

建设银行湖北省分行 远离非法集资 守护幸福家庭

【案例】

老人被高分红引诱急转账 银行耐心劝阻守护钱袋子

近日,李阿姨和老伴急匆匆走进建设银行天门某网点理财经理办公室,情绪激动地说:“我的银行卡找不到了,快教教我怎么用手机银行办理大额转账……马上就买不到了!”理财经理听闻判断事有蹊跷,一边安抚李阿姨情绪,一边详细询问事情缘由。原来,李阿姨日前在与一个比较熟络的邻居交流理财经验时,得知邻居购买了“××资产管理公司”的理财产品,每年固定获得10%分红,收益比银行的理财产品要高出许多。李阿姨听后心动不已,于是跟随邻居到该公司现场了解情况。该公司销售人员当即向李阿姨介绍了一款高收益理财产品,称当日即可起息,但需尽快购买,晚了就不能参与了。李阿姨对此深信不疑,便想将存在银行的资金全部用于购买该理财产品,但因一时找不到银行卡,手机银行密码又过期了,于是便有了开头的一幕。

根据描述,理财经理初步判断李阿姨遭遇了以高收益为噱头的投资理财诈骗,耐心为李阿姨分析当前我国市场利率走向和理财产品资管新规,同时结合P2P、资产管理公司因“爆雷”人去楼空等案例、新闻,提示其中存在的诸多风险,劝说李阿姨千万不要为所谓的高收益而将养老金都搭进去。

最终,李阿姨认识到自己的不理智投资行为面临巨大风险,当即打消转账念头,将名下账户资金存为三年定期存款,并对理财经理的耐心劝阻表示感谢!

非法金融活动严重扰乱正常经济金融秩序,侵害人民群众财产安全。建设银行湖北省分行高度重视防范和处置非法集资工作,深入贯彻党中央、国务院决策部署,认真落实省委省政府、监管部门和建总行关于防范和处置非法集资的工作要求,立足人民“钱袋子”安全这一根本出发点,主动作为,靠前发力,守土尽责,为维护金融安全,防范金融风险贡献力量。

精准培育,深植合规理念

为实现“教育一个学生,辐射一个家庭,造福经济社会”目标,建设银行湖北省分行率先在大学校园内建立金融教育基地,与中南财经政法大学联合培养新生金融安全观,力争建设成为银校共建、产教融合的示范基地。

搭建智能一体化宣教平台。基地设置展厅、互动沙龙区、智慧教室和智慧直播间四大模块的教学场景,运用线上VR展厅和云课堂等形式,发挥大数据与新科技力量,打造线上线下一体化智能宣教平台,全面覆盖每一位

入学新生,精准培育,助推金融知识进校园,提升全民金融素养。

开设“金融第一课”新生教育。为帮助新生树立正确的金融安全观,中南财经政法大学将金融知识普及教育纳入新生必修课,邀请建设银行湖北省分行入校宣传,为新生普及防范非法集资、反洗钱与反电诈等金融知识,促进在校大学生树立正确的金融合规理念。

推进“为群众办实事”惠民活动。为践行金融的政治性、人民性,建设银行湖北省分行坚持金融宣教的公益性与实效性,将金融宣教作为服务民生、联系群众、履行社会责任的重要抓手,努力将基地打造成为弘扬金融正能量的枢纽:一是锚定金融主责,不断扩大知识普及的阵地影响;二是致力教育培训,不断深化人才培养的孵化作用;三是立足示范引领,努力打造普惠众智的行业标杆。

全域发力,筑牢防非篱笆

立足网点,开展辐射式宣传。建设银行湖北省分行积

极组织全辖营业网点以防非宣传月为契机,在LED电子屏、电视、海报机滚动播放宣传标语,制作摆放横幅、海报、易拉宝、宣传折页,重点提示消费者远离非法集资;定期举办客户“微沙龙”活动,面向老年人、私行客户等不同群体靶向宣传,持续营造浓厚的宣传氛围,引导提升风险防范意识。

线下触达,开展移动式宣传。建设银行湖北省分行致力于打通防非宣传“最后一公里”梗阻,坚持“五走进”宣传,精准覆盖学生、务工人员、银发老人等重点群体,充分揭露“消费返利”“虚拟货币”等高发频发金融诈骗和非法集资题材的行为特征,坚持身边案例教育,引导群众正确使用金融产品,守住钱袋子。

线上扩面,开展新媒体宣传。充分利用“建行湖北分行”公众号等线上渠道开展“守住钱袋子 护好幸福家”宣传,普及“拒绝高利诱惑 远离非法集资”常见知识;辖内二级行广泛参与,创作拍摄防范非法集资宣传片,强化身边案例警示,积极传播防非打非成果,持续营造良好的线上宣传氛围。

内外兼修,夯实发展基础

建设银行湖北省分行坚持防非外宣与内部教育并重,积极参与“防非轻骑兵”志愿者品牌建设,成功入选武汉市2024年度防范非法集资法治宣传公益讲师团;持续加强员工行为管理与合规教育,大力培育合规文化,在全辖办公场所及营业网点张贴合规文化海报,推动人人知晓、人人践行;建立“合规谨训必讲”制度,扎实做好员工教育;印发总行监管红线手册,以案为鉴,绷紧合规高压线;依托“咄咄社区”打造系列秒懂微课,普及防非热点知识;组建百人青年讲师团“送案例到网点”,强化员工警示教育,远离非法集资、民间借贷和违规担保等活动,坚持合规为本理念,夯实员工职业发展基础。

下一步,建设银行湖北省分行将继续扎实做好新形势下防范和处置非法集资宣传教育工作,发挥网点主阵地作用,进一步引导群众提升识别、防范非法集资的能力,共同打造清朗的金融环境。

厚植为民情怀,以多元化宣教筑起金融安全防线

交通银行湖北省分行:打造老百姓身边的“金融课堂”

金融安全,事关千家万户,事关经济稳定。防非处非,责任重大。

为深入贯彻党的二十大和二十届二中全会精神,全面落实中央金融工作会议和中央经济工作会议的各项部署,交通银行湖北省分行积极承担普及金融知识的主体责任,将维护最广大人民群众的根本利益作为金融工作的落脚点和出发点,全面提升民众金融知识水平和金融风险防范意识。

今年以来,交通银行湖北省分行全面启动“2024年普及金融知识万里行”活动,以多元化宣教将金融知识普及到日常生活,用专业知识筑起民众身边的金融安全防线,打造老百姓身边的“金融课堂”,将专业金融服务融入交通银行湖北省分行践行“金融为民”的具体实践。

网点厅堂也是金融课堂,线上线下同开“公开课”

金融为民,教育先行。

交通银行湖北省分行将开展金融知识宣教融入经营发展各环节,开辟网点、新媒体等线上线下金融“公开课”,让专业金融知识触达更多客户,不断提升民众对金融的认识。

走进一家交通银行湖北省分行辖内营业网点,大厅电子屏幕上,不间断滚动播放金融宣教海报和口号。厅堂一侧,“公众教育区”的醒目标识映入眼帘,展架上满满当当地摆放着交通银行的宣传手册、折页,供市民随时取用。“加强风险防范,暖心金融服务”“贷款骗局花样多,转账汇款勿轻信”……朗朗上口的标语,让专业化金融知识更“亲民”。

除了在厅堂开设“公开课”外,交通银行湖北省分行还在各营业网点开设金融“私教课”。根据客户需求,交通银行湖北省分行在辖内营业网点不定期开设“姣姣小课堂”,以微沙龙方式,针对客户不同需求“面对面”开展防非和金融知识普及。

线下课堂面向前来办理业务的客户,交通银行湖北省分行同步面向大众开设线上课堂,通过自媒体传播渠道,不间断推广各类教育宣传“小贴士”。在其开辟的“姣姣说消保”自媒体专题内容页,不光有反诈提示、防诈提示,更有以案说险等主题宣传,通过短视频、漫画等形式进行案例剖析,采用民众更加喜闻乐见的方式不断宣传。此外,化身“姣姣”的行员们还在交行短视频账号上带来了手势舞和消保提示,令人眼前一亮。

防非工作是攻坚战,也是持久战。加强宣传教育,是广泛发动人民群众参与、打赢防非处非“人民战争”的治本之策。交通银行湖北省分行相关负责人表示,交通银行湖北省分行将切

实做好新形势下防范和处置非法集资宣传教育工作,不断提升金融教育工作质效,增强民众获得感、幸福感和安全感。

慧眼识别金融风险,把防非“实践课”开到民众身边

“快,马上转6.5万元到这个账户,我有急用。”近日,75岁的石爷爷(化名)来到交通银行武汉硚口支行办理转账业务时着急地说。

老年客户的焦急神色迅速引起交行硚口支行工作人员警惕。交行硚口支行工作人员观察发现,石爷爷手机聊天页面上,一位备注为“投资顾问张女士”的消息不断闪烁,且石爷爷的转账收款账户为无经营背景的新注册公司账户。

面对种种疑点,交行硚口支行工作人员迅速与石爷爷子女取得联系,同步联动警方进行劝阻,并对客户资金采取保护性措施。经武汉市反诈中心核实,石爷爷前期曾转入的对方便账户为投资理财诈骗类案件一级涉案账户,公安机关立即对受害人账户进行了保护性止付,并联系石爷爷开展后续的劝阻。当晚,该企业对公账户被公安机关发现异常并冻结,至此,交通银行成功守护了石爷爷的养老钱。

凭一个眼神、一段对话,就敏锐识别正在发生的金融风险,并果断拦截防范,切实保护民众资金安全。交通银行网点工作人员以亲身实践演绎了一堂发生在民众身边的防非“实践课”。

为进一步提升金融教育宣传的针对性,从源头增强人民群众的防非意识,交通银行湖北省分行组织各分支机构结合自身特色,开展在地化、多元化、特色化的金融知识宣传教育主题活动。



交通银行湖北省分行工作人员在2024年度湖北省暨武汉市防范非法集资集中宣传月启动仪式现场。



交通银行湖北省分行员工变身“金融讲师”。

近日,交通银行荆州分行沙北支行驻点楚天都市·诚园、朗园,联合小区“跳蚤市场”开展“金融卫士进社区,守护您的钱袋子”社区行活动。活动现场金融服务人员利用海报、宣传折页、展板等多种形式对金融风险、诈骗防范等内容进行全方位推广宣传,营造了良好的宣传氛围。

交通银行宝丰路支行走进湖北省退役军人事务厅直属军队离退休干部汉口休养所进行企业行及消保知识宣传,针对当前防非工作形势,宝丰路支行工作人员提醒消费者注意虚设投资类诈骗、网络婚恋交友类诈骗等常见骗局。

交通银行湖北省分行各单位结合所在地区的特色和客户群体的特点,积极安排“进社区”“进校园”“进乡村”“进商圈”“进企业”,通过“走出去”的形式开展金融知识普及及宣传教育活动。针对金融知识教育宣传的重点群体——“一老一少一新”,交通银行湖北省分行有序开展针对性金融知识教育宣传活动,帮助重点客群能用、会用、敢用、想用正规金融服务。

银行员工变身“金融讲师”,用故事“花式宣传”

以案说险,以故事传知识,交通银行湖北省分行正积极开展普及金融知识系列活动,银行工作人员,有了“金融讲师”的新身份。

近日,交通银行湖北省分行营业部“全国优秀共产党员服务先锋队”走进一所小学,银行员工变身“金融讲师”,图文并茂地向学生们介绍了货币起源和发展、日常收支消费安排以及理财的意识培养。

课程结合学生们的生活实际,利用身边生动有趣的小故事、小案例进行互动引导。活动激发了学生们对金融知识的好

奇心,为他们继续深入学习和掌握金融知识播下了“种子”。

除了小学生,大学生也是防非的重点宣传群体。交行水果湖支行宣讲团来到武汉一所高校,金融课堂座无虚席。银行讲师先请同学们讲述身边碰到的和听到的校园诈骗形式,由此引出守护青春需要对不法机构有更强的辨识能力,树立价值投资、理性投资、长期投资的理念,提示同学们理性选择适合自身的金融产品和服务。同时,结合常见非法金融活动和非法金融广告,讲师为同学们讲解了非法集资、比特币以及电信网络诈骗、银行卡盗刷等多种欺诈形式,并分享了她在工作中遇到的各种典型案例,“不相信不点击,不参与不转账”,这是银行讲师送给同学们的12字应对锦囊。

同时,针对农民工、企业员工以及老年人等重点群体,交通银行湖北省分行正以丰富多样的金融知识教育宣传活动、各类群体喜闻乐见的方式,有效引导消费者学金融、懂金融、信金融、用金融。

金融知识普及是一项长期而艰巨的任务,需要社会各界的共同努力。交通银行湖北省分行一如既往地发挥自身优势,为提高公众金融素养、维护金融安全稳定贡献自己的力量。截至2024年5月末,交通银行湖北省分行在多个学校、社区、企业开展各项反电诈金融知识宣传达561场,覆盖31042人次,协助公安保护电诈受害人10290人,保护群众涉诈资金2171万元。

未来,交通银行湖北省分行将始终践行“以人民为中心”的发展理念,持续构筑老百姓身边的金融安全防线,以立体式宣传推进金融知识普及,助力提升社会公众金融素养,共创共享美好生活。