

金融为民谱新篇 守护权益防风险

——访平顶山金融监管分局主要负责人刘冠中

今年以来,为持续深化消费者权益保护工作,切实提升公众金融素养,2024年9月,平顶山金融监管分局启动“金融教育宣传月”活动。此次活动以“金融为民谱新篇 守护权益防风险”为主题,坚持以人民为中心的价值取向,汇聚金融行业力量,广泛普及金融知识,完善金融惠民利民举措,提升金融服务质效。

9月18日,记者就此次“金融教育宣传月”活动如何面向群众普及反诈防非知识和理性投资知识,提升金融消费者风险识别和防范能力,如何面向金融机构和从业人员大力培育和弘扬诚实守信、以义取利、稳健审慎、守正创新、依法合规的中国特色金融文化,开展行业诚信建设,推动全市金融行业服务于平顶山经济社会高质量发展,采访了平顶山金融监管分局主要负责人刘冠中。

记者:请问在此次“金融教育宣传月”活动中,平顶山金融监管分局(以下简称分局)是如何展示金融新风尚、推广为民办实事举措的?

刘冠中:分局以“金融教育宣传月”活动为切入点,以金融为民为出发点,践行以人民为中心的价值取向,普及金融消费和投资知识,引导金融消费者结合自身需求,合理运用金融工

具进行财务规划和金融决策。

同时,分局引导各金融机构充分发挥自身专业优势,拿出服务民生保障的实招硬招,如在金融“五篇大文章”、适老金融服务、新市民服务、农业农村金融服务、金融支持防灾减灾等方面的举措,主动惠民利民,解决群众急难愁盼问题,保障人民群众切身利益,提升金融服务质效。

记者:请问此次活动的侧重点包含哪些方面?

刘冠中:此次活动的侧重点是强化提示提醒,防范非法金融活动和电信诈骗,提升金融消费者风险识别和防范能力。分局结合平顶山地区实际情况,针对当前危害严重、群众反映强烈的非法金融活动,分类别、分人群、多渠道、多形式、有侧重地进行提示提醒,引导群众依法理性开展金融投资,维护自身权益;及时揭露非法金融广告、非法金融中介、非法集资、“代理维权”“黑灰产”“套路贷”、非法荐股、虚假征信修复等不法行为的手段和特点,避免公众盲目跟风和冲动交易;提醒人民群众远离虚拟货币交易炒作活动,提升识别和防范非法金融活动及洗钱犯罪的能力;同时,面向公众特别是老年人、青少年、新市民、乡村居民、财会人员、海外留学生等群体开展防



平顶山金融监管分局主要负责人刘冠中(右二)和副局长邢宏杰(左一)一起前往农业银行平顶山分行实地检查“金融教育宣传月”活动开展情况 农行平顶山分行提供

范电信诈骗精准宣传,不断增强群众反诈“免疫力”。

记者:此次活动的一项重要内容是面向金融机构和从业人员大力培育和弘扬中国特色金融文化,请问分局有哪些举措?

刘冠中:分局多措并举加强金融从业人员教育,大力培育和弘扬诚实守信、以义取利、稳健审慎、守正创新、依法合规的中国特色金融文化;

持续做好行业诚信建设,引导金融机构和从业人员树立诚信理念,规范营销行为,严格执行金融产品、销售渠道、目标客户“三适当”要求,从源头上保护好金融消费者和投资者合法权益;推动诚信文化和金融消费者权益保护融入公司经营全流程,成为从业人员普遍认同并自觉遵循的价值取向。

记者:9月14日的集中宣传活动,只是我市“金融教育宣传月”活动的一项内容。分局此次宣传活动形式多样、内容丰富,线上线下相结合,实现了宣传教育全覆盖。

分局构建“线上+线下”宣传矩阵,通过金融机构官方网站、手机应用程序、官方微信号等推送消费者金融教育图文,帮助消费者了解基础金融知识,维护自身合法权益。同时,分局利用集中宣传活动、线下网点等重点宣传打击非法集资、防范网络金融诈骗知识,持续优化完善“集中性+阵地化”的形式,拓展多渠道宣传,营造浓厚宣传氛围,提高本次“金融教育宣传月”活动的针对性、覆盖面、影响力。

记者:在很多人眼中,县域消费者权益保护工作需要更多的关注。请问分局是如何沉下心、俯下身,深入基层服务县域群众的?

刘冠中:在活动期间,分局同步开展了“担当新使命 消保县域行”专项活动,重点突出县城乡村,下沉教育宣

记者:9月14日上午,由分局主

办,市银保、市保协协办的我市“金融教育宣传月”活动在市区鹰城广场举行,13家银行、47家保险公司向市民广泛普及金融知识,受到市民的称赞。请问除此次集中宣传活动外,分局还采取了哪些宣传方式?

刘冠中:9月14日的集中宣传活动,只是我市“金融教育宣传月”活动的一项内容。分局此次宣传活动形式多样、内容丰富,线上线下相结合,实现了宣传教育全覆盖。

分局构建“线上+线下”宣传矩阵,通过金融机构官方网站、手机应用程序、官方微信号等推送消费者金融教育图文,帮助消费者了解基础金融知识,维护自身合法权益。同时,分局利用集中宣传活动、线下网点等重点宣传打击非法集资、防范网络金融诈骗知识,持续优化完善“集中性+阵地化”的形式,拓展多渠道宣传,营造浓厚宣传氛围,提高本次“金融教育宣传月”活动的针对性、覆盖面、影响力。

记者:在很多人眼中,县域消费者权益保护工作需要更多的关注。请问分局是如何沉下心、俯下身,深入基层服务县域群众的?

刘冠中:在活动期间,分局同步开展了“担当新使命 消保县域行”专项活动,重点突出县城乡村,下沉教育宣

传重心,推动金融教育直达基层群众;综合经济基础、文化风俗、地理位置等因素,深入革命老区、少数民族区、边远地区、欠发达区的县域基层开展金融教育宣传活动;紧扣基层群众需求,关注“老少新”、特殊人群等重点对象,结合县域特色,因地制宜利用乡村广播、地方戏、墙报宣传栏、金融知识宣传摊位、农村集市、金融知识宣讲团等多种方式,加强基层打非教育宣传和基础金融知识教育,帮助基层群众了解如何便捷地获取正规金融服务;以基层网点、村镇服务点、移动服务点为主要宣传阵地,并依托便民服务区、活动中心等村镇群众活动点拓展金融教育覆盖半径,加大金融教育宣传下沉力度,丰富县域基层地区教育宣传形式,打通金融教育宣传“最后一公里”。

采访的最后,刘冠中表示,接下来,分局将持续优化完善金融消费者权益保护的工作模式,指导辖内银行保险机构构建常态化消费者教育工作机制,充分发挥教育宣传工作在金融消费者权益保护中的基础性、预防性作用,帮助基层群众学金融、懂金融、信金融、用金融,实现金融知识宣传教育的全面覆盖、精准普及,推动平顶山金融业高质量发展。

(本报记者 张秀玲)

展现金融新风尚 提升群众幸福感

——平顶山市银行业扎实开展“金融教育宣传月”活动纪实



9月以来,在平顶山金融监管分局的指导下,平顶山市银行业协会组织全市银行机构,围绕“金融为民谱新篇 守护权益防风险”主题,多措并举开展“金融教育宣传月”活动,广泛普及金融知识,完善金融惠民利民举措,守护金融消费者权益,展现金融为民新风尚。

积极协调 推动宣传活动落地见效

9月4日,平顶山市银行业协会向会员单位转发《河南省银行业协会关于开展2024年“金融教育宣传月”活动的通知》,协调各会员单位按照省银协和平顶山金融监管分局的工作要求,积极开展丰富多彩、形式多样的金融消费者权益保护宣传教育活动;同时,协调各会员单位结合自身实际,在开展金融宣传的过程中,主动将清廉金融文化建设相关内容融入“五进入”(进农村、进社区、进校园、进企业、进商圈)等活动,共同营造风清气正的行业廉洁氛围。

活动期间,平顶山市银行业协会工作人员随机到银行网点,通过听取汇报、查阅资料、实地察看和交流座谈等方式开展现场督导,加大“督”的力度,提升“导”的能力,有力推动“金融教育宣传月”活动全面落地见效。

占据主阵地 金融宣传零距离

我市各银行机构高度重视本次宣传活动,立足营业网点主阵地,以客户需求为导向,采用惠民生、暖民心的金融服务举措,将金融为民的初心落到实处。

9月1日开始,工行平顶山分行、农行平顶山分行、中行平顶山分行、建行平顶山分行等银行网点积极做好宣传物料布置、环境营造等工作。利用营业大厅电子显示屏、液晶电视等播放活动口号和海报;在金融知识宣传教育专区摆放与宣传主题相关的金融知识折页、金融知识读本等,引导客户阅读宣教资料;大堂经理全



天佩戴活动绶带,对等候区客户普及基础金融产品和服务相关知识。柜面服务中,柜员在营销产品的同时,明确告知客户金融风险,使金融知识贯穿柜面与服务的始终。为更好服务老年客户,各银行全面加强网点适老化改造,在网点门口设置无障碍坡道,网内配备适老化座椅、敬老专柜,提供老花镜、放大镜等,让老年客户感受金融服务温度。

为保证活动效果,建行平顶山分行成立活动领导小组,明确职责分工,提前做好厅堂宣传物料的印制及配送工作。“我们将以‘金融教育宣传月’活动为切入点,以金融为民为出发点,完善金融惠民利民举措,提升金融服务质效,积极展现金融行业新形象、新风尚。”该行相关负责人表示。

“走出去”宣传 优化服务解难题

“金融教育宣传月”活动启动以来,我市各银行机构通过集中开展“五进入”活动,持续推动“金融教育宣传月”活动走深走实,切实提高社会公众金融素养,营造和谐健康金融环境。

9月14日上午,我市13家银行机构在市区鹰城广场集中开展“金融教育宣传月”活动。银行工作人员身披绶带,向来往市民发放宣传折页,讲解反诈防非、防范非法集资、存款保险等金融知识。为满足外来平人员的金融需求,中行平顶山分行制作了中英双语宣传展板;中原银行平顶山分行将印有反诈知识的扇子和气球送给市民,收到很好宣传效果。

进农村,共筑县域美好。广发银行平顶山分行联合市城乡一体化示范区湖滨路街道朱砂洞村村委会,开展了以“金融为民谱新篇 守护权益防风险”为主题的露天电影放映活动,穿插播放自创的消保短视频,为现场群众讲解反诈知识;中行平顶山

分行组织6家县域支行同步开展2024年“担当新使命,消保县域行”专项宣传活动,由主管行长带队,深入基层一线开展金融宣传,提升广大群众的金融获得感和幸福感。

进校园,上好金融第一课。9月7日至8日,在新生开学报到之际,建行平顶山分行、中行平顶山分行来到平顶山学院,中原银行平顶山分行来到河南城建学院,舞钢农商银行来到河南质量工程职业学院舞钢校区,开展金融知识进校园宣传活动,向新生讲解防范电信诈骗、洗钱风险、非法集资以及支付安全等知识;9月11日,兴业银行平顶山光明路支行来到河南质量工程职业学院,为学生上了一堂金融消保课,围绕反电诈、理性消费、远离校园贷以及人民币反假等内容展开,通过多样化且贴合大学生特点的形式,营造积极学习金融知识的校园氛围。

据建行平顶山分行有关负责人介绍,该行各部门将协同支行,利用乡村广播、农村集市等渠道普及常用金融知识,提升乡村居民理财和防范电信诈骗能力。此外,该行还将组织一场以“话消保·树诚信”为主题的基层员工说消保活动,带动全辖员工增强诚实守信意识。

平顶山市银行业协会有关负责人表示,协会将统筹行业资源,指导各银行机构用好“豫小宝讲消保”动漫视频、“金融消保好声音”主题曲两个品牌,积极开展3场线上趣味打卡活动,面对辖内机构开展“学制度、讲消保、守诚信”消保知识竞赛活动,帮助广大群众更好地“学金融、懂金融、信金融、用金融”。

(本报记者 张起)

上图:平顶山金融监管分局副行长邢宏杰(右二)和市银保协相关负责人一起介绍金融知识

本版图片除署名外均为本报记者张五阳摄

践行金融为民使命 彰显保险优良新风

——平顶山市保险业扎实开展“金融教育宣传月”活动综述



为提高社会公众的金融风险防范意识,维护广大金融消费者的合法权益,自9月1日起,平顶山市保险业协会深入贯彻平顶山金融监管分局、省保险行业协会关于开展“金融教育宣传月”活动的通知要求,着力打造金融为民、金融惠民的良好形象,引领带动各机构扎实做好线上、线下服务宣传工作。

贯彻监管精神 强化组织领导

9月6日,市保协转发《平顶山金融监管分局办公室关于印发2024年平顶山“金融教育宣传月”活动方案的通知》,要求各机构高度重视、认真开展各项工作。

9月12日,市保协再次发布关于开展“金融教育宣传月”活动的通知,对全市统一开展的宣传活动进行督导推进。

9月9日、10日,市保协先后两次召开秘书处专项工作会议,就如何开展好“金融教育宣传月”活动提出具体要求,并对宣传督导工作进行安排。会上,市保协专职副会长袁红军就工作开展及活动安排提出具体要求。他指出,协会全员严格落实方案规划,指导督导到位、落实效果到位、成绩展示到位、工作提高到位、形象树立到位,切实做好宣传月督导服务工作。

完善网点建设 提升服务水平

“金融教育宣传月”活动期间,各保险机构以“金融为民谱新篇 守护权益防风险”为主题,积极开展金融知识宣传教育,全面推动线上线下相结合的宣传教育工作。充分利用职场大厅、线上平台等开展宣传教育活动,让公众深入了解保险业的运营特点、服务举措及行业优势。

中国人寿平顶山分公司、人保财险平顶山分公司等先后召开金融宣传月专项工作会议,制定具体工作方案,严格落实责任分工;同时,在营业网点张贴宣传海报、条幅,播放宣传片,在营业大厅放置金融宣传资料,并在职场内部设立宣传专区和老年服务窗口,由业务骨干专岗负责,配备舒适座椅、老花镜、放大镜等适老用品,树立尊老助老理念,提升网点服务水平。

人保寿险、国华人寿、瑞众人寿、中信保人寿等公司驻平机构积极开展“总经理接待日”等特色活动,通过“走出去、请进来”的方式,与客户、社会公



众进行面对面沟通交流,诚恳倾听消费者意见,并主动公布张贴投诉电话,确保投诉渠道便捷、畅通、有效,切实维护消费者的合法权益。

普及金融知识 树立良好形象

此次“金融教育宣传月”活动采用线上线下同步进行的方式,开展保险“五进入”宣传教育。

各保险机构积极推送省保协制作的《金融消保在你身边》MV及主题曲,并以公众喜闻乐见的形式解读金融、消费者权益保护等相关知识;充分发挥网络宣传优势,在利用官方网站、公众号、微博等宣传阵地的基础上,加强与网络平台、传媒机构的合作,聚焦行业热点问题,针对非法代理维权等侵害金融消费者合法权益和危害金融稳定安全的行为,深入开展风险提示,增强消费者的风险意识,并鼓励公众对网上有关不良信息做好监督举报,压缩非法金融活动生存空间,维护行业健康发展。

市保协还组织各保险机构,积极参加9月14日在市区鹰城广场开展的“金融教育宣传月”活动;同时,引领带动各保险机构扎实开展“五进入”活动,持续提升公众金融服务获得感。

——进社区。中国人寿、人保财险、大地财险、阳光产险等驻平公司走进南环路街道、新华路街道、曙光街街道路北社区、飞行社区等多个街道社区,积极开展户外宣传。

——进农村。国寿财险、国华人寿、富德生命人寿、民生人寿等驻平公司走进鲁山县梁洼镇梁洼村、淇河区北渡镇、鲁山县马楼乡贾集村等乡村,通过乡村大喇叭广播、现场宣讲等方式,针对农村群众、老年群体等金融知识相对匮乏的群体,重点普及金融消保等领域的热点问题。

——进校园。新华保险、平安产险、英大人寿等驻平公司走进平顶山职业技术学院、汝州市朝阳高级中学

等院校,向在校学生普及金融保险知识,普及宣讲个人信息保护、校园网贷、反电信网络诈骗、防范非法集资等金融知识,提升青少年的金融素养。

——进商圈。农银人寿、中信保诚人寿、大家财险等驻平公司走进繁荣街市场、万达广场、汝州市乐达家电商贸广场等多个商业聚集区,帮助商户及消费者正确认识保险及其他金融产品,理性参与金融消费。

——进广场。人保寿险、合众人寿等驻平公司走进法治文化主题公园、佳田新天地广场等区域开展特色宣传活动,普及防范电信网络诈骗、非法集资等金融知识,重点加深老年群体对非法金融活动本质和危害的认识,提升其防骗意识和自我保护能力。

截至目前,全市保险业已开展金融知识“五进入”活动40余场次,制作展板、易拉宝100余面和条幅、LED屏80条,发放宣传资料5000余份,惠及22000余人次。

凝聚宣传合力 营造舆论氛围

为扩大此次“金融教育宣传月”活动的覆盖面和影响力,市保协以微信公众号、新闻媒体、行业期刊等为载体,对全行业宣传活动情况进行实时跟踪报道,并在微信公众平台、平顶山日报、平顶山晚报进行集中报道,对各机构先进经验做法进行集中宣传,积极营造良好的宣传舆论氛围。

此外,在分局的指导和协会的督促指导下,各公司认真做好舆情监督及应急处理准备工作,建立健全应急处置预案,着力加强客户沟通,正面引导问题纠纷化解并认真落实整改措施,确保金融知识宣传教育和消费者权益保护工作落实到位、取得实效,为维护平顶山市保险业有序健康发展作出不懈努力。

(韩亚奇 张秀玲)

上图:保险公司工作人员在向老年人介绍金融知识