

处非联办：非法集资涉案金额三年连降

依法推进存量案件加快处置 全力以赴追赃挽损

●本报记者 王方圆

4月14日，处置非法集资部际联席会议办公室（以下简称“处非联办”）有关负责人表示，当前，非法集资风险总体可控、趋于收敛。同时，要清醒认识到，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。

对于存量案件，处非联办回应中国证券报记者称，非法集资案件处置周期长、环节多、难度大，处非联办将积极发挥平台作用，会同有关成员单位指导地方政府加大存量案件消化力度，加快推进案件处置，全力以赴追赃挽损。

取得重要阶段性成果

处非联办有关负责人表示，当前

防范和处置非法集资取得重要阶段成果：一是多层次全覆盖的处非机制更加健全，二是对非法集资违法犯罪保持高压严打态势，三是非法集资监测预警“一张网”如期建成，四是宣传教育的针对性渗透力显著提升。

处非机制方面，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。

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。

增量风险诱发因素增多

“当前，非法集资风险总体可控、趋于收敛。”上述负责人认为，同时要清醒认识到，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。

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。

“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。”上述负责人介绍，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。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。

增量风险诱发因素增多

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域非法集资，显著加大了风险发现难度。

“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。”展望未来，上述负责人指出，进一步压实各方责任，健全全链条综合治理格局。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。此外，广大人民群众应树立理性投资理念。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。

防范拜金主义等不良风气

中证协发布树立证券行业荣辱观的倡议书

●本报记者 胡雨

中国证券业协会4月14日消息，为进一步强化从业人员道德水平建设，规范行业机构及从业人员行为，防范拜金主义、享乐主义和个人主义等不良风气，中证协按照《建设证券基金行业文化、防范道德风险工作纲要》总体要求，在《证券行业文化建设十要素》《证券从业人员职业道德准则》的基础上，依托证券行业文化建设专业委员会研究起草《树立证券行业荣辱观的倡议书》（以下简称《倡议书》）并向行业发布。

《倡议书》立足新时代新要求，从行业实际出发，在遵循资本市场一般规律的基础上，从守法合规、诚实守信、专业精进、审慎稳健、长期理念、勤勉尽责、廉洁自律、珍惜声誉、服务实体、金融报国等方面，提出“十个坚持”和“十个反对”，旨在引导证券从业人员践行社会主义核心价值观，树立证券行业荣辱观，促进行业从业人员形成明是非、辨善恶、知廉耻、有责任的高尚价值追求，营造风清气正的行业环境。

2019年11月证券基金行业文化建设动员大会以来，行业机构认真履行行业文化建设主体责任，厚植“合规、诚信、专业、稳健”行业文化核心价值观，不断增强文化自觉，文化建设取得了初步成效。下一阶段，中证协将充分发挥自律组织作用，引导行业机构不断提高

政治站位和大局意识，持续推进文化建设与公司治理、发展战略、发展方式和行为规范深度融合，引导文化建设与党建活动要求、历史文化传承、专业能力建设和人的全面发展相结合。督促证券公司深刻认识行业发展的初心使命，始终坚持以人民为中心，转变发展理念，积极履行社会责任，发挥榜样的力量，抓典型、树标杆，形成人人争当先进、荣誉创造价值的氛围。强化自律措施在惩戒违法违规、督促合法从业方面的引导和震慑作用，抓后进、严惩戒，持续提升证券从业人员职业道德操守，形成声誉约束。

行业机构要将践行证券行业荣辱观和强化从业人员道德水平建设作为今后一段时期的重要任务，自觉履行行业文化建设建设和从业人员道德风险防范的主体责任，突出党建引领，着力强化员工执业行为管理，廉洁从业管理、道德品行管理，加强内部问责，有效防范从业人员道德风险。建立健全长效激励机制，将践行行业文化理念、廉洁从业等要素纳入人员年度考核并起到重要作用。坚持德才兼备的选人用人导向，强化从业人员政治能力和专业能力，注重培育工匠精神、专业精神，增强从业人员敬畏市场、敬畏法治、敬畏专业、敬畏风险的意识，提高政治站位，主动担负起时代赋予的使命，为中国特色现代化资本市场建设作出应有贡献。

中基协发布公募基金行业文化建设自律公约

●本报记者 张凌之

4月14日，中国证券投资基金业协会发布《公募基金行业文化建设自律公约》（以下简称《公约》），要求行业牢记初心使命，切实服务实体经济和国家战略，更好满足居民财富管理需求，共同践行和营造风清气正的行业生态。

全体公募基金管理人以及部分销售、托管机构，共计170余家会员单位在《公约》上联合盖章。事实上，目前已有一百余家基金公司成立了文化建设小组，有近百家基金公司确定了行业文化建设总方案，不少公司还设立了专项经费用于行业文化建设。

形成强大行业文化自律合力

当前公募基金已迈入高质量发展新征程。

党的二十大对加快构建新发展格局、推动高质量发展作出重大战略部署；注册制改革推动资本市场系统性变革，借助强化金融产品体系，以融资端的改革为切入口逐步推进资本市场投资端改革，形成投融资功能良性循环的生态。在此背景下，行业更加需要建设符合新征程要求的现代基金行业文化。

《公约》共10条，分别从党的领导、初心使命、守法合规、信义义务、长期主义、廉洁从业、立德修身、作风端正、言论得当、公司管理等十个方面作出规范：一是坚守“初心”，拥护党的领导，强化使命担当；二是恪守“底线”，坚持守法合规，践行信义义务；三是针对少数从业人员谋取不正当利益、奢靡炫富、生活作风不正、言论失当等重点问题，明确彰显监管、自律态度；四是强化行业机构人员、薪酬管理的主体责任，《公约》旨在引导行业机构与广大基金从业人员树立正确的价值观、事业观、职业观，坚定推进行业实现更高水平、更高质量发展。

全体公募基金管理人以及部分销售、托管机构，共计170余家会员单位在《公约》上联合盖章，共同倡议行业机构及从业人员自觉遵守《公约》，以实际行动践行“合规、诚信、专业、稳健”的文化理念，牢记服务实体经济、国家战略以及居民财富管理需求的初心使命，提高执业能力，恪守职业道德，切实肩负起新征程赋予的时代责任和历史使命。

中基协表示，下一步，将在《公约》基础上，持续完善和优化公募基金机构及人员相关自律规则体系，同时依托中基协理事会、各委员会，加强联动，层层辐射，把行业文化和职业道德的自律要求传导至行业全部机构和从业人员，切实形成强大的行业文化自律合力。

行业机构在行动

从2019年提出“合规、诚信、专业、稳健”的行业文化理念起，以公募基

银保监会：强化农村金融服务能力建设

稳定增加涉农信贷投入

日前，银保监会印发《关于银行业保险业做好2023年全面推进乡村振兴重点工作通知》，从聚焦农业强国建设重点领域、强化农村金融服务能力建设、提升“三农”领域保险服务质量、强化监管引领等四个方面提出十五项工作要求。

《通知》指出，持续加强监管考核引领，稳定增加涉农信贷投入。各银行机构要继续单列涉农信贷计划，努力实现同口径涉农贷款余额持续增长，完成差异化普惠型涉农贷款增速目标，加大对粮食重点领域信贷投入。

●本报记者 王方圆

日前，银保监会印发《关于银行业保险业做好2023年全面推进乡村振兴重点工作通知》，从聚焦农业强国建设重点领域、强化农村金融服务能力建设、提升“三农”领域保险服务质量、强化监管引领等四个方面提出十五项工作要求。

《通知》指出，持续加强监管考核引领，稳定增加涉农信贷投入。各银行机构要继续单列涉农信贷计划，努力实现同口径涉农贷款余额持续增长，完成差异化普惠型涉农贷款增速目标，加大对粮食重点领域信贷投入。

●本报记者 王方圆

在强化农村金融服务能力建设方面，《通知》提出，构建层次分明、优势互补的机构服务体系，开发性、政策性银行要聚焦主责主业，强化对农业产业发展、农业农村基础设施建设的支持；大中型商业银行要结合自身优势特点，发挥供应链金融作用，支持农业产业链各经营主体，重点拓展“首贷户”，将自身县

域存贷比提升至合理水平；加快农村信用社改革化险，推动村镇银行结构性重组，农村中小银行机构要专注贷款主业、专注服务当地、专注支农支小。

此外，加强“三农”金融风险管理。加强涉农信贷的贷后管理，重点防范信贷资金被挪用用于置换房贷、购买理财等。加强涉农领域

信用风险管理，积极化解涉农不良贷款。防止并纠正过度授信、违规收费等行为。加强农村地区金融知识宣传普及力度，银行保险机构在金融产品销售中，要主动向农村消费者充分提示银行理财、投资型保险、信贷挪用等有关风险，提升农村居民对非法集资和金融诈骗的防范意识。

确定。

另外，大力提升县域金融服务水平，有效满足县域发展的信贷资金需求，重点加大对13个粮食主产区产粮大县的信贷保险投入。银行机构要将新增县域存款一定比例用于当地贷款，努力提升县域存贷比水平。

“加强与各级政府部门和农村基层组织的协调联动，深入推动涉

农信用信息平台标准化规范化建设，加强农村金融与乡村治理深度融合，提高涉农信用信息的授信转化率。推动完善农村产权流转交易市场体系。更好发挥政府性融资担保在信息、渠道和增信方面的优势作用。推动有条件的地方政府建立健全涉农金融风险补偿机制。”《通知》提出，优化涉农金融发展环境。

确，要继续单列涉农信贷计划，努力实现同口径涉农贷款余额持续增长，完成差异化普惠型涉农贷款增速目标，加大对粮食重点领域信贷投入。研发符合农民需求特点的人身险产品。提升涉农保险承保理赔效率，努力做到“愿保尽保”“应赔尽赔”“快赔早赔”。

对于各银行机构，《通知》明

确，要继续单列涉农信贷计划，努力实现同口径涉农贷款余额持续增长，完成差异化普惠型涉农贷款增速目标，加大对粮食重点领域信贷投入。

●本报记者 王方圆

《通知》要求，保险公司积极推进农业保险扩面增品，拓展完全成本保险和种植收入保险业务覆盖面，因地制宜开展地方优势特色农产品保险。研发符合农民需求特点的人身险产品。提升涉农保险承保理赔效率，努力做到“愿保尽保”“应赔尽赔”“快赔早赔”。

对于各银行机构，《通知》明

确，要继续单列涉农信贷计划，努力实现同口径涉农贷款余额持续增长，完成差异化普惠型涉农贷款增速目标，加大对粮食重点领域信贷投入。

●本报记者 王方圆

《通知》要求，保险公司积极推进农业保险扩面增品，拓展完全成本保险和种植收入保险业务覆盖面，因地制宜开展地方优势特色农产品保险。研发符合农民需求特点的人身险产品。提升涉农保险承保理赔效率，努力做到“愿保尽保”“应赔尽赔”“快赔早赔”。