



抵制非法集资 银行在行动

中国农业银行河北省分行 积极开展防范打击 非法集资集中宣传



农行河北省分行工作人员深入一线、深入群众，开展防范打击非法集资宣传。
通讯员 吴学梅摄

为进一步提高社会公众防范非法集资能力，维护正常经济金融秩序，按照银保监会关于防范和打击非法集资宣传教育活动的通知要求和农行河北省分行内控合规部印发《河北分行防范和打击非法集资、非法放贷、金融诈骗有关工作实施方案》的工作部署，农行河北省分行个人金融部根据职责分工，深入部署全省营业网点开展防范和打击非法集资宣传教育活动，成效显著。

非法集资有很强的欺骗性，涉及面广，危害极大，不利于金融市场健康发展，严重损害群众利益。农业银行作为中央直管的大型国有银行，有着强烈的维护金融市场稳定的使命感和服务地方建设的责任意识。因此，农行各级行提高了认识，统一了思想，严格按照当地银监部门普及金融知识，防范金融风险的有关要求，通过针对农民、务工人员、青少年、老年人和残疾人等重点

人群金融需求而开展金融知识普及的防范非法集资宣传活动，帮助消费者理智地选择金融产品和服务，满足人民群众日益增长的金融需求，强化消费者的风险意识和责任意识，持续提高金融风险防范能力。

农行河北省分行指定个人金融部专人负责防范非法集资的宣传活动，各分行成立以个人金融业务主管行长任组长、业务骨干为成员的领导小组，全行通过多种渠道、多种形式合力开展防范和打击非法集资宣传教育活动，提高全员及社会公众防范非法集资行为的识别能力。

该行下辖各行结合本行实际，制定了关于开展防范打击非法集资集中宣传月活动方案。围绕非法集资的定义、危害、手法，非法集资的主要形式，非法集资的宣传重点等三大方面，各行按照立足当前，着眼长远，城乡覆盖，突出重点，灵活多样，长抓不懈的原则开展宣

传教育。通过LED显示屏、视频播放设备、网点咨询台、宣传公告栏、利用市区繁华地带积极开展户外宣传等多种方式，开展防范非法集资宣传教育活动。在县域，有针对性地开展了防范打击非法集资宣传，在助农取款点向老乡宣传，抵制高息集资诱惑，理性选择投资渠道。

树立正确理财观念，警惕非法集资陷阱，提高风险防范意识，警惕贷款、非法融资和非法集资广告陷阱，谨防上当受骗。警惕借种植、养殖、项目开发、庄园开发、生态环保投资等名义的非法集资活动，达到树立农行产品形象、打击非法集资的目的，将宣传活动深入到乡村。活动现场悬挂防范非法集资的条幅，发放各种宣传资料，引起客户的广泛关注，树立了农行负责任的大行形象。

6月3日，安新农行与县公安局联合开展“远离非法集资，防范电信诈骗”的宣传，在农行的网点，农行工作人员为客户细致讲解非法集资的危害与识别技巧，公安干警现场为厅堂的客户发放宣传折页，耐心为客户讲解预防知识及报警流程。6月12日，安新农行参加当地人民银行组织的金融知识宣传活动，在农行门前，该行围绕消费者关心的重点领域问题，开展集中、重点宣传活动，培养社会公众的金融素养和安全意识，提升人民群众金融知识获得感，构建稳定安全、和谐有序的金融消费环境。

活动开展以来，全辖所有网点全部参与，开展户外集中宣传网点数量869个，开展重点区域流动宣传126次，共调用市行及支行业务骨干2689余人次，接待客户咨询30余万人次，发放宣传资料30余万张，受到公众欢迎。通过宣传，既提高了社会公众对非法集资的防范意识和识别能力，又增进了公众对农行的信任和依赖程度，收到良好的宣传效果。（通讯员 张立强）

中国建设银行河北省分行 深入开展防范非法集资宣传教育

今年以来，为提高社会公众防范非法集资意识，引导公众自觉抵制非法集资，防范金融风险，促进社会和谐发展，建行河北省分行积极开展防范非法集资宣传教育。在开展日常宣传教育的同时，印发《中国建设银行河北省分行2019年防范非法集资宣传月活动方案》，于5月集中开展以“携手筑网，同防共治”为主题的防范非法集资宣传月活动，立足营业网点，组织进机关、进学校、进社区、进商圈、进村组开展户外集中宣传活动，期间组织宣传月活动500余次，参与群众近20万人次，向群众发放宣传品10万余份。同时，该行进一步加强员工防范非法集资教育，组织开展员工行为专项排查活动，加大对员工的警示教育力度。

一是领导重视，高层推动。各级机构逐级成立防范和打击非法集资、非法放贷、金融诈骗工作领导小组，由行长任组长，主管内控合规工作的行领导任副组长，各相关业务部门为成员部门，明确工作职责，指定联系人，强化防范非法集资工作的组织领导及日常管理。将防范非法集资管理纳入分行反洗钱季度联席会议工作内容，加大日常管理工作的力度。

二是以营业网点为宣传主阵地，开展形式多样的宣传。利用银行营业网点数量多、分布广的特点，对前来网点办理业务及到建行“智慧港湾”的广大公众现场发放《防范和处置非法集资宣传教育明白纸》等宣传资料，利用电子显示屏循环播放宣传视频，在网点门楣播放，提高风险防范能力，自觉抵制非法集资等宣传标语，张贴宣传海报，摆放宣传展板，开办微课堂，向社会公众普及防范非法集资法律法规知识，告知查询银行正规理财产品的方法和途径、非法集资及有关违规行为举报投诉方式，提高公众防范非法集资的意识，提升鉴别非法集资的能力和水平，鼓励公众举报非法集资线索。



建行廊坊分行在该市时代广场开展防范打击非法集资和打击经济犯罪集中宣传活动。
通讯员 崔燕燕摄

三是针对重点区域、重点人群，开展户外宣传活动。在宣传中，针对老人、农村居民、进城务工人员、学生等易受非法集资侵害群体，各营业网点抽调专门人员，组成建行防范非法集资宣传小分队，深入社区、学校、机关、商圈、村组等区域进行重点宣传，悬挂宣传横幅，发放宣传资料，开展现场咨询，组织互动活动，送宣传上门，受到广大群众的欢迎。同时，该行将业务发展与防范非法集资宣传工作密切结合，在发放征迁资金、开办银行卡等业务中，深入公众进行逐户宣传，实现业务发展与防范非法集资宣传工作两相促进。

四是积极参加各设区市相关部门组织的集中宣传活动。建行廊坊分行响应市金融办和银保监分局的号召，5月25日上午，由分行副行长带队，在市时代广场设置宣传展位，开展了防范打击非法集资和打击经济犯罪集中宣传活动，活动当天接受群众咨询1000余人次，发放各类宣传册5000余份。建行唐山分行参加了市打击和处置非法集资领导小组

办公室组织的打击经济犯罪集中宣传活动，并参加了市银保监局统一组织的唐山银行业防范非法集资现场咨询活动。建行秦皇岛等分行参加了当地打击和处置非法集资工作领导小组办公室组织的相关宣传活动。

五是强化员工宣传教育，开展员工行为专项排查。该行高度重视员工防范非法集资宣传教育，将防范非法集资作为合规教育内容之一，通过晨会、夕会、三会一课、风险例会、培训等各种渠道和形式进行员工教育，并利用省分行“智慧家园”微信公众号，发布非法集资警示案例，进行以案说规教育，使内部员工充分认识到打击非法集资活动的重要性、必要性，确保员工和机构不参与、不被利用参与非法集资活动，筑牢“防火墙”。今年以来，通过省行的员工行为排查系统，组织开展了两次与非法集资相关的员工行为排查活动，在排查中，每位员工对照相关问题，主动进行自查自纠，员工之间开展互查，强化对员工涉嫌非法集资行为的监督、检查。（通讯员 刘明艳）

交通银行河北省分行 创新形式开展防范打击 非法集资宣传

保定银行 加强宣传教育 引导公众远离非法集资

银保监会等五部门： 防范以“虚拟货币”“区块链”名义进行非法集资

银保监会、中央网信办、公安部、人民银行、市场监管总局五部门联合发布风险提示，对一些不法分子以“虚拟货币”“区块链”名义进行非法集资的行为进行警示。

这些行为具有以下特征：

一、网络化、跨境化明显

依托互联网、聊天工具进行交易，风险波及范围广、扩散速度快

二、欺骗性、诱惑性、隐蔽性较强

- 利用热点概念进行炒作，编造名目繁多的“高大上”理论
- 有的还利用名人“站台”宣传，宣称“币值只涨不跌”“投资周期短、收益高、风险低”
- 具有较强蛊惑性

三、存在多种违法风险

- 不法分子通过公开宣传“静态收益”（炒币升值获利）和“动态收益”（发展下线获利）为诱饵，吸引公众投入资金，并利诱投资人加入，不断扩充资金池
- 具有非法集资、传销、诈骗等违法行为特征

新华社发（边红制制图）

为进一步提高社会公众法律、金融知识水平和风险识别能力，交通银行河北省分行近期开展了防范打击非法集资集中宣传活动。通过厅堂内宣传，展示宣传海报、播放视频短片、更新自助机具设备页面、开展咨询活动；以及厅堂外宣传，包括金融知识进乡村、进社区、进商圈等，通过发放宣传资料，现场讲解等方式，创新形式进行防范和打击非法集资宣传，增强宣传效果。

加强内部学习。该行加强了内部员工对有关非法集资含义、常见形式、产生的危害、典型的“飞单”案例等有关知识的学习，部分支行还自行组织员工观看“疯狂的非法集资”等视频教育片，通过学习，提高员工预防、识别非法集资活动的的能力，强化学习效果。

加强厅堂宣传。一是悬挂宣传标语。在营业厅内利用营业厅电子设备展示防范和打击非法集资宣传标语。二是展示宣传海报并播放视频短片。将防范和打击非法集资宣传海报植入营业厅电子海报机，进行滚动展示。滚动播放非法集资宣传视频短片，充分揭露非法集资欺骗性、风险性和危害性。三是更新自助机具设备页面。增加了向汇款、转账客户进行防范非法集资风险提示画面。四是开展咨询活动。将业务宣传与防范打击非法集资宣传有机结合，在大厅设置咨询台，通过发放宣传折页、现场咨询等方式进行宣传。五是创新形式开展厅堂宣传活动。向客户宣传讲解非法集资的特征、以往非法集资的典型案件，针对虚拟货币、消费返利、养老服务新型非法集资案件，及时

跟进宣传引导，以提高公众自觉抵制非法集资和积极打击非法集资的意识。

开展社区活动。该行辖属各分行组织宣传队伍，进入周边住宅区，通过发放宣传资料、现场讲解等形式进行防范和打击非法集资宣传活动。

开展进乡村活动。县域支行组成宣传小组赴鹿泉方台村、宁晋大陆村开展防范打击非法集资专题宣传，现场设立咨询台，聚焦当前非法集资上网跨域新特点，通过以案说法、政策解读帮助广大民众树立正确的理财观念，前来咨询的群众络绎不绝。

通过防范打击非法集资知识的普及宣传活动，该行有效提高了员工及客户对于非法集资的认识，既增加了客户风险防范意识，又提升了客户与交通银行的黏性。下一步，该行将把“打击非法集资宣传”作为长期工作持续推进，同时做好以下工作：加强对员工的宣传教育工作。继续加强员工的合规教育，让员工时刻绷紧“合规”这根弦，时刻做到知“红线”，明“底线”。紧盯非法集资风险排查不放松，把防范打击非法集资教育内容做深做细，增强针对性和有效性，提高员工识别非法集资能力；保持对非法集资的高度警惕，持续保持案防的高压态势。

强化员工对客户提醒工作。强化厅堂人员、临柜人员等一线员工，积极主动向客户或有参与非法集资倾向的汇款人讲解非法集资的特征、危害等。

加强对员工异常行为的管控力度。对员工异常行为进行分析监测，规范员工行为。坚持教育为先，预防为主，重点监控、防治结合的工作方针，从源头上杜绝非法集资现象的发生，做到有效预防、及早发现和化解案件风险，为全行的健康持续发展提供坚实的保障。（通讯员 阿杜）

为进一步防范和打击非法集资，加强公众金融知识宣传教育，使广大群众认清非法集资的本质和社会危害，提高社会公众的法律金融知识水平和风险识别能力，保定银行始终坚持防打结合、疏堵并举的基本原则，积极践行社会责任，抓根本、促长效，深入开展了一系列行之有效的防范打击非法集资活动，营造了防范和打击非法集资的良好氛围。

加强组织领导，着力构建防范打击非法集资长效机制。保定银行为切实做好防范打击非法集资工作，制定年度处非工作机制，明确风险防控、宣传教育、监测预警、涉案账户查控等各项工作职责分工，真正建立一把手亲自抓、分管领导具体抓落实的工作机制。通过组织多渠道、多层次、多形式的学习和培训，召开防范非法集资工作会议、开展防范非法集资知识培训，不断向全体员工普及防范非法集资相关法律法规知识，增强员工对非法集资行为的风险防范意识，积极引导员工自觉远离和杜绝参与非法集资。

加强员工管理，严禁从业人员为非法集资提供任何金融服务。银行是发现非法集资的前哨，必须站好岗、把好关。保定银行注重员工行为管理，将其作为提升内控管理、依法合规经营的重要管理举措。一是开发建设员工行为管理系统。加强对涉嫌非法集资资金的监测，对涉及担保公司、小贷公司、反洗钱可疑账户等单位和个人账户加强监控，积极构建人防、物防、技防“三位一体”的风险管理保障体系，为保定银行的长足发展奠定良好基础。二是强化员工行为管控。组织员工签订不得参与或变相参与非法集资承诺书，开展员工行为排查，严禁员工违规参与各类集资活动。

以网点为宣传阵地，积极开展

2019防范打击非法集资资金



保定银行定州支行在文博广场举办防范和打击非法集资金融宣传日活动。
通讯员 保宣摄

面向公众的宣传教育活动。今年5月份，该行按照省市银保监部门的要求，集中开展了以“携手筑网，同防共治”为主题的防范非法集资活动。

结合“五进”工作，贴近百姓生活。该行工作人员面对面、零距离向广大市民介绍非法集资的基本形态，正确引导社会公众树立正确的保险消费和投资理财观念，提醒市民群众防范非法集资要做到：面对高息诱惑不动心，老板实力不崇拜，官方背景不迷信，合法吸储不随意，熟人热心不轻信等方法。宣传教育有效提升了社会公众和广大消费者对非法集资的风险防范意识。

精准对接中小微企业，实地开展防范非法集资金融知识宣传。该行以精准对接中小微企业活动和向企业上门服务集中开卡为契机，走访各类企业个体工商户近150余家，向企业员工宣讲了如何有效识别和防范非法集资、参与非法集资的后果和

危害。进一步提高企业员工判断识别能力和规避风险意识，引导企业员工自觉远离非法集资和自觉抵制非法集资的诱惑。

多措并举，扩大防范非法集资宣传影响力。该行积极参与当地政府、监管机构组织的各项大型宣传活动，在广场、公园开展金融知识宣传工作。员工在宣传会场向群众详细耐心地讲解非法集资特征、主要表现形式、常见手段，参与非法集资的社会危害，并让广大群众充分认识到参与非法集资法律不保护、政府不代偿、责任自负、风险自担，活动效果显著。

今后，保定银行将积极践行社会责任，全面开展防范非法集资宣传活动，力求让更多的客户了解非法集资的危害性，提升全民金融知识水平，肩负起维护金融稳定与存款安全的光荣职责，为维护社会和谐稳定、营造良好的金融生态作出积极贡献。（通讯员 陈芝）