

## 建设银行重庆市分行

# 构建立体防非格局 共绘平安幸福底色

建行重庆市分行工作人员利用网点阵地开展专题宣传



建行重庆大渡口支行走进大渡口老年大学开展重点人群精准宣传



建行重庆渝北香樟林支行走进小猪鲜鲜连锁超市开展综合金融服务活动



### 关注重点人群 提升风险“免疫力”

非法集资往往瞄准风险意识薄弱的群体。在宣传月活动中，建行重庆市分行将目光聚焦于老年人、农民、学生、小微企业主等重点群体，精准发力、靶向防御，精心制定个性化宣教方案，分行“张富清金融服务队”积极深入群众，将防非知识转化为群众听得懂、用得上的“安全指南”，切实提升重点人群风险“免疫力”。

6月5日，大足支行走进大足区乐善养老院开展重点人群精准宣传，通过接地气的现场宣讲普及金融知识。13日，支行走进大足区棠香街道棠风路广电小区开展进社区宣传，该小区聚集老年客群及乡村进城务工人员等重点群体，通过面对面的宣讲，将金融知识送到群众身边，除了丰富的金融知识宣传，支行工作人员还贴心地为客户送上扇子，在炎炎夏日带来清凉，让客户在获得金融知识的同时也体会到了建行的关怀与温暖。

同一天，万州分行“张富清金融服务队”走进新星幼儿园，针对教师群体可能遇到的金融陷阱，服务队精心策划风险警示课、案例剖析课和维权实战课“三堂课”，为辛勤耕耘的老师们送上专属金融安全知识。

6月11日，渝北香樟林支行金融知识宣传队走进小猪鲜鲜连锁超市，以“守住钱袋子护好幸福家”为主题，开展了一场接地气、惠民生的综合金融服务活动。活动创新采用“收银台问答”形式，在超市购物车张贴宣传标语，在结账时赠送印有咨询电话的便民卡，让金融知识融入生活场景。

6月12日，长寿支行“张富清金融服务队”走进云台镇拱桥村开展乡村“大喇叭”金融知识宣传活动，循环播报金融知识，将村民急需的金融知识传递到乡村每一个角落。在村委会办公室，向村民发放宣传折页，采取现场宣讲形式向村民介绍非法金融活动的表现形式、社会危害以及金融知识万里行主题内容。

6月16日，丰都支行在丰都县朝华文化公园开展防范非法金融活动宣传。活动现场，支行工作人员身披绶带，主动向过往群众特别是老年群体发放防范非法金融活动宣传手册，围绕“什么是非法金融活动”“非法集资的常见手段”“如何识别与防范非法金融活动”等问题，用通俗易懂的语言为群众详细讲解。现场参与群众纷纷表示，对非法金融活动有了更清晰的认识，今后会提高警惕，理性投资。

一场场别开生面的活动，一个个生动鲜活画面，映照建行重庆市分行在防非宣传教育上的不懈努力，也进一步彰显了其作为国有大行的责任担当。这些活动不仅有效提升了公众的金融风险防范意识，也构建了和谐稳定的金融环境奠定了坚实基础。

防范和打击非法金融活动是一项长期而艰巨的任务，需要全社会共同努力。未来，建行重庆市分行将继续践行国有大行的责任担当，秉持金融为民的初心使命，不断创新宣传方式，丰富宣传内容，以更加坚定的决心、更加务实的行动和更加有效的措施，让金融安全理念真正深入人心，切实维护人民群众财产安全和社会稳定，为构建安全、稳定、和谐的金融消费环境贡献更多力量。

本版文图由建行重庆市分行提供

“多亏建行的工作人员拦着，不然我的养老钱就全没了！”近日，在建行重庆大渡口金地广场支行工作人员的劝阻和警银联动机制的高效运转下，准备以“购买理财产品”为由取现的唐大爷最终保住了50余万元资金，老人为此感激不已。

如此温暖的一幕，是建设银行重庆市分行日常防非打非工作的一个缩影。金融安全是民生安全的重要基石，防范和打击非法金融活动更是维护金融秩序、守护群众财产的“关键一战”。作为国有大行，建行重庆市分行始终坚守金融为民初心，积极践行金融工作的政治性、人民性，在重庆市防范和打击非法金融活动专项工作机制办公室的指导下，认真履行防非打非法定职责，搭建并持续优化“主动识别、强化预警、及时报告、协调处置、宣传教育”专项工作机制，积极发挥金融机构防范非法集资前哨作用，用实打实的行动和看得见的成效，为山城百姓筑牢金融安全“防火墙”。

### 完善机制建设 练好防非基本功

2024年，在全国统一部署下，重庆启动并深入开展打击非法集资专项行动。行动开展以来，建行重庆市分行共计报送非法集资可疑线索多份、金额数亿元，涉及保健品经营、刷单返佣、虚假项目投资等非法集资新兴领域；作为唯一合作银行，配合两家法院高质量完成非法集资案件案款资金执行清退，代发近7000万元、涉及群众近万人。

“防非打非工作能够取得显著成效，离不开完善的机制建设。”建行重庆市分行相关负责人表示，分行党委高度重视防范非法集资工作，充分认识到防非打非工作的艰巨性、长期性，严格按

照国家金融监督管理总局全面推进防非打非工作全链条治理要求，从组织架构、流程规范、监督考核等方面入手，构建起一套全方位、多层次的工作机制，确保防非打非工作有序、高效推进。

建行重庆市分行成立了由行领导担任组长、各部门主要负责人为成员的防范和打击非法集资工作领导小组，持续统筹推进分行防范和打击非法集资工作，全面压实责任，加强监测、识别、预警、报告处置和宣传培训等各环节管控，形成全行多管齐下、齐抓共管的良好防非打非工作局面。

为提升业务风险和涉非风险的防

控能力，建行重庆市分行坚持“防风险、强监管、促发展”的金融工作主线，深化涉非资金异动监测报告机制，运用数字合规手段识别涉嫌参与非法集资线索，研发并持续迭代区域非法集资资金异动监测模型，配套涉非资金异动监测预警奖励和考核约束机制，进一步发挥一线员工对客户尽调的末梢感知作用。通过点面结合，实现重点涉非可疑交易线索有效抓取和识别确认，及时阻断增量涉非风险的传播路径，将风险扼杀于萌芽。

此外，建行重庆市分行还建立了办公场所安全管理责任制，严格安全管理和出

入审批制度，要求不得在办公场所从事产品宣传推介、销售等活动；加强网点、手机银行等销售渠道合规管理，严防被外部单位、合作机构、外包人员利用；切实管控员工行为风险，遏制违规势头、消除风险隐患，支行个金部按季开展销售行为合规性排查，渠运部督导落实网点服务标准，规范销售行为，要求及时对转账汇款客户提示欺诈风险，力争问题早发现早处置。同时，强化基层党建引领，抓实网格化管理，建立健全员工行为管理制度，加强对员工的职业操守和警示教育，严禁员工参与非法金融活动，合力筑牢风险合规安全底线和边界。

### 多维同步推进 打出宣教连环招

提升群众防非意识，是从源头遏制非法金融活动的关键。自去年专项行动以来，建行重庆市分行因地制宜开展常态化防范非法集资宣传教育活动，聚焦重点人群、围绕重要节点，构建多层次、广覆盖、立体化的防范非法集资宣传教育“大格局”，将防范非法集资融入日常生活，让警惕意识在大众心中生根发芽。

今年6月，建行重庆市分行积极响应监管号召，紧扣“守住钱袋子·护好幸福家”主题，全面开展2025年“防范非法集资活动宣传月”活动，推动形成全民“防非拒非”的宣教氛围，有效提升消费者金融知识水平和金融风险防范能力，助力构建健康、可持续的金融消费环境，

筑牢金融安全屏障。

在线下，建行重庆市分行注重防非宣教的“场景化渗透”，营造沉浸式防非氛围。一方面，分行立足网点推进常态化宣传，通过网点LED门楣屏、电子屏、智慧柜员机等电子播放设备统一发布宣教图片；各网点摆放包括大字版折页在内的六类宣传折页，工作人员结合宣教材料，主动为来行客户讲解防非知识，让防非知识可见可学、易懂易懂。

走出网点，建行重庆市分行组织辖内各分支行积极参加当地政府组织的集中宣传活动，与广大市民面对面交流，让防非知识走进社区、乡村、校园、企业等重点区域。如，开州支行参与开州区金融办、金融监督管理局在时代都会广场的宣传活动，向消费者宣传非法集资、征信、适老服务、新型网络诈骗等金融知识；巫山支行参与巫山县金融办、金融监督管理局在市政广场的宣传活动，通过多维度、立体化的案例宣讲，切实提升公

众对金融领域非法中介乱象的风险识别与防范能力；垫江支行则参加了在垫江体育场举办的“川渝征信一体化暨‘守护信用 共赢未来’6.14信用记录关爱日”“‘守护钱袋子·护好幸福家’防范非法集资宣传日”联合行动，及垫江县金融发展服务中心、垫江金融监督管理局在垫江中心广场联合举办的“防范非法集资活动集中宣传日”活动。

在线上，建行重庆市分行则通过打造数字化多维宣传矩阵，实现“精准化触达”，以更鲜活、接地气的方式传播防非知识，让防非知识触手可及、无处不在。分行通过朋友圈、公众号等社交媒体平台，手机银行、“建行生活”等线上渠道宣传展示，拓宽宣传范围；组织创作宣传短视频，连续4年参加国家处非办组织指导的防范非法集资短视频征集比赛，其中由巫山金融监管支局推荐、巫山支行主创作品《重生之那些年遭遇的非法集资》荣获全国大赛“基层风采奖”，由开州支行主创作品《假如用王家卫的方式防范非法集资》荣获全国大赛重庆市级优秀作品二等奖。



建行重庆垫江支行参加当地“防范非法集资活动集中宣传日”活动