

交通银行湖北省分行 织密金融防护网 守护百姓“钱袋子”

金融安全，关乎国计民生，关乎社会稳定。

根植于长江之滨，站在“十五五”起点，交通银行湖北省分行以党的二十大、党的二十届三中全会精神和中央金融工作会议部署为灯塔，以“金融为民”初心为航标，在荆楚大地多措并举提升公众金融素养。

从构建“线上+线下”立体金融知识宣教网络，到根据客群特点“精准滴灌”金融知识；从联动街道、社区织密“联防共治网”，到深入老年大学、高校课堂筑牢“重点群体防线”……交通银行湖北省分行以创新之智、担当之勇、务实之举，将专业金融知识化作守护之力，在社区巷陌、校园课堂、企业园区构筑起坚不可摧的金融安全屏障，精准发力，久久为功，全力书写守护金融安全、服务中国式现代化湖北实践的新篇章。



交通银行湖北省分行参加2025年武汉市防范非法金融活动集中宣传日现场。

创新构建全域立体宣教矩阵，筑牢风险防范前沿阵地

金融环境复杂多变，非法金融活动也为社会治理带来更大挑战。交通银行湖北省分行积极响应国家号召，将防范和打击非法金融活动深入工作各层级，由分管行领导主抓，分行内控合规部牵头，各单位积极参与，加强员工全员培训，全方位、多层次构建防非工作网络，创新金融机构与社会各界协同作战模式。

在国家金融监督管理总局湖北监管局、人民银行湖北省分行、中国证券监督管理委员会湖北监管局主办的金融业“为民办实事”系列活动中，交通银行湖北省分行积极响应，快速铺开行动，积极向广大金融消费者宣传各类诈骗反诈知识和金融惠民利民举措。

在交通银行湖北省分行辖内各网点，大厅电子屏幕上不间断滚动播放金融宣教海报和口号。“公众教育区”的展架上则摆放着交通银行《以案说险》折页和《姣姣伴你共成长》的宣传手册，供市民随时取用。“加强风险防范，暖心金融服务”“贷款骗局花样多，转账汇款勿轻信”……朗朗上口的标语，让专业化金融知识更“亲民”。

根据客户需求，交通银行湖北省分行在辖内营业网点不定期开设“姣姣小课堂”，内容涵盖反诈防非常识以及理性投资知识等方面，能够有效帮助客户更好地理解金融产品和服务，提高自我保护能力。

线下课堂面向前来办理业务的客户，交通银行湖北省分行同步面向大众开设线上课堂，通过自媒体传播渠道，不间断推广各类教育宣传“小贴士”。在其开辟的“姣姣说消保”自媒体专题内容页，不光有反诈提示、防非提示，更有以案说险等主题宣传，通过短视频、漫画等形式进行案例剖析，采用民众更加喜闻乐见的方式不断宣传。

去年全年，交通银行湖北省分行通过现场活动与美篇、微信群、公众号、手机银行、媒体等线上宣传构建“线上+线下”的立体宣教网络，开展各类活动389余场，受众群体约386万余人，发放宣传折页8万多份，取得了良好宣传效果。

精准延伸宣教触角，提升重点群体风险“免疫力”

交通银行湖北省分行深知，提升宣教实效的关键在于“精准滴灌”，必须根据不同群体的认知特点和行为习惯，量身定制内容与形式。该行着力延伸宣教触角，将资源精准投向风险防范的薄弱环节。

聚焦“一老一小”等重点群体，该行深入老年大学剖析“养老理财陷阱”等骗局，手把手指导老人安全使用金融工具；走进

高校课堂，揭穿“刷单返利”“校园贷”等骗术面纱，为青年学子打好“预防针”。同时，积极融入社区与企业，创新打造“消保大篷车”移动平台驶入社区，通过趣味扫码竞答等形式提升居民风险意识；将金融消保深度嵌入大型企业庆典活动，利用知识问答、案例讲解实现企业活动与金融教育的双赢。

在形式上，该行更是“妙招齐出”，将生硬的专业知识转化为原创小品等生动形式，并充分利用移动互联网特性，设计朋友圈集赞、扫码互动等“潮”且“接地气”的方式，有效提升参与感与趣味性。这种“进社区、进校园、进乡村、进商圈、进企业”的“走出去”战略，精准滴灌，切实帮助重点客群提升金融素养和风险防范能力。

践行金融为民初心，扛实守护百姓“钱袋子”重任

交通银行湖北省分行始终将“百姓钱袋子重于山”的理念内化于心、外化于行，其系列行动正是深刻理解并践行金融工作政治性、人民性的生动写照。

该行将持续扛起金融机构反诈主体责任，深化服务模式创新，将专业金融服务与风险防范、民生关怀紧密融合。其行动已落地见效，无论是携手主流媒体深入街道，有效扩大反诈声量、直达千家万户；还是联合社区组织，在为退役军人等特定群体送去关怀的同时开展“银发

守护宣传”，注入基层治理正能量；抑或持续探索深化“金融+社区”“金融+校园”“金融+双拥”等服务模式，为军区客群提供“三优服务”，都彰显了国有大行在风险防控前沿阵地的主力军担当和以有温度的服务提升民众金融素养的决心。

每一次宣讲、每一场互动、每一份折页，都在切实压缩非法金融犯罪空间，将反诈防非的防线构筑在社区巷陌、校园课堂、企业园区乃至百姓心间。

面向未来，交通银行湖北省分行将坚守“金融为民”初心，持续深耕责任田。通过深化“金融+社区”“金融+校园”“金融+双拥”等服务模式，以更创新多元的形式、更精准有效的内容、更广泛深入的联动，不断密织、加固金融安全防护网，让“守护百姓钱袋子”的庄严承诺，在荆楚大地每一处需要的地方生根发芽。交通银行湖北省分行将矢志为服务中国式现代化湖北实践构筑起坚实可靠、久久为功的金融屏障。

中国工商银行武汉分行 全力防范非法集资 筑牢金融安全防线

守住钱袋子，护好幸福家。中国工商银行武汉分行积极落实监管部门和总、省行关于防范非法金融活动工作的安排部署，践行金融工作的政治性、人民性，发挥国有大行的责任担当。自今年6月全国第13个防范非法集资宣传月启动以来，积极开展主题宣传教育活动，引导大众树立风险防范意识，自觉远离非法金融活动，营造全民防非、主动拒非的良好社会氛围，形成了全方位、多层次的宣传矩阵，不断引导人民群众提升防范非法集资的能力，维护金融市场的稳定与安全。

有趣有用 宣教内容更精心

非法集资花样多、手段新，防非宣教既要与时俱进，也要接地气、人民心。工行武汉分行利用自身网点多、范围广的优势，结合常见案例和各类非法集资新形式，将实用又富有趣味的防非知识送到市民身边。

在工行网点“防范非法集资知识咨询台”，客户刘女士正在向网点员工咨询近期听说的养老康养项目，对方承诺投资就能享受入住养老院的优惠折扣，还能享受高额回报，刘女士十分动心。网点员工为她解答了康养项目常见的骗局，提示刘女士选择养老机构要谨慎，查看是否具备合法资质，投融资项目是否在监管部门备案等等。今年防非宣传活动期间，工行武汉分行各网点均设立咨询台，配备专人为客户答疑，解答有关防范非法集资的各类问题，特别是生活中常见的虚拟货币投资、电子黄金投资等。工行精心制作宣传折页、海报等各类宣传资料5万份，将网点打造成防非宣传角，防非指南触手可及，同时，不定期开展小课堂、微沙龙等，积极营造全民防非的氛围。

在线上渠道，工行武汉分行策划推出了一系列有温度、接地气、易理解、吸引人的创新作品，拍摄了十余个原创短视频和动画，在网点和媒体滚动播出，精美的画面吸引到店客户驻足观看。“这种宣传方式蛮好的，非常实用易懂”，得知视



工行武汉分行参加2025年武汉市防范非法金融活动集中宣传日现场。

频动画均由工行员工演绎制作后，客户称赞道。对外强宣传，对内提素质，全行4000余名员工参与“防范非法金融活动知识答题团队竞赛”，引导员工树立正确的价值观、业绩观，筑牢全员思想防线，教育员工自觉抵制非法金融活动。

有声有色 多彩活动更用心

工行武汉分行充分考虑不同受众需求，结合“普及金融知识万里行”活动，基层员工进社区、进企业、进学校，聚焦重点群体，推出多层次、多渠道、多样化的金融教育宣传。延伸宣传触点，防非与生活场景巧妙融合。网点员工走进周边社区，现场分析常见非法集资“高收益”产品，并与银行、保险等正规金融机构产品进行比较。“天上不会掉馅饼，一夜暴富是陷阱”“投资不能太大意，高额返利要当心”，员工巧妙将宣传口编成顺口溜、小游戏，吸引居民参与其中。

黄浦支行还联合“百步义警”为百步亭社区的居民带来“反诈公式”，送上“反诈锦囊”。

聚焦“重点人群”，全面守护市民资金安全。在大学校园，员工生动地向师生讲解“游戏交易诈骗”“非法校园贷”“刷单返利”等热点内容，解释非法金融活动的常见套路和手段；在养老机构，耐心解答各类银行产品、业务办理的相关问题，为老年人揭示保健品骗局、高收益陷阱等，温馨提示他们不轻信陌生人，不点击不明链接，谨慎对待各类群消息；在企

业，为员工普及非法集资的案例，建议他们投资时要“四看三思等一夜”，不盲目相信熟人介绍、专家推荐，警惕“随大流”；在农贸市场，为商户剖析电信网络诈骗、虚假贷款等常见诈骗手段，助力他们守护早出晚归攒下的“辛苦钱”。

仅2024年，工行武汉分行组织网点厅堂宣传超过200场，互动群众达4万余人次，外出宣传近百场，参与群众2万余人次，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，有效扩大了打击非法集资的宣传面和影响力。

有堵有疏 筑牢屏障更安心

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，也关系到经济金融的健康发展和社会稳定。工行武汉分行对外构筑百姓资金安全“防护网”，对内筑起内控“防火墙”，堵截账户风险，疏导客户合理投资，严防各类风险隐患。

4月30日，一名老年客户来到武汉百步亭支行，要求办理一笔100万元的转账业务用于“缴纳个人培训学费”。网点员工察觉异常，发现收款账户为异地账户，老人也无法准确说明具体培训机构和课程内容，并反复催促尽快办理。此时，系统提醒可疑交易，提示该账户存在风险记录。网点立即启动风险防控预案，耐心与老人沟通，结合日常防非培训



工行武汉分行员工为市民普及防非知识。



工行武汉黄浦支行联合“百步义警”为社区居民普及金融知识。

案例，向老人解释风险，分析大额学费的不合理，建议通过官方渠道核实信息，并联系家属确认。同时，网点与辖区派出所民警联系，共同劝导老人不要转账。经过进一步核查发现，收款账户相关信息与老人所述机构无任何关联，老人终于放弃汇款，守住了百万养老钱。

一直以来，工行武汉分行强化非法金融活动排查治理力度，结合非法集资风险形势和风险特征，持续做好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，对高风险账户异常情况加强甄别和处理。严把准入审核关，在受理对公企业开户时，按照制度规定，严格审核资料，认真做好尽职调查。加强对合作机构资质审查和动态监控，落实“名单制”管理，严防违规代销金融产品风险，参与民间融资风险，担保代偿风险；严把风险排查关，持续加强对员工的防非宣传和警示教育，持续开展涉非风险线索监测收集、甄别分析、研判预警。对行内可疑账户开展非法集资风险排查，切实防范非金融持牌企业非法从事金融活动危害市民财产安全。据统计，2024年，工行武汉分行排查业务笔数达310196笔，金额2846亿元，对于疑似非法金融单位结算账户，按照相关规定进行管控并持续关注，构筑工行坚实防线，稳稳守护市民的美好生活。

（张卫 里安琪 张维婷 桂柱）