

湖北银行 坚守服务民生使命 护航群众金融安全



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，湖北银行员工为市民宣讲金融知识。



湖北银行进社区普及防非知识。



守护一老一小，筑好防非安全防线。

为有效落实防范非法集资宣传教育活动，提高广大群众对非法集资的辨别力，进一步加强群众抵制非法集资意识，近年来，湖北银行积极践行“勤、情、专、清”价值观念，坚守“服务政府、服务中小、服务民生”的责任使命，在做优产业金融、做深普惠金融的同时，积极践行社会责任，持续开展“守住钱袋子，护好幸福家”主题宣传月活动，多层次、全方位防范非法集资，以此更好地做稳金融市场。

定好盘子 理清路子 在统筹部署上用“心”

近年来，涉赌涉诈案件频发，严重侵害了人民群众的财产安全和社会稳定。为有效遏制涉案活动，提高公众防范意识，湖北银行武昌支行积极响应政府和监管部门号召，全面开展内外联动，守护群众财产安全。坚持防打集合、疏堵并举，直击防范打击非法集资靶心，不断提高经营管理水平，引导民众主动远离非法集资。打出“集中+常态”“线上+线下”“重点领域+重点人群”组合拳，多渠道多层次开展防范非法集资宣传活动，守好居民钱袋子。

支行修订和完善了内部管理制度，明确了各级管理人员在防范非法集资工作中的责任和义务，建立起一套行之有效的风险预警和应对机制，并定期对员工进行合规教育，强调职业道德和职业纪律，严厉杜绝本行工作人员涉嫌参与非法集资活动。同时，强化了对异常资金流动的监控，对于异常交易和高风险账户，实行重点审查，及时预警违法行。

人人有责 全员出击 在防范非法集资上用“情”

为确保活动深入每一位员工心中，支行迅速行动，组织召

开全行动员大会，明确活动目标，强调非法集资的危害性及其对个人、家庭乃至社会的严重影响。支行领导亲自上阵，开展专题讲座，结合典型案例，生动剖析非法集资常见手段与防范策略。此外，通过晨、夕会形式，持续强化员工的风险意识，完善内部管理，筑牢风险防线。坚持刀刃向内，不断锤炼员工自律意识。

近年来，武昌支行出台了严格的考核制度，将防范非法集资工作责任到人，形成“人人知风险，个个能防范”的良好氛围。

2024年3月9日，客户项阿姨前往湖北银行武汉徐东支行，要求办理定期销户业务。柜员通过查询发现该笔定期仅存了一个月，于是告知客户提前支取会变成活期，客户表示自己急需用钱。柜员留意到客户的年纪较大，便询问资金用途，客户当即表示要支付6万元购买保健品。

一听到客户要支付大额资金购买保健品，柜员立刻警觉，提醒客户谨防保健品诈骗，并第一时间向当班授权员汇报情况。大堂经理闻讯立刻上前协助柜员劝阻客户不要轻信保健品推销，但客户对保健品深信不疑，表示自己上午刚在附近参加了保健品公司的健康讲座，坚信该公司所售保健品可治疗癌症等一系列疑难杂症，执意要取款且表示已支付1000元定金。

为防止客户资金遭受损失，授权员立刻向派出所报警。在等待民警出警期间，该客户情绪激动，埋怨工作人员多事，大堂经理通过“拉家常”的方式侧面了解客户是否有家人子女在身边，是否知晓她要购买高额保健品。客户表示她目前

是独居，身边并无家人同住，该保健品的销售人员热情周到，时常致电嘘寒问暖十分殷勤，她的邻居购买该产品已有一年，称该产品“十分有效”。

在警察到来后，该行工作人员向民警描述了客户相关情况，民警向客户询问讲座地址、保健品销售人员联系方式等相关问题，客户十分抗拒，不愿意透露任何信息。直到民警在手机上搜索客户表述的同款保健品，显示正规药店销售的该保健品每瓶仅几十元，而客户欲购买的产品每瓶单价高达千元，客户终于醒悟，这才放弃支付购买费用，成功为客户挽回损失6万余元。事后，客户家人携感谢信致电该行，为湖北银行的“火眼金睛”点赞。

面向社会 强化推广 在宣传方式上用“勤”

在数字时代的浪潮中，非法集资的诈骗手段层出不穷，如何在这场没有硝烟的战争中保护社会群众，成为了我们必须面对的问题。湖北银行武昌支行采取一系列举措，开展防非宣传活动，将大众宣传常态化、广覆盖；社区宣传特色化、接地气；人际宣传精准化、有温度。将防非知识送到市民身边，实现“零距离”式普及，为构建全民防非“防火墙”贡献湖北银行力量。

作为湖北人民自己的银行，多年来，湖北银行武昌支行以网点为阵地，通过LED屏滚动提示语、电视播放宣传视频、

公众教育区陈列宣传折页、大厅摆放宣传海报等形式，常态化开展防范非法集资、防范电信诈骗工作。同时，湖北银行依托“守住钱袋子”“金融知识万里行”等活动，开展社区便民服务，组织金融活动宣传，主动对接网点周边街道、社区，在人流聚集处摆放展台，向往来群众发放防非防诈宣传折页，普及金融知识，对群众提出的金融问题答疑解惑。

同时，支行员工还深入社区、学校、企业等场所通过丰富多彩的活动，以社区为支点、以活动为杠杆，力争撬动全民防非反诈热情。2024年3月8日，武昌支行营业部与徐家棚街道办联合开展“巾帼英姿绽芳华”三八妇女节系列活动，向身边的每一个“她”致以崇高的敬意。活动期间，支行积极普及金融知识，提醒客户注意防范金融风险，通过有奖问答形式、趣味反诈运动会，极大地激发了群众了解金融的热情。活动现场，支行员工还手把手地帮助居民安装国家反诈App，让科技成为守护家园的“智慧卫士”。

每一家支行都是一座防非宣传的战斗堡垒，每一名银行员工都是冲锋在前的防非轻骑兵，武昌支行正是湖北银行247家网点的缩影。

“此心安处是吾乡”，作为湖北本土的银行，湖北银行有感情、有责任、有义务更好地服务家乡人民，并将按照政府、监管部门的统一部署，持续开展多角度、全方位的金融宣传，构建立体的宣传网络，积极推动宣传工作常态化，为维护湖北金融秩序、保护群众资金安全贡献更大力量。

汉口银行

持续加大防范风险力度 多措并举保障资金安全

汉口银行作为地方法人金融机构，坚持以人民为中心的发展思想，积极支持地方经济，提升金融服务质效，切实履行社会责任，多措并举保障客户资金安全，持续加大非法集资等金融风险防范力度，与广大市民一起，守住钱袋子，护好幸福家。

着力宣传 强化教育

汉口银行依托全辖所有网点常态化开展防范非法集资宣传阵地，在营业网点内开辟公众教育专区，运用液晶电视发布防非活动官方宣传视频及主题海报，通过网点LED屏宣传媒介连续播放防范非法集资宣传标语。网点厅堂人员积极向前来办理业务的客户开展防非、反电诈等金融知识普及宣传，并开展有奖问答活动，现场群众反响热烈。全年参与防非宣传活动的网点206个，网点覆盖率100%，向客户发放宣传折页2万余份，接受客户咨询千余人次。

强化监测 深入排查

按照监管要求和非法集资风险排查处置工作原则，汉口银行保持“源头管理、综合治理、疏堵并重”，稳步推进非法集资风险防控工作，将非法集资风险排查纳入日常管理，着重从账户、人员、企业、网点4个方面深入开展非法集资风险监测预警和排查处置，并及时

提示相关风险。构建反洗钱三道防线。优化治理结构成立反洗钱中心，构建业务部门—反洗钱中心—审计部门共同参与的反洗钱三道防线。通过反洗钱系统监测、大额可疑交易分析和资金账户流水追踪，强化账户资金交易排查，核查客户与员工大额或可疑交易资金来源和实际用途；加大重点企业排查，核实有“担保、投资、财富、理财、众筹、小额贷款”等字眼的公司和网络借贷等互联网金融企业是否存在资金异动和可疑状况；潜在非法集资迹象或行为；通过座谈了解、日常观察和交易核查等方式，深入员工不良行为排查，核实内部员工是否涉嫌违规担保、民间借贷或非法集资活动；狠抓涉刑案件管理工作，对标行业规定，出台涉刑案件管理制度，对信息报送、调查、问责、审结等处置流程作出了标准化的规定，将案件风险排查与员工不良行为排查工作有机结合。

汉口银行将持续向社会公众普及防范与打击非法集资的相关知识，宣传非法集资的危害性，一如既往地协同金融监管部门，严厉打击非法集资违法犯罪活动，把防范和处置非法集资工作落到实处，体现作为地方法人金融机构的责任担当。



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，汉口银行员工为群众普及金融知识。

非法集资一般采取“四步曲”

汉口银行提醒广大市民，尽管不法分子不断变换非法集资的马甲，但只要认清非法集资的“四步曲”，就可以有效规避非法集资陷阱。

第一步：画饼。不法分子一般会“画饼”画得很大，只有这样才能吸引投资者的眼球。为了让这个“饼”看上去诱人，不法分子往往会编织一个或多个尽可能“高大上”的项目，以“新技术”“新革命”“新政策”“区块链”“虚拟货币”等为幌子，描绘一幅回报丰厚的蓝图，把投资者的胃口“吊”起来，让其产生“不容错过”“机不可失”的错觉。

第二步：造势。不法分子会利用一切资源把声势做大。比如新闻发布会、产品推介会、现场观摩会、体验日活动、知识讲座等；大量展示

识破非法集资 铭记“三多”技巧

汉口银行提醒广大市民，一定要树立正确的投资理财观念，在做出投资决策前，多“看一看”、多“想一想”、多“问一问”，这样可以有效识别非法集资陷阱。

多看一看。首先，要看一看融资合法性，除了看是否取得企业营业执照，还要看是否取得国家金融监管部门发放的许可证。在“国家企业信用信息公示系统”，可查看企业资质、注册登记的经营范围、股东实力、行政处罚、是否列入经营异常名录等；在国家金融监管部门，即中国人民银行、银保监会、证监会、国家外汇管理局网站上，可查看是否有从事金融业务活动的资质。向社会公众吸收资金属于金融业务，必须有金融监管部门发放的金融许可证，才能开展这一业务，否则就涉嫌非法集资。

多想一想。投资前，必须认真思考

警示案例

2023年5月29日13时，客户张女士来汉口银行阳逻开发区支行支取自己已存多年的定期存款并转账，大堂经理接待过程中反复提醒客户不要向陌生人转账汇款，客户声称向熟人汇款，大堂经理出于风险防范考虑将客户引导至柜台办理。

工作人员办理过程中询问客户转账用途以及收款方与客户的关联，客户声称收款方为其表弟，转账用途为包飞机，总共需要转73.5万元至对方账户将其从也门包机接回国。工作人员询问客户收款银行填写的江苏某银行东亭支行为江苏省哪个城市时，客户表示不清楚，需要百度。询问客户是否能与对方取得联系，客户说办事人与其用邮箱联系，无法及时回复。客户的回复引起工作人员

警觉，提示客户谨防诈骗并暂缓为其办理业务，将客户引导至等待区为客户普及常见电信诈骗手法。见劝导无果，工作人员以需要收款行具体网点及行号为由，让客户给表弟打电话询问以争取沟通时间，同时向网点负责人报告，并拨打阳逻开发区派出所的报警电话说明情况。

14时，两名民警来到汉口银行同工作人员一起安抚劝阻客户并联系客户家属，客户态度敷衍，随即表示去别的银行进行转账。民警了解到客户想法后立即与其家属联系，经多方劝阻后将客户送至其家中，由家属进行进一步安抚。次日客户家属专程来向工作人员表达了感谢，因拦截措施及时有效，挽回资金损失73.5万元。

【小提示】