# 坚持问题导向 重拳打击电信网络新型违法犯罪

## ——论电信网络诈骗的现状、危害和治理对策

**摘要**：我国电信网络诈骗的现状不容乐观，呈现出诈骗手段花样繁新，犯罪手法层出不穷；诈骗涉及对象多，波及地域广以及从事诈骗人数多，灰色产业链屡禁不止等现象。且电信网络诈骗带来的危害巨大：一是危及人民的财产安全，给社会造成巨大的经济损失；二是危及人民的生命安全，破坏家庭幸福；三是严重扰乱社会秩序，影响了群众的安全感。针对上述情况，笔者认为可从三方面着手治理：一是练好内功，提升自我识骗、防骗的意识和能力；二是堵住源头，加强信息系统建设和安全监管，严防个人信息泄露和倒卖；三是学习和借鉴他国打击电信网络诈骗的先进做法。

**关键词**：电信网络诈骗；信息安全；源头治理；借鉴

近年来，随着电信、网络等行业发展日新月异，电信网络诈骗也呈高发态势，严重损害了人民群众的切身利益和生命安全，给国家和社会带来了恶劣的影响。尽管我国多部门已连续推出了多项举措来打击新型违法犯罪，也取得了一些成效，但依然还存在很多问题亟待解决。本文在分析我国电信网络诈骗现状和危害的基础上，简要探讨治理电信网络诈骗的几点对策。

### 一、我国电信网络诈骗的现状

**（一）诈骗手段花样繁新，犯罪手法层出不穷。**

据不完全统计，我国电信网络新型诈骗的方式包括电信诈骗、社交网络诈骗、电子商务诈骗、搜索引擎诈骗、互联网金融诈骗、网络兼职诈骗、网络传销诈骗、网络招聘诈骗、网络婚恋诈骗以及网络黑客诈骗十大类一百多小类。范围涵盖票务、金融、收藏等行业领域，犯罪手段“高明”、紧跟时代和新事物的发展且更新升级非常快。

**（二）诈骗涉及对象多，波及地域广。**

2015年，我国境内接到电信网络诈骗信息的人数超过4亿。[①]2016年受电信网络诈骗信息骚扰的对象和区域范围进一步扩大，有76%的网民遇到过“冒充银行、互联网公司、电视台等进行中奖诈骗的网站”[②]，诈骗的对象包括大学教授、知名演员、家庭主妇、在校学生等各行各业人员，可谓无孔不入。另外，犯罪分子借助电信网络等科技手段，打破时空界限，轻易实现跨地区、跨境甚至跨国诈骗，波及的地域范围非常之广，我国32个省、市自治区无一能幸免。

**（三）从事诈骗人数多，灰色产业链屡禁不止。**

据初步统计，在中国，从事网络诈骗产业的人数至少有160万人。且受利益驱动，一些不法人员利用行业监管的漏洞钻空子，从事一些灰色产业，如盗取、贩卖个人信息、生产并出售恶意扣费软件、制作木马程序、利用伪基站发送信息等等。这些灰色产业正是为诈骗分子提供作案技术支持的有力“帮凶”，不仅助长了新型违法犯罪的“嚣张气焰”，也拓宽了电信网络诈骗的发展空间。

### 二、我国电信网络诈骗产生的危害

**（一）危及人民的财产安全，给社会造成巨大的经济损失。**

“谋财”是诈骗动机成立的最直接、最主要的根源。据2016年12月15日中国新闻网报道，近10年来，我国电信诈骗案件每年以20%至30%的速度快速增长，2015年全国公安机关共立电信诈骗案件59万起，同比上升32.5%，共造成经济损失222亿元。2016年1月至7月，全国共立电信诈骗案件35.5万起，同比上升36.4%，造成损失114.2亿元。严重损害了人民群众的切身利益。

**（二）危及人民生命安全，破坏家庭幸福。**

诈骗分子凭借“高超”的技俩和卑劣的手法使得善良的人们对电信网络诈骗防不胜防，屡屡中招，不仅给百姓带来了巨大的经济损失，还多次酿成“丧命”的惨剧。2016年7月19日，广东惠来县的19岁准大学生蔡淑妍因接到不法分子假冒“奔跑吧，兄弟”栏目组发出的虚假中奖短信被骗9800元，后不堪重负跳海自杀；2016年8月21日，正期待美好未来的18岁女孩徐玉玉，因接到一个发放助学金的诈骗电话，被骗走9900元后伤心欲绝，心脏骤停死亡。另有临沭县的大二学生宋振宁和长春某大学大二男生段金相继于2016年8月23日、8月25日被骗2000元和5000元，后宋振宁同样心脏骤停死亡，而段金在失联多日后被找到遗体。这些正当年华的孩子本来可以安稳地在大学学习知识，将来为国家做贡献，但却“夭折”在无情的诈骗分子的手中，这对于一个家庭、一个社会无疑都是极大的“痛楚”和“灾难”。

**（三）严重扰乱社会秩序，影响了群众的安全感。**

在这个“大数据”时代，犯罪分子收集、处理和利用个人信息的手段可谓花样百出。很多民众甚至感觉自己已成为了“透明人”或“半透明人”，时常感觉自己处于毫无隐私的状态。而隐私正是自由的前提，没有了隐私自然就丧失了自由，没有了自由又何谈安全感？另外，冒充公检法等国家机关实施诈骗不仅损害了政府形象，也扰乱了社会秩序；冒充黑社会敲诈、虚构绑架等骗局不仅给群众造成了恐慌，也影响了社会治安。

### 三、打击电信网络诈骗的对策

如上所述，我国目前防范、治理新型网络犯罪的现状仍不容乐观，电信网络诈骗分子仍十分猖狂，诈骗造成后果仍极为恶劣。所以，如何解决电信网络诈骗这个“大课题”、这块“硬骨头”是我们必须要面临的问题。

**（一）打牢基础：练好内功，提升自我识骗、防骗的意识和能力。**

内因是事物发展的根本原因，作为个体，如果自身已练就了抵御诈骗深厚的“功力”，自然可避免或减少被骗的几率。也就是说，防骗其实应该从自身做起。

**1.养成良好的用网习惯，切实增强网络安全意识。**根据《我国公众网络安全意识调查报告（2015）》统计分析显示，我国网上支付行为存在安全隐患的网民高达83.48%，不注意定期更换密码的网民高达81.64%，随意连接公共WiFi的网民高达80.21%，将个人信息泄露归因为法律缺失或管理疏漏的网民高达62.12%，使用公共计算机进行网络支付后，没消除网上痕迹的被调查者占43%。而上述这些不谨慎的行为恰恰给网络诈骗分子提供了可乘之机。如今随着微信的普及，很多人一外出都热衷在朋友圈“晒登机牌”、“晒火车票”，但殊不知这些票据都是个人信息的载体，据央视新闻2016年12月30日报道，一旦自己的登机牌被曝光，犯罪分子可通过译码器解读条形码进而盗取乘客的姓名、证件号码以及详细的航班登记资料。而航班信息的泄露往往是“航班取消”、“航班变动”以及“机票改签”等诈骗手段的源头。增强网络安全意识就是提高自我保护意识，就是搭建一堵电信网络诈骗的“防火墙”。

**2.主动掌握基本法律常识，增长社会经验。**2016年9月7日，CCTV-1《证据在说话》栏目官方微博爆料，央视主持人撒贝宁在当天接到一个自称是北京市公安局的骗子电话，说撒贝宁涉嫌拐卖儿童。但撒贝宁并没有上当受骗，而是凭借其丰富的法律知识和社会经验与骗子斗智斗勇，首先是质问骗子的姓名和警号，然后再向北京市公安局核实信息，最后骗子的技俩被戳穿。尽管我们大部分人都不是撒贝宁这样的懂法的人，但同样可以通过阅读反电信网络诈骗方面的书籍、观看相关视频、节目等方式了解相关法律常识，拓宽视野，进而达到“一听便能识破骗局”的境界。

**3.坚持“不轻信、不急躁、不汇款”的原则。**常言道“天下没有免费的午餐”，如不小心接到来路不明的电话，一定要保持冷静，不要轻信对方所说的“好处”、“优惠”，更不能急于转账、汇款。很多人之所以容易上当受骗，无非是相信“天上会掉馅饼”。据山东广播电视台新闻中心2014年1月13日报道，青岛的王女士就是因为轻信了一条自己中了“我是歌手”栏目大奖的短信而被骗7000多元。其实这些诈骗案例不高明，收到短信之后其实只要上网核实一下电话号码是否是官方的来电就可瞬间“击破”骗局。另外，我国法律明确规定，为更好地保护消费者合法权益，维护经济秩序，抽奖式销售或营销的最高金额不能超过5000元。如果青岛的这位王女士能稍安勿躁，向消费者权益保护有关机构咨询一下中奖、领奖的有关情况，就不会出现资金损失的“残局”

**（二）堵住源头：加强信息系统建设和安全监管，严防个人信息泄露和倒卖。**

去年8月，令人痛心的“徐玉玉事件”之所以会发生，竟是犯罪嫌疑人攻破了“山东省2016高考网上报名信息系统”盗取了包括徐玉玉在内的大量考生报名信息。2016年9月2日，中央电视台《今日说法》报道了4个诈骗团伙因在网上购买了大量残疾人信息，向残疾人以发放补助为由谋取了非法资金3000多万。另外，2016年初，上海浦东法院就审理了一起“银行工作人员利用职务之便，非法查询并下载客户征信信息非法牟利”的案件。由此可见，个人信息的泄露不仅有系统漏洞的原因还存在人为倒卖的情况。要遏制电信网络诈骗的蔓延，就必须堵住信息泄露、倒卖的源头。

**1.从技术上完善信息系统的管理，减少漏洞。**技术手段是个人信息安全最直接最主要的保护方式，各企事业单位应强化辖内信息管理系统的安全防护，除了设置防火墙、加装杀毒软件等传统信息防护方式，还应提升信息技术人员的专业水平，加强其内部系统建设，可利用网络系统访问控制技术、扫描检测技术、入侵检测报警技术以及安全审计技术来提升黑客入侵的技术门槛，减少网站漏洞。若因信息管理机构由于技术问题导致信息泄露造成客户资金损失，应按相关法律法规落实经济赔偿责任，已达到行业安全生产自律的效果。

**2.完善第三方支付的准入退出机制，平衡支付的便捷与安全。**随着信息技术发展的日新月异，如今线下收单的传统支付方式正逐步被网络支付所取代，支付宝、财付通、拉卡拉、快钱等百余家第三方支付公司异军突起，但随之而来的支付信息泄露问题也屡有发生。这迫使第三方支付机构必须持续升级支付系统、及时修补漏洞，加强交易过程的安全提示。同时，监管部门要加强第三方支付的功能监管和过程监管，严把第三方支付的市场准入和退出机制，必须确保整个支付过程经过了严格的检测与审核后才能进入市场呈现给用户使用，并建立第三方支付的信用评价体系和安全评估体系，然后将评价结果作为退出市场的标准。

**3.加强信息掌握人员的职业操守培训，防止信息泄露“内鬼”的出现。**据2016年12月18日京华时报报道，2016年，公安部门共侦破侵犯公民个人信息案件1800余起，查获各类公民个人信息300余亿条。其中，抓获涉及40余个行业和部门的内部人员390余人。信息泄露“内鬼”的出现，无不折射出一些掌握信息的单位或机构在信息保护上的疏于管理以及工作人员的玩忽职守。因此，加强信息内部人员职业操守的培训已迫在眉睫。掌握公民信息的单位必须与员工签订信息保密协议，建立健全并严格执行相关规章制度，密切关注员工思想动态，定期排查员工异常行为，构建“不敢泄露、不能泄露、不想泄露”的信息保护长效机制，一旦发现有员工违反信息保护的规定，应移交公安机关从严从重处理，绝不姑息。

**（三）把握方向：学习和借鉴他国打击电信网络诈骗先进做法。**

电信网络诈骗自然并非我国独有的难题，将其定性为“全球性的难题”一点都不为过。韩国、美国、德国、巴西、西班牙等国家同样面临着电信网络新型违法犯罪的困扰。出现了社会问题就必须要想法设法去解决。为此，上述国家也都推出了一系列防范、打击电信网络诈骗的举措。如韩国已形成“电信+警方+金融”三位一体的联动宣传机制。宣传的方式包括电信运营商的短信提醒、警方的视频和传单，还有金融监管院推出“预防电信诈骗十大戒律”宣传材料等。美国针对电话诈骗，不仅出台了《电话消费者保护法》和《控制非自愿色情和推销侵扰法》，还建立了“拒绝来电名单”平台，任何人都可以到网上免费注册自家电话以及手机选择是否接受电话推销的来电。德国不仅出台了威慑力极强的《联邦数据保护法》和《联邦反垃圾邮件法案》，还有严格的个人银行开户实名制登记制度。

古人云：“它山之石，可以攻玉”。上述国家防范、治理新型违法犯罪的做法有很多可取之处。

**1. 可以借鉴韩国多方联动的宣传做法。**通过权威的官方机构多渠道的宣传营造“人人防骗、人人治骗”的社会氛围，逐步促使“防范、打击新型违法犯罪”深入人心。银行可利用在ATM机张贴小贴士、语音提示或在手机银行等易懂客户端加入信息提示语等方式，提醒用户注意个人信息安全和电信网点诈骗防范。同时通过“金融知识进万家”、“金融知识万里行”以及“3.15消费者权益保护日”等活动，进村入户，普及防范电信网络诈骗，并在与客户办理业务时履行权利告知和风险提示义务，积极帮助消费者提高自我保护能力，切实提升人民群众的防骗意识。

**2. 可以借鉴美国建立“拒绝来电名单”的做法。**首先电信运营商分辩、汇总各类推销、诈骗电话号码，然后与网络平台合作将这些“不法电话号码”公之于众，公众可自行选择在专门的平台上注册自家的电话、手机不受非法电话的侵扰，以降低电信诈骗的概率。

**3. 可以借鉴德国严格的实名制登记制度。**进一步完善银行开户、电话和手机实名登记等流程，逐步运用科学技术验证开户人身份，如面部、瞳孔识别等多种生物识别技术，提高系统识别的可靠性，遏制犯罪分子利用未实名登记的号码进行电信网络新型违法犯罪。同时充分建立企业、个人信用的评价和运用机制，令“不法分子”寸步难行。

尽管我国在防范、打击新型违法犯罪的路上已经取得了一些成效，也总结出了一些经验，但“道高一尺，魔高一丈”，今天的电信网络诈骗势力依然猖獗，治理诈骗依旧任重而道远，绝非一日之功，必须以举国之力加大科普和宣传，从政府层面调动金融、通信等行业的投入，持续完善社会管理制度和法律制度，聚合力遏制新型违法犯罪，维护社会的和谐、稳定。

**参考文献：**

[1] 李易. 反电信网络诈骗全民指南[M].上海社会科学院出版社，2016.

[2]洪容容.电信网络新型违法犯罪中个人信息安全的保护[J].法制博览.2016,(10)下.

[3]王晓伟.治理电信网络诈骗犯罪：现状、问题与对策[J].社会治理. 2017,(1).

（盐步支行 王丹）

**（注：本文获佛山市2017年支付结算主题征文三等奖）**

本版采编 纪晓霞

①李易主编《反电信网络诈骗全民指南》，上海社会科学院出版社2016年版第59页。

②《中国网民权益保护调查报告2016》：54%的网民认为个人信息泄露严重。http://www.isc.org.cn/zxzx/xhdt/listinfo-33759.html



GDRC NRC BANK
# 南海农商银行
相伴多年 更贴终心
主办：广东南海农村商业银行股份有限公司
⊙第63期 | ⊙2017年6月30日 星期五 | ⊙佛(南)内准字第13048号 | ⊙http://www.nanhaibank.com

# 坚定信心 勇于担当 攻坚克难 永远前进

## 南海农商银行认真贯彻落实王硕平书记、罗松副书记讲话精神

**本报讯**(记者 冯倩如)6月12日，省联社以视频会议形式在广东农信大厦召开了全省农合机构工作会议。按照省联社要求，我行一方面安排李宜心董事长到主会场参会，另一方面迅速做好分会场的安排布置工作，组织总行其他班子成员、总监、总行各职能部门及各支行助理(含)以上中层管理人员共129人在分会场参加了会议，认真听取了省联社党委书记王硕平同志代表省联社新一届党委、理事会所作的题为《坚定信心 勇于担当 攻坚克难 永远前进》的工作报告，并认真听取了省联社党委副书记罗松同志对王硕平书记报告的重要解读。会后，我行迅速将王硕平书记、罗松副书记的讲话转发至全行各职能部门及各支行，并于6月13日召开的党委会和6月23日召开的董事会二届十三次会议中，分别向我行党委委员以及各位董事传达了本次工作会议精神。

我行认为，王硕平书记和罗松副书记的讲话精神全面总结了广东农信过去12年改革发展的主要成绩和基本经验，提出了今后3年全省农合机构改革发展的指导思想、总体目标、主要任务和具体举措，讲话内容充分体现了习近平总书记系列讲话精神特别是对广东工作的重要批示精神，充分体现了胡春华省委书记、马兴瑞省长等领导的讲话和指示精神，充分体现了省联社对全省农合机构的高度重视和关心，充分体现了省联社新一届领导班子对推动农合机构改革发展的信心与决心。通篇讲话高屋建瓴、大气磅礴，内涵丰满，主题鲜明，是对我省农合机构改革发展工作最直接、最有力的支持，是当前和今后一个时期全省农合机构全面深化改革的科学指南和行动纲领。我行要求，辖内各职能部门及各支行务必认真学习好、深刻领悟好、传达贯彻好王硕平书记和罗松副书记的讲话精神，特别是要将王书记的讲话作为新时期深化我行改革发展的行动纲领，结合实际认真制定本单位的落实方案和工作措施，团结全行上下心往一处想，劲往一处使，切实将本次会议精神落到实处，不断加快改革发展步伐，促进各项工作再上新台阶。

为进一步贯彻落实王硕平书记和罗松副书记讲话精神，我行还结合实际制定了本单位的落实方案和工作措施，明确工作责任，细化工作举措，将各项工作具体落实到部门和个人，努力为推动广东农信再上新台阶贡献智慧和力量。

**◆统一思想，提高认识，切实将习近平总书记系列讲话精神、省第十二次党代会精神、马兴瑞省长关于农信社改革发展的讲话精神转化为指导我行改革发展的强大动力**

图为李宜心董事长参加分组讨论会

省联社把习近平总书记和省委、省政府主要领导近期系列重要指示精神写进报告，这对全省农合机构改革发展具有极其深刻的战略指导意义，为农合机构持续健康稳健发展提供了强大的政治保障。我行将统一思想，提高认识，切实把思想统一到习近平总书记和省委、省政府主要领导重要讲话精神上来，坚持开拓创新，坚持稳健经营，切实把讲话精神转化为指导我行改革发展的强大精神动力。一是持续推进供给侧结构性改革，助力实体经济加快发展。积极贯彻落实党中央、国务院的决策部署和习近平总书记的重要指示精神，紧扣供给侧结构性改革，探索有效途径，完善金融服务，不断提升金融支持供给侧结构性改革的能力。二是坚决守住不发生系统性金融风险底线，助力维护金融安全。进一步充分认识金融在经济发展和社会生活中的重要地位和作用，坚持底线思维，坚持问题导向，在全面做好日常经营管理各项工作的基础上，持续推动改革发展，不断强化风险防控，强化安全能力建设，着力提高自身的竞争能力、抗风险能力和可持续发展能力，坚决守住不发生系统性金融风险底线。三是着力发展科技金融，探索服务实体经济新模式。我行将持续高度重视科技在推动经济发展方面的重要作用，以金融助力科技开发、成果转化和高新技术产业发展，不断探索服务实体经济发展的新模式。四是坚持加强党建与现代企业法人治理有效结合，建立健全党建与法人治理相结合的制度体系。我行将认真贯彻落实马兴瑞省长重要指示精神，坚决服从和拥护省联社党委的垂直领导，不断完善法人治理结构，加快推进治理体系和治理能力现代化。

**◆总结经验，凝聚共识，深刻理解把握王硕平书记工作报告提炼出的关于我省农信社的十一点重要认识，并将之作为指导我行改革发展的基本原则和行为准则**

王硕平书记的报告认真总结了全省农信社深化改革12年的工作经验，并统筹提炼了11项重要认识，这是省联社新一届领导班子立足全省农合机构发展历史的客观梳理和全局认识，也是对我省农合机构发展蓝图的科学设计和长远谋划。我行将深刻理解、全面把握11项重要认识的科学内涵，并将之作为指导我行改革发展的基本原则和行为准则。一是准确把握农合机构是经营货币的企业这一特殊企业属性，贯彻落实安全性、流动性、盈利性“三性”原则。二是准确把握“三农”、中小微企业和县域经济这一主要服务对象，充分发挥普惠金融主力军作用。三是准确把握农合机构以（区）县为单位这一体制机制特点，持续完善法人治理架构。四是准确把握我省农合机构“小法人、大系统”这一管理体制特点，推动定向合作取得实质性进展。五是准确把握改革和创新这一永恒动力，坚持多元化经营，实现转型发展新跨越。六是准确把握企业文化这一核心竞争力，认真抓好企业文化建设。七是准确把握全面加强从严治党这一重大举措，锻造坚强领导核心。八是准确把握树立信心、团结一致的重要性，撸起袖子加油干。

**◆剖析问题，谋划措施，全力化解各类存在风险，提出有效解决措施，不断加快推动我行改革发展和转型升级，为推动全省农信再上新台阶贡献智慧和力量**

我行将全力支持省联社开展工作，总行领导班子全体成员将带头贯彻落实王书记讲话精神，诚恳接受省联社的领导、指导监督和检查，并以本次工作会议为推动工作的新动力，开拓创新，锐意进取，推动我行深化改革、转型升级工作取得新成效、新进步。一是从严落实党建主体责任，持续强化反腐倡廉建设，加强党务干部队伍建设，落实全面从严治党。二是积极推动战略性经营资格的申请工作，继续推进多元化经营。三是全面强化公司业务创新。四是推进金融市场业务转型突破。五是全面提高全行合规和风险管理水平。六是搭建大数据管理和服务平台，全面加快数据化建设。七是推动品牌化建设，不断提升品牌传播效果。

本版采编 冯倩如

**热烈庆祝中国共产党成立96周年**