

中信银行武汉分行

金融甘霖沁民心 防非堤坝护民生

为提升社会公众的金融素养，有效防范和化解金融风险，持续传递“让财富有温度”的品牌理念，今年以来，中信银行武汉分行积极行动，精心策划并开展了一系列丰富多彩、形式多样的金融知识宣传活动。从“新春护航”的温暖开篇，到“3·15消费者权益保护教育宣传”的深入推进，再到“2025年防范非法集资宣传月”的集中发力，以及“普及金融知识万里行活动”的持续延伸，中信银行武汉分行将趣味元素巧妙融入金融教育，如同春风化雨般滋润着广大群众的心田，尤其聚焦“老少新”等重点人群，全力提升社会公众防范非法集资的意识和能力，为构建安全、和谐、稳定的金融环境贡献力量。



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



中信银行武汉分行各营业网点是重要的宣传“阵地”。



中信银行武汉王家墩支行端午节进社区开展反欺诈宣传。

多场景精准宣传 风险防范深入人心

中信银行武汉分行辖内的52家网点，是金融知识宣传的重要“阵地”。在这里，一场场多渠道、广覆盖的宣传教育活动接连展开。走进营业网点，电子显示屏和跑马屏上，宣传标语不间断滚动播放，让身处网点的客户抬眼就能看到；辖内所有支行的横幅高挂，向过往行人传递着防范非法集资的重要信息；精心制作的宣传手册，送到群众手中，为大家揭开非法集资的神秘面纱。

中信银行武汉分行积极拓展宣传场景，走进社区、学校、商圈、企业、村湾等人群较为集中的场所，走近老年人、青少年、新市民等易上当受骗人群，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。针对青少年，在网点组织开展小小银行家、走进学校普及金融知识等活动；走进商圈开展游园会、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，走进多家企业，讲解代理维权陷阱、

套路贷骗局等典型案例，深入浅出地讲解金融消费者权益、防范金融诈骗等知识，提升了新市民的金融素养与风险防范意识。

织密风险预警网，筑牢早防早处安全堤

在热闹的宣传活动中，中信银行武汉分行员工化身“金融宣传员”，把当下五花八门的常见套路和手段，条分缕析、详细讲解，揭示诈骗原理。

针对非法集资活动可能高发的县域、开发区等重点区域和人群，各支行组织专人加强了风险排查力度。各支行对网点周边及人群密集场所进行了重点监控，严防非法集资活动向银行客户渗透。

针对那些打着“养老项目”幌子，专盯老年群体的不法分子，中信银行武汉分行对类似重点区域和人群进行了密切关注和排查，有效避免了此类案件的发生。同时，加强对企业账户、员工行为的日常监测，确保早发现、早处置，将风险隐患消除在萌芽状态。

不法分子会根据不同人群的金融需求，量身打造骗局。对此，中信银行武汉分行见招拆招，针对不同客户群体，耐心讲解防范非法集资、电信网络诈骗、个人信息保护等金融知识。对于老年客户，着重剖析“养老诈骗”

“红包诈骗”等常见手段，提醒他们不轻易转账、不随意透露个人信息；对于年轻客户，则聚焦网络贷款诈骗、信用卡盗刷等风险点，引导他们树立正确消费观念和理财意识，不要被眼前的诱惑冲昏头脑，理性消费、合理理财。

对内严管强根基，对外协作聚合力

中信银行武汉分行深知内部管理是防范金融风险的重要防线，给员工戴上“紧箍咒”，严格规范员工行为，严禁员工以任何形式参与非法集资活动。

为了提高员工对非法集资的识别能力和风险防范意识，该行组织了多场专题培训，让员工在专家的指导下，识别金融业务中隐藏的“礁石”。同时，该行还设立了举报渠道，就像在银行内部架起了一座“监督桥”，鼓励员工和社会公众积极举报非法集资线索。全行上下形成了全员参与、共同防范的良好氛围，让非法集资活动无处遁形。

打击非法集资活动不能单打独斗，中信银行武汉分行主动与公安、工商、银监等相关部門密切沟通协作，信息共享、联合执法，形成防范非法金融的合力，提高了对非法集资活动的打击力度和效率。

【以案说险】

案例一：警惕AI网络培训陷阱

1月15日，一位老人独自来到中信银行武汉江夏支行，打算办理开户并转账业务。银行工作人员在与其沟通中，经再三询问了解到，老人此前在手机上刷到一条信息，内容宣称参加某AI课程培训，既能助力实现网红梦想，还能轻松赚钱，老人听闻后便动了心，决定报名参加并准备转账缴费。

所幸，银行工作人员凭借高度的职业敏感性和严谨细致的工作态度，迅速识别出这背后可能隐藏的诈骗风险，第一时间果断出手阻止了转账操作，成功帮助老人避免了可能遭受的经济损失。

风险提示：
AI培训热潮中，不法分子利用中老年人好奇心心理，以“新机遇AI课”“零基础入行”“打造网红账号”等广告为饵，诱导高价报名，骗取钱财。广大市民应高度警惕电信网络诈骗，不轻信陌生人的高额回报承诺，不随意透露个人信息，遇到可疑情况立即与银行或警方联系。

案例二：老人轻信“保费续费”短信险被骗

今年3月，李女士接到自称某保险公司的电话，称其“百万医疗保险”将到期，不取消会每月自动扣费2000元，并影响征信。李女士添加“客服”微信后，按要求下载远程会议软件并开启屏幕共享，对方引导她登录手机银行索要验证码。因未收到验证码，李女士前往中信银行武汉滨江支行办理。工作人员再三询问后，识破骗局，耐心解释诈骗套路，李女士这才意识到险些上当受骗。

风险提示：
1.警惕“扣费威胁”话术：切勿轻信“自动扣费”“影响征信”等话术，保持冷静核实信息。
2.慎用屏幕共享功能：切勿与陌生人共享屏幕，避免泄露银行账户和验证码。
3.核实官方信息：通过保险公司官网或客服电话核实信息，勿轻信伪造文件。
4.保护验证码：银行验证码切勿透露，索要验证码的行为应立即终止并报警。
5.增强防诈意识：家人应多与老人沟通防诈知识，遇可疑情况及时求助银行或警方。

华夏银行武汉分行

众志成城凝聚防非合力 长效推进构建防非宣教新格局

金融作为现代经济的核心，与人民生活场景息息相关，在“守护人民钱袋子”的行动中至关重要。近年来，华夏银行武汉分行认真贯彻《防范和处置非法集资条例》的有关规定以及监管部门的工作要求，持续深入开展以“守住钱袋子·护好幸福家”为主题的防范非法集资宣传活动，宣传相关法律法规，普及防非知识，营造良好社会氛围。活动期间，华夏银行武汉分行组织宣传活动105次，参与群众人数达4379人，发放宣传折页计2206份，充分地发挥金融机构在金融知识普及、宣传中的示范作用，增强人民群众对金融风险的防范意识和能力。



2025年武汉市防范非法金融活动集中宣传日现场。

金融知识进校园，护航青春伴成长

华夏银行武汉分行领导亲自带队走访武昌职业学院、武汉东湖学院，直面客户诉求，解答疑问，将学院消费者声音转化为服务优化的驱动力。襄阳分行走进职业技术学院、武汉经济技术开发区支行走进江汉大学、武汉徐东支行携手爱莎文华国际学校、武汉汉口支行走进十二初、黄冈分行走进黄冈市东坡小学、武汉华生小微支行走进易家街道幼儿园，结合不同阶段学生群体个性需求，定制化开展金融

教育宣传，多样化、立体式开展系列金融知识普及活动。分行还联合留学帮帮团、赛拓教育、Rosso国际艺术教育等机构举办“金融安全公开课”，结合“校园贷”“刷单诈骗”等真实案例，揭秘非法金融中介套路。通过模拟“非法集资骗局”情景演练，学生亲身体验非法集资话术，增强风险防范意识。同时，推出跨境取款手续费和外汇汇出汇款手续费的优惠政策，为出国留学提供更好的金融服务。

五进筑牢安全网，护航百姓好生活

为提高社会公众对非法集资危害性的认识和对非法集资行为的识别能力，保障人民群众的金融财产安全，华夏银行武汉分行一方面组织各分支机构以厅堂宣传为阵地，利用全辖网点的厅堂等候区电视循环展播防范非法集资宣传短片，在各家网点进行电子海报展示，并在网点公众教育专区、柜台及理财销售专区等业务办理区域摆放宣传折页方便客户随时翻阅学习，并对前来办理业务的客户有针对性

地进行防范非法集资宣讲，让防非教育随处可见。另一方面通过深入社区、校园、企业、农村、商圈五大场景，聚焦通过与百姓生活息息相关案例讲解的方式，深入浅出地向居民宣传非法集资的主要特征、表现形式、常见手段及如何防范非法集资，让广大社区居民，尤其是金融知识薄弱的老年人群，提高了防范金融风险的意识，真正地认识到非法集资的危害性，自觉抵制高息诱惑，守住自己的钱袋子。

织密防非宣传网，筑牢群众安全墙

华夏银行武汉分行从提升宣传精准性和有效性出发，紧扣社会关切热点，一方面借用抖音、微博、小红书等新媒体平台，播放行内自制的防范非法金融活动的短视频，采用群众喜闻乐见的方式进行宣传普及，让更多群众知晓防范非法金融相关知识。另一方面组织员工积极地参加“防范非法集资风险知识答题活动”，以赛促学、以赛代练，让员工充分意识到非法集资的危害和防范非法集资的重要性，提高员工宣传的主动性。并在对外普及防范非法集资知识的同时，积极地引导客户扫码答题，营造了由内而外浓厚的宣传氛围。为进一步扩大宣传范围，华

夏银行武汉分行组织全行员工通过厅堂、朋友圈、户外宣传等推动防范非法集资知识线上答题，让社会大众能够共同参与，从而加深广大公众对防范非法集资知识的理解，加强宣传效果的同时提升了防范非法集资宣传工作质效。

华夏银行武汉分行将积极履行社会责任，通过多层次广撒网的宣传教育活动，持续推动防范非法集资金融宣传常态化、长效化开展，不断提高员工对非法集资的理解，提升社会公众防范非法集资的意识和能力，为金融市场的稳健发展贡献力量，众志成城筑牢防非铜墙铁壁，全心全意守护百姓财产安全。