

浦发银行昆明分行开展金融知识普及探索成果显现

办人民满意的省级金融教育示范基地

刘婕

以剧情互动的方式开展“小手牵大手”反诈宣传活动,帮助社区居民提高对电信诈骗的鉴别能力和防范意识;开设兼具趣味性和知识性的少儿财商养成课,让小学生增进金融素养;与大中小学合作,积极研究金融消费者权益保护知识嵌入学校教育课程方案;运用大数据、AI、5G等科技成果建设“智慧基

地”,吸引金融消费者驻足互动……昆明首家省级金融教育示范基地——云南省金融教育示范基地落地浦发银行昆明分行半年多来,累计开展主题活动30余次,聚焦人民群众对金融知识、行为和技能方面的需求,打通了金融知识普及的“最后一公里”,广受社会各界好评。

金融教育示范基地



金融教育示范基地



开展“提高老年居民金融素养 远离诈骗套路”主题活动



少儿财商养成课

全场景 重视客户体验 拥抱智慧创新

近年来,在中国人民银行昆明中心支行的指导下,浦发银行昆明分行坚持以人民为中心的发展思想,践行金融为民的理念,做实、做细、做真金融消费者权益保护工作。经过多方筹备,去年12月,在中国人民银行昆明中心支行消保处的支持帮助下,浦发银行昆明分行建成昆明市首家省级金融教育示范基地(以下简称基地)。

基地位于昆明市拓东路13号,内部功能模块分工明确,动线合理。基地划分为序言、金融科技体验、红色金融史、云南银行业历史事件、金融消费者权益保护、货币知识、金融知识普及、金融课堂、沉浸式互动、金融之声阅读区等特色区域。

基地大厅里有专业咨询引导员、基地讲解员等,为来访者提供金融知识分享,为社会公众提供专业的金融教育服务。

基地配备多种可供社会公众体验、互动的教育设备。这里既有内容丰富、形式多样的宣传展板、纸质书籍、有声读物、宣传手册,又有各类音频视频、模拟体验、游戏软件、历史实物等金融知识普及教育产品,还有金融沙龙活动空间,可开展讲座论坛、小剧场、知识竞赛、有奖问答等金融知识普及教育活动。

在金融科技体验区,来访者能看到善解人意、不知疲倦的数字机器人“小浦”——国内银行业首个虚拟员

工,并可与它亲切交流。浦发银行充分利用大数据、AI、5G等科技成果,结合全息影像与感应技术,推进“智慧基地”建设;

在中国红色金融史区,智能滑轨屏向来访者展示中国共产党领导下的金融事业不断发展壮大的足迹;在沉浸式互动体验区,来访者可戴上VR眼镜,了解电信网络诈骗常见手法,还可以模拟不同身份视角进行情景式体验,并完成防诈骗测试……

今年“6·14”征信宣传日期间,“云南省征信服务示范窗口”也依托基地正式启动,以集中满足企业、市民群众的征信查询需求,开创“基地+征信服务窗口”模式的先河。

全人群 关注“一老一少” 落实金融为民

“老师,什么是货币?是人民币吗?”“同学们,货币是商品交换的产物,是在商品交换过程中从商品世界分离出来的、固定的、充当一般等价物的商品。世界上任何一个主权国家都有自己的法定货币。人民币只是货币的一种,是中华人民共和国的法定货币。”

今年4月17日,一堂生动有趣的少儿财商养成课在基地开讲。云师大附小文林校区三年级的同学们在课堂上了解了人民币、银行业的发展历史,并学习到如何合理规划零用钱以及防范金融诈骗等方面的知识。

“听了这节课,让我觉得通过辛苦努力换来的金钱用在真正需要的地方,才是最有意义的事。”课后,学生小杨高兴地说。

相关调查显示,我国消费者的金融素养年龄分布呈倒“U”型,其中老年人和青少年的金融素养水平较低,是金融

教育关注的重点对象。

6月6日,浦发银行昆明分行联合云南大学民族学与社会学学院、昆明市经侦支队、双龙桥社区、北京京师(昆明)律师事务所等单位,在基地开展了一场以“防范电信网络诈骗,守护消费公平”为主题的金融知识普及活动。活动结合实际案例,向老年朋友们普及了常见的非法金融活动的表现形式,例如非法集资、比特币等虚拟货币及其变种风险、电信诈骗、银行卡盗刷等内容。40余名市民现场参与,10.24万名市民在线观看同步直播,获得3.19万次点赞。

根据不同消费群体特点,浦发银行昆明分行还不断探索新的活动形式。7月18日,来自高校的大学生和社区居民在工作人员的带领下,利用教育基地内关于养老诈骗、套路诈骗、投资诈骗的视频图文资料,搜索各地诈骗案件并仔细

分析案情后,以剧情互动的方式开展“小手牵大手”反诈宣传活动。新颖有趣兼具挑战性的活动获得了不错的宣传效果。

另外,在严格落实新冠肺炎疫情防控工作要求基础上,教育基地灵活切换线上线下宣传模式,采取嵌入“金融+非遗”“金融+民乐”等多样化表现形式,举办了一系列创意新、热度高、口碑好的活动。

浦发银行昆明分行工作人员介绍,分行持续开展多样化、体验式的金融教育普及活动,目前采取每周“5+1”(固定+弹性)的开放频次,有效帮助不同层级、不同时段、不同需求的团体及群众享受教育金融服务。截至目前,基地累计开展主题活动30余次,先后接待40余家机关、学校、企事业单位等,现场参观学习人数8763人次,线上点击参观学习人数约60万人次。

全渠道 加强外部联合 打破行业界限

如今,“普及金融知识万里行”“守住钱袋子”的宣传内容已日渐深入人心。多年来,浦发银行昆明分行一直坚持建立金融教育的长效机制,将建设金融教育示范基地纳入分行3年中期规划,制定了以建设云南省金融教育示范基地为契机,打造具有地方影响力的消费者金融教育品牌的战略目标,并将相关经费预算纳入财务预算体系。制定《基地教育管理办法》《基地突发事件应急处理预案》《金融讲师管理办法》等制度,引入考核、强化抓手、树立规矩,切实提高金融教育基地运行的高效性、实用性。

同时,浦发银行昆明分行打破行业界限,持续加强与外部权威机构联合宣教。本着资源共享、优势互补、注重实效的原则,通过“请进来、走出去”战略,加强与全省党政部门、公安机关、企事业单位、社区、学校等合作联动,建立开放性互联互通纽带,打造异业联盟宣教新平台,拓宽金融教育渠道。

与公安机关共建,签订《党支部

“链式”组织生活结对共建协议书》,由昆明市经侦支队定期开展案例宣讲,共同筑牢防范诈骗的坚实“堤坝”;与司法、法律机构合作,在基地设置维权服务站,由资深法官、专业律师在线为市民提供法律咨询和维权服务;与大中小学合作,积极研究金融消费者权益保护知识嵌入学校教育课程方案,并将相关经费预算纳入财务预算体系。

今年,以云南大学宏观社会实践课入驻基地为契机,浦发银行昆明分行引入“金融社工”模式,承担了金融社会工作服务策略的开发任务,通过心理、行为和系统干预,实现了宣传教育、金融服务、人才培养等资源共建共享,推进普惠金融政策和行动。

浦发银行昆明分行消保相关工作人员介绍,除定期开展常态化的金融知识普及和宣传外,分行还打造了兼

顾线上线下结合的金融消费者宣传模式,坚持高标准、高质量原创宣教作品,开启扫码学习新模式,通过微信渠道向社会公众开展非接触式宣传活动。群众扫码即可获得“皮影戏里学金融”“在朋友圈公益广告窗口阅读金融消费者风险提示电子书”等金融学习新体验。

中国人民银行昆明中心支行党委委员、副行长郝曙光表示,金融教育示范基地试点工作是一项服务社会的民生工程,是一件践行金融为民的好事、实事,它为群众提供了公平、便利、可持续获取金融知识的场所,使消费者逐渐具备良好的金融知识水平和技能,作出合理的金融决策,更好地防范金融风险和维护自身合法权益,促进金融稳定和社会和谐。他表示:“相信云南省金融教育示范基地一定能够推动社会大众去了解和知晓更多的金融知识,帮助大众理智地选择金融产品和服务,提高保护个人金融信息、防范和应对非法金融活动的的能力,真正守住自己的‘钱袋子’。”



金融教育示范基地红色金融史展区



金融教育示范基地金融消费者权益保护展区