

光大银行武汉分行 守护公众财产安全，光大人齐心筑防线

【案例】

2023年12月14日，客户在光大银行武汉分行办理理财业务时，接到假冒航空公司工作人员的电话，声称飞机延误需改签，诱导客户提供个人信息。理财经理发现来电异常，及时阻止客户透露银行卡信息。后对方再次来电，客户差点下载APP并开启屏幕共享，理财经理与同事阻止并提醒客户，最终客户意识到是诈骗，对银行工作人员的及时劝阻表示感谢。

上述案例是光大银行武汉分行的员工在工作中遇到的防非反诈案例之一，银行作为金融体系的核心，防范非法集资至关重要。非法集资不仅损害投资者利益，还可能引发金融风险，影响社会稳定。银行通过严格审核、风险教育和监管合作，确保资金安全，维护市场秩序。这有助于保护消费者权益，促进经济健康发展，彰显银行社会责任担当。光大银行武汉分行高度重视金融知识普及，将营业网点打造成金融知识宣讲的前沿阵地，尤其注重在校学生的金融素养提升。武汉市警予中学是光大银行武汉分行建立并获得人行正式授牌的“省级金融教育示范基地”，该行充分发挥教育基地的作用与优势，面向警予中学师生开展金融素养提升课程和金融知识宣教，学生通过“金融知识进校园”活动，增强了金融安全意识，提升了金融素养。光大银行武汉分行党委书记、行长主动参与活动，展现了光大银行武汉分行在金融知识普及和消费者权益保护方面的积极作为和社会责任。

不仅是服务之窗更是宣教阵地 将安全理念深植日常工作中

近年来，各类非法集资手段不停翻新，造假手段高明、造假方式层出不穷，面对可能发生的诈骗行为，光大银行武汉分行将金融知识的普及宣传放在日常工作的首位，将营业网点化身金融知识宣讲台。

走进光大银行武汉分行的网点机构，“防范和打击非法集资咨询台”十分醒目，这里有专人负责宣传咨询工作，全行统一设计防非知识宣传折页、海报，在网点醒目位置摆放张贴，凡来办理业务的客户随手可取。

金融是现代经济的核心，关系发展和安全，要遵循市场化法治化原则统筹做好重大金融风险防范化解工作。2024年，光大银行武汉分行积极践行社会责任，持续开展防范非法集资宣教活动，提高社会公众的金融知识水平和防范非法集资能力，做好金融风险防控工作。

2024年，根据监管部门关于开展防范非法集资宣传月活动的有关要求，光大银行武汉分行统一部署，面向广大金融消费者多层次开展防范非法集资宣传活动。



光大银行武汉分行在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的现场。

2024年初，光大银行武汉分行利用岁末年初的有利时机开展具有特色的防非宣传活动，对打着科技创新、绿色转型、“一带一路”、元宇宙、虚拟货币等新型非法集资，加强风险预警提示。光大银行武汉分行还充分利用“中国光大银行武汉分行”微信公众号平台，积极推送《以案说险：远离非法集资 共度祥和新春》等文章提醒广大消费者防范非法集资。

2024年6月15日，在洪山区德成国贸中心广场举行的“2024年武汉市防范非法集资宣传月集中宣传日”活动，到处都有光大银行武汉分行参与人员的身影，他们设立咨询服务台、摆放展板、发放宣传资料向到来的社会公众宣传防非知识，提醒市民理性选择投资渠道，认清非法集资常见套路，避免上当受骗。

身为光大人又兼金融导师 传递金融知识深入校园角落

银行对于孩子们来说既熟悉又陌生，在校学生是金融消费者权益保护的重点群体之一。为帮助他们了解银行日常，增强学生对金融行业的直观认识，提升他们的金融素养，光

大银行武汉分行从2019年开始，持续加强银校合作，推进金融知识进校园常态化开展。光大银行武汉分行携手武汉市警予中学等持续开展金融素养提升的教育试点工作，选派了一批金融素养优、业务水平高、表达能力强的骨干人员组建“金融知识讲师”团队，每周到定点中学授课。

授课主题包括《人民币金融知识》《理财知识小课堂》《青少年如何防范非法集资》《个人信息安全保护》《树立正确消费观》《信用创造未来》《网络信息安全分享》《消费者权益保护八项权益》等，涵盖金融生活的方方面面，极大丰富了孩子们的金融知识。

课堂上，授课老师通过“有奖问答”“说说你身边的金融故事”等多种形式，充分调动每位同学的积极性和参与度，营造了轻松的课堂氛围，深受学生的喜欢。

行长兼任“消保宣传大使” 坚决守护民众金融安全

2024年3月，光大银行武汉分行党委书记、行长谭梦湘赴武昌首义学院，参加银校合作举办的“3·15金融知识进校园”活动。谭梦湘为首义学院在校大学生讲授了一堂金融知



身为光大人又兼金融导师。



金融知识宣传进校园。

识课，向大学生介绍了金融消费者八项权益及光大银行“阳光消保”品牌。他讲道，民惟邦本、本固邦宁，保护消费者权益是服务民生福祉的重要课题，做好消费者权益保护工作，是增强人民群众安全感、幸福感和获得感的重要举措。这次活动是丰富大学生金融知识、强化守法意识、增强本领才干的具体实践。

3月15日上午，光大银行武汉分行党委委员、副行长高丽参加了由湖北银行业保险业纠纷调解中心主办的“3·15金融消费者权益保护教育宣传活动”。活动现场，高丽与分行金融知识宣传员一起向前来咨询的市民朋友发放宣传折页、手册，介绍消费者八项权益，倡导消费者理性消费、远离非法集资活动，维护好自身的合法权益。

5月16日上午，光大银行黄石分行员工走进居民小区，通过发放宣传折页、宣讲新型洗钱犯罪及新型网络电信诈骗案例、宣讲反诈知识，提醒居民朋友守护自身财产安全。

未来，光大银行武汉分行将持续推进防范非法集资宣传各项活动，在全社会营造抵制非法集资的浓厚氛围，着力维护人民群众合法权益，履行好金融机构的社会责任。

(文/王剑)

中信银行武汉分行 开展金融普及教育 营造全民防非良好氛围

【案例】

近日，刘女士急匆匆来到中信银行竹叶山支行，要求将银行卡每日转账额度提高到50万元，引起了银行工作人员的警觉。

工作人员问及提额用途时，刘女士称，这张卡是她的工资卡，最近有朋友想请她帮忙接收一笔钱，但因为卡限额了，无法收款。朋友承诺，帮忙收款后，会给她一笔好处费。热心快肠的刘女士并没有多想，带着身份证和银行卡就来到银行。

银行工作人员向刘女士讲述了出租、出借银行账户的危害及犯罪风险后，她立即拨通朋友电话想进一步了解资金来源，谁知朋友却不愿回答，还将电话挂断，此后再打电话就无法接通。刘女士意识到自己差点受骗，非常感谢中信银行工作人员及时提醒。

中信银行武汉分行提醒：切莫因蝇头小利或帮朋友忙而出租、出借、出售个人银行账户和对公账户，出租、出借银行卡是违法行为，一经发现暂停5年内非柜面业务且不得开立新账户，情节严重涉及犯罪的，可处三年以下有期徒刑或拘役。此外，出借银行卡不仅违反了与银行的约定和信用卡管理相关的行政法规，还可能使个人面临法律责任、信用受损以及经济损失等多重风险。



6月15日，中信银行武汉分行参展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。

图、视频、案例提醒等内容持续传播金融知识，积极向社会传递金融正能量。

走近“老少新” 让金融教育触手可及

中信银行武汉分行走进机关、工厂、学校、家庭、社区、村屯、网点等七大活动场景，走近老年人、青少年、新市民等重点人群，围绕普及金融消费者八项基本权利、“三适当”原则、防范非法集资风险等内容开展宣传。

针对老年人，该行在网点、老年大学、社区中心、农村建立一批固定的金融教育场所，为老年客户提供稳定而便捷的学习环境，让金融教育唾手可得。同时，推广一套实用教材，如《玩转智能手机》《老年金融知识读本》《老年金融消费者风险防范手册》等学习教材，为老年人普及金融知识，帮助他们跨越数字鸿沟，提升金融安全意识。此外，该行通过组织反诈知识竞赛、反诈健身操、金融知识灯谜会，将金融知识融入秦腔、三句半、京韵大鼓等传统艺术，为老年客户带来寓教于乐的学习体验。

针对青少年，推进护航未来计划。该行在网点组织开展

小小银行家、“少儿财商”系列课程等体验活动；走进学校普及金融知识，举办金融知识讲座、银行妈妈的财商课、互动反诈游戏等活动；走进商圈开展反诈趣营地、游园会、沙盘游戏等互动活动，让孩子通过沉浸式的体验了解金融知识。

针对新市民，启动守护幸福计划。为帮助新市民更快地融入新环境，开启幸福新篇章，开展“守护幸福计划”。走进企业，通过“金融知识速递课堂”“金融知识竞赛”“面对面金融座谈会”等形式，提升新市民的金融素养和风险防范能力。通过建立“金融便民服务站”“消保服务小铺”等固定场所，持续开展教育宣传活动，切实将便民服务送到新市民身边。

此外，该行将金融知识融入到趣味活动中，如反诈大篷车、知识问答、任务挑战、作品评选、健康跑等趣味活动，增强宣传互动性，提升群众参与度；通过防非短视频征集大赛活动，多渠道开展优秀视频展播。

加强风险预警提示 消灭苗头隐患

在今年的防范非法集资宣传月宣传活动中，中信银行



6月1日，中信银行武汉积玉桥支行走进香江新村社区，开展“2024年防范非法集资宣传月”与“普及金融知识万里行”宣传活动。



6月7日至6月9日，中信银行武汉分行开展“爱心助考 护航圆梦”活动，在关爱服务考生的同时，积极开展金融知识普及宣传。

武汉分行聚焦养老、投融资、涉农、市场零售、文旅等非法集资案件高发领域，关注康养服务、区块链、虚拟货币、人工智能、元宇宙、生物科技、云养殖等非法集资噱头，以及通过社交媒体软件、短视频平台和非上架APP开展非法集资活动的模式等，加强风险预警提示，并结合风险苗头隐患，及时做好有关政策解读，加强以案说法、以案警示，让“远离‘保本高收益’”的理念深入人心。结合全国和当地案发特点，聚焦重点目标群体，针对性地加强教育和警示。

此外，该行要求全员重点学习金融监管总局发布的《关于警惕涉金融领域“代理维权”风险的提示》和中国银行业协会印发的《关于应对非法职业代理乱象的倡议》，就非法“代理维权”现象进行深度剖析，参照已经破获的相关案件进行典型案例宣讲，广泛宣传非法“代理维权”的风险隐患与社会危害。

中信银行武汉分行将主动担负起投诉处理社会责任，畅通金融消费者诉求表达、利益协调、权益保障通道，提升投诉处理质效。