

《反电信网络诈骗法》正式实施 反电诈，全链条出击

本报记者 施力维 钱 祎 汪子芳 朱银燕 通讯员 陈 谊

反电信网络诈骗,开启新阶段。
12月1日,《反电信网络诈骗法》正式实施。作为一部专项急需立法,该法律的出台,为反电诈这一紧迫的现实难题,提供了精准有力的支撑。
公安部发布的消息显示,电诈已成为案发最多、上升最快、涉及面最广、人民群众反映最强烈的犯罪类型。浙江是受包括电诈在内各类涉网新型犯罪危害最大的省份之一,目前,电诈案件已经占

到全省刑事案件的六成以上。
在虚拟空间里,一段缥缈的爱情,一场虚构的投资,一次无中生有的险情……看似荒唐的诈骗剧本,却击中人性的弱点。电诈不仅榨取受害者的财富,还沉重打击了他们的精神。
电诈骗局猖獗背后,是传统犯罪的日趋网络化,是互联网兴起而带来的新社会治理难题。浙江有哪些新的防治手段?新法律的实施提供了哪些支撑?

“没有骗不到的人,只有合不合适的剧本” ——电诈汹涌而至

诈骗电话、信息,如潮水一般汹涌而至。
今年前11月,全省电信网络诈骗犯罪案件立案3.38万起,损失19.93亿元,同比分别下降44.87%、46.36%。
浙江电诈犯罪多发态势,得到了有效遏制。但总体来看,浙江平均每天仍有100多起电诈案件发生,群众、企业每天至少因为电诈要损失500余万元。反电诈的总体形势仍然严峻复杂。
“在骗子眼中,没有骗不到的人,只有合不合适的剧本。”省公安厅刑侦总队新型犯罪侦查支队长向善亮,从事反电诈工作多年。在他的案头,整理归集着各类典型的电诈案例。

200多万元。她甚至还找同学凑了几十万元钱给骗子转账过去。小李共计被骗了500多万元。
“许多市民听到这样的案例时,会说受害者‘太傻’了。但真正遇上骗局时,谁也不能保证自己不会深陷其中。”向善亮说,所谓“当局者迷”,人不可能没有欲望和软肋,骗子利用的就是这一点。
国家反诈中心总结了十大类48种电信诈骗类型。其中,网络贷款、网络刷单、“杀猪盘”、冒充客服退款、假冒熟人、冒充“公检法”、“荐股”、虚假购物、注销“校园贷”、买卖游戏币属其中十大高发诈骗类型。

因社交网络风靡而生的“杀猪盘”诈骗,是当下最为复杂的骗局之一。犯罪分子在交友网站、APP上寻找感情落寞的人,并与其培养感情,叫做“养猪”;最后诱导虚假投资“杀猪”。受害者不但要承受金钱上的损失,还会受到情感上的欺骗。

杭州临安的张女士,今年夏天遭受一场骗局,至今仍精神消沉。今年52岁的她,离婚后成为了抖音的发烧友。7月,她收到了一位自称“在澳大利亚做生意”的网友林某的好友申请。林某似乎是张女士“量身定制”的男性。他四十出头,事业有成,朋友圈里晒着豪车、高尔夫……沉醉在甜言蜜语中的张女士,答应林某投资,分7次向林某转账49600元。当张女士第8次发出信息时,林某已将其拉黑了。这个完美的男友,带着张女士的钱财,永远在网络上消失了。

“在骗子眼中,没有骗不到的人,只有合不合适的剧本。”省公安厅刑侦总队新型犯罪侦查支队长向善亮,从事反电诈工作多年。在他的案头,整理归集着各类典型的电诈案例。
无论职业、学历、年龄,任何人都可能被诈骗。许多受害者事后自己也难以置信,会陷入到圈套中。
今年4月,浙江公安公布了一组数据,最容易被骗的不是不善操作互联网的中老年群体,而是网络时代的原住民90后、80后,他们占到了受害群体的70%以上。而其中百万元以上案值的诈骗案件中,大专以上学历受害人超过54.7%,有的高学历人员盲目自信,对公安机关和银行工作人员的劝阻置之不理。

和张女士聊天的不是一个“林某”,而是一个分工精密的犯罪团伙。
警方在调查中发现,一些“杀猪盘”诈骗团队,甚至会聘用专业的心理咨询师研究人性,会编制数百页厚的“杀猪”培训教材。什么时候该关心;什么时候该确认身份;什么时候该改换称呼,由“宝贝”变成“老婆”……都有详细的套路。
电信诈骗,有组织网络犯罪的特征越来越明显。

台州姑娘小李,海外留学,家境殷实。在家人和同学的眼中,小李独立干练。但在2020年,短短几个月间,谁都没想到,她竟两次遭受电信诈骗,累计被骗金额500多万元。
当年3月,小李收到一封来自“英国签证中心”的邮件,称其涉嫌在英国非法打工,被列入黑名单中。“英国爱丁堡警察局”随后给小李打来了电话,要求其迅速缴纳保证金,一条转账验证码发送到小李的手机上。小李如实地转交给了那位未谋面的“爱丁堡警察”,短短几分钟,280多万元被骗走。

让人意外的是,小李从海外回国后,又上了假警察的当。小李接到自称是“上海警察”的诈骗电话后,去银行配合骗子将账户解冻,多次被转走账户内

银监会工作人员的电话,以他存在贷款影响征信等为由添加了QQ,并开启屏幕共享。骗子让庄先生逐个打开手机银行APP查看余额,并要求转账。
这场赛跑,浙江警方能抢先一步的关键,在于反电诈数字化应用。温州公安基于浙江“公安大脑”打造了“风阻”和“风笛”两个应用场景,一个侧重数据汇集,一个侧重于精准宣防。
“风阻”可以提前预警,它融合了各警种各行业产生的数据,可及时对诈骗电话开展拦截。“风笛”实现精准宣防,对正在接电话可能被诈骗的人群进行电话语音提示和预警,系统日均预警达9000多人次。2021年一年间,“风阻”平台共融合各类预警数据360万余条,“风笛”场景预警回访363.12万人次,为群众挽回损失3.24亿元。
严防的同时,浙江公安重拳出击对境内外的电诈团伙进行严打,不断“团灭”犯罪团伙。
“别低头,皇冠会掉”,很难想象,这些励志的话语,就出现在电诈犯罪窝点的墙上。4月28日凌晨,在公安部的统一指挥下,浙江温州、河南南阳警方联合出动500余名警力,在河南省郑州市、贵州省毕节市两地,共捣毁诈骗窝点35个,抓获犯罪嫌疑人270名,查获作案手机307部、查扣冻结银行卡267张,成功打掉了这一婚恋交友诈骗集团。
今年以来,浙江深化“钱潮”“云剑”“断卡”专项行动,累计摧毁电信网络诈骗及关联犯罪窝点595个,打掉犯罪团伙662个。截至目前,共抓获电信网络诈骗犯罪嫌疑人4.99万人,破案2.03万起,挽回经济损失27.51亿元。

“每抢一秒钟,就多挽回一分损失” ——争分夺秒赛跑

电诈的骗术随着技术的进步,在不断的“升级”,骗子的剧本也紧跟社会热点“迭代”。在浙江,盗窃、抢夺和抢劫等传统接触式犯罪整体下降,而以电诈为代表的各类涉网新型犯罪已成为主要的犯罪类型。

电诈从早期的打电话或发短信谎称中奖,骗取税款、邮费、保证金等汇款;到如今由众多“演员”参与精心编制的爱情故事和投资机遇,骗取礼金、投资金等,世界杯期间有赌球诈骗,防疫期间有健康码诈骗,骗局越来越复杂和精巧,手段越来越隐秘。

魔高一尺,道高一丈。从2021年起,浙江全省域推进专项打击治理电诈,公安牵头严打电诈团伙的同时,还进一步强化了各部门间统筹协调。
“每天一睁眼,温州全市就有14000多个诈骗电话要拦截。”柯海鸩是温州市公安局刑侦支队支队长,也是当地反诈的“女掌门”。让人哭笑不得的是,骗子连柯海鸩都想骗,并向她发布了“通缉令”,全国通缉。
“我们意识到不能再跟着骗子后面追了,要想办法去拦截、去反制。”在柯海鸩看来,反诈工作就是与骗子争分夺秒抢时间,“每抢一秒钟,就多为老百姓挽回一分损失。”

面对每天涌入的数以万计的诈骗电话和信息,怎么防?仅靠人力已然不够。应对新型犯罪,必须要有新型的防范打击治理手段。2021年,浙江全面启动数字化改革后,浙江公安在数字化反诈上有了更新的探索。
今年8月,瑞安市民庄先生在向骗子转账的一刻,接到了温州公安的电话,暂停了转账,避免了670万元的损失。此前,庄先生接到一个冒充

民警在办案中发现,手机卡、银行卡等大量非法开办、随意买卖,成为电诈犯罪分子的重要工具。此次,《反电信网络诈骗法》明确,电信业务经营者应当依法全面落实电话用户真实身份信息登记制度。银行业金融机构、非银行支付机构为客户开立银行账户、支付账户及提供支付结算服务,和与客户业务关系存续期间,



温州茶山派出所民警刘昱洲在温州医科大学与大学生一起进行反诈宣传直播。

温州市公安局供图



萧山公安情报指挥中心同时也是反电诈“大脑”。
杭州市公安局萧山区分局供图



绍兴市柯桥区安昌派出所民警沿街开展宣传反诈工作。
绍兴市公安局供图

“小切口立法,能管大用” ——支撑源头治理

12月6日,杭州桐庐公安开出《反电信网络诈骗法》实施后的杭州市首张罚单。此前一天,警方在工作中获悉一条涉诈违法线索:两名男子王某、余某在酒店内非法安装GOIP虚拟拨号设备,有实施电信网络诈骗的重大嫌疑。
所谓“GOIP”是指诈骗分子普遍使用的一种虚拟拨号设备。一台这样的设备可供上百张手机SIM卡同时运作,诈骗分子通过远程操控拨号,实现“人机分离”,逃避公安机关打击。桐庐县公安局根据《反电信网络诈骗法》第十四条第二款之规定,对王某、余某两人作出行政处罚,没收违法所得,收缴作案工具。

应当防范银行账户、支付账户等被用于电诈活动。

在网络上,个人信息买卖往往是“杀猪盘”等精准电诈发生的起点。为此,《反电信网络诈骗法》禁止出售、提供个人信息等行为,并与《个人信息保护法》衔接规定,要求个人信息处理者“建立个人信息被用于电信网络诈骗的防范机制”;有关部门对可能被电诈利用的物流、交易、贷款、医疗、婚介信息等实施重点保护;公安部门对电诈案件“一案双查”,即同时查证犯罪所利用的个人信息来源,依法追究相关人员和单位责任。

“小切口立法,能管大用。新法的实施,为我们源头治理,全链条打击电诈犯罪,提供了有力的法律支撑。”桐庐公安相关负责人介绍,电诈有一条很长的“产业链条”,涉及电信、金融等许多环节。此次出台的法律,针对电诈发生的信息链、资金链、技术链、人员链等各环节做了刚性规定,“只要切断其中一个环节,犯罪就能预防,这对提升精准打击防范非常有效。”

“对于电诈这种非接触式、跨区域甚至跨国的犯罪,‘打’‘防’‘治’缺一不可。”在柯海鸩看来,在打击犯罪之外,更要接种好“反诈疫苗”,让防范意识深入人心,形成全社会全民反诈的格局。

变“亡羊补牢”为“未雨绸缪”,变重“打击”为“打防管控”并重,《反电信网络诈骗法》作为一部立法进程极快的专门领域的法律,就是要解决电诈源头治理的核心问题。
《反电信网络诈骗法》对电诈关键环节、主要制度作出规定,建起四梁八柱。该部法律共七章50条,包括总则、电信治理、金融治理、互联网治理、综合措施、法律责任、附则等。分别针对电信、金融、互联网等关键环节,规定了各部门职责、企业职责和地方政府职责。

“有时候觉得自己就像是‘唐僧念经’,许多人都烦了。但这本‘反诈的经’还得持续念下去。”绍兴市柯桥区安昌派出所副所长任韩社说,不断的宣传教育仍是基层提高全民反诈意识最有力的手段。

从浙江来看,宣防工作正在由“大水漫灌式”向“精准滴灌式”推进,实现对易受骗人员提前感知、精准宣防。
立法的关键在于落地,反诈绝不是一个部门、一个地方的事,而是要如《反电信网络诈骗法》第四条所强调的,反电信网络诈骗工作坚持以人民为中心,统筹发展和安全;坚持系统观念、法治思维,注重源头治理、综合治理。

反电诈,需要一场各方参与的“全民战争”。

中华人民共和国 反电信网络诈骗法

2022年12月1日正式施行

1.有何特点?

这是一部小切口立法

总结反诈工作经验,着力加强预防性法律制度构建,加强协同联动工作机制建设,加大对违法犯罪人员的处罚,推动形成全链条反诈,全行业阻诈、全社会反诈的打防管控格局。

加强部门协同配合

《反电信网络诈骗法》规定了各部门职责、企业职责和地方政府职责,明确有关部门、单位在反电信网络诈骗工作中应当密切协作,实现跨行业、跨地域协同配合、快速联动,加强专业队伍建设,有效打击治理电信网络诈骗活动。

全链条防范治理

《反电信网络诈骗法》共七章50条,包括总则、电信治理、金融治理、互联网治理、综合措施、法律责任、附则等。立足各环节、全链条防范治理电信网络诈骗,为反电信网络诈骗工作提供法律支撑。

2.对我们生活有什么影响?

电信治理

电信业务经营者应当依法全面落实电话用户真实身份信息登记制度。办理电话卡不得超出国家有关规定限制的数量。对经识别存在异常办卡情形的,电信业务经营者有权加强核查或者拒绝办卡。

金融治理

开立银行账户、支付账户,不得超出国家有关规定限制的数量。对经识别存在异常开户情形的,银行业金融机构、非银行支付机构有权加强核查或者拒绝开户。

互联网治理

互联网服务提供者应当根据公安机关、电信主管部门要求,对涉案电话卡、涉诈异常电话卡所关联注册的有关互联网账号进行核验,根据风险情况,采取限期改正、限制功能、暂停使用、关闭账号、禁止重新注册等处置措施。



省公安厅提供
浙报制图:戚建卫