

Số: 575/BC-CAT-PV01

Thanh Hoá, ngày 07 tháng 12 năm 2018

## **BÁO CÁO**

### **Tình hình, kết quả đấu tranh với các hoạt động tín dụng trái pháp luật trên địa bàn Thanh Hóa năm 2018**

Thực hiện Công văn số 729/UBND-TT ngày 03/12/2018 của Hội đồng nhân dân tỉnh Thanh Hóa về việc “chuẩn bị các nội dung trả lời chất vấn trực tiếp tại kỳ họp thứ 7, HĐND tỉnh khóa XVII”, Công an tỉnh báo cáo tình hình, kết quả phòng ngừa, đấu tranh với các hoạt động tín dụng trái pháp luật, doanh nghiệp kinh doanh dịch vụ đòi nợ, cầm đồ dưới hình thức công ty tài chính trên địa bàn tỉnh Thanh Hóa như sau:

Năm 2018, dưới sự chỉ đạo quyết liệt của Lãnh đạo Bộ Công an, Tỉnh ủy, HĐND, UBND tỉnh Thanh Hóa, cùng với sự tập trung lực lượng, triển khai đồng bộ và quyết liệt các phương án, kế hoạch phòng, chống tội phạm của Công an tỉnh Thanh Hóa, tình hình TTATXH trên địa bàn tiếp tục đảm bảo ổn định. Hoạt động của tội phạm hình sự đã được kiềm chế, số vụ phạm pháp hình sự giảm, không để xảy ra các vụ án đặc biệt phức tạp, nổi cộm. Tuy nhiên hoạt động của một số loại tội phạm vẫn diễn ra phức tạp, đáng chú ý là tình hình hoạt động tín dụng trái pháp luật, cầm đồ, công ty tài chính đang ngày càng gia tăng, gây lo lắng trong cán bộ và nhân dân, ảnh hưởng đến an ninh, trật tự và sự phát triển kinh tế - xã hội của tỉnh nhà.

#### **I. KHÁI QUÁT VỀ TÍN DỤNG TRÁI PHÁP LUẬT - “TÍN DỤNG ĐEN”.**

**1. Hoạt động tín dụng trái pháp luật “tín dụng đen”** là hành vi huy động vốn và cung cấp tín dụng không tuân theo quy định của pháp luật về vay và cho vay, hoạt động này không thông qua hệ thống ngân hàng, không đăng ký kinh doanh cũng như không được cấp phép hoạt động hoặc đăng ký kinh doanh dưới dạng công ty dịch vụ tài chính; bên cho vay không yêu cầu bên vay phải có phương án kinh doanh hiệu quả, có tài sản đảm bảo.... mà chỉ cần một số thông tin như số tiền cần vay, thời gian trả nợ, lãi suất, tài sản thế chấp, cầm cố... các giao dịch, thỏa thuận vay mượn thường bằng miệng hoặc các loại giấy tờ viết tay, không cần công chứng, chứng thực.

#### **2. Các hình thức tồn tại của tín dụng trái pháp luật**

- Hình thức cho vay dưới dạng là Công ty dịch vụ tài chính: Trước đây, việc hoạt động của các Công ty dịch vụ tài chính không được cấp phép. Tuy nhiên, từ khi Thông tư số 39/2014/ND-CP ngày 7/5/2014 của Thủ tướng Chính phủ về hoạt động của công ty tài chính và công ty cho thuê tài chính được ban hành thì hoạt động của các Công ty này được Sở Kế hoạch Đầu tư cấp phép hoạt động và đang phát triển mạnh, gây ra nhiều hệ lụy, ảnh hưởng đến tình hình an ninh, trật tự.

- Các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ: Theo Nghị định 96/2016/N Đ-CP ngày 01/7/2016 của Chính phủ “quy định điều kiện về an ninh, trật tự đối với một

số ngành, nghề kinh doanh có điều kiện” thì các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ được cấp giấy chứng nhận đủ điều kiện về An ninh trật tự nếu đủ các điều kiện theo quy định (Điều 7 - Nghị định 96). Tuy nhiên, các cơ sở này thường biến tướng cho vay với lãi suất rất cao dưới hình thức giao dịch mua bán, cầm cố tài sản.

- Hình thức thứ ba là các tổ chức, cá nhân có tiền, tài sản hoạt động tín dụng bất hợp pháp, cho vay lãi nặng. Điển hình là các giao dịch vay nợ với lãi suất cao trong nhân dân; các đối tượng hình sự làm tín dụng, cho vay trong các sới bạc dưới các hợp đồng viết tay, hợp đồng bán nhà, đất, xe ô tô và tài sản có giá trị khác.

### **3. Phương thức, thủ đoạn trong hoạt động tín dụng trái pháp luật**

- Các công ty dịch vụ tài chính được đăng ký và cấp phép hoạt động tại Sở Kế hoạch đầu tư, Giám đốc công ty là người có đủ điều kiện theo quy định, tuy nhiên đa phần các công ty dịch vụ tài chính thường là do một số đối tượng hình sự đứng sau điều hành, tổ chức hoạt động. Các công ty dịch vụ tài chính tiến hành hoạt động cho vay tiền bằng cách vay không thế chấp, lập hồ sơ mua bán tài sản, sau đó làm hợp đồng cho thuê lại tài sản, viết giấy nhận tiền xin việc...nhưng thực chất là hoạt động “tín dụng đen” với lãi suất cao.

- Thủ đoạn của những cơ sở này là khi người vay đến cầm cố tài sản, các đối tượng lập 2 hợp đồng, trong đó hợp đồng thứ nhất có nội dung cầm cố tài sản với lãi suất 8%/tháng và giao cho chủ tài sản; hợp đồng thứ 2 có nội dung thuê lại tài sản có lãi suất 7%/tháng hoặc lớn hơn nhưng không giao cho người vay tiền giữ. Đến hạn thanh toán, người cầm cố tài sản phải thanh toán cả 2 hợp đồng với mức lãi suất 15% trở lên.

- Khi hết thời hạn vay mà người vay chưa trả nợ, vẫn còn muốn vay nữa thì phải làm giấy chốt nợ cũ để lập hợp đồng mới. Hợp đồng mới (*số tiền vay mới*) bao gồm cả tiền gốc cộng tiền lãi của hợp đồng cũ. Khi đến thời hạn thanh toán mà người vay tiền không thể trả nợ một lúc hết số tiền gốc và tiền lãi, thì người vay phải trả nợ trước khoản tiền lãi đã phát sinh mà không được trừ vào số tiền gốc. Khi nào thanh toán hết số tiền lãi thì mới được trả nợ số tiền gốc đã vay. Do đó số tiền phải trả tăng lên rất nhanh.

- Quá trình hoạt động đã sử dụng các đối tượng hình sự có tiền án, tiền sự, thanh thiếu niên hư hỏng tiến hành các hoạt động đòi nợ như: đe dọa, cưỡng đoạt tài sản, ném chất bẩn... làm phát sinh các loại tội phạm như: cố ý gây thương tích, hủy hoại tài sản, cưỡng đoạt tài sản, bắt giữ người trái pháp luật...

- Các đối tượng dùng thủ đoạn để buộc người vay phải bán tài sản, nhà cửa, để trả nợ. Làm cho nhiều người vay tiền do không trả được nợ phải bỏ trốn. Sau khi đã bỏ trốn thì chủ cho vay làm đơn tố cáo người vay tiền có hành vi lừa đảo hoặc lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản, rồi gửi đến Cơ quan điều tra đề nghị khởi tố điều tra để xử lý hình sự.

### **4. Đối tượng cho vay thường nhắm tới bao gồm**

- Những người dân có hoàn cảnh khó khăn, cần tiền để lao động, sản xuất.
- Các doanh nghiệp cần tiền để mở rộng kinh doanh nhưng khó tiếp cận được với nguồn vốn của ngân hàng.

- Các đối tượng là thanh thiếu niên chơi cờ, hư hỏng, tham gia lô đề, cờ bạc, cá độ bóng đá...

## II. CÁC BIỆN PHÁP CÔNG AN TỈNH ĐÃ TRIỂN KHAI.

1. Công an Thanh Hóa đã chủ động có Báo cáo số 271/BC-CAT-PV11, ngày 20/6/2018 đề báo cáo đồng chí Chủ tịch UBND tỉnh về tình hình hoạt động của các công ty dịch vụ tài chính trên địa bàn tỉnh và đề xuất các giải pháp nâng cao hiệu quả công tác phòng ngừa, ngăn chặn và đấu tranh.

2. Ban hành kế hoạch về “Phòng ngừa, đấu tranh chống vi phạm và tội phạm trên lĩnh vực tín dụng - ngân hàng”. Trong đó, đã chỉ đạo lực lượng cảnh sát kinh tế và Công an các huyện, thị xã, thành phố tiến hành rà soát, nắm chắc tình hình có liên quan hoạt động tín dụng trái pháp luật để phối hợp phòng ngừa, ngăn chặn và xử lý khi các vụ việc xảy ra.

3. Triển khai văn bản hướng dẫn Công an các huyện, thị xã, thành phố trong công tác phòng ngừa, đấu tranh, ngăn chặn cá nhân hoạt động tín dụng bất hợp pháp. Chỉ ra thực trạng và nguyên nhân, đồng thời đề ra các giải pháp cụ thể để các đơn vị trên cơ sở chức năng, nhiệm vụ và thực trạng tình hình triển khai thực hiện tốt công tác phòng ngừa, ngăn chặn và đấu tranh.

4. Thực hiện nhiệm vụ công tác phòng, chống tội phạm năm 2018, Công an Thanh Hóa đã xây dựng các kế hoạch theo hệ lực lượng hình sự, kinh tế, ma túy, môi trường và triển khai đồng bộ từ tỉnh đến cơ sở. Trong đó, xác định công tác phòng ngừa, đấu tranh chống hoạt động tín dụng bất hợp pháp là một nhiệm vụ công tác trọng tâm để tập trung chỉ đạo. Giám đốc Công an tỉnh đã ban hành:

- Kế hoạch số 43/KH-CAT-PC44 về phòng ngừa, đấu tranh, ngăn chặn cá nhân hoạt động tín dụng bất hợp pháp (*tín dụng đen*) và triển khai thực hiện trên địa bàn toàn tỉnh.

- Kế hoạch số 177/KH-CAT-PV11 về phòng ngừa đấu tranh chống tội phạm hoạt động có tổ chức trên địa bàn tỉnh Thanh Hóa; đề ra các giải pháp cụ thể để chỉ đạo Công an các đơn vị trong tỉnh thực hiện công tác phòng ngừa, đấu tranh với các đối tượng lợi dụng hoạt động của công ty tài chính và công ty dịch vụ đòi nợ để phạm tội.

5. Tập trung chỉ đạo Công an các huyện, thị xã, thành phố tiến hành rà soát, lập danh sách các cá nhân cho vay lãi cao bên ngoài xã hội và cá nhân vay nợ mất khả năng thanh toán để có các biện pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý các vấn đề phức tạp phát sinh. Ban hành Kế hoạch số 301/KH-CAT-PC45 chỉ đạo lực lượng Cảnh sát hình sự toàn tỉnh tiến hành điều tra cơ bản các dịch vụ tài chính trên địa bàn tỉnh Thanh Hóa.

6. Ngày 9/8/2018, Giám đốc Công an tỉnh đã có Điện số 436/ĐK thông báo các phương thức thủ đoạn hoạt động của các đối tượng hoạt động trong các công ty dịch vụ tài chính; đồng thời chỉ đạo các phòng nghiệp vụ và Công an cấp huyện tham mưu cho Chủ tịch UBND các huyện, thị xã, thành phố thành lập Đoàn kiểm tra liên ngành, do lực lượng Công an chủ trì, có sự tham gia của cơ quan Thuế, quản lý thị trường, phòng tài chính UBND cấp huyện, Ngân hàng nhà nước chi nhánh Thanh Hóa tiến hành kiểm tra việc chấp hành pháp luật đối với các cơ sở

hoạt động kinh doanh dịch vụ tài chính, cầm đồ để phát hiện vi phạm và xử lý nghiêm theo quy định của pháp luật.

### **III. KẾT QUẢ CÔNG TÁC PHÁT HIỆN, XỬ LÝ**

#### **1. Về quy mô của hoạt động tín dụng trái pháp luật**

a) Đối với các công ty dịch vụ tài chính:

- Trên địa bàn toàn tỉnh có 132 Công ty dịch vụ tài chính với 142 cơ sở thuộc 23/27 địa bàn; chỉ có 04 huyện là Hà Trung, Nga Sơn, Như Xuân, Quan Sơn, không có công ty dịch vụ tài chính (*có phụ lục kèm theo*).

- Đến nay đã có 14 Công ty dịch vụ tài chính dừng hoạt động, một số khác thì chuyển đổi sang dịch vụ cầm đồ. Trong đó: Địa bàn thành phố Thanh Hóa 10 công ty dừng hoạt động, Nga Sơn 03 công ty và Thọ Xuân 01 công ty. Những công ty dịch vụ tài chính quy mô lớn, phức tạp, có nhiều cơ sở hoạt động trên địa bàn toàn tỉnh là:

+ Công ty TNHH Trường Cửu - Đông Anh - Hà Nội có 05 cơ sở: Tĩnh Gia 01, thành phố Sầm Sơn 01, Hậu Lộc 01, Hoằng Hóa 01, Yên Định 01.

+ Công ty TNHH dịch vụ tài chính Đại Tín có 09 cơ sở: thành phố Thanh Hóa 02, Ngọc Lặc 01, thành phố Sầm Sơn 01, Hoằng Hóa 02, Hậu Lộc 01, Bá Thước 01, Thạch Thành 01.

+ Công ty TNHH Bảo Tín có 08 cơ sở: thành phố Sầm Sơn 02, Hoằng Hóa 02, thành phố Thanh Hóa 01, Hậu Lộc 02, Thiệu Hóa 01.

- Trên địa bàn huyện Hậu Lộc đã có Công ty cổ phần dịch vụ đòi nợ Hưng Thịnh Phát, thành lập ngày 05/4/2018, hiện đăng ký kinh doanh tại địa chỉ số 245, khu 1, thị trấn Hậu Lộc; được quản lý tại Chi cục Thuế huyện Hậu Lộc; Chủ sở hữu là Chương Văn Công; hoạt động với khẩu hiệu “Đã nợ là phải đòi - Đã đòi là phải trả”.

b) Đối với các cơ sở dịch vụ cầm đồ:

Hoạt động kinh doanh dịch vụ cầm đồ là loại hình kinh doanh khá phức tạp và nhạy cảm, được thành lập theo Nghị định 96/2016/N Đ-CP ngày 01/7/2016 của Chính phủ “quy định điều kiện về an ninh, trật tự đối với một số ngành, nghề kinh doanh có điều kiện”. Đối với các cơ sở này lực lượng Công an chịu trách nhiệm cấp giấy phép đảm bảo an ninh, trật tự và quản lý. Hiện nay toàn tỉnh có 786 cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ (*Có phụ lục kèm theo*).

#### **2. Kết quả đấu tranh, xử lý**

Năm 2018, dưới sự chỉ đạo quyết liệt Lãnh đạo Bộ Công an, Tỉnh ủy, HĐND, UBND tỉnh Thanh Hóa, Công an Thanh Hóa đã triển khai đồng bộ các biện pháp nghiệp vụ, kiên quyết điều tra, xử lý nghiêm các vụ án xảy ra trên địa bàn có liên quan đến hoạt động cho vay lãi nặng (*tín dụng đen*) giữa các cá nhân, tổ chức và các công ty dịch vụ tài chính. Qua đó, đã tiến hành khởi tố **31** vụ, **88** bị can có liên quan đến hoạt động tín dụng trái pháp luật; tiến hành kiểm tra, lập biên bản, xử lý vi phạm hành chính **97** trường hợp cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ và công ty dịch vụ tài chính, phạt tiền trên **100** triệu đồng. Cụ thể là:

- Phòng Cảnh sát Hình sự khởi tố 02 vụ, 10 bị can về tội cố ý gây thương tích, bắt giữ người trái pháp luật, cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự.

- **Cấp huyện:** Công an thành phố Thanh Hóa khởi tố 09 vụ, 17 bị can về tội cố ý gây thương tích; 05 vụ, 13 bị can về tội gây rối trật tự công cộng. Công an huyện Nga Sơn khởi tố 04 vụ, 12 bị can về tội cố ý làm hư hỏng tài sản; 01 vụ, 03 bị can về tội bắt giữ người trái pháp luật. Công an huyện Hoằng Hóa khởi tố 05 vụ, 27 bị can về tội gây rối trật tự công cộng. Công an huyện Hậu Lộc khởi tố 01 vụ, 02 bị can về tội cố ý gây thương tích; 01 vụ, 03 bị can về tội bắt giữ người trái pháp luật; 01 vụ, 01 bị can về tội hủy hoại tài sản. Công an huyện Hà Trung khởi tố 01 vụ, 06 bị can về tội gây rối trật tự công cộng. Công an huyện Triệu Sơn khởi tố 01 vụ, 04 bị can về tội gây rối trật tự công cộng.

- Công an các huyện, thị xã, thành phố đã tham mưu cho Chủ tịch UBND thành phố ra quyết định thành lập Đoàn kiểm tra. Trong đó, đáng chú ý là: Công an thành phố Thanh Hóa tham mưu cho Chủ tịch UBND thành phố ra quyết định thành lập Đoàn kiểm tra liên ngành (*giao Công an thành phố chủ trì*) tiến hành kiểm tra việc chấp hành pháp luật đối với 40 cơ sở kinh doanh dịch vụ tài chính có trụ sở trên địa bàn thành phố Thanh Hóa, qua đó phát hiện, lập biên bản 12 cơ sở kinh doanh dịch vụ tài chính có hoạt động cho vay thăm, cho vay tín chấp nhưng không được Ngân hàng Nhà nước cấp phép, kê khai báo cáo thuế không đầy đủ; 08 cơ sở hoạt động kinh doanh dịch vụ tài chính, đã chuyển sang dịch vụ cầm đồ có vi phạm về không kê khai báo cáo thuế, kê khai báo cáo thuế không đầy đủ và không xuất hóa đơn giá trị gia tăng khi kết thúc hợp đồng giao dịch.

#### IV. KHÓ KHĂN, VƯỚNG MẮC VÀ NGUYÊN NHÂN.

##### 1. Những khó khăn, vướng mắc

- Hoạt động của tội phạm có liên quan đến các hình thức kinh doanh này thường rất tinh vi, nhiều thủ đoạn đối phó để tránh việc đấu tranh, xử lý của các cơ quan chức năng như: Viết giấy vay tiền không ghi rõ lãi suất, kèm theo việc vay tiền là các hợp đồng thế chấp tài sản như mua bán nhà cửa, đất đai; viết giấy vay tiền dưới hình thức nhận tiền xin việc cho đối tượng... để chuyển thành giao dịch dân sự.

- Theo Luật các tổ chức tín dụng thì Công ty tài chính do Sở Kế hoạch và Đầu tư cấp Giấy phép đăng ký kinh doanh và cơ quan Thuế có chức năng quản lý Nhà nước, lực lượng Công an chỉ có chức năng bảo đảm ANTT, xử lý các vụ việc, vụ án có liên quan xảy ra trên địa bàn.

- Các quy định về pháp luật có liên quan đến hoạt động tín dụng chưa chặt chẽ, rõ ràng. Một số điều luật như tội: Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự, lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản, kinh doanh trái phép chưa có hướng dẫn cụ thể dẫn đến khó khăn trong việc phân định về quan hệ dân sự, hình sự khi điều tra xử lý đối với loại tội phạm này.

- Việc đòi nợ trái pháp luật chỉ bị khởi tố và xử lý hình sự khi hành vi của các đối tượng cấu thành tội phạm: Cưỡng đoạt tài sản, cố ý gây thương tích, đe dọa giết người, gây rối trật tự công cộng, bắt giữ người trái pháp luật...; hành vi ném chất bẩn vào nhà dân chỉ là vi phạm hành chính, không bị xử lý hình sự.

- Hoạt động cho vay tiền giữa cá nhân với cá nhân nhưng trong sổ sách ghi chép và giấy tờ biên nhận không thể hiện số tiền lãi suất mà chỉ ghi chép số lượng

tiền vay và hạn ngày trả nợ, không xác định được mức lãi suất cao để xem xét xử lý trách nhiệm.

- Việc xác định bị hại trong các vụ án, vụ việc có liên quan đến vay nợ “tín dụng đen” gặp rất nhiều khó khăn, hầu hết các bị hại không chủ động phát hiện, tố giác với cơ quan Công an, khai báo không trung thực, không cung cấp đầy đủ các tài liệu có liên quan đến vụ việc..., vì vậy việc điều tra, xử lý gặp rất nhiều khó khăn.

## **2. Nguyên nhân của thực trạng "tín dụng đen" phát triển**

- Một bộ phận người dân do không biết được phương thức thủ đoạn hoạt động của các hình thức cho vay tín dụng trái pháp luật hoặc có biết nhưng vì nhu cầu cấp bách cần có tiền để xử lý giải quyết nhu cầu cá nhân nên vẫn chấp nhận vay nợ. Cho đến khi số nợ gốc và lãi quá lớn, không có khả năng thanh toán, bị các đối tượng đe dọa đòi nợ thì mới trình báo Cơ quan Công an.

- Do những khó khăn trong hoạt động kinh tế của các doanh nghiệp và cá nhân, các ngân hàng xiết chặt các điều kiện cho vay, thủ tục hành chính vay vốn tại ngân hàng còn phức tạp, gây khó khăn cho người dân. Do đó, người dân phải tự huy động vốn, chấp nhận vay tiền với lãi suất cao để giải quyết công việc.

- Nhiều thanh thiếu niên thua cờ bạc nên đã đi vay nợ với lãi suất cao để tiếp tục đánh bạc, lô đề, cá độ với hy vọng gỡ lại nhưng khoản thua trước đó nhưng lại tiếp tục thua lỗ và lâm vào tình trạng không thể chi trả.

- Quy định của pháp luật chưa đủ nghiêm, đủ mạnh để xử lý, ngăn chặn và giải quyết các vấn đề liên quan phát sinh từ hoạt động cho vay lãi suất cao của các cá nhân bên ngoài xã hội nên chưa có tác dụng phòng ngừa, ngăn chặn.

- Công tác quản lý nhà nước trên lĩnh vực tín dụng, ngân hàng còn có những bất cập, nhất là quản lý nhà nước đối với công ty tín dụng theo Nghị định số 39/2014/NĐ-CP của Chính phủ.

## **V. CÔNG TÁC TRỌNG TÂM TRONG THỜI GIAN TỚI.**

1. Lực lượng Công an sẽ chủ động tham mưu cho cấp ủy, chính quyền địa phương chỉ đạo các ngành, đoàn thể tích cực tham gia tuyên truyền về tình hình, phương thức, thủ đoạn hoạt động của loại tội phạm nêu trên để nhân dân biết và cảnh giác, không nhẹ dạ cả tin các đối tượng, khi vay tiền của các đối tượng trên, đề phòng rủi ro, bị chiếm đoạt tài sản...

2. Phối hợp với các cơ quan thông tin, truyền thông, tổ chức tuyên truyền, lồng ghép bằng nhiều hình thức, nhất là tuyên truyền các phương thức thủ đoạn của các đối tượng chủ mưu, cầm đầu chuyên cho vay nặng lãi, hoạt động “tín dụng đen”, phát động nhân dân chủ động phòng ngừa, tích cực tham gia phát hiện tố giác các đối tượng hoạt động tín dụng bất hợp pháp.

3. Xây dựng kế hoạch cao điểm về phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm hoạt động có liên quan đến tín dụng đen. Đẩy nhanh tiến độ điều tra vụ án “*Cố ý gây thương tích, bắt giữ người trái pháp luật, cho vay lãi nặng*” có liên quan đến 63 tỉnh, thành phố để đưa ra xét xử phục vụ công tác giáo dục phòng ngừa chung. Thường xuyên phối hợp với VKSND, TAND cùng cấp trong công tác tiếp nhận đơn và điều tra, truy tố, xét xử loại tội phạm này.

## VI. KIẾN NGHỊ, ĐỀ XUẤT

1. Đề nghị UBND tỉnh chỉ đạo Sở tư pháp, Sở Thông tin và truyền thông và các cơ quan thông tấn, báo chí tăng cường công tác tuyên truyền, vận động để cán bộ, nhân dân, các doanh nghiệp hiểu rõ các quy định của pháp luật về hậu quả và tác hại của hoạt động tín dụng bất hợp pháp; nâng cao cảnh giác với phương thức và thủ đoạn lừa đảo, lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản, rửa tiền, cho vay lãi nặng.

2. Đề nghị Ngân hàng Nhà nước chi nhánh Thanh Hoá có các giải pháp tăng cường công tác quản lý nhà nước đối với hoạt động kinh doanh dịch vụ tài chính trên địa bàn tỉnh đảm bảo đúng quy định tại Nghị định 39/2014/NĐ-CP, ngày 07/5/2014 của Chính phủ về hoạt động của công ty tài chính và công ty cho thuê tài chính.

3. Đề nghị UBND tỉnh kiến nghị Bộ Tài chính tham mưu cho Chính phủ đưa loại hình kinh doanh dịch vụ đòi nợ vào danh mục ngành, nghề cấm kinh doanh; trước tiên trên địa bàn Thanh Hóa cần ban hành những quy định bắt buộc để siết chặt hoạt động này.

4. Chỉ đạo Chủ tịch UBND các huyện, thị xã, thành phố tổ chức thành lập Đoàn liên ngành (thành phần gồm đại diện các cơ quan Thuế, Quản lý thị trường, Tài Chính, Ngân hàng, Kế hoạch đầu tư và Công an) tiến hành kiểm tra các hoạt động của Công ty dịch vụ tài chính trên địa bàn để phát hiện những vi phạm pháp luật trong hoạt động kinh doanh tài chính để kịp thời chấn chỉnh, xử lý.

5. Chỉ đạo các ngân hàng phối hợp với Công an tiến hành điều tra khảo sát tình hình liên quan đến hoạt động Ngân hàng - tín dụng để nắm tình hình nợ xấu của các ngân hàng như: Số cơ quan doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân có vay nợ Ngân hàng - tín dụng với số tiền lớn; các cơ quan doanh nghiệp, tổ chức, cá nhân vay ngân hàng, hoặc của các tổ chức tín dụng không có khả năng thanh toán...

6. Chỉ đạo các cơ quan Tư pháp phối hợp điều tra, xử lý nghiêm minh đối với các vụ án có liên quan đến hoạt động tín dụng "tín dụng đen"./.

### **Nơi nhận:**

- HĐND tỉnh;
- Lưu: VT, CAT (PV01).



**Thiếu tướng Nguyễn Hải Trung**

**MỘT SỐ VỤ ĐIỂN HÌNH**  
**Liên quan đến tín dụng trái pháp luật**  
**Cơ quan CSĐT Công an Thanh Hóa điều tra, xử lý năm 2018**



**Vụ 1:** Công an Thanh Hóa đã phối hợp với các Cục Cảnh sát Hình sự, các Cục nghiệp vụ - Bộ Công an đấu tranh triệt xóa “tổ chức tín dụng đen” hoạt động tại 63 tỉnh, thành phố trên toàn quốc; Công an Thanh Hóa đã khởi tố vụ án hình sự “Cố ý gây thương tích, Giữ người trái pháp luật, Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”; khởi tố 09 bị can trong tổ chức tội phạm trên do **Nguyễn Đức Thành**, là đối tượng chủ mưu, cầm đầu tổ chức; Hiện nay, Giám đốc Công an tỉnh đang chỉ đạo Cơ quan CSĐT Công an tỉnh Thanh Hóa tiếp tục điều tra mở rộng chuyên án, xác định các bị hại của 26 chi nhánh trên địa bàn 63 tỉnh thành; xác định số lượng tiền vay, số tiền các đối tượng trong tổ chức này chiếm đoạt; làm việc với hệ thống ngân hàng, trưởng chi nhánh các khu vực để xác định tổng số tiền giao dịch, chung chẻ của tổ chức tội phạm này, làm rõ vai trò, tính chất, mức độ tham gia tổ chức tội phạm của từng đối tượng để xử lý nghiêm theo quy định của pháp luật.

Đây là vụ án có tính chất hết sức khó khăn, phức tạp, liên quan trực tiếp đến hoạt động tín dụng đen trên nhiều tỉnh, thành phố trong cả nước. Hậu quả của tội phạm này gây ra đặc biệt nghiêm trọng (chết người), gây ảnh hưởng rất lớn đến đời sống của quần chúng nhân dân và an ninh trật tự. Việc điều tra, xử lý nghiêm loại tội phạm này đã góp phần nâng cao ý thức cảnh giác, chủ động phát hiện và tố giác tội phạm trong nhân dân, đồng thời còn có tác dụng phòng ngừa, răn đe, ngăn chặn sự phát sinh, phát triển của loại tội phạm này.

**Vụ 2:** Ngày 18/7/2018, Phòng Cảnh sát hình sự Công an Thanh Hóa đã đấu tranh chuyên án triệt xóa ở nhóm tội phạm trong quá trình đi đòi nợ đã sử dụng súng tự chế bắn vào quán ăn Phương Nam (ở xã Hoàng Kim, huyện Hoàng Hóa) làm ông Nguyễn Ngọc Minh, sinh năm 1962 (ở cùng địa chỉ nêu trên, là bố đẻ anh Nam), bị súng bắn đạn rìa bắn bị thương khắp người. Cơ quan Cảnh sát điều tra đã bắt 06 đối tượng trong băng nhóm do Nguyễn Tác Văn (tức Văn Tào, SN 1990, ở phường Tào Xuyên, thành phố Thanh Hóa) cầm đầu - đây là đối tượng trong băng nhóm hình sự mà Công an Thanh Hóa đang tập trung biện pháp phát hiện hành vi phạm tội để xử lý.



**Công ty dịch vụ tài chính và dịch vụ cầm đồ trên địa bàn toàn tỉnh**



| STT            | ĐƠN VỊ              | Công ty dịch vụ tài chính |                    | Dịch vụ cầm đồ<br>(Cơ sở) |
|----------------|---------------------|---------------------------|--------------------|---------------------------|
|                |                     | Số công ty                | Số cơ sở hoạt động |                           |
| 1              | Thành Phố Thanh Hóa | 19                        | 22                 | 103                       |
| 2              | Thành phố Sầm Sơn   | 17                        | 17                 | 48                        |
| 3              | Bỉm Sơn             | 03                        | 03                 | 31                        |
| 4              | Tĩnh Gia            | 05                        | 05                 | 79                        |
| 5              | Quảng Xương         | 01                        | 01                 | 88                        |
| 6              | Hoàng Hóa           | 09                        | 11                 | 24                        |
| 7              | Hậu Lộc             | 09                        | 09                 | 13                        |
| 8              | Hà Trung            | 0                         | 0                  | 42                        |
| 9              | Nga Sơn             | 0                         | 0                  | 13                        |
| 10             | Đông Sơn            | 04                        | 04                 | 24                        |
| 11             | Thiệu Hóa           | 10                        | 12                 | 18                        |
| 12             | Yên Định            | 05                        | 05                 | 40                        |
| 13             | Vĩnh Lộc            | 03                        | 04                 | 13                        |
| 14             | Triệu Sơn           | 09                        | 09                 | 41                        |
| 15             | Thọ Xuân            | 08                        | 10                 | 45                        |
| 16             | Nông Cống           | 05                        | 05                 | 37                        |
| 17             | Nhữ Thanh           | 02                        | 02                 | 09                        |
| 18             | Như Xuân            | 0                         | 0                  | 10                        |
| 19             | Thường Xuân         | 06                        | 06                 | 20                        |
| 20             | Ngọc Lặc            | 06                        | 06                 | 17                        |
| 21             | Cẩm Thủy            | 02                        | 02                 | 20                        |
| 22             | Thạch Thành         | 01                        | 01                 | 13                        |
| 23             | Bá Thước            | 02                        | 02                 | 12                        |
| 24             | Lang Chánh          | 03                        | 03                 | 12                        |
| 25             | Quan Sơn            | 0                         | 0                  | 03                        |
| 26             | Quan Hóa            | 02                        | 02                 | 04                        |
| 27             | Mường Lát           | 01                        | 01                 | 07                        |
| <b>Tổng số</b> |                     | <b>132</b>                | <b>142</b>         | <b>786</b>                |