

武汉农村商业银行

教育为先强化风险意识 多措并举提升防控能力

为提高社会公众和全行员工防范和打击非法集资的风险防范意识,强化非法集资风险防控管理,武汉农村商业银行从保持全行平稳发展和维护社会和谐稳定的大局出发,按照监管要求,坚持教育为先、预防为主、重点监控、防治结合的工作方针,多措并举深入开展防范和处置非法集资风险防控工作。



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。

高度重视 精心部署 明确组织架构

武汉农村商业银行认真落实监管要求,着力宣传教育,狠抓排查处置,积极部署,确保“防非”工作有效开展。明确组织领导,成立了由行长任组长,分管防范非法集资工作副行长任副组长,总行相关部室及各分支机构主要负责人为组员的防范非法集资工作领导小组;在分支机构层面,由各分支机构组成专项工作实施专班,同时实行各部室及分支机构“一把手”负责制,搭建了全行非法集资风险防控管理团队,从上到下形成了团队合力,深入贯彻各项处非专项活动的组织、实施、推进和落实。精心部署策划,制定了防范和处置非法集资风险管理办法及应急预案,明晰了非法集资风险识别、监测、预警和处置的流程与报告程序;拟定各类宣传教育、风险排查处置工作实施方案,明确了非法集资风险防控的重点、对象与目标和工作实施举措,为促进专项活动有条不紊地分步骤实施提供了坚实的基础。

着力宣传 强化教育 提高防范意识

为充分揭示非法集资风险,夯实排查和整治效果,2024

年,武汉农村商业银行开展了以“守住钱袋子·护好幸福家”为主题的防范非法集资宣传月活动。总行各相关部室、各分支行在本辖区内对宣传教育活动进行了认真学习和动员部署,以营业网点为重点,利用线上多媒体平台等宣传载体,全方位、多角度地开展宣传教育活动,扩大防范和打击非法集资行动的覆盖面和影响力。

守好网点宣教“主阵地”。活动期间,武汉农村商业银行在各营业网点电子显示屏上循环播放“守住钱袋子·护好幸福家”系列宣传标语,播放宣传教育短片、摆放宣传海报、折页等,对前来办理业务的客户开展各项金融知识宣传,为消费者答疑解惑。部分机构还设立专门宣传点,统一着装,对过往群众发放宣传资料,耐心地向前来咨询了解的客户解释个人信息保护、支付安全、理财等相关知识,提升了公众的金融素质,营造金融知识宣传的良好氛围。

奏响线上宣教“主旋律”。2024年以来,武汉农村商业银行通过微信公众号向社会公众推送了《防范网络金融诈骗,做理性投资者》《公安部公布十大高发电信网络诈骗类型》《关于防范虚假网络投资理财类诈骗的风险提示》《以案说险:筑牢金融防线,守好群众“钱袋子”》《反诈拒赌进校园 校行携手筑平安》等宣传文案,同时,拍摄了“愿”者上钩——揭秘非法集资新骗术》等防非宣教视频,内容既涉及防范非

法集资的法律政策及专业知识,也包括武汉农村商业银行宣传讲解的亮点做法,通过寓教于乐的方式推动防范非法集资知识宣传到位、政策解读到位。

坚持风险提示“主引擎”。武汉农村商业银行各营业网点将防范诈骗风险的措施有效融入到日常工作中,通过LED滚动播放反诈标语、张贴诈骗提示图、柜台放置的诈骗提示牌和安全提示卡等方式,有效提醒客户注意诈骗风险。同时,在理财专柜醒目位置标注“理财有风险,投资需谨慎”标语,通过理财双录、理财风险提示书等必要环节充分告知客户金融产品的投资风险。在网点日常开展的金融知识宣教“小课堂”、宣教“小分队”通过微沙龙形式向重点人群如老人、年轻客户宣传非法集资条例和新型非法集资的表现形式,做好日常的风险提示。

强化监测 深入排查 提高防控水平

按照监管要求和非法集资风险排查处置工作原则,武汉农村商业银行保持“源头管理、综合治理、疏堵并重”,分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。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。

经过一年的防范和打击非法集资系列宣传教育、风险排查和集中处置活动,武汉农村商业银行在非法集资风险防控方面取得了较好的工作成效。通过宣传教育使全体员工充分了解了非法集资的表现形式和主要特点,认清其社会危害性,掌握了识别和防范手段,也帮助社会公众树立了正确的投资理念,提高了警惕非法集资的风险意识。武汉农村商业银行将持续向社会公众普及防范非法集资的相关知识,宣传非法集资的危害性,一如既往地配合金融监管部门,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,体现作为地方金融机构的责任担当。



武汉农商行通过网点营业厅电子宣传屏,在醒目位置张贴宣传海报,解答老百姓非法集资案例咨询。



各营业网点以网点所在地为阵地,辐射周边街道、社区、企事业单位、学校等,深入开展宣传活动。

武汉众邦银行

科技赋能创新先行 守护市民金融安全

在金融领域,非法集资活动如同一颗颗隐藏的炸弹,时刻威胁着人民群众的财产安全。武汉众邦银行自成立以来,始终以践行企业社会责任为己任,认真贯彻执行监管部门对于在“防非”阵地的相关工作要求,积极参与防范和打击非法集资经济犯罪活动,通过运用科技手段和创新举措,构筑起一道坚实的金融防非墙,保护存款人和消费者的切身利益。



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。



武汉众邦银行营业部。



武汉众邦银行积极宣传防非金融知识。

科技创新,打造智能监测体系

武汉众邦银行充分发挥互联网交易服务银行的优势,将大数据、人工智能等前沿技术融入到防范非法集资工作中。通过自主研发的大数据风控系统、黑名单系统和账户监测系统,实现对线上非法集资活动的7×24小时实时监测。这些系统具备高效率、高嗅觉和高精准的特点,能够主动发现风险、评估风险、固化证据,判断趋势并及时干预,为防范非法集资提供了强大的技术支持。

通过这些智能监测系统的协同作用,该行能够在第一时间发现非法集资活动的线索,并采取相应的措施进行防范和打击。例如,对于可疑的交易对象,银行可以采取限制交易、冻结账户等措施,防止资金流失;对于已经发生的非法集资案件,银行可以向监管部门和公安机关报告,协助相关部门进行调查和处理。

管控先行,强化风险排查防范

风险管控是防范非法集资的关键环节。该行运用智能

技术增强认证风险识别,提高客户身份识别效率,保障消费者合法权益。同时,建立数据分析模型,对全量账户进行风险排查,分策略实施跟踪管理。持续优化交易风险监测模型,动态完善风险防控机制,利用可视化关系网络图谱拓展研判账户关系,让非法集资无处遁形。

同时,该行还利用可视化关系网络图谱拓展研判账户关系,通过对客户之间的交易关系、资金往来等进行分析,发现潜在的非法集资团伙和网络。一旦发现异常情况,银行立即采取措施进行调查和处理,防止非法集资活动的蔓延。

思想引领,树立共联共防意识

武汉众邦银行将打击治理非法集资工作视为政治任务,建立了“多部门共联、跨部门共享、全行共防”的防范机制,加强了典型案例警示教育宣传和风险提示,提高金融消费者防范风险意识。近年来,该行进一步升级反电诈工作的重要性及紧迫性,由行长亲自部署安排,重点立项、重点督办执行。建立专项小组横向联合的多层级管理机制,深化沟通协作、上下

联动、协调推进,有效拓展了普惠金融服务消费者权益保护的深度和广度。

银警协作,形成合力打击机制

武汉众邦银行加强与警方的协作,安排专人进驻武汉电诈中心,携手联动反诈。及时了解“断卡”行动最新动向,与同业沟通探讨方式方法,获取电信运营商、街道等各渠道“断卡”行动相关通报情况,并将其运用于本行监控策略及配套制度中。通过银警合作,形成了强大的打击合力,有效遏制了非法集资活动的蔓延。

持续宣传教育,提高公众防范意识

武汉众邦银行把营业网点作为宣传的固定阵地,以营业网点有效宣传教育作为着力点,以保护人民群众切身利益、维护社会稳定和有利于防范和打击非法集资作为出发点,通过广泛深入的宣传教育工作,扩大宣传教育覆盖面,有效引导和提高社会公众对非法集资社会危害性的认识,增强其风

险防范意识,自觉远离非法集资行为。

同时,利用线上官方平台,定期发布防范非法集资的知识和案例,通过图文、视频等形式,生动形象地向公众普及非法集资的特征、危害和防范方法。此外,还设置了在线咨询服

务,为公众解答疑问,提供专业的建议和指导。在每年的金融知识普及月系列活动中,在学校、在社区、在农村等每一个金融知识最薄弱的地带,都可以看到武汉众邦银行宣传人员忙碌奔波的身影。不论是专项防范非法集资,还是反金融诈骗的知识宣讲等一系列金融安全知识宣传,众邦银行始终不忘初心,致力于提升广大人民群众的金融素养,引导广大群众增强依法合规意识,提高自我保护能力,自觉抵制非法集资,从源头遏制非法集资犯罪行为。

未来,武汉众邦银行将继续坚持科技赋能、管控先行、思想引领和银警协作的工作方针,不断完善防范非法集资的工作机制和措施,为维护金融秩序、保护公众财产安全作出更大的贡献。同时,也呼吁广大公众增强风险意识,警惕非法集资活动,共同营造安全稳定的金融环境。