

武汉众邦银行 智能防控精准治理 用心用情服务百姓

金融安全是国家安全的重要基石,防范非法集资更是守护百姓“钱袋子”的关键战役。众邦银行始终以“金融为民”为初心,深度融入武汉市防非工作大局,与政府、监管等相关部门紧密合作,扎实推进防范和打击非法金融活动协同共治、宣传教育、监测预警、风险排查和专项治理等工作,构建联防联控的“防火墙”和“立体网”,为区域金融安全筑起坚实屏障,共同守护千家万户的幸福美好生活。

主动融入全市防非格局 构建协同共治新体系

面对非法金融活动网络化、隐蔽化的严峻挑战,众邦银行充分发挥“三强化一联动”工作机制,构建起防范非法集资的立体化宣传网络,助力提升全民金融风险防范意识和自我保护能力。

作为全市金融机构“防非联盟”主要成员,众邦银行将风险防控关口前移,强化资源整合,深度参与全市风险线索共享机制与异常交易监测平台建设,通过跨机构数据互通提升风险识别的精准度。强化阵地覆盖,该行重点开展普及金融知识“五进入”活动,在社区、学校、商圈、企业和农村设立宣教点,创新运用互动游戏、情景短剧、数字化展播等形式,将专业金融知识转化为市民易懂易用的“防非锦囊”。

与此同时,该行强化重点群体宣教,推荐的防非公益讲师成功入选“2025年武汉市防非宣传公益讲师”名录。防非公益讲师持续研发更新课程内容,联合普及金融知识宣讲讲师团,针对不同群体开展精准分层施教。针对老年群体设计“养老领域非法集资陷阱解析”课程,通过真实案例揭露“以房养老”“高息理财”等常见骗局;为学生群体定制“校园不良网络借贷防范”专题,结合校园贷典型案例讲解危害与应对

策略;面向新市民推出“投资理财风险识别”讲座,帮助其建立理性投资观念。

为实现宣教长效化,众邦银行与市公安局经侦、司法、监管等部门建立联动机制,在全市社区、企业、机关单位设立常态化“金融安全微课堂”,定期举办案例巡讲与风险揭示活动,形成“教育一个人、影响一家人、辐射一片区”的群防群治效应。

科技赋能打造智慧防控体系 实现风险监测精准化

众邦银行90%以上业务线上开展,这一特色推动该行将最新科技手段深度应用于防非工作,充分运用大数据、人工智能等前沿技术,构建起“高效率、高嗅觉、高精度”的线上风控体系,实现从“被动应对”到“主动防御”的转变。

该行自主研发的大数据风控系统、黑名单系统、账户监测系统 etc 等线上防非工具,可实现7×24小时实时监测,通过“发现风险、评估风险、固化证据、判断趋势、及时干预”五大环节,形成全流程风险管控闭环,线上业务风控防范能力处于行业领先水平。

同时,该行建立了数据分析模型,借助大数据、交易反欺诈和数据仓库等金融科技能力,开展全量账户风险排查,分策略实施跟踪管理。根据网络新型犯罪特征,持续优化交易

风险监测模型,动态完善风险防控机制,确保风控策略与犯罪手段同步迭代。

在可疑异动资金监测预警等方面,众邦银行运用科技赋能,通过语音识别、人脸识别、活体检测等智能技术增强风险识别能力,从系统层面为客户资金安全保驾护航。据统计,2025年以来,已累计为1000余户高风险客户提供增强认证服务。

深入推进打击非法活动专项行动 共筑资金安全防护墙

为切实推动打非防非工作“出实招、见实效”,众邦银行积极响应政府号召,强化重点攻关,开展了打击“黑灰产”专项行动、“断卡”行动等一系列举措,从源头上遏制非法金融活动发生,着力防范金融风险,守护百姓财产安全。

近期,市场上出现了一类新型的“黑灰产”乱象,主要表现为非法代理投诉组织以“债务重组”“减免结清”“修复征信”等为诱饵,通过批量炮制投诉模板、伪造虚假材料、教唆多头投诉等手段,逼迫金融机构违规减免债务,并从中收取高额手续费。这不仅导致个人权益严重受损,还破坏了金融秩序,甚至可能引发多重法律风险。

针对这类复杂且隐蔽的金融非法活动,众邦银行与公安

部门建立联合打击合作机制,实施专项整治;搭建刑事律师库,通过法律研判跨区域调查,打出法律、政策“组合拳”;联动法院建立快速诉讼机制。该行积极征集涉及其业务的“黑灰产”线索,对每一份线索做到“高效响应,全程护航”,实现1小时响应、48小时初核,重大线索同步移交公安、监管部门,并向线索提供者通报案件进展。

同时,众邦银行自主研发打造了“众智消保平台”,运用声纹识别、语义分析、关系图谱等前沿技术,构建“黑灰产”识别模型,从多个维度提升对非法行为的识别和拦截能力。

面对层出不穷的电话网络诈骗手段,众邦银行加强银警协作,安排专人进驻武汉反诈中心,携手联动反诈。通过获取电信运营商、街道等各渠道“断卡”行动相关通报情况,并将其运用于该行监控策略及配套制度中,形成了多方合作的强大合力,有效遏制了非法集资活动的蔓延,充分发挥金融防非“前哨”作用。

从“防非轻骑兵”的旗帜飘扬在江城街巷,到公益讲师的声音响彻社区角落,再到科技风控的网络守护资金安全,到铁面重拳出击打击非法金融活动,众邦银行以务实的举措践行“金融为民”的初心使命,持续筑牢经济金融安全防线。

未来,众邦银行将持续完善防范非法集资的工作机制和措施,为维护金融秩序、保护公众财产安全作出更大的贡献。同时,也呼吁广大公众增强风险意识,警惕非法集资和非法金融活动,共同营造安全稳定的金融环境。

广发银行武汉分行 同心聚力 构建金融安全“同心圆”

一直以来,广发银行武汉分行始终坚守“以人民为中心”的发展思想,将防范非法金融、守护人民美好生活为己任。下一步,该行将进一步提升风险防范意识,深化银警联动防控机制,全力守护客户“钱袋子”。

提升风控水平,夯实金融安全屏障

广发银行武汉分行以“强意识、夯基础、促落实”为核心,创新开展员工风险防范专项提升行动,全面增强员工风险识别能力与合规意识,为维护区域金融稳定贡献专业力量。

精准培训强能力:以案为鉴筑牢“防火墙”,坚持“实战导向、精准赋能”原则,常态化开展防范非法金融活动专题培训,切实提升一线人员风险拦截能力。

立体宣传筑意识:通过线上+线下多渠道宣传,营造“全员防非”氛围,强化风险防范意识。

责任压实防风险:强化责任意识,确保员工在日常工作中保持高度警惕,及时发现并报告可疑行为,做到防患于未然。

深化社会宣传,提升公众金融素养

广发银行武汉分行积极履行社会责任,充分发挥各渠道

宣传动员与舆论引导优势,推动宣传工作向纵深发展,切实提高群众的金融素养与风险防范能力。

依托网点开展常态化宣传:充分利用营业网点的电视屏、宣传手册、公告栏等载体,向客户普及防范非法金融活动的知识,提醒客户警惕高利诱惑,增强自我保护意识。

聚焦重点区域开展精准宣传:深入社区、企业、学校等重点场所,开展形式多样的金融知识普及活动,帮助群众了解非法金融活动的“套路”,提高风险识别能力。

借助媒体开展网络宣传:借助新媒体平台,及时向公众传递防范非法金融活动的最新动态与风险提示,有效扩大宣传覆盖面与影响力。

加强风险提示,全力保护客户权益

在日常业务办理过程中,广发银行武汉分行始终将客户权益保护置于首位,通过加强风险提示,助力客户规避非法金融活动风险。

加强跨部门协作与信息共享:持续加强单位内部协作与信息共享,推动防范非法金融活动的有序实施。

严格交易监控:运用先进的技术手段和专业的分析方法,及时发现并报告可疑行为,确保客户资金安全。

业务办理风险提示:在客户办理业务时,工作人员主动提醒客户注意防范非法金融等违法行为,告知客户相关风险特征与防范要点,增强客户风险防范意识。



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

【以案说险】

今年1月7日,中年男子罗某来到广发银行东湖湖支行取钱,在柜面办理业务过程中,银行工作人员发现,其银行卡资金快进快出频繁,于是请罗某提供相关资金来源的证明材料。罗某称没有证明材料,且情绪烦躁。

随后,银行工作人员经多方核实,发现其身份信息与国家反诈中心通报的涉诈嫌疑人高度吻合,于是果断与辖区公安机关取得联系。在等待警方到来的过程中,工作人员巧妙地通过业务咨询、系统操作等手段拖延时间,最终,警方成功控制并抓捕该男子。

此次成功抓捕犯罪嫌疑人,是广发银行武汉分行积极履行社会责任、加强金融风险防控和反诈工作的生动体现。

广发银行武汉分行提醒:

- 一、防范金融诈骗,远离非法投资;选择正规银行,守护财产安全;
- 二、高收益伴随高风险,非法金融需警惕;理性投资,保障资金安全;
- 三、不要被小礼品或“先返息”等诱惑打动,天上不会掉馅饼,警惕背后的风险。

服务无界 守护有温 浙商银行武汉分行 以善本金融织密金融安全网



2025年武汉市防范非法金融活动集中宣传日活动。

当前,非法金融活动不断翻新花样,严重扰乱市场秩序,威胁人民群众财产安全。在监管部门指导下,浙商银行武汉分行始终秉持善本金融理念,以“守住钱袋子 护好幸福家”为主题,深入开展防范非法金融活动宣传月活动。通过多层次、精准化的金融教育和人性化服务,浙商银行武汉分行把“善”的基因嵌入金融服务的场景中,为不同群体筑牢金融安

全防线,守护人民群众的财产安全与幸福生活。

跨越年龄与行业 金融教育护万家

活动期间,浙商银行武汉分行聚焦不同年龄层次、各行各业人群的金融需求与风险特点,精心编织起一张覆盖广泛、精准高效的金融教育保护网,全力筑牢金融安全防线,守护民生福祉。

童心筑防线:金融知识进校园

在结对帮扶学校咸宁市通城县四庄乡中心完小,浙商银行武汉分行通过互动问答和案例讲解,向孩子们系统剖析了非法集资的常见手段,并鼓励他们化身“家庭小老师”,将学到的知识传递给家人。金融知识如清风般吹进校园的每一个角落,吹进每一个孩子的心田,也吹向每一个家庭,为他们筑起了一道抵御非法集资、电信诈骗等各类不法金融风险的坚固防线。

银龄享无忧:守护老年人的“养老钱”

活动特别关注老年群体,考虑到他们风险防范能力较弱、易成为非法金融活动的目标,浙商银行武汉江汉支行携手老年大学举办公益宣传活动,用生动形象的案例、深入浅出的讲解,向老人们介绍常见的金融诈骗手段,如以“养老项目”为幌子

的非法集资、“保健品投资”骗局等,帮助他们提高警惕,增强自我保护意识。针对老年人关心的“养老钱安全”“账户使用风险”等问题,工作人员专门提醒他们“不轻信陌生电话、不轻易转账汇款”,并标注官方维权渠道以便咨询,让他们在享受便捷金融服务的同时,也能更好地保障资金安全。

企业护航行:严控风险合规经营

在服务企业方面,浙商银行武汉分行各营业网点深入产业园区和商圈,为不同行业的企业提供定制化的金融服务和风险防范指导。针对小微企业面临的融资难题,浙商银行武汉经开支行走进智谷文化产业园,讲解合法合规的融资渠道和方法,帮助企业避免陷入非法集资、高利贷等非法融资陷阱。在武汉春雨童校车服务有限公司,引导企业员工树立合理消费、理性投资、个人征信保护等意识。此外,结合年轻人对数字金融的兴趣,浙商银行武汉分行还普及了数字货币、网络支付等相关知识,助力他们在数字化时代更好守护财产安全。

打破网点服务局限 上门服务践行为民初心

浙商银行武汉分行打破传统网点限制,以数字化手段和人性化服务解决特殊群体的金融需求,让金融服务覆盖每一

个角落,打通便民利民“最后一公里”。

近日,浙商银行武汉分行突然接到一位李女士的求助电话,表示自己的父亲已近90岁高龄,近日发现身份证办理时间较长,容貌变化较大,无法刷脸登录手机银行,老人的账户管理成为难题。了解到具体情况后,浙商银行根据特殊客户特殊场景的相关服务制度,对该客户申请了白名单维护,成功解决了刷脸验证登录难题。同时,网点人员还携移动设备上门服务,仅用不到半小时便完成网银补办业务。考虑到老人使用习惯,工作人员还手把手指导老人安装好了相应的电脑控件和网银助手。服务高龄客群并非“特殊任务”,而是丈量金融温度的标尺。临别时,工作人员特意留下了大字版网银操作指南以及老年人关爱联系卡,轻声叮嘱道:“您以后随时打电话,我们都在。”

从校园到产业园,从网点到家门口,浙商银行武汉分行始终以“善本金融”为引领,积极践行“以人民为中心”“以客户为中心”的消保理念,通过有深度、有温度、有广度的金融教育宣传活动,将金融教育与贴心服务融入日常,让优质服务化为润物无声的常态。未来,浙商银行武汉分行将坚守金融为民的初心,与社会各界携手,共同构建健康、稳定、安全的金融环境,为人民群众的幸福生活保驾护航。(文/祝睿)