

UBND HUYỆN MINH LONG
PHÒNG GD&ĐT

Số: 663 /PGDĐT

V/v phòng ngừa, đấu tranh có hiệu quả với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”

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

Minh Long, ngày 02 tháng 12 năm 2021

Kính gửi: Các đơn vị trường trực thuộc.

Theo thông báo của Bộ Công an, thời gian tới, sau khi dịch Covid-19 được kiểm soát, nhiều địa phương nới lỏng các biện pháp giãn cách xã hội, các đối tượng thay đổi nơi cư trú, di chuyển giữa các địa bàn, nhất là phía Bắc quay trở lại phía Nam để hoạt động “tín dụng đen”. Do khó khăn về kinh tế, người dân có nhu cầu vay vốn để phục vụ nhu cầu sinh hoạt, phục hồi sản xuất, kinh doanh nhưng không đáp ứng yêu cầu vay vốn của hệ thống ngân hàng sẽ có xu hướng tìm đến các nguồn vay không chính thống, trong đó có “tín dụng đen” để vay tiền, tập trung vào nhóm người có thu nhập thấp, bị ảnh hưởng nặng bởi dịch Covid-19, như: Công nhân, người lao động thời vụ, kinh doanh nhỏ lẻ, người bị mất việc làm, thanh, thiếu niên. Nhiều người có tiền nhàn rỗi sử dụng vào việc cho vay lãi nặng do việc đầu tư vào kinh doanh gặp khó khăn. Các đối tượng hoạt động kinh doanh dịch vụ cầm đồ, kinh doanh tài chính núp bóng dưới các hình thức, các băng nhóm hoạt động “tín dụng đen” hoạt động phức tạp, ngoài việc phát tán, rải tờ rơi có thể chuyển hướng sử dụng công nghệ thông tin, mạng xã hội để tiếp cận người đi vay ở nhiều địa bàn, tại các khu công nghiệp, khu dân cư. Các đối tượng người nước ngoài sẽ đầu tư vốn, liên kết với doanh nghiệp trong nước hoạt động cho vay dưới nhiều hình thức biến tướng.

Tại các địa bàn có nhiều người kinh doanh nhỏ lẻ, các đối tượng hoạt động cho vay trả góp phức tạp, có nguy cơ dẫn đến cho vay lãi nặng hoặc các đối tượng lừa đảo chiếm đoạt tiền góp hụi bỏ trốn. Các đối tượng lừa đảo lợi dụng tâm lý ham lợi của người có tiền nhàn rỗi, có nhu cầu đầu tư kinh doanh để kêu gọi huy động vốn, kinh doanh đa cấp, tiền ảo trên không gian mạng hứa hẹn trả lãi suất cao bất thường gây phức tạp. Lợi dụng các chương trình an sinh xã hội, các giải pháp tài chính để hỗ trợ người dân, các đối tượng có thể móc nối với các cán bộ có liên quan để lừa đảo chiếm đoạt tài sản dưới hình thức vay tiền. Các đối tượng hoạt động đòi nợ núp bóng các doanh nghiệp, móc nối với các đối tượng có tiền án, tiền sự, băng nhóm tội phạm hoạt động biến tướng dưới các hình thức công ty kinh doanh dịch vụ bảo vệ, mua bán nợ, ủy quyền đòi nợ, tư vấn luật, tư vấn tài chính... hoặc hoạt động biến tướng dưới hình thức cho thuê lao động là các nhân viên đòi nợ, sử dụng mạng xã hội, phương tiện thông tin liên lạc để đòi nợ phản cảm gây bức xúc. Từ đó, sẽ phát sinh các hành vi phạm tội từ việc đòi nợ và việc bị đòi nợ (nguyên nhân từ hoạt động “tín dụng đen” và giao dịch vay mượn thông thường) như: Giết người, cướp, trộm cắp, cố

ý gây thương tích, bắt giữ người trái pháp luật, cưỡng đoạt tài sản, hủy hoại tài sản... với tính chất nghiêm trọng.

Thực hiện Công văn số 2194/SGDĐT-CTTTCNTX ngày 02/12/2021 của Sở Giáo dục và Đào tạo tỉnh Quảng Ngãi về việc phòng ngừa, đấu tranh có hiệu quả với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, Phòng Giáo dục và Đào tạo đề nghị các đơn vị thực hiện những nội dung sau:

- Tăng cường tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật trong cơ quan, đơn vị về cho vay trong các giao dịch dân sự. Kịp thời 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 hụi, họ, biêu, phường thời gian qua để người dân nâng cao ý thức cảnh giác và chấp hành nghiêm các quy định của pháp luật.

- Nâng cao trách nhiệm của người đứng đầu trong công tác chỉ đạo; chủ động triển khai các giải pháp phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” kịp thời, đúng trọng tâm, phù hợp với phương thức, thủ đoạn mới của tội phạm, nhất là những diễn biến phức tạp của tình hình đã dự báo trong và sau dịch Covid-19.

- Vận động cán bộ, giáo viên, người lao động và học sinh 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 vi phạm pháp luật./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Lãnh đạo Sở;
- Lưu: VT, CTTTCNTXhtn.

**PHÓ TRƯỞNG PHÒNG
PHỤ TRÁCH**



Thien

Nguyễn Thị Thu Hiền