

“替网店刷单，轻松日入百元”

“无抵押，秒到账”

“年化利率50%，稳赚不赔”

.....

生活中，电信网络诈骗无处不在

一不留神就会被骗得倾家荡产

不过

《反电信网络诈骗法》

从2022年12月1日开始生效实施

从源头入手打击防范电信网络诈骗活动

接下来就跟小编一起

学习这部“反诈宝典”吧！

视频加载中...

[xss_clean][xss_clean]

何为电信网络诈骗？

《反电信网络诈骗法》对电信网络诈骗进行了明确的定义，是指以非法占有为目的，利用电信网络诈骗手段，通过远程、非接触等方式，诈骗公私财物的行为。虚假金融理财、高薪网络招工、冒充公检法人员诈骗等，都是常见的电信网络诈骗手段。

。

打击范围有哪些？



02

公安机关牵头负责反电信网络诈骗工作，金融、电信、网信、市场监管等有关部门依照职责履行主体责任。

03

人民法院、人民检察院发挥审判、检察职能作用，依法防范、惩治电信网络诈骗活动。

04

电信业务经营者、银行金融机构、非银行支付机构、互联网服务提供者承担风险防控责任，建立反电信网络诈骗内部控制机制和安全责任支付制度。

如何治理电信网络诈骗活动？

1

电信治理

1. 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
2. 办理电话卡不超出国家有关规定限制的数量
3. 组织建立电话用户开卡数量核验机制和风险信息共享机制
4. 严格管理物联网卡

5. 对改号电话进行封堵拦截和溯源核查
6. 打击任何单位和个人非法制造、买卖、提供或者使用电信诈骗工具

2

金融治理

1. 开立银行账户、支付账号有数量限制
2. 建立支付机构的反洗钱统一监测系统，完善反洗钱可疑交易报告制度
3. 金融、支付机构要准确提供信息，保证交易信息真实、完整和支付全流程的一致性
4. 建立涉案资金紧急措施制度

3

互联网治理

1. 应依法要求用户提供真实身份信息
2. 对监测识别的涉诈异常账号应当重新核验
3. 加强对不明下载程序、不明链接的监管
4. 不得为电信网络诈骗活动提供和出售他人信息、不得帮助他人通过虚拟货币交易方式洗钱、不得为电信网络诈骗活动提供其他支持或帮助行为

4

综合治理

1. 对个人信息要重点保护，规范个人信息处理，建立个人信息被用于电信网络诈骗的防范机制，严查犯罪所利用的个人信息来源
2. 国家支持研究开发有关电信网络诈骗反制技术
3. 各部门间要加强反诈宣传

电信网络诈骗活动的惩治措施

对组织、策划、实施、参与电信网络诈骗活动或者为电信网络诈骗活动提供帮助、构成犯罪的，依法追究刑事责任；尚不构成犯罪的，由公安机关处十日以上十五日以下拘留，没收违法所得，处违法所得一倍以上十倍以下罚款。

对于电信业务经营者、银行业金融机构、非银行支付机构、电信业务经营者、互联网服务提供者违反本法规定的，将处以下两种额度罚款：

1.对业务经营者

情节较轻：5万元-50万元

情节较重：50万元-500万元

2.对直接负责人

处罚款：1万元-20万元

生活中 电信网络诈骗花样百出

令人防不胜防

《反电信网络诈骗法》的实施

立足源头治理 侧重前端防范

变“亡羊补牢”为“未雨绸缪”

从理念、制度、技术等方面进行综合施策

筑牢反诈防骗的“防火墙”

守护老百姓的“钱袋子”

供稿：北京四中院

编辑：李晓芸 姚日辉