

Nghệ An tăng cường kiểm soát, xử lý nghiêm các hành vi liên quan “tín dụng đen”

14:03 21/10/2025

Thời gian qua, trước những diễn biến phức tạp của hoạt động “tín dụng đen”, các cấp, ngành và lực lượng chức năng ở Nghệ An đã triển khai nhiều biện pháp đồng bộ nhằm kiểm soát, ngăn chặn và xử lý nghiêm các hành vi vi phạm pháp luật liên quan.



Nghệ An siết chặt quản lý, ngăn chặn “tín dụng đen” tái diễn. (Ảnh minh họa)

Sau 6 năm triển khai thực hiện Chỉ thị số 12/CT-TTg của Thủ tướng Chính phủ về phòng ngừa và đấu tranh với tội phạm, vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”, công tác đấu tranh tại Nghệ An đã đạt nhiều kết quả rõ nét. Nhiều ổ nhóm bị triệt phá, các hành vi vi phạm bị xử lý nghiêm minh, góp phần quan trọng trong việc bảo đảm an ninh trật tự và an toàn xã hội trên địa bàn tỉnh.

Theo báo cáo của UBND tỉnh, ngay sau khi Chỉ thị được ban hành, tỉnh đã chỉ đạo quyết liệt các sở, ngành, địa phương thực hiện đồng bộ các giải pháp phòng ngừa, đấu tranh, ngăn chặn hoạt động “tín dụng đen”.

Công an tỉnh giữ vai trò nòng cốt trong việc tham mưu UBND tỉnh ban hành các kế hoạch chuyên đề, tổ chức nhiều đợt kiểm tra hành chính tại các cơ sở cầm đồ, dịch vụ hỗ trợ tài chính, đồng thời phối hợp với các ngành chức năng tăng cường công tác tuyên truyền, phổ biến pháp luật để người dân hiểu rõ bản chất, thủ đoạn và hệ lụy của “tín dụng đen”.

Nhờ sự vào cuộc đồng bộ, nhận thức và ý thức cảnh giác của người dân được nâng cao. Nhiều chương trình hỗ trợ vay vốn hợp pháp từ ngân hàng, tổ chức tín dụng được triển khai, giúp người dân tiếp cận nguồn vốn thuận lợi, giảm đáng kể việc tìm đến các tổ chức “tín dụng đen”.

Các hoạt động cho vay nặng lãi, đòi nợ thuê manh động, công khai như trước đây đã không còn phổ biến. Hàng loạt cơ sở cầm đồ, dịch vụ tài chính yếu kém hoặc vi phạm bị xử lý, nhiều nơi tự nguyện dừng hoạt động hoặc chuyển hướng kinh doanh.

Từ tháng 6/2024 đến tháng 6/2025, Công an tỉnh và công an các địa phương đã tổ chức 27 đợt thanh tra, 336 lượt kiểm tra về an ninh trật tự đối với 158 cơ sở kinh doanh có điều kiện. Qua đó, phát hiện và khởi tố 29 vụ với 43 bị can về hành vi “Cho vay lãi nặng trong giao dịch dân sự”, làm rõ số tiền cho vay hơn 4,3 tỷ đồng, thu lợi bất chính hơn 1,8 tỷ đồng.

Ngoài ra, lực lượng chức năng còn xử lý 5 vụ với 6 bị can về các hành vi liên quan như cố ý gây thương tích, bắt giữ người trái pháp luật. Tất cả các vụ án đều được truy tố và xét xử nghiêm minh, tạo sức răn đe mạnh mẽ trong xã hội.

Công tác quản lý Nhà nước trong lĩnh vực ngân hàng, tín dụng và kinh doanh có điều kiện về an ninh trật tự cũng được siết chặt. Các cơ quan chức năng phối hợp kiểm soát chặt việc đăng ký doanh nghiệp, hộ kinh doanh có liên quan đến dịch vụ cầm đồ, tài chính, đòi nợ... nhằm ngăn chặn việc lợi dụng hình thức kinh doanh hợp pháp để che giấu hoạt động “tín dụng đen”.

Mặc dù tình hình tội phạm “tín dụng đen” trên địa bàn hiện không còn phức tạp như trước, song theo dự báo, loại hình vi phạm này vẫn tiềm ẩn nhiều nguy cơ, nhất là dưới dạng huy động vốn, đầu tư đa cấp, hội, họ... Các đối tượng tiếp tục lợi dụng sự thiếu hiểu biết của người dân để lừa đảo, chiếm đoạt tài sản.

Trước thực tế đó, Nghệ An xác định tiếp tục đẩy mạnh các giải pháp đồng bộ, nâng cao hiệu quả quản lý Nhà nước trong lĩnh vực tín dụng – tài chính, đồng

thời thực hiện tốt các chính sách an sinh xã hội, mở rộng kênh cho vay hợp pháp với thủ tục nhanh gọn, đáp ứng nhu cầu vốn chính đáng của người dân.

Cùng với đó, lực lượng chức năng tăng cường kiểm tra, xử lý nghiêm các hành vi vi phạm, bảo đảm môi trường xã hội ổn định, lành mạnh, không để “tín dụng đen” có cơ hội tái phát.

Lê Quyết