

**ỦY BAN NHÂN DÂN
TỈNH AN GIANG**

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

Số: /UBND-KT

An Giang, ngày tháng năm 2026

V/v kiểm tra, chấn chỉnh, xử lý các tổ chức thực hiện dịch vụ chuyển, rút tiền thuê; chuyển, rút tiền nhanh; tăng cường công tác quản lý nhà nước về lĩnh vực thanh toán không dùng tiền mặt

Kính gửi:

- Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 15;
- Các sở, ban, ngành tỉnh;
- Ủy ban nhân dân xã, phường, đặc khu.

Qua công tác đấu tranh phòng, chống tội phạm trên địa bàn tỉnh, trong thời gian qua, cơ quan chức năng nhận thấy các đối tượng hoạt động phạm tội lợi dụng hình thức thanh toán không dùng tiền mặt để thực hiện các hành vi phạm tội với nhiều thủ đoạn tinh vi, trong đó có thủ đoạn lợi dụng việc chuyển tiền thuê bằng tài khoản ngân hàng của các cá nhân, cơ sở, cửa hàng làm dịch vụ chuyển tiền thuê; chuyển, rút tiền nhanh. Các đối tượng thực hiện hành vi phạm tội, vi phạm pháp luật đã thông qua các cá nhân làm dịch vụ này để chuyển tiền phục vụ cho hành vi vi phạm pháp luật, khi cơ quan chức năng tiến hành điều tra, xác minh dòng tiền chỉ xác định được chủ tài khoản là người làm dịch vụ chuyển tiền thuê, không xác minh được đối tượng thuê chuyển tiền, lý do người chuyển tiền thuê không nhớ hoặc không ghi chép sổ sách, lưu lại thông tin của người thuê chuyển tiền, từ đó gây nhiều khó khăn cho công tác đấu tranh phòng chống tội phạm, ảnh hưởng đến chủ trương thanh toán không dùng tiền mặt của Đảng, Nhà nước.

Hiện nay tại nhiều địa bàn, đặc biệt là khu vực đông dân cư, chợ, biên giới có nhiều cơ sở làm dịch vụ chuyển, rút tiền thuê có trưng bày bảng hiệu và thu phí. Các cơ sở làm dịch vụ chuyển, rút tiền thuê nêu trên nếu được Ngân hàng Nhà nước cấp Giấy phép hoạt động cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán theo quy định tại khoản 5 Điều 3 Nghị định số 52/2024/NĐ-CP ngày 15 tháng 5 năm 2024 của Chính phủ quy định về thanh toán không dùng tiền mặt được xác định là tổ chức cung ứng dịch vụ trung gian thanh toán (không phải là ngân hàng). Tuy nhiên, phần lớn các cơ sở làm dịch vụ chuyển, rút tiền thuê đều không được cấp giấy phép hoạt động.

Để kịp thời chấn chỉnh tình hình trên, góp phần tăng cường hiệu quả công tác đấu tranh phòng chống tội phạm, Chủ tịch Ủy ban nhân dân tỉnh yêu cầu Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 15 và các sở, ngành, địa phương thực hiện một số nội dung sau:

1. Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh Khu vực 15 phối hợp với các sở ngành, địa phương, các tổ chức tín dụng tăng cường công tác tuyên truyền, nâng cao nhận thức cho người dân trong việc thực hiện chủ trương thanh toán không dùng tiền mặt của Chính phủ; chỉ đạo các Ngân hàng, tổ chức tín dụng tiếp tục mở rộng, nâng cao chất lượng dịch vụ thanh toán không dùng tiền mặt, hướng dẫn người dân thực hiện các thủ tục cần thiết khi giao dịch chuyển, rút tiền; phối hợp các cơ quan có liên quan tăng cường công tác kiểm tra, thanh tra đối với các cơ sở làm dịch vụ chuyển, rút tiền thuê để kịp thời khi phát hiện xử lý vi phạm.

2. Sở Tư pháp phối hợp các cơ quan, đơn vị liên quan rà soát các quy định về thanh toán không dùng tiền mặt, thanh toán điện tử bảo đảm tính đồng bộ và phù hợp với quy định pháp luật; kịp thời tham mưu, đề xuất sửa đổi, bổ sung những nội dung chưa phù hợp.

3. Sở Tài chính căn cứ chức năng, nhiệm vụ được giao phối hợp với cơ quan, đơn vị có liên quan triển khai các giải pháp thúc đẩy thanh toán không dùng tiền mặt trong lĩnh vực tài chính công.

4. Công an tỉnh tăng cường công tác nắm tình hình, chủ động phòng ngừa, đấu tranh với các hành vi vi phạm, tội phạm lợi dụng chủ trương thanh toán không dùng tiền mặt để hoạt động phạm tội. Xử lý nghiêm các loại tội phạm về công nghệ cao, tội phạm “núp bóng” doanh nghiệp liên quan đến tài chính, ngân hàng như: rửa tiền, lừa đảo chiếm đoạt tài sản... Phối hợp với các đơn vị có liên quan tham mưu, đề xuất hoàn thiện các văn bản pháp lý trong triển khai, thực hiện chủ trương thanh toán không dùng tiền mặt.

5. Các sở, ban, ngành và Ủy ban nhân dân các xã, phường, đặc khu tăng cường công tác tuyên truyền, giáo dục chính trị tư tưởng cho cán bộ, nhân viên, người lao động nhận thức rõ lợi ích của chủ trương thanh toán không dùng tiền mặt; không tiếp tay, bao che cho các hành vi lợi dụng trong thanh toán không dùng tiền mặt để vi phạm pháp luật. Kịp thời tham mưu, phối hợp, xử lý khi phát hiện các tồn tại, thiếu sót, vi phạm trong triển khai các kế hoạch, đề án thanh toán không dùng tiền mặt.

Quá trình thực hiện nếu phát hiện hạn chế, bất cập hoặc phát sinh khó khăn, vướng mắc thì các sở, ban, ngành có liên quan tổng hợp báo cáo, đề xuất Ủy ban nhân dân tỉnh (qua Công an tỉnh) có biện pháp chấn chỉnh, khắc phục kịp thời./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- TT Tỉnh ủy; TT. HĐND tỉnh;
- CT và các PCT UBND tỉnh;
- LĐVP UBND tỉnh;
- Phòng KT;
- Lưu: VT, pthoanh.

**KT. CHỦ TỊCH
PHÓ CHỦ TỊCH**

Lê Trung Hồ