

上海市普陀区金融服务办公室文件

普金融办〔2023〕18号

签发人：李 银

2023 年度普陀区金融服务办公室 法治政府建设情况报告

区政府：

2023 年，区金融办在区委、区政府的坚强领导下，坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大精神，深入学习习近平法治思想，积极落实中央、市委、区委法治建设工作部署，紧紧围绕科技金融事业发展，依法行政、依法管理、科学决策，法治政府建设工作取得明显成效。现将我办 2023 年度法治政府建设情况报告如下。

一、2023 年主要举措和成效

今年以来，区金融办围绕中心、服务大局，认真对照《法治政府建设实施纲要（2021-2025）》《法治政府建设与责任落实督察工作规定》《普陀区加强法治政府建设实施意见（2021-2025 年）》和《2023 年度法治普陀建设考核工作方案》工作要求，严格落实《防范和处置非法集资条例》《上海市地方金融监督管理

条例》等行业法律法规，把依法行政贯穿决策、执行、落实全过程，为全区金融事业高质量发展提供有力法治保障。

1. 强化学法用法，提升法治意识。将习近平法治思想、宪法等学习内容纳入党组中心组学习计划。领导班子带头学法，通过中心组学习扩大会、干部双月交流会、学习强国平台、干部在线学习城等，对《中华人民共和国宪法》《中华人民共和国保守国家秘密法》以及《防范和处置非法集资条例》《上海市地方金融监督管理条例》等进行深入学习，强化法治思维，提升机关干部知法、懂法、守法、用法水平。积极发挥法律顾问作用，推动法律顾问全面参与重大决策和规范性文件合法性审查、合同审核、涉法疑难问题咨询、信访事项处理应对等工作，不断提升依法决策、依法行政水平。

2. 加强部门协同，形成工作合力。为切实加强我区金融安全工作的统筹协调，9月21日，区委国安委发文建立普陀区金融安全工作协调机制，区金融办作为牵头单位，负责协调机制日常运作。积极发挥牵头作用，完善防范和处置非法集资工作机制，依托区扫黑除恶重点行业整治联席会议，整合各职能部门、街道镇、金融业机构力量，持续加强金融放贷领域整治工作。前端：联合投促办、各投促分中心，对投资类企业把好入口关，杜绝引进涉及非法金融活动企业。中端：联合市场监管局做好相关企业的日常监管，联合公安、经侦、市场监管、街道镇等力量对相关

治，防止发生非法金融活动。后端：在区委政法委的支持下，加强与公检法司等部门的常态联系，协助做好重大风险矛盾的化解工作。

3. 抓好行业监管，确保规范经营。对明确归属地方金融管理部门管理的五类机构做好日常管理工作，根据市地方金融监管局统一部署，对辖内 3 家小额贷款公司、2 家融资担保公司、18 家典当行、10 家融资租赁公司、5 家商业保理公司在 2022 年 1 月-12 月间的经营管理情况，组织会计师事务所、律师事务所开展现场检查与评级工作，并根据现场检查发现的问题和薄弱环节对本辖区五类机构逐一下发监管意见，做到一司一策，要求企业根据监管意见形成并提交切实可行的整改方案。在 2022 年度的现场检查中，未发现我区五类机构存在“套路贷”、非法放贷、暴力催收等违法犯罪行为和行业乱象。

4. 全面排查整治，及时化解风险。根据市金融稳定协调联席会议办公室工作要求，完成涉嫌从事“伪金交所”活动相关机构排摸处置工作、“伪金交所”专项整治“回头看”工作和民间投融资机构涉非涉稳风险排查工作。建立健全金融放贷领域整治工作的源头治理长效机制，联合区内其他部门加强线索排摸整治，累计排查 125 家企业，开展联合整治 5 次，及时化解福慧国旅等涉非风险。开展私募投资基金“双随机、一公开”跨部门联合检查，针对纳入 2022 年普陀区风险类的私募投资基金企业合规经

营、风险防控等方面进行全面排查，整治私募基金领域非法金融活动，切实防范非法集资风险，促进私募基金行业规范有序发展。做好涉及 360、你我贷等平台的信访投诉事项，对投诉人提出的涉嫌非法放贷、暴力催收、收砍头息等行业乱象的投诉内容仔细核查，相关核查结果及时反馈投诉人。

5. 加强宣传教育，营造良好氛围。成立普陀区防范非法集资（金融反诈）联盟，全面整合“政府、金融业机构、居民区和辖区企业”等各方社会力量，集结辖区政府职能部门、公检法司、金融业机构、律师事务所、各居民区、学校、企业等，通过组织讲师团（公检法司、律师专业力量）、宣传大使（企业、银行、证券、学校、居委会等社会力量）等，建成一支“多方联动、星罗密布、一呼百应”的打非反诈宣传队伍。结合防范非法集资宣传月活动，牵头金融机构、各街道镇，通过线上线下方式深入机关、园区、楼宇、社区、学校、家庭、网点等开展讲座、宣传活动超 300 场，活动期间共印制 11000 份宣传海报、33000 份宣传品。组织辖区居民积极参与知识竞赛，在区政府、商场、片区网格化服务中心、社区滚动播放打非宣传片，不断提升居民防范意识。

二、存在的不足和原因

2023 年区金融办在推进法治政府建设工作方面取得了显著成效，但仍存在一定薄弱环节，主要表现在：一是对习近平法治

不高、系统性不强，深层次互动和交流还不够，把学习成效转化为深入推进法治政府建设的生动实践还不够多。二是普法宣传教育仍需与时俱进。以绿色转型、元宇宙、养老、旅游名义非法集资和冒用金融监管名义实施诈骗的新型风险隐患层出不穷，在如何结合不同受众群体特点，创新宣传渠道和方式，增强群众金融风险防范能力上还需要进一步挖掘有效路径。

三、主要负责人履行推进法治政府建设第一责任人职责、加强法治政府建设的工作情况

1. 加强组织领导，压实工作责任。高度重视法治政府建设工作，将法治政府建设纳入办年度工作计划，与其他重点工作同部署、同推进、同督促、同考核、同奖惩。认真履行推进法治建设第一责任人职责，坚持对法治建设重要工作亲自部署、重大问题亲自过问、重点环节亲自协调、重要任务亲自督办，推动形成主要领导负总责，分管领导具体抓，全体干部一体推进的法治建设工作格局。

2. 强化示范引领，带头学法述法。始终秉持法律至上的理念，深入学习贯彻习近平法治思想，坚持带头尊法、学法、守法、用法。准确领悟传达上级关于法治建设工作要求，带领班子成员落实依法决策与述法工作，组织全体干部加强宪法、保密法、金融业务等相关法律法规学习，在法治学习中强意识、理思路、明责任，为推进金融系统法治建设打牢坚实基础。

任，为推进金融系统法治建设打牢坚实基础。

3. 坚持依法决策，规范权力运行。坚持民主集中制，落实“三重一大”事项议事规则和集体决策程序，对重大事项决策、重要干部任免、重要项目安排、大额资金使用，一律经班子集体讨论决定。严格执行重大行政决策法定程序，凡重大行政决策、重要行政规范性文件依法依规执行评估论证、公开征求意见、合法性审查、集体审议决定、向社会公开发布。

四、2024年主要安排和举措

1. 坚持学用贯通强化学习。把学习习近平法治思想贯彻落实到金融法治建设全过程、各方面，组织开展多形式、多层次、全覆盖的系列法治专题学习教育，不断深化思想认识、筑牢理论根基，推动学习贯彻习近平法治思想走深走实。紧紧围绕区委、区政府中心工作，将法治学习与金融事业发展相结合，做到工作开展有法有据，解决问题依法依规。

2. 坚持关口前移常态整治。聚焦金融放贷领域，时刻绷紧防范金融风险之弦，加强信息收集，确保发现在早、防范在先、处置在小，下好先手棋、打好主动仗，努力将风险消解于未然、化解于无形。进一步加强辖内金融业机构的日常监管，重点检查辖内机构是否存在“套路贷”、非法放贷、暴力催收等违法犯罪行为和行业乱象，坚决杜绝违反管理规定为非法放贷提供金融服务和便利的行为。

信诈骗宣传等，有效发挥金融业机构的作用，持续深入开展“金融宣讲进社区”系列活动，通过更为形式多样的方式加强警示和宣传工作，切实帮助广大群众提高金融风险防范能力，鼓励和引导群众积极参与整治工作，营造更加良好的社会氛围。

上海市普陀区金融服务办公室

2023年10月31日



上海市普陀区金融服务办公室

2023年10月31日印发
