

TĂNG CƯỜNG PHÒNG NGỪA, ĐẤU TRANH VỚI TỘI PHẠM VÀ VI PHẠM PHÁP LUẬT LIÊN QUAN ĐẾN HOẠT ĐỘNG TÍN DỤNG ĐEN

LƯƠNG HẢI YẾN* - NGUYỄN VIỆT HÀ**

Hiện nay, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tín dụng đen có chiều hướng diễn biến phức tạp. Bài viết tập trung làm rõ một số khó khăn, bất cập trong việc phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến tín dụng đen, từ đó kiến nghị một số giải pháp nhằm tăng cường hiệu quả của công tác này.

Từ khóa: Hoạt động tín dụng đen, Bộ luật hình sự năm 2015.

Ngày nhận bài: 31/5/2021; Biên tập xong: 07/6/2021; Duyệt đăng: 11/6/2021

Currently, it tends to be complicated in the situation of crimes and law violations related to black credit activities. The article focuses on clarifying some difficulties and inadequacies in preventing and combating crimes and law violations related to black credit, thereby proposing some solutions to enhance the effectiveness of this work.

Keywords: Black credit activities, the 2015 Penal Code.

Trong đời sống xã hội hiện nay, việc vay mượn nguồn vốn giữa các cá nhân với nhau hoặc giữa các cá nhân với cơ quan, đơn vị, tổ chức được hiểu là hoạt động tín dụng. Thực tiễn có rất nhiều nguồn tín dụng khác nhau, song có thể chia thành hai loại là tín dụng chính thức và tín dụng phi chính thức. Tín dụng phi chính thức có nội hàm rất rộng và “tín dụng đen” là một phần trong đó. Theo nghĩa phổ thông, “tín dụng đen” là hình thức cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự, được thực hiện bởi một cá nhân hoặc tổ chức ngoài vòng kiểm soát của pháp luật với lãi suất tự đặt vượt quá mức lãi suất cho vay mà pháp luật quy định, gắn liền với hành vi phạm tội và vi phạm pháp luật khác¹.

Những năm gần đây, tình hình tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tín dụng đen tiếp tục xảy ra tại nhiều địa phương với những diễn biến phức tạp. Hệ lụy của “vấn nạn” này đã kéo theo sự gia tăng của nhiều loại tội phạm và vi phạm pháp luật có liên quan như: Giết người, cố ý gây thương tích, cưỡng đoạt tài sản, bắt giữ người trái pháp luật,

cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự, tổ chức đánh bạc và các hành vi đe dọa, gây rối trật tự công cộng như đặt vòng hoa, quan tài, đồ chất bẩn, chất thải... Nhiều vụ huy động vốn với lãi suất cao dưới các hình thức chơi hội, họ, đa cấp tài chính, tiền ảo... nhằm lừa đảo chiếm đoạt tài sản gây thiệt hại cho hàng nghìn người dân, ảnh hưởng đến trật tự xã hội.

Trước tình hình đó, dưới sự lãnh đạo của Đảng, Nhà nước và đặc biệt là 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, các bộ, ngành, địa phương, đoàn thể các cấp đã đồng loạt triển khai các biện pháp phòng ngừa, đấu tranh và

* Tiến sĩ, Trưởng khoa Tội phạm học và Điều tra tội phạm, trường Đại học Kiểm sát Hà Nội

** Thạc sĩ, Khoa Luật, Học viện Cảnh sát nhân dân

¹ GS.TS. Trần Minh Hoàng, Nhận diện hoạt động “tín dụng đen” ở Việt Nam trong giai đoạn hiện nay - Thực trạng hoạt động “tín dụng đen” và những vấn đề đặt ra đối với công tác quản lý đấu tranh phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” của lực lượng cảnh sát nhân dân, Học viện Cảnh sát nhân dân, 2019, tr.15.

đã đạt được những kết quả nhất định, góp phần hạn chế loại tội phạm và vi phạm pháp luật này. Tuy nhiên, bên cạnh những kết quả đạt được, hoạt động phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến tín dụng đen vẫn cần tiếp tục được tăng cường.

1. Một số khó khăn, bất cập trong phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tín dụng đen

- *Về công tác tuyên truyền:* Công tác này đã được triển khai tương đối hiệu quả, tác động rất lớn đến nhận thức của người dân về hậu quả, tác hại, các phương thức, thủ đoạn của tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan tới tín dụng đen; từ đó giúp người dân thay đổi rõ rệt về ý thức cảnh giác, tích cực tham gia phòng ngừa, phát hiện, tố giác loại tội phạm và vi phạm pháp luật này. Tuy nhiên, một số địa phương tổ chức hoạt động tuyên truyền chưa thường xuyên, sâu sát, chưa huy động được sự tham gia hưởng ứng tích cực từ phía người dân; nội dung tuyên truyền còn nghèo nàn, chưa cập nhật các phương thức thủ đoạn mới, nhất là thủ đoạn cho vay trực tuyến, vay qua ứng dụng điện thoại (App), vay ngang hàng (P2P Lending)... Nhiều người dân khi bị các đối tượng cho vay tín dụng đen siết nợ, đòi nợ, chưa được trang bị, hướng dẫn các kỹ năng xử lý, trình báo với các cơ quan chức năng. Công tác tuyên truyền vẫn chưa đạt hiệu quả ngăn ngừa, cảnh báo một cách mạnh mẽ đến những người có nhu cầu vay vốn cấp bách, hoặc vì nhu cầu không chính đáng, một số thanh niên vẫn tìm đến tín dụng đen...

- *Về công tác xây dựng, hoàn thiện các văn bản pháp luật có liên quan đến hoạt động phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan tới tín dụng đen:* Bước đầu đã có những hoạt động triển

khai với nhiều quy định làm cơ sở cho việc hạn chế hoạt động tín dụng đen. Tuy nhiên, vẫn còn nhiều quy định về chính sách, pháp luật cần phải tiếp tục hoàn thiện, nhất là đối với những vướng mắc, bất cập trong lĩnh vực cho vay ngang hàng, cho vay trực tuyến, cho vay qua ứng dụng di động, hoạt động đòi nợ thuê, mua bán nợ và ủy quyền đòi nợ. Hay như hiện nay, quy định về mức tính lãi suất làm căn cứ cho việc xử phạt vi phạm hành chính đối với hành vi cho vay tiền có cầm cố tài sản tại điểm d khoản 3 Điều 11 Nghị định số 167/2013/NĐ-CP do Bộ Công an chủ trì xây dựng, trình Chính phủ ban hành (vượt quá 150% lãi suất cơ bản do Ngân hàng Nhà nước Việt Nam công bố tại thời điểm cho vay) đến nay đã không còn phù hợp với quy định của Bộ luật hình sự năm 2015, sửa đổi bổ sung năm 2017 (sau đây gọi là BLHS năm 2015); chưa điều chỉnh được hết các hành vi vi phạm trong giao dịch cho vay... Mặc dù Tòa án nhân dân tối cao đã ban hành Công văn số 212/TANDTC-PC ngày 13/9/2019 thông báo kết quả giải đáp trực tuyến một số vướng mắc trong xét xử, góp phần giải quyết một số vướng mắc, thúc đẩy quá trình giải quyết các vụ án cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự, tuy nhiên văn bản này chỉ là văn bản hướng dẫn nghiệp vụ của ngành Tòa án, chưa phải văn bản quy phạm pháp luật... Mặt khác, các chế tài xử lý các đối tượng cho vay lãi nặng, đòi nợ thê chưa tương xứng với tính chất, mức độ vi phạm, chưa đủ sức răn đe². Đồng thời, chưa có khung pháp lý chặt chẽ, đầy đủ

² GS. TS Nguyễn Xuân Yêm, *Hoàn thiện chính sách pháp luật phục vụ đấu tranh phòng, chống hoạt động “tín dụng đen” và tội phạm liên quan đến “tín dụng đen” - Thực trạng hoạt động “tín dụng đen” và những vấn đề đặt ra đối với công tác quản lý đấu tranh phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” của lực lượng cảnh sát nhân dân*, Học viện Cảnh sát nhân dân, 2019, tr.75.

đối với việc kiểm soát, quản lý các hoạt động cho vay bằng hình thức trực tuyến thông qua mạng thông tin, truyền thông, mạng xã hội.

- *Về công tác quản lý nhà nước trong lĩnh vực ngân hàng:* Mặc dù còn nhiều khó khăn do tác động của đại dịch Covid-19 nhưng với các giải pháp của ngành ngân hàng, vốn tín dụng cơ bản đã đáp ứng nhu cầu sản xuất kinh doanh và phục vụ đời sống của người dân, doanh nghiệp, là kênh dẫn vốn chủ yếu cho nền kinh tế; khả năng tiếp cận vốn của người dân, doanh nghiệp được cải thiện; góp phần tích cực hạn chế người dân tìm đến các nguồn tín dụng đen. Tuy nhiên, một số khách hàng không tiếp cận được nguồn vốn từ các ngân hàng do thiếu năng lực tổ chức sản xuất kinh doanh, thiếu tài sản bảo đảm, nhu cầu vay vốn tiêu dùng cấp bách, không chứng minh được mục đích sử dụng vốn và khả năng trả nợ; quá trình thẩm định cấp tín dụng khó khăn do nguồn thông tin không đầy đủ, độ chính xác không đảm bảo. Một số khách hàng vẫn tìm đến tín dụng đen do thói quen tiêu dùng, mục đích vay vốn không hợp pháp hoặc không đủ điều kiện vay vốn tại các nguồn cung cấp tín dụng chính thức. Cùng với đó, cơ chế, chính sách trong giải quyết các tranh chấp dân sự, các giao dịch đen, hoạt động tín dụng đen còn tồn tại những hạn chế, bất cập như: Các thủ tục khởi kiện để giải quyết các tranh chấp quá lâu, đi lại nhiều, rườm rà và các đối tượng cho vay lãi nặng sợ bị lộ các hành vi tín dụng đen nên đã tiến hành đe dọa, uy hiếp tinh thần người vay tiền để lấy lại tài sản. Mặt khác, trong xã hội còn thực trạng các băng, nhóm tội phạm hình sự đâm thuê chém mướn, đòi nợ thuê, bảo kê sẵn sàng đứng ra thực hiện giải quyết các mâu thuẫn về tài sản, đòi nợ thuê cho các đối tượng cho vay lãi nặng...

- *Về công tác quản lý nhà nước về an ninh trật tự:* Công tác này được thực hiện tương đối hiệu quả, góp phần siết chặt quản lý các ngành nghề kinh doanh có liên quan; chấn chỉnh, hạn chế những công tác quản lý còn yếu kém, sơ hở, dễ phát sinh tiêu cực, bị các đối tượng hoạt động tín dụng đen lợi dụng để phạm tội, vi phạm pháp luật. Công tác thanh tra, kiểm tra, xử lý vi phạm của Ủy ban nhân dân các cấp, tổ công tác liên ngành được tiến hành có trọng tâm, trọng điểm đã góp phần răn đe, hạn chế các cơ sở cầm đồ, cơ sở kinh doanh, hỗ trợ dịch vụ tài chính hoạt động trái phép, không phép, hoạt động núp bóng có dấu hiệu tín dụng đen; tình trạng treo biển quảng cáo, dán, phát tờ rơi liên quan giảm rõ rệt, nâng cao hiệu quả công tác quản lý nhà nước đối với các ngành nghề liên quan... Tuy nhiên, theo Báo cáo sơ kết 01 năm 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 của Bộ Công an cho thấy: Tại một số địa phương, hoạt động kiểm tra, xử lý vi phạm còn chưa hiệu quả, nhiều địa phương chưa thành lập tổ công tác liên ngành để kiểm tra các cơ sở kinh doanh có dấu hiệu hoạt động tín dụng đen, chưa ban hành kế hoạch hoạt động và cơ chế phối hợp của tổ công tác liên ngành như nhiệm vụ được giao trong Chỉ thị. Hoặc có thành lập nhưng không phát hiện được sai phạm; kết quả xử phạt còn thấp, chủ yếu chỉ dừng lại ở nhắc nhở; vẫn để xảy ra tình trạng một số cơ sở kinh doanh tái hoạt động tín dụng đen sau khi kiểm tra. Việc phát hiện, kiến nghị thu hồi các thuê bao trên các tờ rơi, quảng cáo liên quan đến tín dụng đen chưa được thực hiện quyết liệt; chưa phân tích các nhóm người vay tín dụng đen để các cơ quan liên quan có giải pháp phù hợp; chưa có

báo cáo về nguồn tài chính của các tổ chức tín dụng đen, sự minh bạch về nguồn gốc tài chính của các tổ chức này...

- Về công tác tiếp nhận, xử lý tin báo, tố giác liên quan đến tín dụng đen: Nhìn chung công tác này đạt hiệu quả cao, tạo khí thế đấu tranh, trấn áp, răn đe mạnh mẽ cũng như tạo hiệu ứng tuyên truyền tốt. Theo Báo cáo của Cục Cảnh sát hình sự - Bộ Công an, trong giai đoạn 2010 - 2020, cơ quan chức năng đã tiếp nhận tin báo, phát hiện 10.305 vụ phạm pháp hình sự liên quan đến hoạt động tín dụng đen. Trong đó, Điều tra, xử lý hình sự: 4.533 vụ, bắt khởi tố 10.985 đối tượng; Xử lý hành chính: 3.882 vụ, 8.785 đối tượng; Xử lý bằng hình thức khác (giáo dục, răn đe, cho viết cam kết...): 1.377 vụ, 3.986 đối tượng; đang tiếp tục xác minh, làm rõ: 558 vụ. Tuy nhiên, trong một số vụ việc, các đối tượng sử dụng phương thức cho vay trực tuyến, vay qua ứng dụng điện thoại, vay ngang hàng, cho vay sử dụng các hợp đồng giả cách, hợp đồng mua bán, thuê tài sản cầm cố, thu phí dịch vụ biến tướng do chưa có văn bản hướng dẫn thống nhất nên còn gặp nhiều khó khăn, vướng mắc, do đó chưa xử lý được triệt để các vụ việc này. Số các vụ án liên quan đến tiền ảo, đa cấp tài chính, huy động vốn trái phép, tham gia hội, họ có dấu hiệu lừa đảo được phát hiện, điều tra còn thấp, bị động. Quy định về việc định danh cá nhân đối với sim số điện thoại, các tài khoản mạng xã hội, một số tài sản khác chưa đáp ứng yêu cầu, khiến cho việc quản lý, phát hiện, điều tra tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến tín dụng đen còn gặp khó khăn...

- Về quy định của BLHS năm 2015: Điều 201 BLHS năm 2015 còn nhiều vướng mắc, chưa có nhận thức thống nhất về cách tính lãi suất, tính số tiền thu lợi bất chính bởi theo quy định, người cho vay

với lãi suất từ trên 100%/năm và thu lợi bất chính từ 30.000.000 đồng trở lên sẽ cấu thành tội phạm. Tuy nhiên, có ý kiến cho rằng, nếu tính số tiền thu lợi bất chính sẽ phải trừ số tiền mà pháp luật cho phép là 100% và có ý kiến khác lại cho rằng, hành vi cho vay vượt quá 100% là một trong những yếu tố cấu thành, không phải trừ số tiền cho vay dưới 100%³.

- Về việc thu thập chứng cứ để chứng minh tội phạm, xem xét trách nhiệm của các đối tượng: Công tác này còn gặp nhiều khó khăn bởi:

+ Một số đối tượng lợi dụng hình thức tín dụng đen để lừa đảo hoặc lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản, khi vay mượn tài sản hai bên đều tự nguyện. Sau một thời gian dài khi đối tượng vay mất khả năng thanh toán, vụ việc mới được trình báo và có trường hợp bị hại không hợp tác với Cơ quan điều tra, không cung cấp các tài liệu, vật chứng liên quan đến tội phạm vì sợ bị xem xét trách nhiệm và xử lý về hành vi cho vay nặng lãi;

+ Nhận thức được việc cho vay lãi nặng là vi phạm pháp luật nên các đối tượng phạm tội đã có thủ đoạn ghi rõ lãi suất vào trong giấy vay tiền thấp hơn lãi suất thực tế;

+ Đối tượng chủ mưu, cầm đầu thường không trực tiếp cho vay mà thực hiện thông qua "đàn em" đứng tên;

+ Đối tượng thu lãi, đòi tiền không phải là đối tượng cho vay;

+ Những người vay tiền khi đến vay hoặc đến trả lãi, gốc không được cầm giấy tờ vay hoặc giấy tờ liên quan mà các

³ GS.TS Nguyễn Ngọc Anh, *Xây dựng, hoàn thiện cơ sở pháp lý góp phần nâng cao hiệu quả đấu tranh phòng, chống tội phạm liên quan đến hoạt động "tín dụng đen"* - Thực trạng hoạt động "tín dụng đen" và những vấn đề đặt ra đối với công tác quản lý đấu tranh phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến "tín dụng đen" của lực lượng cảnh sát nhân dân, Học viện Cảnh sát nhân dân, 2019, tr.25.

giấy tờ này do đối tượng cho vay giữ nên quá trình thu giữ vật chứng gặp rất nhiều khó khăn...

+ Bên cạnh đó, hoạt động “tín dụng đen” ngày càng phổ biến dưới nhiều hình thức khác nhau và được thực hiện trên không gian mạng thông qua các Website, Facebook, Zalo... nên đối tượng cho vay dễ dàng ẩn danh, ẩn địa điểm thực hiện tội phạm (có thể phạm tội xuyên biên giới), thu lãi mà không cần gặp mặt trực tiếp người vay... khiến cho việc thu thập chứng cứ cũng gặp nhiều khó khăn.

- Về công tác phối hợp giữa các cơ quan tư pháp: Trong quá trình giải quyết vụ án, việc phối hợp giữa các cơ quan điều tra, truy tố, xét xử còn chưa kịp thời, thống nhất trong đánh giá chứng cứ, quan điểm xử lý (dân sự hay hình sự, lừa đảo hay lạm dụng). Khi các đối tượng đã vỡ nợ, mất khả năng thanh toán nhưng vẫn vay người sau để trả nợ cho người trước⁴.

2. Giải pháp góp phần tăng cường phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tín dụng đen

Nhằm góp phần tăng cường công tác phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tín dụng đen cần tập trung vào các giải pháp cơ bản như:

- Tập trung quán triệt và triển khai thực hiện nghiêm túc, có hiệu quả 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 có liên quan đến hoạt động

tín dụng đen, gắn với đẩy mạnh thực hiện Nghị định số 19/2019/NĐ-CP ngày 19/02/2019 của Chính phủ về hộ, hội, phường... nhằm phát huy sức mạnh tổng hợp của cả hệ thống chính trị và toàn dân tham gia phòng ngừa, đấu tranh chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tín dụng đen.

- Các bộ, ngành cần chủ động tham mưu, kiến nghị, đẩy nhanh tiến độ xây dựng, hoàn thiện, sửa đổi các văn bản quy phạm pháp luật liên quan nhằm nâng cao hiệu quả công tác quản lý, phòng ngừa, đấu tranh, xử lý tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tín dụng đen. Cụ thể như: Xây dựng, hoàn thiện dự thảo sửa đổi Nghị định số 167/2013/NĐ-CP theo hướng xử phạt nặng các hành vi cho vay lãi nặng gắn với cầm cố tài sản, bổ sung quy định xử phạt hành vi cho vay tài sản không cầm cố tài sản; kiến nghị Hội đồng thẩm phán Tòa án nhân dân tối cao ban hành Nghị quyết hướng dẫn Điều 201 BLHS; sửa đổi, bổ sung các văn bản pháp luật có liên quan phù hợp với nội dung cấm đầu tư, kinh doanh dịch vụ đòi nợ quy định tại điểm h Điều 6 Luật đầu tư năm 2020; ban hành Thông tư liên ngành hướng dẫn xác định những dấu hiệu cụ thể của hành vi “bỏ trốn”, “gian dối”, “mất khả năng thanh toán”, “sử dụng bất hợp pháp”... được quy định tại các điều 174, 175 và 201 BLHS năm 2015; Thông tư hướng dẫn thực hiện Nghị định số 19/2019/NĐ-CP ngày 19/02/2019 của Chính phủ về hộ, hội, phường để làm căn cứ phục vụ công tác điều tra, truy tố, xét xử tội phạm lừa đảo chiếm đoạt tài sản, lạm dụng tín nhiệm chiếm đoạt tài sản, cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự. Tòa án nhân dân tối cao cần sớm có văn bản hướng dẫn xác định dấu hiệu định tội của Tội cho vay nặng lãi trong giao dịch dân sự (Điều 201 BLHS năm 2015)...

⁴ Bùi Đình Hòa, *Những khó khăn, vướng mắc trong phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen” - Thực trạng hoạt động “tín dụng đen” và những vấn đề đặt ra đối với công tác quản lý đấu tranh phòng, chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến “tín dụng đen” của lực lượng cảnh sát nhân dân*, Học viện Cảnh sát nhân dân, 2019, tr.124.

- Đẩy mạnh công tác tuyên truyền, phổ biến các quy định của pháp luật, các kiến thức cần thiết có liên quan đến phòng ngừa, đấu tranh chống tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tín dụng đen. Trong đó, cần cập nhật các phương thức, thủ đoạn mới của các đối tượng; đa dạng các hình thức tuyên truyền như tận dụng môi trường mạng Internet, mạng xã hội vừa nhằm tuyên truyền vừa nhằm tiếp nhận, phát hiện những vụ việc có dấu hiệu tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tín dụng đen để báo cho cơ quan chức năng. Tích cực phát động, huy động các cấp, các ngành, các tầng lớp nhân dân lên án, tố giác các hành vi liên quan tới tín dụng đen. Tăng cường công tác phối hợp giữa các cơ quan chức năng trong tổ chức hướng dẫn cho người dân nhận diện, cách thức xử lý đối với các phương thức, thủ đoạn mới của các đối tượng...

- Củng cố và nâng cao chất lượng dịch vụ ngành ngân hàng, phục vụ tốt hơn nhu cầu về vốn của doanh nghiệp và người dân. Đồng thời, siết chặt công tác quản lý, tăng cường thanh tra, kiểm tra đối với các tổ chức tín dụng, chi nhánh ngân hàng nước ngoài trong việc chấp hành các quy định về cho vay, thu nợ, ngăn chặn việc mua bán nợ, ủy quyền thu hồi nợ cho các công ty thu hồi nợ ngoài ngân hàng dẫn đến các vụ việc vi phạm liên quan đến tín dụng đen... Bên cạnh đó, cần làm tốt công tác thông tin, tuyên truyền để củng cố lòng tin của doanh nghiệp và người dân, yên tâm giao dịch với các ngân hàng và các tổ chức tín dụng.

- Đẩy mạnh công tác nắm bắt tình hình, nâng cao hiệu quả công tác quản lý nhà nước về an ninh trật tự, nhất là đối với ngành nghề kinh doanh có điều kiện, các cơ sở cầm đồ, kinh doanh tài chính, các đối tượng, băng nhóm tội phạm có

dấu hiệu hoạt động tín dụng đen... Qua đó, kịp thời phát hiện những địa bàn phức tạp nổi lên liên quan đến hoạt động tín dụng đen để chủ động phòng ngừa, phát hiện, xử lý ngay từ khi mới hoạt động, không để phát sinh các vụ việc phức tạp kéo dài, gây hoang mang dư luận và ảnh hưởng nghiêm trọng đến tình hình an ninh trật tự. Thường xuyên tổ chức các đợt cao điểm tấn công, trấn áp tội phạm; trong đó tập trung đấu tranh quyết liệt với tội phạm và vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động tín dụng đen.

- Tiếp tục có những quy định về quan hệ phối hợp giữa các cơ quan tư pháp và các cơ quan liên quan phù hợp với chức năng, nhiệm vụ của mỗi bộ, ngành theo quy định của pháp luật.

- Hoàn thiện khung pháp lý trong việc quản lý các hành vi tín dụng trên không gian mạng hoặc sử dụng mạng công nghệ thông tin, truyền thông để phục vụ hoạt động tín dụng. Các lực lượng có trách nhiệm phòng ngừa, đấu tranh với tội phạm mạng, tội phạm sử dụng công nghệ cao; đẩy mạnh việc chủ động nắm chắc tình hình, địa bàn, lĩnh vực trọng điểm về hoạt động "tín dụng đen" như lĩnh vực thương mại điện tử, thanh toán trực tuyến...

- Phát hiện, điều tra, xử lý triệt để, nghiêm minh theo quy định của pháp luật các vụ án liên quan đến tín dụng đen, đảm bảo đúng người, đúng tội, nhất là trong việc phân hóa trách nhiệm đối với các đối tượng chủ mưu, cầm đầu... Thường xuyên trao đổi, phối hợp, tăng cường công tác tập huấn, chia sẻ kinh nghiệm trong giải quyết các vụ án liên quan đến tín dụng đen nhằm tháo gỡ khó khăn, nâng cao hiệu quả, đẩy nhanh tiến độ công tác điều tra, truy tố, xét xử, tạo sức răn đe đối với loại tội phạm và vi phạm pháp luật này./.