

证券时报·券商中国记者4月14日获悉，处置非法集资部际联席会议办公室（下称“处非联办”）有关负责人近日指出，当前，非法集资风险总体可控、趋于收敛，但非法集资存量风险持续暴露，增量风险诱发因素增多，风险反弹压力依然较大，因此，广大人民群众应树立理性投资理念，提高防范金融诈骗意识。

## 非法集资规模连续三年下降

处非联办有关负责人指出，当前，非法集资风险总体可控、趋于收敛。银保监会作为处置非法集资部际联席会议牵头单位，近年来会同各成员单位，全力指导推动地方人民政府严厉打击非法集资违法犯罪，防范和处置非法集资取得重要阶段性成果

一是多层次全覆盖的处非机制更加健全。2021年国务院正式颁布《防范和处置非法集资条例》，处非工作全面进入法治化、规范化轨道。各成员单位将非法集资防控与行业发展同部署、同落实，取得积极进展。地方处非机制实现省市县三级全覆盖，各地积极探索行政执法模式，运用行政处置办法，成功将2000多起非法集资风险苗头消除在萌芽状态。

二是对非法集资违法犯罪保持高压严打态势。联席会议切实加大指导协调督办力度，各地着力完善“一案一策一专班”等重大案件处置机制，一批累积多年的重大风险得到稳妥处置，非法集资案发数量、涉案金额和涉及人数连续三年保持下降态势。2022年按照中央政法委统一部署，深入开展养老领域非法集资风险专项整治行动，累计核查线索5万余条，处置了一大批问题机构，顺利实现预定目标。

三是非法集资监测预警“一张网”如期建成。《全国非法集资监测预警体系建设规划（2020-2022）》各项重点任务如期完成。国家非法集资监测预警平台投入运行，依托大数据等技术，实现“7×24”监测扫描。国家平台与各省大数据监测预警平台已基本实现互联互通，形成全国非法集资监测预警“一张网”，有效发挥了“监测天眼、决策参谋、信息枢纽”作用。各地简化举报程序、降低奖励门槛、扩大奖励范围，调动群众举报涉非线索积极性。据初步统计，近三年群众主动举报非法集资有效线索3000多条。

四是宣传教育的针对性渗透力显著提升。2022年，各地共组织开展宣传活动80万余场，覆盖2亿余人次。联席会议召集人等负责同志在多种公开场合主动发声，各地各部门运用公益广告、短视频、知识大赛等方式，多渠道强化防非宣传教育。积极探索群防群治方式，老百姓自觉防非、主动拒非意识不断增强。

集资变种抬头，防非处非尚处爬坡过坎关键阶段

“我国经济恢复基础还不牢固，金融供需及资源配置仍待优化，非法集资存量风险持续暴露，增量风险诱发因素增多，风险反弹压力依然较大。”上述负责人指出，近年来民间投融资、市场零售、养老等领域风险多发，以元宇宙、虚拟货币、数字藏品等为噱头的集资变种有所抬头，打着科技创新、绿色转型、乡村振兴等政策旗号的集资骗局也在不断滋生。同时，不少犯罪分子通过线上线下结合的方式跨省跨区域非法集资，显著加大了风险发现难度。

该负责人指出，总体来看，当前防范和处置非法集资尚处于爬坡过坎的关键阶段，容不得任何松懈思想、麻痹意识和厌战情绪。一方面，要进一步压实各方责任，健全全链条综合治理格局。联席会议将推动完善全链条综合治理格局，继续保持高压震慑、全力追赃挽损、深化源头治理，坚决守好老百姓的“钱袋子”。

另一方面，要引导广大人民群众透过现象看本质，有效识别名目繁多的非法集资套路，清醒认识非法集资的危害性，不断提高警觉性。

“借此机会，我们再次提请广大人民群众树立理性投资理念”，上述负责人提醒，因参与非法集资受到的损失，由集资参与人自行承担。“请时刻牢记，高收益必然伴随着高风险，宣扬‘保本高收益’就是金融诈骗；你看上诱人的高收益，而高收益却会让你血本无归！”

责编：王璐璐

校对：陶谦