

双政〔2024〕19号

关于印发《双桥镇 2024 年防范和处置非法集资工作实施方案》的通知

各村、镇防范和处置非法集资工作领导小组成员单位：

为认真贯彻落实中央、省、市、县关于“坚决打好防范化解重大风险攻坚战”的决策部署，全面掌握非法集资风险底数，从源头上防范和化解风险，根据县统一部署，特制定双桥镇 2024 年防范和处置非法集资工作实施方案，请结合实际认真执行。

寿县双桥镇人民政府

2024 年 2 月 21 日

双桥镇 2024 年防范和处置非法集资工作 实施方案

为切实做好 2024 年防范和处置非法集资工作，根据县防范和处置非法集资工作领导小组工作部署，制定本工作方案。

一、总体要求

以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大和中央经济工作会议精神，认真落实上级决策部署，坚持稳中求进工作总基调，坚持防打结合、标本兼治、重在治本原则，把握防反弹、除隐患、保稳定工作重心，有效防范处置重大风险，加快化解存量，坚决遏制增量，有力管控变量，着力健全全链条治理长效机制，坚决守住不发生系统性金融风险 and 大规模群体性事件的底线，切实维护人民群众财产安全和社会大局稳定。

二、工作原则

（一）落实责任，主动作为。严格落实各村、有关单位防范和处置非法集资工作属地管理责任，发挥各村、各行业主（监）管部门监督管理职责，牢固树立“一盘棋”思想，既要主动担当、守土有责、守土尽责，又要统筹协调、共享信息，切实形成合力。

（二）点面结合，突出重点。既要摸清重大涉非企业风险规模，又要摸透案件多发的重点领域、重点区域风险情况，以点带面，举一反三，全面覆盖，争取做到对总体风险情况

心中有数。

（三）积极稳妥，严守底线。既要态度坚决，积极作为，又要讲究策略，分类有序化解，避免引发新的风险。工作中要坚持底线思维，制定完善应对预案，把握风险防范化解主动权，守住风险底线。

（四）远近结合，标本兼治。既要有短期的有效举措，又要有着眼于三年攻坚战의长期谋划，完善规制，加强监管，建立健全非法集资早防、早识、早治的长效机制。

三、排查重点

（一）重点领域。各类民间投融资中介机构，网络借贷平台、第三方支付、众筹平台等互联网金融行业，私募股权、电子商务、批发和零售、房地产等资金密集型行业，各类涉农合作组织等涉农领域，教育、医疗、养老、旅游等民生领域。

（二）重点区域。近年来非法集资违法犯罪案件多发区域：工业园区、城乡结合地区、农村等风险渗透蔓延的地区。

（三）重点行为。打着“金融创新”旗号，以“消费返利”、“资金互助”、“加盟积分”、“虚拟资产”、“牲畜托管”等名义，没有可持续盈利模式的非法集资行为；假借“一带一路”、“共享经济”、“慈善”等名义，蓄意歪曲国家政策的非法集资行为；以老年人、残疾人员、贫困人群等为主要目标群体的非法集资行为。

排查重点不局限于上述内容，各村、各有关单位要结合

实际，将非法集资问题突出的行业、区域、行为等纳入重点排查范围。

四、工作措施

（一）全面开展摸排。调动各村、行业等各方力量、综合发挥大数据、可疑资金、广告资讯监测以及行业排查、网格员排查和社会面清查等多种优势，认真受理核实群众举报、媒体曝光等各类线索，在辖区和行业内开展全覆盖、有重点的风险摸排，全面掌握非法集资风险动态。

（二）着重加强网络风险排查防控。充分利用技术手段和管理优势，加强网上非法集资风险信息巡查监控，及时监测、依法联动处置网上非法集资活动和主体，集中清理一批违法违规网络和网上有害信息，有效净化网络空间。

（三）建立风险台账。定期汇总排查情况，建立总量风险清单，对行业、区域风险规模进行量化分析。在此基础上，综合考虑涉众规模、风险敞口、舆论热度、涉稳隐患等因素，筛选建立重点风险线索管理台账，明确整改责任、整改措施和时间安排，实现对风险处置情况的动态监测管理。

（四）加强早期应对，分类处置风险。坚持边排查、边整改，区分问题性质和轻重缓急，充分运用各种手段，强化风险早期干预、分类处置，确保排查成果落地。对于重点风险线索，要持续跟踪，“一事一策”，做好后续风险控制和跟进处置，逐一消除隐患并定期汇总报告，防止风险扩大或违法违规活动死灰复燃。

（五）依法打击违法犯罪行为。保持对非法集资违法犯罪活动严打高压态势，以三年攻坚战为契机，多管齐下，下决心处置重大非法集资风险，集中消除影响金融安全、社会稳定的重大隐患，绝不能将风险“拖大拖炸”。

（六）做好工作衔接。要统筹风险排查和互联网金融风险专项整治、各类交易场所清理整顿“回头看”等工作，做好风险应对准备，注意与公安机关打击非法集资犯罪专项行动有序衔接，依法妥善处置各类涉非风险主体。

五、实施步骤

（一）动员部署阶段（2月20日至2月25日）。研究制定工作方案，部署专项排查工作。明确责任主体，将专项排查工作任务分解到各村和有关单位。各村和有关单位尽快部署排查工作，抓紧制定具体实施方案。制定方案不能只提原则性要求，风险点要准，措施要有力，责任要明确，务必做到摸清底数、找准症结、突出重点、实化措施、压实责任，确保工作任务落到实处。

（二）工作实施阶段（2月26日至12月31日）。各村、各有关单位要组织各方力量，全面摸清非法集资风险规模、案件数量、隐案情况、区域分布、发案特点等底数。对于跨区域经营的企业，要互通信息，加强合作，防止出现排查空白。对于排查出的线索，要建立风险管理台账，综合考虑违法违规性质、集资人还款能力和意愿、社会危害等因素，制定差别化的处置策略，采取警示约谈、规范整改、行政处罚、

刑事打击等手段分类化解风险。

六、工作要求

（一）加强组织领导。各村、各有关单位要加强组织领导和统筹安排，将防范和处置非法集资工作视为全年工作的重点抓紧抓好，确保这项工作人员到位、职责明确、措施有效，切实摸清风险底数，遏制增量风险，逐步消化存量风险，为打赢防范化解重大风险攻坚战打下坚实基础。要严格履责，严肃问责，形成有风险没有及时发现就是失职，发现风险没有及时提示和处置就是渎职的严肃氛围。

（二）深化跨区域协作。要加大对本地注册异地经营、异地注册本地经营、频繁变更注册地址和高管信息等企业的排查力度，加强风险信息共享和沟通协作，凝聚排查整治合力，杜绝风险企业迁址后改头换面、卷土重来的现象。

（三）健全监测排查长效机制。要将专项工作与日常监测预警手段相结合、相印证，总结经验措施，查找薄弱环节。有效整合线上、线下信息资源，丰富风险早期干预手段，建立健全网络非法集资监管治理机制，进一步完善分级预警、分类施策、分层化解等监测预警长效机制，争创“无非法集资村（单位）”，逐步实现所辖范围内非法集资“无大案、少发生”的工作目标。

（四）做好信息报送工作。一是及时将具体实施方案报镇防范和处置非法集资工作领导小组办公室（以下简称镇处非办，办公地点设在镇综治办）备案。二是积极报送工作动

态信息，各村、有关单位报送信息不得少于 2 篇，内容包括但不限于亮点工作及成效、发现的突出风险及处置措施、典型案（事）例、遇到的问题和困难、意见建议等。三是要认真总结工作成果，深入分析所在地区、所主（监）管行业非法集资风险总体情况、区域分布、形成原因等，研判问题困难和风险形势，梳理典型案（事）例，提出下一步防范处置措施和意见建议，形成风险排查总结报告。

镇处非领导小组将加强工作指导，适时组织工作调研，并将防范和处置非法集资工作列入对各村、各有关单位 2024 年综治考评重点内容，对工作不扎实、不深入的村和有关单位实际风险情况、发案情况存在问题的，加大考评扣分力度，同时列入对有关单位的通报内容。

附：双桥镇防范和处置非法集资工作领导小组成员名单

双桥镇防范和处置非法集资工作领导小组

成员名单

组 长：张玉高（党委副书记、镇长）

副组长：杨传礼（党委副书记）

李景炎（副镇长）

成 员：袁传军（派出所所长）

洪 健（司法所所长）

朱庆东（市场监管所所长）

程新亮（财政中心所所长）

周子君（农商行行长）

陈 涛（邮政储蓄银行行长）

王 项（党政办主任）

邸维春（综治中心主任）

领导小组下设办公室，办公地点设在镇综治办，邸维春兼任办公室主任，陈伟为办公室工作人员。