**对辖内银行业金融机构防范和打击非法集资宣传教育活动的开展情况进行了调查和督导**

**早该帮 编制**

　根据《中国银监会办公厅关于深入开展防范和打击非法集资宣传教育活动的通知》(银监办发〔20\*\*〕194号)和《xx银监局办公室关于开展防范和打击非法集资宣传教育活动的通知》(xx监办〔20\*\*〕206号)文件精神，我分局对辖内银行业金融机构防范和打击非法集资宣传教育活动的开展情况进行了调查和督导，现将本次活动总结报告如下：

一、组织实施情况

(一)落实职责，上下联动。根据银监会及省局活动通知安排，我分局结合辖内实际，制定了专门的防范和打击非法集资宣传教育活动方案，对辖内活动进行统一部署。辖内各机构均成立由主要负责人任组长的防范和打击非法集资宣传教育活动领导小组，对活动进行统筹安排，将相关工作职责落实到部门和个人，并结合实际，制定和上报本单位宣传教育活动计划和方案;建立联络员制度，专门负责本单位宣传教育活动的上传下达。

(二)制定方案，充分动员。辖内各机构分别制定方案，确定了宣传教育活动的内容、步骤及措施，召开动员大会，要求每一位员工认真对待，层层传达，积极营造宣传氛围。如xx发展银行x州分行制定了《xx发展银行关于深入开展防范和打击非法集资宣传教育活动方案》，详列了活动时间、活动类型、活动形式、工作事项及任务分工，活动内容较为丰富。

(三)形式多样，分步推进。从整体情况看，辖内各机构组织的防范和打击非法集资宣传教育活动覆盖面广、形式丰富多样，做到了深入宣传并分阶段逐步推进。多方位、多角度地宣传非法集资的表现形式和特点，提高了公众对常见非法集资手段的识别能力。此外，部分机构还具体规划了活动进程，分阶段逐步推进防范和打击非法集资宣传教育活动。

二、活动开展情况

(一)利用网点优势，积极营造宣传氛围。

一是打出宣传标语，做好警示教育。各机构通过LED电子屏滚动播放、悬挂横幅等方式宣传防范和打击非法集资宣传教育标语口号，警示客户保护自身利益，警告犯罪分子远离非法集资。

二是编制宣传材料，落实网点宣传。制作宣传教育展板、张贴各类海报、编印防范和打击非法集资宣传教育手册等形式，对非法集资特征、主要表现形式、常用手段及识别方法等进行宣传。三是发送宣传短信，做好风险提示。向客户发送短信等形式扩大宣传教育活动，提高社会公众对非法集资的风险防范意识。活动期间，辖内各机构共制作展板横幅1700多块(条)，编印手册、折页12.5万余份，发送短信160多万条。

(二)利用专业优势，自觉落实宣传责任。

一是提供咨询服务，主动答疑解惑。各机构通过在营业网点设立咨询点、开展讲座及开通咨询热线等方式，为客户传授和解答有关打击非法集资的法律、法规和方针政策。如xx银行辖内各支行通过在营业网点举办“防范和打击非法集资宣传教育活动”讲座、PPT讲解、设立专门窗口为宣传教育服务咨询台等方式，加大了对客户的宣传教育力度。

二是走进社区、农村和企业，积极深入群众宣传。各机构利用“送金融知识下乡”活动，采取现场咨询、金融社区共建、“三农”座谈会等多种形式，发送宣传资料，树立农民群众防范和打击非法集资的风险观念。如xx银行x州分行发动600人次深入社区、街道开展宣传活动，发放宣传资料共4万余份。xx农村合作银行与xx市公安局、xx市国税局、人民银行x市x支行等多家机构联合举办主题为“打击防范经济犯罪，共建和谐美好生活”的宣传教育活动。活动期间，辖内各机构共接受咨询2.9万余次，进社区活动380余次，下乡活动480余次。

(三)创新宣传手段，扩大宣传覆盖面。

一是利用微博进行扩散性传播。如xx银行x州分行在xx官方x博进行专题发布，从7月9日起，定期持续发布相关内容x博，吸引网友关注并展开互动。该分行各员工也对x博进行转发，以达到有效宣传的目的。二是利用报纸、刊物等进行全面性传播。如xx合行在《今日xx》等报刊上投放与非法集资宣传教育活动相关的公益广告。xx银行x州分行在其内部报刊《xxx州》上刊登题名为《树立正确投资理念，远离非法集资活动》等防范和打击非法集资宣传教育活动的文章，并将报邗邮寄给客户。

(四)加强内部宣教，增强防范和打击非法集资意识。

一是加强合规教育，督促员工远离非法集资。如xx银行总行监察保卫部总经理为x州分行全体人员作主题为“走进法律，远离犯罪”的专题宣讲，系统分析非法集资产生的思想根源，详细介绍集资诈骗罪的量刑和司法实践等，促使该分行员工自觉远离非法集资，提高预防非法集资活动的.能力。

二是规范员工行为，深入开展风险排查工作。如xx农村合作银行严格落实人事四项制度、五谈、六必访工作，对辖内人员每年开展2次谈心谈话、1次家访工作。今年该行纪检监察室相关工作人员还专门到非法金融处置办进行社会调查，对全体干部员工参与民间借贷情况进行了排查。活动期间，辖内各机构共举行员工教育培训会350余次。

三、加强督导，持续跟踪活动进展情况

(一)及时开展部署，持续跟踪指导。我分局在《关于开展防范和打击非法集资宣传教育活动的通知》(x银监办〔20\*\*〕98号)中明确要求监管部门要督促银行业金融机构认真组织开展本次活动，按照统一部署和要求集中做好防范和打击非法集资宣传教育的指导和督查工作。各监管科室认真收集、审查、核评各机构活动开展情况报告，做好对活动开展情况的跟踪监督，确保活动取得实效。

(二)运用多种形式，加大督查力度。我分局将督查工作与日常监管、现场检查相结合工作，通过组织访查等方式，15次组织人员前往民生银行等机构，实地了解、掌握银行业金融机构宣传教育工作开展情况，加强重点指导和督促，及时掌握活动开展情况。此外，在日常监管中，强调对银行员工参与非法集资、民间借贷等实行零容忍，今年以来，我分局先后布置银行业机构开展了全面风险排查、从业人员参与民间借贷风险大排查等工作。

四、活动取得的成效

(一)广大公众法制观念不断增强。辖内各机构利用营业网点多、涉众面广的优势，以LED电子屏滚动播放宣传语、制作宣传教育展板、编发手册、发送短信等多种形式开展活动，对非法集资特征、主要表现形式、常用手段等进行宣传，广大公众深刻认识到非法集资的社会危害性，风险防范意识得到进一步提高。

(二)机构案防和内控管理水平不断提升。活动开展以来，辖内各机构积极落实社会责任，切实开展宣教活动，同时加强风险排查和案件防范，从案件防控机制、内控执行力等方面做实做细工作，提升案防和内控管理水平，有效防范了银行从业人员参与非法集资行为。

(三)常态化宣传机制得以初步建立。各机构通过在营业网点设立咨询点、开展讲座及开通咨询热线等方式，建立防范和打击非法集资宣传教育工作的长效机制，进行常态化宣传。如xxxx银行温州分行在营业大厅设立咨询点，向前来办理业务的客户现场宣讲防范非法集资相关知识，并对客户的疑问进行一一解答，同时宣传选取正规理财途径和渠道的重要性。xxxx分行开通了非法集资举报咨询热线电话0577-8808xxxx，为群众耐心宣讲政策，解答群众关心的问题，普及有关金融知识。

关键词：辖内、对辖内、银行、行业、银行业、金融、机构、金融机构、防范、和、打击、非法、集资、宣传、传教、教育、宣传教育、活动、的、开展、情况、进行、了、调查、和、督导

参考文献：[1]早该帮https://bang.zaogai.com/item/BPS-ITEM-29394.html