

**ỦY BAN NHÂN DÂN
PHƯỜNG KHƯƠNG ĐÌNH**

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

Số: /UBND-VP
V/v tiếp tục thực hiện Chỉ thị số
12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của
Thủ tướng Chính phủ

Khương Đình, ngày tháng năm 2026

Kính gửi:

- Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam phường và các tổ chức chính trị - xã hội;
- Các phòng chuyên môn thuộc UBND phường;
- Trung tâm Văn hóa - Thông tin và Thể thao phường;
- Công an phường;
- Tổ trưởng các Tổ dân phố;
- Hiệu trưởng các trường học trên địa bàn phường.

Thực hiện Văn bản số 2089/UBND-NC ngày 14/5/2026 của UBND thành phố Hà Nội về việc tiếp tục thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/20219 của Thủ tướng Chính phủ, nhằm tiếp tục thực hiện quyết liệt, có hiệu quả công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn phường, UBND phường chỉ đạo như sau:

1. Công an phường

- Là cơ quan thường trực, chủ trì tham mưu UBND phường, theo dõi, hướng dẫn kiểm tra, đôn đốc các phòng, ban, đơn vị, tổ chức đoàn thể đấu tranh với các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”.

- Xây dựng kế hoạch triển khai cụ thể, phân công rõ trách nhiệm, lộ trình thực hiện; định kỳ tổ chức sơ kết, đánh giá, báo cáo kết quả thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ về UBND Thành phố (qua Công an thành phố), kịp thời phát hiện khó khăn, vướng mắc để đề xuất giải pháp xử lý.

- Chủ động đề xuất UBND phường thành lập các tổ công tác liên ngành do lực lượng công an làm nòng cốt, tiến hành kiểm tra hành chính các cơ sở cầm đồ, cho vay, kinh doanh tài chính, dịch vụ đòi nợ và các cơ sở kinh doanh khác có biểu hiện hoạt động cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê nhằm phát hiện tội phạm và vi phạm pháp luật để xử lý nghiêm. Xây dựng kế hoạch, cơ chế phối hợp giữa các cơ quan chuyên môn trong việc kiểm tra, giám sát, ngăn chặn, và xử lý các cá nhân, cơ sở, và tổ chức hoạt động “tín dụng đen”, không để phát sinh thành điểm, tụ điểm phức tạp trên địa bàn.

- Tiếp tục trấn áp mạnh mẽ, quyết liệt tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”, đẩy mạnh đấu tranh triệt phá các băng nhóm tội phạm, nhóm đối tượng, 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”; áp dụng các biện pháp phòng ngừa hiệu quả, kịp thời phát hiện, xử lý nghiêm theo quy định pháp luật các hành vi liên quan đến “tín dụng đen” để răn đe, giáo dục phòng ngừa chung.

- Phối hợp với các phòng, ban, đơn vị, tổ chức đoàn thể thường xuyên tổ chức điều tra cơ bản các cơ sở kinh doanh tài chính, cầm đồ, cho vay (*có giấy phép và không có giấy phép*), huy động vốn với lãi suất cao bất thường, tham gia hội, họ, biêu, phường có dấu hiệu lừa đảo lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản, các công ty núp bóng doanh nghiệp để cưỡng đoạt tài sản.

- Tăng cường ứng dụng cơ sở dữ liệu dân cư, dữ liệu nghiệp vụ, dữ liệu viễn thông, ngân hàng để phát hiện, nhận diện sớm các đối tượng, hội nhóm, ứng dụng, tài khoản nghi vấn liên quan đến “tín dụng đen”.

- Tăng cường quản lý, kiểm tra cơ sở kinh doanh có điều kiện về an ninh, trật tự, nhất là các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, đòi nợ; kiên quyết xử lý thu hồi giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh trật tự đối với các cơ sở vi phạm. Đối với những cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, đòi nợ hoạt động trái phép trên địa bàn, cơ quan Công an kiên quyết xử lý vi phạm theo quy định.

- Rà soát các ngành nghề thường bị các đối tượng hoạt động “tín dụng đen” lợi dụng, núp bóng hoạt động, dễ phát sinh các loại tội phạm và vi phạm pháp luật, đánh giá ảnh hưởng đến công tác bảo đảm an ninh trật tự.

Thực hiện nghiêm các quy định của Bộ luật tố tụng hình sự năm 2015 sửa đổi bổ sung năm 2017, Thông tư liên tịch số 01/2017/TTLT-BCA-BQP-BTC-BNN&PTNT-VKSNDTC ngày 20/12/2017 của Bộ Công an, Bộ Quốc phòng, Bộ Tài chính, Bộ Nông nghiệp và phát triển nông thôn, Viện kiểm sát nhân dân tối cao và các văn bản, hướng dẫn có liên quan về tiếp nhận, giải quyết tin báo, tố giác về tội phạm và kiến nghị khởi tố nhất là liên quan đến hoạt động cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê, huy động vốn lãi suất cao nhằm chiếm đoạt tài sản, vờ hội, họ... và các hành vi có dấu hiệu tội phạm, vi phạm pháp luật khác có liên quan đến “tín dụng đen”, lập hồ sơ xử lý nghiêm (*khởi tố hoặc xử phạt hành chính các đối tượng vi phạm*).

2. Văn phòng HĐND và UBND phường

- Tăng cường phổ biến, giáo dục pháp luật về thi hành án dân sự; thi hành các bản án, quyết định liên quan đến việc vay, mượn dân sự.

- Tuyên truyền, phổ biến pháp luật về công chứng, chứng thực, phối hợp ngăn chặn việc các đối tượng lợi dụng hoạt động chứng thực để hợp pháp hóa các giao dịch vay lãi nặng, chiếm đoạt tài sản của người dân, góp phần phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

3. Phòng Kinh tế, Hạ tầng và Đô thị

- Tăng cường công tác quản lý nhà nước đối với doanh nghiệp, rà soát, kiểm

tra các doanh nghiệp có đăng ký ngành nghề kinh doanh liên quan đến tài chính, cầm đồ, tư vấn tài chính... kịp thời phát hiện các doanh nghiệp có dấu hiệu hoạt động “tín dụng đen” báo cáo xử lý theo quy định.

- Kiểm soát chặt chẽ việc đăng ký doanh nghiệp, hộ kinh doanh có đăng ký kinh doanh dịch vụ cầm đồ, đòi nợ, cho vay.

- Phối hợp tăng cường công tác kiểm tra thuế đối với các doanh nghiệp, cơ sở kinh doanh có dấu hiệu hoạt động “tín dụng đen”, kịp thời phát hiện, xử lý các hành vi vi phạm về thuế, góp phần phòng ngừa, đấu tranh đối với loại tội phạm này.

4. Phòng Văn hóa - Xã hội

- Tăng cường quản lý, kiểm tra, xử lý các hoạt động quảng cáo trái phép liên quan đến “tín dụng đen” (tờ rơi, dán quảng cáo, biển hiệu...); kịp thời bóc xóa các nội dung quảng cáo sai quy định trên địa bàn.

- Phối hợp với các phòng, ban, đơn vị có liên quan tuyên truyền, cảnh báo về hệ lụy của “tín dụng đen” đối với người lao động.

5. Trung tâm Văn hóa - Thông tin và Thể thao phường

Chủ trì, phối hợp với các sở, ngành liên quan thực hiện hiệu quả công tác tuyên truyền về phương thức, thủ đoạn, hậu quả của tội phạm và các vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; tuyên truyền phòng ngừa tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” trên hệ thống phát thanh.

6. Đề nghị Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam phường và các tổ chức chính trị - xã hội

- Đẩy mạnh thực hiện các giải pháp phối hợp trong Kế hoạch số 225/KH-MTTQ ngày 10/9/2018 về thực hiện đề án “vận động toàn dân tham gia phòng ngừa, phát hiện, tố giác tội phạm; cảm hóa, giáo dục, cải tạo người phạm tội tại gia đình và cộng đồng dân cư”. Tích cực phối hợp tuyên truyền, giáo dục, nâng cao nhận thức và ý thức chấp hành pháp luật trong nhân dân, kịp thời tuyên truyền giúp nhân dân nhận thức, cảnh giác về phương thức, thủ đoạn, hậu quả của việc tham gia “tín dụng đen”, tuyên truyền các vụ vỡ hụi, họ thông qua huy động vốn, vận động nhân dân không tham gia trực tiếp, gián tiếp các hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”. Phối hợp giám sát, ngăn ngừa các hoạt động của cá nhân trong tổ chức tham gia các hoạt động vay, cho vay, đòi nợ có liên quan đến “tín dụng đen”.

- Tăng cường giám sát việc thực hiện các quy định pháp luật về hoạt động tín dụng tại địa bàn dân cư nhằm đảm bảo cho người dân, đặc biệt là những đối tượng khó khăn được tiếp cận dịch vụ tài chính toàn diện.

- Phát động phong trào toàn dân bảo vệ An ninh Tổ quốc, vận động đoàn viên, hội viên, thanh niên, người lao động, quần chúng nhân dân tích cực tố giác, đấu tranh, lên án đối với các cá nhân, tổ chức hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng; phối hợp với lực lượng chức năng ra quân tháo gỡ bảng hiệu, tẩy xóa

tờ rơi, quảng cáo liên quan đến “tín dụng đen”.

7. Tổ trưởng các Tổ dân phố

Đẩy mạnh công tác tuyên truyền trực tiếp tại địa bàn khu dân cư, tổ dân phố nhằm nâng cao nhận thức của người dân về công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

8. Hiệu trưởng các trường học trên địa bàn phường

Tăng cường quản lý, tuyên truyền, phổ biến giáo dục pháp luật đối với học sinh về chính sách, quy định của pháp luật trong hoạt động vay và cho vay; hướng dẫn vay vốn ngân hàng, tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính hợp pháp khi có nhu cầu chính đáng; không cầm cố, thế chấp tài sản trái pháp luật, vay tiền của cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, không tham gia hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng; thường xuyên thông tin cảnh báo, kịp thời có cơ chế chính sách, biện pháp bảo vệ người tiêu dùng trước tình trạng cho vay lãi nặng, tín dụng đen.

UBND phường yêu cầu các phòng, ban, đơn vị nghiêm túc triển khai thực hiện./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thường trực Đảng ủy phường;
- Thường trực HĐND phường;
- Lãnh đạo UBND phường;
- Lưu: VT, VP.

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

Đỗ Văn Khải