

# 深化源头治理 筑牢金融风险防控“防火墙”

——我省持续深入推进打击和处置非法集资工作

2023年10月召开的中央金融工作会议强调,“统筹发展和安全,牢牢守住不发生系统性金融风险的底线”“扎实稳妥化解风险”。防控风险,是金融工作的永恒主题。2023年以来,在省委省政

府的领导下,我省坚持以机制建设为抓手,源头治理为主线,案件处置为重点,持续深入推进打击和处置非法集资工作,守住了不发生区域性系统性金融风险底线。

## 线上线下结合 拉网式、无死角监测预警

屏幕上跳动的数字,密切监测着全省企业“风险指数”。湖北省金融活动风险预警平台上线以来,实时监测全省企业是否进行金融风险活动。据介绍,湖北省金融风险预警平台在2022年上线运行并与国家平台成功对接,归集关于政务、司法、第三方机构以及信访、举报投诉等内容的1.5亿条数据,对全省241万家企业从80多个维度实施全时段、全方位监测,对监测发现的疑似非法集资风险线索网上实时交办。

我省持续优化“四位一体”监测预警体系,夯实行业主管、监管部门风险监测责任,提升基层网格员识别、发现风险的能力,加大群众举报奖励力度,扎实推进非法集资风险隐患早识别、早发现、早预警、早处置。人民银行湖北省分行、国家金融监督管理总局湖北监管局、湖北证监局等行业主管部门充分发挥监管监测优势,及时移交存在账户异常、现场检查异常的风险线索。

常态化开展拉网式、地毯式排查工作,实时堵漏洞、补短板。我省深入开展金融风险排查,全年累计投入20余万人次组织开展金融风险隐患排查、民间投融资机构涉非涉稳风险排查、解债类非法集资风险排查、第三方财富管理公司排查等专项排查,排查市场主体15万余家。其中,宜昌市持续开展“半年查、季度扫、年度打”的常态化风险排查行动,每季度开展一次“扫楼行动”,对街头店面、商务写字楼等楼宇进行逐一排查,及时处置风险隐患。

## 创新宣教形式 让防非入脑入心

多层次、立体化、广覆盖的宣传教育,有助于从源头上遏制非法集资高发蔓延势头。我省创新方式,推动宣传教育入脑、入心,增强人民群众风险防范意识、非法集资活动识别能力和抵制非法集资意识。

我省各地纷纷打造宣教品牌,投入专业力量1.5万余人,结合地域特色,持续推进“武汉市处非轻骑兵”、襄阳市防非处非志愿服务队、沙市区金融卫士”等宣教队伍建设,创建了“咸宁金融庙会”“宜昌金融大讲堂”等宣传教育载体平台。

为发动社会力量共同参与防非宣传工作,武汉在全市招募“防非轻骑兵”志愿者,得到了银行、保险、证券、律所、高校、社区等领域的积极响应。目前,武汉市“防非轻骑兵”宣传志愿者队伍已增加到80支,防非志愿者约1200名。“防非轻骑兵”宣传志愿者充分发挥各自优势,贯彻落实防非宣传工作要求,深入社区、农村、校园、单位、机构网点,累计开展防非公益讲座、文艺演出、法律咨询等线下活动近千场,采用相声、湖北大鼓、快板等具有地方文化特色的曲艺节目形式,生

动易懂地对典型案例进行详细分析和展示,提供防非知识盛宴。

襄阳着力筑牢防范非法集资第一道防线,以全市714个基层金融机构网点为基础,发挥网点点多面广、贴近基层、贴近群众的优势,组建襄阳金融青年“防非处非”志愿服务队,全面扩大防范非法集资等金融风险的宣传攻势,使非法集资等金融活动的危害性家喻户晓,路人皆知,2023年开展进农村、社区、企业等各类宣讲座100余场次。

推动常态化宣传与集中宣传相结合,我省扎实举办防非短视频征集大赛,集中宣传教育月等活动。防非短视频征集大赛共征集短视频525条,获评第三届“守住

钱袋子·护好幸福家”短视频征集大赛优秀组织奖。我省各地创新优化宣教方式,发挥抖音、快手、微视频等短视频平台作用,不间断投放自拍自导自演防非优秀宣传短视频;盯紧老年人等重点人群,持续推进“七进”宣传教育活动,全面营造“参与非法集资风险自担”“非法集资法律不保护,政府不买单”的浓厚氛围。

下一步,我省将贯彻落实中央金融工作会议精神,深刻把握金融工作的政治性、人民性,严厉打击非法集资活动,进一步优化省、市、县、乡、村五级工作体系,构建完善党委政府管地域、行业部门抓条线、司法机关统系统的矩阵式工作格局,全面推进防范和处置非法集资工作。

## 认清“画饼-造势-吸金-跑路”套路 警惕农业、旅游、养老等领域非法集资陷阱

非法集资,是指未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理的规定,以承诺还本付息或者给予其他投资回报等方式,向不特定对象吸收资金的行为。

非法集资套路形形色色,均离不开高息诱惑这个“现象”,具体表现为“画饼-造势-吸金-跑路”。

### “农业投资”当心陷阱

一些不法分子打着农业投资的旗号,以发展现代农业为噱头,以高额回报为诱饵骗取投资人资金。农业领域的非法集资通常都承诺在一定期限内,能给予出资人货币、实物等的高额回报。其中,有的以预订鸡苗形式吸收资金,承诺以收购或包销产品等方式支付回报;有的以转让林权吸收资金,承诺返租或回购等方式定期支付高额利息;有的以代管、代养、代销的方式吸收资金,承诺在一定期限后给予现金回报。对于投资者来说,一定要深入了解投资项目的真实性,理性分析投资收益的可能性。对所谓“高回报、保本、低门槛”等诱惑以及打着各种幌子的非法集资活动,要保持头脑清醒和理性判断。

除了以上几类,目前还出现了一些新型的农业骗局。主要有四类,一定要注意识别:

1. 假借乡村振兴政策,借口种植、养殖、项目开发、

合作社发展等向农民筹钱。

2. “空壳社”无实质性生产经营活动,却虚构“盈利”,吸引农民认购股份、入股分红。

3. 假借商品销售、回购、转让等方式,引诱农民参与,实际上只是为了圈钱。

4. 利用“互联网+农业”概念,通过电商、手机App等形式集资,然后“跑路”。

### “免费旅游”不要上当

近年来,一些不法旅游服务机构打着“旅游业务”的幌子,用“免费”旅游、储值投资、消费返利等方式诱骗消费者,非法吸收资金。出游时,一定要提高防范意识,不要被“新型”旅游项目和服务迷惑,以防上当受骗。参团旅游一定要选择正规的旅行社,不要贪图便宜选择所谓的“低价团”或者“免费团”。

旅游领域非法集资主要形式有:

1. “会员卡游”。以成为会员等名义吸收资金,承诺消费者交纳会费后可享受免费旅游或低成本旅游,并定期给予分红,消费者如不参加公司组织的旅游项目,可按照该旅游项目的标价获得超额退款。

2. “投资项目游”。以投资、加盟、入股旅游项目等名义,邀请社会人员外出旅游考察所谓的项目,鼓吹消费者投资。

3. “预付款游”。以售卖“旅游套餐”预付款产品的名义,以“低价游”为噱头收取用户预付款,并承诺回购付息,以廉价产品吸引消费者。

4. “出境保证金游”。以出境游保证金为幌子,收取高额押金、保证金等,提供旅游产品,并承诺给付高息,已超出了旅行社的正常业务范围。

### “养老公寓”仔细识别

一些机构和企业打着“养老服务”“健康养老”等名义,以“高利息、高回报”为诱饵实施非法集资活动吸收

老年人资金。养老领域非法集资的表现形式主要有:

1. 以提供“养老服务”为名非法集资。一些养老机构缺乏实体基地,或有养老实体但明显超过床位供给能力承诺服务,以办理“贵宾卡”“会员卡”“预付卡”、预交“养老服务费用”等名义,以向会员收取高额会员费、保证金或者为会员卡充值等形式非法集资。

2. 以投资“养老项目”为名非法集资。一些机构或企业打着投资、加盟、入股养老基地、老年公寓等项目名义,以返本销售、售后返租、约定回购、承诺高额回报、“有限合伙”“私募基金”等形式非法集资。

3. 以销售或长期出租“养老公寓”为名非法集资。一些机构或企业以销售虚构的养老公寓或者以长期出租养老床位、销售养老公寓使用权等名义,声称入住即给予优惠折扣、不住也可给予高额分红,收取高额房款、租金、押金等形式非法集资。

4. 以宣称“以房养老”为名非法集资。一些企业打着“以房养老”的旗号,诱使老年人签订“借贷”或者变相“借贷”“抵押”“担保”等相关协议,抵押房屋以获得出借资金,再将资金购买其“理财产品”并承诺给付高额利息等进行非法集资。

## 市州传真

### 武汉:强化“防非轻骑兵”品牌打造

武汉市处非办不断扩大防非宣传实效,通过“武汉处非”微信公众号、朋友圈、抖音、“学习强国”学习平台、报刊、线下讲座、“防非轻骑兵”文艺演出、街道社区网格员等方式,紧扣群众关于非法集资的知识盲区、认识误区和受骗重灾区,不断丰富宣传内容和形式。强化“防非轻骑兵”宣传品牌打造,广泛动员、吸引优秀企业、个人积极参与,共同缔造法治有序、平安稳定的美好环境和幸福生活。防非宣教工作覆盖全市约150个街道、2400个社区、1.1万个小区、7000个微信群,接受宣传教育居民群众累计约368万人次。



### 宜昌:防非宣传戏曲进乡村

宜昌市五峰县结合“戏曲进乡村、廉政文艺直通车、我们的中国梦——文化进万家”2023年文化惠民、送戏下乡活动开展防范非法集资宣传。县市区联合保险、证券等金融机构组建6支宣讲团,全年共开展进社区(村组)、旅游景点、高校等进行防范非法集资宣讲活动530余场次,活动现场覆盖群众近4万人次。



### 荆州:“金融卫士”守护居民钱袋子

荆州市沙市区金融领导小组办公室组织区市场监督管理局、沙市区公安分局、各社区(村组)网格员和金融机构创新组建“金融卫士”志愿者宣传团品牌,聚焦辖内102个社区、村组,近60万居民,常态化开展金融风险宣传教育进社区、进村组,通过发放折页、案例讲解、现场互动等方式宣传防范非法集资与金融知识,为辖内居民送上防范金融风险和金融知识服务,打通防范金融风险最后一公里。一年来,“金融卫士”志愿者宣传团进社区活动开展42场,现场参与居民超3000人,辐射带动金融机构、社区自主开展宣传活动101场,累计参与人数超6万人。



### 十堰:持续开展宣讲进村组活动

2023年以来,十堰市聚焦防范非法集资宣传,突出重点领域、重点人群、重点地区深入广泛开展形式多样的宣传活动。建立了十堰市防范非法集资政策法规宣讲团,先后在高校、行政机关、社区开展了3次宣讲活动;开展防范非法集资宣讲进社区(村组)12场;与十堰市艺术团合作编创防范非法集资节目2个,在全市开展演出13场;入驻抖音平台,运营“金融小卫士”,发布防非短视频16部,累计播放量达17万人次。



### 咸宁:发起视频大转发活动

咸宁市组织各地各部门开展形式多样的防范和处置非法集资宣传教育活动,营造全社会自觉远离非法集资的浓厚氛围。发动全市银行、保险、证券等金融机构网点,在营业大厅持续播放警示教育片和防范非法集资系列短视频。发动市县两级成员单位、金融机构干部职工开展微信群、朋友圈视频大转发活动,组织社区(村组)干部、综治网格员、物业公司、学校教师等将公益视频转发至村民群、小区群、家长群等,营造浓厚宣传氛围。通过网站、微信、微博、抖音等平台发布作品,点击量、转发量共计252.6万次,互动宣传覆盖人数超250万人。

