

**ỦY BAN NHÂN DÂN  
TỈNH KIÊN GIANG**

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

Số: 2276 /UBND-NC  
V/v tăng cường thực hiện các  
biện pháp phòng ngừa tội  
phạm và vi phạm pháp luật  
trong lĩnh vực quản lý hoạt  
động tín dụng, ngân hàng

Kiên Giang, ngày 29 tháng 1 năm 2021

Kính gửi:

- Giám đốc các sở, Thủ trưởng các ban, ngành, đoàn thể cấp tỉnh;
- Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Kiên Giang;
- Chủ tịch UBND các huyện, thành phố.

Chủ tịch Ủy ban nhân dân tỉnh nhận được Kiến nghị số 03/KN-VKS ngày 15 tháng 11 năm 2021 của Viện Kiểm sát nhân dân tỉnh, kiến nghị Chủ tịch UBND tỉnh chỉ đạo, thực hiện các biện pháp để phòng ngừa tội phạm và vi phạm pháp luật có liên quan các lĩnh vực quản lý nhà nước về quản lý tài chính tại cơ sở giáo dục, đào tạo, trường học và hoạt động tín dụng, ngân hàng;

Trong 05 năm gần đây (2016-2021), tình hình tội phạm có liên quan trong lĩnh vực quản lý hoạt động tín dụng, ngân hàng còn xảy ra phức tạp về tính chất, mức độ, hậu quả thiệt hại lớn làm ảnh hưởng đến trật tự quản lý nhà nước và phát triển kinh tế - xã hội của tỉnh, cụ thể:

a) Tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến tín dụng đen trên địa bàn tỉnh có những diễn biến phức tạp về tính chất, mức độ và hậu quả thiệt hại, nguyên nhân:

- Công tác tuyên truyền phổ biến chủ trương của Đảng, chính sách pháp luật của Nhà nước và phòng ngừa các hành vi vi phạm và tội phạm về tín dụng đen chưa sâu rộng, người dân chưa tiếp cận kịp thời, đầy đủ, chính xác thông tin. Phương thức, thủ đoạn của tội phạm về tín dụng đen ngày càng tinh vi, đa dạng, trong khi trình độ dân trí và sự am hiểu trong lĩnh vực này của người dân còn hạn chế, nhất là người dân ở khu vực nông thôn, vùng sâu, vùng xa, biên giới, hải đảo; bị hại trong các vụ việc còn thiếu cảnh giác, do háms lợi nên vẫn tham gia vào tín dụng đen. Một số đối tượng còn tìm đến vay từ tín dụng đen để sử dụng vào mục đích không chính đáng, ăn chơi, tiêu xài hoặc để thực hiện các hành vi vi phạm pháp luật (cờ bạc, ma túy...), người dân vẫn còn tâm lý e ngại hoặc chưa chủ động trình báo cơ quan chức năng khi vướng vào hoạt động này;

- Công tác tham mưu, chỉ đạo còn chưa chủ động, kịp thời trong việc nghiên cứu triển khai các giải pháp nhằm phòng ngừa đấu tranh, xử lý đối với



các diễn biến mới của tình hình tội phạm và vi phạm về tín dụng đen, nhất là tình trạng các đối tượng hoạt động tín dụng đen thực hiện mọi hành vi để hoạt động biến tướng lãi suất cho vay thành các khoản phí, tiền phạt quá hạn, chia nhỏ các kỳ vay để tính lãi, đảo hạn hợp đồng, tính gộp tiền lãi với tiền gốc nhằm lách quy định về mức lãi suất tối đa pháp luật cho phép và hợp thức hóa số tiền thu lợi bất chính;

- Việc tham gia của một số sở, ban, ngành, địa phương còn hạn chế, chưa chủ động, nhất là trong việc phối hợp quản lý nhà nước đối với hoạt động này, chưa xử lý triệt để các hành vi như phát dán tờ rơi quảng cáo, nhắn tin chào mời trên mạng trái xã hội. Việc triển khai các giải pháp quản lý nhà nước trên không gian mạng còn hạn chế, nhất là trong việc định danh số tài khoản mạng xã hội, ngăn chặn các tài khoản ngân hàng, số thuê bao điện thoại không chính chủ (tài khoản rác, sim rác)...;

- Công tác phòng ngừa, quản lý nhà nước đối với hoạt động cho vay dưới hình thức này còn hạn chế, các quy định pháp luật còn nhiều lỗ hổng dẫn đến các đối tượng hoạt động biến tướng, lách luật. Việc thúc đẩy ứng dụng công nghệ thông tin để triển khai các loại hình cho vay hợp pháp, tin cậy, khuyến khích các doanh nghiệp hoạt động cho vay đúng pháp luật trên không gian mạng còn dè dặt, khó quản lý nếu phát sinh biến tướng thành hoạt động tín dụng đen.

b) Tình hình vi phạm và tội phạm trong lĩnh vực ngân hàng trên địa bàn tỉnh cơ bản không phát sinh nhiều, nhưng có vụ diễn biến phức tạp về tính chất, mức độ, thủ đoạn tội phạm tinh vi và hậu quả thiệt hại rất lớn, nguyên nhân:

- Do cách thu thập thông tin trong hoạt động cho vay của ngân hàng còn thiếu chặt chẽ; việc thẩm định hồ sơ, kiểm tra, kiểm soát của Ngân hàng, Quỹ tín dụng có rất nhiều sơ hở, lỏng lẻo, không kịp thời phát hiện được những tồn tại, hạn chế trong quy trình hoạt động và các hành vi vi phạm pháp luật, từ đó tạo ra kẽ hở về cơ chế, chính sách để những người làm việc trong Ngân hàng lợi dụng thực hiện hành vi vi phạm pháp luật... thậm chí một số khoản cho vay có nguy cơ mất trắng do người vay vốn bỏ đi khỏi địa phương hoặc không có khả năng trả hoặc không có tài sản bảo đảm để thu hồi (do đây là những hợp đồng tín chấp). Trong quá trình thẩm định, cán bộ thẩm định có thiếu sót, không đối chiếu số tạm trú trong hồ sơ vay vốn với sổ gốc, từ đó người phạm tội lợi dụng sơ hở để thực hiện hành vi làm giả hồ sơ vay tiền.

- Giám đốc Quỹ tín dụng không chấp hành đúng quy định về quy trình thủ tục, đối tượng vay và quy định liên quan về quản lý tài sản, giấy tờ thế chấp thể hiện qua việc một số cá nhân đã có hành vi lập hồ sơ khống để cho vay không đúng đối tượng, thiếu kiểm tra cấp dưới trong việc thực hiện nhiệm vụ được giao. Vai trò trách nhiệm của người đứng đầu trong kiểm tra, giám sát chưa chặt chẽ dẫn đến sai sót.

c) Trong những năm qua, hệ thống Ngân hàng và các tổ chức tín dụng trên địa bàn tỉnh Kiên Giang cơ bản đã thực hiện tốt chức năng, nhiệm vụ trong

việc huy động vốn và cho vay vốn theo quy định của pháp luật, tạo điều kiện cho các tổ chức kinh tế, hộ kinh doanh cá thể, hộ gia đình và cá nhân trên địa bàn tỉnh được tiếp cận khi cần vốn để hoạt động sản xuất, kinh doanh với nhiều hình thức trong đó có hình thức ký kết hợp đồng vay có thể chấp tài sản là quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà... với mức lãi suất thỏa thuận theo quy định của pháp luật, khi đến hạn phần lớn bên vay thực hiện đúng nghĩa vụ trả vốn và lãi. Tuy nhiên, vẫn còn nhiều trường hợp hết thời hạn vay do làm ăn thua lỗ hoặc cố tình không trả vốn, lãi cho Ngân hàng; làm phát sinh tranh chấp hợp đồng tín dụng, nguyên nhân:

- Tranh chấp hợp đồng tín dụng có thể chấp tài sản là bất động sản phần lớn là các hợp đồng trung hạn (từ 01 đến 02 năm). Khi nhận thế chấp tài sản là bất động sản, rất nhiều vụ Ngân hàng chỉ xem xét tài sản dựa trên giấy chứng nhận quyền sử dụng đất, quyền sở hữu nhà mà không xem xét thực tế tài sản. Cán bộ tín dụng của các Ngân hàng chưa tuân thủ đúng và đủ các quy định pháp luật khi cho vay; chưa xác minh rõ tài sản chung hay riêng; thời hạn sử dụng đất, tổ chức thẩm định giá đúng giá trị thực tế cũng như đánh giá tác động về biến động giá trị tài sản trong tương lai gần...

Ngoài ra, còn có loại tranh chấp khác giữa cá nhân với nhau liên quan đến Ngân hàng trong tranh chấp hợp đồng chuyển nhượng quyền sử dụng. Do việc phát mãi tài sản là quyền sử dụng đất của Ngân hàng không đúng quy định pháp luật nên khi giải quyết có nhiều vụ Tòa án phải tuyên vô hiệu và xử hủy các thủ tục bán hóa giá tài sản, buộc phía Ngân hàng phải bồi thường thiệt hại, nhiều vụ lên đến hàng tỷ đồng.

Để đấu tranh, phòng ngừa có hiệu quả với tội phạm và vi phạm pháp luật trong lĩnh vực quản lý, hoạt động tín dụng, ngân hàng trong thời gian tới trên địa bàn tỉnh Kiên Giang, Chủ tịch Ủy ban nhân dân tỉnh yêu cầu Giám đốc các sở, Thủ trưởng các ban, ngành, đoàn thể cấp tỉnh; Giám đốc Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Kiên Giang; Chủ tịch UBND các huyện, thành phố thực hiện tốt nhiệm vụ như sau:

1. Tăng cường sự lãnh đạo của cấp ủy Đảng, chính quyền; đẩy mạnh công tác phối hợp tuyên truyền, quán triệt các quan điểm, chủ trương của Đảng, chính sách, pháp luật của Nhà nước về phòng, ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tín dụng, ngân hàng.

2. Các sở, ban, ngành, địa phương sơ kết 02 năm thực hiện để tiếp tục triển khai quyết liệt, mạnh mẽ các nhiệm vụ trọng tâm theo 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 và Công văn số 780/UBND-NCPC ngày 24/6/2019 của Chủ tịch Ủy ban nhân dân tỉnh về việc tăng cường phòng, ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tín dụng đen trên địa bàn tỉnh.

3. Ủy ban nhân dân các huyện, thành phố phối hợp với Ngân hàng Nhà nước và các ngành có liên quan kịp thời giải quyết các vấn đề về an sinh xã hội trong và sau dịch bệnh COVID-19, hỗ trợ việc tiếp cận nguồn vốn để có giải pháp tháo gỡ, góp phần hạn chế người dân có nhu cầu vay chính đáng phải tìm đến tín dụng đen. Phối hợp với ngành Ngân hàng phổ biến tuyên truyền, giới thiệu các kênh vay vốn chính thống.

4. Công an tỉnh tăng cường công tác nắm tình hình, phương thức thủ đoạn hoạt động tín dụng đen, tập trung vào các địa bàn trọng điểm như: Rạch Giá, Phú Quốc...; áp dụng đồng bộ các biện pháp nghiệp vụ nhằm phòng ngừa, ngăn chặn, đấu tranh, xử lý triệt để các đối tượng, đường dây, băng nhóm hoạt động tín dụng đen. Phối hợp tốt với các cơ quan tiến hành tố tụng đẩy mạnh công tác phát hiện, xác minh, khởi tố điều tra, truy tố, xét xử tội phạm về tín dụng đen.

5. Đề nghị Ngân hàng Nhà nước Việt Nam Chi nhánh tỉnh Kiên Giang tăng cường công tác quản lý đối với các tổ chức tín dụng Ngân hàng, thường xuyên kiểm tra, hướng dẫn cho hệ thống các Ngân hàng và chi đạo các tổ chức tín dụng Ngân hàng trên địa bàn tỉnh trong việc cho vay có thể chấp bất động sản; trong việc ký kết các hợp đồng tín dụng cho vay tiền có thể chấp tài sản là bất động sản theo đúng quy định của pháp luật, có chính sách cho người dân vay vốn không thể chấp tài sản phù hợp để người dân tiếp cận nguồn vốn vay Nhà nước; tạo điều kiện cho các cơ quan tư pháp khi giải quyết các vụ, việc tranh chấp liên quan đến các hợp đồng tín dụng được kịp thời, đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp cho các bên đương sự khi tham gia tố tụng.

6. Đề nghị Viện Kiểm sát nhân dân tỉnh, Tòa án nhân dân tỉnh:

Phối hợp chặt chẽ với cơ quan điều tra trong công tác điều tra, truy tố, xét xử các vụ án, nhất là những vụ có liên quan về quản lý, hoạt động tín dụng, ngân hàng; đẩy nhanh tiến độ giải quyết, đảm bảo quyền và lợi ích hợp pháp của người dân; xử lý nghiêm minh đúng người, đúng tội, đúng pháp luật, không để xảy ra oan, sai, bỏ lọt tội phạm. Phối hợp với các cơ quan liên quan tổ chức xét xử công khai các vụ án trọng điểm nhằm răn đe, giáo dục phòng ngừa chung.

Giám đốc các sở, Thủ trưởng các ban, ngành, đoàn thể cấp tỉnh, Chủ tịch Ủy ban nhân dân các huyện, thành phố; các cơ quan, đơn vị căn cứ chức năng, nhiệm vụ được giao tổ chức thực hiện nội dung nghiêm túc Công văn này. Trong quá trình thực hiện, nếu có khó khăn, vướng mắc đề nghị các cơ quan, đơn vị phản ánh về UBND tỉnh để xem xét, giải quyết. / *HT*

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Bí thư Tỉnh ủy;
- CT và các PCT. UBND tỉnh;
- Ban Nội chính Tỉnh ủy;
- VKSND tỉnh;
- LĐVP, CVNC;
- Ban Tiếp công dân tỉnh;
- Lưu: VT, vttrinh.

**CHỦ TỊCH**



**Lâm Minh Thành**