

Số: 803 /BC-UBND

Đường Hào, ngày 14 tháng 10 năm 2026

BÁO CÁO

**Sơ kết 03 năm thực hiện Công điện số 766/CD-TTg ngày 24/8/2023
của Chính phủ về tăng cường các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn,
xử lý hoạt động “tín dụng đen”**

Kính gửi: Phòng PC02- Công an tỉnh.

Thực hiện Công văn số 8100/CAT-PC02 ngày 09/10/2026 của Giám đốc Công an tỉnh Hưng Yên về việc báo cáo sơ kết thực hiện Công điện số 766/CD-TTg ngày 24/8/2023 của Chính phủ về tăng cường các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen”; Ủy ban nhân dân phường Đường Hào báo cáo kết quả thực hiện như sau:

**I. ĐÁNH GIÁ KHÁI QUÁT TÌNH HÌNH TỘI PHẠM, VI PHẠM PHÁP
LUẬT LIÊN QUAN ĐẾN HOẠT ĐỘNG “TÍN DỤNG ĐEN”**

Phường Đường Hào được thành lập ngày 01/7/2025 trên cơ sở sáp nhập 05 xã, phường: phường Dị Sử, phường Phùng Chí Kiên, xã Xuân Dục, xã Hưng Long, xã Ngọc Lâm theo Nghị quyết số 1666/UBTVQH15 của Ủy ban Thường vụ Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XV thông qua ngày 16/6/2025 về việc sắp xếp các đơn vị hành chính cấp xã của tỉnh Hưng Yên năm 2025. Có vị trí thuận lợi về giao thông, là địa bàn kết nối phát triển kinh tế - xã hội giữa các khu vực trong và ngoài tỉnh. Sau sáp nhập, địa phương có thêm dư địa phát triển về không gian, hạ tầng, nguồn nhân lực và điều kiện để tổ chức lại sản xuất, dịch vụ, xây dựng chính quyền cơ sở tinh gọn, hiện đại, hiệu quả.

Trong thời gian qua, tình hình an ninh trật tự cơ bản được bảo đảm, tuy nhiên trên địa bàn phường nhiều cơ sở kinh doanh, dịch vụ, giao thương hàng hóa, đời sống nhân dân từng bước được nâng cao, song cũng tiềm ẩn yếu tố phức tạp liên quan đến hoạt động “tín dụng đen. UBND phường đã chỉ đạo Công an phường phối hợp cùng các ban, ngành, đoàn thể tăng cường công tác tuyên truyền, nắm tình hình, kịp thời phát hiện, đấu tranh, xử lý các hành vi vi phạm liên quan đến “tín dụng đen”.

Từ ngày 24/8/2023 đến ngày 05/10/2026, trên địa bàn phường Đường Hào phát hiện xử lý 02 vụ việc liên quan đến tín dụng đen. Đã khởi tố 02 vụ, 02 đối tượng về hành vi “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”, do PC02 Công an tỉnh Hưng Yên thụ lý 01 vụ 01 đối tượng và 01 vụ 01 đối tượng do phường Đường Hào thụ lý.

II. KẾT QUẢ THỰC HIỆN CÁC NHIỆM VỤ ĐƯỢC GIAO

1. Công tác quán triệt, triển khai thực hiện Chỉ thị

- UBND phường Đường Hào tiếp tục chỉ đạo các cơ quan, ban ngành, các thôn tiếp tục triển khai thực hiện có hiệu quả các văn bản chỉ đạo của Chính phủ, UBND tỉnh, Giám đốc Công an tỉnh về phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen”; chỉ đạo triển khai sử dụng đồng bộ các biện pháp để phòng ngừa, đấu tranh với hoạt động vi phạm về tín dụng đen. Tiếp tục chỉ đạo các đơn vị trên địa bàn phường thực hiện nghiêm túc Kết luận số 05-KL/TW ngày 15/7/2016 của Ban Bí thư Trung ương Đảng về tiếp tục đẩy mạnh 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 56-KL/TW ngày 24/6/2026 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, góp phần xây dựng xã hội kỷ cương, an toàn, văn minh, hài hòa, phát triển; 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 ngày 01/12/2012 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 phòng ngừa, đấu tranh với hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”.

- Chỉ đạo các cơ quan, ban ngành thực hiện các cơ chế, chính sách về an sinh xã hội, xây dựng nông thôn mới, xóa đói giảm nghèo, tạo công ăn việc làm cho người lao động, phòng ngừa “tín dụng đen” và các hành vi vi phạm pháp luật, tệ nạn xã hội, tội phạm. 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.

- Tăng cường lãnh đạo, chỉ đạo công tác phòng, chống tội phạm, xây dựng phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc; chỉ đạo các cơ quan chuyên môn kiểm tra, xử lý nghiêm các cơ sở kinh doanh cầm đồ, đòi nợ và cơ sở kinh doanh có nghi vấn hoạt động “tín dụng đen”. Bố trí ngân sách, hỗ trợ tài chính cho Công an triển khai các cao điểm tấn công, trấn áp tội phạm và vi phạm pháp luật.

2. Công tác tuyên truyền

- UBND phường đã chỉ đạo Trung tâm Dịch vụ Tổng hợp phường tăng cường thời lượng phát sóng đưa tin tuyên truyền về công tác phòng, chống tội phạm trong đó có phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; Tăng cường tuyên truyền, phổ biến, giáo dục, pháp luật về cho vay trong giao dịch dân sự. Tuyên truyền, thông báo những phương thức, thủ đoạn cho vay nặng lãi, lừa đảo thông qua huy động vốn tự phát với lãi suất cao bất thường trên không gian mạng, hậu quả nguy hiểm

của “*tín dụng đen*” và các vụ việc nghiêm trọng liên quan đến vỡ hụi, họ thời gian qua để người dân nâng cao cảnh giác, chấp hành nghiêm các quy định của pháp luật. Đẩy mạnh phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc, xây dựng các mô hình, tổ chức quần chúng nhân dân tích cực tham gia phòng ngừa, đấu tranh với “*tín dụng đen*”; vận động người dân không trực tiếp hoặc gián tiếp tham gia hoạt động cho vay nặng lãi, “*tín dụng đen*” trên không gian mạng, không tham gia các hình thức huy động vốn tự phát với lãi suất cao bất thường, lợi dụng kinh doanh dịch vụ cầm đồ, đòi nợ, kinh doanh tài chính để vi phạm pháp luật. Tăng cường thời lượng phát sóng đưa tin các chuyên trang, chuyên mục về phòng, chống tội phạm trong đó có phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “*tín dụng đen*”.

- Tổ chức phổ biến về hoạt động “*tín dụng đen*” để Nhân dân nắm vững các quy định của pháp luật; chấp hành nghiêm pháp luật về giao dịch, vay mượn, huy động, sử dụng vốn an toàn; nghiêm cấm cán bộ, đảng viên tham gia hoạt động góp vốn, huy động vốn và môi giới, bao che, tiếp tay cho các đối tượng cho vay lãi nặng, thành lập doanh nghiệp, hộ gia đình kinh doanh tài chính, dịch vụ cầm đồ, đòi nợ...

3. Về công tác nâng cao hiệu lực, hiệu quả quản lý nhà nước trong phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “*tín dụng đen*”

Chỉ đạo Công an phường phối hợp với các cơ quan chuyên môn thường xuyên rà soát 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 hụi, họ...có dấu hiệu lừa đảo, lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản. Đẩy mạnh phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc, vận động người dân không trực tiếp hoặc gián tiếp tham gia hoạt động cho vay nặng lãi, “*tín dụng đen*”, không tham gia các hình thức huy động vốn tự phát với lãi suất cao bất thường, lợi dụng kinh doanh dịch vụ cầm đồ, đòi nợ, kinh doanh tài chính để vi phạm pháp luật. Tích cực phối hợp với các lực lượng chức năng đấu tranh phòng, chống tội phạm này.

4. Công tác kiểm tra, xử lý các hành vi vi phạm đến hoạt động “*tín dụng đen*”

- Chú trọng công tác kiểm tra hoạt động của các cơ sở cầm đồ trên địa bàn nhằm kịp thời phát hiện, xử lý các cơ sở, cá nhân có hành vi vi phạm liên quan đến hoạt động tín dụng đen.

- Qua rà soát, hiện trên địa bàn phường có 02 cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ. Công an phường đã tăng cường công tác quản lý, ký cam kết với các cơ sở về việc chấp hành nghiêm túc các quy định của pháp luật. Công an phường đã thành lập 01 đoàn kiểm tra các cơ sở kinh doanh có điều kiện trên địa bàn phường. Qua kiểm tra chưa phát hiện, xử lý hành vi vi phạm liên quan đến hoạt động “*tín dụng đen*”.

5. Công tác phát hiện, tiếp nhận, xử lý, điều tra, truy tố, xét xử các vụ án, vụ việc có liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”

Từ ngày 01/7/2025 đến nay, Công an phường Đường Hào phát hiện xử lý 01 vụ việc liên quan đến tín dụng đen. Đã khởi tố 01 vụ án, 01 bị can về hành vi “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.

II. NHẬN XÉT, ĐÁNH GIÁ VÀ KIẾN NGHỊ ĐỀ XUẤT

1. Ưu điểm

- Trong thời gian qua, UBND phường đã chỉ đạo triển khai thực hiện nghiêm túc Công điện số 766/CĐ-TTg ngày 24/8/2023 của Chính phủ về tăng cường các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen”; kịp thời đề ra nhiều chủ trương, biện pháp nhằm nâng cao hiệu quả công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Thực hiện tốt công tác tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật “tín dụng đen” bằng nhiều hình thức, nội dung đa dạng, phong phú qua đó đã nâng cao nhận thức của cán bộ, đảng viên và nhân dân về phương thức, thủ đoạn, hậu quả của tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”;

- Trên địa bàn phường, hoạt động “tín dụng đen” chủ yếu mang tính cá nhân vi phạm, chưa phát hiện tội phạm có tổ chức, băng nhóm tội phạm; không để xảy ra tình hình phức tạp, gây bức xúc trong dư luận.

2. Tồn tại, hạn chế, khó khăn, vướng mắc

Việc phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm hoạt động “tín dụng đen” sử dụng công nghệ cao, mạng xã hội, sử dụng sim rác, tài khoản không chính chủ còn hạn chế.

3. Kiến nghị, đề xuất

Đề xuất UBND tỉnh tăng cường kinh phí phục vụ công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

4. Dự báo trong thời gian tới

Thời gian tới, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tín dụng đen tiếp tục tiềm ẩn nhiều yếu tố phức tạp, với nhiều thủ đoạn hoạt động, đối phó tinh vi. Đối tượng lợi dụng công nghệ cao, mạng xã hội để hoạt động, triệt để lợi dụng những vướng mắc, sơ hở, bất cập trong các quy định của pháp luật để hoạt động cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê với các hình thức, thủ đoạn biến tướng. Ngoài ra, các đối tượng còn trực tiếp hoặc qua trung gian để đầu tư vốn cho các đối tượng hoạt động “tín dụng đen” núp bóng doanh nghiệp cầm đồ, hỗ trợ, kinh doanh tài chính.

5. Nhiệm vụ và giải pháp

- Tiếp tục quán triệt, triển khai chỉ đạo thực hiện nghiêm túc Công điện 766/CĐ-TTg ngày 24/8/2023 của Chính phủ về tăng cường các giải pháp phòng

ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen”; Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ về “tín dụng đen” nhằm nâng cao nhận thức, trách nhiệm của cán bộ, đảng viên và nhân dân trong phường; nhất là Điều tra viên trong chấp hành các quy định của pháp luật trong quá trình tiếp nhận, giải quyết tin báo, tố giác về tội phạm và kiến nghị khởi tố liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

- Tiếp tục huy động sức mạnh của cả hệ thống chính trị trong công tác xây dựng phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc, công tác phòng, chống tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; tăng cường hơn nữa các biện pháp tuyên truyền, phổ biến về công tác phòng ngừa tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” cho cán bộ, đảng viên và nhân dân; có giải pháp tháo gỡ những khó khăn, vướng mắc của nhân dân về vay vốn từ những tổ chức tài chính, ngân hàng để nhân dân không phải vay “tín dụng đen”.

- Chỉ đạo cơ quan chuyên môn chủ động nắm phương thức, thủ đoạn mới của tội phạm liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” để xây dựng kế hoạch xác minh, giải quyết tố giác, tin báo về tội phạm tỉ mỉ, chặt chẽ, đảm bảo hiệu quả công tác (chú trọng làm rõ các hình thức và hợp đồng thế chấp tài sản dạng “biến tướng” để che giấu hành vi phạm tội hoặc “lách luật”), trên cơ sở đó đề xuất xử lý đúng người, đúng tội, không để lọt tội phạm. Nâng cao chất lượng các mặt công tác nghiệp vụ cơ bản; chủ động rà soát, bổ sung, quản lý chặt chẽ các đối tượng, nhóm đối tượng còn đồ có biểu hiện cho vay nặng lãi, siết nợ, đòi nợ thuê...

- Chỉ đạo thực hiện 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, họ; 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.

Ủy ban nhân dân phường Đường Hào trân trọng báo cáo./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Chủ tịch, các Phó Chủ tịch UBND phường;
- Công an phường;
- Lưu: VT, CAP. 

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



La Thị Phương Thảo

