

**UBND HUYỆN HÀM THUẬN BẮC
BAN CHỈ ĐẠO HUYỆN VỀ PHONG
TRÀO TOÀN DÂN BẢO VỆ
ANTQ VÀ PCTP, TNXH**

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

Số: 2335 /CV-BCĐ

Hàm Thuận Bắc, ngày 14 tháng 9 năm 2018

V/v tăng cường xử lý các đối tượng
cho vay nặng lãi.

Kính gửi:

- Thành viên Ban chỉ đạo huyện về phong trào toàn dân bảo vệ ANTQ và PCTP, TNXH;
- Trưởng Ban chỉ đạo xã, thị trấn về phong trào toàn dân bảo vệ ANTQ và PCTP, TNXH.

Thời gian qua, trên địa bàn huyện Hàm Thuận Bắc tình trạng cho vay nặng lãi diễn ra phức tạp, gây dư luận không tốt trong quần chúng nhân dân và làm ảnh hưởng đến trật tự an toàn xã hội. Thủ đoạn của loại tội phạm này là in tờ rơi, quảng cáo ghi các thông tin “*cho vay tiền nhanh, gọn không cần thế chấp, chỉ cần a lô là có tiền...*”, phát hoặc dán trên các địa điểm công cộng như tường rào, trụ điện... khi đến vay tiền người dân chỉ cần đưa cho bọn chúng bản phô tô chứng minh nhân dân, hộ khẩu, giấy phép lái xe, cà vẹt... Sau đó, bọn chúng làm hợp đồng vay mượn, trả góp hoặc mua bán trả góp xe mô tô, máy tính, điện thoại di động... với số tiền bằng số tiền người dân muốn vay, trong đó có kèm theo lãi suất nhưng không quá mức lãi suất được quy định của Bộ Luật hình sự về tội cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự, hợp đồng này có chữ ký của người vay tiền nhưng bọn chúng giữ hợp đồng chứ không đưa cho người vay nhằm lách luật.

Ngoài ra, còn có một số trường hợp người dân cần tiền kinh doanh, đáo hạn ngân hàng, thua tiền đánh bạc... sẵn sàng vay nóng hoặc mượn tiền trả góp theo ngày (với lãi suất dao động từ 15 – 30%/tháng). Nếu không trả đủ lãi thì các đối tượng cộng số lãi này vào tiền gốc, cứ như vậy số tiền nợ càng nhiều, đến khi không còn khả năng chi trả thì bọn chúng đe dọa hành hung, bắt cóc, bôi nhọ danh dự nhân phẩm, thậm chí đe dọa người thân của người vay nợ nhằm tạo sức ép buộc phải bán nhà cửa, tài sản trả nợ cho bọn chúng. Đa phần các đối tượng cho vay nặng lãi đều có tiền án, tiền sự hoặc có quan hệ với nhiều đối tượng hình sự, ma túy, bọn chúng hoạt động rất xảo quyệt, manh động, tàn bạo và có nhiều kinh nghiệm đối phó với cơ quan Công an.

Thực hiện chỉ đạo của Chủ tịch UBND tỉnh tại Công văn số 3196/UBND-NC ngày 03/8/2018 về việc xử lý các đối tượng cho vay nặng lãi, Trưởng Ban Chỉ đạo huyện về phong trào toàn dân bảo vệ ANTQ và PCTP, TNXH yêu cầu các thành viên Ban Chỉ đạo huyện, Trưởng Ban Chỉ đạo các xã, thị trấn thực hiện tốt một số nội dung sau:

1. Chỉ đạo các ban, ngành, đoàn thể, các tổ chức xã hội cùng cấp xây dựng kế hoạch để triển khai thực hiện tại đơn vị, địa phương mình; tổ chức tuyên truyền sâu rộng đến cán bộ, quần chúng nhân dân biết về hành vi, thủ đoạn hoạt động của các đối tượng cho vay nặng lãi. Tổ chức lực lượng bóc gỡ các tờ quảng cáo dán trên các tường rào, trụ điện...nhằm đem lại mỹ quan đô thị, ***hoàn thành trước ngày 30/9/2018***; chỉ đạo các lực lượng chức năng tiến hành lập biên bản xử phạt vi phạm hành chính theo Nghị định số 28/2017/NĐ-CP ngày 20/3/2017 của Chính phủ về sửa đổi, bổ sung một số điều của Nghị định số 158/2013/NĐ-CP quy định xử phạt vi phạm hành chính trong lĩnh vực văn hóa, thể thao, du lịch và quảng cáo.

2. Công an huyện bằng biện pháp nghiệp vụ, phối hợp với các xã, thị trấn xác định các đối tượng chuyên cho vay nặng lãi, lập hồ sơ quản lý theo dõi, khi đủ điều kiện tiến hành bóc gỡ và xử lý nghiêm theo quy định của pháp luật; tiến hành gọi hỏi, răn đe giáo dục, cam kết không vi phạm. Kiểm tra lại các vụ việc, vụ án do đơn vị mình thụ lý có liên quan đến hoạt động cho vay nặng lãi, đòi nợ thuê như: Cường đoạt tài sản, cố ý gây thương tích, hủy hoại tài sản, bắt giữ người trái pháp luật... tập trung điều tra làm rõ và phối hợp với các ngành tư pháp đưa vào án điểm xử lý nghiêm để tạo tính răn đe. Đối với những vụ việc chưa đủ yếu tố cấu thành tội phạm cho vay lãi nặng quy định tại Điều 201 Bộ Luật hình sự thì củng cố hồ sơ xử phạt vi phạm hành chính, quản lý, theo dõi và khi có đủ điều kiện thì xử lý nghiêm theo quy định pháp luật hình sự. Phát động phong trào trong toàn dân, khi phát hiện các đối tượng cho vay nói trên thì kịp thời báo cáo cho Công an để có hướng xử lý cụ thể; các trường hợp bảo kê cho các hoạt động này cần phải xử lý nghiêm minh theo quy định của pháp luật.

3. Đề nghị Ngân hàng Nông nghiệp&PTNT chi nhánh Hàm Thuận Bắc, Phòng Giao dịch Ngân hàng chính sách xã hội huyện, các Quỹ tín dụng trên địa bàn huyện cần mở rộng địa bàn cho vay, diện được vay và tinh giảm các thủ tục không cần thiết để người dân khi có yêu cầu chính đáng được tiếp cận vay vốn./.

Nơi nhận:

- Như trên;
- UBND tỉnh;
- Công an tỉnh (PV01);
- Thường trực Huyện ủy
- Thường trực HĐND, UBNDTTQVN huyện;
- Chủ tịch, các PCT.UBND huyện;
- Chánh Văn phòng;
- Lưu: VT, CAH.

TRƯỞNG BAN

CHỦ TỊCH UBND HUYỆN
Nguyễn Văn Hoàng