

## BÁO CÁO

**Sơ kết 01 năm thực hiện Chỉ thị 12/CT-TTg ngày 25/4/2020 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”**

Thực hiện Công văn số 1554/BCA –C02 ngày 08/5/2020 của Bộ Công an, về sơ kết 01 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” (gọi tắt là Chỉ thị số 12/CT-TTg), UBND tỉnh Đắk Lắk báo cáo như sau:

### **I. TÌNH HÌNH TỘI PHẠM VÀ VI PHẠM PHÁP LUẬT LIÊN QUAN ĐẾN HOẠT ĐỘNG “TÍN DỤNG ĐEN”**

Trước khi Thủ tướng Chính phủ ban hành Chỉ thị số 12/CT-TTg, tình trạng hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh Đắk Lắk có nhiều diễn biến phức tạp<sup>[1]</sup>. Lợi dụng nhu cầu vay vốn phục vụ sản xuất, kinh doanh, học tập, trang trải cuộc sống... của một bộ phận nhân dân, nhiều đối tượng đã đứng ra cho vay với lý do giúp đỡ người dân, thủ tục cho vay đơn giản, dễ dàng, không cần thế chấp nhưng bản chất là cho vay với lãi suất rất cao và người đi vay thường không có khả năng trả nợ để sau đó các đối tượng siết nợ, đòi nợ có tính chất khủng bố tinh thần, cưỡng đoạt tài sản gây bức xúc trong dư luận xã hội. Các loại tội phạm hình sự liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” thường là: Cho vay lãi nặng, cưỡng đoạt tài sản, tổ chức đánh bạc, cố ý gây thương tích, bắt, giữ người trái pháp luật, hủy hoại tài sản. Với phương thức thủ đoạn hoạt động, che giấu tội phạm tinh vi, núp bóng các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, công ty vệ sỹ, bán vé máy bay, cho thuê xe tự lái, cho vay không thế chấp và thường chỉ thỏa thuận lãi suất giữa đối tượng cho vay với người vay nhưng không ghi vào giấy vay nợ..., chính vì vậy đã gây khó khăn cho lực lượng chức năng trong đấu tranh xử lý hành vi của các đối tượng. Đáng lo ngại, tình hình hoạt động “tín dụng đen” có xu hướng lan rộng ở nhiều địa bàn dân cư; đặc biệt, một số băng nhóm gồm nhiều đối tượng có tiền án, tiền sự từ các tỉnh phía Bắc vào địa bàn tỉnh hoạt động “tín dụng đen” đã làm phức tạp tình hình, gây mất an ninh chính trị, trật tự an toàn xã hội. Thực tế đã xảy ra nhiều trường hợp người dân sau khi vay không có khả năng trả nợ phải

<sup>[1]</sup> Tính đến ngày 15/4/2019, trên địa bàn tỉnh có 138 đối tượng hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”, trong đó: 17 nhóm 71 đối tượng; 67 đối tượng hoạt động riêng lẻ; 18 cơ sở liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

bỏ nhà đi nơi khác, vượt biên trái phép hoặc thực hiện các hành vi vi phạm pháp luật.

Sau khi Thủ tướng Chính phủ ban hành Chỉ thị 12/CT-TTg, UBND tỉnh đã chỉ đạo các lực lượng chức năng, nhất là lực lượng Công an tập trung đấu tranh, trấn áp mạnh với các loại tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, nhiều băng nhóm đã bị triệt xóa, làm tan rã, nhiều đối tượng đã bị khởi tố, xử lý về những hành vi vi phạm pháp luật có liên quan, do đó các đối tượng cho vay “tín dụng đen” không còn dám hoạt động ngang nhiên, lộng hành như trước đây, điều này đã góp phần bảo đảm ANTT trên địa bàn tỉnh. Tuy nhiên, tình hình hoạt động “tín dụng đen” vẫn còn tiềm ẩn phức tạp, các đối tượng chuyển từ hoạt động theo băng nhóm sang hoạt động riêng lẻ, thay đổi phương thức thủ đoạn hoạt động (*tháo biển hiệu, không cho người mới vay, cất giấu các hồ sơ cho vay, thường xuyên thay đổi chỗ ở, hoạt động lưu động...*) và chuyển hướng từ các đô thị, thị trấn về các vùng sâu, vùng xa, vùng nông thôn, vùng đồng bào dân tộc thiểu số để cho vay. Đặc biệt nổi lên là việc đối tượng chuyển từ cho vay theo hình thức truyền thống (*gặp mặt trực tiếp để cho vay tiền*) sang cho vay qua các ứng dụng trên điện thoại di động, trên mạng Internet. Điều này đã gây rất nhiều khó khăn cho các lực lượng chức năng trong quá trình đấu tranh, xử lý.

## II. CÔNG TÁC QUÁN TRIỆT, TRIỂN KHAI THỰC HIỆN

Thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ và căn cứ vào tình hình hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh, UBND tỉnh đã ban hành Công văn số 4307/UBND-KT ngày 29/5/2019 về việc triển khai thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 24/04/2019 của Thủ tướng Chính phủ; đồng thời, ban hành nhiều văn bản chỉ đạo các cấp, các ngành tập trung đấu tranh phòng, chống tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, điển hình như: Công văn 2337/UBND-KT ngày 26/3/2019 về việc tăng cường phối hợp triển khai các giải pháp mở rộng tín dụng, góp phần hạn chế tín dụng đen; Quyết định số 386/QĐ-UBND ngày 25/02/2019 về ban hành Quy trình xử lý các số điện thoại quảng cáo, rao vặt và chủ thuê bao điện thoại quảng cáo, rao vặt sai quy định trên địa bàn tỉnh Đắk Lắk...

Trên cơ sở chỉ đạo của UBND tỉnh, các sở, ban ngành đã xây dựng, ban hành các văn bản chỉ đạo tăng cường công tác đấu tranh phòng, chống tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, cũng như việc triển khai thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ [2].

[2] *Công an tỉnh* ban hành Kế hoạch số 354/KH-CAT-PC02 ngày 04/10/2018 về đấu tranh phòng, chống tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, Kế hoạch số 104/KH-CAT-PV01 ngày 30/7/2019 về triển khai thực hiện Chỉ thị 12/CT-TTg. *Sở giáo dục và Đào tạo* ban hành Công văn số 176/SGDĐT-CTTT ngày 19/02/2020 về tăng cường công tác phòng chống vi phạm pháp luật, ngăn ngừa các tệ nạn xã hội vào trong trường học. *Sở Thông tin và truyền thông* ban hành Công văn số 791/STTTT-TTBCXB ngày 23/7/2019 về việc đề nghị cung cấp thông tin phục vụ công tác tuyên truyền triển khai thực hiện Chỉ thị 12/CT-TTg; Công văn 987/STTTT-TTBCXB ngày 09/9/2019 đề nghị phát sóng 05 chương trình để tuyên truyền phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm, vi phạm pháp

### III. KẾT QUẢ 01 NĂM THỰC HIỆN CHỈ THỊ

#### 1. Công tác phòng ngừa, tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật

Các cấp, các ngành đã lồng ghép việc thực hiện chức năng, nhiệm vụ chuyên môn với công tác tuyên truyền, giáo dục phòng, chống tội phạm nói chung và phòng chống tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nói riêng, cũng như việc phổ biến Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ và các văn bản có liên quan tại các cơ quan, đơn vị, trường học, địa bàn dân cư với nội dung, hình thức phong phú, đa dạng (*tổ chức Hội nghị, diễn đàn, phát động phong trào, phát tờ rơi, xây dựng các bài viết, phóng sự...*). Từ đó góp phần nâng cao ý thức cảnh giác phòng ngừa của Nhân dân, tích cực tham gia phát hiện, tố giác, đấu tranh với tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”. Cụ thể:

- *Công an tỉnh*: Phối hợp tuyên truyền, phát động phong trào toàn dân bảo vệ ANTQ được 752 buổi với hơn 141.300 lượt người tham dự. Phối hợp với Ban hỗ trợ phụ nữ phát triển kinh tế Trung ương Hội liên hiệp phụ nữ Việt Nam và Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển nông thôn - Chi nhánh Bắc Đăk Lăk tổ chức Hội thảo “*Tăng cường các giải pháp tiếp cận tín dụng cho phụ nữ góp phần đẩy lùi tín dụng đen*”. Triển khai phát động phong trào toàn dân bảo vệ ANTQ trên không gian mạng “*Kết nối mạng xã hội – Bình yên cho mỗi gia đình*”, qua đó đã xây dựng 626 nhóm Zalo do lực lượng Công an quản lý để tương tác với người dân; đăng tải 4.056 bài viết có nội dung tuyên truyền, phổ biến giáo dục pháp luật và những phương thức, thủ đoạn của tội phạm nói chung và tội phạm vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” nói riêng với hơn 1.667.851 lượt xem; phát động phong trào ra quân “*Thứ 7 tình nguyện*”, “*Chủ nhật xanh*” để tháo gỡ, xóa bỏ quảng cáo, rao vặt trái phép, nhất là các quảng cáo liên quan đến hoạt động cho vay không cần thế chấp, thủ tục đơn giản; tổ chức 03 đợt với hơn 2.000 lượt CBCS tham gia; tổ chức 40 lượt Diễn đàn Công an lắng nghe ý kiến của Nhân dân để kịp thời ghi nhận những ý kiến, phản ánh của người dân về tình hình an ninh, trật tự tại địa bàn.

- *Sở Thông tin và Truyền thông*: Phối hợp Công an tỉnh và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam – Chi nhánh Đăk Lăk xây dựng 05 Chương trình để tuyên truyền về công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” để phát sóng trên các phương tiện thông tin đại chúng.

- *Hội liên hiệp phụ nữ tỉnh*: Phối hợp với các lực lượng chức năng tổ chức 1.635 buổi truyền thông, cổ động trực quan, phát động phong trào, hội nghị, diễn đàn, tọa đàm... để tuyên truyền, với hơn 231.596 lượt hội viên tham gia; cấp phát

---

luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. *Hội Nông dân tỉnh* ban hành Kế hoạch 22-KH/HNDT ngày 04/6/2019 về tuyên truyền hoạt động tăng cường đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến tín dụng đen.

20.000 tờ rơi tuyên truyền với thông điệp “Phụ nữ nói không với tín dụng đen”. Đảng chú ý đã phát động Đợt vận động “*Phụ nữ Đắc Lắc nói không với tín dụng đen*”, tập trung thực hiện “03 không” (*không cho vay lãi; không vay tiền của các tổ chức, cá nhân không được Nhà nước cho phép; không tuyên truyền, quảng bá hoạt động cho vay của các tổ chức cá nhân trái quy định của pháp luật*). Tổ chức 57 buổi ra quân bóc gỡ các quảng cáo, rao vặt tại nơi công cộng có liên quan đến “tín dụng đen”.

- *Hội Nông dân tỉnh*: Tổ chức 03 Hội nghị “*Triển khai các giải pháp mở rộng tín dụng phục vụ sản xuất và tiêu dùng nhằm hạn chế tín dụng đen*” theo khu vực tại 03 huyện: Krông Ana, Krông Búk và Ea Kar.

- *Tinh đoàn*: Phối hợp tổ chức tuyên truyền cho hơn 30.000 đoàn viên, phát 10.000 tờ rơi tuyên truyền; tổ chức 254 buổi tuyên truyền pháp luật về “tín dụng đen”.

- *Ngân hàng Nhà nước Việt Nam – Chi nhánh tỉnh*: Chủ động phối hợp với Sở Thông tin và Truyền thông cung cấp thông tin tuyên truyền về nhận diện hoạt động “tín dụng đen” và các chính sách tín dụng ưu đãi theo chủ trương của Đảng, Nhà nước và Ngân hàng Nhà nước Việt Nam; thực hiện tốt Quy chế phối hợp với Văn phòng Đoàn Đại biểu Quốc hội tỉnh, Ban Dân vận Tỉnh ủy, UBMTTQVN tỉnh để nắm bắt thông tin, kiến nghị có liên quan đến lĩnh vực tiền tệ - ngân hàng nhằm hỗ trợ giải quyết kịp thời, đúng\ quy định.

## **2. Công tác xây dựng, hoàn thiện các văn bản pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”**

Đã tổ chức rà soát các văn bản quy phạm pháp luật do Hội đồng nhân dân và UBND tỉnh ban hành trong lĩnh vực quản lý nhà nước, bao gồm các văn bản 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 hành vi vi phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Kết quả đã rà soát 465 văn bản quy phạm pháp luật, trong đó có 163 văn bản hết hiệu lực; 128 văn bản cần sửa đổi, bổ sung, thay thế, bãi bỏ (*UBND tỉnh đã ban hành Quyết định số 40/QĐ-UBND ngày 08/01/2020 để công bố kết quả rà soát*).

## **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 “tín dụng đen”**

Tăng cường chỉ đạo Ngân hàng Nhà nước Việt Nam – Chi nhánh tỉnh chỉ đạo các tổ chức tín dụng tiếp tục thực hiện các giải pháp nhằm mở rộng tín dụng an toàn, hiệu quả, chủ động tháo gỡ khó khăn, vướng mắc trong quan hệ tín dụng; tiếp tục cải tiến quy trình, thủ tục cho vay, rút ngắn thời gian xét duyệt hồ sơ cho vay, cắt giảm các thủ tục, giấy tờ không cần thiết nhằm tạo điều kiện

thuận lợi nhất cho người dân, doanh nghiệp dễ dàng tiếp cận vay vốn ngân hàng phục vụ đời sống, sản xuất kinh doanh; đẩy mạnh giải ngân gói tín chấp 5.000 tỷ thông qua hệ thống Ngân hàng Nông nghiệp và Phát triển Nông thôn để đáp ứng kịp thời nhu cầu về vốn của người dân và doanh nghiệp nhằm hạn chế “tín dụng đen”; tiếp tục cải tiến quy trình, thủ tục cho vay; rút ngắn thời gian xét duyệt hồ sơ cho vay, cắt giảm các thủ tục, giấy tờ không cần thiết, tạo điều kiện thuận lợi nhất cho người dân và doanh nghiệp dễ dàng tiếp cận vay vốn ngân hàng. Bên cạnh đó, đã tăng cường triển khai các giải pháp cho vay vốn bằng nhiều biện pháp, như: Thành lập và duy trì các Tổ tiết kiệm và vay vốn, Quỹ hỗ trợ nông dân thuộc Hội Nông dân; Quỹ hỗ trợ phụ nữ khởi nghiệp thuộc Hội liên hiệp phụ nữ tỉnh...

Tiếp tục giám sát chặt chẽ quy trình đăng ký, cấp phép hành nghề đối với các ngành nghề đầu tư kinh doanh có điều kiện về an ninh trật tự theo đúng quy định của pháp luật. Qua thống kê, từ ngày 25/4/2019 đến 31/5/2020, toàn tỉnh có 160 doanh nghiệp được đăng ký thành lập mới thuộc 03 nhóm nghề thường có liên quan đến hoạt động tín dụng đen (*Cầm đồ; Cho thuê tài chính; Đòi nợ*).

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

Tiến hành kiểm tra tổ chức và hoạt động đối với 02 Văn phòng Công chứng. Tổ chức kiểm tra, rà soát, thống kê và lưu hình ảnh đối với 30 số điện thoại và chủ thuê bao điện thoại quảng cáo, rao vặt sai quy định trên địa bàn thành phố Buôn Ma Thuột, trong đó có 05 đầu số thuê bao quảng cáo có nội dung liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Đã đề nghị tạm ngừng cung cấp dịch vụ viễn thông với 05 số thuê bao trên theo quy định. Lực lượng Công an đã tiến hành kiểm tra, phát hiện, xử lý 25 cơ sở kinh doanh có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

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

Nhờ triển khai thực hiện tốt các mặt công tác trọng tâm nêu trên, cùng sự nỗ lực, cố gắng trong công tác đấu tranh phòng, chống tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” của toàn hệ thống chính trị trên địa bàn tỉnh, từ khi triển khai thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ, đã phát hiện, đấu tranh triệt xóa, làm tan rã **25 nhóm 106 đối tượng, 83 đối tượng hoạt động riêng lẻ** liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”<sup>[3]</sup>.

<sup>[3]</sup> Kết quả đã khởi tố **03 vụ 05 bị can** về tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự; xử lý hành chính **14 trường hợp**.

#### IV. NHẬN XÉT, ĐÁNH GIÁ

Thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ, UBND tỉnh đã tập trung chỉ đạo các cơ quan chức năng của tỉnh triển khai quyết liệt các biện pháp công tác gắn với việc thực hiện nhiệm vụ chuyên môn, qua đó đã đẩy mạnh công tác tuyên truyền; đấu tranh, trấn áp mạnh với các loại tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, nhiều băng nhóm đã bị triệt xóa, làm tan rã, nhiều đối tượng đã bị khởi tố, xử lý về những hành vi vi phạm pháp luật có liên quan, hoạt động “tín dụng đen”; quy trình, thủ tục cho vay được cải tiến để người dân và doanh nghiệp tiếp cận được nguồn vốn từ các kênh chính thống, qua đó đã góp phần hạn chế điều kiện để tín dụng đen hoạt động, góp phần ổn định tình hình ANTT trên địa bàn tỉnh.

Tuy nhiên, bên cạnh những kết quả đã đạt được, quá trình thực hiện vẫn còn một số khó khăn vướng mắc sau:

- Mức hình phạt đối với hành vi vi phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” còn nhẹ (*Theo quy định tại Điều 201 Bộ luật hình sự năm 2015, sửa đổi bổ sung năm 2017 về tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự thì khung hình phạt cao nhất đối với hành vi này là 03 năm tù giam và các hình phạt bổ sung*). Bên cạnh đó, đây là tội phạm ít nghiêm trọng nên việc áp dụng biện pháp ngăn chặn là tạm giam cũng gặp nhiều khó khăn (*Theo quy định tại Điều 119 BLTTHS năm 2015, sửa đổi bổ sung năm 2017: Đối với tội phạm ít nghiêm trọng nếu đối tượng có nơi cư trú rõ ràng thì không áp dụng biện pháp ngăn chặn là tạm giam*) nên chưa tạo được tính răn đe nói riêng và phòng ngừa loại tội phạm này nói chung.

- Tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự là loại tội phạm cấu thành vật chất, trong khi đó các đối tượng luôn tìm cách đối phó, che giấu hành vi phạm tội, tiến hành hoạt động cho vay ở một nơi nhưng lại cất giấu tài liệu liên quan đến hoạt động cho vay ở một nơi khác; bên cạnh đó, các đối tượng sử dụng phần mềm quản lý hoạt động cho vay (*thường gọi là phần mềm quản lý bất, hộ*), khi cơ quan công an tiến hành kiểm tra thì các phần mềm này bị khóa lại, không đăng nhập để trích xuất dữ liệu nên việc thu thập tài liệu chứng cứ để chứng minh hành vi phạm tội, xác định hậu quả thiệt hại gặp nhiều khó khăn.

- Mức cho vay tối đa và thời hạn cho vay của một số chương trình tín dụng chính sách xã hội còn thấp, chưa phù hợp với tình hình thực tế để có thể phát huy tối đa hiệu quả của nguồn vốn tín dụng chính sách.

#### V. DỰ BÁO TÌNH HÌNH VÀ NHIỆM VỤ, GIẢI PHÁP THỰC HIỆN THỜI GIAN TIẾP THEO

Với đặc điểm về địa bàn, dân tộc, tôn giáo và tình hình lao động theo thời vụ trên địa bàn tỉnh, dự báo tình hình tội phạm hình sự nói chung và hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh thời gian tới sẽ còn diễn biến phức tạp, nhất là tại các

vùng sâu, vùng xa, vùng đồng bào dân tộc thiểu số. Các đối tượng sẽ tăng cường quảng cáo hoạt động cho vay trên không gian mạng và sử dụng các ứng dụng cho vay trên điện thoại di động.

Để tiếp tục nâng cao hiệu quả công tác phòng, chống tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trong thời gian tới, UBND tỉnh sẽ tiếp tục triển khai thực hiện đồng bộ, quyết liệt các biện pháp công tác, gắn với diễn biến tình hình thực tế tại địa phương. **Trọng tâm là:**

1. Tiếp tục chỉ đạo các cấp, các ngành triển khai thực hiện có hiệu quả Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ, Công văn số 4307/UBND-KT ngày 29/5/2019 của UBND tỉnh về triển khai thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ và các văn bản pháp luật có liên quan.

2. Tăng cường tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật về cho vay trong các giao dịch dân sự. Tuyên truyền, thông báo các phương thức thủ đoạn cho vay lãi nặng (*chú ý các hình phương thức mới như cho vay qua các ứng dụng trên điện thoại di động, trên không gian mạng*), những hậu quả, tác hại khi tham gia vào hoạt động “tín dụng đen” nhằm nâng cao ý thức cảnh giác của người dân và vận động nhân dân kịp thời cung cấp các thông tin có liên quan đến cơ quan chức năng để xác minh làm rõ, xử lý theo quy định.

3. Chỉ đạo các cơ quan chức năng làm tốt công tác tiếp nhận, giải quyết tố giác, tin báo tội phạm, chú ý các đơn thư, tin báo có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng. Đấu tranh trấn áp mạnh với các loại tội phạm và các hành vi vi phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Kiên quyết xử lý nghiêm những trường hợp “bảo kê”, tiếp tay, làm ngơ cho các nhóm, đối tượng cho vay “tín dụng đen” hoạt động.

4. Ban hành các cơ chế, chính sách an sinh xã hội nhằm xóa đói giảm nghèo, tạo công ăn việc làm cho người lao động; thông tin rộng rãi, kịp thời các gói vay ưu đãi, chính sách hỗ trợ về phát triển kinh tế của Nhà nước và địa phương để người dân, doanh nghiệp biết, tiếp cận.

## **VI. KIẾN NGHỊ, ĐỀ XUẤT**

- Đề nghị Ủy ban Tư pháp Quốc hội tham mưu Quốc hội nghiên cứu, sửa đổi Điều 201 của Bộ luật hình sự năm 2015 theo hướng tăng nặng hình phạt để đủ sức răn đe các đối tượng hoạt động cho vay lãi nặng.

- Đề nghị Bộ Thông tin và Truyền thông tăng cường kiểm soát các hoạt động thông tin, quảng cáo, cho vay liên quan đến “tín dụng đen” trên mạng viễn thông, trên không gian mạng.

- Đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam tiếp tục chỉ đạo hệ thống các ngân hàng cải cách thủ tục vay với chính sách tín dụng hợp lý, đơn giản tạo điều kiện để người dân có nhu cầu vay vốn tiếp cận dễ dàng hơn.

Trên đây là nội dung báo cáo sơ kết 01 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”, UBND tỉnh báo cáo Bộ Công an để tổng hợp, báo cáo Thủ tướng Chính phủ theo quy định./.

**Nơi nhận**

- Bộ Công an;
- Cục C02-BCA (để báo cáo);
- CT, các PCT UBND tỉnh;
- Các sở: TC, TP, TTTT, KHĐT, VHTT&DL, GD&ĐT, LĐTĐ&XH;
- Công an tỉnh;
- Tỉnh đoàn Đắk Lắk;
- NHNNVN – CN tỉnh;
- CVP, PCVP UBND tỉnh;
- Lưu: VT, KT (y\_12b).



**CHỦ TỊCH**

**Phạm Ngọc Nghị**



**PHỤ LỤC**  
**CÁC VỤ ÁN ĐIỂN HÌNH LIÊN QUAN ĐẾN “TÍN DỤNG ĐEN”**  
 (Gửi kèm Báo cáo số **157/BC-UBND** ngày **30/6/2020** của UBND tỉnh)

1. Vào ngày 16/12/2019, phát hiện, bắt giữ 02 đối tượng hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng tại số nhà 130 Hùng Vương, phường Tụ An, gồm: *Đỗ Văn Dũng*, sinh năm 1998 và *Phạm Xuân Quang*, sinh năm 1994, cùng cư trú tại phường Anh Dũng, quận Dương Kinh, thành phố Hải Phòng. Qua khai thác nhanh, làm rõ thêm đối tượng *Nông Phúc Thiện*, sinh năm 2001, HKTT tại xã Nam Dong, huyện Cư Jut, tỉnh Đắk Nông, trú tại phòng trọ số 16, số 134/5 Hùng Vương, phường Tụ an, thành phố Buôn Ma Thuột có liên quan đến hoạt động cho vay lãi nặng của *Đỗ Quang Dũng* và *Phạm Xuân Quang*; thu giữ 36 bì hồ sơ, 06 sổ ghi chép liên quan đến hoạt động cho vay.

Qua đấu tranh, các đối tượng *Đỗ Quang Dũng* và *Phạm Xuân Quang* đã thừa nhận cùng với *Lê Mạnh Cường*, sinh năm 1988, HKTT Chợ Dur Hàng Kênh, quận Lê Chân, thành phố Hải Phòng, *Đỗ Văn Sỹ*, sinh năm 1994, HKTT phường Anh Dũng, quận Dương Kinh, thành phố Hải Phòng hoạt động cho vay lãi nặng với nhiều hình thức khác nhau, **mức lãi suất cho vay từ 182,5% đến 240%/năm**. Qua kiểm tra xác minh ban đầu **phát hiện có 132 giấy mượn tiền với tổng số tiền cho vay lên đến trên 2,63 tỷ đồng**, cùng nhiều giấy tờ thể chấp khác như: CMND, Hộ khẩu, Hộ chiếu, Sổ đỏ... và các sổ sách thống kê việc cho vay của các đối tượng. Hiện đã khởi tố vụ án, khởi tố 03 bị can về tội Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự.

2. Ngày 08/10/2019, Công an tỉnh bắt giữ đối tượng *Phạm Xuân Tĩnh*, sinh năm 1983, HKTT: Thôn 2, xã Cư Êbur, thành phố Buôn Ma Thuột về hành vi cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự. Quá trình điều tra, đối tượng khai nhận đã cho 03 người dân trên địa bàn thành phố Buôn Ma Thuột vay tiền nhiều lần với số tiền khoảng 1,12 tỷ đồng với **lãi suất 5.000/1triệu đồng/ngày (180%/năm)**; số tiền đối tượng thu lời bất chính trên 600 triệu đồng. Hiện Công an tỉnh đã khởi tố vụ án, khởi tố bị can về tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự.

3. Trong thời gian từ tháng 5/2017 đến tháng 10/2018, *Bùi Văn Thịnh*, sinh năm 1992, trú tại xã Hòa Bình, huyện Thủy Nguyên, thành phố Hải Phòng cùng đồng bọn cho hơn 175 người dân trên địa bàn địa bàn tỉnh Đắk Lắk vay tiền với số tiền trên 02 tỷ đồng, **lãi suất từ 180-730%/năm**. Đến ngày 04/10/2018, Công an tỉnh đã bắt giữ đối tượng cùng đồng bọn. Sau quá trình điều tra, Ngày 16/3/2020, Công an tỉnh khởi tố vụ án, khởi tố bị can *Bùi Văn Thịnh* về tội Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự./.