

中国工商银行武汉分行 筑牢防非“三道关” 守护幸福千万家

防非处非，久久为功。

中国工商银行武汉分行积极落实监管部门和总、省行关于防范非法集资工作的安排部署，构筑金融“前哨堡垒”，紧抓防非前置环节，强化非法集资风险排查，开展多样化防非主题宣传，不断出新招、增实效。

自今年6月全国第12个防范非法集资宣传月启动以来，工行武汉分行积极开展“守住钱袋子·护好幸福家”主题防非活动，筑牢防非“三道关”，守护百姓“钱袋子”，始终坚持向内塑队伍，向外广宣教，强化风险提示，揭示涉非骗局，普及金融知识，不断引导人民群众提升防范非法集资的意识和能力。

高站位把牢内部“思想关”

着眼全局抓重点，统筹兼顾强协同。

近年来，工行武汉分行始终高度重视防非工作，成立防范和处置非法集资工作领导小组，以全局视野高站位谋划防非工作，形成上下联动、统筹推进的防非工作机制。工行武汉分行多措并举积极推动辖内防范非法集资工作常态化和长效化，将防非工作下沉到各部门、各支行、各网点，守土有责、各司其职，切实保障防非工作的有效落实。

防非培训全员参加。分层级组织全员开展培训，通过系列讲座、晨会、班会、集中培训和警示案例的学习，促进员工了解非法集资惯用手段，更加深刻地了解当前防非形势，同时持续开展员工异常行为排查，坚决防止员工以各种形式参与集资理财，树立正确的防非理念并入脑入心，引导员工远离集资理财。

风险传导全员学习。高度关注当前非法集资的特征和手段，结合当前非法集资严峻形势和风险特点，举一反三，充分利用工行《案防防控导航》和《内控前哨》两个平台，及时传达监管部门、上级行关于非法集资的规定、要求和通知，实时编发有关非法集资风险案例，并组织全员认真学习贯彻，有效推动全行防范和处置非法集资工作的开展。

异常行为全面排查。充分运用各类线索、工单分析等方式做好员工异常行为排查工作，通过开展客户回访、分析投诉工单等形式，及时发现潜在的异常行为，形成有效、有力的



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。

自我监督。

据统计，仅2023年该行排查业务笔数达352785笔，金额8860亿元，排查发现疑似非法集资单位结算账户2户、个人结算账户2户，按照相关规定将其账户等级调整为高风险和只收不付处理，并持续关注。

高标准收紧风险“排查关”

防范和处置非法集资，事关百姓“钱袋子”，既关系到人民群众生活幸福感，也关系到经济金融健康发展和全社会的稳定运行。工行武汉分行对内筑起内控“防火墙”，对外构筑百姓资金安全“防护网”，聚焦重点领域、坚持源头治理，严控案件风险隐患。

近日，一位老人和自称“儿媳妇”的女子来到工行武汉庙山支行办理业务。老人欲将自己未到期的定期存款全部提前支取，并大额转账100万元，全程由“儿媳妇”代填申请单。这一异常引起网点运营主管的注意，便上前询问老人关于收款人和转账用途的相关信息，老人支支吾吾无法回答。这时“儿媳妇”说要转给江西的弟弟投资，将会有大额回报，并不断催促工行员工赶紧办理。意识到客户可能存在资金风险，网点立即向派出所报警，警方在核实过程中判断二人可能涉及非法集资，需进一步调查判断，二人最终放弃转账，银警协作筑牢防线，成功守护百万资金平安。

工行武汉分行按照《人民币单位银行结算账户管理办法》等制度规定，严格审核客户提交的资料，认真做好加强型

尽职调查，及时了解和掌握客户的实际经营业务种类、经营状态等情况、办理业务坚决落实“面见亲签”制度，同时结合企业经营范围、注册资金、经营规模等信息严格审核，谨慎审批网银对外转账额度。

同时，武汉分行结合非法集资风险形势和风险特征，对重点账户、企业进行风险排查，强化非法集资风险监测分析工作，依托反洗钱、业务运营风险管理、信贷业务监测及相关业务管理系统，对高风险客户账户交易中分散转入、集中转出，定期批量小额转出等资金异动情况进行监测、分析、核查、甄别和处理，加强资金流向实时监测预警，及早发现和报告非法集资资金动向。

高频次前置群众“宣传关”

非法集资花样多、手段新，防非宣传既要与时俱进，也要接地气、人民心。近年来，工行武汉分行利用自身网点多、范围广、人员足的优势，不断加强防非宣传，并将宣传重点瞄准“一老一小”重点客户，不断增强民众防范意识和辨析能力。

在防范非法集资宣传活动期间，工行武汉分行迅速行动，印制以“守住钱袋子·护好幸福家”为主题的宣传资料，积极走进社区、企业、校园开展宣传。在辖内200多家网点内，摆放防范非法集资的资料、宣传单、宣传标语等，以通俗的语言、生动的案例揭示非法集资本质、惯用手段，并通过消保讲堂、防非讲座等方式为到店客户普及金融知识。



工行武汉分行工作人员在活动现场向群众宣传。

“天降福利，千万小心”“不轻信，警惕高收益陷阱”……简短有力的口号，切中非法集资关键特征。近期，工行武汉分行通过新媒体、微信公众号、原创小视频等形式，将防非内容传递给群众。青年员工精心制作防范非法集资公益宣传片，并代表工行参加湖北省防范金融风险短视频征集大赛，在主流媒体滚动播放。

在线下，全辖区各支行面向社会公众持续开展防范非法集资及保障消费者权益主题宣传。重点针对养老、涉农、解债等领域开展宣传活动，对打着科技创新、绿色转型、“一带一路”、乡村振兴等“落实政策”旗号，利用元宇宙、NFT、虚拟货币、数字藏品、“网上跨境证券交易”等新概念的新型非法集资，开展宣传教育和风险提示，提升活动质效，宣传工作均取得良好成果。

2023年，工行武汉分行共组织网点厅堂宣传212场，互动群众达2万余人，外出宣传65场，参与群众1万余人，现场发放各类宣传折页等宣传材料73440份，接待消费者咨询10万余人次，不断增强市民的风险意识和辨别能力，有效扩大打击非法集资的宣传面和影响力。

全民防非，金融先行。工行武汉分行坚守“金融为民”初心，高站位、严把关、强宣传，坚定守护民众“钱袋子”。未来，工行武汉分行将继续为金融消费者提供更加高效、优质、精准、暖心的金融服务，为维护金融稳定与社会和谐贡献工行力量。

(里安琪 张维婷)

农业银行武汉分行 全方位多维度联动 筑牢防非安全屏障

2024年6月是第十二届全国防范非法集资集中宣传教育月，中国农业银行武汉分行按照湖北省防范化解金融风险攻坚战指挥部办公室和上级行的统一部署和要求，组织开展了以“守住钱袋子·护好幸福家”为主题、以“行内行外+线上线下”多形式多渠道相结合的一系列丰富多彩的防范非法集资集中宣传教育活动，取得了良好的宣传效果和社会效益。

利用网点优势，积极开展网点阵地宣传

活动期间，武汉农行依托全辖16家支行158个网点常态化开展防范非法集资宣传活动。各营业网点运用播控系统、智能白板等新型设备发布“防非”活动主题海报，通过网点门楣LED屏、智慧货架、海报机等宣传媒介连续播放防范非法集资宣传标语、宣传视频，并在网点醒目位置摆放“防非”宣传折页。同时，武汉农行在网点安排专人担任宣讲员，积极向前来办理业务的广大群众开展防范非法集资金融知识普及宣传，帮助百姓提高识破非法集资骗局的能力，保护广大客户的合法权益和资金财产安全，维护经济金融安全和社会稳定。据统计，全行已向客户发放宣传折页上万份，接受客户咨询上万人次。

拓宽宣传领域，积极开展“七进”宣传活动

活动期间，武汉农行与地方政府、监管机构、基层组织紧密配合，加大防非宣传力度，壮大防非宣传声势，在加强和巩固网点阵地宣传的同时，组建志愿宣传队伍，组织开展“进社区、进校园、进部队、进机关、进企业、进市场、进乡镇”的“七进”现场宣传活动，向社区群众、学校师生、部队官兵、机关人员、企业职工、市场商户、农村人员宣传普及防范非法集资、反电信网络诈骗、反洗钱等金融知识，发放宣传资料，讲解非法集资危害和防范技巧，提升大家的主动防范意识、自觉拒非的意识和能力，积极引导公众树立正确投资理念，拒绝高利诱惑，远离非法集资，维护自身资金财产安全。



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工作人员向市民进行宣传。

6月4日—5日，武汉农行开发区支行组建志愿者宣传队分别走进沌口街道建华社区、纱帽街道南国江城社区，开展“守住钱袋子·护好幸福家”防非宣传主题活动。该行志愿者宣传队围绕非法集资特点、手段、危害及如何防范等方面，通过典型案例宣讲，如虚构兼职信息诱骗学生出租出借个人银行账户、虚设养老投资项目、利用地下钱庄转移赃款等常见套路，为社区居民带来了一堂通俗易懂的防范非法集资、反洗钱宣教课，进一步提升了社区群众的防非意识和鉴别防范能力，提醒公众警惕身边“陷阱”，远离非法集资和洗钱犯罪，守住自己的“钱袋子”。

6月6日，武汉农行洪山白沙洲支行组建宣传队走进白沙洲大市场，开展“进市场”防非现场宣传活动，讲解非法集资典型警示案例，同时向市场商户介绍合法的投资渠道和理财方式，告知商户利用银行金融机构的官方网站、掌上银行、客户服务电话等正规服务渠道查询正规理财产品的途径和方法，引导市场商户理性投资，合法理财。同日，武汉农行洪山张家湾支行组建宣传队走进武汉学院，开展“进学校”防非现场宣传活动，向在校师生讲解非法集资典型警示案例，宣传账户资金安全、个人信息保护、防范电信网络诈骗、反诈拒赌等金融知识，引导广大师生重视资金账户安全，强化主动防非、自觉拒非的意识。

6月11日，武汉农行江夏支行深入高校长江工程职业技术学院开展防范非法集资宣传教育活动。通过设置宣传栏、发放宣传资料等方式，引导学生树立正确的投资理念，增强风险防范意识。6月12日，该行又赶赴汤逊湖社区，通过向群众发放宣传手册，为群众开展现场咨询服务和悬挂横幅等方式，用通俗易懂的语言为群众讲解了非法集资的表现形式和危害，过往市民纷纷驻足，前来了解、咨询防范非法集资、反电信网络诈骗及反洗钱相关知识。同时，宣传人员向周边摊主和过往人群发放宣传折页，面对面普及反洗钱知识，近距离告知其要保护好来之不易的收入，规范使用支付码，严防把个人身份证件和信息出租、出借给他人，成为不法分子洗钱的帮凶。此次宣传活动共发放反洗钱宣传资料200多份，反洗钱知识普及人数达200余人。

6月12日，武汉农行蔡甸支行以防非非法集资“进乡镇”为主题，与常福工业园新社区等机构沟通，多方积极配合，当天开展了社区宣传防范非法集资“进乡镇”活动，活动现场支行通过设置反洗钱主题宣传展板、反诈和反洗钱宣传海报、防范非法集资宣传折页以及面对面解答的方式，向广大市民和商户朋友宣传防范非法集资相关知识，并结合典型案例，揭示出售、出租、出借身份证、银行卡、有关账号等行为的财产风险和法律后果，提示社会公众加强自我保护意识，远离非法集资和洗钱犯罪。现场村民和商户表示，通过我行工作人员的宣传讲解，自己对非法集资金融犯罪有了初步的了解和认识，自我保护的意识和能力有了提高。

武汉农行东湖支行建立以客户经理、客服经理为成员的防非宣传队，要求宣传队把本月防非宣传月的集中宣传日及全年防非宣传结合起来，重点针对养老、涉贷等领域开展防非宣传活动。与存量对客户开户单位、辖内医院、学校等重点单位合作，开展一系列内容丰富的宣传教育活动，以



农行员工深入园区普及金融知识。

案说法，以法明理，揭露犯罪分子惯用伎俩，帮助辖区客户、公众提高金融法律知识和风险识别能力。如武汉农行水果湖支行深入学校周边宣传，发放相关宣传折页50余份，徐东支行走进洪山监狱进行宣传活动，受众人40余人。

组织线上知识竞赛，扩散放大宣传效应

从6月12日开始，农行武汉分行积极组织全行员工参与为期7天的第四届全国防范非法集资知识竞赛答题，并要求员工广发朋友圈，发动亲朋好友积极参与比赛，进一步扩大防范非法集资宣传效果，提升个人防非意识和知识水平。据统计，我行这次线上竞赛活动参与面和参与率位居各金融机构前列。

长期以来，农行武汉分行始终坚持金融工作的政治性、人民性，切实履行国有大行社会责任和担当，在服务地方经济社会高质量发展、推动共同富裕的同时，积极履行法定职责和金融义务，大范围、全方位、多渠道组织开展“防非”宣传教育活动，有效引导广大群众树立正确的投资观念，提高风险意识和辨别能力，自觉远离非法集资。今后，农行武汉分行将进一步健全完善长效机制，将防范非法集资宣传工作与金融消费者权益保护、个人信息保护、反电诈、反洗钱等工作相结合，将常态化“防非”宣传教育与加强日常风险防范、排查监测相结合，继续加大防范非法集资宣传教育力度，用心、用情做好金融普惠服务，为营造平安和谐的金融环境和秩序作出积极贡献。