

# 湖北省养老领域非法集资专项整治工作方案

为贯彻落实党中央关于打击整治养老诈骗专项行动的决策部署和省委、省政府工作要求，坚决遏制养老领域非法集资多发势头，积极稳妥防范和化解风险隐患。按照《防范和处置非法集资条例》（以下简称《条例》）要求和国家养老领域非法集资专项整治工作方案、省打击整治养老诈骗专项行动实施方案安排，制定本方案。

## 一、工作目标

集中开展养老领域非法集资风险专项整治，化解存量风险，控制增量风险；依法稳妥处置一批存量案件，相关涉稳隐患和风险得到有效防范和化解，切实维护老年人财产安全和社会稳定；整治广告信息传播渠道和平台，推介非法集资的广告信息明显减少；开展靶向宣传教育，广大老年群众风险意识和识别能力不断增强，进一步形成自觉抵制、举报非法集资的社会氛围；深化标本兼治，逐步健全养老领域非法集资全链条治理机制。

## 二、工作措施

（一）摸清风险底数。各地应巩固深化2022年全省金融风险隐患大排查工作成果，组织对辖内养老服务机构非法集资风险反复摸排。发挥民政、住建、商务、卫健等部门作用，广泛

摸排以“养老服务”、投资“养老项目”、销售“养老产品”、宣称“以房养老”等方式的非法集资活动。市县综合采用基层网格员一线巡查等措施，重点摸排老年人群体经常性聚集的区域、门店等。

（二）强化监测预警。省处非办运用省金融风险监测预警平台，全网不间断监测扫描养老领域涉非法集资风险。民政部门加强辖内养老服务机构日常监督管理，加大风险监测预警力度。各地及成员单位落实好非法集资举报奖励制度，畅通举报渠道，动员群众及时举报风险线索。人民银行、银保监、证监等部门督促金融机构开展资金异动监测，及时提供风险线索，守护好老年人的钱袋子。发挥市场监管等部门作用，加大对涉非法集资资讯广告信息监测、清理力度。

（三）加强宣传引导。民政部门指导辖内养老服务机构签订拒绝非法集资承诺书。各地及有关部门在防范非法集资宣传教育月活动中，面向老年人群体开展针对性宣传；发挥机关企事业单位离退休党支部作用，加强离退休干部的宣传教育；依托社区、金融机构一线工作人员、志愿者，入户上门开展一对一宣传，提示非法集资风险；在社区广场、集市、学校门口等重点场所，聚焦老年人群体锻炼、买菜、接送小孩等重点时间段，开展精准宣传；拍摄上线一批老年人喜闻乐见防非宣传教育短视频，梳理一批养老领域非法集资典型案例，以案说法，揭露作案“套路”手法、危害影响。各地及有关部门加强舆论

引导，引导集资参与人树立合理心理预期；及时整理发布养老领域非法集资潜在苗头隐患的风险提示。

（四）推进案件处置。地方金融、银保监等部门指导协调对养老领域非法集资依法认定、查处、取缔。贯彻《条例》要求，对排查、监测发现的线索，市县处置非法集资牵头部门落实好牵头责任，用好警示约谈、停止经营活动、责令整改、督促清退资金等行政措施，会同行业主管等部门加大行政处置力度；做好行刑衔接，严厉打击养老领域重大非法集资案件。发挥政法、法院、检察院、公安等单位作用，加快存量案件处置进程，全力追赃挽损，积极推动开展资金兑付，实现案结事了。

（五）防控涉稳风险。各地全面梳理非法集资风险案件，开展老年人群体涉稳风险研判分析；积极完善涉非涉稳应急预案，重点关注、积极回应诉求。各级政法、信访部门对已知的涉稳风险，落实好稳控措施，防止事态风险扩大。属地政府对涉及非法集资出现生活困难的老年人群体，积极开展帮难解困工作。

（六）构建长效机制。省地方金融监督管理局及时报请省政府出台《湖北省〈防范和处置非法集资条例〉实施细则》，探索完善非法集资行政执法流程。民政部门会同金融监管等部门及时完善养老服务机构资金监管制度，防止形成资金池，出现非法集资风险。

### 三、工作要求

(一) 落实党政同责。各地及成员单位要将打击和处置非法集资工作纳入党政主要领导负责的防范化解财政金融风险处置机制，落实地方、金融监管、行业主管等各方责任，把养老领域非法集资专项整治作为本地区本部门处非年度重点任务，开展专项治理、系统治理、依法治理、综合治理、源头治理。

(二) 加强工作统筹。各地及成员单位要及时部署专项行动，统筹推进养老领域专项整治与宣传教育、预警排查与风险化解、案件处置与社会稳控等工作，压茬推进；加大对排查出的跨区域风险线索共享，及时提示相关属地及部门并抄送省处非办。

(三) 严肃考核督办。省处非办将养老领域非法集资专项整治工作开展情况纳入全省党政领导班子政绩目标、打击和处置非法集资平安建设考核指标体系，对工作开展不力的市州和成员单位，严肃考评扣分；适时组织相关单位对各地及成员单位工作落实情况开展调研督导。

(四) 及时报送材料。各地及成员单位8月底前将专项整治工作总结报告报省处非办。期间可报送工作阶段性进展、突出风险苗头、典型案（事）例、工作成效等。省处非办将及时整理报告处置非法集资部际联席会议办公室及省打击整治养老诈骗专项行动办公室。