

Số: 41 /KH-UBND

Vinh Phong, ngày 27 tháng 02 năm 2026

## **KẾ HOẠCH**

### **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”**

Thực hiện kế hoạch số 91/KH-UBND, ngày 23 tháng 02 năm 2026 của Ủy ban nhân dân tỉnh An Giang về thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg, ngày 25/04/2019 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”. Ủy ban nhân dân xã Vinh Phong xây dựng kế hoạch tổ chức triển khai thực hiện như sau:

#### **I. MỤC ĐÍCH, YÊU CẦU**

1. Tổ chức triển khai thực hiện nghiêm túc Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ; kế hoạch số 91/KH-UBND, ngày 23 tháng 02 năm 2026 của Ủy ban nhân dân tỉnh An Giang; Tăng cường công tác tham mưu cấp ủy Đảng, nâng cao hiệu lực quản lý của chính quyền đối với công tác phòng, chống tội phạm nói chung, tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nói riêng. Huy động mọi nguồn lực, phát huy sức mạnh tổng hợp của cả hệ thống chính trị và toàn dân trong công tác phòng ngừa, đấu tranh với các loại tội phạm có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

2. Nâng cao vai trò, trách nhiệm của các ngành, đoàn thể, các tổ chức chính trị - xã hội, các ấp và Nhân dân trong việc triển khai đồng bộ các biện pháp phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Tăng cường kỷ cương, ý thức pháp luật, giữ gìn trật tự, an toàn xã hội của mỗi cá nhân, tổ chức, góp phần ổn định an ninh, trật tự trên địa bàn xã.

3. Củng cố và phát huy vai trò quản lý, điều tiết, lưu thông lành mạnh, đúng quy định của pháp luật và Nhà nước đối với các nguồn vốn tín dụng; khắc phục, tháo gỡ những khó khăn, bất cập trong hoạt động cho vay tài chính; tạo điều kiện thuận lợi để các tổ chức, cá nhân có nhu cầu chính đáng được tiếp cận nguồn vốn vay, phục vụ tốt cho các hoạt động sản xuất, kinh doanh; đảm bảo các chính sách an sinh xã hội góp phần ổn định đời sống nhân dân trên địa bàn.

4. Việc triển khai các giải pháp phòng ngừa phải được tiến hành một cách kiên trì, thường xuyên, có trọng tâm, trọng điểm theo chức năng, nhiệm vụ của từng ngành. Việc đấu tranh, xử lý phải kiên quyết, nghiêm minh, tuân thủ đúng các quy định của pháp luật.

## II. NHIỆM VỤ TRỌNG TÂM

1. Tiếp tục tổ chức 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; Kết luận số 44-KL/TW, ngày 22/01/2019 của Ban Bí thư về tiếp tục đẩy mạnh thực hiện Chỉ thị số 09-CT/TW của Ban Bí thư khóa XI về tăng cường sự lãnh đạo của Đảng đối với phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc trong tình hình mới; Chỉ thị số 28-CT/TTg, ngày 30/6/2017 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường đảm bảo an ninh, trật tự trong tình hình mới. Phát huy sức mạnh tổng hợp của cả hệ thống chính trị và toàn dân tham gia đấu tranh phòng, chống tội phạm, vi phạm pháp luật nói chung và tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” nói riêng, bảo vệ quyền và lợi ích chính đáng, hợp pháp của người dân trong các hoạt động tín dụng.

2. Tăng cường tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật về cho vay trong các giao dịch dân sự (các quy định của Bộ luật Dân sự về hợp đồng vay tài sản; Nghị quyết số 01/2019/NQ-HĐTP, ngày 11/01/2019 của Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao về hướng dẫn áp dụng một số quy định của pháp luật về lãi, lãi suất, phạt vi phạm; Nghị định số 19/2019/NĐ-CP, ngày 19/02/2019 của Chính phủ về hộ, hội, biểu, phường và các văn bản hướng dẫn liên quan). Tuyên truyền, thông báo những phương thức, thủ đoạn cho vay lãi nặng, lừa đảo thông qua huy động vốn tự phát với lãi suất cao bất thường, các hành vi đòi nợ trái pháp luật, hậu quả của “tín dụng đen” và các vụ việc nghiêm trọng liên quan đến vỡ hộ, hội, biểu, phường thời gian qua để người dân nâng cao ý thức cảnh giác và chấp hành nghiêm các quy định của pháp luật. Vận động người dân không trực tiếp hoặc gián tiếp tham gia hoạt động cho vay lãi nặng, “tín dụng đen”, lợi dụng kinh doanh dịch vụ cầm đồ, đòi nợ, kinh doanh tài chính để hoạt động vi phạm pháp luật.

3. Tăng cường lãnh đạo, chỉ đạo công tác phòng, chống tội phạm, xây dựng phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc; xây dựng xã, cơ quan, đơn vị, doanh nghiệp, khu dân cư (ấp), trường học an ninh, an toàn; vận động các cơ quan, đơn vị, tổ chức, doanh nghiệp, người dân trên địa bàn chủ động phát hiện, ngăn chặn các đối tượng phát, dán tờ rơi, quét sơn quảng cáo liên quan đến cho vay, huy động vốn có dấu hiệu của hoạt động “tín dụng đen”, các đối tượng nghi vấn đòi nợ với các hành vi gây mất an ninh, trật tự (tạt sơn, đổ chất bẩn, chất thải...). Đẩy mạnh các phong trào tháo, gỡ, xóa bỏ các tờ rơi, biển quảng cáo dán, treo trên tường, cột điện, trụ điện, cột tín hiệu giao thông và cây xanh, nơi công cộng làm ảnh hưởng đến mỹ quan đô thị, trật tự an toàn giao thông, an toàn xã hội.

4. Thực hiện tốt các cơ chế, chính sách an sinh xã hội; chương trình, mục tiêu xây dựng nông thôn mới, xóa đói giảm nghèo, tạo công ăn việc làm cho người lao động góp phần phòng ngừa “tín dụng đen” và các hành vi vi phạm

pháp luật liên quan đến tội phạm và tệ nạn xã hội. Thông tin rộng rãi, kịp thời về hoạt động vay vốn ưu đãi, chính sách hỗ trợ của Nhà nước, địa phương để Nhân dân biết, tiếp cận nguồn vốn vay.

5. Triển khai đồng bộ các biện pháp nghiệp vụ, chủ động nắm tình hình, rà soát lên danh sách các băng, nhóm, đối tượng, tổ chức tín dụng, cơ sở kinh doanh, dịch vụ cho vay, cầm, cố, thuê tài sản liên quan hoạt động “tín dụng đen” như: Cho vay lãi nặng, đòi nợ, siết nợ, các điểm giao dịch, trụ sở hoạt động, lưu trú (khách sạn, nhà trọ, nhà cho thuê của các đối tượng hoạt động “tín dụng đen”) để có kế hoạch quản lý, phòng ngừa, đấu tranh triệt phá, không để tiếp tục tồn tại, góp phần làm trong sạch địa bàn. Mở các cao điểm tấn công trấn áp mạnh mẽ, xử lý nghiêm các loại tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

6. Tăng cường công tác quản lý đối với việc cấp giấy đăng ký hộ kinh doanh, tổ chức hợp tác, hợp tác xã đảm bảo đúng quy định; kiên quyết thu hồi Giấy chứng nhận đủ điều kiện kinh doanh đối với các cơ sở kinh doanh có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”. Thành lập Tổ công tác liên ngành do lực lượng Công an chủ trì để kiểm tra các cơ sở kinh doanh cầm đồ, tài chính, đòi nợ, xử lý nghiêm các cơ sở kinh doanh có vi phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; xử lý những biển hiệu, quảng cáo liên quan đến “tín dụng đen” vi phạm quy định về quảng cáo và Điều 5 Luật Các tổ chức tín dụng.

7. Các cơ quan, tổ chức, cán bộ, công chức, viên chức, lực lượng vũ trang trên địa bàn xã chấp hành nghiêm quy định của pháp luật về giao dịch, vay mượn, huy động, sử dụng vốn an toàn; nghiêm cấm tham gia hoạt động góp vốn, huy động vốn trái phép và môi giới, bao che, tiếp tay cho các đối tượng hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng, thành lập doanh nghiệp, hộ gia đình kinh doanh tài chính, dịch vụ cầm đồ, đòi nợ... vi phạm pháp luật; xử lý nghiêm các trường hợp vi phạm. Thường xuyên rà soát, nghiên cứu, kịp thời phát hiện những vấn đề về pháp luật có khó khăn, bất cập trong thực tiễn quản lý, xử lý các hành vi liên quan đến “tín dụng đen” để kiến nghị, đề xuất cơ quan có thẩm quyền sửa đổi, bổ sung, hoàn thiện nhằm tăng cường hiệu lực, hiệu quả quản lý nhà nước trong lĩnh vực này.

### **III. PHÂN CÔNG TRÁCH NHIỆM**

#### **1. Công an xã**

Phối hợp các ngành, đoàn thể, các ấp làm tốt công tác phòng ngừa xã hội, đẩy mạnh tuyên truyền, phổ biến các quy định của pháp luật, phương thức, thủ đoạn và tác hại của “tín dụng đen” để nâng cao ý thức cảnh giác của người dân, tổ chức, doanh nghiệp.

Chủ trì, phối hợp với các ngành, đoàn thể, các ấp triển khai Kế hoạch rà soát trên toàn xã đối với các tổ chức, cá nhân, cơ sở hoạt động kinh doanh tài chính, cầm đồ, huy động vốn với lãi suất cao bất thường, tham gia hội, có dấu hiệu lừa đảo, lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản để nắm tình hình, chủ động

phát hiện, điều tra, xử lý các vi phạm, gắn với thực hiện có hiệu quả công tác phòng, chống tội phạm. Thực hiện tốt các mặt công tác nghiệp vụ, nắm chắc tình hình; rà soát, quản lý, đấu tranh triệt xóa các loại đối tượng, băng, nhóm, cơ sở kinh doanh có điều kiện, khả năng và biểu hiện nghi vấn hoạt động tội phạm “tín dụng đen”.

Tham mưu Ủy ban nhân dân xã thành lập 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.

Siết chặt việc cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh, trật tự và tăng cường quản lý, kiểm tra các 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, cho vay hỗ trợ tài chính; kiên quyết xử lý, thu hồi Giấy chứng nhận đối với các cơ sở vi phạm.

Rà soát các ngành, nghề kinh doanh 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 tác động ảnh hưởng đến công tác đảm bảo an ninh, trật tự, đề xuất, kiến nghị cơ quan có thẩm quyền sửa đổi các văn bản pháp luật liên quan để siết chặt quản lý, khắc phục những sơ hở, thiếu sót, không để đối tượng tiếp tục lợi dụng hoạt động.

Thực hiện tốt các đợt cao điểm tấn công, trấn áp tội phạm để đấu tranh quyết liệt các loại tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, gắn với đấu tranh, triệt xóa các đường dây đánh bạc, tổ chức đánh bạc, lừa đảo chiếm đoạt tài sản thông qua các hình thức huy động vốn, tham gia hội; triệt phá các băng, nhóm tội phạm có tổ chức, tội phạm sử dụng công nghệ cao, sử dụng vũ khí quân dụng, núp bóng doanh nghiệp để hoạt động.

Tổ chức tiếp nhận đầy đủ, phân loại và xử lý theo đúng quy định các tin báo, tố giác về tội phạm và kiến nghị khởi tố liên quan đến cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê, huy động vốn lãi suất cao nhằm chiếm đoạt tài sản, võ hội... và các vụ việc có dấu hiệu tội phạm, vi phạm pháp luật khác liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; lập hồ sơ, xử lý nghiêm các đối tượng vi phạm.

## **2. Đề nghị Ngân hàng Agribank chi nhánh Vĩnh Thuận Kiên Giang 2, Phòng giao dịch Ngân hàng Chính sách xã hội Vĩnh Thuận và các đơn vị, tổ chức tín dụng trên địa bàn xã Vĩnh Phong**

Phối hợp các ban, ngành, đoàn thể xã và các áp tuyên truyền, phổ biến sâu rộng các cơ chế, chính sách tín dụng ngân hàng, các gói, khoản vay ưu đãi, các sản phẩm tín dụng đến mọi tầng lớp Nhân dân.

Phối hợp, chỉ đạo các tổ chức tín dụng trên địa bàn mở rộng tập trung tín dụng vào các lĩnh vực sản xuất, lĩnh vực ưu tiên; đẩy mạnh triển khai các chương trình, chính sách tín dụng theo chỉ đạo của Chính phủ; huy động tối đa các nguồn vốn tại chỗ, tranh thủ mọi nguồn vốn để đáp ứng nhu cầu vay vốn

phát triển sản xuất, kinh doanh và phục vụ đời sống của tổ chức, cá nhân trên địa bàn xã.

Tổ chức tuyên truyền sâu rộng và đẩy mạnh áp dụng Bộ Chuẩn mực đạo đức nghề nghiệp và Quy tắc ứng xử của cán bộ ngân hàng. Chỉ đạo hệ thống ngân hàng, tổ chức tín dụng quản lý cán bộ, nhân viên chấp hành nghiêm các quy định pháp luật, không tham gia các hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”.

### **3. Văn phòng HĐND và UBND xã**

Chủ trì, phối hợp với các cơ quan liên quan rà soát, nghiên cứu, đề xuất cấp có thẩm quyền sửa đổi, bổ sung các văn bản quy phạm pháp luật nhằm khắc phục những vướng mắc, bất cập 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 vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

Tiếp tục chủ trì, tham mưu Ủy ban nhân dân xã trong việc thực hiện Nghị định số 19/2019/NĐ-CP ngày 19/02/2019 của Chính phủ về họp, hội, biểu phờng và các văn bản pháp luật liên quan.

### **4. Phòng Văn hóa - Xã hội.**

Phối hợp các cơ quan có liên quan trên địa bàn xã tăng cường công tác thông tin, tuyên truyền về phương thức, thủ đoạn, hậu quả, tác hại của tội phạm và các vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, các vụ việc liên quan “tín dụng đen” bị phát hiện, xử lý. Đưa tin, bài về kết quả phòng ngừa, đấu tranh của lực lượng chức năng, đặc biệt là ở những địa bàn vùng sâu, vùng xa, đồng bào dân tộc; kịp thời cung cấp thông tin về hoạt động “tín dụng đen” cho cơ quan Công an và phối hợp phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm, vi phạm pháp luật có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

Tăng cường quản lý hoạt động quảng cáo theo quy định của pháp luật, nhất là quảng cáo đăng tải trên báo chí, môi trường mạng, xuất bản phẩm; phối hợp với các cơ quan chức năng ngăn chặn, bóc gỡ, tháo dỡ hoặc xóa quảng cáo, tờ rơi có nội dung liên quan đến “tín dụng đen” và xử lý nghiêm các hành vi vi phạm trong hoạt động quảng cáo.

### **6. Phòng Kinh tế xã.**

Kiểm soát chặt chẽ việc đăng ký, quản lý, cấp giấy đăng ký hộ kinh doanh, tổ chức hợp tác, hợp tác xã đảm bảo đúng quy định doanh nghiệp, quản lý hộ kinh doanh dịch vụ cầm đồ, kinh doanh tài chính.

Phối hợp chặt chẽ với lực lượng Công an trong việc xem xét cấp Giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh, trật tự cho các cơ sở kinh doanh cầm đồ; cung cấp thông tin doanh nghiệp theo yêu cầu nhằm phục vụ công tác điều tra các vụ án hình sự liên quan đến “tín dụng đen”; tổ chức hậu kiểm đối với việc chấp hành quy định của pháp luật về đầu tư và đăng ký hộ kinh doanh, tổ chức hợp tác, hợp tác xã đảm bảo đúng quy định doanh nghiệp.

Phối hợp với lực lượng Công an thực hiện nghiêm quy định của Bộ luật Tố tụng hình sự và các văn bản hướng dẫn thi hành liên quan đến định giá tài sản.

Phối hợp với các cơ quan liên quan rà soát, nghiên cứu, đề xuất cơ quan có thẩm quyền giải quyết những vướng mắc, bất cập trong các văn bản pháp luật liên quan đến công tác giám định tài chính, định giá tài sản.

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

Tổ chức tuyên truyền, phổ biến giáo dục pháp luật, phương thức, thủ đoạn hoạt động vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; thực hiện tuyên truyền đến từng ấp nhất là khu vực đồng bào dân tộc thiểu số, thưa dân cư; tập trung tuyên truyền lưu động thường xuyên tại các khu dân cư, khu vực đông người dân sinh sống; Tích cực phối hợp tuyên truyền các chính sách tài chính, hỗ trợ thành viên vay vốn từ ngân hàng, tổ chức tài chính hợp pháp; tuyên truyền, giáo dục, nâng cao nhận thức và ý thức chấp hành pháp luật trong nhân dân, kịp thời tuyên truyền nâng cao cảnh giác về phương thức, thủ đoạn và hậu quả do “tín dụng đen” gây ra; tuyên truyền các vụ việc vỡ hụi, lừa đảo 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 đoàn viên, hội viên, cán bộ, công nhân, viên chức tham gia các hoạt động đi vay, cho vay, đòi nợ có liên quan đến “tín dụng đen”.

Nghiên cứu đề xuất các chính sách hỗ trợ đoàn viên, hội viên có nhu cầu vay vốn chính đáng hoặc hướng dẫn vay vốn ngân hàng, tổ chức tài chính, tín dụng hợp pháp; đẩy mạnh thực hiện các chương trình, dự án tài chính vi mô, hoạt động của các Quỹ xã hội trên địa bàn nhằm cung cấp sản phẩm tín dụng, sản phẩm bảo hiểm cho các đối tượng khó khăn, đồng bào dân tộc thiểu số, địa bàn nông thôn. Tăng cường kiểm tra, giám sát việc thực hiện các quy định pháp luật về hoạt động tín dụng nhằm đảm bảo cho người dân, đặc biệt là những đối tượng khó khăn được tiếp cận dịch vụ tài chính toàn diện.

Tăng cường vai trò giám sát tại địa bàn khu dân cư, vận động đoàn viên, hội viên, Nhân dân tố giác, đấu tranh, lên án đối với các cá nhân, tổ chức hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng. Phối hợp tổ chức hiệu quả diễn đàn “Quân chúng nhân dân lên án, tố giác tội phạm” tại các địa bàn trọng điểm.

Phát động phong trào, huy động đoàn viên, hội viên, thanh niên, học sinh, sinh viên, người lao động phối hợp với lực lượng chức năng ra quân tháo gỡ băng hiệu, tẩy xóa tờ rơi, quảng cáo... liên quan “tín dụng đen”.

### **8. Các ấp trên địa bàn xã**

Phối hợp với các ngành, đoàn thể xã tổ chức tuyên truyền, phổ biến giáo dục pháp luật, phương thức, thủ đoạn hoạt động và chế tài xử lý đối với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

## **IV. TỔ CHỨC THỰC HIỆN.**

1. Căn cứ Kế hoạch này các đơn vị có liên quan tại mục III căn cứ chức năng, nhiệm vụ được phân công tổ chức triển khai thực hiện nghiêm túc; định kỳ 06 tháng, 01 năm báo cáo tình hình, kết quả thực hiện về Ủy ban nhân dân xã (qua Công an xã) để tổng hợp, báo cáo UBND tỉnh theo quy định.

2. Giao Công an xã theo dõi, hướng dẫn, kiểm tra, đôn đốc việc thực hiện Kế hoạch này và tổng hợp, tham mưu Ủy ban nhân dân xã báo cáo kết quả thực hiện theo quy định./.

**Nơi nhận:**

- TT. UBND tỉnh;
- Công an tỉnh;
- TT. Đảng ủy xã;
- CT và các PCT.UBND xã;
- Các cơ quan đơn vị tại mục III;
- Lưu: VT, bttrung.

**TM. ỦY BAN NHÂN DÂN  
CHỦ TỊCH**



**Huỳnh Quốc Huy**

**T. AN GIANG**