốt trong phòng, chống tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” đã ban hành Kế hoạch số 2123/KH-CATP(HS) ngày 14/9/2023 về mở đợt cao điểm tấn công, trấn áp tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” (Từ ngày 15/9/2023 đến ngày 14/3/2024); Công văn số 1273/CATP(HS) ngày 02/6/2023 về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh hiệu quả với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; Công văn số 2760/CATP(HS) ngày 31/12/2022 về phòng ngừa, đấu tranh hiệu quả với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; UBND các xã, phường chỉ đạo các hội, đoàn thể, đơn vị trực thuộc tăng cường phòng ngừa đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Cơ bản, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn thành phố Quảng Ngãi đã được kiểm chế, không còn tình trạng các đối tượng hoạt động lưu động, liên tỉnh cho vay trên địa bàn.

## 2. Công tác tuyên truyền

- Xác định công tác tuyên truyền là khâu quan trọng trong công tác đấu tranh, phòng chống tội phạm “tín dụng đen”, UBND các xã, phường và các cơ quan ban, ngành đã tổ chức quán triệt, triển khai các hoạt động tuyên truyền theo chức năng, nhiệm vụ được giao nhằm nâng cao nhận thức cho cán bộ, đảng viên, công chức, viên chức và Nhân dân trên địa bàn thành phố nhận diện, phát hiện, phòng ngừa các phương thức, thủ đoạn, hậu quả của “tín dụng đen”. Qua đó, nâng cao ý thức cảnh giác của người dân trong việc chấp hành các quy định của pháp luật về giao dịch, vay mượn, huy động, sử dụng vốn vay đúng pháp luật. Khuyến cáo người dân, cán bộ, công chức, viên chức nên thận trọng, cảnh giác khi có nhu cầu vay tiền, đặc biệt là các nguồn tiền vay bất hợp pháp, vay trên các app vay tiền trên mạng xã hội hoặc vay thế chấp CMND/CCCD với lãi suất cao hơn quy định của pháp luật. Bên cạnh đó, chỉ đạo lực lượng Công an thành

<sup>1</sup> UBND thành phố đã triển khai tại Kế hoạch số 146/KH-UBND ngày 17/12/2019.

<sup>2</sup> UBND thành phố đã triển khai tại Công văn số 1068/UBND-NC ngày 07/3/2019.

<sup>3</sup> UBND thành phố đã triển khai tại Công văn số 6482/UBND-NC ngày 31/12/2020; Công văn số 2309/UBND-NC ngày 06/7/2022; Công văn số 2675/UBND-NC ngày 21/7/2023.

phổ hằng năm đều xây dựng kế hoạch đấu tranh, truy quét tội phạm “tín dụng đen” trên địa bàn để giữ vững tình hình an ninh trật tự, an toàn xã hội trên địa bàn thành phố.

- Đổi mới cả về nội dung và hình thức hoạt động tuyên truyền các phương thức, thủ đoạn loại tội phạm “tín dụng đen”, phát huy môi trường không gian mạng, mạng xã hội để vừa tuyên truyền, vừa tiếp nhận, phát hiện những vụ việc có dấu hiệu liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Đã tuyên truyền tại hơn 5.500 điểm tại các khu dân cư, tổ dân phố với hơn 22.000 người tham gia; đăng tải trên 580 bài viết liên quan đến tội phạm “tín dụng đen” trên các trang mạng xã hội. Tổ chức 490 đợt ra quân tháo gỡ giấy quảng cáo liên quan đến “tín dụng đen” trên các trụ điện, trụ đèn tín hiệu giao thông, cây xanh nơi công cộng.

### **3. Công tác nâng cao hiệu lực, hiệu quả quản lý nhà nước trong phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”**

Công tác quản lý nhà nước về ANTT được tăng cường, xác định trách nhiệm của người đứng đầu cấp ủy, các phòng, ban, hội, đoàn thể và chính quyền địa phương trong phòng, chống tội phạm. Các cơ quan chức năng siết chặt việc cấp giấy chứng nhận và tăng cường quản lý, kiểm tra các cơ sở ngành nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện về ANTT, nhất là các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ; đồng thời, tiến hành rà soát các chi nhánh, cửa hàng thuộc Văn phòng đại diện Công ty Cổ phần kinh doanh F88 hiện đang hoạt động trên địa bàn thành phố, kiên quyết xử lý, thu hồi giấy chứng nhận đủ điều kiện về ANTT nếu có vi phạm.

- *Tòa án nhân dân thành phố* tổ chức quán triệt Nghị quyết số 01/2021/NQ-HĐTP ngày 20/12/2021 của Hội đồng thẩm phán TAND tối cao về hướng dẫn áp dụng Điều 201 Bộ luật Hình sự năm 2015 về việc xét xử vụ án hình sự về tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự.

- *Công an thành phố* quán triệt Nghị định số 144/2021/NĐ-CP ngày 31/12/2021 của Chính phủ về xử phạt VPHC trong lĩnh vực an ninh, trật tự, an toàn xã hội; phòng, chống tệ nạn xã hội; phòng cháy, chữa cháy và cứu nạn, cứu hộ; bạo lực gia đình; Nghị quyết số 01/2021/NQ-HĐTP ngày 20/12/2021 của Hội đồng thẩm phán TAND tối cao về hướng dẫn áp dụng Điều 201 Bộ luật Hình sự năm 2015 về việc xét xử vụ án hình sự về tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự.

### **4. Công tác kiểm tra, thanh tra, xử lý các hành vi vi phạm đến hoạt động “tín dụng đen”**

Các lực lượng chức năng đã phối hợp tiến hành rà soát, lập danh sách và tiếp tục thu thập thông tin, tài liệu về hoạt động của 15 công ty, cơ sở hoạt động kinh doanh tài chính có biểu hiện hoạt động “tín dụng đen”<sup>4</sup>. Đồng thời, kiểm tra 68 cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ. Qua kiểm tra, chưa phát hiện vi phạm.

<sup>4</sup> P.Nghĩa Lộ: 02; P.Trần Hưng Đạo: 03; Nguyễn Nghiêm: 02; Lê Hồng Phong: 02; Trần Phú: 01; Nghĩa Chánh: 01; Trương Quang Trọng: 01; Quảng Phú: 01; Chánh Lộ: 02.

## **5. Công tác phát hiện, tiếp nhận, xử lý, điều tra, truy tố, xét xử các vụ việc, vụ án có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”**

Từ ngày 25/4/2019 đến ngày 25/4/2024, Cơ quan CSĐT Công an thành phố Quảng Ngãi ra quyết định khởi tố 38 vụ - 63 bị can về hành vi “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” theo Điều 201 Bộ luật Hình sự; xử lý hành chính 03 vụ - 07 đối tượng về hành vi phát tờ rơi liên quan đến hoạt động “Tín dụng đen”, “Kinh doanh không đăng ký ngành nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện về ANTT mà cho vay tiền có cầm cố tài sản hoặc không cầm cố nhưng lãi suất vượt quá tỷ lệ lãi suất theo quy định”; phạt tổng số tiền 53.500.000 đồng.

**Vụ việc điển hình:** Cuối năm 2021, đối tượng Võ Kim Ngân (SN: 1998; Cư trú: Tổ 03, phường Nguyễn Nghiêm, TP Quảng Ngãi, tỉnh Quảng Ngãi) hoạt động cho vay tiền, thu lãi của những người dân trên địa bàn TP.Quảng Ngãi và các huyện lân cận trên địa bàn tỉnh Quảng Ngãi với phương thức, thủ đoạn như sau: Thông qua những mối quan hệ quen biết Ngân dụ dỗ, lôi kéo những người dân trên địa bàn TP Quảng Ngãi và các huyện lân cận trên địa bàn tỉnh Quảng Ngãi có nhu cầu vay tiền gọi điện thoại gặp Ngân. Ngân hẹn gặp trực tiếp tại nhà của người vay hoặc địa điểm khác để nói chuyện và thỏa thuận, khi người vay tiền đồng ý vay thì Ngân yêu cầu người vay viết giấy mượn tiền, giữ giấy tờ tùy thân và Ngân cất giữ. Sau đó, Võ Kim Ngân sẽ giao tiền cho người vay. Lãi suất thỏa thuận bằng miệng dao động từ 0,30%/ngày đến 0,88%/ngày (tương đương với 111%/năm đến 320%/năm), gấp từ 5,5 đến 16 lần lãi suất pháp luật quy định là 0,0548%/ngày. Sau khi người vay đã nhận tiền vay từ Ngân, Ngân sử dụng 04 cuốn sổ để tại nhà để ghi số tiền vay và các lần trả lãi của người vay. Hằng ngày, người vay sẽ chuyển trả tiền lãi và gốc vào số tài khoản 100373762641 mở tại ngân hàng Vietbank do Võ Kim Ngân đứng tên chủ tài khoản. Đối với một số người vay không chuyển khoản thì Ngân sẽ cho chồng mình là Thượng Quang Về (SN: 1993; Cư trú: Tổ 03, phường Nguyễn Nghiêm, TP Quảng Ngãi, tỉnh Quảng Ngãi) đến nhà hoặc địa điểm đã hẹn trước để thu tiền gốc và lãi.

Từ năm 2021 đến cuối năm 2022, Võ Kim Ngân cho hơn 40 người dân vay tiền với số tiền cho vay hơn 03 tỷ đồng, thu lợi bất chính số tiền hàng trăm triệu đồng. Ngày 30/12/2022, Cơ quan CSĐT Công an thành phố Quảng Ngãi đã ra quyết định khởi tố vụ án, khởi tố bị can đối với Võ Kim Ngân về hành vi “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” theo Khoản 2 Điều 201 BLHS.

### **III. NHẬN XÉT, ĐÁNH GIÁ, KIẾN NGHỊ, ĐỀ XUẤT**

#### **1. Nhận xét**

Công tác phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nói riêng đã nhận được sự quan tâm của cấp ủy, chính quyền địa phương, thể hiện cụ thể bằng các văn bản chỉ đạo của UBND thành phố, các cơ quan, ban ngành, UBND các xã, phường quán triệt, triển khai thực hiện. Thông qua phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc, Công an thành phố và các đơn vị liên quan làm tốt công tác tuyên truyền các phương thức thủ

đoạn hoạt động của tội phạm, kết quả đấu tranh, xử lý của lực lượng công an; đồng thời tổ chức triển khai thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 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 Ngành. Qua đó, từ năm 2019 đến nay Công an thành phố đã bắt, xử lý nhiều đối tượng phạm tội và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; tình hình cho vay lãi nặng trên địa bàn thành phố Quảng Ngãi đã được kiểm chế, không còn tình trạng phát, dán tờ rơi, quảng cáo cho vay; các đối tượng ngoài tỉnh đã chuyển địa bàn hoạt động khỏi địa bàn thành phố Quảng Ngãi, các đối tượng là người Quảng Ngãi cho vay với lãi suất thấp, dưới mức quy định trong cấu thành tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”. Tình hình ném chất bẩn, trúng thối, cưỡng đoạt tài sản, bắt giữ người trái pháp luật...không còn xảy ra.

***Tuy nhiên, vẫn còn một số hạn chế, khó khăn, vướng mắc sau:***

- Công tác quản lý nhà nước đối với các nền tảng mạng xã hội còn hạn chế; các đối tượng thông qua mạng xã hội (facebook, zalo...), các app, website để cho người dân có nhu cầu vay tiền với lãi suất cao, đòi nợ, siết nợ nhưng việc tiếp nhận, xác minh, xử lý các tố giác về tội phạm gặp nhiều khó khăn do các đối tượng sử dụng tài khoản ảo, sim điện thoại rác, sử dụng công nghệ cao để thực hiện hành vi phạm tội.

- Việc phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật hoạt động “tín dụng đen” sử dụng công nghệ cao, mạng xã hội, sử dụng “sim rác”, tài khoản không chính chủ còn hạn chế, chưa có giải pháp giải quyết triệt để.

**2. Dự báo tình hình**

Thời gian tới, cùng với sự phát triển của khoa học công nghệ, hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn thành phố Quảng Ngãi sẽ ngày càng phát triển và diễn biến phức tạp, phạm vi lan rộng lớn; đặc biệt trên không gian mạng, các đối tượng tạo dựng nhiều ứng dụng vay vốn dưới hình thức quảng cáo thủ tục nhanh gọn, không cần thế chấp, dễ tạo lòng tin với người dân nhưng thực chất là lãi suất cao hoặc lừa đảo chiếm đoạt tài sản.

**3. Những nhiệm vụ và giải pháp thực hiện tiếp theo**

- Tiếp tục thực hiện quyết liệt các nhiệm vụ được phân công tại Kế hoạch số 128/KH-UBND ngày 01/10/2019 của UBND tỉnh về thực hiện Chỉ thị số 12, gắn với thực hiện Chỉ thị số 16/CT-UBND ngày 08/10/2018 của UBND tỉnh về việc tăng cường công tác quản lý, phòng chống vi phạm pháp luật trong hoạt động cho vay, cầm cố tài sản trên địa bàn tỉnh. Chủ động triển khai các giải pháp phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và VPPL liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”

- Đẩy mạnh công tác tuyên truyền phòng ngừa tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nhằm nâng cao nhận thức, cảnh giác trong Nhân dân và tích cực tham gia lên án tố giác tội phạm. Đồng thời tập trung

xây dựng các mô hình, câu lạc bộ phòng, chống tội phạm và chủ động phát hiện, ngăn chặn các đối tượng dân tồ rơi, quét sơn, quảng cáo cho vay tài chính... để thông báo cho các cơ quan chức năng kịp thời xử lý.

- Nâng cao việc tiếp nhận, giải quyết tố giác, tin báo về tội phạm, kiến nghị khởi tố và điều tra, xử lý các vụ án liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, đòi nợ trái pháp luật.

#### **4. Kiến nghị, đề xuất:** Không.

Trên đây là báo cáo sơ kết 05 năm thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 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”. Kính báo cáo Giám đốc Công an tỉnh theo dõi, chỉ đạo./.

#### **Nơi nhận:**

- Phòng PC02 - Công an tỉnh;
- CT, các PCT UBND thành phố;
- Các phòng, ban, đơn vị trực thuộc UBND TP;
- Công an thành phố;
- C, PCVP, CV(NC);
- Lưu: VT, CATP(K.Anh).

**CHỦ TỊCH**

**Trà Thanh Danh**