

BÁO CÁO

Sơ kết năm thứ 7 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”
(Từ ngày 16/6/2025 đến ngày 16/6/2026)

Thực hiện Công văn số 1098/CATP-PC02 ngày 23/6/2026 của Công an thành phố Đồng Nai về việc báo cáo sơ kết năm thứ 7 thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của TTCP về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” (gọi tắt là Chỉ thị số 12), UBND phường Chơn Thành báo cáo kết quả thực hiện như sau:

I. TÌNH HÌNH TỘI PHẠM VÀ VI PHẠM PHÁP LUẬT LIÊN QUAN ĐẾN HOẠT ĐỘNG “TÍN DỤNG ĐEN”

Phường Chơn Thành được hình thành từ việc sáp nhập từ 3 phường Hưng Long, Thành Tâm, Minh Thành của thị xã Chơn Thành, tỉnh Bình Phước (cũ); phía Đông giáp xã Nha Bích, TP Đồng Nai, phía Nam giáp phường Minh Hưng, TP Đồng Nai, phía Tây và phía Bắc giáp TP Hồ Chí Minh. Phường có diện tích 124,41 km², dân số 43.789 người. Hiện có 02 tuyến đường QL (13, 14), đường ĐT 756 và nhiều đường liên xã, liên khu phố. Ngoài ra có 02 dự án cao tốc đang triển khai thực hiện (Cao tốc Gia Nghĩa - Chơn Thành; Cao tốc Thành phố Hồ Chí Minh - Thủ Dầu Một - Chơn Thành).

Hiện trên địa bàn phường có 03 khu công nghiệp (Chơn Thành 1, Chơn Thành 2, Becamex - Bình Phước), có 72 doanh nghiệp trong có 45 doanh nghiệp có vốn đầu tư nước ngoài, đang hoạt động với hơn 17.000 công nhân. Có 85 cơ sở ngành nghề KD có điều kiện về ANTT đang hoạt động.

Bên cạnh những thuận lợi nêu trên, cùng với sự phát triển của kinh tế - xã hội kéo theo đó thì tình hình tội phạm ngày càng gia tăng, phương thức hoạt động ngày càng tinh vi dưới nhiều hình thức khác nhau dẫn đến nguy cơ gây mất ổn định tình hình ANTT trên địa bàn. Các loại hình kinh doanh dịch vụ như nhà nghỉ, nhà trọ, quán karaoke, cầm đồ, môi giới bất động sản, đầu tư xây dựng, dễ phát sinh các loại tội phạm, tệ nạn xã hội trong đó có tội phạm và vi phạm pháp luật về hành vi liên quan đến “tín dụng đen”. Trong năm thứ 7 thực hiện Chỉ thị 12/TTg, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, trên địa bàn phường không diễn biến phức tạp, không để xảy ra bị động, bất ngờ làm ảnh hưởng đến tình hình ANTT trên địa bàn phường. Về phương thức, thủ đoạn hoạt động của các đối tượng hoạt động “tín dụng đen” không mới, chủ yếu là lợi dụng nhu cầu của người dân cần vay tiền để sử dụng vào các mục đích như tiêu xài cá nhân, đáo hạn ngân hàng ...để cho vay tiền với

mức lãi suất cao, vượt mức lãi suất quy định tại Điều 468 Bộ luật Dân sự để hưởng lợi.

Qua công tác đấu tranh, Công an phường đã xử phạt vi phạm hành chính 01 vụ 01 đối tượng, Điều tra viên bố trí tại Công an phường đã khởi tố, điều tra 01 vụ 01 bị can về hành vi liên quan đến “tín dụng đen”.

II. KẾT QUẢ NĂM THỨ 7 THỰC HIỆN CHỈ THỊ SỐ 12

1. Công tác quán triệt, triển khai thực hiện

Công an phường Chơn Thành với vai trò là Thường trực Ban tổ chức thực hiện đã tham mưu Chủ tịch UBND phường (Trưởng Ban tổ chức thực hiện phòng chống tội phạm, tệ nạn xã hội và xây dựng phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc (sau đây gọi tắt là BTCTH) ban hành Kế hoạch đảm bảo An ninh - Quốc phòng trên địa bàn phường, lồng ghép chỉ đạo Công an, Quân sự phối hợp với các ban, ngành, đoàn thể, khu dân cư các khu phố triển khai tổ chức thực hiện công tác phòng ngừa và đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “Tín dụng đen”.

- Công an phường đã cụ thể hóa bằng Kế hoạch Công tác bảo vệ an ninh trật tự và xây dựng lực lượng năm 2026 đặt ra nhiều nhiệm vụ trọng tâm trong phòng chống tội phạm, tệ nạn xã hội trong đó có phòng ngừa và đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “Tín dụng đen”.

- Nguồn nhân lực trực tiếp thực hiện công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và VPPL liên quan đến “tín dụng đen”: Công an phường hiện có biên chế 46 CBCS, trong đó tổ Cảnh sát PCTP được bố trí 11 CBCS thực hiện công tác phòng ngừa và đấu tranh với các loại tội phạm trong đó có tội phạm và VPPL liên quan đến “tín dụng đen”.

2. Công tác tuyên truyền

Công an phường là lực lượng trực tiếp thực hiện công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” trên địa bàn, Ban chỉ huy Công an phường tiếp tục tổ chức quán triệt đến toàn thể CBCS nội dung Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của TTCP về tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” và các văn bản chỉ đạo như Công điện số 766/CD-TTg ngày 24/8/2023 của Thủ tướng Chính phủ chỉ đạo tiếp tục siết chặt quản lý các công ty tài chính, cơ sở cầm đồ hoạt động cho vay qua app, cho vay nặng lãi; Văn bản số 12407/VPCP-NC ngày 16/12/2025 của Văn phòng Chính phủ chỉ đạo tiếp tục thực hiện quyết liệt Chỉ thị số 12/CT-TT và các điều luật của Bộ luật Hình sự quy định xử lý các hành vi liên quan đến “tín dụng đen” như Điều 201 BLHS quy định về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”.

Công an phường là lực lượng chủ công nòng cốt đã phối hợp với các ban ngành đoàn thể, khu dân cư, các công ty, doanh nghiệp trên địa bàn tổ chức họp dân tuyên truyền trực tiếp 15 buổi với 6.779 lượt người là đại diện Ban điều hành các khu phố, đại diện các Hộ kinh doanh, giáo viên, học sinh và quần chúng nhân dân trên địa bàn phường, nội dung tuyên truyền về nhiều nội dung trong đó có nội dung *Tích cực phòng ngừa, phát hiện, tố giác và đấu tranh với các loại tội phạm,*

nhất là tội phạm sử dụng công nghệ cao, tội phạm có tổ chức, tội phạm liên quan đến “tín dụng đen”, giết người, các băng nhóm cướp giết, cưỡng đoạt tài sản, trộm cắp tài sản, các hành vi gây rối trật tự công cộng, qua công tác tuyên truyền Công an phường đã phát 500 tờ rơi tuyên truyền.

Qua công tác tuyên truyền, nhận thức pháp luật của CBCS đặc biệt là CBCS tổ Cảnh sát phòng chống tội phạm được nâng lên, từng CBCS nêu cao tinh thần quyết liệt đấu tranh với tội phạm và hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” trên địa bàn. Ý thức của cán bộ, đảng viên và quần chúng nhân dân trong tích cực tố giác hành vi vi phạm liên quan đến “tín dụng đen” được nâng lên.

3. Công tác phổ biến, giáo dục pháp luật và xây dựng hoàn thiện các văn bản pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”

Tổ chức triển khai, phổ biến, giáo dục pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” đến cán bộ, đảng viên và quần chúng nhân dân trên địa bàn thông qua các hoạt động tuyên truyền pháp luật trực tiếp, trên trang Thông tin điện tử phường Chơn Thành và Trang thông tin điện tử Công an phường Chơn Thành. Đã tuyên truyền, vận động quần chúng tại các cơ quan, doanh nghiệp, cộng đồng khu dân cư, trường học; ... chủ động phòng ngừa, phát hiện tố giác tội phạm, hành vi vi phạm pháp luật có liên quan đến hoạt động “Tín dụng đen”. Tuyên truyền trực tiếp đến 26 chủ cơ sở cầm đồ trên địa bàn phường không vi phạm và tiếp tay cho tội phạm liên quan đến “Tín dụng đen”.

4. Công tác nâng cao hiệu lực, hiệu quả quản lý nhà nước trong phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và VPPL liên quan đến “tín dụng đen”

UBND phường Chơn Thành đã ban hành Quyết định thành lập BCĐTTTH phòng chống tội phạm, tệ nạn xã hội và xây dựng phong trào toàn dân bảo vệ an ninh Tổ quốc trên địa bàn, phân công nhiệm vụ cụ thể đối với từng cơ quan, ban ngành trong công tác phòng chống tội phạm nói chung trong đó có tội phạm và VPPL liên quan đến “tín dụng đen”.

Đa dạng các hình thức tuyên truyền phương thức, thủ đoạn hoạt động phạm tội của tội phạm và VPPL liên quan đến “tín dụng đen” bằng các hình thức như tuyên truyền trực tiếp, tuyên truyền trên loa phát thanh tại các khu dân cư, trên các trang mạng xã hội, Fanpage của Công an phường, trên các nhóm “Zalo kết nối bình yên” của các khu phố. Đồng thời tuyên truyền nhân dân tích cực tham gia tố giác tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”, không để các đối tượng lợi dụng hoạt động phạm tội gây mất an ninh trật tự.

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

Trong kỳ, qua công tác nắm tình hình, Công an phường đã phát hiện, xử lý hành chính 01 trường hợp về hành vi vi phạm liên quan đến “tín dụng đen”, phạt tiền 15.000.000 đồng sung ngân sách nhà nước.

Không phát hiện, xử lý kỷ luật đối với cán bộ, công chức, viên chức có hành vi vi phạm liên quan đến “tín dụng đen” trên địa bàn phường.

6. 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”

Trong kỳ, Công an phường phát hiện 01 vụ 01 đối tượng thực hiện hành vi phạm tội liên quan đến “tín dụng đen”, qua công tác xác minh, xử lý đã khởi tố điều tra 01 vụ 01 bị can về tội “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự” quy định tại Khoản 2, Điều 201 Bộ luật Hình sự, với tổng số tiền cho vay là 7.930.000.000 đồng, thu lợi bất chính số tiền 179.959.863 đồng. Hiện vụ án đã kết thúc điều tra chuyển VKSND khu vực 10, TP Đồng Nai đề nghị truy tố theo quy định của pháp luật. So với cùng kỳ tăng 01 vụ.

Qua rà soát, trên địa bàn phường chưa phát hiện băng, nhóm tội phạm, đối tượng trong băng nhóm liên quan đến “tín dụng đen”.

Trong năm, Hội đồng định giá tài sản trong tố tụng hình sự của UBND phường không nhận được yêu cầu định giá của Cơ quan CSĐT Công an thành phố Đồng Nai đối với các vụ án, vụ việc có liên quan đến “tín dụng đen”.

7. Công tác báo cáo thực hiện

Thực hiện đúng quy định về báo cáo định kỳ, báo cáo chuyên đề liên quan đến “tín dụng đen” theo yêu cầu của các cơ quan cấp trên.

III. ĐÁNH GIÁ KẾT QUẢ THỰC HIỆN, DỰ BÁO TÌNH HÌNH

1. Đánh giá kết quả thực hiện

Trong năm thứ 7 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”, mặc dù có nhiều sự biến động do sáp nhập đơn vị hành chính cấp tỉnh và thực hiện mô hình chính quyền địa phương 02 cấp, tuy nhiên dưới sự quan tâm lãnh đạo, chỉ đạo quyết liệt của cấp ủy Đảng, chính quyền địa phương, sự quyết tâm trong công tác phòng chống tội phạm của lực lượng Công an phường, công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và VPPL liên quan đến “tín dụng đen” trên địa bàn phường đã đạt được những kết quả nhất định. Đã phát hiện, xử lý hành chính 01 vụ 01 đối tượng; khởi tố 01 vụ 01 bị can liên quan đến “tín dụng đen”, không để xảy ra phức tạp về an ninh trật tự liên quan đến “tín dụng đen”.

2. Dự báo tình hình

Trong thời gian tới, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn phường tiếp tục tiềm ẩn diễn biến phức tạp. Mặc dù các cơ quan chức năng đã tăng cường đấu tranh, xử lý quyết liệt, song do nhu cầu vay vốn nhanh của một bộ phận người dân, công nhân, người lao động và các hộ kinh doanh nhỏ vẫn còn cao, nên các đối tượng sẽ tiếp tục lợi dụng để hoạt động. Phương thức, thủ đoạn hoạt động của các đối tượng ngày càng tinh vi, chuyển mạnh từ hình thức cho vay trực tiếp sang cho vay qua không gian mạng, ứng dụng điện thoại (app), mạng xã hội như Facebook, Zalo, Telegram, sử dụng tài khoản ảo, sim rác, tài khoản ngân hàng thuê để che giấu hành vi phạm tội. Các đối tượng có xu hướng núp bóng công ty tài chính, cơ sở cầm đồ, dịch vụ hỗ trợ tài chính hoặc kinh doanh hợp pháp để thực hiện hành vi cho vay lãi nặng và đòi

nợ trái pháp luật. Bên cạnh đó, hoạt động “tín dụng đen” có thể phát sinh các loại tội phạm khác như cưỡng đoạt tài sản, cố ý gây thương tích, bắt giữ người trái pháp luật, làm nhục người khác, hủy hoại tài sản, lừa đảo chiếm đoạt tài sản, gây mất an ninh, trật tự tại địa phương. Đối tượng mà các đường dây “tín dụng đen” hướng đến chủ yếu là công nhân, người có hoàn cảnh khó khăn, người có nợ xấu, người cần tiền gấp nhưng không đủ điều kiện tiếp cận nguồn vốn tín dụng chính thức.

3. Nhiệm vụ trọng tâm những năm tiếp theo

- Tiếp tục tham mưu BTCTH ban hành Kế hoạch phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “Tín dụng đen” những năm tiếp theo theo Công điện số 766/CĐ-TTg ngày 24/8/2023 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “Tín dụng đen” gắn với tiếp tục 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” triển khai đến các ban, ngành, đoàn thể, các khu dân cư thực hiện.

- Tăng cường các giải pháp để triển khai thực hiện có hiệu quả Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ, không để xảy ra bị động, bất ngờ gây ảnh hưởng xấu đến ANTT trên địa bàn. Nâng cao chất lượng, hiệu quả công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và VPPL liên quan đến “tín dụng đen” trên địa bàn.

IV. KHÓ KHĂN, VƯỚNG MẮC VÀ KIẾN NGHỊ, ĐỀ XUẤT

1. Khó khăn, vướng mắc: Không.

2. Kiến nghị, đề xuất các giải pháp để nâng cao hiệu quả công tác phòng, chống tội phạm và VPPL liên quan đến ‘tín dụng đen’

Để nâng cao hiệu quả công tác phòng, chống tội phạm và VPPL liên quan đến ‘tín dụng đen’ trên địa bàn trong thời gian tới, UBND phường Chơn Thành đề ra một số giải pháp cần tập trung thực hiện như sau:

- Tiếp tục tăng cường công tác tuyên truyền, phổ biến pháp luật về tác hại, phương thức, thủ đoạn hoạt động của “tín dụng đen”; tuyên truyền các quy định của pháp luật về cho vay, vay tài sản, cho vay lãi nặng và các chế tài xử lý để nâng cao ý thức cảnh giác của Nhân dân.

- Đẩy mạnh công tác quản lý nhà nước đối với các cơ sở cầm đồ, công ty tài chính, cơ sở kinh doanh dịch vụ có điều kiện về an ninh, trật tự; thường xuyên kiểm tra, rà soát, kịp thời phát hiện và xử lý nghiêm các hành vi cho vay lãi nặng, đòi nợ trái pháp luật.

- Chủ động nắm chắc tình hình địa bàn, đối tượng; rà soát các băng, nhóm, đối tượng có biểu hiện hoạt động “tín dụng đen”, các đối tượng cho vay qua mạng xã hội, ứng dụng điện thoại. Kịp thời đưa vào diện quản lý, đấu tranh đối với những tổ chức, cá nhân có biểu hiện nghi vấn hoạt động phạm tội liên quan đến “Tín dụng đen”.

- Tăng cường công tác tiếp nhận, giải quyết tố giác, tin báo về tội phạm; phối hợp chặt chẽ giữa Cơ quan điều tra, Viện kiểm sát Nhân dân khu vực 10, Tòa án nhân dân khu vực 10 trong điều tra, truy tố, xét xử nghiêm minh các vụ án liên quan đến “tín dụng đen”, tạo tính răn đe, phòng ngừa chung.

- Phát huy vai trò của cấp ủy, chính quyền, Mặt trận Tổ quốc và các đoàn thể trong công tác vận động quần chúng tham gia phát hiện, tố giác tội phạm; xây dựng các mô hình tự quản về an ninh, trật tự tại địa bàn cơ sở.

- Phối hợp với các ngân hàng, tổ chức tín dụng tạo điều kiện cho người dân, công nhân, người lao động được tiếp cận các nguồn vốn vay hợp pháp, góp phần hạn chế nhu cầu tìm đến các nguồn vốn từ “tín dụng đen”.

- Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ thông tin, tăng cường theo dõi, phát hiện các hành vi quảng cáo, mời chào cho vay trái pháp luật trên không gian mạng; kịp thời gỡ bỏ, xử lý các tài khoản, trang mạng có dấu hiệu vi phạm.

- Nâng cao trách nhiệm của người đứng đầu các cơ quan, đơn vị trong công tác phòng ngừa, đấu tranh với “tín dụng đen”; đưa nội dung phòng, chống “tín dụng đen” vào các chương trình, kế hoạch bảo đảm an ninh, trật tự hằng năm của địa phương.

3. Đề xuất các nội dung, sửa đổi Chỉ thị số 12: Không có.

Trên đây là báo cáo sơ kết năm thứ 7 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”, Ủy ban nhân dân phường Chơn Thành kính báo cáo Công an thành phố Đồng Nai theo dõi, tổng hợp./.

Nơi nhận:

- Công an TP Đồng Nai;
- TT.Đảng ủy, TT.HĐND phường;
- Chủ tịch, các Phó Chủ tịch UBND phường;
- Công an phường;
- LĐVP, CV: Vĩ;
- Lưu: VT.

CHỦ TỊCH

Nguyễn Anh Tài