

普及金融知识 提升金融素养 共建清朗网络 共享美好生活

济宁市银行业积极开展金融知识普及月活动

为扎实开展“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”活动，践行“以人民为中心”的发展思想，提升金融消费者风险防范意识和能力，济宁市银行业协会按照省、市银保监局及省银行业协会的要求，创新工作方法，在“两手册”“三会议”“四走进”上狠下功夫，活动高潮迭起、异彩纷呈、成效显著。

一、印发“两手册”，做好服务工作

为加强金融知识普及月活动的组织工作，济宁市银行业协会成立以秘书长许建军同志为组长的金融知识普及月活动宣传领导小组，下发《关于做好“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”活动的通知》（济银协发〔2021〕18号），为52家会员单位印制《老年人金融服务手册》和《防范电信诈骗宣传手册》各1.5万份，并分发到各会员单位营业网点，推动“金融知识普及月 金融知识进万家”活动的开展。

为密切贴合“金融知识普及月 金融知识进万家”活动的宣传重点“一老”群体，济宁市银行业协会印制《老年人金融服务手册》，手册涵盖了金融消费者八项权益、金融产品投资分析、老年人理财六大原则、理财误区、存款保险、防范电信诈骗、防范非法集资、放贷和识别非法金融广告等内容，切实提高老年人防骗意识和自我保护能力。

为贴合活动的宣传重点，济宁市银行业协会印制《防范电信诈骗宣传手册》，手册以图文并茂的形式介绍了网络诈骗贷款、刷单返利诈骗、虚拟投资理财诈骗、注销“校园贷”诈骗等10个真实诈骗案例，每个案例采用犯罪分子常用的作案手法加真实案例的方式呈现出来，提高了消费者的阅读兴趣，进一步增强了消费者风险防范意识和责任意识。

二、召开“三会议”，做好宣传工作

济宁市银行业协会认真贯彻落实济宁银保监分局部署要求，突出宣传主题，制定实施方案，适时、及时召开“三个会议”，积极协调银行机构开展宣传活动。

召开线上动员会，全力做好金融知识普及月活动。济宁市银行业协会组织召开由52家会员单位883个营业网点行长、运营部主任、网点负责人及客户经理参加的金融知识普及月线上动员会。会议上明确了活动时间、主题、口号、宣传教育工作内容及活动总结报送工作等内容。

召开现场观摩会，学习交流先进工作经验。济宁市银行业协会普及月活动宣传领导小组选取活动宣传先进单位召

开现场观摩会，创新活动宣传方式、观摩典型做法、交流先进经验，会员单位通过互动交流达到共识、共享、共进的成效，以点带面推进活动全面开展，在银行业营造人人重宣传、宣传为人民的浓厚氛围。

召开调度督导会，确保宣传活动扎实深入开展。济宁市银行业协会召开调度督导会，指导督促对活动不够重视的金融机构迅速进行整改，限期补充完善，并督导金融机构高度重视金融知识普及工作，严格按照活动标准规范宣传，全力做好“金融知识普及月，金融知识进万家”宣传活动工作。“三个会议”的召开，推进了金融知识普及月活动的开展。

一方面充分调动营业网点阵地宣传优势，努力扩大宣传覆盖面。在营业网点的电视滚动播放活动海报、室内布放宣传折页引导客户学习；在网点内设立咨询台，大堂经理跟客户进行面对面交流，积极灵活宣传维护个人信息安全、正规信贷产品、防范电信诈骗等金融知识；以客户沙龙活动为契机，通过发放金融宣传手册、现场咨询等形式向部分群众现场讲解金融知识。

另一方面强化官网、微信、抖音、朋友圈等网络渠道宣传，采用新媒体普及金融知识。银行机构利用自有宣传渠道开展宣传，在官网、微信公众号、抖音公众号、网点LED显示屏、营业厅多媒体开展“金融知识普及月 金融知识进万家 争做理性投资者 争做金融好网民”“网络安全为人民 网络安全靠大家”等相关内容的宣传教育。

三、落实“四走进”，聚焦重点群体

“一老”一少群体、重点区域”金融风险防范意识及能力相对薄弱，面对“网购刷单”“电信诈骗”“非法集资”等容易陷入骗局，济宁市银行业协会落实“四走进”，聚焦重点群体。

走进校园，普及金融知识，从青少年抓起。9月14日，华夏银行济宁任城支行到济宁市职业技术学院开展“普及金融知识进校园”主题宣传活动，为广大大学生开设“金融素养开学第一课”，引导青少年消费者树立负责任的借贷意识。现在学生大都拥有手机，但学生对网络诈骗的防范意识薄弱，银行机构走进校园，为不影响学生学习，向老师普及金融知识，由老师在班级里普及宣传，让学生全面了解网络诈骗的方式和防范方法，提高青少年的防范意识和能力。

走进社区，开展“适老”金融服务，让老年人共享数字化红利。大字版手机银行、金融知识“小讲堂”、手把手教学、上门服务……在信息化时代大背景下，面对日益扩大的

“数字鸿沟”问题，日照银行济宁金乡支行通过综合运用服务优化、宣传教育等多种措施，打造贴合老年人需求的“适老”金融服务，提升老年人金融服务的获得感和幸福感。金乡支行走进社区并建立多个社区金融服务“微信群”，搭建“线上+线下”服务平台，重点关注老年客户需求，提供力所能及的便民金融服务。

走进农村，把金融知识送到田间地头。为深入普及金融知识，开展金融知识进万家活动，进一步提高社会公众风险防范和理性投资，济宁市银行业协会组织会员单位开展了深入乡镇企业普及金融知识的宣传教育活动。农行济宁市分行普惠金融部把金融知识普及月活动与青年文明志愿服务相结合，他们发挥普惠金融业务特长，到田间地头，一方面宣传推广住房e贷、纳税e贷等小微企业适合的新产品、普惠金融知识，另一方面带《防范电信诈骗宣传手册》向年龄较大的小微企业主宣传防范电信诈骗案例，进一步提高企业经营管理人员风险防范和理性投资意识。

走进企业，增强金融风险防控能力。兴业银行济宁邹城支行深入乡镇驻地企业，进入服装厂车间，给工人们逐个讲解常见的电信网络诈骗手段，并提醒工人在遭遇电信网络诈骗后，要尽快拨打110或到最近的公安机关报案。兴业银行员工还积极向客户推广国家反诈APP，对客户提出的各种金融问题，现场逐一进行详细解答，提高了客户的风险意识。

济宁市银行业防范和打击电信诈骗工作宣传到位，从源头上遏制电信诈骗案件的发生，保障了消费者客户资金安全。近日，济宁市银行业成功堵截六起电信诈骗，其中一个消费者和家人来到会员单位营业厅办理转账汇款业务，在超级柜台进行转账时，大堂经理见状对其进行了风险提示，消费者拿出手机指着微信聊天记录中的账号说：“就住这个账号转账50万元”。大堂经理仔细询问了相关情况，意识到这是一起电信诈骗，连忙阻止转账，并及时通知负责人，他们分别向消费者及其家人普及投资知识和电信诈骗特点，细致耐心讲解相关被诈骗案例。消费者意识到这是个骗局，放弃了转账，50万元存款转危为安。

通过创新“金融知识普及月 金融知识进万家”活动宣传方式，有针对性地开展“一老一少”重点群体、重点区域”金融知识普及月”主题活动，提高了消费者金融知识获得感，帮助他们树牢风险防范意识，提高风险识别能力、树立正确消费观念，不断弘扬金融正能量，净化金融生态环境。（许建军 曹淑美）

交通银行济宁分行 开展金融知识进社区活动

为进一步推动金融知识宣传活动的开展，9月16日，交通银行济宁分行金融知识宣传队与济宁市新园社区联合举办了“情满中秋·共度佳节”金融知识宣传活动暨拔河比赛运动会。与社区居民一同学习金融知识，丰富居民娱乐生活，和社区居民共同迎接中秋佳节。

活动现场，通过进社区居委会开展金融知识小课堂、设置咨询台、张贴宣传海报、悬挂横幅等方式丰富活动内容。宣传员们向现场群众发放宣传折页，一对一进行解答，为居民讲解防范各种“看似无门槛”的贷款套路、非法集资、高利贷等危害，防范电信诈骗等知识，提醒市民如遇陌生电话来，要仔细甄别，不轻信、不理睬、不回复、不贪图便宜、不随意转账或汇款，更不要轻易将个人资料如手机号码、银行存储信息等告知他人，避免信息泄露，提高自身安全意识。如遇到可疑情况时，多与亲属、朋友等沟通商议或拨打报警电话，以免遭受不法侵害等。

同时，工作人员还聚焦老年人常用的金融产品宣贯理性



投资理念，针对易对老年人造成侵害的非法金融活动进行提示和宣传，从源头上保护老年金融消费群体的合法利益。

华夏银行济宁分行 关爱老年群体 金融服务暖人心

近期，华夏银行济宁分行聚焦“一老一少”中的老年群体，开展了丰富多样的宣传活动，让更多的老年群体直观了解金融知识，帮助老年人实现养老金稳健增值，远离金融诈骗，呵护老年人的幸福。

补齐老年群体金融服务短板。华夏银行济宁分行各网点设置了厅堂公众教育区，营造金融知识宣传氛围；不断完善老年群体服务设施，设置了无障碍通道，配备轮椅、急救药箱、老花镜、雨伞等工具；始终坚持传统方式和智能服务并行，尊重老年人办理业务习惯，并帮助老年人了解新事物、体验新科技；对行动不便的老年客户，提供上门服务。

守护老年人金融安全。9月9日，华夏银行济宁任城支行走进仙营街道文化站，与民间艺术团开展了一场金融知识与文艺的交流。任城支行工作人员与艺术团乐队配合默契，理财经理顺势为艺术团的老人们讲解起了存款保险、个人账户安全、理性投资等金融知识，经过一系列的互动，老人们纷纷表示要到华夏银行打理退休养老金，做一名理性投资者。

让金融服务更有温度。9月10日，华夏银行济宁草桥社区支行邀约社区老年客户开展“理性投资”主题金融知



识宣传活动，通过设置金融知识讲解、手工制作冰皮月饼、有奖竞猜等环节，丰富活动内容，强化与客户的互动。理财经理在消费用钱、投资理财、财富传承、资金安全等方面，采用通俗易懂的案例与客户分享金融知识，让老人们了解常见的骗局以及防范措施，通过这种寓教于乐的方式，将金融知识普及到更多的老年客户。

日照银行济宁分行 “小照公益课”线上直播

9月8日，日照银行济宁分行推出“小照公益课”线上直播活动，引导金融消费者理性看待并妥善应对疫情引发的市场波动。

公益讲堂通过线上平台与金融消费者进行直播互动，由日照银行济宁分行理财经理为消费者讲解疫情对于中国经济及资本市场的影响，诠释资产配置方法在特殊时段的作用，帮助消费者合理地进行资产配置规划，为消费者分析金融消费者权益典型案例，提高大家的风险防范意识。日照银行济宁

分行积极倡导当地疫情防控规定，利用网络资源做好消费者服务，获得金融消费者的一致好评。

日照银行济宁分行将持续探索金融知识普及工作的新载体、新渠道、新模式，充分利用数字化技术手段，开辟线上金融教育阵地。同时，结合重点人群的生活场景，选择有效的宣传模式，注重从源头上防范和化解金融风险。

王海岩

济宁银行兖州支行 聚焦重点企业介绍理性投资知识

9月10日，济宁银行兖州支行前往企业积极开展以“聚焦重点企业，突出理性投资”为主题的金融知识普及活动。本次活动兖州支行前往济宁市瀚达新材料科技有限公司，向企业员工进行个人征信知识普及，讲解金融投资理念以及借贷知识，切实提高单位员工的风险意识；随后进行日常金融知识的普及宣传，结合各项案例，以通俗易懂的语言讲解“套路贷”、电信网络诈骗等违法金融活动，揭露其犯罪手法和特点，提醒消费者提高风险防范意识并加强自我能力。该行扩大金融知识宣传范围，深入贯彻金融理念，以“预防为先，教育为主”为原则，结合案例进行生动形象的宣讲，同时对员工提出的各项金融问题进行现场答疑。



邹城农商银行 走进校园开展金融知识宣传普及活动

9月8日，邹城农商银行金融知识小分队携带防诈骗宣传单页、课件及教师节祝福来到邹城市第三中学，开展了金融知识进校园活动。

此次活动以“普及金融知识 共建清朗校园”为主题，面对在校师生进行有效宣讲，进一步普及基础金融产品和服务相关知识，包括个人信息保护、银行账户安全、支付工具使用、投资理财知识等内容。工作人员将金融知识与教育宣传有机结合，提高广大教师的金融风险防范意识；通过发放反假币宣传折页，面对面讲解反假币知识，手把手传授识别假币技巧，收

到假币后的正确处理方式等，以此让学生们深入了解假币，提升反假币意识，提高防假和识假能力。

小分队在教室内搭建了“金融小课堂”，挂上了醒目的宣传条幅，摆上金融知识宣传展架，宣传人员扮演起“临时老师”，以现实生活中真实的案例教育学生们在步入大学、步入社会要树立负责任的借贷意识，防范校园贷、套路贷等非法借贷活动，保护好个人信息，正确认识和正确使用各类银行卡、支付工具等，进一步引导广大学生树立健康金融素养。

王伟

筑牢防范长城 诈骗无机可乘

——济宁市银行业成功堵截电信诈骗案例分析

近年来，电信诈骗猖獗，诈骗分子借助互联网平台，通过新手段、新技术不断翻新电信诈骗方式，部分消费者不时仍会上当受骗，遭受财产损失。济宁市银行业协会发挥行业自律组织作用，积极开展普及金融知识普及月活动，全力做好防范和打击电信诈骗工作，成功堵截电信诈骗。

堵截虚假开立结算账户 把好风险防控第一关

9月6日，会员单位成功堵截一起客户虚假开立个人结算账户的事件。两位男性客户跟随一位六十岁左右的女性客户前来网点办理开立银行卡业务，工作人员首先询问客户办卡用途，并告知客户名下存在农行社保卡，可以当作正常银行卡使用，男性客户情绪激动，表示社保卡不能用，并以急用账户为由要求工作人员抓紧为其开立新账户。工作人员随即要求客户填写《开立银行账户法律承诺书》，并告知严禁出租、出借、出售、购买银行账户等相关规定，否则属于违法行为。女性客户知晓情况的严重性之后，不顾两名男性客户的劝阻，拒绝办理银行卡后离开。

个人账户被不法分子利用进行非法交易的现象时有发生，给银行对个人账户的风险把控带来了很大的考验，工作人员在日常业务办理中应注意以下几点：办理个人账户开立业务时，

应提高审核敏感性，了解客户开卡用途，明确告知要依法依规开立银行账户，严禁账户用于转移违法犯罪资金等电信网络新型违法犯罪活动。针对开立账户的客户，要出示《开立银行账户法律承诺书》，客户阅读后签字确认，对违法违规使用个人账户的行为要付相应的法律责任。发现涉案账户后，要及时核实账户情况，通过反洗钱系统等做好甄别和上报处理，有效控制账户交易，避免继续造成不良后果。

堵截虚假存单诈骗 识别风险防控第二关

9月19日，会员单位的客户发过来一个回单询问：9月15日转账回单，显示交易成功了，收款方为什么没有收到钱呢？客户发过来回单要求发货。该单位工作人员看到回单到账收款方是济宁银行，付款方95599是本行，但是结算账号规则不对，开户行山东分行应是15打头，该行账号17位，此回单是18位，明显是PS回单用来骗取发货。听到工作人员的分析，发货方便没有发货，堵截了一次50万元的诈骗事件。

在科学技术日益发达的今天，造假技术也花样繁多，假回单骗贷的案例也多次上演。网点工作人员要加强对客户反假培训，提高反假水平，客户贷款必须核实到账后才要发货，银

行的电子回单仅表明账户有金融性交易，不能作为到账凭证，不能作为收款方发货依据。

中断诈骗汇款交易 守住风险防控第三关

近日会员单位收到某客户到访现场求助，称不法分子假冒在外地上大学的孩子身份给其打电话，导致其向不法分子账户转账2万元，后发现被骗，特来寻求帮助。

支行迅速对客户业务进行了核查，发现客户汇款选择到账时间为“次日提出”，即非实时到账，因此该笔资金还未汇入对方账户，按照该业务的支付规则，此笔业务资金已转后台等待处理。经迅速向分行及后台沟通协调，最终帮助客户终止了该笔业务的汇出指令，钱款顺利回到其账户中，帮助其挽回了经济损失。

当今社会，诈骗手段不断更新，金融消费者还需主动加强金融知识的学习，持续关注生活中的金融风险问题及新型诈骗手段的表现形式，树立并提高风险防范的意识及自我防骗的能力。在接到陌生电话、短信、邮件等时一定甄别信息来源及真实性，谨防上当受骗。当已经遭遇了诈骗后第一时间向金融机构、监管机构及公安机关寻求帮助，不要延误时机而错过最佳挽回损失的机会。

