



# 电信网络诈骗犯罪专项治理的 实践与思考

陈 冬 | 中共福建省委常委、政法委书记



- 打击治理电信网络诈骗犯罪，要坚持专项治理与系统治理、综合治理、依法治理、源头治理相结合；坚持标本兼治、齐抓共管、落实责任；整合各方资源，统筹各方力量，努力形成打击治理电信网络诈骗罪的强大合力，坚决遏制电信网络诈骗犯罪的高发势头。
- 治理电信网络诈骗犯罪要围绕人员流、资金流和信息流，强化大数据、云计算等新一代信息技术深度应用，坚持综合运用多种手段，推动电信网络诈骗治理的问题联治、工作联动、风险联控，打造电信网络诈骗治理人人有责、人人尽责的命运共同体。

电信网络诈骗犯罪严重侵害人民群众财产安全和合法权益，严重侵蚀社会诚信体系，影响极其恶劣，群众对此反映强烈、深恶痛绝。党中央、国务院高度重视，习近平总书记、李克强总理多次作出重要指示批

示，要求强化打击治理，坚决遏制犯罪；中共中央政治局委员、中央政法委书记孟建柱多次就专项治理工作进行强调部署。福建省委、省政府充分认识防范打击电信网络诈骗犯罪的极端重要性，认真落实中央领导同志



指示批示精神，以对党和人民高度负责的态度，从2016年初开始，在全省范围内部署开展电信网络诈骗犯罪专项治理行动，在破解电信网络诈骗犯罪方面作出了有益探索，积累了一些经验。

## 一、专项治理的成效与亮点

### （一）创新战法，依法打击见实效

福建省公安机关组织专业打击、集群打击，成功突破一批电信网络诈骗犯罪的大案要案。自开展专项治理以来，全省电信网络诈骗犯罪10年来首次出现“拐点”：立案数从2016年5月份开始逐月下降，呈现立案数、群众损失数下降，破案数、刑拘数上升的“两降两升”局面。国务院打击治理电信网络新型违法犯罪部际联席会议办公室（以下简称“国务院联席办”）公布的2批79起挂牌督办案件中，涉及福建省的6起系列大案全部破获；公安部发布的2批20名十大电信网络诈骗A级通缉犯中，涉及福建省的8名逃犯全部抓获。

### （二）搭建平台，反诈骗中心实现全覆盖

福建省于2016年4月底率先实现设区市反诈骗中心建设全覆盖，并延伸到部分县（市）区。省反诈骗指挥调度中心也于2016年5月上旬投入应用，并按照国务院联席办的要求升级完善功能，带动实战效能提升。截至2016年10月31日，全省依托反诈骗中心封堵涉骗电话号码19万多个，冻结涉案银行账户5000余个，止付被骗资金1.2亿元，拦截诈骗案件2000余起，返还被害人1300余万元。

### （三）全面动员，加强重点区域整治

龙岩市新罗区发动区、镇、村三级干部，组织“千人大会战”，紧盯目标区域、

目标群体，严密基础防范和源头治理，2016年以来，网络购物诈骗犯罪活动同比下降91.98%。泉州市安溪县部署开展“诚信安溪”建设，发起跨地区打击攻势，缜密部署“跨区打击百日会战”，先后赴20省60余市开展打击抓捕行动，抓获网上逃犯43名，占通缉总数的8成。

### （四）源头预防，强化宣传教育

把宣传教育作为防范电信网络诈骗的重要抓手，积极开展社会面宣传，实施针对性强的宣传教育活动，做到广泛宣传、精准防骗。公安、金融、通信、税务等部门结合日常业务，开展嵌入式防骗宣传，增强办事群众防骗意识。各级宣传部门组织广大媒体加强正面引导，有效扩大防骗知识普及面。“福建警方防骗咨询热线”接受咨询3.6万余人次，帮助一批群众免于受骗。

## 二、专项治理的困境与难点

尽管专项治理的推进明显加大了打击整治力度，有效挤压了电信网络犯罪的空间，但形势仍然不容乐观。山东临沂的“徐玉玉被电信诈骗案”举国关注，多名涉案嫌疑人为福建籍，暴露了一些地方部门在打击治理电信网络诈骗犯罪方面存在问题和短板。

### （一）打击整治效果亟待巩固

电信网络诈骗犯罪是低成本、高回报的犯罪，极易诱发犯罪动机；某些电信、金融公司牟取非法利益，为电信网络诈骗犯罪实施提供平台，这些都是犯罪高发的主要诱因。由于电信网络诈骗犯罪智能化、科技化水平高，跨区域性、专业技术性强，侦查办案存在控制赃款难、快速堵截难、工作协调难的“三难”问题。同时，现有法律法规不够完善，一些地方政法机关对电信网络诈骗

的罪名适用、定罪标准、证据规格和案件管辖等认识不一，导致电信诈骗犯罪惩罚较轻或难以惩罚，客观上助长了犯罪分子敢于冒险的侥幸心理，难以实现震慑打击的效果。

## （二）“灰色产业群”仍客观存在

侵害公民个人信息、乱开卡、制作木马病毒、钓鱼网站、“伪基站”等电信网络诈骗犯罪的上下游灰色产业群依然活跃，大批重大案件是个人信息泄露后被精准电信诈骗、网络盗窃产生的。福建省开展打击治理行动以来，共发现黑卡11万余张，每起大案都使用成百上千张银行卡转移赃款，每天都有海量诈骗电话从境外呼入福建省。个别通信、银行部门从业人员甚至直接参与“灰色产业”，给电信网络诈骗的源头防范增加难度、带来挑战。

## （三）相关部门监管责任还需进一步夯实

通信企业对产品风险、业务定制的风险把关不到位，技术防范和端口封堵也不到位，未能将诈骗电话阻断在行骗之前，导致绝大多数客户损失无处索偿。一些银行没有落实涉案账户、“灰名单”账户管控预警机制，第三方支付平台不配合查询止冻工作，移动POS机发放层层转包问题泛滥，成为犯罪“黑洞”。部分银行的查询、冻结、止付被骗资金不及时，导致被骗资金流失，群众损失难以挽回。

## （四）重点地区治本措施有待完善

重点地区虽然加大了整治力度，但仍缺少配套教育引导帮扶的措施手段，导致不法分子为逃避打击纷纷向外地转移。重点地区不法分子向网上和省外乃至境外转移作案的趋势明显，给福建省造成负面影响。安溪籍犯罪人员输出问题、龙岩籍职业犯罪群体问

题以及厦门的窝点聚集地问题已成为治理难点，安溪籍人员流窜全国甚至跨境作案时有发生。

## 三、专项治理的启示与对策

针对上述问题，必须坚持专项治理与系统治理、综合治理、依法治理、源头治理相结合，坚持标本兼治、齐抓共管、落实责任，整合各方资源，统筹各方力量，全面落实源头防范、打击整治等各项治理措施，努力形成打击治理电信网络诈骗罪的强大合力，坚决遏制电信网络诈骗犯罪的高发势头。

### （一）注重源头治理

治理电信网络诈骗犯罪要坚持标本兼治、重在治本。围绕人员流、资金流和信息流，强化大数据、云计算等新一代信息技术深度应用，提升源头阻断电信网络诈骗的智能化水平。一要全面落实电信业务实名制。严格执行电话用户真实身份信息登记制度，确保电话登记信息全部真实、准确、可溯源。通信管理部门要依法坚决查处整改不力、屡次违规的移动转售企业，并纳入信用管理，坚决杜绝代理商、移动转售企业批量开卡、养卡。电信企业要严格落实居民身份证核查责任，建立委托代理渠道电话入网和实名登记违规责任追究制度，并加强单位行业卡信息审核工作。司法机关对通信管理等部门依法行政、电信企业合法经营的行为，要依法给予保护；二要建立电信网和互联网诈骗电话源头阻断系统。通信管理部门要监督、指导电信企业（含移动转售企业，下同）落实防范、侦查协作和规范业务等工作，切实阻断电信网络诈骗犯罪信息流源头。公安机关要加强对电信网络诈骗犯罪行为的研究，不断提高系统拦截的准确率和效率；三要**加强账户安全管理**。人民银行、银



监管部门要监督、指导银行业金融机构和非银行支付机构落实行业防范工作，加强监管电信网络诈骗犯罪资金流源头。各商业银行要抓紧完成借记卡存量清理工作，严格落实“同一客户在同一商业银行开立借记卡原则上不得超过4张”等规定。任何单位和个人不得出租、出借、出售银行账户（卡）和支付账户，对构成犯罪的要依法追究刑事责任。

## （二）坚持系统治理

多元主体参与是社会治理的鲜明特征，也是治理电信网络诈骗犯罪的法宝。要以系统治理的思维，进一步明确各有关主体在防范打击电信网络诈骗犯罪中的职责任务，形成工作合力。一要坚持党委领导。各级党委要把防范打击电信网络诈骗犯罪作为本地区平安建设的重要工作和民生保障重点工程，认真研究协作机制、力量配备、经费保障、基础设施和技术防范建设、考核奖惩等重要问题。综治部门要加强调查研究、组织协调、督导检查、考评推动，及时协调解决工作中遇到的问题，发挥各级综治中心及群防群治队伍的作用，认真组织有关单位参与治理电信网络诈骗；二要坚持政府主导。公安机关、通信管理部门、人民银行、银监会、人民法院、人民检察院等有关单位要按照“谁主管、谁负责”的原则，认真抓好本单位、本系统参与的防范打击电信网络诈骗犯罪相关工作任务，与业务工作同规划、同部署、同检查、同落实。其中，公安机关要发挥骨干作用，通信管理部门、银监会要履行好行业监管责任，法院、检察院要着力解决好司法实践中存在的突出法律适用问题；三要坚持社会协同、公众参与。要发挥党的领导优势和制度优势，广泛发动群众、依靠群众，打一场治理电信网络诈骗犯罪的人民战争。要整合各方资源，最大限度组织动员企事业

单位、社会组织、人民群众参与电信网络诈骗的专项治理。要搭建网上举报平台，出台群众举报电信网络诈骗违法犯罪线索奖励办法，重奖对侦破案件有功的社会各界人士，让诈骗分子陷入“汪洋大海”、无所遁形。

## （三）加强综合治理

要坚持“传统+科技”，综合运用多种手段，推动电信网络诈骗治理的问题联治、工作联动、风险联控，打造电信网络诈骗治理人人有责、人人尽责的命运共同体。一要加强宣传教育。借助电视台、无线广播、法制课、手机短信、横幅标语、宣传栏板、微信微博等媒介网络，加大诚信建设、打击整治、反骗防骗等内容宣传，努力扩大全民反骗战线。金融、通信、税务等部门要针对容易发生被骗案件的业务环节，加强标准化、规范化的防骗提醒。公安机关要及时披露最新犯罪手段，以案说法，以案释“骗”，引导群众加强防范。广大媒体要加强宣传引导，营造浓厚反骗防骗氛围，让诚信教育、法治教育深入青少年群体，阻断诈骗谋生观念在代际间的传递；二要夯实基层基础。把网格化服务管理向乡镇、村庄延伸覆盖，有效整合各方资源力量，实现县、乡、村三级贯通联动，把网格化服务管理真正打造成为治理电信网络诈骗、服务保障人民群众权益的重要平台；三要强化技术支撑。治理电信网络诈骗重在阻断电信网络诈骗犯罪的“黑色产业链”。借鉴安溪县研发猎狐管控系统的经验做法，按照“谁发卡、谁负责”的要求，进一步强化大数据、云计算等信息技术的应用，严厉打击泄露或非法获取公民个人信息犯罪活动，加强对电话卡社会营销渠道和银行卡安全管理，严格落实监管责任和措施，促进基础工作信息化、人员管控动态化、科技手段实战化，有效解决“防不住、追不上”的问题。

#### (四) 落实依法治理

要善于运用法治思维构建电信网络诈骗犯罪的治理体系,善于运用法治方式破解工作难题,实现电信网络诈骗犯罪的依法治理。一要落实公安机关打击主力军的责任。以开展专项行动为抓手,做强专班、创新战法,向电信网络诈骗犯罪发起猛烈攻势。根据电信网络诈骗犯罪的规律特点,做好快速接警录入、集中研判侦查、统一抓捕起诉等工作,以快制快、以技术对技术、以团队对团伙、以专业对职业,实现精准化打击、规模化打击。要集中侦破一批重大系列案件,抓获一批违法犯罪嫌疑人,打掉一批违法犯罪团伙,铲除一批违法犯罪窝点,整治一批重点地区,形成对犯罪分子的强大攻势,搭建起打击电信网络诈骗犯罪的天罗地网;二要发挥反诈中心合成作战的优势。依托福建省反诈骗指挥调度中心,整合纳入“福建警方防骗咨询热线”和其他省级部门资源,重点解决中小银行止付、第三方支付止付及通信、金融技术反制等基层难以解决的问题。按照公安部的建设标准,优化升级省、市、县三级反诈骗中心,实现功能更完善、协作更顺畅、实战更有效;三要严格各行业部门依法治理的责任。银行、通信和三大运营商要开辟绿色通道,简化相关审批手续,最大限度为侦查办案、止付挽损提供便利。法院、检察院要细化管辖、逮捕以及证据规格等要求,提高执法办案效率,确保犯罪分子抓得住、判得了。综治组织要把防范打击治理电信网络新型违法犯罪纳入综治领导责任制考评范畴,应用约谈、通报、挂牌督办和一票否决等手段,以“伤其十指、不如断其一指”的决心,真正把问题解决到位、把责任落实到位。要落实奖惩措施,推进平安和谐村居创建活动,把群众是否遵纪守法与村(社区)群众养老医保、新农合、住屋购建、信用贷款等紧密挂钩,形成全民参与、全民

监督的打击电信诈骗的强大合力。

(责任编辑:杨婷)



新华社发 大巢制图