

打击和防范经济犯罪

增强法制观念 抵制非法金融

5月15日,是第十五个打击和防范经济犯罪宣传日。为进一步提高人民群众的防范意识和识别能力,使社会公众充分了解非法金融活动的危害,我市银行机构纷纷开展了为期一周的专题宣传活动,向群众讲解金融知识,提醒大家增强法制观念,远离非法金融风险——

浦发银行长治分行

根据中国人民银行统一安排部署,浦发银行长治分行组织全体员工积极参与山西省反洗钱主题宣传——“5·15”打击和防范经济犯罪知识答题活动,并将答题二维码发送至微信朋友圈、客户群,积极邀请广大客户参与互动。

各营业网点通过LED屏播放“5·15打击和防范经济犯罪宣传日”“打击洗钱犯罪,维护国家安全”等宣传标语;统一

在网点设置宣传专区、工作人员佩戴金融消费者宣传教育绶带,向来往客户发放宣传资料,引导群众主动了解金融知识。在厅堂客户集中时开设“小讲堂”,向大家介绍非法集资、银行卡犯罪等热点经济犯罪的手法、预防知识和相关法律法规等内容;结合身边真实案例,讲解非法金融活动的危害,充分调动广大群众参与打击防范经济犯罪的积极性,引导社会公

众自觉抵制非法金融活动。

本次宣传共向群众发放宣传资料200余份,受教育群众300余人次。宣传活动不仅体现了浦发银行长治分行践行金融为民的理念,也有效提升了广大人民群众对经济违法犯罪的防范意识。下一步,该行将持续深入推进反洗钱、反诈骗、非法集资、消费者保护等宣传的广度和深度,守好百姓的“钱袋子”。
·李亚玲·



↑认真讲解增强意识。

←广泛宣传普及知识。

中国建设银行长治分行

中国建设银行长治分行及其辖属基层机构在全市范围内组织开展专题宣传活动。

本次活动主要是进行打击虚开骗税、网络赌博、毒品交易、非法外汇交易、恐怖融资等违法犯罪的案例宣传,提示代收代缴水费、电费、话费、投资虚拟货币区块链、“套代购”、数字人

民币、电商、直播或网络游戏等领域存在的新型洗钱风险。

该行在各营业网点室外LED屏播放“远离洗钱犯罪,守护经济安全”宣传用语,24小时不间断滚动播放;在网点门前、营业大厅、劳动者港湾等处,摆放宣传桌,发放反洗钱宣传折页;各基层机构根据

实际情况,走进社区、走进校园、走进市场、走进公园、走进广场,不断扩大宣传活动的触达面和辐射面;积极组织员工及社会公众参与中国建设银行“5·15”打击和防范经济犯罪知识答题活动,普及反洗钱知识,提高社会公众的防范意识。
·琚瑞军·

漳泽农商银行

漳泽农商银行结合实际工作,明确宣传思路,通过网点厅堂宣传、外拓入户宣传以及经济犯罪知识有奖竞答活动等方式,开展多渠道、全方位的宣传活动。

该行工作人员通过一对一对客户讲解等方式普及金融安全知识,营造良好的宣传氛围;开展专题微沙龙讲座,向等待办理业务的客户介绍“代办养老金、保健品、高息回报”等诈骗典型案例,传授给大家各种反诈防骗“锦囊妙招”;引导客户下载“国家反诈中心

App”,妥善保管好自己的身份证件及银行卡绑定的账号密码等个人信息,引导群众提高防范意识。

“阿姨,打扰您2分钟,向您简单介绍一下经济犯罪以及洗钱犯罪的案例及违法危害,避免咱们在日常生活中成为诈骗分子的目标。”为提升农民、务工人员、青少年、老年人等重点消费群体金融知识,辖内各支行员工走进田间、商户、集市、社区、养老院等开展宣传活动,用通俗易懂的语言讲解警示教育案例,提高广大群众的风险

防范意识和依法维权能力,自觉抵制高收益诱惑。

此外,该行还积极组织全行员工和社会公众参与反洗钱知识线上答题活动。每日在工作群报送答题数量与活动照片,不断提升答题参与率与准确率,并通过微信群、朋友圈转发答题活动二维码,积极动员社会人员参加。通过此项活动,增强了员工及社会公众反洗钱意识及知识储备,为预防洗钱风险,助力金融安全贡献一份力量。
·冯娜娜 王晓霞·

金融小课堂

如何科学理性投资?



怎样树立科学理性的投资观念?应规避哪些投资风险?风险测评有多重要?如何选择满意方案……带着这些问题,交通银行长治分行的工作人员为您详细解答,如何科学理性投资。



我看了这几款收益更高的理财产品,你看怎么样?



您的风险评估等级为稳健型,不建议选择激进型的理财产品。

树立正确理性的投资态度

1 了解投资者适当性,做好风险测评。银行风险测评是对客户风险承受能力的评估,主要是通过调研问卷的形式了解客户的理财投资经验、对投资预期收益期望值以及投资亏损接受程度等。

2 了解自己的风险承受能力。风险承受能力需要综合衡量年龄、个人能力、家庭状况、工作收入等因素来确定。只有更加了解自身的风险偏好与风险承受能力,才能买到合适的产品。

3 风险承受能力和风险偏好并不能画等号。风险偏好具有主观性,不同的投资者对于风险的态度存在差异。银行开展风险测评调研是为了明确客户的客观风险承受能力。

科学评估风险 合理配置资产

在投资理财过程中,金融消费者要理性投资,审慎对待合同签署、风险测评等重要环节。

1 深化对理财产品的理解,学习并了解投资基础知识,培养有关理财业务的投资能力和风险意识,不断提升对理财产品和服务的认知。

2 树立正确的理财产品投资观念,正确认识风险与收益相匹配的投资基本原则,理性看待市场波动,坚持价值投资、长期投资。

3 应根据自身真实情况,填报风险承受能力问卷,真实评估自身风险承受能力结果,以选择适合购买的理财产品。

交通银行长治分行提供