

**ỦY BAN NHÂN DÂN
XÃ QUẢNG THÁI**

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

Số: 48/UBND

Quảng Thái, ngày 02 tháng 04 năm 2019

V/v cảnh giác với thủ đoạn
hoạt động của các tổ chức
tín dụng đen.

Kính gửi:

- Ban Công an xã;
- Ban chỉ huy Quân sự xã;
- Bí thư chi bộ, Trưởng các thôn, Trưởng ban CTMT thôn;
- Thủ trưởng các cơ quan, đơn vị trên địa bàn.
- Toàn thể nhân dân trong xã.

Thời gian qua, trên địa bàn xuất hiện nhiều tờ rơi, áp phích quảng cáo cho vay tiền hoặc cầm cố tài sản với thủ tục đơn giản, không đúng với quy định của nhà nước (có trường hợp không cần bất cứ điều kiện bảo đảm nào vẫn có thể vay được tiền...). Các đối tượng kinh doanh dưới hình thức này thường thành lập các công ty, cửa hàng kinh doanh để hợp pháp hóa, cá biệt một số không có cơ sở, địa điểm cụ thể mà biến tướng theo dạng câu kết với nhau ở nhiều địa bàn trong và ngoài tỉnh... Một số hành vi, thủ đoạn hoạt động điển hình là: Giao dịch cho vay thường là thỏa thuận ngầm, việc vay nợ thường được chuyển hóa bằng cách viết giấy nhận tiền, thế chấp tài sản có giá trị cao (nhà đất, ô tô) với giá thấp có công chứng hoặc buộc người vay tiền phải làm thủ tục bán tài sản cho đối tượng, sau đó thuê lại tài sản... Một số thủ tục vay tiền chứa đựng nhiều nội dung phức tạp, khó hiểu, người dân sẽ bị nhầm lẫn, có nhiều rủi ro rất lớn.

Hoạt động cho vay thông qua các tờ rơi, quảng cáo đang diễn ra thực chất là tín dụng “đen”, cho vay nặng lãi, trái quy định của nhà nước, vi phạm pháp luật... nguy cơ cao phát sinh tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật; là một trong những nguyên nhân hình thành tội phạm hoạt động theo kiểu “xã hội đen”, đòi nợ thuê; tội phạm “núp bóng doanh nghiệp”... Điều đặc biệt hơn nữa, người vay dễ dẫn đến là con nợ phải chịu lãi suất cao, dẫn đến không có khả năng trả nợ phải cầm cố tài sản.

Để hạn chế tình trạng này xảy ra trên địa bàn, UBND xã yêu cầu các cơ quan, đơn vị và nhân dân trên địa bàn thực hiện tốt một số nội dung sau:

1. Đề nghị Mặt trận, các Đoàn thể, Thủ trưởng các cơ quan, đơn vị trên địa bàn, các đồng chí Bí thư chi bộ, Ban điều hành các thôn tăng cường công tác tuyên truyền, phổ biến, giáo dục pháp luật, nâng cao hiểu biết của cán bộ, đảng viên, công chức, viên chức, người lao động và toàn thể bà con nhân dân các quy định của Nhà nước về vay và cho vay, về tác hại của tín dụng đen. Tuyên truyền nâng cao cảnh giác trước thủ đoạn lừa đảo, lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản, rửa tiền, cho vay lãi nặng.

2. Nâng cao tinh thần cảnh giác và phải thận trọng trước những phương thức, thủ đoạn tín dụng đen và cho vay nặng lãi. Không tham gia vay tiền của các tổ chức tín dụng hoạt động trái với quy định của nhà nước dưới mọi hình thức.

Khi có nhu cầu vốn để phát triển sản xuất, kinh doanh hoặc để làm việc gì đó phù hợp với pháp luật thì cần liên hệ với chính quyền địa phương để được hướng dẫn giúp đỡ vay vốn.

3. Nghiêm cấm việc dán, phát tờ rơi, áp phích quảng cáo trái với quy định của nhà nước. Khi phát hiện các đối tượng dán tờ rơi, áp phích quảng cáo vay tiền trái quy định thì kịp thời báo về Ban công an xã để xử lý.

4. Giao trách nhiệm cho Công an xã, Ban CHQS, Ban điều hành các thôn thường xuyên kiểm tra phát hiện, tháo dỡ các quảng cáo trên địa bàn đồng thời khi phát hiện các đối tượng phát tán, đóng dán quảng cáo thì phối hợp xử lý nghiêm theo quy định của pháp luật.

Vậy UBND xã yêu cầu các cơ quan, đơn vị liên quan thực hiện nghiêm túc nội dung công văn này./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- Công an huyện;
- Thường trực Đảng ủy;
- Thường trực HĐND;
- CT, PCT UBND;
- UBMTTQVN, các Đoàn thể xã;
- Đài truyền thanh; Trang TTĐT xã;
- Lưu: VT.

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

Phạm Công Phước