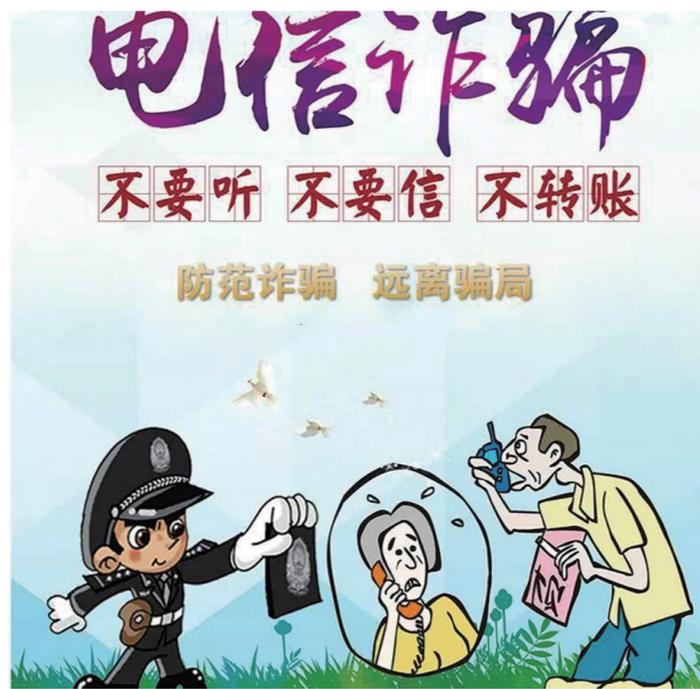


# 防范治理电信网络诈骗，专家建议这么干！



近日，中国信息通信研究院副院长、信息通信行业反诈中心负责人魏亮向记者表达了做好防范治理电信网络诈骗工作的部分观点意见。

行业反诈工作前期情况以及取得的成效

近年来，工业和信息化部高度重视防范治理电信网络诈骗工作，立足本职工作，按照“聚焦重点、技管结合、落实责任、标本兼治”的总体思路，持续推进电信网络诈骗治理工作，并取得阶段性明显成效。2020年全国诈骗电话日均被举报量较2016年下降43%，为有效遏制电信网络诈骗犯罪、维护人民群众财产安全发挥了重要作用。

在技术防范能力方面，目前已初步建成覆盖各地方、各企业的技术手段，仅2020年国务院联席办14次会议以来，累计拦截涉诈电话7.3亿次、短信15.5亿条，处置涉诈号码1865万余个。在行业基础管理方面，组织开展涉诈电话卡专项行动，重点整顿办卡、收卡、贩卡等环节违法违规行为，仅2020年就通报点名和约谈问题企业69家123次。在联防联控治理方面，建立部、省企业三级联动协调机制，加强与公安机关的协同配合，累计为各级公安机关提供涉诈线索近100万条，协助劝阻受害用户293万人。

此外，各地通信管理局、相关企业在工作中也形成了一些好的经验做法，取得了很好效果，如中国电信连续5年开展“春”专项行动，在云南重点地区、物联网卡重点业务治理方面成效明显；中国移动在行业内率先实现对涉诈失信人员的限制；中国联通依托大数据分析处置平台实现涉诈号码一点处置；江苏、福建、山东、广东、四川等地的通信管理局形成较

为完备的反诈技术体系，并通过跨部门、跨区域、跨企业联动快速有效处置涉诈信息，取得明显治理效果。

当前电信网络诈骗呈现的新趋势

当前，赌博杀猪盘、刷单贷款、投资理财等诈骗行为频发，我国电信网络诈骗形势依然严峻。据公安机关统计，2020年全国共破获电信网络诈骗案件32.2万起，抓获犯罪嫌疑人36.1万名，同比分别上升60.8%和121.2%。诈骗形势依然严峻，且呈现以下新趋势新特点：一是诈骗手法不断翻新，据统计，2020年监测发现新型诈骗手法300余种，其中购物类、贷款类诈骗较为多发，占比分别达

40%、30%。二是技术对抗性日益增强，猫池、GOIP等技术工具被犯罪分子大量运用，且涉及婚恋交友、即时通讯、资金支付等多个业务平台，让用户防不胜防。三是互联网诈骗形势严峻，随着治理工作的深入，诈骗呈现从电话诈骗向互联网诈骗转移趋势。据统计，2020年电信网络诈骗案件85%以上是通过QQ、微信实施，30%以上是通过支付宝转账。四是有组织犯罪猖獗，涉诈窝点从境内转移到境外，倒卖电话卡和网络账号、盗取贩卖个人信息、制作销售网络黑客工具等黑灰产业链不断升级，电信网络诈骗

已经形成贯通上中下游各环节的有组织犯罪链条。

治理工作面临的新问题

与上述严峻形势和特点相比，防范治理电信网络诈骗工作还存在很多需要进一步加强的地方。一是部分企业仍然不同程度存在着重发展、轻安全的思想，安全管理存在漏洞。如代理渠道管理不严，导致其规避实名制要求销售高风险卡，网络账号实名登记管理审核不严，业务管理仍存在薄弱环节，风控防控措施不完善，电话卡、实名制不落实等问题依然存在。二是协同联动机制需进一步加强，能力资源需进一步整合。协同治理工作涉及的主体多、链条长，存在各方信息不共享、不到位、沟通交流不及时、相关技术手段存在各自为战、缺乏高效联动能力等问题，无法形成行业合力，难以有效应对跨地域、跨网络、跨企业作案新常态，需要对现有能力和资源进一步整合，形成一体化防范处置能力。三是有一些人存在贪图小便宜的心理，向不法分子出售、出租身份证件办理电话卡，或售卖自己名下电话卡被用于实施电信网络诈骗。同时，近年来个人信息泄露事件频发，诈骗分子通过黑灰产业链获取大量个人信息，导致电信网络诈骗针对性极强，迷惑性极高，难以有效防范。

下一步工作建议

防范打击治理电信网络诈骗工作是一项复杂系统工程，零打碎敲不行，建议进一步突出源头治理和综合治理，建立健全行业反诈工作体系。

一是提升涉诈信息研判处置和技术攻关，探索猫池、GOIP等涉诈技术难题的解决方式，体现信息通信行业全程全网和技术优势。二是依托行业的数据优势，努力推动实现对涉案号码一键处置和对受害用户的及时劝阻。三是下大力气解决源头治理难题，特别是推动运用二次实名认证等方式解决实名制不落实、不彻底等突出问题。四是督促互联网企业严格落实法律要求，做好实名制管理和清理网上涉诈信息和互联网账号等反诈工作。

来源：中国电子报

## 金融审计的对象和内容主要有哪些？

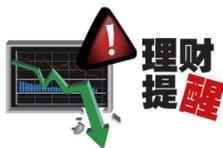


机构扩展到了金融市场。

根据相关法律法规的规定，金融审计的主要内容包括：金融监管部门和金融机构落实国家重大政策措施的情况；金融管理部门财务收支、预算执行、决算草案等情况；国有及国有资本控股地位或主导地位的各类金融资产的资产、负债、损益情况（包括境外资产的投资、运营和管理情况）；上述相关机构领导人员履行经济责任的情况等。

沈科言  
来源：审计署

金融审计的对象主要是金融管理部门、国有及国有资本控股地位或主导地位的各类金融机构及其领导人员。随着审计实践的发展和审计监督的需要，金融审计的对象在必要时从



## 如何区分伪卡盗刷交易和网络盗刷交易？

人在家中坐，没丢手机、银行卡，没扫二维码，也没点短信链接，可一觉醒来，卡里的钱却不翼而飞。遇到这种情况怎么办？损失谁来赔？

5月25日，最高法发布关于审理银行卡民事纠纷案件若干问题的规定，明确银行卡被盗刷可向银行索赔。

哪些情况下银行卡被盗刷，银行需赔偿？

发生伪卡盗刷交易或者网络盗刷交易，借记卡持卡人基于借记卡合同法律关系请求发卡行支付被盗刷存款本息并赔偿损失的，人民法院依法予以支持。

发生伪卡盗刷交易或者网络盗刷交易，信用卡持卡人基于信用卡合同法律关系请求发卡行返还扣划的透支款本息、违约金并赔偿损失的，人民法院依法予以支持；发卡行请求信用卡持卡人偿还透支款本息、违约金等的，人民法院不予支持。

如何区分伪卡盗刷交易和网络盗刷交易？

伪卡盗刷交易

他人使用伪造的银行卡刷卡进行取现、消费、转账等，导致持卡人账户发生非基于本人意思的资金减少或者透支数额增加的行为。

网络盗刷交易

他人盗取并使用持卡人银行卡网络交易身份识别信息和交易验证信息进行网络交易，导致持卡人账户发生非因本人意思的资金减少或者透支数额增加的行为。

银行卡被盗刷，银行需赔偿哪些损失？

借记卡被盗刷：银行需赔偿卡内存款本息。  
信用卡被盗刷：银行需赔偿该卡被扣划的透支款本息以及违约金。

银行卡被盗刷，哪些情况银行不赔偿？

持卡人对银行卡、密码、验证码等身份识别信息、交易验证信息未尽妥善保管义务具有过错，发卡行主张持卡人承担相应责任的，人民法院应予支持。  
持卡人未及时采取挂失等措施防止损失扩大，发卡行主张持卡人自行承担扩大损失责任的，人民法院应予支持。

银行卡被盗刷，第一时间应该做什么？

第一步，留存银行卡未离身的证据：可以去附近银行网点或ATM机进行存取款、查询等交易，并保存好凭条。

第二步，打电话给银行客服挂失止

损。如果是异地伪卡盗刷，要先挂失银行卡，再尽快持卡去银行打印相关凭证。

第三步，向银行询问盗刷的方式、时间、地点、交易另一方账户信息，必要时记下客服人员工号；跨行交易可以向中国银联调取凭证。

第四步，拿银行卡、相关单据和本人身份证件到派出所登记，再到刑侦部门立案，如需去案发地报案，需保留前往案发地的交通凭证。

第五步，拿立案的回执单与银行或第三方支付平台交涉。

第六步，如果问题仍未解决可咨询律师起诉。

在妥善保管的前提下，银行卡为何被盗刷？

嗅探 设备扫描拦截用户短信  
安徽滁州警方曾打掉过一专门利用嗅探设备，隔空盗刷他人银行卡的犯罪团伙。

据嫌疑人交代，只要启动嗅探设备，后台就能自动扫描周围大约一公里范围内居民的手机号。一旦这些手机号处在2G网络状态下，居民手机上收到的短信，就很可能同步显示在嫌疑人的电脑上。

嫌疑人随后会利用手机号+验证码的方式，登录第三方支付软件，通过黑客手段利用技术漏洞获取受害人姓名、身份证号、银行卡号等，盗刷受害人银行卡里的钱。

POS机刷卡消费盗刷

四川成都曾发生一起多人因参加优惠洗车活动遭遇银行卡盗刷的案件。

成都一家洗车店推出一块钱洗车活动，不少车主通过店内的POS机进行刷卡消费。这一刷，银行卡账号、密码等全部泄露。车主的银行卡在境外被盗刷一空。

如何防止银行卡被盗刷？

将磁条卡换成安全性更高的芯片卡。  
养成储蓄和消费分离的习惯，减少使用存款数额较大的储蓄卡进行消费。

妥善保管银行卡和密码，提高对钓鱼网站、不安全链接、诈骗电话的警惕度。  
开通短信提醒功能，掌握资金变动情况。

不能通过非法渠道办卡，以免个人信息被泄露和转卖。

据 民主与法制

声明：本版文章内容纯属作者个人观点，仅供投资者参考，不代表本报观点，不构成投资建议。投资者据此操作，风险自担。



## 方寸映童心 品鉴我国发行的儿童画作品邮票

周洪林

为庆祝六一国际儿童节，中国邮政于6月1日发行《儿童画作品选》特种邮票一套3枚（图①）。图案分别为：我的中国梦 国粹之韵 希望与梦想。该套邮票紧密围绕主题，展现出少年儿童在党的领导下伟大祖国的美好祝愿、热爱和自豪。品鉴我国发行的儿童画作品邮票，方寸之间充满了童真童趣。

我国首套儿童绘画作品邮票，是1983年6月1日发行的《儿童画选》特种邮票一套4枚（图②），图案分别为：给妈妈抓痒 我爱长城 小猫咪和 太阳、小鸟、花和我。

1987年6月1日发行的《我们的节日》特种邮票一套2枚（图③），图案分别为：节日快乐和 和平幸福。

1989年6月1日发行的《儿童生活》附捐邮票一套4枚（图④），图案分别为：我的好朋友 企鹅，你好我的鸟和 拍球。

1996年6月1日发行的《儿童生活》特种邮票一套4枚（图⑤），图案分别为：欢乐心声 助人为乐 南极考察和 绿化家园。

2000年6月1日发行的《世纪交替千年更始 21世纪展望》纪念邮票一套8枚（图⑥），图案分别为：奔向新世纪 我造大桥通台湾 树上宫殿 保护地球 新世纪交通 遨游太空 地球变年轻了和 世界和平。

2009年6月1日发行《祝福祖国》特种邮票一套4枚（图⑦），图案分别为：我爱中华 快乐生活 热爱和平和 从小爱科学。



图①



图②



图③



图④



图⑤



图⑥



图⑦