关于曲江区防范和处置非法集资工作情况的汇报

区金融办：

我办认真贯彻落实上级部门的有关部署，积极开展防范和处置非法集资工作，现将有关工作情况汇报如下：

1. 主要工作开展情况

（一）加强组织领导，完善工作体制机制。**一是完善制度文件**，印发了《关于调整韶关市曲江区防范和处置非法集资工作领导小组成员的通知》，明确了我区处非工作由区市场监管局牵头，各成员单位配合的工作机制，同时还制定了《韶关市曲江区处置非法集资突发事件应急预案》；**二是召开工作部署会和工作推进会**，积极把上级文件工作要求转发到区处非办各成员单位，要求严格按照文件内容落实，同时结合涉非涉稳金融机构排查、第三方财富公司排查、养老诈骗专项工作整治专项多次召开工作部署会和工作推进会，研究和部署排查整治过程中的重点、难点及困难。

（二）关口迁移，做好风险监测和预警。**一是严把市场准入关口**，加强市场主体注册登记信息的排查，充分发挥区市场监管局的监管优势，对辖区内重点行业领域名称和经营范围中包含“金融”“交易所”“交易中心”“股权众筹”“理财”“财富”“财富管理”“资产管理”“投资管理”等字样或者内容的企业进行监测，排查出符合条件的市场主体共26户，后续排查监测工作还在进行中；**二是加大了非法集资广告的监测力度**，结合日常巡查，加强对相关金融行业市场主体宣传广告的监管，加大对金融企业微信公众号、微博、网络网站、宣传单、门店或户外宣传广告的监测力度，对发现涉嫌非法集资广告的市场主体依法依规进行处理。

（三）联合部门，开展实地集中整治。**一是结合涉非涉稳、第三方财富公司等专项任务开展整治**，2022年区市场监管局4次牵头组织区金融办、曲江公安分局、区审计局等部门对辖区风险企业开展实地排查，责令企业办理名称和经营范围变更5户，列入严重违法失信企业1户；**二是开展非法集资中养老诈骗问题专项整治**，区市场监管局多次组织执法人员，加大对辖区养生馆、理疗馆、生活体验馆等老年人容易聚集的场所开展非法集资线索摸排，重点对打着投资“养老项目”等旗号，以许诺还本付息或者其他投资回报等方式向不特定的对象吸收资金，诱骗公众特别是老年人“投资”“理财”等线索问题开展排查，没有发现该领域中养老诈骗问题。

二、存在的主要问题

（一）非法集资现象隐蔽性强，监管难度较大。近几年，受国家金融政策和法律法规的影响，部分金融企业在登记注册或者经营管理时，企业名称、经营范围或宣传广告上意图通过钻法律空子、打擦边球等方式，采用“金融”、“财物管理”“理财”等相关字体的近似词语来代替，给经营范围排查、广告排查和日常监管带来了较大的挑战。

（二）涉非涉稳执法机构工作力量配备不足。目前我区金融办没有独立的管理机构，区处非办设在区市场监管局，由区市场监管局牵头全区的处非工作。但金融企业的监管涉及到的范围广、专业性强，再加上区处非办专业执法力量不足，执法人员在日常检查过程中缺乏专业的判断能力。

三、下一步工作措施

（一）强化领导、压实责任。继续发挥各处非办成员单位作用，加强组织领导，落实兜底整治责任，把非法集资工作列入本年度工作重点，积极防范化解金融风险，确保社会的稳定。

（二）深挖细查、摸清底数。由区市场监管局牵头，加快线索核查进度，形成问题整治台账，做到底数清、情况明。同时采取实地核查、明查和暗访双结合方式，全面掌握问题底数。

1. 联合整治、有序推进。区市场监管局将继续发挥牵头部门的作用，组织力量加大对第三方财富管理公司的清理清查力度，不断创新监管方式，强化日常巡查监管力度，加大金融理财、财富管理等敏感字样登记注册准入关口的监测预警，对排查发现的违法违规问题，结合部门职责，开展联合整治，对非法集资中涉嫌犯罪的，移交公安机关依法查处。

韶关市曲江区市场监督管理局

2023年2月21日