

Số: /KH-UBND

Tuyên Quang, ngày tháng 01 năm 2024

KẾ HOẠCH

Kiểm tra các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, cho vay, kinh doanh tài chính theo hình thức cầm đồ, điểm cung cấp dịch vụ viễn thông trên địa bàn tỉnh Tuyên Quang

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”; Công điện số 766/CD-TTg ngày 24/8/2023 của Thủ tướng Chính phủ về tăng cường các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen”. Ủy ban nhân dân tỉnh ban hành Kế hoạch Kiểm tra các cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, cho vay, kinh doanh tài chính theo hình thức cầm đồ; đại lý, điểm cung cấp dịch vụ viễn thông trên địa bàn tỉnh cụ thể như sau:

I. MỤC ĐÍCH, YÊU CẦU

1. Nâng cao hiệu quả công tác quản lý nhà nước về an ninh trật tự đối với các hoạt động kinh doanh dịch vụ cầm đồ, cho vay, kinh doanh tài chính theo hình thức cầm đồ và các đại lý, điểm cung cấp dịch vụ viễn thông trên địa bàn tỉnh, chủ động phòng ngừa, phát hiện, xử lý nghiêm các tổ chức, cá nhân lợi dụng lĩnh vực này để thực hiện tội phạm và các hành vi vi phạm pháp luật liên quan đến hoạt động “tín dụng đen”.

2. Thông qua công tác kiểm tra, kịp thời phát hiện những sơ hở, thiếu sót trong công tác quản lý nhà nước về an ninh trật tự, hoạt động cầm đồ, thông tin truyền thông, viễn thông... tham mưu với các ngành chức năng chấn chỉnh, khắc phục, triệt xóa các nguyên nhân, điều kiện làm phát sinh tội phạm. Đồng thời tuyên truyền, hướng dẫn các cơ sở chấp hành nghiêm các quy định của pháp luật và phòng, chống tội phạm.

3. Công tác kiểm tra phải bảo đảm khách quan, toàn diện, tuân thủ pháp luật và không làm ảnh hưởng đến các hoạt động bình thường của các cơ sở được kiểm tra.

II. ĐỐI TƯỢNG, NỘI DUNG, PHƯƠNG PHÁP THỰC HIỆN

1. Đối tượng kiểm tra

- Hộ kinh doanh, doanh nghiệp, hợp tác xã được cấp giấy phép kinh doanh dịch vụ cầm đồ, cho vay, kinh doanh tài chính theo hình thức cầm đồ đang hoạt động trên địa bàn tỉnh.

- Các đại lý, điểm cung cấp dịch vụ viễn thông trên địa bàn tỉnh.

2. Nội dung

2.1. Hộ kinh doanh, doanh nghiệp, hợp tác xã được cấp giấy phép kinh doanh dịch vụ cầm đồ, cho vay, kinh doanh tài chính theo hình thức cầm đồ đang hoạt động trên địa bàn tỉnh

- Kiểm tra việc thực hiện các quy định của Chính phủ và Bộ Công an về an ninh, trật tự:

+ Hồ sơ cấp Giấy Chứng nhận đủ điều kiện về an ninh, trật tự; biên bản kiểm tra điều kiện an toàn về phòng cháy, chữa cháy; việc đăng ký tạm trú cho người làm trong các cơ sở với cơ quan Công an theo quy định.

+ Hợp đồng cho vay, cầm cố, thế chấp của cơ sở với khách hàng vay tiền, đối chiếu mức lãi suất cho vay, cầm cố với mức lãi suất quy định tại Bộ luật dân sự nhằm phát hiện hành vi cho vay lãi suất cao trong giao dịch dân sự; những giấy tờ pháp lý và tài sản của tổ chức và cá nhân thuộc diện cầm cố cho vay.

+ Hồ sơ lưu các hợp đồng đã thực hiện dịch vụ cầm đồ, cho vay tài chính kèm theo bản phô tô Căn cước công dân (hoặc hộ chiếu, chứng minh nhân dân) của người đến cầm cố tài sản giấy chứng nhận, giấy đăng ký để chứng minh về sở hữu tài sản của người có tài sản cầm cố hoặc giấy ủy quyền của chủ sở hữu tài sản cho người thứ ba.

+ Hồ sơ và các tài liệu liên quan việc thu hồi nợ, thu giữ hoặc chuyển giao tài sản, thanh lý tài sản của khách hàng sử dụng cầm cố, thế chấp để vay tiền.

- Kiểm tra hoạt động của cơ sở kinh doanh dịch vụ cầm đồ, cho vay, hỗ trợ tài chính theo hình thức cầm đồ

+ Hồ sơ cấp Giấy Chứng nhận đăng ký kinh doanh giấy phép kinh doanh (chú ý đối chiếu với người đại diện theo pháp luật với người trực tiếp điều hành kinh doanh) và các giấy tờ khác do cơ quan chức năng cấp phép đủ điều kiện kinh doanh.

+ Hoạt động của cơ sở có đúng với ngành nghề, lĩnh vực, địa điểm hoạt động được ghi trong giấy phép kinh doanh không.

+ Việc sử dụng lao động, hợp đồng lao động giữa chủ cơ sở và người lao động, danh sách người làm trong cơ sở kinh doanh.

+ Các loại sổ sách, biểu mẫu cơ sở kinh doanh phải thực hiện; thực hiện chế độ báo cáo định kỳ của cơ sở; biên bản kiểm tra, biên bản làm việc của các cơ quan chức năng, biên bản xử lý vi phạm (nếu có).

- Kiểm tra các điều kiện về kho bãi hoặc nơi cất giữ, quản lý tài sản cầm cố

+ Vị trí, diện tích nhà kho, việc thực hiện các quy định về an toàn phòng cháy, chữa cháy.

+ Số lượng, chủng loại tài sản hiện có trong kho bãi đối chiếu với sổ quản lý dịch vụ cầm đồ, hợp đồng cầm cố tài sản của cơ sở.

- Kiểm tra việc chấp hành quy định của pháp luật về thông tin, truyền thông, quảng cáo của cơ sở.

- Kiểm tra việc thực hiện chính sách thuế của cơ sở với Nhà nước.

2.2. Điểm cung cấp dịch vụ viễn thông

- Kiểm tra việc giao kết hợp đồng theo mẫu, điều kiện giao dịch chung, việc đăng ký, lưu giữ và sử dụng thông tin thuê bao.

3. Phương pháp kiểm tra

3.1. Ủy ban nhân dân tỉnh thành lập Đoàn Kiểm tra liên ngành của tỉnh do 01 đồng chí lãnh đạo Công an tỉnh làm Trưởng đoàn; 01 đồng chí lãnh đạo Sở Kế hoạch và Đầu tư và 01 đồng chí lãnh đạo Sở Thông tin và Truyền thông làm Phó Trưởng đoàn; lãnh đạo cấp phòng hoặc chuyên viên (có chức năng quản lý nhà nước trong lĩnh vực kiểm tra) thuộc các sở, ngành: Cục Thuế tỉnh; Cục Quản lý thị trường; Sở Tài chính; Sở Văn hóa Thể thao và Du lịch; Sở Thông tin và Truyền thông; Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh Tuyên Quang làm thành viên trực tiếp kiểm tra tại các cơ sở thuộc đối tượng kiểm tra.

3.2. Đoàn kiểm tra trực tiếp kiểm tra hồ sơ, sổ sách, tài liệu, máy tính, các thiết bị khác và địa điểm có liên quan công tác quản lý hoạt động kinh doanh dịch vụ cầm đồ, cho vay, kinh doanh tài chính, cung cấp dịch vụ viễn thông. Lập biên bản kiểm tra, trường hợp phát hiện tội phạm hoặc hành vi vi phạm pháp luật khác thì chuyển hồ sơ đến cơ quan chức năng xử lý theo đúng quy định của pháp luật.

III. TỔ CHỨC THỰC HIỆN

1. Thời gian kiểm tra

- Mốc kiểm tra: Từ ngày 16/12/2022 đến ngày 15/12/2023.

- Thời gian kiểm tra: 02 tháng, từ ngày 15/01/2024, hoàn thành việc kiểm tra trước ngày 15/3/2024 (*thời gian cụ thể, Đoàn Kiểm tra sẽ thông báo sau*).

2. Phương thức thực hiện

- Giao Công an tỉnh chủ trì, phối hợp với các cơ quan liên quan tham mưu Ủy ban nhân dân tỉnh thành lập Đoàn Kiểm tra của tỉnh theo nội dung Kế hoạch này.

- Đoàn kiểm tra sẽ thực hiện kiểm tra trực tiếp theo 02 tổ, cụ thể: Tổ 01 sẽ tiến hành kiểm tra các cơ sở tại huyện Sơn Dương, thành phố Tuyên Quang và huyện Yên Sơn. Tổ 02 sẽ tiến hành kiểm tra các cơ sở tại các huyện: Hàm Yên, Chiêm Hóa, Na Hang và Lâm Bình.

Trên cơ sở kết quả kiểm tra của Đoàn Kiểm tra, tổng hợp báo cáo Ủy ban nhân dân tỉnh theo quy định.

3. Kinh phí bảo đảm

Từ nguồn kinh phí chi thường xuyên của các cơ quan, đơn vị cử cán bộ tham gia Đoàn Kiểm tra thực hiện theo chế độ hiện hành./.

Nơi nhận:

- Chủ tịch UBND tỉnh (báo cáo);
- Phó Chủ tịch UBND tỉnh;
- Công an tỉnh, Cục Thuế tỉnh;
- Cục Quản lý thị trường tỉnh;
- Các sở: Tài Chính, Thông tin và Truyền thông; Kế hoạch và Đầu tư; Văn Hóa, Thể thao và Du lịch (thực hiện);
- Ngân hàng Nhà nước chi nhánh tỉnh TQ;
- UBND huyện, thành phố;
- Chánh VP, Phó CVP UBND tỉnh;
- Lưu: VT, NC (Ng).

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

Hoàng Việt Phương