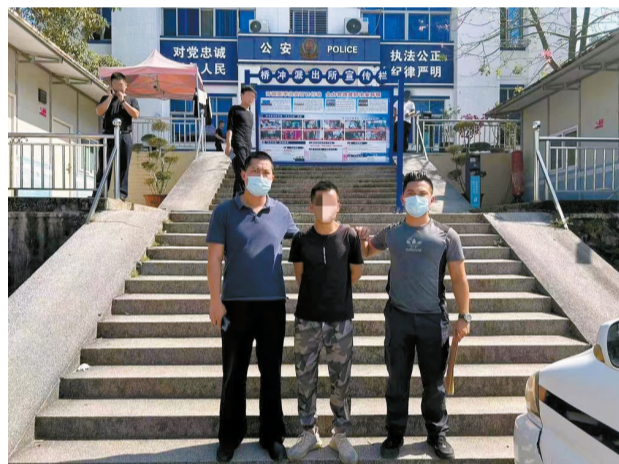


# 带来哪些变化?

已构建起“事前一事中一事后”的闭环防控治理体系



■广州市黄埔区大沙街开展“敬老助老,反诈防骗”宣传。(资料图)



■江门警方侦破网上炒股提现诈骗案,抓获犯罪嫌疑人。(资料图)



■广州天河警方成功阻断了一场冒充“公检法”电信诈骗局,帮助事主避免了150万元的财产损失。(资料图)



■广州市黄埔警方及时上门劝阻,成功为2名正在遭遇涉疫电信诈骗的群众挽回损失228万元。(资料图)

## 《反电诈法》侧重源头治理、综合治理,强调多部门协作齐抓共管 构建闭环防控治理体系 综合治理电信网络诈骗

《反电诈法》的实施是当前反电信网络诈骗严峻形势的必然要求,“电信诈骗犯罪已经成为发案最高、损失最大、群众反映最强烈的突出犯罪。”赵丹表示,这是打击治理电信网络诈骗工作实践的迫切需要,为从源头预防,快速、准确打击犯罪和综合长效治理提供了有力支撑。

在北京浩天(广州)律师事务所合伙人张万隆看来,《反电诈法》侧重源头治理、综合治理,强调多部门协作齐抓共管,以立法的方式,

为打击遏制电信网络诈骗违法犯罪构建了“事前一事中一事后”的闭环防控治理体系。

张万隆表示,《反电诈法》对惩治电信网络诈骗及其关联违法犯罪人员方面形成了多方位、大力度的处罚方式。“首先,通过限制出境等手段对境外电信网络诈骗进行了针对性打击。其次,对从事电信网络诈骗犯罪和关联犯罪的人员,可以按照国家有关规定记入信用记录,并规定了有关惩戒措施。对尚不构成犯罪的,规定了专门的行

政处罚,没收违法所得、罚款和拘留;还规定了从事电信网络诈骗违法犯罪人员,除依法承担刑事责任、行政责任以外,造成他人损害的,还要承担民事责任。”张万隆说。

张万隆认为,《反电诈法》的实施使得打击犯罪工作形成多部门联合、全领域负责的态势,对金融机构、互联网服务、电信业务经营者也提出新的规范要求,检察机关可就电信网络诈骗案件提起公益诉讼,“这在一定程度上会增强受害者维权的信心”。

## 小心“明星粉丝群”诈骗

法官建议,不轻信来历不明电话,不点击任何可疑链接

如今,电信网络诈骗手段层出不穷。赵丹介绍,针对老人、未成年人的诈骗形式就有冒充熟人、公检法诈骗,比如谎称老人的女婿嫖娼被抓,需要给保证金不然就要坐牢等方式骗取老人的钱财。

针对未成年人的诈骗则有以加入“明星粉丝群”为诱饵,声称完成任务可领取礼品或明星签名,诱导未成年人进行转账或者刷单。

还有类似宣传免费赠送游戏装备,再通过“激活费”“认证费”

“验证费”骗取未成年人钱财。或者已检测到是未成年玩家,需要用家长手机进行安全领取,否则将对家长进行拘留、罚款为由,威胁并诱导未成年人使用家长的手机支付,导致钱财损失。

赵丹提醒大家,诈骗分子无论如何花言巧语,如何翻新诈骗手法,最后都要落到一个点上,就是要钱。在此要提醒老年人和未成年人,千万不要轻信那种来历不明的电话、短信、QQ好友信息,不要

轻易透露自己或者家人的身份和银行卡的信息。如果有疑问,要及时打电话或当面向家人询问,或者求助于公安机关。

张万隆建议,不点击可疑链接,不扫描非正规渠道获取的二维码,谨防钓鱼陷阱。绝不出租、出售电话卡和银行卡,切莫因贪图小利,而损害自身更大的利益。要加强账户安全管理,在密码设置等方面多加注意,在付款前多加核实。

## “应重视源头预防,实现标本兼治”

专家建议企业健全内控制度,帮用户提升反诈意识

如今,如何进一步预防电信网络诈骗的发生,仍然是一个需要解决的重要课题。

“这一罪行不能仅立足于事后打击惩治,更应重视源头预防,才能实现标本兼治的效果。”赵丹表示,还需进一步加强反电信网络诈骗的普法宣传,需增强老年人、青少年等特定群体的防骗意识和识骗能力。同样,因诈骗的特点,还需进一步加强国际执法司法合作,深度打击遏制跨境电

信网络诈骗活动。

《反电诈法》第三十条也规定,电信业务经营者、银行业金融机构、非银行支付机构、互联网信息服务提供者应当在有关业务活动中对防范电信网络诈骗作出提示,对本领域新出现的电信网络诈骗手段及时向用户作出提醒,对非法买卖、出租、出借本人有关卡、账户、账号等被用于电信网络诈骗的法律责任作出警示。

张万隆呼吁,电信、互联网、

银行等机构和单位,要发挥好“反诈看门人”的作用,要健全反电信网络诈骗的内控制度,完善平台服务,帮助用户提升反诈意识。

张万隆建议,针对电信网络诈骗发生的信息链、资金链、技术,需要各平台联手,加强与公安机关等执法部门联动配合,唯此才能实现精准防治,为社会治理贡献平台力量,推动行业健康发展。

### 数字

3587

2022年1月至10月,广东全省法院共审结电信网络诈骗及关联犯罪案件3587件,其中涉电信网络诈骗927件,为群众挽回经济损失超1.3亿元。

6.4万

据最高人民检察院公布的2022年上半年办案数据,检察机关起诉涉嫌帮信犯罪的案件上涨较快。目前已成为各类刑事犯罪中起诉人数排名第三位的罪名。2022年上半年检察机关已起诉帮信犯罪6.4万人。