

# 中国工商银行昆明分行 以金融反诈筑防线 守护市民“钱袋子”

电信网络诈骗手段迭代翻新,严重威胁人民群众财产安全。中国工商银行昆明分行(以下简称“工行昆明分行”)始终坚守“以人民为中心”的服务理念,将反诈工作作为履行社会责任的重要抓手,积极构建“网点阵地防控+‘五进’广泛宣传+警银联动打击”的立体化反诈体系,常态化开展反电信网络诈骗宣传与防控工作,以专业能力筑牢安全防线,以温暖服务守护人民群众“钱袋子”。



工行昆明分行工作人员向市民发放反诈宣传手册

本组图片 供图



工行昆明大观支行联合公安、学校开展“反诈进校园”宣传活动



网点工作人员向前来办理业务的市民讲解反诈知识

## 1 深耕网点阵地 筑牢反诈第一道防线

银行网点是金融反诈的前沿阵地。工行昆明分行充分发挥网点覆盖广、客户触达直接的优势,将反诈宣传融入业务办理全过程,使每一个网点都成为反诈“宣传站”和防控“堡垒点”。

在宣传氛围营造上,工行昆明分行各网点门楣LED电子显示屏循环播放“警惕电信诈骗,守护财产安全”“刷单返利是陷阱,投资理财需谨慎”等醒目标语,大堂电子屏持续播放反诈公益视频,填单区、等候区的宣传展架上,整齐摆放着《防范电信网络诈骗防范手册(2025年版)》等资料,让客户在等候办理业务的同时,轻松学习反诈知识。网点大堂经理、客户经理主动上前,结合近期高发案例,用通俗易懂的语言向客户讲解虚假投资理财、冒充电商客服、冒充公检法等新型诈骗的手法与识别技巧,重点提醒老年客户、青年群体等易受骗人群提高警惕。

在业务防控环节,工行昆明分行严格执行账户管理与资金划转风险控制要求。柜面人员对新开户客户、大额转账汇款客户全面使用“警银桥”小程序开展高危人群筛查,严格落实“双人核实”机制,细致开展“九必查”“三必问”,认真核查客户身份信息、资金用途及交易背景,对可疑交易主动提醒、耐心劝阻,坚决阻断不法分子利用银行账户转移非法资金的渠道。通过规范操作流程、强化过程监督,从源头防范诈骗资金流转,切实保障客户资金安全与金融市场稳定。

## 2 深化“五进”宣传 织密全民反诈宣传网

为突破网点服务边界,让反诈知识走进千家万户,工行昆明分行积极开展反诈宣传进社区、进农村、进家庭、进学校、进企业活动,针对不同群体特点精准推送反诈知识,实现宣传覆盖无死角、防范提醒无盲区。

在社区与农村,宣传团队联合社区工作者和村干部,通过设立宣传咨询台、发放宣传物料、现场答疑等方式,向居民和村民重点讲解养老诈骗、涉农补贴诈骗等常见类型,手把手指导老年群众下载安装“国家反诈中心”App,演示App内“案例曝光”“防骗小课堂”等功能模块,帮助老年群体快速掌握识诈防诈技巧。在学校,志愿者走进校园开设“反诈课堂”,通过趣味互动和案例分析,向青少年普及网络贷款诈骗、游戏装备交易诈骗等常见骗局,引导青少年树立正确消费观,增强自我保护意识。在企业,宣传人员针对财务人员和普通员工开展专项培训,讲解对公账户诈骗、职场刷单诈骗等风险,指导企业完善财务管理制度,提高员工反诈警惕性。

截至2025年10月30日,工行昆明分行已累计开展现场反诈宣传1132次,覆盖群众10101人次;开展“断卡”行动专题宣传972次,覆盖9755人次,发放宣传物料11721份,推动反诈知识深入人心,切实营造“人人识诈、人人反诈、人人反诈”的浓厚社会氛围。

## 3 强化警银联动 凝聚反诈协同战斗力

打击电信网络诈骗需要多方协作、形成合力。工行昆明分行主动加强与公安机关的沟通协作,建立常态化警银联动机制,实现信息共享、行动同步,形成反诈工作合力。

工行昆明分行积极协助公安机关开展涉案资金查冻扣、影像取证等工作,对可疑交易线索第一时间核查反馈,全力配合拦截诈骗资金转移,助力警方快速锁定犯罪嫌疑人、侦破诈骗案件。同时,与公安机关联合开展反诈宣传活动,通过“警银携手”的形式,整合双方资源,共同走进社区、企业、学校开展专题宣传,用真实案例敲响警钟,提升宣传说服力与感染力。

此外,定期组织员工参加公安机关开展的反诈业务培训,及时掌握最新诈骗手法与防控技巧,提升员工识别可疑交易、协助打击诈骗的专业能力。通过警银双方的密切配合,构建起“防范有措施、打击有力度、宣传有广度”的反诈工作格局,有效提升了反诈工作质量和效率。

金融反诈,久久为功。未来,工行昆明分行将持续深化反诈工作举措,不断创新宣传形式、强化防控效能、凝聚协同合力,以更扎实的行动、更贴心的服务筑牢金融反诈“防火墙”,切实守护好人民群众的财产安全,为维护社会和谐稳定、建设平安昆明贡献工行力量。