

# 构筑“防非”铜墙铁壁 守护群众真金白银

近年来,我市始终把防范化解非法集资风险作为践行金融政治性、人民性的重要抓手,加强部门协作,坚持“三格联动”,形成工作合力,着力构建源头防控机制,全力守护人民群众“钱袋子”。

## 坚持高位推动

### • 建立健全“防非”工作机制

#### ◆搭建“防非”工作班子

为保证机构改革后“防非”工作有人抓有人管,我市及时组建“防非”工作班子。在市政府分管市长领导下,建立以市政府分管秘书长担任召集人、市直有关单位分管负责人组成的“防非”工作机制,牵头防范和打击非法金融活动工作。



#### ◆出台源头防控意见

市政府办金融条线与公安、市场监管、国家金融监督管理总局盐城监管分局等部门联合,从“宣传教育、定期排查、广告检查、资金监测、市场准入、非标备案、中介清理、协同监管”等8个方面建立源头防控监测机制,为早预警、早发现、早处置奠定工作基础。



#### ◆组织专项攻坚行动

制定下发《打击非法集资专项行动实施方案》,聚焦多发区域、重点领域、重点环节,组织开展风险大排查大整治活动。突出整治金融城这一重点区域,成立6个金融风险排查组,实行“大市区联合行动”,形成打击合力,防止非法金融活动跨区流窜。在金融城专门设立市金融监管检查协同中心,强化信息共享、违法惩戒、执法联动,建立快速反应机制,一旦发现情况,确保5分钟到达现场。通过联合行动,先后阻止30多家可能涉嫌非法金融活动的企业迁入。同时,加大刑事打击力度,在全社会形成有力震慑。



## 坚持宣传发动

### • 造浓社会“防非”舆论氛围

#### ◆制定全年宣传计划

以“不组织、不协助、不参与非法集资”为宣传导向,以“集资参与人数下降”为工作目标,把全年宣传任务分解到每个季度。同时,发动社会组织加大宣传力度,市金融业联合会在全市组织开展防范非法金融活动线上有奖答题活动,加大金融常识普及力度,提高社会公众防范意识,活动吸引近千名社会公众参与。



#### ◆积极创新宣传方式

针对老年群体,重点宣传防范养老诈骗方面知识;针对青年学生群体,重点宣传防范消费返利等骗局;针对农民群众,主要利用村头“大喇叭”循环播放“防非”知识。针对多地出现销售定融产品现象,及时下发风险提示函,提醒市民提高警惕。发现外省在我市销售定融产品的,及时向属地金融监管部门发送风险提示函,防止外省风险传入我市。2024年,累计向省外平台公司发送风险提示函38份。市政府办金融条线联合市中级人民法院、市金融业联合会在宝龙城市广场开展以“心系投资者携手共行动”为主题的防范非法集资宣传日活动。联合人民银行盐城市分行、市图书馆、盐阜大众报报业集团等部门举办针对学生家长的防范非法集资“金融大讲堂”,邀请银行机构讲师向广大家长宣讲金融常识。发动各大银行机构,拍摄制作防非小视频18期,并在“登瀛观察”微信公众号定期发布。



#### ◆加强部门宣传合作

与盐阜大众报报业集团、盐城广电等媒体常态化开展宣传合作,充分发挥主流媒体的优势,提升宣传实效。依托盐阜大众报报业集团“众媒云”平台,通过金融专版每周刊发“防非进行时”专栏案例、每周发布“防非”公益广告;利用盐城广电的媒介资源,在市区LED户外电子屏、公交车站台、社区道闸、楼宇电视等媒体上投放防范非法集资宣传短视频或宣传标语。同时,要求各银行和地方金融组织加大宣传力度,利用营业厅电子屏幕滚动播放“防非”标语,增强群众防范非法集资的风险意识。



## 坚持“三格联动”

### • 织密织牢基层“防非”网格

#### ◆发挥基层网格员前哨作用

盐南高新区发动200多名基层网格员对金融城等处楼宇进行拉网式排查,共排查出从事金融业务机构900多家,发现问题隐患96家,其中贷款中介机构63家、销售定融产品31家、涉嫌非法理财2家。针对这些风险隐患,盐南金融办联合公安、市场监管、税务等部门对这类机构逐一进行研判,做到分类处置、精准打击。

#### ◆发挥治安警格收集信息作用

加强与市场监管、税务、城管、公安等部门协调配合,整合多种处置手段,推动形成“监测排查—预警交办—落地核查—依法处置”工作闭环,形成打击非法金融活动的强大合力。2024年,对公安部门收集到的40多条涉众型金融风险线索进行梳理交办,落实分类处置责任。



#### ◆发挥金融网点监测预警作用

依托全市40多家银行网点和100多家地方金融组织,采用“大数据+网格化+铁脚板”的工作模式,明确排查任务,及时发现非法金融活动风险线索。2024年5月,射阳县一金融网点获悉一条非法金融活动线索,迅速制定整治方案,统筹公安、市场、城管等部门联合执法,约谈相关当事人,帮助群众挽回损失3万元。

防范非法集资,重在预防。今后,我市将加快推动非法金融活动防范体系建设。

#### ●形成工作闭环,切实提高技防水平

依托国家金融监督管理总局盐城监管分局资金账户监测系统开展资金异动监测,在“看住钱”上下功夫。对省委金融办监测预警平台反馈的网络舆情信息及时开展线下核查,进一步完善“监测研判—预警交办—核查处置”工作闭环。

#### ●发挥基层网格作用,持续提高基层人防能力

督促指导辖内金融机构及地方金融组织完善涉非风险监测预警排查机制,引导金融网点从业人员发挥专业优势,主动识别群众身边的涉非风险。结合党建引领基层治理要求,推动将非法金融活动监测预警点纳入基层社会治理体系,发挥村(社区)网格员走街串巷、入门入户、熟人识面优势,加强非法金融活动情报收集。

#### ●加强央地协同,着力构建部门联防机制

会同市场监管部门对经营主体使用涉金融字样从严把关。落实“管合法更要管非法”要求,加强央地协同,更好发挥市县监管分局、支局作用,及早发现风险线索,及时处置风险隐患。

#### ●调动群众举报积极性,发挥社会公众群防力量

进一步畅通举报渠道,方便群众提供线索,对符合条件的举报人及时予以奖励,并加大宣传力度,提高群防群治积极性。

## 图说“防非”

### 非法集资的定义和基本特征



盐城市金融业联合会(宣)

## 坚持宣传发动

### • 造浓社会“防非”舆论氛围

#### ◆制定全年宣传计划

以“不组织、不协助、不参与非法集资”为宣传导向,以“集资参与人数下降”为工作目标,把全年宣传任务分解到每个季度。同时,发动社会组织加大宣传力度,市金融业联合会在全市组织开展防范非法金融活动线上有奖答题活动,加大金融常识普及力度,提高社会公众防范意识,活动吸引近千名社会公众参与。

