

Huyện DMC, ngày tháng 01 năm 2024

Số: /LĐLĐ

V/v truyền truyền phòng ngừa, ngăn chặn  
hoạt động “tín dụng đen”

Kính gửi: - Các công đoàn cơ sở trực thuộc Liên đoàn Lao động huyện.

Căn cứ Công văn số 233/LĐLĐ ngày 10/01/2024 của Ban Thường vụ Liên đoàn Lao động tỉnh Tây Ninh về việc tăng cường các giải pháp phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý hoạt động “tín dụng đen”.

Ban Thường vụ Liên đoàn Lao động huyện đề nghị các công đoàn cơ sở thực hiện các nội dung sau:

1. Tuyên truyền, phổ biến, truyền thông đến đoàn viên, người lao động quy định pháp luật quan hệ cho vay tài sản, trong đó có quan hệ về hội; trách nhiệm pháp lý đối với hành vi vi phạm pháp luật quan hệ về hội (*nội dung cần tập trung tuyên truyền, phổ biến theo Phụ lục đính kèm*).

2. Tăng cường nắm dư luận xã hội về hoạt động hội trên địa bàn; vận động đoàn viên, người lao động không tham gia góp hội không đúng quy định; kịp thời phản ánh với chính quyền có biện pháp xử lý các hành vi vi phạm pháp luật từ khi mới phát sinh, góp phần ổn định an ninh, trật tự ở địa phương.

3. Tiếp tục triển khai đến đoàn viên, người lao động các Thỏa thuận hợp tác về Chương trình “Phúc lợi cho đoàn viên và người lao động” của Ban Thường vụ Liên đoàn Lao động tỉnh với các đơn vị: Công ty Tài chính TNHH HD Saison, Công ty Tài chính TNHH Ngân hàng Việt Nam Thịnh Vượng SMBC (FE CREDIT) và Tổ chức Tài chính Vi mô Cep để đoàn viên, người lao động hiểu rõ về các hoạt động hợp tác, dịch vụ tài chính, mức lãi suất ưu đãi, điều kiện, thủ tục sử dụng dịch vụ, từ đó cân nhắc, lựa chọn phù hợp điều kiện, nhu cầu sử dụng nhằm hạn chế tình trạng tín dụng đen trong công nhân lao động.

Đề nghị các công đoàn cơ sở thực hiện nội dung công văn này./.

**Nơi nhận:**

- Như trên;
- Lưu: VT, CSPL&QHLD.

**TM. BAN THƯỜNG VỤ  
PHÓ CHỦ TỊCH**

**PHỤ LỤC**  
**NỘI DUNG CÁN TẬP TRUNG TUYÊN TUYÊN, PHỔ BIẾN**  
**QUY ĐỊNH PHÁP LUẬT VỀ HỘI GÓP PHẦN**  
**PHÒNG, CHỐNG “TÍN DỤNG ĐEN”**

1. Nội dung cơ bản của Nghị định số 19/2019/NĐ-CP và quy định pháp luật có liên quan (tham khảo, sử dụng tài liệu tuyên truyền chính thức được đăng tải tại trang web của Bộ Tư pháp<sup>1</sup>).

2. Tập trung tuyên truyền, phổ biến quy định pháp luật về:

2.1. Đối với các cơ quan, tổ chức, cán bộ, công chức và người dân, cần tập trung phổ biến quy định pháp luật về

- Các dạng quan hệ cho vay tài sản đã được pháp luật thừa nhận (bao gồm quan hệ vay dân sự theo BLDS, Nghị định số 19/2019/NĐ-CP và theo pháp luật về tín dụng).

- Những quan hệ không được pháp luật thừa nhận (gồm: việc tổ chức hội nhằm mục đích kinh doanh hay tổ chức hội có tính chất chuyên nghiệp, tìm kiếm lợi nhuận; cho vay vượt quá lãi suất quy định; sử dụng các biện pháp đòi nợ trái quy định).

- Chế tài pháp luật đối với hành vi vi phạm (dân sự, hành chính, hình sự).

2.2. Đối với người dân, cần tuyên truyền về một số biện pháp phòng, tránh quan hệ về hội biến tướng, “tín dụng đen” như sau:

- Người dân chỉ tham gia dây hội khi biết rõ các thành viên tham gia dây hội, tạo liên kết và tương tác giữa các thành viên;

- Không nên tham gia dây hội quá đông thành viên; không nên tham gia dây hội mà chủ hội là chủ của nhiều dây hội cùng lúc, sinh sống và thu nhập từ việc làm chủ hội;

- Lưu giữ các chứng từ, sổ sách khi tham gia chơi hội;

- Thỏa thuận về biện pháp bảo đảm thực hiện nghĩa vụ trong trường hợp không chắc chắn chủ hội, thành viên thực hiện được nghĩa vụ đóng hội, trả hội;

- Yêu cầu chủ hội hoặc trực tiếp thực hiện việc thông báo đầy đủ cho Ủy ban nhân dân cấp xã về dây hội theo đúng quy định của Nghị định số 19/2019/NĐ-CP;

- Phản ánh với cơ quan có thẩm quyền (công an, Ủy ban nhân dân), với các chủ hội, thành viên dây hội về các hành vi không trung thực (thiếu minh bạch, thông tin không chính xác liên quan đến dây hội), đi khỏi nơi cư trú, sử dụng tiền góp của thành viên vào thực hiện việc khác... để kịp thời ngăn chặn xử lý vi phạm pháp luật./.

<sup>1</sup> Đề cương giới thiệu Nghị định số 19/2019/NĐ-CP được đăng tải trên Cổng Thông tin điện tử của Bộ Tư pháp (link: <https://hdnv.moj.gov.vn/Pages/chi-tiet-tai-lieu.aspx?itemid=1896>).