

浦发银行武汉分行

创新推动防非宣教从“知”到“行”

搭建“梦想加油站”：从高考考点到大学校园，长效守护

当高考考点的咨询服务融入防骗警示，当社区广场的套圈游戏承载金融知识，当商业综合体的市集摊位藏着反诈“锦囊”……浦发银行武汉分行秉持金融为民的初心，在荆楚大地织就一张立体多元的防非宣教网络。这场贯穿高考季、覆盖社区网格、联动金融联盟的系列活动，以“场景化沉浸+精准化滴灌”的创新模式，让防非知识不仅跃然纸上，更变成可感知、可参与的生活智慧，为守护江城百姓“钱袋子”安全书写金融消保的浦发方案。



浦发银行武汉分行2025年武汉市防范非法金融活动集中宣传日现场。

持续“普及金融知识万里行”：网格管理划定“3.15公里服务圈”

6月12日，武汉钢都花园广场，彩色套圈套出阵阵欢呼。72岁的李奶奶弯腰抛出粉色套圈，精准套中写有“陌生链接不点击”的蓝色标牌，引来周围居民喝彩，“这种学习方式，有意思！”

防范电信网络诈骗、识别非法集资、保护个人信息安全、理性投资理财……与百姓生活息息相关的金融常识与套圈游戏相结合，创意感十足。成功“套中”知识点的居民，不仅能获得精美的消保小礼品，更能对相关金融教育知识点进行学习与巩固。

“查分改分都是假，录取通知看官网”，口诀好记，银行工

作人员用心了！”不少考生家长完整复述至少一条防骗要点，现场活动气氛热烈又和谐。据统计，高考三天内，该行在多个考点累计发放宣传资料3000余份，解答咨询500余人次。

为了落实长效守护，针对大学生可能出现的“校园贷陷阱”等风险，浦发银行武汉分行特别制作《大学生金融安全手册》，内含校园贷典型案例、个人信息保护指南等内容。“我们计划在8月新生报到季，联合高校开展‘金融安全第一课’，让防非教育贯穿升学全周期。”浦发银行武汉分行消费者金融教育宣传相关人员介绍，这种“考前预警+考后延伸”的宣教模式，让“梦想加油站”的防护功能从考场延伸至象牙塔，为青年学子筑牢金融安全防线。

“金融联盟靠浦集市”开市：探索“科技+场景+文化”的宣教新模式

饼干礼盒印着“高息理财莫贪心，保本承诺是陷阱”的口号，糖果包装袋背面详解“代理维权”骗局的“五步陷阱”。“买包零食还能学知识，这种设计太有心了！”市民刘女士一边说，一边掏出手机扫码关注消保微信公众号。

6月14日，浦发银行武汉分行与太平洋寿险湖北分公司、国泰海通证券湖北分公司、东方证券武汉三阳路营业部携手组建金融联盟，在武汉K11购物艺术中心举办“金融联盟靠浦集市”消保主题活动。

活动以“保障客户权益 乐享安心生活”为主题，以“集市”为线下活动载体，巧妙将“柴米油盐”的生活场景、荆楚非遗与“资金安全”金融知识相结合，现场不仅有亮点十足的反诈零食，还有丰富多彩的游戏关卡，融入“防范代理黑产”“警惕投资陷阱”“保障账户安全”“识别金融广告”等实用知识，让市民在逛集市、玩游戏、品零食的过程中，寓教于乐吸收金融消保知

识。

“人多力量大，生态联盟能覆盖理财、保险、证券全领域，宣教维度更完整了。”浦发银行武汉分行消保部负责人介绍，这种跨行业协作使市民对全品类金融风险的认知度进一步提升。

当六月的江城暑气渐盛，浦发银行武汉分行播撒的金融安全种子已在考点、社区、商圈生根发芽。这场贯穿生活全场景的防非宣教创新实践，真正实现从“知”的传递到“行”的转化。而随着系列活动的完美收官，浦发银行武汉分行深耕防非宣教阵地的步履从未停歇。“金融消保不是一阵风，而是要成为融入城市肌理的安全基因。”据介绍，浦发银行武汉分行未来将持续探索“科技+场景+文化”的宣教新模式，从活动开展到生态构建，让防非安全意识真正成为江城百姓的生活智慧。

民生银行武汉分行

“花式”传播金融正能量 精准施策确保市民资金安全

“服务大众，情系民生”，民生银行使命在肩；普及金融知识，民生银行责无旁贷。进入6月，民生银行武汉分行同时启动第十三届“防范非法集资宣传月活动”“2025年银行业普及金融知识万里行活动”，通过开展丰富多彩的宣传活动，提升社会公众的金融素养和风险防范意识，共同守护人民群众的美好生活。

6月15日，由武汉市委金融办、江夏区人民政府、长江日报报业集团联合主办“守好钱袋子，护好幸福家”为主题的2025年武汉市防范非法集资宣传教育月集中宣传日活动中，民生银行武汉分行受邀参加本次活动，现场为社区居民解答投资理财疑问、普及金融知识，获得好评。



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

多主题活动齐发力，筑牢金融安全防线

今年以来，民生银行武汉分行集中开展多主题系列活动，突出实效、亮点纷呈，全方位提升公众金融素养与风险防范意识。

警银携手，共筑反诈防线。该行联合长江日报、汉阳公安“知音航班”开展“眼见并不为实，谨防AI诈骗！”线上直播。针对AI换脸等新兴诈骗手段，为群众普及甄别与应对方法，如视频通话中要求对方做特定动作甄别、转账前二次核实等；若不幸遭遇诈骗，应立即联系银行冻结账户并报警。

聚焦热点，强化风险提示。该行发布“稳赚不赔，真的吗？”“‘免费’‘低价’旅游要当心”“眼见即为实？AI诈骗套路深”“警惕涉金融领域‘代理维权’陷阱”四则风险提示，将教育宣传和风险提示与消费者生活服务、交通出行、休闲娱乐等日常生活场景有机结合，揭示并剖析骗局的表现形式、手段和危害。

拓展场景，营造宣传氛围。利用营业网点、手机App、官方微信号等自有渠道，以原创“一句话”、“三句半”、长图等形式发布风险提示，引导金融消费者树立正确的投资理念，提高风险防范意识和反诈防骗能力。

厅堂微沙龙，普及消保知识。以营业网点为阵地，开展“开讲吧，民生消保”主题微沙龙活动，通过电视屏、宣传折页、主题海报等形式，对来网点办理业务的市民开展消保教育，强化金融消费者八项权益、适当性教育，进行风险提示教育。

适老化服务，关爱银龄群体。联合长江航道老年大

学举办“墨香润荆楚，守护银龄安”主题活动，从文化、反诈、健康三大维度开展适老化特色关爱活动，老年职工“以老教老”，打造“有温度、无障碍”的养老金融服务生态。

金融助残，传递社会温暖。携手硚口区残联举办“特别的爱给特别的你”金融助残公益活动，为近100名残疾人送上金融消保知识“护身符”与《哪吒之魔童闹海》精神文化“暖心礼”，以金融消保力量护航特殊群体权益，助力他们共享数字时代的美好生活。

厚植合规文化，当好金融防非“前哨兵”

近年来，民生银行武汉分行高度重视防范非法集资和金融知识普及工作，对外常态化开展宣传教育活动，积极践行社会责任，增强公众风险防范意识；对内强化内控合规管理，厚植稳健审慎经营文化，为该行高质量发展奠定根基。

该行先后开展“内控合规管理建设年”“内控合规管理提升年”“操作风险管理年”“高质量合规发展年”活动，将“合规经营就是核心竞争力”的理念根植于全行员工的心中，引导员工“知边界、存戒惧、守底线”，心存敬畏、恪尽职守。今年，该行在全行开展“高质量合规发展年”活动，进一步提升智能化监测水平，加大对违法违规行为的惩戒力度。

银行网点工作人员既是服务人员，更是打击防范非法金融工作的一线“前哨兵”。民生银行武汉分行要求全员学习《防范和处置非法集资条例》等相关知识，提升从业人员风险防范及处置能力，当好“前哨兵”，为客户守住“钱袋子”。每年的6月15日至6月21日，该行组织全体员工参与“防范非法金融活动知识答题团队竞赛”，

每日参与答题并检验学习效果。通过学习比拼，进一步了解非法集资形式、手法和套路，坚决防止从业人员从事民间借贷、违规担保代销等活动。

健全风险预警机制，坚决向违规“亮剑”

在日常管理中，民生银行武汉分行重视风险预警机制建设。将风险管理要求前置嵌入到业务和管理系统中，减少人工操作失误的风险，实现从人控到机控，在易出错、常出错的业务环节中，通过系统自动识别和管控风险操作。

该行建立有效的风险数据和信息共享通道，对接数据仓库、大数据平台、问题管理、案例管理、监管处罚信息，以及有关外部数据，建设合规风险数据集市，打通各系统间的信息孤岛，丰富操作风险数据来源。

同时，针对重点业务、操作风险高发领域，开展全面自查；综合运用网格化管理、合规档案系统、涉诉涉案信息、“黑灰名单”等机制，将防范关口前移；加强不良资产前置责任认定，坚决向违规“亮剑”。

民生银行武汉分行表示，打击防范非法金融，是化解金融风险的重要组成部分，也是每一个金融机构义不容辞的责任，该行将不遗余力地开展打击防范非法金融宣传工作，使“防非”意识深入人心，为提振金融消费信心、助力构建和谐金融环境贡献一份力量。

未来，民生银行武汉分行将继续深化金融知识普及和风险防范工作，不断探索创新宣传形式和手段，提高金融消费者的权益保护意识和能力。同时，还将积极响应监管号召，为构建安全、稳健、高效的金融体系贡献更多的智慧和力量。

【以案说险】

诈骗分子诱骗老年人出借银行卡，民生银行汉阳支行及时发现并报警，成功拦截可疑资金。

一老年客户到民生银行支行柜面办理取现业务。银行工作人员按操作要求，查询其交易流水，核对资金来源，发现该账户往来资金来源于不同个人。经询问，老年人并不知道付款方的身份及姓名。老年人称，卡是女儿的，他只是在帮女儿收款，那些钱都是别人欠女儿的钱。老人急切地希望将卡内6100元全部取出。

虽然取款金额不大，但银行工作人员并没有掉以轻心，经过反复查看，发现其交易形式与电信诈骗流水极其相似，转入后立刻转出，不知道付款人信息。而且老人全程打电话沟通，似乎是在有人在电话指导他如何回答银行提问。银行工作人员询问对方与谁通话，老年人称是其女儿。

因老年人无法提供付款方信息及交易凭证，且形迹可疑，鉴于此，银行工作人员迅速采取措施，并与客户进一步核实情况。随后，银行人员拨打了110报警，警方高度重视，迅速出警，并要求相关人员配合调查。

民生银行武汉分行相关人士称，在本案中，诈骗分子诱骗老年人出租、出借银行账户，隐藏其真实取款用途，增加了破案的难度。在此，要提醒广大老年人，电信诈骗手段层出不穷，不要随意出借银行账户或者帮助他人取现，警惕自己的银行卡沦为诈骗分子实施犯罪的工具，否则，将承担相应的法律责任。

《人民币银行结算账户管理办法》规定，存款人不得有出租、出借银行账户的行为。被公安机关认定的出租、出借、出售、购买银行账户（含银行卡）或支付账户的单位和個人，组织购买、出租、出借、出售银行账户或支付账户的单位和個人，5年内停止其银行账户非柜面业务、支付账户所有业务，5年内不得为其新开立账户。