**附件1**

填报单位：

**上犹县非法集资风险线索清单**

填报日期：

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **风险主体** | **案(事)发地** | **涉及地区** | **涉及行业/ 领域** | **涉及金额 (万元)** | **涉及 人数** | **基本情况** | **已采取****措施** | **下一步****计划** | **责任人** |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

附件2

企业排查整治指引

一、排查内容

（一）违规发布投融资类资讯信息。有无存在通过报刊、广播电视、网络、户外、宣传车、店堂店铺等媒介以及在商场、超市、集市、公园、广场等公共场所向公众发布含有“担保”“投资”“养老项目”“以房养老”“养老帮扶”“私募”“理财”“投资咨询”“解债服务”“贷款”“借贷”等涉嫌非法集资、借贷等违法违规资讯信息行为。

(二)违规经营。有无存在超范围或无照经营、实际经营场所与注册登记地不符、合同协议文本不规范合法等。

(三)违规开发或代理网络投融资业务。有无开发或代理从事集资、借贷等网络投融资业务的网站、APP 以及小程序。

(四)非法金融活动。有无存在非法集资、金融诈骗等非法金融活动。

(五)涉黑涉恶行为。有无非法高利放贷、“现金贷”“套路贷”“校园贷”以及暴力或软暴力催收等涉黑涉恶行为。

(六)其他异常经营情况。人员频繁进出、人员聚集等；组织线下讲座、答谢会等营销活动；组织老年客户及不特定对象外出旅游；大量员工拨打电话，或散发投资类广告；公司主要人员突然失联；公司名称或经营范围与金融活动无关，但仍从事该类业务；公司员工名片使用假名，名片上码系公司统一配发，非本人实名认证。

(七)其他违法违规行为。

二、排查要求

逐楼逐街进行排查，对范围内所有企业按照“三到三核四查一告知”要求进行检查，填写《企业基础信息登记表》(附件3)。其中“三到”指经营场所要走到，实际负责人要见到，经营情况要了解到；“三核”指核证照、核人员、核业务；“四查”指查投资合同、查宣传手册、查员工会议记录本(有无布置对外吸收资金任务)、查企业经营状况；“一告知”指要将有关法律政策告知公司机构负责人。

三、排查指引

(一)现场排查。要求企业即时提供基本材料：营业执照；相关部门审批文件(如有);ICP备案信息(如有);公司基本情况；法定代表人、股东、实际控制人、总经理、董事、监事及其他高级管理人员名单(如有可能尽量提供法人及实际控制人身份证复印件);公司员工名单、通讯方式、工资发放情况；宣传材料等。

(二)约谈机构负责人。了解企业如下信息：主要产品的基本模式、利率、收益率等，要求企业每个产品都至少提供五份合同复印件；公司主要盈利模式及纳税、日常经营收支等情况；公司总部与所在分公司之间的关系、财务模式、资金汇入及返还情况；是否存在“现金贷”“套路贷”等情况；侧面了解企业是否存在非法催收情况。

(三)常规风险识别。1.公司名称或业务范围含“金融”“理财”“财富管理”“股权众筹”“投资管理”“债事服务”“债务化解”“解债咨询”“网络借贷”“支付”等的，可能存在风险。2.公司注册地与经营地不一致、企业经常变更注册地的，可能存在风险。3.经营场所外表“高大上”,里面办公设施较少、办公人员较少的，可能存在风险。4.宣传材料问题。民间投融资机构一般会有宣传手册或折页，里面体现产品类型、利率、收益等各方面情况，注意是否与机构经营范围相符。一般产品年化收益率普遍超6%左右的，可能存在风险。5.询问前台及来访人员，从正面或侧面了解公司组织开展营销会形式、向客户推荐投资理财产品、“折价营销”模式 收取预付费、主要往来人员年龄架构、高价吸纳房源又低价出租招 揽租客、大量收取租客长期租金又月付房东租金等情况，帮助判断 企业风险状况。6.公司经营情况。公司实际经营内容及经营证照与注册的经营范围不符，存在对外吸纳资金情况；公司经营收入与日常支出(工资、房租、奖金等)存在较大差距，存在明显支出大于收入情况；公司内部摆放大量与主营业务不相关联的用于宣传推广活动的米、油、鸡蛋及“保健品”等的，可能存在风险。

**附件3**

**企业基础信息登记表**

|  |  |
| --- | --- |
| 企业名称 |  |
| 企业注册地点 |  | 自有□租赁□ |
| 实际地点 |  | 自有□租赁口 |
| 统一信用代码 |  |
| 法定代表人 信息 | 姓名 |  | 身份证号码 |  |
| 联系电话 |  | 住址 |  |
| 企业类型 |  | 注册资本 |  |
| 成立日期 |  | 从业人数 |  |
| 联系人 |  | 联系电话 |  |
| 经营范围 |  |
| 是否存在需清理整治内容及督促整改情况 |  |

登记单位： 登记人： 登记时间：

附件4

|  |
| --- |
| “清街扫楼盯场”专项行动计划表 |
| 日期 | 行动内容 | 参与单位 |
| 7月24日-7月28日 | 养老领域 | 民政局、公安局、市监局、金融服务中心 |
| 7月31日-8月4日 | 房地产领域 | 住建局、公安局、市监局、金融服务中心、 |
| 8月7日-8月11日 | 农民合作社领域、农村养老院 | 农业农村局、民政局、各乡（镇） |
| 8月14日-8月18日 | 农民合作社领域、农村养老院 | 农业农村局、民政局、各乡（镇） |
| 8月21日-8月25日 | 教育领域 | 教科体局、公安局、金融服务中心，相关学校 |
| 8月28日-9月1日 | 商超领域 | 商务局、公安局、市监局、金融服务中心、 |
| 9月4日-9月8日 | 文旅领域 | 文广新旅局、公安局、市监局、金融服务中心 |
| 9月11日-9月15日 | 广场、公园、主干街区、背街小巷 | 金融服务中心、城市社区管委会 |
| 9月18日-9月22日 | 广场、公园、主干街区、背街小巷 | 金融服务中心、城市社区管委会 |
| 9月25日-9月28日 | 城镇、农村农贸市场 | 城管局、各乡（镇） |