

汉口银行 扎根武汉服务地方 守护金融“绿水青山”

在武汉的街头巷尾，汉口银行217家网点如坚固堡垒，2万余份防非宣传折页传递着守护的温度，上千次咨询解答构筑起信任的桥梁。作为扎根武汉的地方法人金融机构，汉口银行始终以“服务本地、服务实体、服务中小”为使命，将防范非法金融活动融入血脉，用科技赋能监测、以协作凝聚合力、靠宣传筑牢防线，在荆楚大地上书写着金融为民的责任担当。

科技赋能：智能监测织密风险防护网

在数字化时代，非法金融活动手段不断翻新，汉口银行以科技创新为矛，打造出7×24小时在线的智能监测体系。自主研发的反洗钱监测报送系统、名单系统和账户监测系统，如同不知疲倦的“金融卫士”，时刻扫描着线上资金流动的每一个角落。

这些系统具备“三高”特质：高效率实时抓取交易数据，高嗅觉捕捉细微异常动向，高精度定位风险源头。当可疑交易触发模型预警，系统会自动完成风险评估、证据固化，并联动业务部门启动干预流程。

更值得关注的是，汉口银行建立的数据分析模型如同一张“天网”，对全量账户进行地毯式风险排查。通过可视化关系网络图谱，系统能清晰勾勒出账户间的关联脉络，让隐藏在复杂交易背后的非法金融活动无所遁形。动态优化的监测模型与风险防控机制，如同为防护网不断“升级补丁”，确保技术手段始终领先于非法金融活动一步。

银警协作：跨界联动凝聚打击合力

“感谢汉口银行工作人员在防范电信网络诈骗工作中展现的高度责任感！”2025年，武汉市打击治理电信网络诈骗工作协调机制办公室两次向汉口银行发来表扬信。这背后，是银行与警方构建的“快速响应、无缝衔接”协作机制。

在日常工作中，汉口银行将公安机关发布的涉案账户名



2025年武汉市防范非法金融活动集中宣传日现场。

单、中国人民银行湖北省分行下发的行政调查令名单，第一时间融入监测模型更新。这种“情报共享、技术互通”的模式，让银行的风险识别能力如虎添翼。一旦发现可疑账户，工作人员会立即启动“监测—劝阻—报警—处置”闭环流程。

不仅如此，汉口银行还积极与同业探讨防非策略，将行业经验转化为自身防控能力的提升。通过银警协作形成的强大合力，非法金融活动的蔓延势头得到有效遏制，越来越多的“钱袋子”在跨界守护中得以保全。

立体宣传：让防非意识深入人心

在汉口银行的每个网点，公众教育专区总是最醒目的存在。防非知识宣传折页整齐摆放，液晶电视循环播放着“守住钱袋子，护好幸福家”的警示标语和优秀宣传短视频，门楣LED屏则如同流动的防非课堂，向过往行人传递着金融安全知识。

厅堂工作人员既是业务办理者，更是防非宣传员。他们通过有奖问答等互动形式，将枯燥的金融知识转化为通俗易懂的案例讲解，让客户在办理业务的间隙就能提升风险防范意识。数据显示，汉口银行全年参与防非宣传的网点覆盖率达100%，发放折页2万余份，接受咨询上千人次，形成了“网点即阵地、员工即哨兵”的宣传格局。

针对老年群体这一易受骗高危人群，汉口银行将防范养老领域非法集资作为宣传重点。通过走进社区、老年活动中心等场所，开展精准靶向宣教，用真实案例讲解“高额利息”“熟人推荐”背后的陷阱。同时，依托资金异动监测手段，按

月排查养老服务领域风险线索，对疑点账户及时采取限制措施并报送监管部门，实现了“宣传+监测”的双重保护。

合规筑基：内外兼修夯实发展根基

防范非法金融活动，既需要对外宣传的“硬招式”，也离不开内部教育的“软实力”。汉口银行积极参与“防非轻骑兵”志愿者品牌建设，让合规意识走出银行大门，走进社区街道。而“汉银学堂”线上学习平台，则通过“日练、周测、月考”的常态化机制，让全员防非能力在潜移默化中提升。

针对不同岗位员工，汉口银行分层级打造“三个课堂”：为新员工开设“入职课堂”，筑牢职业初始防线；为专业序列员工打造“从业课堂”，提升风险识别技能；为关键岗位员工开办“操守课堂”，强化合规底线意识。年度合规知识竞赛更是成为全员参与的“防非练兵场”，以赛促学的模式让“合规为本”的理念深入人心。

作为地方法人金融机构，汉口银行对武汉有着深厚的情感与责任。“服务本地、护航民生”不是一句口号，而是体现在每一次风险拦截、每一场宣传活动、每一项技术创新中。当无数老年客户对防非知识了然于心，当智能系统成功阻断一笔笔可疑交易，汉口银行正用实际行动诠释着地方金融机构的使命。

未来，汉口银行将继续协同金融监管部门，发挥网点主阵地作用，严厉打击非法集资等违法犯罪活动，将继续扎实做好新形势下防范和打击非法金融活动宣传教育工作，发挥网点主阵地作用，把防范和打击非法金融活动工作落到实处。

处，以科技为翼、以协作聚力、以宣传铸魂，有感情、有责任、有义务地做好“服务本地、服务实体、服务中小”品牌文化，为守护人民群众的幸福生活筑起一道坚不可摧的金融防线。

案例纪实：争分夺秒的“钱袋子”保卫战

“多亏了你们及时拦住我，不然养老钱就全没了！”2025年5月，客户明先生通过市长热线对汉口银行汉阳支行的工作人员连声道谢。这场惊心动魄的拦截，正是汉口银行守护百姓金融安全的生动缩影。

5月27日13时，明先生到汉阳支行营业室办理业务时，无意间向理财经理展示了微信好友推荐的“高息投资分红”小程序。凭借专业敏锐度，理财经理当场识别出这是典型的电信诈骗套路，立即劝阻客户停止操作。然而，前期小额收益的诱惑让明先生心存侥幸，离开网点后仍与小程序客服保持联系，甚至发送了手机银行理财截图。

关键时刻，汉口银行自主研发的账户监测系统发挥了作用。总行网络金融部监测到明先生账户的异常动向，第一时间通知支行启动拦截机制。27日16时40分，支行工作人员紧急联系明先生返行，指导他通过客服热线96558挂失银行卡，并同步报警。当民警到场调查时，明先生才彻底清醒——若不是银行的“火眼金睛”和果断处置，他投入的资金很可能血本无归。

次日跟进显示，明先生的账户未出现新增异常交易。暖心的是，支行理财经理还主动帮他办理了理财到期资金转存。明先生当场将非柜面交易限额下调至1万元。完成了识别风险到后续服务的全流程守护。

武汉农村商业银行 多维发力筑屏障 守护财富保民生

在金融风险防控的前沿阵地上，武汉农村商业银行始终以守护百姓金融安全为己任，将防范非法集资作为维护区域金融稳定的核心工程。该行以“教育为先、预防为主、重点监控、防治结合、打早打小”为总方针，通过构建“组织保障+宣教渗透+科技排查”三位一体的防控体系，织密金融风险防护网，为江城百姓的“钱袋子”筑起坚实屏障。



2025年武汉市防范非法金融活动集中宣传日现场。

推进和落实真正落到实处。

制度建设方面，武汉农村商业银行构建起完善的防范与处置非法集资风险管理办法和应急预案等执行细则，将“防非”工作分解为宣传、排查、处置等具体环节，每个环节都有标准化流程可依。此外还精心拟定了宣传教育、风险排查处置等工作实施方案，明确了宣传的重点内容，包括非法集资的常见形式、危害、识别方法等；确定了宣传对象，涵盖社会公众、企业客户以及全行员工；设定了宣传目标，旨在提高公众的风险防范意识和识别能力，营造全社会共同防范非法集资的良好氛围；确定了风险防控的重点领域，制定了具体的实施举措，如定期开展风险排查、建立风险台账、及时处置风险隐患等，为专项活动的有序推进筑牢了坚实的制度根基。

这种系统化的制度供给，让“防非”工作从口号变为可操作的具体行动，为全行上下提供了清晰的“作战地图”。

多维度创新宣教格局 提升全民防非“免疫力”

“防范胜于处置，意识重于黄金”，武汉农村商业银行深知提升公众风险识别能力是防控非法集资的治本之策。该行紧扣“守住钱袋子·护好幸福家”主题，打造“线下阵地深耕+线上声量传播+日常服务渗透”的三维宣教体系，让防非知识走进千家万户。

线下网点成为防非教育主阵地。全行200余家营业网点统一变身“防非课堂”：电子门楣屏滚动播放宣传标语；网点电子屏不定期播放相关知识宣传片；营业厅醒目位置摆放图文并茂的普及金融知识海报、宣传折页等；大堂经理与柜面人员化身“防非宣传员”，在客户等候办理业务时主动递上宣传资料，结合新型骗局案例，讲解非法集资识别要领、个人信息保护、支付安全、理财等金融知识。

线上渠道拓展防非宣传新维度。在移动互联网时代，武汉农商行积极构建“云端防非”矩阵：微信公众号定期推送《防范网络金融诈骗，做理性投资者》等多篇文章，用生活化语言解析骗局本质；短视频平台上线《“愿”者上钩—揭秘非法集资新骗术》《蜜糖陷阱：当美好承诺遇上金融黑洞》系列宣传视频，以通俗易懂、寓教于乐的方式，普及防范非法集资的法律政策与专业知识、解读亮点做法。

日常渗透实现防非宣传常态化。武汉农村商业银行将防非教育从集中宣传拓展为日常渗透：组建“金融知识小分队”深入社区、乡村、商圈开展“微沙龙”，通过真实案例分享、现场答疑解惑，提升公众防范非法金融事件的能力。

高精度织密排查网络 科技赋能风险“早发现”

非法集资具有隐蔽性强、手段翻新快的特点，武汉农村

商业银行严格遵循监管要求和风险排查处置原则，坚持“源头管理、综合治理、疏堵并重”，该行坚持科技赋能与人工排查相结合，构建“账户—企业—员工”三位一体的风险筛查网格，实现风险苗头的早发现、早处置。

智能系统为账户交易装上“扫描仪”。依托先进的反洗钱监测系统，对大额可疑交易分析和资金账户流水追踪，核查大额或可疑交易的资金来源及用途；针对重点企业、重点排查名称含“担保、投资”等字样的公司及互联网金融企业，核查是否存在资金异动和潜在非法集资迹象。

行为管理为内部防控筑牢“安全网”。武汉农商行深刻认识到防范内部风险的重要性，将非法集资排查纳入员工行为管理体系，将案件风险排查与员工不良行为排查有机结合，防范参与违规担保、民间借贷或非法集资活动，将防非责任落实到每位员工，并定期开展案例警示教育，筑牢员工思想防线。

守护金融安全没有终点，只有连续不断的新起点。未来，武汉农村商业银行将继续秉持“以人民为中心”的发展思想，持续深化科技赋能、创新宣教形式、强化协同联动，以更精准的防控举措、更温暖的金融服务，筑牢防非屏障，为江城百姓的“钱袋子”安全保驾护航，为维护区域金融稳定、推动经济高质量发展贡献更大力量。



市民积极参与集中宣传，倾听银行员工讲解。