

**ỦY BAN NHÂN DÂN
TỈNH TÂY NINH**

Số: 35 /UBND-NC
V/v tăng cường các giải pháp
phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý
hoạt động “tín dụng đen”

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

Tây Ninh, ngày 05 tháng 01 năm 2024

Kính gửi:

- Các sở, ngành, đoàn thể, doanh nghiệp tỉnh;
- UBND các huyện, thị xã, thành phố.

Thực tế triển khai Nghị định số 19/2019/NĐ-CP ngày 19/02/2019 của Chính phủ về hộ, hội, biểu, phường trong năm 2023 trên địa bàn tỉnh cho thấy bên cạnh những kết quả tích cực đã đạt được, việc triển khai Nghị định số 19/2019/NĐ-CP của Chính phủ vẫn còn một số mặt tồn tại, hạn chế.

Một số cơ quan, cán bộ ở địa phương trong một số trường hợp chưa thực sự quan tâm và hiểu đầy đủ quy định pháp luật về quan hệ cho vay tài sản nói chung, quan hệ về hộ nói riêng, trách nhiệm pháp lý trong trường hợp vi phạm; công tác tuyên truyền, phổ biến giáo dục pháp luật về vấn đề này còn chưa được đẩy mạnh; việc nắm bắt thông tin về dây hộ và các biện pháp xử lý vi phạm quan hệ về hộ của Ủy ban nhân dân cấp xã trong một số trường hợp còn hạn chế; Ủy ban nhân dân cấp xã có nơi chưa thực hiện việc thông kê thông báo về dây hộ; các biện pháp nhằm kiểm soát quan hệ hộ tại Nghị định số 19/2019/NĐ-CP và các biện pháp chế tài đối với hành vi vi phạm có nơi chưa được triển khai hiệu quả, chất lượng.

Để kịp thời khắc phục những tồn tại, hạn chế nêu trên, thực hiện Công văn số 6155/BTP-PLDSKT ngày 13/12/2023 của Bộ Tư pháp về việc tình hình thực hiện, triển khai nhiệm vụ tăng cường các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen”; Chủ tịch Ủy ban nhân dân tỉnh Tây Ninh đề nghị các sở, ngành, đoàn thể, doanh nghiệp tỉnh và Ủy ban nhân dân các huyện, thị xã, thành phố kịp thời triển khai thực hiện các công việc sau:

1. Tuyên truyền, phổ biến, truyền thông đến các cơ quan, tổ chức, cán bộ, người dân quy định pháp luật quan hệ cho vay tài sản, trong đó có quan hệ về hộ; trách nhiệm pháp lý đối với hành vi vi phạm pháp luật quan hệ về hộ (nội dung cần tập trung tuyên truyền, phổ biến theo Phụ lục đính kèm).

2. Theo dõi sát tình hình, diễn biến quan hệ về hộ ở địa phương, nắm bắt thông tin về các cá nhân làm chủ hộ một cách thường xuyên; đồng thời có biện pháp để phát hiện, xử lý nghiêm các trường hợp lợi dụng quy định pháp luật dân sự để vi phạm nghĩa vụ, vi phạm pháp luật hành chính, hình sự.

3. Chủ động phối hợp với lực lượng Công an cơ sở làm tốt công tác thống kê, nắm tình hình liên quan đến góp hội, kịp thời phản ánh dấu hiệu vi phạm pháp luật về hội với cơ quan có thẩm quyền cũng như tăng cường thực hiện công tác kiểm tra, giám sát hoạt động góp hội, hội ở địa phương.

4. Thực hiện tốt công tác quản lý Nhà nước đối với hoạt động góp hội trên địa bàn. Có giải pháp quản lý, nắm chặt những dây hội có nguy cơ “vỡ hội”, chủ hội có nghi vấn lừa đảo chiếm đoạt tài sản hoặc lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản để triển khai, thực hiện tốt các giải pháp phòng ngừa, sớm can thiệp, giải quyết hiệu quả các vụ “vỡ hội” khi mới phát sinh, hạn chế để xảy ra tình trạng người dân tụ tập đông người, kéo đến nhà chủ hội “siết nợ” hoặc kéo đến các cơ quan tiến hành tố tụng để khiếu kiện, làm mất an ninh, trật tự tại địa phương.

5. Tăng cường kinh phí và nguồn nhân lực để tiếp tục 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”.

6. Đề nghị các cơ quan tư pháp, thi hành án trên địa bàn tăng cường công tác phối hợp trong công tác phòng ngừa, đấu tranh với các hành vi vi phạm pháp luật có liên quan đến hội; kịp thời áp dụng các biện pháp ngăn chặn để tránh việc tẩu tán tài sản, trốn thi hành án; lựa chọn các vụ án trọng điểm xét xử trực tuyến nhằm phổ biến, tuyên truyền rộng rãi trong quần chúng Nhân dân; kiên quyết tổ chức cưỡng chế những việc thi hành án có đủ điều kiện thi hành nhưng không tự nguyện thi hành nhằm thu hồi tài sản trả lại cho người dân.

7. Đề nghị Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh và các tổ chức chính trị - xã hội tăng cường nắm dư luận xã hội về hoạt động hội trên địa bàn; vận động đoàn viên, hội viên không tham gia góp hội không đúng quy định; kịp thời phản ánh chính quyền có biện pháp xử lý các hành vi vi phạm pháp luật từ khi mới phát sinh, góp phần ổn định an ninh, trật tự ở địa phương.

8. Đề nghị Công an tỉnh chỉ đạo lực lượng Công an các cấp

a) Làm nòng cốt phối hợp với các ngành, địa phương tăng cường công tác quản lý, phòng ngừa, đấu tranh các hành vi lợi dụng việc tổ chức và tham gia góp hội để lạm dụng tín nhiệm, lừa đảo, cho vay lãi nặng hoặc các hành vi vi phạm pháp luật khác.

b) Lập danh sách giám sát, theo dõi các cá nhân thường xuyên làm chủ hội, cho vay lãi.

c) Chủ động nắm bắt thông tin về các dây hội, đặc biệt là các dây hội có giá trị lớn, đông thành viên tham gia thông qua tổng hợp thông tin từ các thông báo về dây hội tại Ủy ban nhân dân cấp xã.

d) Tăng cường tuyên truyền, phổ biến về phương thức, thủ đoạn hoạt động của tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” để cán bộ, đảng viên, đoàn viên, hội viên và quần chúng Nhân dân biết, đề cao cảnh giác.

đ) Thực hiện nghiêm biện pháp xử lý vi phạm hành chính theo thẩm quyền theo quy định của Nghị định số 144/2021/NĐ-CP ngày 31/12/2021 của Chính phủ quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực an ninh, trật tự, an toàn xã hội; phòng, chống tệ nạn xã hội; phòng cháy, chữa cháy; cứu nạn, cứu hộ; phòng, chống bạo lực gia đình và khởi tố nghiêm các cá nhân lợi dụng quan hệ về hội để cho vay lãi nặng, lừa đảo, lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản hoặc các hành vi vi phạm pháp luật hình sự khác.

9. Chủ tịch Ủy ban nhân dân cấp huyện

a) Kịp thời ban hành văn bản hướng dẫn tăng cường các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen” tại địa bàn huyện, thị xã, thành phố.

b) Khẩn trương chỉ đạo Ủy ban nhân dân cấp xã

- Đôn đốc, nhắc nhở chủ hội, thành viên dây hội gửi thông báo cho Ủy ban nhân dân cấp xã theo quy định.

- Thực hiện nghiêm túc việc tiếp nhận, thống kê thông tin về hội.

- Tăng cường công tác nắm bắt tình hình, diễn biến quan hệ hội thông qua việc tổng hợp thông tin từ các thông báo về dây hội.

- Kịp thời phản ánh dấu hiệu vi phạm pháp luật về hội với cơ quan công an có thẩm quyền.

Trong quá trình triển khai thực hiện, nếu phát sinh khó khăn, vướng mắc kịp thời phản ánh về Ủy ban nhân dân tỉnh (qua Sở Tư pháp, ĐT: 0276.3812647)/.

Nơi nhận: *Handwritten signature*

- Như trên;
- Cục PBGDPL - Bộ Tư pháp;
- TT.TU, HĐND tỉnh;
- UBMTTQVN tỉnh;
- CT, các PCT UBND tỉnh;
- LĐ VP, NC;
- Lưu: VT, VP UBND tỉnh.

10

**KT. CHỦ TỊCH
PHÓ CHỦ TỊCH**



Handwritten signature
Võ Đức Trọng

PHỤ LỤC
NỘI DUNG CẦN TẬP TRUNG TUYÊN TUYÊN, PHỔ BIẾN
QUY ĐỊNH PHÁP LUẬT VỀ HỘI GÓP PHẦN
PHÒNG, CHỐNG “TÍN DỤNG ĐEN”

1. Nội dung cơ bản của Nghị định số 19/2019/NĐ-CP và quy định pháp luật có liên quan (tham khảo, sử dụng tài liệu tuyên truyền chính thức được đăng tải tại trang web của Bộ Tư pháp¹).

2. Tập trung tuyên truyền, phổ biến quy định pháp luật về:

2.1. Đối với các cơ quan, tổ chức, cán bộ, công chức và người dân, cần tập trung phổ biến quy định pháp luật về

- Các dạng quan hệ cho vay tài sản đã được pháp luật thừa nhận (bao gồm quan hệ vay dân sự theo BLDS, Nghị định số 19/2019/NĐ-CP và theo pháp luật về tín dụng).

- Những quan hệ không được pháp luật thừa nhận (gồm: việc tổ chức hội nhằm mục đích kinh doanh hay tổ chức hội có tính chất chuyên nghiệp, tìm kiếm lợi nhuận; cho vay vượt quá lãi suất quy định; sử dụng các biện pháp đòi nợ trái quy định.

- Chế tài pháp luật đối với hành vi vi phạm (dân sự, hành chính, hình sự).

2.2. Đối với người dân, cần tuyên truyền về một số biện pháp phòng, tránh quan hệ về hội biến tướng, “tín dụng đen” như sau:

- Người dân chỉ tham gia dây hội khi biết rõ các thành viên tham gia dây hội, tạo liên kết và tương tác giữa các thành viên;

- Không nên tham gia dây hội quá đông thành viên; không nên tham gia dây hội mà chủ hội là chủ của nhiều dây hội cùng lúc, sinh sống và thu nhập từ việc làm chủ hội;

- Lưu giữ các chứng từ, sổ sách khi tham gia chơi hội;

- Thỏa thuận về biện pháp bảo đảm thực hiện nghĩa vụ trong trường hợp không chắc chắn chủ hội, thành viên thực hiện được nghĩa vụ đóng hội, trả hội;

- Yêu cầu chủ hội hoặc trực tiếp thực hiện việc thông báo đầy đủ cho Ủy ban nhân dân cấp xã về dây hội theo đúng quy định của Nghị định số 19/2019/NĐ-CP;

- Phản ánh với cơ quan có thẩm quyền (công an, Ủy ban nhân dân), với các chủ hội, thành viên dây hội về các hành vi không trung thực (thiếu minh bạch, thông tin không chính xác liên quan đến dây hội), đi khỏi nơi cư trú, sử dụng tiền góp của thành viên vào thực hiện việc khác... để kịp thời ngăn chặn xử lý vi phạm pháp luật./.

¹ Đề cương giới thiệu Nghị định số 19/2019/NĐ-CP được đăng tải trên Cổng Thông tin điện tử của Bộ Tư pháp (link: <https://hdnv.moj.gov.vn/Pages/chi-tiet-tai-lieu.aspx?itemid=1896>).