

## 省防范和打击非法金融活动专项工作机制办公室

# 织密金融安全防护网 防非打非交出亮眼答卷

在武汉工作的吴女士,如今每天打开手机,常能收到防范非法集资的短视频推送;社区网格员小陈每周巡查时,总会多留意楼宇里新入驻的信息公司;咸宁乡村的庙会上,金融知识讲堂成了人气最旺的摊位之一……这些点滴细节,勾勒出湖北防范和打击非法金融活动工作深入基层的生动画面。

“十四五”期间,湖北省防范和打击非法金融活动专项工作机制办公室(以下简称“省专项工作机制办公室”)坚持党建引领,持续优化专项工作机制,构建完善源头治理体系,行刑并举推进案件处置,牢牢守住了不发生区域性系统性金融风险底线。据统计,2025年全省非法集资新发案件数比2021年下降三成以上,涉及金额和人数同比也实现大幅下降。

### 机制先行 织密“一张网”

“以前处理跨区域、跨部门的涉非风险线索,协调难度大。现在机制健全了,指令清晰,协同顺畅,工作真正有了抓手。”一位基层打非工作人员深有感触地说。

“十四五”期间,湖北防非打非工作的一个关键突破,在于筑牢织密了覆盖全省的金融安全“防护网”。

在省级层面,省委组织召开了金融委员会全体(扩大)会议,健全“党政同责、属地负责、部门担责、企业主责”的风险处置工作责任体系。

同时,连续多年将防范化解金融风险写入省委常委会工作要点、省政府工作报告。省领导多次召开协调机制会议,研究具体工作。省直相关39家成员单位联合成立的省防范和打击非法金融活动专项工作机制高效协作,切实保护人民群众财产安全,维护社会大局稳定。

在市、县层面,全省所有市(州)、县(市、区)均已建成防范和打击非法金融活动专项工作机制,形成了横向到边、纵向到底的防非打非工作格局。

机制的生命力在于运行。省专项工作机制办公室充分发挥“中枢”作用,集中部署防非打非专项工作,组织跨部门专题研究会商,开展重点地区、重点行业联合调研,及时向属地政府、行业主(监)管部门提示风险,一系列组合拳,将各部门、各地区的力量拧成“一股绳”、织成“一张网”,形成了防非打非的强大合力。

### 源头治理 打好“预防针”

防患于未然,是最经济有效的策略。省专项工作机制办公室将工作重心前移,着力构建多层次、广覆盖的源头治理体系。

严格准入,“联合会商”阻源头。认真落实金融监管总局、市场监管总局、中国人民银行、中国证监会、国家外汇局通知要求,省相关六部门快速行动,联合印发关于加强涉金融经营



2025年武汉市防范非法金融活动宣传月集中宣传日启动仪式现场。

主体准入管理的通知,定期开展会商研判,协力规范涉金融属性字样企业登记,从源头杜绝风险隐患。

科技预警,“火眼金睛”识风险。省金融风险预警平台2022年上线运行并与国家平台成功对接,平台整合了超4.4亿条政务、监管等数据,对全省250余万家企业进行全天候监测。“就像给经济主体做持续的‘健康体检’,发现隐患立即提醒。”平台技术人员介绍。

群防群治,“毛细血管”感知灵。全省近20万名基层网格员被赋予了“防非哨兵”的新角色。他们走街串巷,在“扫楼清街”中排查可疑机构,在群众家长里短中收集可疑线索。同

时,我省畅通举报渠道,定期在主流媒体公布全省17个市州的举报电话和邮箱,并对有效举报给予现金奖励,进一步激发了社会公众参与监督的热情。

宣传入心,筑牢“免疫屏障”。“十四五”期间,每年6月全省各地各行业主管部门集中开展防非宣传教育月活动,累计开展宣传“七进”活动超20万次。连续五年组织参加全国防非短视频大赛,其中2025年我省斩获优秀团体奖,7件作品获评优秀。各地坚持常态化宣传,通过公益广告轮播、签订承诺书等形式持续营造氛围,推动防非知识融入日常,化作经常,涌现出“武汉防非轻骑兵”“襄阳防非志愿服务队”

“宜昌金融大讲堂”“荆州市金融卫士”“咸宁金融庙会”等一批具有地域特色的宣传品牌。

### 重拳出击 打赢“歼灭战”

对于已暴露的风险和违法犯罪活动,始终坚持零容忍,行政处置与刑事打击双拳并重,全力推进风险出清。

在行政处置方面,坚持“打早打小”。各地打非机制办公室统筹协调相关部门,对监测发现、群众举报的线索快速反应、分类处置,综合运用行政手段,将大量风险化解在萌芽阶段和初始状态。针对重点领域风险,开展专项整治,精准拆弹,一项项专项治理行动扎实推进,

有力净化了市场环境。2025年,我省打击非法集资专项行动10项任务全面完成,相关工作做法获国家肯定。

持续开展陈案化解攻坚行动。推进行刑有效衔接,探索构建行政化解优先、刑事打击兜底的风险化解路径。依托省金融风险预警平台协同联动系统,建立存量案件风险清单,实现案件处置的实时跟踪。与法院、检察院、公安等部门紧密衔接,全力推进案件依法处置。推动各地分级建立案件包保责任制,采取“一案一策一专班”等举措,集中力量开展攻坚化解。2021年至2025年,非法集资陈案下降近60%。

精准打击其他非法金融活动。先后联合金融管理、公安、教育等部门对P2P网络借贷、非法校园贷、“伪金交所”、第三方财富管理公司等风险开展专项打击行动。经集中整治,全省法人网贷机构全面退出,工作经验被国家网贷整治办推介表扬3次,在全国会议上经验发言1次。“非法校园贷”存量案件全部消化。

因工作成效显著,我省防非打非工作获得国家层面通报表扬。国家打非联席会议联合调研组来鄂调研时给予充分肯定。

省专项工作机制办公室表示,2026年是“十五五”规划开局之年,全省防非打非战线将继续坚持底线思维,聚焦深化机制建设、风险处置攻坚、隐患源头治理等重点任务,全面推动工作提质增效,为支点建设取得决定性进展营造更加安全稳定的金融环境。



扫描二维码,获取举报方式

## 金融 问答

### 什么是非法集资

非法集资作为典型的非法金融活动,常以“高回报投资项目”“养老理财计划”等名义诱骗社会公众投资,其本质是未经国家金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定,以许诺还本付息或者给予其他投资回报等方式,向不特定对象收

资金的行为。这类活动往往利用人们追求高收益的心理,承诺远高于市场水平的利息吸收资金,最终导致参与者血本无归。《防范和处置非法集资条例》第二十五条规定:“因参与非法集资活动而受到的损失,由参与者自行承担。”

### 非法集资的常见套路

**套路一:许诺高额回报。**不法分子为吸引群众上当受骗,往往编造“一夜暴富”的神话,通过暴利引诱并许诺投资者高额回报。为了骗取更多人参与集资,非法集资者在集资初期,往往按时足额兑现承诺本息,待集资达到一定规模后,便秘密转移资金或携款潜逃,使参与者遭受经济损失。

高额固定收益,骗取社会公众投资。也有的不法分子假借委托理财名义,故意混淆投资理财概念,利用电子黄金、投资基金、网络炒汇、电子商务等新名词迷惑社会公众,承诺稳定高额回报,欺骗社会公众投资。

**套路二:编造虚假项目。**不法分子大多通过合法注册的公司,打着科技创新、绿色转型、乡村振兴等“落实政策”旗号,以元宇宙、NFT、虚拟货币、数字藏品、网上跨境证券交易等为噱头,编造各种虚假项目,甚至组织免费旅游、考察等骗取投资者信任。有的不法分子通过注册合法的公司或企业,打着响应国家产业政策、支持新农村建设等旗号,经营项目自由传统的种植、养殖行业发展到高新技术开发、集资建房、投资入股、售后返租等内容,以订立合同为幌子,编造虚假项目,承诺

**套路三:以虚假宣传造势。**不法分子为了骗取社会公众信任,在宣传上往往一掷千金,采取聘请明星代言、在报刊上刊登专访文章、雇人广为散发宣传单、进行社会捐赠等方式,加大宣传力度,制造虚假声势,骗取社会公众投资。有的通过网站、博客、论坛等网络平台 and QQ等即时通信工具,传播虚假信息,骗取社会公众投资,一旦被查,不法分子便迅速关闭网站,携款潜逃。

**套路四:利用亲情诱骗。**非法集资参与者通过类似传销的手法,编造自己获得高额回报的谎言,拉拢亲朋好友或邻居加入,使参与者人员迅速蔓延,集资规模不断扩大。

### 如何防范非法集资陷阱

#### 保持冷静

不论投资项目宣传得多么“有利可图”,都不能在一时上头的情况下就冲动地做出

投资决定,有时只需要冷静三天,就能够帮助投资者避开许多不必要的投资大坑,保住手中的投资资金。

#### 保持理智

面对自己不了解、不熟悉的领域,不要仅凭着他人的介绍就轻易投资,不论是从投资获利还是资金安全的角度来说,都应当对自己投资的领域有一定的了解,这样才能够更好地识破他人给你设下的投资陷阱。

#### 保持警惕

相应国家政策≠官方背书,有营业执照≠项目合法,对于此类话术圈套,一定要时刻提起十二分的警戒心,不要被“障眼法”迷惑了双眼,钱只有在自己口袋里的时候才是双安全的,一次上当受骗就可能血本无归,一定要多留个心眼,从始至终地保持警惕之心。

### 全国非法集资易发领域简介

#### 养老领域

以提供“养老服务”为名非法集资。一些机构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费、保证金或者为会员卡充值等形式非法集资。

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、入股养生养老基地,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,通过返本销售、售后返租、约定回购、承诺高额利息、“私募基金”等形式非法集资。

以销售“老年产品”为名非法集资。一些企业不具有销售商品的真实内容或者不以销售商品为主要目的,采取商品回购、寄存代售、消费返利、免费体检、免费旅游、赠送礼品、会议营销、养生讲座、专家义诊等方式欺骗、诱导老年群体,实施非法集资的行为。

#### 虚拟货币、区块链

网络化、跨境化明显。通过租用境外服务器搭建网站,实质面向境内居民开展活动,并远程控制实施违法活动。一些个人在聊天工具群组中声称获得了境外优质区块链项目投资额度,可以代为投资,实质是诈骗活动。这些非法活动资金多流向境外,监管和追踪难度很大。

诱惑性、隐蔽性较强。利用热点概念进行炒作,编造ICO、IPO、IEO等名目繁多的“高大上”理论,利用名人大V“站台”,以免费发放代币、“静态收益”(炒币升值获利)和“动态收益”(发展下线获利)等为诱饵,宣称“币值只涨不跌”“投资周期短、收益高、风险低”,吸引公众投入资金,具有较强蛊惑性。通过幕后操纵所谓虚拟货币价格走势、设置获利和提现门槛等手段非法牟取暴利,具有较强的隐蔽性和迷惑性。

#### 共享租赁领域

虚构共享标的。不法分子用共享概念包装,宣传投资“共享充电宝”“共享按摩椅”“共享手机”等共享产品,并在多地注册公司,虚构市场大量需求的假象,引诱公众通过自购或在不法分子开发的APP平台上低价购买产品,自购产品寄往公司被变现,在APP平台购买产品并无实物,资金直接转入不法分子账户。

承诺高额回报。不法分子向投资人在APP上注册的账户出具收货证明,投资人将收货证明上传至APP租赁页面,即可开始出租并收取租金,租金远高于银行利息数倍甚至数十倍,并且公司承诺“到期买断”。

设立拉人头的发展模式。不法分子设立的公司以业绩考核或是否留用为由,对内部员工施压,迫使员工自己投资或者拉亲友投资以完成租赁业绩,并设置高额“拉人头”奖励,加速资金盘扩张。

## 各市州非法集资举报奖励联系方式

<b>武汉市</b> 邮箱:whcf2025@163.com 电话:13419608547	电话:027-60830037
<b>黄冈市</b> 邮箱:hgsjrb@163.com 电话:0713-8618772	
<b>黄石市</b> 邮箱:cjb9229@163.com 电话:0714-63592073	
<b>咸宁市</b> 邮箱:xn8126369@163.com 电话:0715-8126957	
<b>襄阳市</b> 邮箱:xyscfb@163.com 电话:0710-3603631 0710-3603633	
<b>随州市</b> 邮箱:szjrgz@163.com 电话:0722-3596913	
<b>荆州市</b> 邮箱:jzcfb8252767@163.com 电话:0716-8252767	<b>恩施州</b> 邮箱:esjrb@126.com 电话:0718-8420701
<b>宜昌市</b> 邮箱:yyscfb@126.com 电话:0717-12345	<b>仙桃市</b> 邮箱:3672055253@qq.com 电话:0728-3204110 0728-3238775
<b>十堰市</b> 电话:0719-8651359	<b>潜江市</b> 邮箱:qjsjrb@163.com 电话:0728-6491192
<b>孝感市</b> 邮箱:xgscfb@163.com 电话:0712-2280093	<b>天门市</b> 邮箱:tmjr2022@163.com 电话:0728-5243225
<b>荆门市</b> 邮箱:jmjr2k@163.com 电话:0724-2376002	<b>神农架林区</b> 邮箱:9497110@qq.com 电话:0719-3336588
<b>鄂州市</b> 邮箱:ezzjrb@163.com	



防非打非工作人员向市民普及防范非法金融活动知识。



宜昌市举办防范非法金融活动宣传。