

# 反电信网络诈骗专门立法 出了哪些硬招守护百姓钱袋子？



(资料图片)

2020年,全国共立案电信网络诈骗案件92.7万起,案件造成群众损失353.7亿元,此类犯罪警情占全部刑事警情的比例超过40%。电信网络诈骗已成为群众深恶痛绝的第一大犯罪类型。

10月19日,反电信网络诈骗法草案首次提请全国人大常委会会议审议。这项法律针对惩治电信网络诈骗的难点出了不少硬招。

## 硬招一 如何加强部门统筹协调？建立全链条整治工作机制

银行账户和手机卡“实名不实名”问题多年未根本解决,形形色色“黑灰产”斩而不绝;诈骗类型与各种新技术新应用相伴而生。打击治理电信网络诈骗急需有效的综合治理、源头治理。

1月至9月,全国共破获电信网络诈骗案件26.2万起,抓获犯罪嫌疑人37.3万名,同比分别上升41.1%和116.4%。6月至8月,发案数连续3个月实现同比下降。今年

以来,各地各部门坚持综合施策,强化行业治理,切实形成整体合力,打击治理取得明显成效。

但同时也要看到,电信网络诈骗发案数量、群众损失仍保持高位运行,犯罪形势依然严峻复杂。

草案提出,国务院建立打击治理电信网络诈骗工作机制,统筹协调打击治理工作。有关部门应当密切配合,实现跨行业、

跨地域协同配合、快速联动,有效防范电信网络诈骗活动。

中国刑法学研究会副秘书长彭新林表示,反电信网络诈骗法草案规定各部门职责、企业职责和地方政府职责,加强协同联动工作机制建设,明确有关主体包括民事责任在内的专项法律责任,有助于推动形成全链条反诈、全行业阻诈、全社会防诈的打防管控格局。

## 硬招二 如何管住手机卡和银行卡“实名不实名”？真实登记、尽职调查、不得买卖

一段时间以来,手机卡、银行卡大量非法开办、随意买卖,“实名不实名”问题突出,成为电诈犯罪的重要工具。近年来,公安机关案件侦办中,缴获“两卡”动辄数十万张,这些手机卡、银行卡几乎全为假实名,均非开卡者本人使用。

去年10月“断卡”行动开展以来,公安机关累计打掉涉“两卡”违法犯罪团伙2.7万个,查处违法犯罪嫌疑人45万名;工信部集中清理电话卡6441万张;人民银行组织清理异常银行账户14.8亿个。

推动实现“实名”又“实人”,草案规定

了电话卡、互联网服务真实信息登记制度;建立健全金融业务尽职调查制度;明确规定任何单位和个人不得非法买卖、出租、出借电话卡、物联网卡、银行账户、支付账户、互联网账号。对于实施上述行为的,有关主管部门可以实施惩戒。

## 硬招三 如何铲除“黑灰产”？治理改号电话、非法设备、涉诈App等

近年来,电信网络诈骗犯罪滋生出买卖公民个人信息、非法收购贩卖“两卡”、架设“猫池”和GOIP设备、提供虚假平台和技术支撑、提供转账洗钱服务等一系列“黑灰产业”,“黑灰产业”又反过来“滋养”了电诈犯罪,形成相伴相生的“利益共同体”。

一些犯罪团伙在国内购买大量的银行卡、电话卡以及企业对公账户,转运到境外用于实施电信网络诈骗等犯罪。

对此,草案加强对涉诈相关非法服务、设备、产业的治理。治理改号电话、虚假主叫和涉诈非法设备,加强涉诈App、互联网域名监测治理;打击治理涉电信网络诈骗

相关产业。

中国电子技术标准化研究院网安中心测评实验室副主任何延哲说:草案加强对涉诈相关非法服务、设备、产业的治理,打击治理涉电信网络诈骗“黑灰产业”,将有效挤压犯罪空间,铲除犯罪土壤。

## 硬招四 如何加强预警防范？预警劝阻、紧急止付、快速冻结制度将上升为法律规定

电信网络诈骗犯罪是可防性犯罪,预警十分重要。近年来,全国范围内铺开预警劝阻工作,将打击治理关口前移,及时提醒潜在受害人,守住“最后关口”。

今年以来,公安部日均下发预警指令9.6万条,成功避免1260万名群众受骗;成功拦截诈骗电话12.2亿次,诈骗短信14.1亿条,共紧急止付涉案资金2770亿元。

为将实践中行之有效的预警劝阻、紧急止付、快速冻结制度上升为法律规定,草案明确国务院公安部门会同有关部门建立完善电信网络诈骗涉案资金紧急止付、快速冻结和资金返还制度,明确有关条件、程序和救济措施。紧急止付、快速冻结、资金返还由公安机关决定,银行业金融机构、非银行支付机构应当予以配合。

公安机关等有关部门当前的实践证明,监测和预警的有效性。中国信息安全研究院副院长左晓栋表示,在当前支付手段不断创新背景下,进一步构建并完善相关工作机制,在支付环节建立紧急止付、快速冻结和资金返还制度并上升为法律规定十分必要。

## 硬招五 如何治理跨境犯罪？积极稳妥推进国际执法司法合作

随着打击力度的不断加大,境内大批诈骗窝点开始加速向境外转移。

草案提出,国家外交、公安等部门积极稳妥推进国际执法司法合作,与有关国家和地区建立快速联络工作机制,共同推进跨境电信网络诈骗犯罪打击治理。

为有力斩断非法出境从事电诈活动人员流,公安部部署发起“断流专案行

动”,截至目前,共打掉3人以上团伙、非法出境团伙9230个,破获刑事案件4122起,抓获犯罪嫌疑人32854名。

反电信网络诈骗犯罪已经成为国际警务的一个重要课题,要继续推动和加强国际警务合作,制定可行、完善的司法协作程序,有效解决电信网络诈骗犯罪追捕难的问题。四川大学法学院院长左卫民说。

打击治理防范电信网络诈骗犯罪是一项系统性法治工程。彭新林表示,反电信网络诈骗法草案适应统筹发展与安全、维护社会管理秩序和保障人民群众财产安全的实际需要,既为机制化、常态化开展反诈工作提供法律依据,也是在法治轨道上惩治电信网络诈骗犯罪的创新实践。

## 这么多年,我从不后悔

记第七届全国道德模范郭彩利

我悄悄做了配型,成功了。我换一颗肾给你。不行,我已经病倒了,你再有个三长两短,娃娃就没人管了。换了肾,咱俩都能好,这个家就不会散。不换。

这段看似电视剧里的对话,却真实发生在13年前陕西省西安市西京医院的一间病房里。瞒着家人做肾源配型的女子,是第七届全国道德模范、宁夏固原市彭阳县孟塬乡白杨庄村村民郭彩利,受捐者是她的丈夫王占学。

这病,咱砸锅卖铁都得治

2006年8月,距离9岁的大儿子开学还有半个月,丈夫提议,一家人去趟固原的游乐园游玩。

我当时正陪儿子玩摩天轮,突然头晕,浑身不舒服。媳妇说,正好来了固原,就去市里的医院做个检查吧。丈夫说,这次检查,打破了一家人原本幸福平静的生活。

郭彩利清楚记得,大夫说是疑似双侧肾功能衰竭,劝她多带些钱,赶紧去西安的大医院做肾穿刺。夫妻俩带着2000多元,去了西安西京医院,检查结果却更糟。确诊是尿毒症,肾萎缩了,穿刺也没法做,得住院治疗。郭彩利说,第一次听说尿毒症,她并没有太在意。

一套检查做下来,随身携带的钱就花光了,二人回到家凑了些钱,又折回西安住院半个月。然而,年底复查时,却已是尿毒症晚期。

大夫说得换肾,我们才意识到这病的严重性。等长途大巴的时候,我老公坐在路边的石板上就哭了。郭彩利说。

最先缓过神儿来的是郭彩利,这个病,咱砸锅卖铁都得治。她当时一心想着的就是让丈夫活下来,保护这个家的完整。

你好着呢吗?没事了,没事了

你是要给谁捐肾啊?  
我丈夫。  
捐哪个肾?  
哪个好就捐哪个!

郭彩利至今还记得,躺在手术台上,回答完医生的两个问题,她就没意识了:应该是麻药起作用了。

2008年7月,郭彩利瞒着所有人,找到了丈夫的治疗医生。我想捐一个肾给我爹,希望尽快给我做配型。尽管充分了解了捐肾将给身体带来的损伤,但郭彩利依旧铁了心要这么做。

最终,她如愿了。检查结果显示,郭彩利和丈夫的肾脏配型比达36.5%,比医学要求的比例高出11.5个百分点。但这个好消息并没有给丈夫带来丝毫喜悦,无论郭彩利如何苦口婆心,丈夫的回应只有两个字:不换。无奈之下,郭彩利向医院一位宁夏籍的何大夫求助,希望她帮忙劝说丈夫。经过多方劝说,最终丈夫同意接受郭彩利的肾脏移植。

2008年8月3日,手术前一天,郭彩利的大哥在同意书上签了字。次日早上7点40分,郭彩利和丈夫同时被推进了手术室。本来预计4个小时的手术,一直持续到下午2点钟。

手术成功了。你好着呢吗?术后第一面,隔着氧气罩,郭彩利问丈夫。没事了,没事了。丈夫虚弱的声音传到郭彩利耳中,给她带来满满的欢喜和踏实。

咱们一家人好好的,吃多大苦都不怕

中午12点下班,郭彩利匆匆往家赶。路过街边菜摊,只买了一把韭菜。回到出租屋内,一楼十几平方米的烟酒铺里,丈夫独自一人坐在柜台前,偶有顾客买包烟。

自从做了肾脏移植手术,丈夫每天都要吃药,一天5顿,一顿都不能少,每个月的药费报销完还得3000多元。为了让丈夫打起精神有事做又不太累,郭彩利关掉了原本经营的商店,只保留一些不易过期的烟酒,丈夫负责看店。她则在丈夫战友的帮助下,到彭阳县医药有限公司第八药店上班,一个月有2000多元的收入。

这些年,靠着一股不服输的劲儿,郭彩利夫妇把大儿子供到了大学,13年前丈夫手术欠下的38万元外债,如今也只剩下不到20万元了。

这么多年,里里外外都靠媳妇操持,是我连累了她。走过半辈子,面对郭彩利,军营里走出的铁血男儿除了感动,更多的是心疼。

这么多年,我从不后悔给你一颗肾,只要你没事,咱们一家人好好的,吃多大苦都不怕。郭彩利说。

如今,郭彩利的一颗肾已在丈夫的身体里住了13年,两人早已血脉相连,融为一体。他们约定要好好走下去,看着儿子成家立业。

据《光明日报》



郭彩利

