

反电信网络诈骗法表决通过 12月1日起施行

全链条 防范治理电诈

三大反诈利器

国家反诈中心APP

官方手机防骗保护软件

96110预警劝阻专线

官方预警劝阻专线

12381涉诈预警劝阻短信系统

如果收到来自12381的预警短信,说明很可能遭遇了电信网络诈骗

去年破获电信诈骗案件44.1万余起

抓获违法犯罪嫌疑人69万余名

打掉涉“两卡”违法犯罪团伙3.9万个

追缴返还人民群众被骗资金120亿元

国家反诈中心共紧急止付涉案资金3200余亿元

拦截诈骗电话15.5亿次避免2800余万名群众受骗

亮点1
变“亡羊补牢”为“未雨绸缪”
变重“打击”为“打防管控”并重

问:为什么要制定一部专门的反电信网络诈骗法?这部法律有哪些特点?

答:近年来,电信网络诈骗犯罪活动形势严峻,犯罪分子利用新型电信网络技术手段,钻管理上的漏洞,利用非法获取个人信息、网络黑灰产业交易等实施精准诈骗,组织化、链条化运作,跨境跨地域实施,已成为当前发案最高、损失最大、群众反映最强烈的突出犯罪。

反电信网络诈骗法总体上有以下特点:

一是“快”。立法技术上是“小快灵”,体现“小切口”,对关键环节、主要制度作出规定,建起四梁八柱,条文数量不求太多,立法进程快,体现急用先行,将进一步丰富全国人大常委会的立法形式。

二是“防”。强化系统观念,立足源头治理、综合治理,侧重前端防范。本法主要是按照完善预防性法律制度的要求,针对电信网络诈骗发生的信息链、资金链、技术链、人员链等各环节,加强预防性制度措施建设,深入推进行业治理,强化部门监管责任和企业社会责任,变“亡羊补牢”为“打防管控”并重。

三是“准”。反电信网络诈骗法是新型领域立法,立法过程中始终坚持问题导向和结果导向,作为一部专项急需立法必须立足实践需要,采取各项有力措施,赋予执法机关职权和企业责任,同时也要必须坚持精准防治,防止“一刀切”措施,依法保护公民和组织合法权益。

亮点2
促进源头治理
落实电话用户
真实身份信息登记制度

问:反电信网络诈骗法在强化行业治理和提高企业社会责任方面,主要有哪些制度规定?

答:一是在总则中规定,各单位应当加强内部防范,特别是电信企业、银行、支付机构、互联网企业等在反诈工作中要承担风险防控责任,建立内部控制制度和安全生产责任制。

二是加强对电话卡、银行卡、互联网账号管理,从源头上防范电信网络诈骗。包括:进一步明确和提出实名制要求,特别是为保证对涉诈异常电话卡、账号在使用环节的“实人实操”,规定可以重新实名核验,并根据风险情况采取相应限制、暂停服务等措施;对办理电话卡、金融账户的数量进行合理限制,有针对性地完善物联网卡销售、使用监测制度等。

三是规定了企业对各类涉诈信息、活动的监测处置责任。比如,银行要履行反洗钱、反诈职责,建立尽职调查制度,对涉诈异常银行卡、可疑交易等进行监测处置;电信企业要对涉诈异常电话卡、改号电话、GOIP等非法设备进行监测处置;互联网企业要对涉诈互联网账号、APP、网络黑灰产进行监测处置,要按照国家规定,履行合理注意义务,防范其相关业务被用于实施电信网络诈骗等。

亮点3
增强宣传的针对性、精准性
对老年人、青少年等
易受害群体作出专门规定

问:从实践看,宣传教育防范是反电信网络诈骗工作重要举措,反电信网络诈骗法在这方面有哪些针对性规定?

答:加强有针对性、精准性的宣传教育和防范预警是反电信网络诈骗工作的重要实践经验,本法在总结经验的基础上对有关制度作了针对性规定,有的也很具体和明确,目的是打造“全社会反诈”,切实提升防范效果。

一是从各个方面的主体规定了宣传防范责任。这里包括:各级政府和部门,有关基层组织、企业,新闻信息服务单位等,还规定了社会面上的单位、个人也要加强内部防范和提升防范意识。

二是增强宣传的针对性、精准性,对老年人、青少年等易受害群体作出专门规定,规定反诈宣传教育进学校、进企业、进社区、进农村、进家庭的“五进”活动。

三是规定银行、电信企业等要对本领域新出现的各种诈骗手段及时向用户作出提醒,要在业务过程中对非法买卖“两卡”的法律风险作出警示。

四是规定有关新闻单位要面向社会广泛开展宣传教育活动。

五是规定鼓励群众举报的奖励制度,动员社会力量防范打击。

六是规定公安机关会同有关部门、企业建立预警劝阻系统,及时采取相应劝阻措施,将工作做在受害人上当受骗之前。

亮点4
加大惩处力度
从事电诈活动可纳入信用记录

问:反电信网络诈骗法在惩治电信网络诈骗及其关联违法犯罪人员方面有哪些规定?

答:打击电信网络诈骗及其关联违法犯罪人员是反电信网络诈骗工作中的重要工作。除了依照刑法等法律对电诈分子依法惩处外,本法进一步完善了其他相关惩处措施。一是在刑法规定刑事责任的基础上,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。二是规定对从事电信网络诈骗犯罪和关联犯罪的人员,可以按照有关规定记入信用记录,并规定了有关惩戒措施。三是规定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,还要依法承担民事责任。四是规定限制出境措施,对前往电信网络诈骗活动严重地区且出境活动存在重大涉诈活动嫌疑的,以及从事电信网络诈骗活动受过刑事处罚的人员,可以限制出境。五是从事各类涉诈黑灰产活动进行处罚,包括:非法买卖银行卡、电话卡的,非法生产、销售GOIP等涉诈设备的,提供有关涉诈支持、帮助活动的,都规定了罚款和拘留,情节严重的,还要根据刑法规定追究刑事责任。

亮点5
检察机关可就电诈
提起公益诉讼

问:反电信网络诈骗法在强化政府和部门反诈职责方面作了哪些规定?

答:加强政府和监管部门职责是建立完善反电信网络诈骗工作责任体系的重要组成部分。本法这方面的规定主要有:

一是规定国务院建立反电信网络诈骗工作机制,地方各级政府组织领导反电信网络诈骗工作,开展综合治理。各部门、各地之间要协同配合、快速联动。二是规定公安机关牵头负责反电信网络诈骗工作,要完善机制,加强依法打击工作,金融、电信、互联网等主管部门依照职责履行监管主体责任,负责本行业领域反诈工作。三是规定法院、检察院要依法防范、惩治电信网络诈骗活动,人民检察院依法开展公益诉讼。四是在有关电信、金融、互联网治理和综合措施章节中,具体规定了有关部门的监督管理和防范职责法律责任等。

据新华社、央视新闻、《南方都市报》、《华商报》、《济南时报》

十三届全国人大常委会第三十六次会议9月2日表决通过《中华人民共和国反电信网络诈骗法》。专家普遍认为,反电信网络诈骗法坚持以人民为中心,统筹发展和安全,立足各环节、全链条防范治理电信网络诈骗,精准发力,为反电信网络诈骗工作提供有力法律支撑。

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。这部法律自2022年12月1日起施行。

作为一部“小切口”的专门立法,反电信网络诈骗法在总结反诈工作经验基础上,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、全社会防诈的打防管控格局。

加强部门协同,是反诈工作的重要经验。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。

一段时期以来,手机卡、银行卡大量非法开办、随意买卖,成为电诈犯罪分子的重要工具。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,应当建立客户尽职调查制度,依法识别受益所有人,采取相应风险管理措施,防范银行账户、支付账户等被用于电信网络诈骗活动。

反电信网络诈骗法还规定,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。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。

权威解读

有何亮点? 有哪些针对性规定?

十三届全国人大常委会第三十六次会议9月2日表决通过了新修订的反电信网络诈骗法,会后,全国人大常委会法工委刑法室主任王爱立就相关问题回答了记者的提问。