

招商银行武汉分行

立体化宣教筑牢防护网 “守住钱袋子”行动暖人心

非遗+反诈，银发族玩转“防诈新花样”

在数字化诈骗手段频发的当下，老年群体成为易受骗重点人群。6月中旬，一场形式创新的“金融知识万里行”活动在武昌区下徐家湾社区热烈开展。活动融入传统非遗手工艺，让金融教育既有文化温度，更成守护银龄的实用“防护网”。

6月11日，招商银行武汉分行携手招商银行信用卡中心武汉分中心，走进武昌区下徐家湾社区。30余位银发族手持素面蒲扇，指尖翻飞穿引线——这是招商银行武汉分行联合该社区打造的非遗工坊课堂。

有趣的课堂，也激发了老人的分享欲，让他们从“听课人”变“分享者”。74岁的王奶奶在参与《养老防诈课》后，主动分享反诈心得：“现在接到骗子电话，我就反问工号，再打110报警！”现场十余位老人纷纷加入经验交流圈，互动式学习氛围热烈。

中南路派出所王警官用武汉话还原“假客服诱导转账”真实案例：“凡是要您先转钱的，莫慌！问问儿女再讲。”活动现场播放分行原创视频《警惕AI冒牌子女》，当画面出现骗子仿冒女儿声音行骗时，张奶奶紧握邻座的手感慨：“要不是常来听课，我这老脑筋真跟不上哟！”

活动中，老人们边绣竹扇边讨论防骗要点。王奶奶完成“守住钱袋子”主题扇面后笑言：“这活动有意思！绣扇子记住了反诈，回家还能教孙女。”



6月15日，招商银行武汉分行参加2025年武汉市防范非法金融活动集中宣传活动。



招商银行孝感分行营业部2025年6月15日在孝感乾坤新城开展防范非法金融活动宣传教育。

在非法金融活动手段不断翻新的背景下，招商银行武汉分行深入践行金融为民理念，以“守住钱袋子，护好幸福家”为主题，构建“网点+线上+场景”三维宣教体系，聚焦“一老一少一新”重点群体，开展多形式、精准化金融知识普及活动，全力守护人民群众财产安全。

练好内功，握紧风险防范红线

招商银行武汉分行深知，防范金融风险，最重要的是练好内功，提升员工的风险防范意识。

该行高度重视防范非法金融风险工作，面向全体员工开展专项知识培训，通过剖析非法金融典型案例及常见手段等形式有效提升了员工的风险识别与防范能力。员工在掌握相关知识后，在日常工作中主动向客户传递正确的防范方法，实现内外风险防范的协同强化。同时，为巩固培训成效，该行将防范非法金融知识纳入员工应知应会范畴，强化常态化教育机制。在宣传月期间，招商银行武汉分行组织全辖干部员工积极参与防范非法金融知识答题活动，参与人数近3000人，进一步检验并深化了全员的风险防范认知水平。

拓宽渠道，金融教育用“新”更用心

招商银行武汉分行全方位、多渠道开展防范非法金融宣传活动。为增强宣传氛围，该行在全辖网点播放防范非法金融宣传海报，高频率滚动播放“守住钱袋子，护好幸福家”的宣传标语，扩大客户警示教育面，促进社会公众提高远离非法金融的意识。

在厅堂布局方面，辖内各网点统一设置“知识普及点”专区，集中摆放各类宣传折页、宣传展板和宣传海报，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。

同时，招商银行武汉分行充分利用微信、短信等网络平台，推送图文并茂、生动有趣的宣传内容。如通过官方微信公众号“招商银行武汉分行”持续发布防范非法金融活动相关文章和实用小贴士，涵盖网络“刷单”骗局、AI换脸识别诈骗、房贷诈骗揭秘、征信洗白陷阱等热门话题，以图文和情景短剧形式深入浅出地介绍最新非法金融手段及防范要点，吸引了大量用户关注和学习。

深耕场景，打通金融教育“最后一公里”

社区“零距离”，精准守护万家平安。

在岁末年初宣传活动中，招商银行武汉分行聚焦重点人群与场景，创新开展多层次、精准化金融知识普及：如新华路支行以新春民俗活动为契机，将防范非法金融有奖问答融入越秀社区写春联、剪窗花等传统环节，以趣味互动形式寓教于乐，在节日氛围中深化群众风险防范意识；黄石万达支行联合海天金水湾社区举办专题宣讲会，围绕非法金融、养老诈骗等高频风险，通过案例剖析、展板展示及现场答疑“三步走”模式，系统揭露作案手法与防范要点，覆盖居民百余人；黄冈分行针对“一老一少一新”群体薄弱环节，在大地社区打造沉浸式“金融知识宣传区”，通过电信诈骗话术模拟、个人信息泄露场景还原等互动体验，以真实案例警示风险，切实提升重点人群“识诈拒骗”能力。

企业“定制课”，筑牢企业安全防线。

招商银行武汉分行积极走进企业开展防范非法金融宣传活动，将金融安全知识精准传递到企业一线，帮助企业筑牢抵御非法金融活动的坚固防线。如新华路支行深入湖北省移动、武汉精测电子、长江证券等企业，开展定制化防范非法金融专题宣讲活动，通过有奖问答等互动形式，激发企业员工参与热情，普及防范非法金融知识，有效提升风险识别

能力；黄石分行前往华新水泥大冶分公司举办金融知识集中培训，重点讲解非法金融活动的危害及防范措施，并向企业财务人员普及合规金融操作知识，切实保障企业资金安全。

商圈“强护航”，守护商圈金融秩序。

为全面提升公众对非法金融活动的防范意识，维护商圈金融秩序稳定，招商银行武汉分行开展了一系列针对商圈的深度宣传举措。如孝感分行营业部深入孝感乾坤购物商圈、孝感东站、汉川市网点周边小区等地开展宣传活动，通过悬挂横幅、摆放展板、互动问答等形式，吸引大量群众参与。工作人员用贴近生活的语言为群众讲解非法金融的识别方法与防范技巧。同时，针对商户经营特点，重点讲解信用卡诈骗、网络支付诈骗等风险，提醒商户合法合规经营，警惕非法金融诱惑。通过发放宣传资料、现场操作演示等方式，帮助商户和消费者提高金融风险识别能力。

未来，招商银行武汉分行将持续聚焦重点领域与薄弱环节，以“线上精准推送+线下场景深耕”双轮驱动，用有温度、接地气的金融教育，织密防护网，让“守住钱袋子，护好幸福家”的承诺照亮千家万户。

(文/王鑫德)

兴业银行武汉分行上半年超百场防非活动“刷屏”

“科技+宣教”双轮驱动 “防非轻骑兵”步履不停

“金融防非不是选择题，而是必答题。”兴业银行武汉分行深入贯彻落实金融防非决策部署，构建“内控管理+监测预警+多元宣传”三位一体模式，通过科技赋能驱动宣教创新，在荆楚大地织密防范非法金融活动安全网。

从深入社区的“板凳宣讲会”到企业园区的“金融大讲堂”，从校园里组织的“安全辩论赛”到商圈楼宇的“答题灯谜会”……今年上半年，兴业银行武汉分行用超过100场“五进”宣传活动书写责任答卷，切实担当“防非轻骑兵”初心使命。



今年上半年，兴业银行武汉分行用超过100场“五进”宣传活动书写责任答卷，切实担当“防非轻骑兵”初心使命。陈卓 摄

理财经理化身“防非讲解员” “五进”宣教掷地有声

走进兴业银行武汉分行的营业网点，《防非，谨记“七言”箴言》《关于进一步防范“云养经济”领域欺诈风险的提示》等一系列风险提示引人注目，员工拍摄的《守护重点人群，筑牢金融防线》系列短视频耐人寻味；手机银行交易环节通过弹窗、文字提示等方式发出防非反诈预警；自助设备待机时，滚动播放防非反诈提示，处处都是兼具力量和温度的金融守护。

“如果有陌生人说您中奖了，需要先交手续费才能领奖，您会怎么做？”“遇到自称是‘投资大师’，推荐高收益理财产品的电话，该如何应对？”置身兴业银行武汉分行的防非宣教大课堂，严谨的教学体系和亲切的互动气氛交织，银行理财经理化身“防非讲解员”，他们擅长将晦涩的金融术语转化为武汉方言的家常唠嗑，一个个贴近生活的问题抛出，吸引现场观众积极参与讨论，内心的警惕之弦也随之紧绷。

紧接着，“防非宣讲员”紧密结合现实工作与生活场景，对常

科技赋能“智”动出击 筑牢风险“过滤器”

上个月，兴业银行武汉沌口支行精准识别并拦截一起32万元电信诈骗案件。案件中，数字化智能反欺诈平台发挥重要作用，从交易监测到风险预警，再到快速拦截，系统的精准识别能力不仅为网点工作人员提供有力支持，也为警方后续调查和案件侦破提供重要依据，成功避免客户家庭重大财产损失。

这不是个例。在信息技术飞速发展的当下，兴业银行武汉分行与时俱进，科技赋能监测预警体系尤为亮眼。据介绍，通过反洗钱监测系统对资金异动账户进行动态分析，整合工商数据、司法查询等多维信息，深入挖掘异常交易特征，2025年已成功识别多起疑似非法集资交易并及时报送监管，以技术手段筑牢风险“过滤器”。

目前，兴业银行武汉分行已建立“技术防火墙+人工宣传队”双轮驱动的防非模式，实现非法金融活动“预警—拦截—宣教”全链条闭环管理，为百万江城居民筑起财产安全防护屏障。

“守护金融安全没有终点。全体兴业人责无旁贷、步履不停，让‘防非轻骑兵’的旗帜始终飘扬在金融为民的最前线。”兴业银行武汉分行相关负责人表示，未来将重点针对老年群体、新市民等重点人群创新迭代宣教产品和技术，为构建区域金融防非体系“铜墙铁壁”贡献兴业力量。

【小贴士】

兴业银行武汉分行发布防非“警示录”：警惕三大骗局 遵守“四不”准则

针对当前非法金融活动网络化、科技化趋势，兴业银行武汉分行特别提示市民警惕三类高发骗局：

一、虚假网络投资理财：以“区块链”“虚拟货币”为噱头，通过“VIP 投资群”“导师带单”营造稳赚假象，诱导下载仿冒平台后卷款跑路。

二、共享屏幕诈骗：以“提升额度”“注销贷款”为由，诱导开启屏幕共享获取账户信息，直接盗取资金。

三、假冒金融机构：冒充银行、保险等正规机构，通过电话、短信骗取个人信息与资金。

为守护财产安全，兴业银行武汉分行向市民发出防非倡议，请遵守“四不”准则：

1. 不盲目轻信：对“保本高息”“稳赚不赔”说辞保持警惕，拒绝“天上掉馅饼”心理；

2. 不共享信息：守护账户密码、验证码等敏感信息，拒绝陌生人“共享屏幕”要求；

3. 不随意转账：转账前通过官方渠道核实对方身份，避免向陌生账户汇款；

4. 不私下维权：遭遇诈骗保存证据立即报警，通过司法途径合法维权。