

筑牢防非“防火墙” 守好群众“钱袋子”

——湖北省银行业金融机构深入开展防范非法金融活动宣传教育

金融安全关乎国计民生,防范非法金融活动是维护经济金融稳定、保障人民群众财产安全的基石。2026年6月,防范非法金融活动宣传月正式启动。湖北省银行业协会在国家金融监督管理总局湖北监管局的统筹组织下,积极响

应“守住钱袋子·护好幸福家”宣传号召,组织全省银行业金融机构压实主体责任,将防非宣传与业务发展深度融合。立足行业特点,精准聚焦养老、校园、网络虚拟空间及“职业背债”等非法金融活动高发领域,通过以案说法、风险提示、

便民服务等组合拳,不断提升社会公众的风险防范意识 and 识别能力,以“线上+线下”立体化宣教矩阵,将风险防控的关口前移,努力营造全民防非、主动拒非的浓厚氛围,为构建和谐稳定的区域金融环境贡献坚实的行业力量。

以案为鉴

高价回收是诱饵 七旬老兵险中招

“抗美援朝的老兵徽章,我们高价收购,先交一笔鉴定费就行。”2026年5月20日下午,82岁的叶爷爷独自来到某银行网点,要求向一个陌生账户转账1.4万元。大堂经理注意到老人言语矛盾、神色急躁,且说不清收款人具体信息。经耐心沟通,老人才道出实情:他在短视频平台看到一个“高价回收老兵徽章、古钱币”的广告,对方以名人头像包装,声称一枚旧徽章能卖几万元,但需要先交“鉴定费”“保证金”。此前,老人已被骗走6000元,这次对方又以“最后机会”为由催促他再转1.4万元。银行工作人员立即启动应急预案,安抚老人情绪并报警。民警赶到现场耐心劝阻,最终成功拦截这笔转账,并协助追查此前被骗资金。

风险提示:此类骗局专门针对老年群体,特别是退伍老兵、收藏爱好者。不法分子冒用名人或正规机构名义,以“高价回收”为噱头,先收取各类手续费后失联。请广大老年朋友牢记:凡是要求提前缴纳“鉴定费”“保证金”“手续费”的“高价回收”,一律是诈骗。大额转账前务必与家人商量,或向银行工作人员咨询,切勿轻信网络上的陌生人。



“代理维权”藏猫腻 债务没减反被坑

市民陈先生因个人债务压力增大,在网上看到一家宣称“专业维权、债务优化”的机构。该机构声称可通过“特殊渠道”向金融机构投诉施压,帮助“减免债务”“修复征信”。陈先生与其签订协议,支付高额“服务费”,并提供了身份证、银行卡、手机卡及借款合同等全套材料。随后,该机构教唆陈先生通过“恶意投诉、编造事实、缠访闹访”等方式向多家银行施压。结果,陈先生的债务问题不仅未解决,其“恶意投诉”行为因证据不实被驳回,个人征信记录反而因不当行为进一步恶化。而该机构早已失联,陈先生的个人信息面临被倒卖、冒用的巨大风险。

风险提示:所谓“代理维权”“代理退保”“债务优化”组织,实际上是以“维权”为名、行诈骗之实的黑色产业。其惯用“恶意投诉、伪造材料”等违法违规手段,不仅无法解决问题,反而会使消费者面临个人信息泄露、资金受损、征信污点加剧甚至法律风险。如有金融消费纠纷,应通过金融机构服务热线、行业调解组织或金融监管部门等正规渠道依法理性维权,切勿轻信“代理维权”的虚假承诺。



直播引流设陷阱 虚假APP套资金

市民赵女士在某短视频平台收看炒股知识讲座时,被一位自称“金牌理财导师”的主播吸引。该主播在直播中频繁展示“内部消息截图”和“学员盈利到账记录”,声称掌握了“专属投资渠道”,可以做到稳赚不赔。赵女士心动不已,按照群管理员指引,下载了一款名为“XX财富”的APP。初期小额投入即可快速提现,尝到甜头后放松警惕。随后,诈骗分子不断鼓吹“加大投入、收益翻倍”,诱导赵女士追加大额资金。待资金达到一定规模,APP平台突然无法登录、账户无法提现,客服、群主全部失联,赵女士被拉黑,资金被悉数卷走。

风险提示:凡是宣称“无风险、高回报、内部消息、保本返利”的理财、投资项目,一律不信、不参与。只通过银行、持牌金融机构官方APP、网点办理业务,不下载来源不明软件,不向陌生账户转账。



兼职刷单连环套 返利话术“局中局”

高中生小张在寒假期间,希望通过兼职赚取零花钱。他在浏览短视频平台时,被一则“点赞刷单、日结300元、手机操作即可”的广告吸引。小张扫码加入了一个“任务派发群”,群内客服随即发来一个商品链接,要求他先垫付100元“购买”该虚拟商品,并承诺5分钟后将返还120元。小张完成支付后,客服却称“系统检测到操作超时,任务未完成”,要求他“补做”一个金额更大的三联单才能一并返款。在对方的催促和“否则本金也无法退回”的威胁下,小张又连续转账了500元、800元和600元。当他用尽压岁钱,明确表示无力继续并要求退款时,客服便不再回复,并迅速将其拉黑、移出群聊。

风险提示:在校学生应树立正确的消费观,量入为出。坚决抵制“校园贷”“美容贷”等非法借贷,不随意点击不明链接,不向陌生人提供个人信息。任何要求“先垫资、后返利”的所谓兼职取巧骗局,遇可疑情况及时告知家长或老师,必要时向公安机关报案。



多方联动,共筑金融安全防线

以案为鉴,更需防患于未然。防范非法金融活动,既要靠群众擦亮双眼,更需全行业共同织密“防护网”。面对复杂多变的非法金融活动形势,湖北省银行业协会始终秉持“金融为民”初心,引领全省银行业金融机构打出防非宣教“组合拳”。

靶向发力,精准宣教。重点解析以“养老康养”“文旅投资”“虚拟货币”“量化交易”“消费返利”“商品竞拍”等为噱头的非法集资风险,以及利用APP、社交媒体、短视频平台开展非法金融活动的新模式、新手段。针对老年群体,创作适老化宣传作品,优化线下网点“银发窗口”服务,用方言、漫画、短视频等形式普及防非知识;针对青少年群体,重点开展校园领域非法金融活动风险提示,配合推进“防非进校园”,帮助“一老一小”远离非法金融活动。

科技赋能,智能防控。全省银行业金融机构依托大数据、人工智能等技术手段,建立智能风控模型,对异常开户、异常交易进行实时监测和预警。在网点厅堂布放智能柜员机,嵌入风险提示功能,针对老年群体,各网点保留人工服务窗口和专属绿色通道,为高龄及老年客户提供优先办

理、专人引导、全程协助服务,帮助老年客户跨越“数字鸿沟”,防范操作风险。

温情服务,为民解忧。在筑牢防非防线的同时,各银行业金融机构深化“金融为民”实践,将防非宣传与便民服务有机融合。针对异地换卡“跑腿难”问题,省内多家银行推出社保卡线上同号换卡系统,客户线上申请、邮寄到家、全国任意网点激活,业务时长由20分钟压缩至5分钟;针对已故亲属存款查询难问题,依托云闪付平台落地“已故人员银行账户跨行查询”服务,将过去“多头跑、反复跑”的流程优化为“一站式办理”,查询时长从数天压缩至1小时内。

守住钱袋子,护好幸福家。未来,湖北省银行业协会将持续发挥行业引领作用,推动各会员单位建立健全风险防控长效机制,常态化更新涉老风险预警提示,完善银警联动机制,持续推动防非宣传教育工作常态化、长效化,以更高的站位、更实的举措、更优的服务,筑牢金融安全防线,为湖北加快建成中部地区崛起重要战略支点营造健康、安全、有序的金融环境,为守护荆楚百姓的幸福生活保驾护航!

供稿:湖北省银行业协会 交通银行湖北省分行 农业银行湖北省分行
浦发银行武汉分行 民生银行武汉分行

湖北省黄冈市国有资产经营有限公司债权催收公告

根据中国东方、华融、信达、长城资产管理股份有限公司湖北省分公司(原名称为中国东方、华融、信达、长城资产管理公司武汉办事处)与我公司签署的《债权转让协议》,中国东方、华融、信达、长城资产管理股份有限公司湖北省分公司已将其对下列借款

人及其担保人项下享有的全部权利(包括但不限于主债权、担保债权、违约金债权、利息债权、损失赔偿权)依法转让给我公司。我公司已依法成为本公告所列债务人(担保人)的债权人。

我公司作为上述债权的受让方,现再次公告要求

下列借款人及其相应的担保人或其继承人,从公告之日起立即向我公司履行主债权合同及担保合同等相关法律文件项下约定的偿付义务或相应的担保责任。

特此公告。
联系电话:0713—8387326 联系人:潘先生

注:若债务人、担保人、其他相关义务人因各种原因更名、改制、歇业、吊销营业执照或丧失民事主体资格的,请相关文件承诺主体及/或主管部门代为履行义务或履行清算责任。

2026年6月15日

单位:万元(人民币)

序号	企业名称	债权总额	序号	企业名称	债权总额	序号	企业名称	债权总额	序号	企业名称	债权总额
1	黄梅县五金厂	94.35	49	黄冈市汇丰经济开发公司	66.10	96	黄冈市鹏程物资有限责任公司	46.79	144	李新华(黄梅支行)	1.11
2	团风县审计局	2.55	50	黄冈地区建筑工程集团公司	55.15	97	湖北人宇食品工业有限公司	748.60	145	黄观印(黄梅支行)	0.28
3	黄冈市房管处	11.78	51	黄冈市亚欧公司	2,795.21	98	黄冈市建材供销社	212.67	146	曹文辉(黄梅支行)	17.24
4	黄梅县服装总厂	0.02	52	黄冈市丰汇塑料有限公司	204.24	99	湖北旺达木业有限公司	1,948.98	147	郝和平(黄梅支行)	0.33
5	黄梅县百货公司	2.57	53	黄冈市城建物资公司	1,025.77	100	黄冈市中银贸易公司	220.43	148	湖北省国营龙感湖芦柴湖水产养殖公司	7.44
6	黄冈市饲料公司	1.33	54	湖北锦城实业公司	71.24	101	黄冈地区石材工业总公司	401.63	149	湖北省国营龙感湖工业原料公司	8.10
7	英山县百货大楼	8.77	55	黄冈市汽车工业公司劳动服务公司	24.23	102	黄冈市鑫源经济发展公司	2,003.94	150	湖北省龙感湖农场青泥湖油料加工厂	8.43
8	英山县医药公司	19.19	56	黄冈地区华昌窑炉工程总公司	32.19	103	湖北国际经济技术合作黄冈公司	241.56	151	湖北省国营龙感湖农场严家湾分场	22.08
9	英山县英山商场	27.27	57	黄冈市塑料制品厂	130.61	104	湖北省黄冈市人民检察院	82.01	152	湖北省龙感湖水利工程建安公司	38.95
10	扬子江摩托车厂	103.15	58	黄冈市石材工业总公司	83.50	105	黄冈地区塑料制品厂	3,835.41	153	团风县国雄实业有限责任公司	87.35
11	湖北省龙感湖宾馆	2.99	59	黄冈市林产工业总公司	126.48	106	湖北省黄冈市中级人民法院	90.68	154	黄冈县碾子河建安公司第八施工队	0.99
12	黄梅县第一棉纺厂	3.25	60	黄冈市龙凤制衣有限责任公司	58.48	107	黄冈市建筑安装工程公司	175.91	155	英山县对外经济贸易公司	2953.79
13	英山县玻璃纤维厂	8.25	61	黄冈市机械厂	27.88	108	黄冈市工业经济技术开发总公司	155.51	156	英山县电子机械厂	4.13
14	英山县纺织品公司	66.85	62	黄冈地区纺织供销社	115.21	109	黄冈市群众艺术馆光影世界扩印社	51.48	157	湖北五金工具股份有限公司	6.17
15	沙龙达新春有限公司	31.98	63	黄冈市庆丰粮油经营部	590.58	110	湖北黄冈中南石化贸易有限公司	29.54	158	黄冈市黄州兴源房地产开发有限责任公司	288.13
16	湖北双美兰麻纺织厂	300	64	黄冈地区博深实业公司	45.87	111	湖北省黄冈地区仿瓷制品厂	46.95	159	湖北省黄州三环石制品有限公司	269.75
17	湖北省浠水县铸造厂	40	65	黄冈粮食批发市场糯米厂	113.12	112	黄冈市泰华商贸总公司	30.18	160	黄冈市黄州区电影发行放映公司	157.62
18	湖北汇丰棉制品公司	4.54	66	黄冈市服装鞋帽工业公司	154.37	113	湖北黄冈亿宝实业开发有限公司	22.99	161	湖北省黄州市经济技术协作公司	46.08
19	湖北宣化浠水化工公司	21.12	67	黄冈中南窑炉物资公司	57.65	114	湖北省黄冈市房产建材公司黄石办事处	13.93	162	黄冈市黄州区龙王山建材厂	4.35
20	黄冈市糖酒副食品总公司	7.54	68	中国煤矿机械装备公司湖北物资公司	232.46	115	湖北黄冈神龙装饰工程公司	13.27	163	湖北省黄冈县塔城镇铁床厂	2.22
21	黄梅县纺织工业东风商场	0.47	69	黄冈市特种水产开发公司	49.84	116	黄冈农工商联合公司矿产建材经理部	6.74	164	黄州市液化石油气公司	2.22
22	湖北省龙感湖生物肥料厂	4.48	70	黄冈科技经济开发区工贸总公司	57.53	117	湖北三和石制品有限公司	121.95	165	湖北省黄冈县塔城镇芦冲砖瓦厂	3.42
23	黄冈市黄州棉花工贸公司	3.97	71	黄冈市黄州石油化工燃料公司	1,167.52	118	方正源(黄冈分行黄州分理处)	13.10	166	黄冈林产工业开发公司	155.04
24	英山县东威电机有限公司	9.43	72	黄冈地区环宇恒通窑炉公司	73.75	119	陈晓堂(黄冈分行黄州分理处)	8.32	167	黄冈水产学校	1,650.15
25	黄梅县商业局孔堽合作商店	18.47	73	黄冈市深发工贸实业开发公司	135.74	120	崔佰伦(黄冈分行黄州分理处)	5.75	168	黄冈泰华商贸有限责任公司	45.42
26	湖北省龙感湖沙湖粮油公司	18.69	74	湖北省铁路公司综合开发部鄂东贸易部	190.97	121	范雄(黄冈分行黄州分理处)	6.12	169	黄冈市骏泰汽车有限责任公司	107.35
27	黄冈市黄州食品工业总公司	2.52	75	黄冈地区医药工业物资公司	129.82	122	刘斌(黄冈分行黄州分理处)	1.40	170	黄冈亚信金属制品有限责任公司	70.27
28	湖北五金工具股份有限公司	7.27	76	黄冈市科技发展公司	635.19	123	毕训祥(浠水支行)	7.97	171	黄冈市汇丰棉制品公司	3507.77
29	浠水县城乡建设环境保护局	0.44	77	黄冈市金龙贸易公司	65.00	124	尚华国(浠水支行、抵押)	12.61	172	黄冈市广播电视公司	228.18
30	湖北省英山县强力轻工机械厂	8.7	78	黄冈市中国旅行社	165.30	125	马桂林(浠水支行)	6.66	173	黄冈市开发区华龙物资总公司	65.68
31	湖北飞碟离合器股份有限公司	0.9	79	黄冈市经济技术开发区总公司	94.32	126	李文革(浠水支行)	4.73	174	黄冈广播服务公司	883.77
32	湖北省龙感湖物资贸易总公司	5.63	80	黄冈市旅游服务公司	87.96	127	叶道平(浠水支行)	8.00	175	广东湛江港南方装饰公司	44.49
33	湖北省国营龙感湖农场种子分公司	16.45	81	黄冈市矿业综合开发公司	37.45	128	喻小霞(浠水支行)	1.61	176	黄冈地委印刷厂	32.98
34	湖北省国营龙感湖宏达畜牧公司	3.82	82	黄冈市冶金建材公司	108.70	129	王飞跃(浠水支行)	1.94	177	湖北省黄冈市长江建筑工程集团公司	76.4
35	金马房地产开发生(湖北)有限公司	400	83	黄冈市旅游工艺品厂	60.52	130	李勇(武穴支行)	4.64	178	黄冈市环宇窑炉公司	89.15
36	向黄冈农行金潮资金调剂中心借款	200	84	黄冈市开发区物资公司	56.10	131	程峰(武穴支行)	4.68	179	黄冈亚信金属制品有限责任公司	24.8
37	垫付原信托投资公司土地款	51.05	85	黄州开发区土石方工程公司	206.85	132	李虎城(武穴支行)	1.57	180	黄冈市环宇窑炉公司	285.04
38	湖北省龙感湖鸿源轻化有限责任公司	2.55	86	黄州开发区香料化工研究所	113.41	133	杨志超(武穴支行)	1.10	181	黄冈市建设物资公司	1,620.50
39	咸宁浩迪房地产开发有限公司证券回购	300	87	黄冈开发区经贸公司	64.64	134	周红专(黄梅支行)	12.17	182	黄冈市中陶窑业总公司	197.21
40	海南宁海实业贸易联合公司长期投资	150		(黄冈开发区经济贸易发展公司)		135	邹玉平(黄梅支行)	10.40	183	黄冈市劳动汇能公司	661.21
41	对湖北省粮油物资供应公司担保纠纷案件垫付	66.87	88	黄冈市粮食储运公司	32.76	136	周亚峰(黄梅支行)	12.92	184	黄冈地区经济技术交流中心	69.60
42	黄冈市钢铁公司	156.10	89	黄冈市驻黄石木材转运站	148.82	137	倪盈森(黄梅支行)	4.58	185	黄冈市保航实业有限责任公司	325.74
43	融昌房地产公司	246.30	90	黄冈市汽车工业总公司	548.46	138	章早华(黄梅支行)	2.07	186	黄冈市建设物资公司	1,143.28
44	白莲发电设备制造厂	644.94	91	黄冈市园林建筑工程公司	32.04	139	黎金平(黄梅支行)	1.48	187	黄冈市东润房地产开发有限公司	749.87
45	黄冈市广厦房地产开发公司	133.65	92	黄冈市轻化工公司	135.81	140	梁电松(黄梅支行)	1.62	188	黄冈市林业物资公司	411.08
46	黄冈市凯丰物资公司	66.95	93	黄冈市清华物资公司	740.84	141	徐立志(黄梅支行)	1.51	189	黄冈市矿建物资贸易总公司	40.55
47	黄冈市大昌经贸公司	61.59	94	黄冈市雄鑫物资贸易公司	85.77	142	王财贵(黄梅支行)	1.34	190	黄冈市饲料公司	786.36
48	黄冈市农村贸易公司	5.02	95	黄冈地区对外科技交流中心	9.52	143	黄新华(黄梅支行)	1.01			