

**ỦY BAN NHÂN DÂN
TỈNH AN GIANG**

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

Số: /UBND-NC

An Giang, ngày tháng năm 2026

V/v tiếp tục triển khai,
thực hiện các biện pháp
phòng ngừa, đấu tranh với
tội phạm và vi phạm pháp luật
liên quan đến “tín dụng đen”

Kính gửi:

- Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh;
- Các sở, ban, ngành tỉnh;
- Ủy ban nhân dân các xã, phường, đặc khu.

Thời gian qua, các cơ quan, ban, ngành, địa phương đã quán triệt, thực hiện nghiêm túc các văn bản chỉ đạo của Trung ương, Tỉnh ủy, Ủy ban nhân dân tỉnh trong công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”; tập trung triển khai nhiều kế hoạch, biện pháp công tác, qua đó đã đạt được nhiều kết quả tích cực. Từ tháng 6/2025 đến nay, các ngành chức năng đã bắt, khởi tố 05 vụ, 05 bị can và xử phạt vi phạm hành chính 06 vụ, 07 đối tượng về hành vi cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự..., góp phần ổn định tình hình an ninh, trật tự trên địa bàn.

Tuy nhiên, thời gian gần đây, tình hình tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” tại một số địa phương vẫn còn diễn biến phức tạp, trong đó phổ biến nhất là tình trạng cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự. Các đối tượng hoạt động với những thủ đoạn ngày càng tinh vi dưới nhiều hình thức khác nhau nhằm che giấu quan hệ cho vay, triệt để lợi dụng nhu cầu tài chính “cấp bách” của người dân để cho vay tiền với lãi suất cao vượt quá quy định của Bộ luật Dân sự, thu lợi bất chính số tiền lớn. Ngoài ra, xảy ra các vụ án dân sự về “Tranh chấp hợp đồng vay tài sản”, các bên thỏa thuận vay với mức lãi suất vượt quá giới hạn cho phép, thậm chí có dấu hiệu cấu thành tội cho vay lãi nặng theo quy định của Bộ luật Hình sự.

Để tiếp tục phòng ngừa, đấu tranh hiệu quả với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” trên địa bàn tỉnh, đồng thời căn cứ một số nội dung tại Văn bản số 04/KN-VKS-DS ngày 23/6/2026 của Viện Kiểm sát nhân dân tỉnh kiến nghị phòng ngừa vi phạm pháp luật, Ủy ban nhân dân tỉnh đề nghị Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh quan tâm phối hợp và yêu cầu các sở, ban, ngành tỉnh và Ủy ban nhân dân các xã, phường, đặc khu theo chức năng, nhiệm vụ được giao và địa bàn quản lý chủ động rà soát tập trung thực hiện một số nội dung trọng tâm sau:

1. Tiếp tục triển khai thực hiện nghiêm túc, hiệu quả các nội dung chỉ đạo của Ủy ban nhân dân tỉnh tại Kế hoạch số 91/KH-UBND ngày 23/02/2026 của Ủy ban nhân dân tỉnh về 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” trên địa bàn tỉnh.

2. Đẩy mạnh công tác tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật trong lĩnh vực cho vay, quy định về mức lãi suất cho vay theo quy định Bộ luật Dân sự, những chính sách tài chính, hỗ trợ vay vốn từ ngân hàng, tổ chức tài chính, tín dụng hợp pháp; tuyên truyền sâu rộng các phương thức, thủ đoạn hoạt động và hậu quả của “tín dụng đen” đến mỗi người dân, cán bộ, công chức, viên chức, trong đó tập trung vào nhóm đối tượng yếu thế trong xã hội như người cao tuổi, phụ nữ, người có hoàn cảnh kinh tế khó khăn, không có việc làm nhằm nâng cao tinh thần cảnh giác, chủ động phòng ngừa, không để các đối tượng lợi dụng hoạt động “tín dụng đen”. Khuyến cáo người dân không tham gia giao dịch các hình thức cho vay với lãi suất vượt quá quy định của pháp luật; hướng dẫn người dân nhận diện các thủ đoạn cho vay lãi nặng.

3. Đẩy mạnh công tác quản lý nhà nước về an ninh, trật tự, nhất là các ngành nghề kinh doanh nhạy cảm mà đối tượng thường lợi dụng để hoạt động “tín dụng đen”. Thường xuyên tổ chức các đợt ra quân, phát động phong trào bóc gỡ tồ ròi, quảng cáo liên quan đến “tín dụng đen”, phát hành ấn phẩm, tài liệu, pano, áp phích tuyên truyền phòng, chống “tín dụng đen” đến từng địa bàn cơ sở khu phố, khóm, ấp và tổ nhân dân tự quản; kiên quyết xử lý các trường hợp vi phạm theo quy định của pháp luật.

4. Công an tỉnh phối hợp với các sở, ngành liên quan và Ủy ban nhân dân các xã, phường, đặc khu tăng cường công tác nắm tình hình, thường xuyên rà soát, quản lý, đấu tranh các đối tượng phạm tội và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”. Tập trung triển khai các kế hoạch, cao điểm để phòng ngừa, tấn công trấn áp tội phạm; thực hiện tốt công tác tiếp nhận, giải quyết kịp thời các tố giác, tin báo về tội phạm và kiến nghị khởi tố các đối tượng phạm tội liên quan đến “tín dụng đen”; điều tra, xử lý nghiêm các đối tượng theo đúng quy định.

5. Ủy ban nhân dân các xã, phường, đặc khu tập trung triển khai thực hiện các giải pháp trọng tâm nêu trên; đồng thời chú ý thực hiện tốt các cơ chế, chính sách bảo đảm an sinh xã hội, xây dựng nông thôn mới, xóa đói giảm nghèo, tạo việc làm cho người lao động nhằm phòng ngừa, ngăn chặn các nguyên nhân, điều kiện làm phát sinh tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; khuyến nghị, hướng dẫn người dân sử dụng các phương thức vay hợp pháp, tiếp cận nguồn vốn chính thức từ các Ngân hàng, Quỹ tín dụng nhân dân, nhằm hạn chế phát sinh nguy cơ là nạn nhân của các đối tượng hoạt động “tín dụng đen”.

Đề nghị Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam tỉnh quan tâm phối hợp và yêu cầu các sở, ban, ngành tỉnh và Ủy ban nhân dân các xã, phường, đặc khu thực hiện nghiêm túc nội dung Công văn này. Giao Công an tỉnh giúp Ủy ban nhân dân tỉnh theo dõi việc triển khai thực hiện nội dung Công văn này./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Thường trực Tỉnh ủy;
- Thường trực HĐND tỉnh;
- Thường trực Đảng ủy UBND tỉnh;
- CT và các PCT.UBND tỉnh;
- Viện Kiểm sát nhân dân tỉnh;
- Tòa án nhân dân tỉnh;
- Ngân hàng nhà nước chi nhánh khu vực 15;
- Bí thư Đảng ủy các xã, phường, đặc khu;
- Lãnh đạo Văn phòng;
- Phòng Nội chính;
- Lưu VT, mqtan “HT”.

**TM. ỦY BAN NHÂN DÂN
CHỦ TỊCH**

Hồ Văn Mừng