

南海多部门联合出招防范非法集资，百场宣教活动贯穿全年 走进镇街宣讲 守护群众“钱袋子”

“金融稳则社会稳，金融安则百姓安。”近年来，随着网络技术手段的发展，不法分子利用互联网隐蔽性强、传播速度快、无地域限制等特点实施非法集资，使案件短时间内迅速“坐大”，风险跨省、跨市蔓延，给市民带来巨额财产损失。

在日常生活中，非法集资是如何伪装成投资工具接近市民？如何步步设套诱导市民进入陷阱？又有哪些行之有效的规避方法呢？

今年6月是全国第10个防范非法集资宣传月，为了增强广大市民群众对非法集资的防范意识和识别能力，引导广大市民群众牢固树立理性投资和风险自担理念，南海区于6月20日启动2022年防范非法集资宣传月活动、防范非法集资“双百”行动，通过组织不少于百场宣教活动、成立宣讲团等方式，将防范非法集资知识送到市民心里。

消除非法集资隐患

提升市民获得感幸福感安全感

非法集资行为是指违反国家金融管理法律规定，向社会公众（包括单位和个人）吸收资金的行为，需同时具备非法性、公开性、利诱性和社会性四个特征要件。其危害主要是使集资参与者遭受经济损失；严重干扰正常的经济、金融秩序，影响社会和谐稳定。

一直以来，南海区区委区政府高度重视金融风险化解和非法集资案件处置工作，一方面消除了大批非法集资隐患，包括完成互联网金融专项整治行动，令全区P2P网贷机构及存量业务全部出清。另一方面，南海构建起镇（街道）纵向联动、部门横向协同、线上线下同步发力的宣传矩阵，多形式、多层次、多渠道持续增强非法集资宣传教育的精确度与普及率，全面提升市民获得感、幸福感、安全感。

进入2022年，网络借贷、私募基金、房地产、第三方财富管理、预付消费等重点领域风险正在逐步显现，同时非法集资以新面孔进入一些新领域，打着科技创新、绿色转型、健康养老、共同富裕等政策旗号的非法集资不时冒头，以元宇宙、虚拟货币、投资理财为噱头的圈钱骗局时有发生，非法集资风险再度反弹压力增大。

“关于非法集资形势，我们既要看到风险收敛、总体可控的一面，也要看到遏制增量风险面临的不确定因素有所增加的一面。”南海区区委常委乔吉飞强调，要集中全区优势资源，掀起防非打非的宣传高潮，引导更多市民自觉远离和抵制非法集资。他要求，全区25个处非成员单位要积极部署和督促指导本领域、行业做好防范非法集资宣传教育工作，切实加强联系沟通，配强资源、整合力量，打好组合拳，确保宣传成效。

“关于非法集资形势，我们既要看到风险收敛、总体可控的一面，也要看到遏制增量风险面临的不确定因素有所增加的一面。”南海区区委常委乔吉飞强调，要集中全区优势资源，掀起防非打非的宣传高潮，引导更多市民自觉远离和抵制非法集资。他要求，全区25个处非成员单位要积极部署和督促指导本领域、行业做好防范非法集资宣传教育工作，切实加强联系沟通，配强资源、整合力量，打好组合拳，确保宣传成效。

百场宣教活动贯穿全年

引导市民自觉远离和抵制非法集资

如何引导更多市民自觉远离和抵制非法集资？在南海区2022年防范非法集资宣传月活动暨防范非法集资“双百”行动启动仪式上，南海打出了“组合拳”。

当天仪式上，《南海区2022年防范非法集资宣传月活动暨防范非法集资“双百”行动方案》（以下简称《方案》）发布。根据《方案》，南海将紧紧围绕“守住钱袋子·护好幸福家”这一主题，全年通过组织不少于百场宣教活动，实现全区百万级群众全覆盖，以宣传月为契机推动防非宣教工作常态化、长效化，推动建立上下联动的防范非法集资宣传教育工作机制，常态化开展宣传教育工作。

“《方案》主要通过线上线下协同，营造全社会共同防范非法集资的良好氛围。”南海区处非办主任、区金融办党组书记甘勇钊介绍，接下来将有针对性地选择商场、校园、园区、村居等场所，对重点区域和重点人群开展

创新宣传活动。还计划通过网络直播方式开展防范非法集资主题宣讲。组建宣讲团，以案释法、析事明理、贴近群众。开展短视频创作大赛，扩大宣传覆盖面，从源头上遏制非法集资发生，维护南海金融和社会稳定。

行动有速度！在《方案》发布的同时，南海区防范非法集资宣讲团成立，16人获聘为首批宣讲团讲师。据介绍，讲师们从南海区处非领导小组成员单位和相关社会机构、企业中遴选出来，将结合本领域、行业的业务工作，深入企业、社区、校园等重点区域，常态化做好防范非法集资宣传教育，为市民群众普法解惑，分享非法集资知识和案例，不断提高市民群众识别和抵制能力。

南海区人民法院刑庭副庭长杨虹虹是宣讲团讲师之一，她表示，将在做好本职工作的基础上，收集相关案例，进行详细解剖，同时走进镇街宣讲，提升市民防范意识。



南海区组建防范非法集资宣讲团，扩大宣传覆盖面。

强化风险监管

防范化解重大金融风险

防范非法集资，需多方合力协作。区金融办副主任谢鸥表示，在防范非法集资宣传方面，还会通过南海区处非领导小组成员单位组织宣教活动，实现全区群众全覆盖，以宣传月为契机推动防非宣教工作常态化，建立上下联动的防范非法集资宣传教育工作，特别是结合全国打击整治养老诈骗专项行动，采用适合老年人的宣传方式，增强群体防范意识，营造全社会共同防范非法集资的良好氛围。

作为南海区处非领导小组成员单位，佛山市公安局南海分局是打击和防范非法集资的一支劲旅，时刻守护群众钱袋子。佛山旅时局南海分局经侦大队教导员廖胜明表示，南海公安分局将全力查处非法集资的犯罪案件，同时推进阳光办案，及时对外公布进度，最大限度为群众挽回经济损失，同时进一步加强前端监管，共同防范非法集资犯罪。

防范非法集资要警惕虚假宣传、违法广告，那么把好广告宣传关颇为重要。南海区市场监督管理局副局长张洁红介绍，市场监管部门将强化金融类资讯信息排查，对涉嫌非法集资广告做到有案必查、有查必果。同时，密集开展涉嫌非法集资风险排查整治，并且提醒、督促相关企业自觉成为“打非”先锋，构筑社

会“打非”共同体。据介绍，在今年的防范非法集资宣传月期间，南海区市场监管部门将围绕“守住钱袋子·护好幸福家”主题，在农贸市场、商场等场所和单位内部，通过悬挂条幅、发放宣传单等形式大力宣传非法集资的常见形式和危害，切实增强监管服务对象和系统内干部职工的防范金融风险意识。

防范非法集资还要从源头抓起。启动仪式上，千灯湖创投特色小镇运营中心总经理杨万寅展示了防范非法集资风险的又一网络监管利器——私募基金管理与服务平台。

据介绍，该平台能够对私募基金产品、管理人进行全面规范管理，保证数据可靠且不可篡改。同时，还将覆盖基金业协会、工商、司法等数据，实现对拟入驻私募基金类机构全方位的评估，能对各类风险自动甄别与预警，提高千灯湖创投特色小镇金融风险预警能力。

“打击和处置非法集资工作事关人民利益和社会稳定大局，任重道远。”乔吉飞强调，要本着守土有责、守土尽责的态度，齐心协力，真抓实干，持续保持打击非法集资的高压态势，营造良好的金融秩序和稳定的社会环境，为打造现代化活力新南海贡献力量。

提醒

如何防范非法集资？

牢记“四看三思”。

“四看”是指，一看集资人是否取得融资的合法许可；二看宣传内容是否含有或暗示“无风险、高收益”“稳赚不赔”等内容；三看融资项目的经营模式、资金去向、获利方式等；四看参与集资主体是否主要面向老年人等特定群体。

“三思”是指，一思自己是否真正了解集资项目的市场行情；二思集资项目是否符合市场规律；三思自身经济实力是否具备抗风险能力。

此外，要捂好自己的“钱袋子”，不要盲目相信造势宣传、熟人介绍、专家推荐，不要被高利诱惑盲目投资。

遭遇非法集资怎么办？

及时保存各种资料、证据，包括合同、协议、转账记录、聊天记录、宣传资料、照片等，向公安机关报案，同时可向南海区处非办和行业主管部门举报，南海区处非办举报电话：0757-81232070，举报经查属实，将予以相应奖励。

《南海区2022年防范非法集资宣传月活动暨防范非法集资“双百”行动方案》工作/安/排

常规宣传

- 1 展示、发放宣传资料。
- 2 播放公益宣传片。
- 3 巩固主流媒体宣传阵地。
- 4 开展行业领域宣传，其中金融、养老、教育、农业、房地产等重点行业领域主管部门结合自身行业管理工作，加强对相关行业机构、企业开展防范非法集资宣传和警示教育，规范行业经营。
- 5 及时开展风险提示，针对苗头性风险，解读有关法规政策，专题发声、警示风险。在重大案件风险处置工作中及时准确发布权威信息，回应社会关切。
- 6 加强举报奖励专项宣传。
- 7 强化对非法集资广告的监测。

创新宣传

- 1 开展灵活多样的“非接触”宣传。
- 2 开展首届南海区防范非法集资短视频创作大赛。
- 3 组建防范非法集资宣讲团。
- 4 借鉴以往经验，依托金融博物馆特色文化载体开展专题宣传活动，将金融历史文化和防范非法集资知识有机结合，大大提升宣传吸引力。并创新推出群众喜闻乐见的活动形式，有效加强宣传效果。探索引入银行等金融机构合作，通过专业人员开展合规理财宣传教育，引导市民正确投资理财。
- 5 加强重点区域精准宣传，针对社（村）区、商务写字楼等重点区域因地制宜开展宣传活动，通过移动展览、专家宣讲、现场咨询、游戏互动等形式加强互动性和参与感。



制图/彭珍