

做好反假货币宣传，守住百姓的钱袋子，不仅体现金融机构的社会价值，更保障了人民群众的切身利益。随着技术升级、人口流动、宣传方式固化等因素的影响，反假工作仍具挑战。为此招商青岛分行以人民银行和总分行制度文件为基，科技、业务、宣传三方面相结合，因地制宜探索出了一套本地化宣传策略。结合3.15宣传活动契机，我行全方位开展了系列宣传活动。

一、宣传策略

厅堂是反假宣传的重要阵地，支行在厅堂内的宣传栏、客户等候区等显著位置摆放多种宣传折页，筛选重点人群，如对于常来存取零钱的超市、废品站、加油站等客户进行针对性宣传。3.15活动期间招商银行城阳支行为厅堂客户讲解货币防伪点识别犯法，提示客户防范拼凑币、小面额假币和新型假币。此外在内部管理上，我行组织新老员工多次进行反假制度学习，确保全体临柜人员充分掌握反假知识。



二、科技策略

结合区域现金收付量大的特点，招商银行青岛分行目前全面启用“点钞机+清分机”的现金清点模式，分行为各网点调拨多台清分机，可对存在污损、破碎的纸币进行高效清分。利用RPA（自动化辅助人工处理平台）技术，招商银行青岛分行实现现金机具冠字号监测全流程无纸化操作，日初日终数据实现动态监测，对于异常数据能够做到当日预警，有力保障了机具运行的稳定性。为提升柜面假币鉴别能力，招商银行聚焦金融科技，开发“玉衡智控”系统，实时匹配人行数据库，在业务办理中即提疑似数据，显著降低了误收误付的操作风险。

针对涉假查询的相关业务，招商银行青岛分行总结业务经验，梳理出详细的查询步骤，涉及监控核实、冠字号数据导出分析、假币收缴证明、申诉等流程，确保每一

步都有专人负责，都有章可循。涉假查询运用科技手段，实现了假币全流程可视化管理，保障了群众合法的知情权。

三、业务策略

招商银行青岛分行在涉假业务办理中发现两大痛点，一是老年群体对于假币的敏感程度低，二是犯罪分子利用群众反假意识淡薄，怂恿受害人进行信用卡套现、虚拟币洗钱、数字人民币诈骗等违法违规行。近期招商银行青岛分行柜面阻截数字人民币虚假对公开户业务风险事件，支行积极对接上级监管部门，及时阻断了业务办理，避免其利用新型货币开展不法行为。对于年轻群体，招商银行青岛分行通过多媒体宣传平台，以短视频、美篇等形式宣传套现、洗钱、炒虚拟币等行为的危害，帮助树立健康货币观念。

通过科技、宣传、业务三大策略，招商银行青岛分行依据网点所处地区特点，探索出本地化的反假宣传策略，进一步使广大群众了解到假币的危害性，提升了爱护人民币的认知度，强化宣传持续效果，为金融秩序稳定贡献招行力量。