

Số: /UBND-NC
V/v tiếp tục thực hiện Chỉ thị số
12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của
Thủ tướng Chính phủ

Hà Nội, ngày tháng năm 2026

Kính gửi:

- Các Sở, ban, ngành, đoàn thể Thành phố;
- UBND các phường, xã.

Thực hiện ý kiến chỉ đạo của Phó Thủ tướng Thường trực Chính phủ tại Văn bản số 12407/VPCP-NC ngày 16/12/2025 của Văn phòng Chính phủ về kết quả 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”; nhằm tiếp tục thực hiện quyết liệt, có hiệu quả Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ và chỉ đạo của đồng chí Phó Thủ tướng Chính phủ, Ủy ban nhân dân Thành phố chỉ đạo như sau:

1. Công an Thành phố

- Là cơ quan thường trực, chủ trì tham mưu đề xuất UBND Thành phố, theo dõi, hướng dẫn kiểm tra, đôn đốc các sở, ban, ngành tổ chức đoàn thể, UBND các phường, xã đấu tranh với các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”; định kỳ tổng hợp tình hình, báo cáo, đề xuất giải pháp.

- Chủ động đề xuất UBND Thành phố chỉ đạo các sở, ban, ngành, UBND các xã, phường thành lập các tổ công tác liên ngành do lực lượng công an làm nòng cốt, tiến hành kiểm tra hành chính các cơ sở cầm đồ, cho vay, kinh doanh tài chính, dịch vụ đòi nợ và các cơ sở kinh doanh khác có biểu hiện hoạt động cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê nhằm phát hiện tội phạm và vi phạm pháp luật để xử lý nghiêm. Xây dựng kế hoạch, cơ chế phối hợp giữa các cơ quan chuyên môn trong việc kiểm tra, giám sát, ngăn chặn, và xử lý các cá nhân, cơ sở, và tổ chức hoạt động “tín dụng đen” trên địa bàn.

- Tiếp tục tấn công, trấn áp mạnh mẽ, quyết liệt tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen”, đẩy mạnh đấu tranh triệt phá các băng nhóm tội phạm, nhóm đối tượng, đối tượng nghi vấn, nhất là số đối tượng núp bóng doanh nghiệp, sử dụng công nghệ cao, sử dụng phương thức, thủ đoạn mới để hoạt động “tín dụng đen”; áp dụng các biện pháp phòng ngừa hiệu quả, kịp thời phát hiện, xử lý nghiêm theo quy định pháp luật các hành vi liên quan đến “tín dụng đen” để răn đe, giáo dục phòng ngừa chung.

- Phối hợp với các sở, ban, ngành, địa phương thường xuyên tổ chức điều tra cơ bản các cơ sở kinh doanh tài chính, cầm đồ (có giấy phép và không có giấy phép), huy động vốn với lãi suất cao bất thường, tham gia hội, họ, biêu, phường có

dấu hiệu lừa đảo lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản, các công ty núp bóng doanh nghiệp để cưỡng đoạt tài sản,

- Tăng cường ứng dụng cơ sở dữ liệu dân cư, dữ liệu nghiệp vụ, dữ liệu viễn thông, ngân hàng để phát hiện, nhận diện sớm các đối tượng, hội nhóm, ứng dụng, tài khoản nghi vấn liên quan đến “tín dụng đen”.

- Siết chặt việc cấp giấy chứng nhận và tăng cường quản lý, kiểm tra cơ sở kinh doanh có điều kiện về an ninh, trật tự, nhất là các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, đòi nợ; kiên quyết xử lý thu hồi giấy chứng nhận đủ điều kiện về an ninh trật tự đối với các cơ sở vi phạm. Đối với những cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, đòi nợ hoạt động trái phép trên địa bàn, cơ quan Công an kiên quyết xử lý vi phạm theo quy định.

- Rà soát các ngành nghề thường bị các đối tượng hoạt động “tín dụng đen” lợi dụng, núp bóng hoạt động, để phát sinh các loại tội phạm và vi phạm pháp luật, đánh giá ảnh hưởng đến công tác bảo đảm an ninh trật tự, đề xuất Bộ Công an để đề xuất với Chính phủ sửa đổi, bổ sung danh mục ngành nghề kinh doanh có điều kiện về an ninh trật tự.

- Chủ động hoặc trên cơ sở chỉ đạo của Bộ Công an lồng ghép triển khai cao điểm tấn công trấn áp tội phạm để đấu tranh quyết liệt các loại tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “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, biêu, phường 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.

Thực hiện nghiêm các quy định của Bộ luật tố tụng hình sự năm 2015 sửa đổi bổ sung năm 2017, Thông tư liên tịch số 01/2017/TTLT-BCA-BQP-BTC-BNN&PTNT-VKSNDTC ngày 20/12/2017 của Bộ Công an, Bộ Quốc phòng, Bộ Tài chính, Bộ Nông nghiệp và phát triển nông thôn, Viện kiểm sát nhân dân tối cao và các văn bản, hướng dẫn có liên quan về tiếp nhận, giải quyết tin báo, tố giác về tội phạm và kiến nghị khởi tố nhất là liên quan đến hoạt động cho vay lãi nặng, đòi nợ thuê, huy động vốn lãi suất cao nhằm chiếm đoạt tài sản, võ hội, họ... và các hành vi có dấu hiệu tội phạm, vi phạm pháp luật khác có liên quan đến “tín dụng đen”, lập hồ sơ xử lý nghiêm (*khởi tố hoặc xử phạt hành chính các đối tượng vi phạm*).

- Phối hợp chặt chẽ với Viện kiểm sát nhân dân Thành phố, Tòa án nhân dân Thành phố chỉ đạo tòa án, trong điều tra, truy tố, xét xử các vụ án liên quan đến “tín dụng đen”, góp phần răn đe, phòng ngừa chung.

2. Sở Tư pháp

- Phổ biến, giáo dục pháp luật về thi hành án dân sự; hướng dẫn, chỉ đạo, bồi dưỡng nghiệp vụ cho chấp hành viên, thẩm tra viên và công chức khác trong công tác thi hành các bản án, quyết định liên quan đến việc vay, mượn dân sự

- Tuyên truyền, phổ biến pháp luật về công chứng nhằm nâng cao đạo đức nghề nghiệp của công chứng viên, góp phần phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” lợi dụng hoạt động công chứng để hợp pháp hóa việc chiếm đoạt tài sản, bảo vệ quyền, lợi ích hợp pháp của người dân.

- Chủ trì rà soát, đánh giá những bất cập trong hệ thống pháp luật liên quan đến hoạt động cho vay dân sự, kinh doanh tài chính; đề xuất sửa đổi, bổ sung nhằm bịt kín các kẽ hở pháp lý. Xem xét kiến nghị sửa đổi Bộ luật hình sự theo hướng nâng cao mức hình phạt với tội cho vay lãi nặng, đặc biệt các trường hợp có tổ chức, tính chất chuyên nghiệp hoặc gây hậu quả đặc biệt nghiêm trọng, để tăng tính răn đe, mở rộng phạm vi của tội danh này.

- Phối hợp với Ngân hàng Nhà nước Việt Nam chi nhánh Thành phố, Sở Tài chính, Công an Thành phố và các sở ban, ngành liên quan nghiên cứu, rà soát, đề xuất sửa đổi các quy định của pháp luật về công tác giám định tài chính nhằm khắc phục những khó khăn, vướng mắc đối với các vụ án hình sự liên quan đến “tín dụng đen”.

3. Sở Khoa học và Công nghệ

- Nghiên cứu xây dựng hệ thống phát hiện gian lận dựa trên dữ liệu, cảnh báo các hoạt động lạm dụng sim di động, các hành vi đăng ký thông tin thuê bao giả mạo hoặc sử dụng thông tin của người khác để đăng ký, kích hoạt sim.

- Phối hợp với Công an Thành phố đẩy việc ứng dụng cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư trong việc xác thực thông tin thuê bao di động nhằm đối soát thông tin nhà mạng với cơ sở dữ liệu quốc gia về dân cư để loại bỏ sim rác, sim không chính chủ, góp phần phòng ngừa tội phạm lợi dụng để hoạt động “tín dụng đen”.

- Chủ trì, phối hợp với Công an Thành phố và các đơn vị liên quan rà soát, phát hiện, xử lý các trang thông tin điện tử, tài khoản mạng xã hội, quảng cáo trên không gian mạng có nội dung liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”; yêu cầu gỡ bỏ, chặn truy cập đối với các nội dung vi phạm.

- Đẩy mạnh hơn nữa công tác tuyên truyền phòng ngừa tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, tập trung hướng đến những người dễ trở thành nạn nhân của “tín dụng đen” (như những người đang gặp khó khăn về kinh tế, có nhu cầu vay tín dụng nhưng không đáp ứng điều kiện vay vốn của hệ thống ngân hàng, nhận thức pháp luật hạn chế, thất nghiệp, mất việc làm, công nhân, học sinh, sinh viên, người lao động thu nhập thấp, người dân tộc thiểu số...).

4. Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh khu vực 1

- Đa dạng hóa các sản phẩm tín dụng chính thức, đa dạng các gói vay tiêu dùng, nhất là gói vay nhỏ, thủ tục đơn giản, nhanh gọn nhằm phục vụ nhu cầu chính đáng của người dân và người lao động

- Tăng cường các gói vay ưu đãi dành cho các đối tượng người có thu nhập thấp, hộ nghèo, cận nghèo, người lao động tại các khu công nghiệp, sinh viên, học sinh thông qua với các tổ chức đoàn thể (Hội nông dân, hội phụ nữ, hội cựu chiến binh...).

- Đẩy mạnh ứng dụng công nghệ, số hóa các quy trình cho vay, tạo điều kiện thuận lợi cho người dân vay tiền qua các nền tảng điện tử của các hệ thống ngân hàng.

- Tăng cường thanh tra, kiểm tra, giám sát, quản lý hoạt động của các tổ chức tín dụng, trung gian thanh toán, các ví điện tử không để các đối tượng móc nối hoạt động “tín dụng đen”, kịp thời xử lý các vi phạm theo quy định; phối hợp chặt chẽ với cơ quan Công an ứng dụng dữ liệu dân cư đẩy mạnh công tác rà soát, xác thực các tài khoản ngân hàng, xử lý triệt để tình trạng sử dụng tài khoản “ảo” để hoạt động “tín dụng đen”.

5. Ngân hàng Chính sách và xã hội thành phố Hà Nội

Tham mưu UBND thành phố Hà Nội về việc đề xuất Thành ủy, Hội đồng nhân dân Thành phố tiếp tục dành một phần ngân sách Thành phố, ủy thác cho ngân hàng chính sách xã hội Thành phố cho vay các đối tượng chính sách xã hội theo chỉ đạo tại Chỉ thị 40-CT/TW ngày 22/11/2014 của Ban Bí thư về tăng cường sự lãnh đạo của Đảng đối với tín dụng chính sách xã hội.

6. Sở Tài chính

- Tăng cường công tác quản lý nhà nước đối với doanh nghiệp; rà soát, kiểm tra các doanh nghiệp có đăng ký ngành nghề kinh doanh liên quan đến tài chính, cầm đồ, tư vấn tài chính... kịp thời phát hiện các doanh nghiệp có dấu hiệu hoạt động “tín dụng đen”, phối hợp xử lý theo quy định.

- Phối hợp với ngân hàng và các sở, ngành có liên quan nghiên cứu đề xuất quản lý các loại hình kinh doanh dịch vụ tài chính tư nhân, nâng cao hiệu quả quản lý nhà nước trong lĩnh vực liên quan đến hoạt động cho vay tài chính. Chỉ đạo kiểm soát chặt chẽ việc đăng ký doanh nghiệp, hộ kinh doanh có đăng ký kinh doanh dịch vụ cầm đồ, đòi nợ.

- Tăng cường công tác thanh tra, kiểm tra thuế đối với các doanh nghiệp, cơ sở kinh doanh có dấu hiệu hoạt động “tín dụng đen”, kịp thời phát hiện, xử lý các hành vi vi phạm về thuế, góp phần phòng ngừa, đấu tranh với loại tội phạm này.

7. Sở Nội vụ

- Đẩy mạnh các chương trình giải quyết việc làm, an sinh xã hội, tạo thuận lợi hỗ trợ người lao động, nhất là lao động tự do, người mất việc làm, công nhân tại các khu công nghiệp tiếp cận các nguồn vốn vay ưu đãi, hạn chế tình trạng người dân tìm đến các nguồn vay không chính thức.

- Phối hợp tuyên truyền, cảnh báo về hệ lụy của “tín dụng đen” đối với người lao động.

8. Sở Văn hóa và Thể thao

- Chủ trì, phối hợp với các sở, ngành liên quan thực hiện hiệu quả công tác tuyên truyền về phương thức, thủ đoạn, hậu quả của tội phạm và các vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, đặc biệt ở những địa bàn nông thôn, đồng bào dân tộc, khu công nghiệp, khu chế xuất.

- Tăng cường quản lý, kiểm tra, xử lý các hoạt động quảng cáo trái phép liên quan đến “tín dụng đen” (tờ rơi, dán quảng cáo, biển hiệu...); kịp thời bóc xóa các nội dung quảng cáo sai quy định trên địa bàn.

9. Sở Giáo dục và Đào tạo

Tăng cường quản lý, tuyên truyền, phổ biến giáo dục pháp luật đối với học sinh, sinh viên về chính sách, quy định của pháp luật trong hoạt động vay và cho vay; hướng dẫn vay vốn ngân hàng, tổ chức tín dụng, tổ chức tài chính hợp pháp khi có nhu cầu chính đáng; không cầm cố, thế chấp tài sản trái pháp luật, vay tiền của cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, không tham gia hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng; thường xuyên thông tin cảnh báo, kịp thời có cơ chế chính sách, biện pháp bảo vệ người tiêu dùng trước tình trạng cho vay lãi nặng, tín dụng đen.

10. UBND phường, xã

- Tăng cường công tác quản lý nhà nước về an ninh trật tự, tổ chức rà soát, lập danh sách, phân loại các cơ sở kinh doanh có điều kiện, doanh nghiệp, cá nhân có biểu hiện nghi vấn để quản lý, kiểm tra, xử lý theo quy định, nhất là đối với cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, cho vay, hỗ trợ tài chính, doanh nghiệp núp bóng hoạt động “tín dụng đen”, quản lý người nước ngoài.

- Đẩy mạnh phong trào toàn dân bảo vệ An ninh Tổ quốc, vận động toàn dân tích cực tham gia tố giác tội phạm, nhất là các hoạt động liên quan đến “tín dụng đen” như ném chất bẩn, đòi nợ,...

- Chỉ đạo lực lượng Công an cấp cơ sở chủ động nắm tình hình, quản lý đối tượng, kịp thời phát hiện, xử lý các hành vi liên quan “tín dụng đen”, không để hình thành điểm, tụ điểm phức tạp.

- Đẩy mạnh công tác tuyên truyền trực tiếp tại địa bàn dân cư, khu công nghiệp, trường học... nhằm nâng cao nhận thức của người dân.

11. Đề nghị Viện kiểm sát nhân dân Thành phố

Chỉ đạo các đơn vị chức năng nâng cao hiệu quả trong công tác phối hợp, thu thập, đánh giá chứng cứ, thống nhất quan điểm, xử lý nhanh chóng, dứt điểm các vụ án liên quan đến các đối tượng hoạt động “tín dụng đen”. Hướng dẫn Viện kiểm sát nhân dân các khu vực trong điều tra, truy tố các đối tượng có hành vi cho vay lãi nặng, các văn bản hướng dẫn cách tính lãi suất cho vay và tiền thu lợi bất chính đảm bảo công tác truy tố, xét xử nhanh chóng nghiêm minh.

12. Đề nghị Tòa án nhân dân Thành phố

- Chỉ đạo, phối hợp chặt chẽ, thống nhất đường lối xử lý và hướng dẫn các cơ quan tư pháp trong hoạt động điều tra, truy tố xét xử các vụ án có liên quan đến “tín dụng đen” đúng pháp luật.

- Tổ chức xét xử phiên tòa rút kinh nghiệm phối hợp các cơ quan thông tin một số vụ án liên quan đến “tín dụng đen”, nhất là các vụ án gây bức xúc trong dư luận, quần chúng nhân dân, các vụ án do các đối tượng sử dụng vũ khí, hung khí nguy hiểm, khủng bố tinh thần nạn nhân do các băng, ổ nhóm gây ra các vụ án có hậu quả chết người nhằm răn đe, giáo dục, phòng ngừa chung; đảm bảo nghiêm minh, không để lọt tội phạm.

- Chỉ đạo, hướng dẫn tòa án khu vực đẩy nhanh tiến độ giải quyết các vụ án dân sự có liên quan đến vay mượn tài sản, đảm bảo quyền lợi ích hợp pháp của người dân.

13. Đề nghị Ủy ban Mặt trận Tổ quốc Việt Nam thành phố Hà Nội và các tổ chức chính trị - xã hội

- Chỉ đạo đẩy mạnh thực hiện các giải pháp phối hợp trong kế hoạch số 225/KH-MTTQ ngày 10/9/2018 về thực hiện đề án “vận động toàn dân tham gia phòng ngừa, phát hiện, tố giác tội phạm; cảm hóa, giáo dục, cải tạo người phạm tội tại gia đình và cộng đồng dân cư”. Tích cực phối hợp tuyên truyền, giáo dục, nâng cao nhận thức và ý thức chấp hành pháp luật trong nhân dân, kịp thời tuyên truyền giúp nhân dân nhận thức, cảnh giác về phương thức, thủ đoạn, hậu quả của việc tham gia “tín dụng đen”, tuyên truyền các vụ vỡ hụi, họ thông qua huy động vốn, vận động nhân dân không tham gia trực tiếp, gián tiếp các hoạt động liên quan đến “tín dụng đen”. Phối hợp giám sát, ngăn ngừa các hoạt động của cá nhân trong tổ chức tham gia các hoạt động vay, cho vay, đòi nợ có liên quan đến “tín dụng đen”.

- Nghiên cứu, đề xuất xây dựng, ban hành chính sách hỗ trợ đoàn viên, hội viên có nhu cầu vay vốn chính đáng hoặc hướng dẫn vay vốn ngân hàng, tổ chức tài chính, tín dụng hợp pháp. Tăng cường kiểm tra, giám sát việc thực hiện các quy định pháp luật về hoạt động tín dụng tại địa bàn dân cư nhằm đảm bảo cho người dân, đặc biệt là những đối tượng khó khăn được tiếp cận dịch vụ tài chính toàn diện.

- Phát động phong trào, vận động đoàn viên, hội viên, thanh niên, người lao động, quần chúng nhân dân tích cực tố giác, đấu tranh, lên án đối với các cá nhân, tổ chức hoạt động “tín dụng đen”, cho vay lãi nặng; phối hợp với lực lượng chức năng ra quân tháo gỡ bảng hiệu, tẩy xóa tờ rơi, quảng cáo liên quan đến “tín dụng đen”. Phối hợp tổ chức hiệu quả diễn đàn “Quần chúng nhân dân lên án tố giác tội phạm” tại các địa bàn trọng điểm.

Căn cứ chức năng, nhiệm vụ được giao, các đơn vị chủ động xây dựng kế hoạch triển khai cụ thể, phân công rõ trách nhiệm, lộ trình thực hiện; định kỳ tổ

chức sơ kết, đánh giá, báo cáo kết quả thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg ngày 25/4/2019 của Thủ tướng Chính phủ về UBND Thành phố (qua Công an thành phố), kịp thời phát hiện khó khăn, vướng mắc để đề xuất giải pháp xử lý.

UBND Thành phố yêu cầu các Sở, ban, ngành, đoàn thể, UBND các phường, xã triển khai thực hiện./.

Nơi nhận:

- Như trên;
 - Văn phòng Chính phủ;
 - Thường trực Thành ủy;
 - Thường trực Hội đồng nhân dân Thành phố;
 - Chủ tịch UBND Thành phố;
 - Các Phó Chủ tịch UBND Thành phố;
 - Mặt trận Tổ quốc Việt Nam thành phố Hà Nội;
 - Tòa án nhân dân thành phố Hà Nội;
 - Viện kiểm sát nhân dân thành phố Hà Nội;
 - Ngân hàng Chính sách và xã hội Thành phố;
 - Ngân hàng Nhà nước Chi nhánh khu vực 1;
 - VPUBTP: CVP, PCVP: V.T.Anh, N.T.Minh, các phòng: NC, KT,TH;
 - Lưu:VT, NC.
- (56247)

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

Nguyễn Xuân Lưu