

招商银行武汉分行

增强风险防范意识 护航美好幸福生活

【案例】

近日，刘大爷来到招商银行武汉某支行准备办理7万元的汇款业务，声称用于证券账户炒股，但提供的收款方为“上海某某家用电器”对公账户，银行工作人员主动上前，详细了解刘大爷业务情况。

其间刘大爷频繁与名为“客服”的微信好友沟通，说汇款是为了购买“特别门槛股票”，收益可以翻倍。该“客服”是刘大爷在网上“集资群”里熟人介绍认识的，前期已花费6000元请“客服”帮助开通某证券公司股票账户。

银行工作人员协助刘大爷拨打某证券全国客户服务热线，核实后才知自己并没有开户。经深入沟通，刘大爷说自己从未去过上海，但在“集资群”中熟人的帮助下，在上海注册了“上海某某家用电器”公司，自己还是法人，并在上海开立了某证券公司账户。

银行工作人员一边为刘大爷耐心剖析网络诈骗套路，一边联系老人的子女，刘大爷的态度从坚持转账逐渐意识到自己陷入了骗局。待刘大爷的子女赶到支行后，其女儿说，老人痴迷炒股，此前已被“熟人”骗走10万元，这次非常感谢银行工作人员认真负责的态度，及时避免了养老金损失。

招商银行武汉分行提醒：不要轻信没有资质的所谓专家、大师，不要盲目加入投资理财群。老年朋友们尤其要小心，遇到主动上门的投资理财营销，一定要先和子女商量，或者到银行等正规金融机构咨询。目前，理财类产品年收益一般为2%—4%左右；年收益6%以上的意味着极高风险；如遇10%以上年收益的，极有可能就是骗局。投资理财一定要找正规渠道，千万不要盲目迷信那些所谓的“稳赚不赔”“内幕消息”“大师指点”等。



6月15日，招商银行武汉分行参展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。



招商银行武汉分行立足网点阵地为附近居民开展防范非法集资宣传。



招商银行武汉分行进校园开展防范非法集资金融知识宣传。

为深入贯彻落实《防范和处置非法集资条例》要求，防范化解非法集资风险，招商银行武汉分行持续多渠道、多形式地开展防范非法集资宣传，打好“防非”组合拳，全力增强群众的风险防范意识、保障其财产安全，为人民群众的美好幸福生活保驾护航。

立足网点主阵地，实现“防非”宣传常态化

招商银行武汉分行将辖内75家网点作为宣传主阵地，制作了丰富的宣传资料，通过宣传折页、海报及开设防范非法集资宣传专栏等多种方式，在网点营造浓厚的宣传氛围，向客户传递防范非法集资的重要信息。通过“花式”防非宣传，帮群众练就“火眼金睛”。

营业网点内，大厅里的电视屏幕会循环播放防范非法集资宣传短片，以视频的方式普及相关知识。工作人员会主动向客户分发防范非法集资宣传折页，讲解非法集资的危害性和防范措施，并安排大堂经理、理财经理主动引导等候办理业务的客户阅读活动宣传资料，提示客户选择正规渠道投资理财。针对风险防范意识较弱的“银发”群体，网点会不定期

举办普及金融知识讲座，解答老年人关心的金融消费疑问，帮助他们增强非法集资风险防范意识，守住钱袋子，守好养老钱。

开展“四进”专项宣传，扩大服务半径

招商银行武汉分行在统一组织防范非法集资宣传活动时，各营业机构充分结合自身特色，巧妙地将防非宣传与业务服务、金融知识普及等活动相融合。他们紧扣非法集资的社会危害、主要形态和特征，精心策划并组织了针对社区、企业、商圈、校园四大场景的专项宣传教育活动。

在企业层面，该行的员工积极走进工厂、公司及医院等，通过面对面的交流，向员工和管理层普及防范非法集资的知识，增强他们的风险意识。

该行深入江岸区塔子湖街道、黄石港区、兴润首府等多个社区，不仅为居民提供便捷的金融服务，还通过举办讲座、发放宣传资料等形式，普及非法集资的危害和识别方法，帮助居民提高自我保护能力。

在繁华的商圈，如亚洲广场、兴发广场、武汉万象城等

地，该行利用商圈人流量大的特点，通过设立咨询台、悬挂横幅、播放宣传视频等方式，向过往市民普及防非知识，提高公众对非法集资的警惕性。

在校内，该行特别关注青年学生的金融安全教育。他们在华夏理工学院、湖北工业大学、湖北第二师范学院等多所院校举办形式多样的进校活动，通过播放精心制作的防非宣传短视频、举办有奖金融知识竞答等活动，吸引学生的参与和关注，强化他们的风险防范能力。这些活动生动有趣，得到了在校师生的一致好评。

通过这一系列精心策划的宣传活动，招商银行武汉分行不仅增强了公众对非法集资的防范意识，还展现了其作为金融机构的社会责任和担当。

借助新媒体，普及金融知识无死角

招商银行武汉分行积极利用新媒体平台，确保普及金融知识无死角。该行通过手机银行APP、微信公众号等线上渠道，以图文并茂的长图和生动直观的视频等形式，深入普及防范非法集资金融知识。

招商银行黄石分行特别推出“四不要”原则——“不轻信、不泄露、不贪便宜、不动钱”，通过公众号向广大群众传达了这一重要信息，特别针对外出务工人员、老年人及青年学生等重点群体，以及互联网金融、养老、教育等重点领域，通过案例故事和风险提示，切实提高了宣传教育的针对性和有效性。

同时为了进一步增强群众的参与感，江岸支行更是精心制作了“早春行——知识竞答”小程序，并通过微信朋友圈推送参与答题的二维码及宣传海报。该行员工还积极邀请来网点办理业务的客户参与答题，将专业的金融知识转化为更贴近群众的语言，引导大家自觉抵制非法集资，提高自我保护能力。

扎根荆楚大地，服务江城百姓，未来，招商银行武汉分行将一如既往地履行社会责任，加大防范非法集资宣传力度，丰富宣传方法和渠道，继续做好防范非法集资的宣传工作，确保防范非法集资知识深入人心，护航金融消费者的美好幸福生活，为维护国家金融安全、稳定经济秩序贡献力量。

民生银行武汉分行

远离非法集资 守护人民群众的美好生活

【案例】

去年11月底，邓奶奶急匆匆来到民生银行武汉某社区支行，要求将卡内11.5万元的定期存款转为活期并转账，银行工作人员察觉异常耐心询问老人转账用途，并多次劝导她与家人商量沟通。

老人说侄子结婚买房需要钱，沟通期间老人一直遮掩手机并外拨电话。凭经验判断，老人可能遭遇诈骗。工作人员以老人忘记手机银行登录密码的名义，主动联系到老人的女儿，并得知老人并没有“侄子”。

再三询问后，邓奶奶说出了实情。原来，她接到境外电话，对方自称是公安机关工作人员，说她涉及某些刑事案件，需要将所有资金转移且不能告知身边人。在对方诱导下，老人告知了所有银行卡账号和密码，并准备将所有积蓄20余万元全部转出，幸好被民生银行工作人员及时识破。随后，银行对邓奶奶的卡进行了挂失处理并报警，避免了资金损失。

民生银行武汉分行提醒：公检法人员绝对不会通过电话、QQ等形式办案！以“00”或“+”开头的电话是境外号码，看到这样的电话号码还自称是国内机关工作人员的，请果断挂掉电话。此外，公检法机关没有设置所谓的“安全账户”，也不存在“资金审查”。要求提供银行卡密码、交易验证码等重要信息的，都是诈骗！



6月15日，民生银行武汉分行参展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。



民生银行武汉分行走进百步亭社区老年大学开展金融知识宣传活动。



民生银行武汉分行组织残障人士开展普及金融知识万里行活动。

“服务大众，情系民生”，民生银行使命在肩，普及金融知识，民生银行责无旁贷。进入6月，民生银行武汉分行同时启动第十二届“防范非法集资宣传月”活动，“2024年银行业普及金融知识万里行”活动，通过开展丰富多彩的宣传，提升社会公众的金融素养和风险防范意识，共同守护人民群众的美好生活。

关怀“一老一少”等重点群体 传递金融温度

步入6月，民生银行武汉分行在辖内82家营业网点同步开展“民生春日消保行”投资者保护主题宣传活动，以及“守住钱袋子·护好幸福家”防范非法集资宣传活动。该行关怀老年人、青少年、新市民、残障人士等重点群体，精准施教，切实维护金融消费者的合法权益，提升社会公众的金融素养和风险防范意识。

民生银行武汉分行走进百步亭等多所老年大学，以老年人喜闻乐见的方式播放原创武汉方言版反诈视频《广莹阿姨恋爱季》，提醒老年人远离非法集资活动，警惕电信网络诈骗，增强风险防范意识。针对广大老年人关心的理财投资疑问，该行工作人员现场普及特色存款、理财产品及投资型保险的区别，引导老年人根据自身风险承受能力选购保险产品。

青少年是祖国的未来，少年强则国强。民生银行武汉分

行选派金融知识普及宣讲员走进校园，面向初中生讲授生活中的金融学，普及金融投资基本知识，倡导理性消费，树立正确的金钱观、价值观和财富观，选择规范的金融机构进行投资，希望实现“教育一个孩子，辐射一个家庭，造福整个社会”的美好愿景。

新市民有较强的投资理财需求，该行通过开展专场投资者教育公益讲座，向新市民普及权益资产的保护、投资理财的相关知识，传播风险与收益相匹配的投资观念，提升新市民科学理性选择投资产品的能力。

为引导残障人士避开金融陷阱，6月6日，民生银行武汉分行携手硚口区残疾人联合会结合第29次“全国爱眼日”，开展普及金融知识万里行“心目金融课堂，共筑‘睛’彩”公益活动，辖区视力障碍群众、盲人协会、老年人、残疾人家属50余人参与。课堂上，讲师结合残疾人易遇到的“挂靠领补助”“在家高薪兼职”等常见诈骗手法，通过情景模拟、反诈测试等互动环节，增强了现场群众的参与感，增强风险防范意识和识诈能力。

厚植合规文化 当好金融防非“前哨兵”

近年来，民生银行武汉分行高度重视防范非法集资和

金融知识普及工作，对外常态化开展宣传教育活动，积极践行社会责任，提升公众的风险防范意识；对内强化内控合规管理，厚植稳健审慎经营文化，为该行高质量发展奠定根基。

该行先后开展“内控合规管理建设年”“内控合规管理提升年”“操作风险管理年”活动，将“合规经营就是核心竞争力”的理念植于全行员工的心中，引导员工“知边界、存敬畏、守底线”，心存敬畏、恪尽职守。今年，该行在全行开展“操作风险治理强化年”活动，进一步提升智能化监测水平，加大对违法违规行为的惩戒力度。

银行网点工作人员既是服务人员，更是打击防范非法金融工作一线的“前哨兵”。民生银行武汉分行要求全员学习《防范和处置非法集资条例》等相关知识，提升从业人员风险防范及处置能力，当好“前哨兵”，为客户守住“钱袋子”。

健全风险预警制 坚决向违规“亮剑”

在日常管理中，民生银行武汉分行重视风险预警制建设。将风险管理要求前置嵌入到业务和管理系统中，减少人工操作失误的风险，实现从人控到机控，在易出错、常出错的

业务环节中，通过系统自动识别和管控风险操作。

该行建立有效的风险数据和信息共享通道，对接数据仓库、大数据平台、问题管理、案例管理、监管处罚信息，以及有关外部数据，建设合规风险数据集市，打通各系统间的信息孤岛，丰富操作风险数据来源。

同时，针对重点业务、操作风险高发领域，开展全面自查；综合运用网格化管理、合规档案系统、涉诉涉案信息、“黑名单”等机制，将防范关口前移；加强不良资产前置责任认定，坚决向违规“亮剑”。

民生银行武汉分行表示，打击防范非法金融，是化解金融风险的重要部分，也是每一个金融机构义不容辞的责任，该行将不遗余力地开展打击防范非法金融宣传工作，使“防非”意识深入人心，为提振金融消费信心，助力构建和谐金融环境贡献一份力量。

未来，民生银行武汉分行将继续深化金融知识普及和风险教育工作，不断探索创新宣传方式和手段，增强金融消费者的权益保护意识和能力，同时，还将积极响应监管号召，为构建安全、稳健、高效的金融体系贡献更多的智慧和力量。