

市打非办强化防非治理链条 “全民防非”热潮迭起

“我们都是防非人，共筑防非安全网。”6月15日上午，2025年武汉市防范非法金融活动宣传月集中宣传日在江夏体育馆热力启幕。原创主题曲《我们都是防非人》以朗朗上口的旋律点燃全场，来自全市防非打非专项工作机制成员单位、各区打非办、在汉金融机构、地方金融组织的工作人员，携手2025年度防非宣传公益讲师、防非轻骑兵队伍及江夏区居民代表近千人齐聚现场，以“沉浸式”宣教引爆全城防非热潮。这是全市今年深入推进防非打非工作的一个亮点，也是一个缩影。

新形势： 非法金融活动暗藏三大变异轨迹

“全市在防非打非工作领域取得了一定成绩，但当前非法金融活动表现出现新的变化。”全市防范和打击非法金融活动专项工作机制召开的首次全体(扩大)会议明确指出。目前，违法行为由单一性行业背景特征的理财产品正在逐步演变为融合性行业特征的跨领域产品，由线下简单层级式传播逐步演变为线上互联网传播，由大张旗鼓地公开式宣传逐步演变为隐蔽式定向宣传，“防非打非工作面临的形势依然严峻复杂，各部门各区也将面临新的挑战”。

全链条： 武汉防非打非立体治理体系再升级

在专项工作会议部署下，武汉市打非办全面强化防非打非全链条治理，紧盯重点领域常态化防控，深化风险排查与准入管控，扎实推进打击非法集资专项行动治理升级。据介绍，依托省金融风险监测平台，武汉市打非办有效利用异常交易风险线索，通过市区联办、行业协同，能够将风险控制在萌芽期。通过有效行政处置与刑事打击的密切配合，构建打防一体框架，以最大限度的追赃挽损，以最迅捷公正的司法处置，全力保障人民群众合法权益。

宣教潮： 创建防非宣教立体矩阵

据武汉市打非办相关负责人介绍，防范非法金融活动事关群众切身利益和社会稳定，必须坚持“预防为主、打防结合”，积极联合各方力量“群防群控”，落实防非宣传全覆盖，让工作落地见效、提质升档，不断提升消费者金融素养及风险防范意识，让“理性投资、风险自担”的理念真正融入城市肌理，为武汉在支点建设中当好龙头走在前列贡献一份力量。截至目前，“防非宣传公益讲师”与“防非轻骑兵”两大防非力量深入社区、高校等地，今年内将连续开展数十场普法活动，大力普及防非知识，传授防非技巧，深受市民欢迎。“全民防非，防大于治。”今年各区紧密联动，常态化培训、主题宣传、新媒体传播等多维度发力，防非宣传公益讲师深入社区一线深度剖析非法金融活动的惯用伎俩与现实危害，系列“防非轻骑兵”文艺展演和活动有序推进，全市防非宣教在“同防同治”的节奏下，又进一步呈现“区有特色、街有亮点”的生动格局。



金融机构工作人员向市民进行防非宣教。



2025年武汉市防范非法金融活动集中宣传日现场。

防非宣教:区有特色,街有亮点

江夏区:打造“金融早春行动”品牌 强化源头治理

近年来，江夏区坚持“打防结合、标本兼治”的工作方针，创新工作思路，强化源头治理，在防非宣传、风险排查、案件处置等方面探索出一系列行之有效的做法。创新打造“金融早春行动”品牌项目，整合40余家金融机构资源，于1月8日在谭鑫培公园举办2025年度启动仪式。截至5月底，该系列活动已覆盖全区所有乡镇街道，累计开展防范金融风险公益讲座13场、主题文艺汇演4场，发放宣传资料2.3万余份。围绕防非宣传，江夏区组织人员进社区(村)开展防非公益讲座24场，为辖区居民讲解防范非法金融活动的相关知识，帮助市民树立正确的投资理财观念，自觉远离和抵制包括非法集资在内的非法金融活动。金融风险，止在源头。江夏区打非办与区行政审批局进行工作联动，对涉及金融领域等重点字样的行政审批事项严格把关，对相关企业在登记注册、变更名称和经营范围设立等流程环节给予政策指导和咨询答疑，源头控制企业审批注册风险。

江汉区:创建普法驿站 强化全域防风险认知

今年，武汉金融街管委会携手江汉区人民法院深化“融

光”普法驿站，以会商、调研、解纷、建议、普法五大机制为核心，落实防非宣教与金融风险排查。今年初，武汉金融街管委会联合区公安分局姑嫂树派出所，在汉兴街道新湾社区开展“守住钱袋子·安心过大年”防非宣传，民警普及非法集资法律知识，引导居民理性投资。“3·15”期间，武汉金融街管委会联合湖北证监局、湖北省证券期货业协会、长江证券股份有限公司、江汉区人民法院、武汉市公安局江汉区分局，在西北湖广场举办“理性投资‘樱’你而美”活动，设金融普法市集、投教游戏等环节，依托驿站提供“宣教+调解+诉讼”一站式服务，发放宣传品6000余份。防非活动宣传月，武汉金融街管委会联合区委依法治区办、区人民法院，在“融光”普法驿站举办“法治风控，护航金融”活动，邀请20余家金融企业代表参与。法官就企业咨询的提示说明义务问题分析解答，倡导企业将法治思维融入全链条，并普及《中华人民共和国民法典》《防范和处置非法集资条例》，引导树立全域防风险认知。

武昌区:创新“五步工作法” 提升风险处置效能

武昌区持续深化防范和打击非法金融活动工作，由政府牵头的专项工作机制，统筹部门及街道力量，形成“区—街—社区”三级联动体系。武昌区创新“五步工作法”，提升风险处置效能。精准摸

2025年武汉市各区非法集资违法线索举报方式			
江岸区 电话:027-82739676 邮箱:whjacf01@163.com	武昌区 电话:027-88937083 邮箱:cfb@wuchang.gov.cn	江夏区 电话:027-81363159 邮箱:jxjrb8009@163.com	武汉经济技术开发区 电话:027-84858496 邮箱:741274724@qq.com
江汉区 电话:027-85785100 邮箱:jhqcfb2023@126.com	青山区 电话:027-68860570 邮箱:whqsjr@163.com	黄陂区 电话:027-61003517 邮箱:hbjrxt@126.com	临空港经济技术开发区(东西湖区) 电话:027-83212832 邮箱:dxhqjrb@163.com
硚口区 电话:027-83426780 邮箱:rankxiao2023@foxmail.com	洪山区 电话:027-87678343 邮箱:3647719822@qq.com	新洲区 电话:027-86985108 邮箱:whxzqdfjr@163.com	东湖生态旅游风景区 电话:027-86794349 邮箱:dhfqjrb@163.com
汉阳区 电话:027-84461126 邮箱:13035359768@163.com	蔡甸区 电话:027-84942206 邮箱:whcdjrb@126.com	东湖新技术开发区 电话:027-67880498 邮箱:1437811952@qq.com	长江新区 电话:027-85998176 邮箱:549263323@qq.com

排，聚焦重点区域、行业，建立风险企业动态清单；联合执法，多部门协同开展“清源”排查行动，依法打击非法金融活动；分类处置，对风险企业采取警示约谈、行政处罚等措施，整改率达100%；宣传教育，结合典型案例，开展“以案说法”警示教育；长效监管，建立企业档案，定期“回头看”，防止问题反

弹。武昌区定期组织街道、社区开展“扫楼清街”行动，动态采集企业信息。2025年以来，累计排查企业742家，出动执法人员804人次，检查车辆166台次，发现并处置风险企业7家，实现风险闭环管理。

防非宣传公益讲师： 形成“金融+法律+传播”复合型人才矩阵



防非宣传公益讲师代表。

武汉市自2016年全国首创“防非轻骑兵”品牌以来，已累计开展公益讲座、文艺演出超千场，向数百万人传授防范非法金融活动相关知识。2024年，武汉市打非办首次通过筛选和综合考评的方式，面向社会招募24名专业讲师，打造“单位联动+行业协同”的宣传新格局。今年，这一模式持续深化，32名讲师形成“金融+法律+传播”复合型人才矩阵，积极构建“群防群控、打早打小”的治理体系。武汉农村商业银行直销银行部风险管理岗汤松苍连续两年入选防非宣传公益讲师。“公益宣讲不仅是知识的传递，更是风险意识的唤醒。”汤松苍介绍，在宣讲过程中，逐渐摸索出适合不同群体的传播方式。面对老年人群体，会结合真实案例，用通俗易懂的语言和生动的故事，揭露“养老理财”“高息回报”等骗局；给年轻人讲解时，侧重网络贷款、虚拟货币投资等新兴风险。“每一次精心准备的PPT，每一个贴近生活的案例，都是为了让晦涩的金融知识变得易于理解和接受。”作为2025年度新聘防非宣传公益讲师，友邦人寿湖北分公司合规部负责人吴梦颖始终以“授人以渔”为目标，将最新的手法、套路与典型案例结合，运用情景模拟、互动问答等形式增强宣讲感染力。从打着“元宇宙投资”旗号的虚拟货币骗局，到以“公益互助”为幌子的资金盘，其利用

信息差和情感绑架精准“围猎”。尤其是针对老年群体设计的“养老理财”骗局，往往通过虚假承诺、亲情攻势实施诈骗……吴梦颖在参与防非宣传教育工作的过程中，深切感受到个人使命、企业担当与社会共识的同频共振。“一位阿姨听完后主动分享了接到‘高收益理财’电话的经历，并成功运用所学知识识破骗局。”吴梦颖表示，“这种‘以学促防’的实际成效，让我更加坚定了做好防非工作的决心。”浙商银行武汉分行临空港支行员工与老年大学定期进行“周二有约”智能手机课堂。这一讲就是三年，累计开展150场。“智能手机课堂”不仅仅是一门技能课，更是一场关于“安全”的长期陪伴。在耐心教授微信支付、预约出行、识别二维码等实用功能的同时，金融卫士们还会巧妙地将防范非法金融活动风险的安全知识，润物细无声地融入每一次讲解。一场场的耐心细致的辅导，让近500位老年学员从最初的茫然无措，到如今能熟练扫码乘车、与家人视频甚至识破一些简单骗局，这些看得见的学习成效，正是浙商银行作为防非宣传积极单位最朴素的坚守，也是刻进职业底色的温暖使命。今年以来，防非宣传公益讲师与“防非轻骑兵”两股力量有机结合，深入社区、高校等地，积极开展普法活动，大力普及防非知识，传授防非技巧，成为“全民防非”主题下的一道亮丽风景线。

从识别“伪金融”到拒绝“高回报” 防非全攻略知多少

1.什么是“非法集资”？根据《防范和处置非法集资条例》第二条规定，本条例所称非法集资，是指未经国务院金融管理部门依法许可或者违反国家金融管理规定，以许诺还本付息或者给予其他投资回报等方式，向不特定对象吸收资金的行为。本条例所称国务院金融管理部门，是指中国人民银行、国务院金融监督管理机构和国务院外汇管理部门。2.企业命名能否出现“金融”“交易所”“交易中心”“理财”“财富管理”“股权众筹”等字样或者内容？根据《防范和处置非法集资条例》第九条规定，除法律、行政法规和国家另有规定外，企业、个体工商户名称和经营范围中不得包含“金融”“交易所”“交易中心”“理财”“财富管理”“股权众筹”等字样或者内容。3.互联网信息服务者能否制作、复制、发布、传播涉嫌非法集资的信息？根据《防范和处置非法集资条例》第十条规定，互联网信息服务提供者应当加强对用户发布信息的管理，不得制作、复制、发布、传播涉嫌非法集资的信息。4.单位和个人能否向社会公众进行集资宣传？根据《防范和处置非法集资条例》第十一条规定，除国家另有规定外，任何单位和个人不得发布包含集资内容的广告或者以其他方式向社会公众进行集资宣传。广告经营者、广告发布者应当依照法律、行政法规查验相关证明文件，核对广告内容。对没有相关证明文件且包含集资内容的广告，广告经营者不得提供设计、制作、代理服务，广告发布者不得发布。5.金融机构、非银行支付机构有哪些防范非法集资的义务？根据《防范和处置非法集资条例》第十三条规定，金融机构、非银行支付机构应当履行下列防范非法集资的义务：(一)建立健全内部管理制度，禁止分支机构和员工参与非法集资，防止他人利用其经营场所、销售渠道从事非法集资；(二)加强对社会公众防范非法集资的宣传教育，在经营场所醒目位置设置警示标识；(三)依法严格执行大额交易和可疑交易报告制度，对涉嫌非法集资资金异常流动的相关账户进行分析识别，并将有关情况及时报告所在地国务院金融管理部门分支机构、派出机构和处置非法集资牵头部门。6.行业协会、商会有哪些防范非法集资的义务？根据《防范和处置非法集资条例》第十四条规定，行业协会、商会应当加强行业自律管理、自我约束，督促、引导成员积极防范非法集资，不组织、不协助、不参与非法集资。7.如何举报非法集资行为线索？根据《防范和处置非法集资条例》第十六条规定，对涉嫌非法集资行为，任何单位和个人有权向处置非法集资牵头部门或者其他有关部门举报。国家鼓励对涉嫌非法集资行为进行举报。武汉市各区非法集资线索举报电话及邮箱可关注“武汉处非”微信公众号后，点击“防非动态”中“线索举报”栏目查阅。8.参与非法集资损失由谁承担？根据《防范和处置非法集资条例》第二十五条规定，任何单位和个人不得从非法集资中获取经济利益。因参与非法集资受到的损失，由集资参与人自行承担。9.参与非法集资是否影响个人信用记录？根据《防范和处置非法集资条例》第三十三条规定对依照本条例受到行政处罚的非法集资人、非法集资协助人，由有关部门建立信用记录，按照规定将其信用记录纳入全国信用信息共享平台。

学会识别正规小额贷款公司

小额贷款公司是经地方金融管理部门批准成立的地方金融组织，作为传统金融业的有效补充，小贷公司在小微企业发展、扶持个体工商户、农户创业等方面发挥了重要作用。如何区分正规小额贷款公司与无放贷资质机构？请认准以下特征：

1.公司名称合规。公司名称应由行政区划、字号、行业、组织形式依次组成，只有经地方金融管理部门审批、市场监管部门注册登记后开业的小额贷款公司才可以合规使用“小额贷款”“小贷”“贷”或类似字样。如：XX(省、市)XX小额贷款有限公司。

2.采用官方渠道公示。全市依规设立且处于正常经营状态的小额贷款公司均能在市地方金融监管局的官方网站查询，无法从官方网站查询而从事小额贷款业务的公司为无放贷资质机构。

3.经营活动接受监管。根据《湖北省地方金融条例》等规定，由省、市、区地方金融管理部门依职对小额贷款公司进行日常业务监管，要求小额贷款公司对放贷资金实施专户管理，所有资金进入放贷专户方可放贷，不得使用个人或者其他账户发放和回收贷款。

学会区分“典当行”与“寄售行”

根据《湖北省地方金融条例》相关规定，寄售行不得悬挂、名称中不得使用“典”“当”“押”“贷”等容易造成公众误解字样。

典当行

身份:持牌地方金融组织
身份证:典当经营许可证、工商营业执照(我有双证哦)
审批部门:地方金融管理局
提供服务:抵质押贷款、绝当物品销售
服务性质:金融活动
服务质量:规范、透明、有监管

寄售行

身份:个体工商户
身份证:工商营业执照(我只有单证)
登记部门:市场监管局
审批部门:无
提供服务:寄买寄卖
服务性质:民间商贸活动
服务质量:套路多、纠纷多