



## 反电信网络诈骗法草案首次提请审议

# 建立完善涉案资金紧急止付制度

### 如何加强部门统筹协调 全链条反诈、全行业阻诈

银行账户和手机卡“实名不实名”问题多年未根本解决;形形色色“黑灰产”斩而不绝;诈骗类型与各种新技术新应用相伴而生……打击治理电信网络诈骗急需有效的综合治理、源头治理。

1月至9月,全国共破获电信网络诈骗案件26.2万起,抓获犯罪嫌疑人37.3万名,同比分别上升41.1%和116.4%;6月至8月,发案数连续3个月实现同比下降……今年以来,各地各部门坚持综合施策,强化行业治理,切实形成整体合力,打击治理取得明显成效。

但同时也要看到,电信网络诈骗发案数量、群众损失仍保持高位运行,犯罪形势依然严峻复杂。

草案提出,国务院建立打击治理电信网络诈骗工作机制,统筹协调打击治理工作。有关部门应当密切配合,实现跨行业、跨地域协同配合、快速联动,有效防范电信网络诈骗活动。

中国刑法学研究会副秘书长彭新林表示,反电信网络诈骗法草案规定各部门职责、企业职责和地方政府职责,加强协同联动工作机制建设,明确有关主体包括民事责任在内的专项法律责任,有助于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。

### 如何管住“实名不实名” 真实登记、尽职调查

一段时间以来,手机卡、银行卡大量非法开办、随意买卖,“实名不实名”问题突出,成为电诈犯罪分子的重要工具。近年来,公安机关案件侦办中,缴获“两卡”动辄数十万张,这些手机卡、银行卡几乎全为“假实名”,均非开卡者本人使用。

去年10月“断卡”行动开展以来,公安机关累计打掉涉“两卡”违法犯罪团伙2.7万个,查处违法犯罪嫌疑人45万名;工信部集中清理电话卡6441万张;人民银行组织清理异常银行账户14.8亿个。

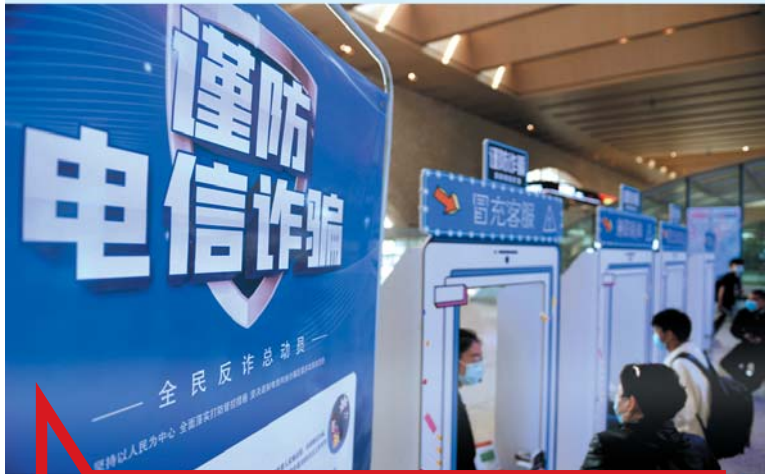
推动实现“实名”又“实人”,草案规定了电话卡、互联网服务真实信息登记制度;建立健全金融业务尽职调查制度;明确规定任何单位和个人不得非法买卖、出租、出借电话卡、物联网卡、银行账户、支付账户、互联网账号。对于实施上述行为的,有关主管部门可以实施惩戒。

### 如何铲除“黑灰产” 治理改号电话、非法设备

近年来,电信网络诈骗犯罪滋生出买卖公民个人信息、非法收购贩卖“两卡”、架设“猫池”和GOIP设备,提供虚假平台和技术支撑、提供转账洗钱服务等一系列黑灰产业,黑灰产业又反过来“滋养”了电诈犯罪,形成相伴相生的“利益共同体”。

一些犯罪团伙在国内购买大量的银行卡、电话卡以及企业对公

19日,反电信网络诈骗法草案首次提请全国人大常委会会议审议。这项法律针对惩治电信网络诈骗的难点出了不少硬招。



2020年,全国共立案电信网络诈骗案件**92.7万**起;案件造成群众损失**353.7亿**元;此类犯罪警情占全部刑事警情的比例超过**40%**……

今年1月至9月,全国共破获电信网络诈骗案件**26.2万**起,抓获犯罪嫌疑人**37.3万**名,同比分别上升**41.1%**和**116.4%**……

电信网络诈骗发案数量、群众损失仍保持高位运行,犯罪形势依然严峻复杂。

账户,转运到境外用于实施电信网络诈骗等犯罪。

对此,草案加强对涉诈相关非法服务、设备、产业的治理。治理改号电话、虚假主叫和涉诈非法设备;加强涉诈App、互联网域名监测治理;打击治理涉电信网络诈骗相关产业。

中国电子技术标准化研究院网安中心测评实验室副主任何延哲说:“草案加强对涉诈相关非法服务、设备、产业的治理,打击治理涉电信网络诈骗黑灰产业,将有效挤压犯罪空间,铲除犯罪土壤。”

### 如何加强预警防范 预警劝阻、紧急止付

电信网络诈骗犯罪是可防性犯罪,预警十分重要。近年来,全国范围内铺开预警劝阻工作,将打击治理关口前移,及时点醒潜在受害人,守住“最后关口”。

今年以来,公安部日均下发预警指令9.6万条,成功避免1260万名群众受骗;成功拦截诈骗电话12.2亿次,诈骗短信14.1亿条,共紧急止付涉案资金2770亿元。

为将实践中行之有效的预警劝阻、紧急止付、快速冻结制度上升为法律规定,草案明确国务院公安部门会同有关部门建立完善电信网络诈骗涉案资金紧急止付、快速冻结和资金返还制度,明确有关条件、程序和救济措施。紧急止付、快速冻结、资金返还由公安机关决定,银行业金融机构、非银行支付机构应当予以配合。

“公安机关等有关部门当前的实践证明了对监测和预警的有效

性。”中国信息安全研究院副院长左晓栋表示,在当前支付手段不断创新背景下,进一步构建并完善相关工作机制,在支付环节建立紧急止付、快速冻结和资金返还制度并上升为法律规定十分必要。

### 如何治理跨境犯罪 推进国际执法司法合作

随着打击力度的不断加大,境内大批诈骗窝点开始加速向境外转移。

草案提出,国家外交、公安等部门积极稳妥推进国际执法司法合作,与有关国家和地区建立快速联络工作机制,共同推进跨境电信网络诈骗犯罪打击治理。

为有力斩断非法出境从事电诈活动“人员流”,公安部部署发起“断流专案行动”,截至目前,共打掉“3人以上结伙”非法出境团伙9230个,破获刑事案件4122起,抓获犯罪嫌疑人32854名。

“反电信网络诈骗犯罪已经成为国际警务的一个重要课题,要继续推动和加强国际警务合作,制定可行、完善的司法协作程序,有效解决电信网络诈骗犯罪追捕难的问题。”四川大学法学院院长左卫民说。

打击治理防范电信网络诈骗犯罪是一项系统性法治工程。彭新林表示,反电信网络诈骗法草案适应统筹发展与安全,维护社会管理秩序和保障人民群众财产安全的实际需要,既为机制化、常态化开展反诈工作提供法律依据,也是在法治轨道上惩治电信网络诈骗犯罪的创新实践。

据新华社

### 延伸阅读

## 体育法修订草案强化全民健身 拟定8月8日为国家体育节

体育法修订草案19日首次提请十三届全国人大常委会第三十一次会议审议。

为突出全民健身的基础性保障作用,草案明确了各级政府、各类组织、机关企事业单位的职责。例如要求,居民委员会、村民委员会以及其他社区组织应当结合实际组织开展全民健身活动;地方各级政府和有关部门应当为全民健身活动创造必要的条件,支持、扶助全民健身活动的开展。拟定每年8月8日为国家体育节。

针对青少年体质下降问题,树立健康第一的教育理

念,修订草案新增“保证体育课时不被占用”和“在校不少于一小时体育锻炼”等条款,以确保学生有充足的体育锻炼时间;修改“体育考试”条款,积极提升体育在学校教育中的地位,最终实现增强学生体质的目的。

修订草案还新增运动员权利保障条款,加强运动员权利保护。调整运动员注册管理和体育赛事活动管理条款,进一步推动竞技体育管理体制

改革,促进竞技体育更好发展。此次修订草案新增了反兴奋剂章节,体现了我国反兴奋剂的决心。

据新华社

## 家庭教育促进法草案呼应“双减”要求 家长应避免加重子女学习负担

家庭教育促进法草案19日再次提请全国人大常委会会议审议。

为呼应减轻义务教育阶段学生作业负担和校外培训负担的“双减”要求,草案三审稿拟增加规定,县级以上地方人民政府应当采取措施,减轻义务教育阶段学生作业负担和校外培训负担,畅通学校家庭沟通渠道,推进学校教育和家庭教育相互配合。

针对有的家长对未成年子女期望值过高、施加的学习

负担过重,有的家长对未成年子女沉迷网络等行为疏于管教等突出问题,草案拟规定,未成年人的父母或者其他监护人应当合理安排未成年人学习、休息、娱乐和体育锻炼的时间,避免加重未成年人学习负担,预防未成年人沉迷网络。

草案三审稿还针对留守未成年人和困境未成年家庭,提出更多帮扶规定,并进一步明确委托照护情形下被委托人不依法履行家庭教育责任的法律责任。

据新华社

## 农产品质量安全法修订草案关注舌尖上的安全 对食用农产品实施追溯管理

农产品质量安全法修订草案19日提请十三届全国人大常委会第三十一次会议审议。草案作出一系列规定,确保广大人民群众“舌尖上的安全”。

在健全农产品质量安全责任机制方面,草案明确农产品生产经营者对其生产经营的农产品质量安全负责,要求生产经营者诚信自律,接受社会监督,承担社会责任;落实地方人民政府的属地管理责任和部门的监督管理职责;构建协同、高效的社会共治体系,要求注重发挥基层群众性自治组织在农产品质量安全中的优势和作用,鼓励其建立农产品质量安全信息员制度,协助开展有关工作。

在完善农产品生产经营全过程管控措施方面,草案要求建立农产品产地监测制度,

加强地理标志农产品保护和管理,规定农产品生产企业、农民专业合作社应当依法开具食用农产品质量安全承诺合格证,并对其销售的农产品质量安全负责,对列入食用农产品质量安全追溯目录的食用农产品实施追溯管理。

完善监督管理措施是加强农产品质量安全的保障。草案规范农产品质量安全监督检查工作,完善监督检查措施,加强农产品生产日常检查,建立农产品生产经营者信用记录制度,强化考核问责,完善应急措施,强化有关部门的执法衔接和配合。

此外,草案加大了对违法行为的处罚力度,大幅提高农产品生产经营者的违法成本,完善监管主体的法律责任,并与食品安全法有关处罚的规定作了衔接。

据新华社

江铃汽车 山东江铃全顺汽车销售服务有限公司 地址:济南市市中区二环南路8355号 福特专营: 87964833 JMC专营: 87967545 匡山分公司: 85668678 章丘店: 83259706 济阳店: 81170202 商河店: 84800798 平阴店: 13361035986