

# 海南全面构建防范治理电信网络诈骗工作新格局 主动作为 利剑出鞘



海南公安机关暨金融系统反诈宣传活动在海口名门广场举行。(省反电信网络诈骗中心供图)

电信网络诈骗犯罪持续高发,已成为上升最快、群众反映最为强烈的突出犯罪。海南省委、省政府把电信网络诈骗犯罪综合治理工作作为推进平安建设和社会治理现代化的重要内容。

2022年,按照国务院联席办、公安部党委的决策部署,我省坚持在党政统领、依法严打、源头治理、行业监管、宣传防范等方面再出硬招、再强举措、再加力度,组织开展打击治理电信网络诈骗犯罪三年大会战行动,严厉打击电信网络诈骗犯罪活动,取得阶段性明显成效。

据统计,2022年1月至10月,全省共立电信网络诈骗案件7045起,同比下降11.37%;破案5046起(含积案、外省案),同比上升101.92%;抓获违法犯罪人员2397人,同比上升113.26%;挽回受害人损失728.58万余元;止付涉案卡(账户)涉及金额81.49亿余元;组织开展了“山海”6号至16号行动,共抓获犯罪嫌疑人4557名,刑拘2390名,有效遏制了电信网络诈骗案件高发趋势。

省委、省政府领导高度重视打击治理电信网络诈骗犯罪工作,先后就推进我省电信网络诈骗犯罪打击治理工作作出批示。各市县、各单位主要领导迅速行动、狠抓落实,为打击治理电信网络诈骗犯罪工作提供了坚强的组织保障。今年2月,省联席办依据两办意见制定印发了《关于海南省加强打击治理电信网络诈骗违法犯罪工作的贯彻落实意见》,进一步细化任务目标、工作措施,建立了党委政法委抓总、公安部门主导、各成员单位具体抓、社会民众广泛参与的“全民反诈全社会反诈”工作格局。

## 1 打好“攻坚战” 发起海南首起全国集群战役

今年10月19日,海口秀英警方成功摧毁1个“杀洋盘”电信网络诈骗团伙,端掉犯罪窝点3个,抓获涉诈嫌疑人15名,涉案金额折合人民币400余万元,涉外电信网络诈骗案件100余起。打出声势,打出成效!这是海南公安开展打击电信网络诈骗犯罪大案攻坚战的一个缩影。

海南公安打击电信网络诈骗犯罪,坚持以打开路,持续出重拳、下重手、用重典。开展大案攻坚战,对损失金额50万元以上的案件和敏感案件进行挂牌督办,不断扩大全省侦破重大案件战果。组织陵水警方联合广东中山、上海、浙江警方打击游戏诈骗专案;组织“山海十六号”打击电诈专案收网行动;组织乐东、海口秀英警方打掉4个“杀洋

盘”诈骗窝点,直接打掉公安部推送线索9条等,共抓获犯罪嫌疑人180余名,破获一大批案件,及时消除了社会影响。同时,省公安厅刑警总队直接研判出全省14起重大电诈案件的境外窝点14处,锁定诈骗窝点人员真实身份13人。

海南公安联合有关行业主管部门强力推进“断卡”行动,共抓获违法犯罪嫌疑人11283名,刑拘3109人,打掉收贩卡团伙92个,缴获手机卡81张、银行卡2151张,惩戒3512人,整治通信营业网点16个。“断卡”行动切实提高刑事打击率,以打促防、以打促整,确保打击治理新成效。“断卡”行动开展以来,我省“断卡”行动的经验做法被国务院联席办简报刊发6次,通报表扬1次。

省公安厅还组织开展了“山海”6号至16号行动,深挖彻查扩线,发起海南打击电诈首起全国集群战役,形成强大攻势。

今年9月以来,省公安厅刑警总队组织指挥全省打掉涉诈固话犯罪窝点15处,抓获犯罪嫌疑人36人,破获电诈案件67起,及时遏制了涉诈固话在我省高发蔓延态势。今年10月21日,省公安厅刑警总队报请公安部五局发起了全国集群战役,率先在全国开展打击涉诈固话新型犯罪。同时,我省通过打击行动,发现了通信主管部门和行业在源头治理上的漏洞,有力促进了省通信管理部门和三大运营商实质性对涉诈固定电话防范反制和源头治理工作,是全国较早促成涉诈固话模型研究建立和拦截反制的省份之一。

## 2 守护百姓“钱袋子” 筑牢预警劝阻“防火墙”

我省坚持以人民为中心的发展思想,把追赃挽损作为提升群众获得感、幸福感、安全感的重要举措,筑牢预警劝阻“防火墙”,加固资金拦截“防洪坝”,协调海南省通管局共享全省预警数据资源,建立反诈协作机制,与各属地银行建立信息共享、协调共通的警银联动机制,快处快止付。预警劝阻和技术反制效果明显,最大限度地预防和减少电信网络诈骗违法犯罪发生。今年1至10月,共拨打预警劝阻电话113.95万通,为潜在受害人避免损失728.58万余元。开展止付冻结,最大限度地减少受害人损失。共申请止付14.28万次,止付涉案卡(账户)涉及金额81.49亿余元;申请冻结1.9万余次,冻结涉案卡(账户)涉及金额7.07亿余元。全省推广591万余人安装“国家反诈中心”APP,安装率为58.66%,高于全国平均水平。

我省坚持源头治理、综合治理,加强统筹推进,综合治理效果不断提升。海南公安联合人民银行海口中心支行、海南银保监局约谈相关银行业金融机构,督促银行机构严格落实反诈主体责任,针对突出问题采取有效措施,全力扭转被动形势。今年1至10月,人民银行海口中心支行组织银行业金融机构及非银行支付机构管控各类账户2252.01万户;省通信管理局组织各基础电信运营企业共防范处置疑似诈骗呼叫125.3万次、涉诈号码16.5万个、各类不良短信960多万条;对检出的51.8万个高风险号码进行关停处置或要求进行二次实名认证;扣罚分公司39家、营业网点85家;累计将478人纳入不良信用用户名单。加强固话、宽带等重点业务安全管理,全省共梳理固话26041户,关停异常固话361个。

## 3 打好宣传“防范战” 增强反诈“免疫力”

全省统筹推进全面宣传、重点宣传和精准宣传,构建全方位、多角度、立体化反诈宣传格局。

今年6月,省联席办组织在全省开展打击治理电信网络诈骗犯罪集中宣传月活动,在海南日报设立反诈宣传专栏,对各市县“云剑”“断卡”等专项行动突出成果进行重点报道。协调省通信管理局和三大基础电信企业向手机用户发送有针对性的“防骗提醒短信”5亿余条。开展反诈宣传“五进”等活动,通过现场讲座、发放宣传手册、制作播放本土宣传视频、悬挂宣传横幅等群众喜闻乐见的方式,揭露犯罪手法,剖析典型案例,提高人民群众的防骗意识和识骗能力,全力营造“全民反诈、全社会反诈”的浓厚氛围。



三亚市公安局联合19家银行机构在临春岭森林公园开展反诈宣传活动。(三亚公安局供图)



琼中公安局反诈民警上门劝阻高风险受害人不要给骗子转账。(琼中公安局供图)



“反诈进校园活动”之海南机电工程学校专场。(省反电信网络诈骗中心供图)



昌江警方抓获电信诈骗嫌疑人。(昌江公安局供图)

# 压实企业社会责任 加强宣传教育防范 海南省反诈中心权威解读《中华人民共和国反电信网络诈骗法》

《中华人民共和国反电信网络诈骗法》(以下简称反电信网络诈骗法)于2022年12月1日起正式实施。它的实施在强化行业治理和提高企业社会责任以及宣传教育防范方面都有什么影响?12月1日,海南省反电信网络诈骗中心相关负责人就群众关注的问题进行解读。

该负责人介绍,十三届全国人大常委会第三十六次会议9月2日表决通过反电信网络诈骗法。专家认为,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了有力法律支撑。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。

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?

“电信网络诈骗分子实施诈骗活动,离不开金融、通信、互联网等业务,他们利用这些技术和业务实施诈骗、转移资金等,钻行业管理漏

洞,采取各种包装手法逃避打击。”该负责人介绍,加强对这些行业领域的治理是防范电信网络诈骗活动的关键和重点,也是难点。打击治理电信网络诈骗必须“全面落实打防管控各项措施和金融、通信、互联网等行业监管主体责任”,反电信网络诈骗法针对电信网络诈骗的各环节进行针对性制度设计,加强行业治理,压实企业社会责任。

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制度。这是总的要求。二是加强对电话卡、银行卡、互联网账号的管理,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,特别是为防范涉诈异常电话卡、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;电信企业要针对涉诈异常电话卡、改号电话、GOIP等非法设备进行监测处置;互联网

企业要针对涉诈互联网账号、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。四是对APP、域名解析、域名跳转等网络资源规范管理,强化各行业涉诈违法犯罪线索、风险信息、黑样本大数据信息共享。同时,规定了企业违反上述规定的法律责任。

加强宣传教育防范方面有哪些针对性规定?

“从实践看,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。”该负责人介绍,反电信网络诈骗法在总结经验的基础上对有关制度作了针对性规定,有的很具体、很明确,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责任规定了宣传防范责任,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”的法律责任作出警示。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。(本版策划/朱学充 梁子 撰文/梁子)



在三亚临春岭森林公园,银行工作人员向群众宣传反诈法。(三亚公安局供图)