

興業信託

第 1 期

2023 年 4 月 6 日

总第 62 期 星期四

兴信立业 精诚守托

■ 主编 吕伟 执行主编 施秋星

农历癸卯年闰二月十六



■ 兴业信托召开 2023 年工作会议

■ 兴业信托召开专题会议 学习传达总行 2023 年全行工作会议精神



目录

A 版

- 兴业信托召开 2023 年工作会议
- 兴业信托召开专题会议 学习传达总行 2023 年全行工作会议精神
- 双兴联动 慈善同行
兴业信托与兴证慈善合作首单慈善信托成功落地
- 兴业信托正式启动 2023 年“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动

B 版

- 兴业信托贯彻落实党的二十大精神，开展党风廉政专题培训暨集体廉政谈话会议
- 兴业信托正式启动 2023 年“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动
- 兴业信托举办“民事信托的界定与发展路径”专题培训

C 版

- 以案说险 -- “躺着赚钱”？当心非法集资陷阱
- 以案说险 -- 慎点“屏幕共享”，防范“偷窥”陷阱
- 以案说险 -- “征信修复”莫轻信，小心内藏大陷阱
- 以案说险 -- 新市民要警惕，举手之劳危害大！

兴业信托召开 2023 年工作会议

2 月 22 日至 24 日，兴业信托顺利召开 2023 年工作会议。会议全面学习贯彻党的二十大精神，学习传达监管工作会议精神和总行 2023 年全行工作会议精神和总行调研信托转型发展工作会议精神，总结 2022 年工作，分析当前形势，部署 2023 年工作。公司党委书记、董事长沈卫群出席并讲话，党委委员、总裁郭晓恺作工作报告，党委委员、监事长吕伟作会议总结，公司分管领导对各板块业务作工作点评。



会议指出，在信托业转型发展、回归本源的关键时期，在公司转型改革的攻坚时期，要坚持“服务为体，资管为用，受托为本”的总体思路，聚焦“服务信托、私募资产管理、精品投行、公益慈善信托”等业务转型重点方向，充分发挥信托的本源功能优势，大力提升专业能力和服务水平，坚持专业化、差异化、本源化发展道路，以全力推动资产服务信托业务改革为主线，积极构建差异化私募资产管理能力，提升资产管理和配置水平，坚持打造具有信托特色的精品投行体系，积极布局公益慈善信托，提高服务联动水平，在服务实体经济发展和人民群众美好生活需求上展现更大作为。





会议强调，要全面深化配套体制机制改革，打破传统思维，增强创新意识，以质量变革、效率变革、动力变革赋能转型发展。

01

要凝聚发展合力

打造党建工作新优势，推动党建工作提质创新，以高质量党建为企业转型发展保驾护航。

02

要加快数字化转型

更好发挥科技支撑引领功能，强化数字化基因，打造柔性敏捷组织，加快科技人才队伍建设。

03

要持续优化风险防控

坚持问题导向，抓好不良资产处置，结合转型业务特点，提升风险管理精细化水平，构筑全面风险管理体系。

04

要加强系统谋划

完善专班运作、优化考核机制、加快人才队伍建设、优化重塑制度流程，确保转型各项工作高效有序推进。

05

要加强信托文化建设

立足“受托人”定位，以“信托文化深化年”建设为契机，把打造良好“受托人”文化作为推动企业发展更深沉、更持久的力量。

本次会议通过线上与线下相结合的方式召开，公司全体员工参加会议。会议还安排了专题报告、讨论等环节，与会人员坦诚交流、深入讨论，积极为公司转型发展建言献策，会议氛围热烈、紧凑有序，取得了较好成效。



兴业信托召开专题会议 学习传达总行 2023 年 全行工作会议精神



2月8日下午，兴业信托党委书记、董事长沈卫群主持召开专题会议学习传达兴业银行2023年工作会议精神，研究贯彻落实举措，对下阶段转型发展重点工作进行安排部署。公司党委委员、各部门主要负责人参加会议。

会议指出，全行 2023 年工作会议主题明确、内容丰富、重点突出，任务部署实、战略谋划远，具有很强的针对性和指导性。会议全面总结了全行 2022 年工作，分析研判内外部形势，部署 2023 年工作，特别提出要做强信托，增强信心，提振士气、抢占先机，全力加快转型，对公司转型发展提出了更高要求和希望。公司上下要迅速把思想和行动统一到会议要求上来，准确把握 2023 年工作方向和目标任务，切实增强各项工作的原则性、系统性、预见性、创造性，努力打好先手棋、打好翻身仗，为集团增加营收、提升实力贡献力量。会上，公司党委班子成员围绕学习贯彻会议精神展开了深入交流研讨，并结合分管工作提出了具体贯彻落实举措。



沈卫群强调，鼓舞振奋人心，使命催人奋进。当前信托正处在新旧动能加速转换、业务结构深度调整的关键时期，公司转型工作也步入攻坚期，如何有效发挥银行系信托公司的禀赋优势，走好专业化、差异化、本源化发展道路，是公司能否实现高质量转型发展的关键。针对下阶段工作，他提出三点要求：

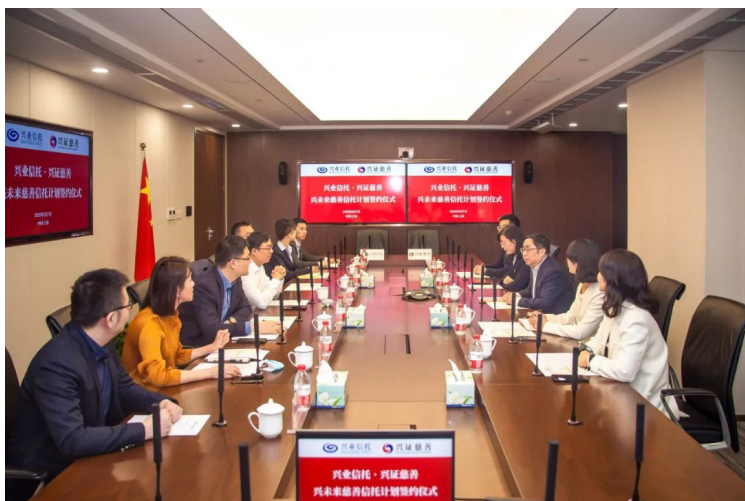
II

- 01 一是要树立信心，在公司内部迅速掀起学习贯彻全行工作会议的热潮，深刻领悟会议精神实质，层层传导、层层落实，树立起信托全员攻坚克难、转型发展的坚定信心和必胜决心。
- 02 二是要抓好关键，坚持“受托为本、服务为体、资管为用”的总体改革思路，以资金端为突破口，纵深推进以服务信托业务为主的改革主线，优化流程节点和客户体验，同时积极构建差异化的私募资产管理能力。
- 03 三是要重在落实，全力回归信托本源，提升战略服务能力，深入推进体制机制改革，大力实施数字化转型战略，坚持系统观念和问题导向，直面公司转型改革中的痛点难点堵点，真抓实干、动真碰硬，确保公司转型发展实现良好起步开局。

会后，公司紧接着召开专题会议传达全行“深学争优、敢为争先、实干争效”行动部署会议精神，要求公司全员始终保持积极进取的精神状态和务实担当的工作作风，以新气象、新担当、新作为谱写信托转型发展新篇章。



双兴联动 慈善同行 兴业信托与兴证慈善合作首单慈善信托成功落地



近日，兴业信托携手兴业证券慈善基金会，成功落地“双兴联动”首单慈善信托计划，即“兴业信托·兴证慈善兴未来慈善信托计划”。

据悉，该项目是兴业银行集团与兴业证券集团自开展“双兴联动”活动以来，两大集团在公益慈善领域实现落地的首单相关业务，也是信托分类新规出台后兴业信托首单通过募集外部善款落地的公益慈善信托项目。

据了解，该项目引入社会高净值人士的捐赠资金，由兴证慈善配

套捐赠善款作为信托财产。该慈善信托计划由兴证慈善担任委托人，兴业信托作为受托人，秉承“投资+慈善”的可持续慈善理念，将信托资金及其投资收益持续性用于教育公益、乡村振兴等公益慈善事业，在传统慈善体系基础上为社会公众参与公益事业提供了新路径，为传统慈善领域带来了新的增量空间。目前该慈善信托已在民政部门顺利完成备案。

作为信托行业的慈善先行者之一，兴业信托在慈善领域的探索可以追溯到信托分类新规出台之前。兴业信托受托管理的慈善信托项目涵盖了公共卫生事件防治、生物多样性保护等主题，这些有益尝试为兴业信托在中国慈善体系中确定慈善信托的定位起到了积极作用。



未来，兴业信托将积极围绕“双兴联动”战略合作目标，进一步强化双兴联动，以慈善信托为核心，促进双方在金融助力社会责任领域全方面的业务合作。相信双方将“承天下关怀之精神，惠后富之民于实处”，为优化第三次收入分配结构出谋划策；立足福建，为促进共同富裕，全面建设社会主义现代化国家贡献“兴”力量。

兴业信托正式启动 2023 年“3·15”消费者 权益保护教育宣传周活动

财富事业部（家族信托办公室）郑舒

3月13日，2023年“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动正式启动，兴业信托将结合实际，围绕“共筑诚信消费环境，提振金融消费信心”的主题，积极开展为期一周的金融知识普及和投资者教育宣传活动。

兴业信托
INDUSTRIAL TRUST

金融消费者权益与风险防范

“3·15”银行业保险业消费者权益保护教育宣传周

课程内容

- 本次直播由金融律师结合最新发布的《银行保险机构消费者权益保护管理办法》结合相关案例，向投资者分享金融消费者享有的八项权益以及相关风险提示，提倡理性投资，依法维权，共筑诚信消费环境。

主讲老师

黄鼎澍

- 福建融成律师事务所高级合伙人

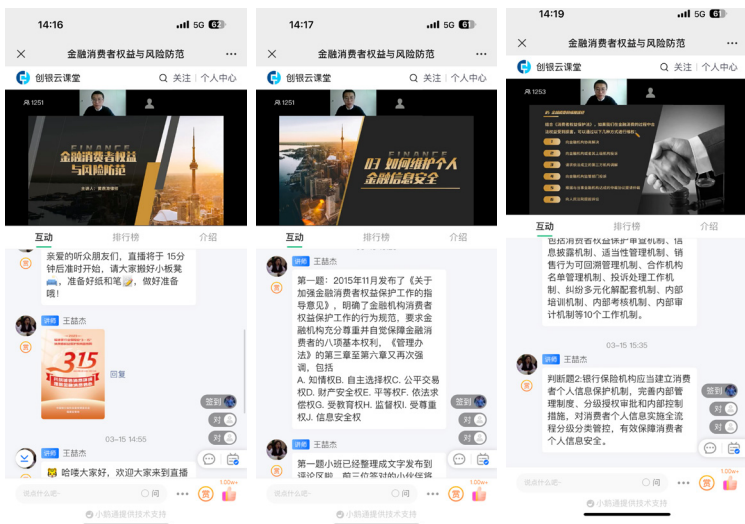
共筑诚信消费环境

提振金融消费信心

兴业信托始终坚持以“客户为中心”的理念，积极践行社会责任，持续开展金融知识普及工作，致力于提升投资者金融素养，传播信托文化，通过搭建线上线下联动传播体系，围绕“金融消费者八项权利”、“防诈知识”、“消费者权益保护管理办法”等内容积极开展专题教育活动，聚焦“一老一少一新”等特殊群体的关爱服务，积极帮助金融消

费者提升风险防范能力，守护自身合法权益和财产安全。

值此3月消费者权益保护教育宣传周活动开展之际，兴业信托也将继续通过动画、直播课堂、答题互动、以案说险、风险提示等形式多样、生动有趣的线上宣传活动，以及进社区、广场、商场开展“敬老、助老”反诈知识普及、金融知识教育宣传等现场活动，为广大金融消费者普及金融知识，了解金融消费者八项权益，掌握维权手段，防范不法中介、非法代理维权的侵害，提高维权能力。同时，协助大家理解投资风险，树立理性投资观念，避免盲目冲动投资，远离欺诈、非法集资等非法金融活动侵害，共建和谐健康的金融消费环境。



兴业信托贯彻落实党的二十大精神，开展 党风廉政专题培训暨集体廉政谈话会议

纪委办公室 陈小平

为贯彻落实党的二十大精神，进一步推动全面从严治党、从严治司工作要求深入实施，2月24日下午，兴业信托开展党风廉政专题培训暨集体廉政谈话会议。



（党委委员、纪委书记吕伟作培训及开展廉政谈话）

会上，公司党委书记、董事长沈卫群要求，要做深做实政治监督，以有力政治监督确保党的二十大决策部署落地见效，确保执行不偏向、

不变通、不走样；健全全面从严治党体系，拓展全面从严治党的广度和深度；坚持系统观念，一体推进“三不腐”；深化专项治理，久久为功纠“四风”树新风；以自我革命精神，坚决防止“灯下黑”，全面强化纪检干部队伍建设。党委委员、纪委书记吕伟指出：作风问题关系人心向背和党的生死存亡，加强纪律建设是全面从严治党的治本之策。党的二十大报告明确指出“坚持以严的基调强化正风肃纪”，强调“坚持党性党风党纪一起抓”，体现了管党治党的系统思维，向全党发出了“严”字当头把作风和纪律建设进行到底的动员令。公司党员干部要从党的自我革命政治高度深刻领会这一精神，推动作风建设和纪律建设全面从严、一严到底，不断巩固发展风清气正的政治生态，为党的二十大战略部署落地见效提供坚强保证。

在集体廉政谈话时，党委委员、纪委书记吕伟要求：公司党员干部要把持之以恒抓好作风建设与学习贯彻党的二十大精神紧密结合起来，以好作风赓续好传统、建功新时代。一是要加强学习，强化廉洁自律意识。二是要心存敬畏，正确行使手中权力。三是要强化合规意识，守住安全经营底线。四是要教育亲属，筑牢家庭防腐堤坝。





兴业信托正式启动 2023 年“3·15”消费者权益保护教育宣传周活动

财富事业部（家族信托办公室）郑舒

3 月，为全面推进金融知识普及教育工作，切实保障金融消费者的合法权益，提升金融消费者的金融素养和风险防范能力，兴业信托按照监管统一部署，积极围绕“共筑诚信消费环境，提振金融消费信心”的主题，聚焦“一老一少一新”，“线上+线下”有机结合，精心组织开展 2023 年“3.15”消费者权益保护教育宣传周活动。

消保分管领导带头参与，助力活动启动

在活动启动当天，兴业信托分管消保的领导为活动启动致辞，温馨提示广大消费者了解金融八项权益，充分认识投资风险，树立理性投资观念，依法理性维权，远离欺诈、非法集资等非法金融活动侵害，共建和谐健康的金融消费环境。

金融知识普及直播，开启“云”上课堂

兴业信托不断深化金融知识普及“云”课堂宣传形式，连续 3 年打造线上消保直播品牌，本次继续邀请资深律师开展了以“金融消费者权益与风险防范”为主题的直播，以生动的案例和互动问答的形式，深入浅出地讲解八项权益的运用和保护，帮助消费者进一步了解《银

行保险机构消费者权益保护管理办法》，并树立科学理性的投资观念和风险防范意识，知晓正规维权渠道，远离不良代理投诉举报，强化个人金融信息安全保护，依法保障自身合法权益。直播受到了投资者的一致好评，收获了上万的观看和点赞量。

创新宣传，轻松 Get 金融知识

为了让金融基础知识更加轻松有趣，风险防范知识更加能入脑入心，兴业信托根据“3.15”活动主题，持续推出了“3.15”风险提示系列海报--“3·15 每日一历”、“保护八项权益”动画、“ChatGPT 角度看理财投资”互动小游戏、《对盲目攀比说不！合理借贷享受美好生活》、《“养老投资”莫轻信，防范集资陷阱》、《新市民要警惕，举手之劳危害大！》、等针对各年龄层消费群体喜闻乐见的，兼具趣味性和可读性的宣传方式，让金融知识普及走入千家万户。

开展特色宣传活动，走入社区、商场、写字楼

兴业信托在夯实财富中心网点宣传的同时，积极走进社区、写字楼、商场等人流密集的场所进行现场宣传。针对老年人、新市民等群体，开展了“拗九节”（敬老节）老年人专场活动、妇女节女性专场教育宣传活动、联合相关企事业单位和公益组织走进福建邮电广场进行“人人参与志愿服务，打响幸福老人牌”金融知识普及活动等，通过“养老反诈”扫码参与有奖问答、线上消保知识学习等形式，积极推进数字化宣传；现场设置“3·15 消费者权益日”拍照区，邀请老年消费者共同拍照留影，增进与消费者之间的互动和提升宣传气氛；同时兴业信托也通过分发宣传折页、现场沟通、方言讲解等方式，解决了部分老人智能手机运用、阅读或沟通不便等问题，让金融宣传更加关注个体，成为真正落到实处，有温度的服务，客户反响热烈，对宣传形式以及教育宣传服务表示充分的肯定。



金融消费者权益保护工作是一项长期、系统的工作，兴业信托始终不忘“以消费者为中心”的宗旨和初心，持续推进“大消保”体系建立完善，通过强化全流程管理和审查，深化培训等，保障金融消费者的合法权益和提供优质的客户服务。同时，多年来，持续推进以教为先，真诚服务，不断提升数字化金融服务和宣传水平，结合公司转型实际，从宣传的质量、宣传的广度、宣传的形式等各方面进行探索创新，关注“一老一少一新”及其他特殊人群的服务和教育宣传需求，践行社会责任，已累计获得了 2 次“集中开展消费者教育宣传活动优秀组织单位”。

今后，兴业信托也将把金融知识和消费者权益保护工作继续常态化地推进下去，以更加优质、更加专业、更加平等便捷的金融服务，惠及广大客户。

兴业信托举办“民事信托的界定与发展路径”专题培训

为加速推动公司高质量转型发展，提升全体干部员工法律素养，树立良好的信托文化氛围，近日，兴业信托邀请到南开大学法学院教授、南开大学资本市场研究中心主任韩良教授举办了“民事信托的界定与发展路径”专题培训，公司总裁郭晓恺、总裁助理郑桦舒、总部各部门负责人与核心骨干，以及全国各区域业务部广大干部员工约 100 余人参与了本次培训。



以案说险 --

“躺着赚钱”？当心非法集资陷阱

近年来，非法集资犯罪活动正从传统的农产品种植和矿产等领域向投资理财、财富管理、私募基金等一些新型领域转变，活动载体从线下实体企业向网络空间扩散蔓延。

案例回顾

案例一：张小姐近期参加了一个投资者组织的微信群，里面时常有“老师”和她一起分享自己的投资经验。某一天，“老师”忽然发来一条消息，说他认识一个大导演，要“众筹”拍摄一部影片，投资人可以加入，与购买银行理财产品类似，而且利润很高，不过股份是有限额的，只能先到先得。张小姐是个喜欢看电影的人，生怕错过了这个机会，于是她打开了对方提供的 APP，看到了很多火爆影片的“众筹”，她尝试着投资了一万块钱，十五天之后，她拿到了两千块钱，而且还可以提现金，于是她就放松了警惕，一口气投资了三十万，最终血本无归。

案例二：2019 年至 2022 年期间，张某伙同沈某等人在没有得到中国人民银行许可的情况下，以通过开发修建某小镇中的红色教育基地、玻璃栈道、修建石斛种植基地等名义，举办推介会，在抖音、微博多个社交媒体发布视频等方式向公众进行宣传，共计吸收资金 8000 余万元，因资金链断裂，造成 4000 余万元不能返还。



案例分析

不法分子利用热点概念进行炒作,以高回报为诱饵,编造出各种“高大上”的理由,甚至还有明星大V给他们“站台”宣称“投资周期短,收益高,风险低”,以此将受害人的资金引入平台账户,组成一个“资金池”,一旦后续资金链断裂,前期投资的资金就无法兑现。同时不法分子在背后操控,通过设置获利和提现的门槛等手段非法牟取暴利。



温馨提示

▶ 三看:

一看融资合法性,看是否取得营业执照以及相关金融牌照或经政府金融管理部门批准;

二看宣传内容,宣传中如果含有或暗示“有担保”、“无风险”、“高收益”、“稳赚不赔”等内容;

三看经营模式,有没有实体项目,项目是否真实,资金的投向去向、获取利润的方式等。

▶ 三思:

一思是否真正了解该产品及市场行情;

二思理财产品是否符合市场经营规律;

三思自身经济实力是否具备抗风险能力。

▶ 三不要:

一不要盲目相信造势宣传,因为他们往往拉大旗作虎皮;

二不要盲目相信熟人介绍、专家推荐,因为他们也可能被骗了;

三不要因高利诱惑盲目投资,违背市场规律的高息背后往往就是陷阱。

以案说险 --

慎点“屏幕共享”，防范“偷窥”陷阱

近年来，随着网络视频会议等的广泛应用，“屏幕共享”功能也逐步普及起来。所谓“屏幕共享”，就是通过某种软件提供的功能，让不在同一地点的一方可以看到另一方的手机或者电脑屏幕，有的也可以通过网络实现远程控制。但在它给人们工作生活带来便利的同时，也成为了不法分子利用的实施诈骗的“新型工具”。

案例回顾

案例一：冒充“公检法”在线办案

2022 年 10 月，尹女士接到一个自称是“**市公安局民警”的电话，对方告知她名下账户的银行卡涉嫌诈骗，需配合调查。尹女士添加对方微信后，这位“警官”随即给耿女士发了“通缉令”、“警官证”等证明材料。于是，尹女士按对方指引，下载了某教学 APP，并开启了“共享屏幕”功能。随后，对方以办案需要为由，要求尹女士将名下所有的钱都转到“安全账户”。尹女士迷迷糊糊地按照对方要求进行操作，在她接收到转账验证码后不久，便无法联系到对方，账户资金已被划走，尹女士立即赶到派出所，在民警的紧急协调处理下，成功冻结尹女士银行卡中的资金，尹女士才避免了诈骗损失。



案例二：冒充“快递理赔”屏幕共享退款申请

今日，万阿姨接到一个自称“理赔中心”的电话，表示其“有一个快递丢失，平台要给她进行退款赔偿”，万阿姨听完半信半疑地按照“理赔中心”客服引导下载了一个软件，对方让万阿姨共享手机屏幕，之后对方陆续点开了万阿姨的支付宝、微信、短信等页面，又让她进行了人脸认证，不到一分钟，万阿姨银行卡里的钱全部被转走了。万阿姨这才发现被骗，随即报警处理。

案例分析

此类诈骗中，骗子往往冒充“公检法”或注销校园贷款的银行工作人员、平台客服人员等，诱导受害人使用软件中的“分享屏幕”功能。它相当于手机的录屏操作，它会把屏幕上显示的内容全都记录下来，一旦受害人落入“共享屏幕”陷阱，则手机上的任何操作都被暴露无遗，即使骗子不主动询问，也能看到受害人手机上的所有信息，包括弹框显示短信、微信、其他App推送的内容、输入密码时跳动的字符、收到的验证码等，从而转走受害人卡内资金。



诈骗手法基本都分为两个步骤：冒充身份赢得受害人的信任 + 引导事主下载软件实施“屏幕共享”诈骗

利用“屏幕共享”实施诈骗的，还衍生出许多招数，比如冒充熟人领导确认事务、网络贷款填写资料、兼职刷单确认任务进度等“共享屏幕”骗局。但不管什么类型的诈骗，实施诈骗的关键一步都是让受害人使用或下载可以提供“屏幕共享”功能的网络视频会议软件，目的就是窥探受害人手机上的隐私。



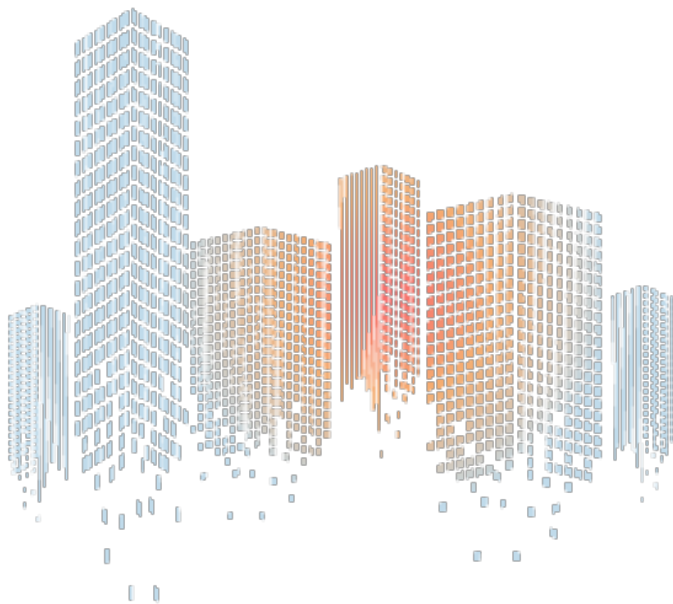
风险提示

► 一、凡事勿轻信。

切勿与陌生人开启“屏幕共享”功能，避免你的操作被不法分子窥探而造成财产损失。

► 二、遇事先核实。

公检法机关没有“安全账户”，不会要求当事人以转账方式查验资产合法性，更不会以任何理由、任何方式索要钱财；“因快递丢失破损要进行理赔”等理由要求提供账户信息或转账等，切勿轻信！应先通过官方渠道进行核实，切勿盲目跟随陌生人指引私自操作转账，以免上当受骗。





以案说险 --

“征信修复”莫轻信，小心内藏大陷阱

近年来，随着征信记录在个人信贷中越来越广泛的应用，越来越多的人开始关注征信记录。然而，有些不法分子却利用大家急于消除不良征信记录的心理，开始打起了“洗白”征信记录的歪主意。

案例回顾

某银行客服中心曾经多次收到了持卡人 W 女士修改征信的申请，但是进线电话却不是她本人的预留手机号，并且还编造各种理由要求对征信进行修复。这一切都让银行的工作人员产生了警惕，怀疑遇到了“非法代理投诉”。

在电话修改征信被拒绝后，W 女士在黑中介 A 的陪同下，拿着 3 份所谓“公安局证明文件”来到银行，要求消除不良信用记录，已经有警觉的银行员工很快就发现了异常并报警。公安机关接警后迅速赶到现场，将 W 女士与黑中介 A 带往警局，经过审讯，警方查获了背后的“黑产”产业链。黑中介 A 利用为他人消除不良征信记录的名义牟取非法收入，多次从 B 处购买伪造的国家机关公文。警方至 B 住处进行搜查，查获其伪造的事业单位印章共计 38 枚，等待他们的是法律的严惩。

案例分析

近年来，打着“征信修复”旗号在全国范围内进行的骗局呈现增长的趋势，不仅扰乱征信市场秩序，在个人信息泄露后，极易出现个人信息被买卖陷入其他骗局或被恶意使用等风险。不论是个人还是企业的信用报告都不存在“征信修复”的概念，任何以此为名义进行的商业活动都是骗局。“征信修复”骗局基本的三种套路：

一、收取高额费用后跑路。利用受害人对于“征信修复”的错误理解，教唆公众用“非恶意逾期”“不可抗力”等理由伪造变造证件进行投诉，并借机收取高额代理费用，在进行征信修改失败后失联跑路。

二、征信培训、加盟诈骗。以征信市场有前景，谎称由业内专家传授“征信修复”开办培训班，通过招收学员及加盟代理等多种方式，骗取加盟代理费。

三、骗取个人金融信息。要求受害人提供身份证复印件、银行卡号、联系方式等重要信息，对个人金融信息进行倒卖，甚至盗用受害人信息骗取网贷资金。



温馨提示

企业或个人如果对信用报告中的逾期等有异议，可通过两种途径解决：

► **一、与信贷机构联系。**与上报异常信息的机构取得联系，说明具体情况，如符合机构删除的条件，机构将向中国人民银行征信中心上报相关数据，征信中心在接收相关数据后，进行更新。

► **二、直接向征信中心联系。**带上身份证原件与复印件，到当地人民银行征信中心，针对异议提交申请，征信中心会将异议转达给对应机构，敦促其核实处理，同时征信异议受理不收取任何费用。



以案说险 -- 新市民要警惕，举手之劳危害大！

随着近年来计算机技术的快速发展，以电信网络诈骗为代表的新型犯罪持续高发。与传统诈骗不同，电信网络诈骗中犯罪分子并不与受骗者直接接触，而是通过电信网络手段与受骗者远程交流，具有较强的隐蔽性，从而导致电信网络诈骗案件存在侦破难、取证难、资金查控难的困境，如果无法在第一时间紧急止付或账户冻结，被害人的损失很难挽回。目前银行卡均要求实名认证，不法分子躲避警方的追查，就会以租赁或收购的方式向民众收集银行卡从事不法活动。

案例回顾

前不久，黄埔公安分局民警接到了 G 报案，G 称接到了一通诈骗电话，对方自称是淘宝商户，给 G 免费邮寄了一份礼品，让 G 添加自己为微信好友，希望 G 后续可以配合自己刷单并给 G 返利。G 觉得这是一笔一本万利的买卖，于是按照提示垫付金额后进行刷单操作，最后却发现钱款无法取回，累计被骗金额达到人民币 4 万余元。警方根据 G 提供的转账银行卡信息，迅速锁定了银行卡的主人 W，经过调查发现银行卡涉及的诈骗案竟多达 40 余起。

警方随即赶赴河北省石家庄市将犯罪嫌疑人 W 抓获。据 W 交代，他曾通过网络结识一名专门办理信用卡的客服经理，对方自称可“帮忙”

办理高额度的信用卡，但需要借用W本人提供的银行卡供对方走账使用，而W明知对方有可能将自己银行卡用于从事不法活动，还是将自己的银行卡卡号、手机卡及U盾全部邮寄给对方用于刷卡走流水。目前，犯罪嫌疑人W因涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪已被警方依法采取刑事强制措施，相关案件正在进一步侦办中。

案例分析

目前电话卡、银行卡等已经实施了强制实名制，意味着不得将电话卡、银行卡转让给他人使用，而且规定所有使用环节都需要“实人实控”。明知他人利用信息网络实施犯罪行为，仍出借电话卡、银行卡的自然人就触犯了刑法中“帮信罪”（全称为：帮助信息网络犯罪活动罪）。

近年来，检察机关对涉嫌帮助犯罪的案件数量上涨较快，如今，它已经成为所有的刑事案件中，被起诉的人数排名第三的罪名（危险驾驶罪和盗窃罪位分别居前两名）。统计发现具有大学本科以上学历的，在民营企业工作特别是在科技公司中的高收入人群涉案人数激增，他们的犯罪行以协助开发软件和提供技术支持为主。在被检控者中，将近90%的人都是初犯，没有任何前科。



温馨提示

除了案例中出现的出租银行卡之外，对于新市民而言做到以下三点也可以帮助大家远离被骗。

► 一、注重保护个人信息

不法分子对大家的金融、医疗、家庭成员等各类个人信息展开精准诈骗的案件日益增多。因此，大家一定要将自己的个人信息妥善地保存好，不到万不得已的时候，不会轻易向他人透露。要时刻警惕朋友圈里的营销广告，对营销信息的真实性要加以鉴别，千万不能盲目



相信，不管是亲戚朋友，还是公检法，在提及钱款时，一定要对对方的身份进行核实，如果发现有诈骗嫌疑，要及时向相关部门进行反应或举报，将问题扼杀在萌芽状态。

► 二、增强自身反诈意识

电信诈骗的方式多种多样，变化多端，除了有关部门的监督外，还需要我们提高自己的反诈骗意识。在各种诈骗中，保健品、收藏品诈骗是较为常见的类型。大家要保持理性，不要轻信骗子所谓的“神丹妙药”，凡是声称能治百病的“神药”，都是骗人的。除此之外，还应该要警惕通过收藏品进行的电信网络诈骗，对于不了解的收藏品的价值不要轻信，以免落入不法分子设下的诈骗陷阱。

► 三、彻底杜绝贪便宜心理

在面对各式各样的骗局时，一定要保持冷静清醒的头脑，并谨记天上不会掉馅饼。不要抱着“以小博大”、“不劳而获”的想法，管好自己的钱包。谨记“天下没有白吃的午餐”，可以从广播，电视，报纸，网络等渠道了解到的新诈骗手法，也要在面对诸如“鸡蛋，大米，免费旅游”等种种诱惑时，要有充足的“定力”，切莫因贪小便宜，因小失大。

