

数字时代电信网络诈骗治理困境与对策研究

勾旭双*, 杨 达

贵州大学公共管理学院, 贵州 贵阳

收稿日期: 2023年8月7日; 录用日期: 2023年8月15日; 发布日期: 2023年11月7日

摘 要

电信网络诈骗是一种跨区域跨国别的严重犯罪行为,给社会和人民带来了巨大的损失,其影响范围之广、危害之大,引起人们强烈关注和反应。电信网络诈骗作为传统普通诈骗犯罪的2.0版本,具有手段时代化、目标精准化、分工精细化等特点。复杂多样的诈骗手段、全链条产业化的诈骗组织形式、跨国境导致的打击高难度以及不完善的法律规制,使得电信网络诈骗治理陷入重重困境,应从加大反诈宣传力度、创新侦防技术、加强国际合作、完善相关法律体系等方面解决日益严重的网络诈骗问题,力图破解电信诈骗治理难题,并将其纳入到《国际战略学》和《政治学研究方法》等政治学一流专业建设的教学之中进行研究和探讨,共创和谐网络环境。

关键词

数字时代, 电信网络诈骗, 治理

Research on Dilemma and Countermeasures of Telecom Network Fraud Management in Digital Age

Xushuang Gou*, Da Yang

School of Public Administration, Guizhou University, Guiyang Guizhou

Received: Aug. 7th, 2023; accepted: Aug. 15th, 2023; published: Nov. 7th, 2023

Abstract

Telecom network fraud is a kind of trans-regional transnational serious criminal behavior, which brings huge loss to society and people. Its wide influence and great harm arouse people's strong

*通讯作者。

concern and reaction. Telecom network fraud, as the 2.0 version of traditional ordinary fraud crime, has the characteristics of modern means, precise target and fine division of labor. Faced with complex and diverse fraud means, industrialization of the whole chain, transnational telecom fraud that is difficult to crack down on, and imperfect legal regulations, the governance of telecom network fraud is in many difficulties. Therefore, we should strengthen the anti-fraud propaganda, innovate the detection technology, strengthen international cooperation, improve the relevant legal system and other aspects to solve the increasingly serious problem of network fraud, and try to solve the problem of telecom fraud governance, and it will be included in the teaching of International Strategy for research and discussion, to create a harmonious network environment.

Keywords

The Digital Age, Telecom Network Fraud, Govern

Copyright © 2023 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

中国网络犯罪形势日趋严峻,网络诈骗和网络赌博犯罪成为网络犯罪的主要类型,跨境网络犯罪增长迅速[1]。根据中国社会科学院法学研究所发布2023年《法治蓝皮书》显示,电信网络诈骗犯罪已成为最受民众关注的犯罪类型。《法治蓝皮书》称,在犯罪形态日趋网络化的背景下,尤其是《反电信网络诈骗法》在2022年颁行实施,国家将对网络犯罪保持严打高压态势。2022年,全国共有3.1万电诈人员被检察机关起诉。从2021年四月起到2022年七月止,我国公安机关总共破获电诈案件59.4万起,并将全链条打击该行为定为当前的重要任务[2]。习近平总书记对打击电诈治理工作作出重要指示,强调要坚持以人民为中心,全面落实打防管控措施,坚决遏制电信网络诈骗犯罪多发高发态势[3]。电信网络诈骗已成为阻碍社会发展和人民幸福生活的一大恶因,成为人们谈之色变的毒瘤,是社会信任的阻断器,严重影响了人民的幸福感和安全感。由于网络技术的不断发展及电信网络诈骗的手段和方式不断升级,诈骗手段日益复杂化和生活化,很多诈骗手段并不明显且类似于日常生活中会发生的事,人们对电信网络诈骗防不胜防。那么,如今电信网络诈骗犯罪的态势怎么样?电信诈骗治理有何问题?应当如何治理?本文通过分析梳理了电信网络诈骗呈现出手段时代化、目标精准化、分工精细化等特点,面对复杂多样的诈骗手段、全链条的诈骗产业链、高难度打击的跨国电信诈骗以及有限的法律规制,电信网络诈骗治理陷入重重困境,为解决日益严重的网络诈骗问题,应当加大反诈宣传力度、创新侦防技术、加强国际合作、完善相关法律体系,力图破解电信诈骗难题,并将其纳入到《国际战略学》和《政治学研究方法》等政治学一流专业建设的教学之中,研究和探讨非传统安全的可行战略应对,共创和谐网络环境。

2. 电信网络诈骗犯罪的现状与特征

2.1. 电信网络诈骗犯罪的现状

首先,电信诈骗事件高发。2023年最高人民法院工作报告中显示,2023年最高人民法院共依法审理惩治电诈案件及有关案件22.6万件,其中包括“10·18”、“11·20”等一批特大跨境电诈犯罪活动,主要犯罪分子被绳之以法,为受骗群众挽回损失[4]。通过加大电信网络诈骗全链条的打击力度,依法惩治帮助电诈犯罪活动、侵害个人信息等违法行为,谨防虚假理财、网络交友以及刷单返利等网络陷阱,认

清诈骗套路, 进行全民反诈。同时, 要从严从重打击网络赌博行为, 对张宁宁等跨境赌博犯罪集团案被告人依法从严惩处, 决不允许网络空间沦为法外之地[3]。在中国裁判文书网上以电信诈骗为关键词共搜索出 19,087 篇刑事案件的判决书。可见电信网络诈骗犯罪形势严峻, 发案数量多, 上升速度快。电信网络诈骗既与人民的利益切身相关, 引起人们强烈反应, 但其又有互联网的掩护和跨国跨境作案, 造成对电诈行为惩治难度大, 犯罪分子有恃无恐。其次, 电信网络诈骗年轻化趋势愈加明显, 据调查显示电信网络诈骗的受害人与涉案人都明显有年轻化趋势。涉案人员年轻化趋势明显, 以 2022 年受理审查起诉的网络犯罪案件涉案人员年龄分布为例, 90 后占比 43%, 为网络犯罪高发人群, 其次是 80 后占比 29%, 00 后占比 17%, 犯罪人员普遍较为年轻。而在受害人中, 18 至 35 岁的年轻人占比高达 65.5%, 成为最大的受害群体, 而 51 岁以上人群仅占约 7%。年轻人之所以更容易落入电诈陷阱主要有以下几个原因: 一是他们面临着多重的诱惑和压力, 同时缺乏必要的防范意识和求助渠道。二是年轻人是网络使用的主力军, 他们使用网络时间长, 涉猎更加广泛, 因而在网络上产生更多痕迹, 更容易“裸奔”成为被电诈目标。三是年轻人好奇心重, 难以应付网络众多类型的欺诈。四是年轻人自尊自负心理强, 更愿意一个人面对困难, 从而更容易成为电诈的目标对象。最后, 电信网络诈骗的类型多样且不断更新。据国家反诈中心发布显示, 电信网络诈骗的十大高发类案分别是虚假网络贷款类; 虚假网络投资理财类; 刷单返利类; 冒充电商物流客服类; 冒充公检法类; 虚假征信类; 虚假购物、服务类; 冒充领导、熟人类; 网络游戏产品虚假交易类; 婚恋、交友类, 这 10 类常见诈骗类型发案占比近 80%。此外, 还有其他的诈骗手段, 且还在不断升级。诈骗手段层出不穷, 防不胜防, 需要警惕应对。

2.2. 电信网络诈骗犯罪的特点

2.2.1. 诈骗手法时代性

随着社会热点的变化, 犯罪分子为了吸引公众眼光和公众参与, 通常采用新的概念或者新的模式伪装诈骗项目来实施诈骗, 例如假借区块链诈骗、比特币炒作、冒充公检法等。此外, 由于电商经济快速发展, 部分商家为了提升其交易量, 诱导消费, 通过“刷单”、“薅羊毛”等方式获取商家补贴, 进而给犯罪分子可乘之机。

2.2.2. 犯罪目标精准化

随着信息技术的发展, 犯罪分子摒弃原有广撒网的电诈模式, 转而使用互联网等技术进行数据交互, 分析和筛选犯罪目标, 精确识别诈骗对象, 提高犯罪成功几率。如股票代炒、论文代写代发等等。同时, 犯罪分子通过一定的培训提高其诈骗技能, 提高诈骗精准度。例如, 通过识别微信头像或买卖个人信息判断目标对象是否符合诈骗目标定位等。

2.2.3. 犯罪产业链精细化

电信网络诈骗并不是一个独立的犯罪行为, 而是一个完整且具有精准性的产业链条, 其集团化、团伙化、链条化特征明显。在电信网络诈骗产业链中, 形成了上中下游完整的链条。上游组织又称引流组, 主要负责引诱目标上套。中游组织又称话务组, 主要负责使用专业话术实施诈骗。下游组织又称洗钱组, 主要负责获取目标对象的账户并转移诈骗赃款。上中下游组织分工明确, 通过有组织、有目的地组成电信诈骗网络, 形成了一个难以完全打击的犯罪集团。

3. 电信网络诈骗犯罪的治理困境

3.1. 诈骗手段复杂多样且迭代更新快

诈骗团伙紧密关注社会热点和信息技术更新, 通过不断采用 AI 人工智能、元宇宙、虚拟货币、区块

链、GOIP 等新技术手段, 更新诈骗手段、形式和模式, 提高诈骗精准度, 同时又使其更加具有隐蔽性和引诱性, 使得诈骗犯罪治理更加困难[5]。网络诈骗分子擅长运用新手段进行诈骗, 且随着互联网的发展, 诈骗分子利用高新技术不断发明新的诈骗手段, 而这些高新互联网技术是普通民众日常生活中不易接触到的, 民众对此认知不足, 容易落入犯罪分子的陷阱。诈骗犯罪分子还会精心设计剧本, 通过“放长线钓大鱼”的方法, 利用群众对身边亲戚朋友的信任来骗取同情, 以此提高诈骗成功率和诈骗收益。

此外, 某些犯罪分子通过在境外使用低成本、隐蔽性和伪装性强、操作简单的通信设备, 如新型“简易组网 GOIP”设备, 操控境内的手机实施诈骗, 让受害者难以分辨, 因而遭受财产损失。

3.2. 诈骗专业化产业链形成, 全链条打击难

据前文所述, 电信网络诈骗日益专业化、产业化和链条化, 上中下游各有分工, 层层嵌套紧密合作, 每个部门负责的环节不同, 形成一条完整的诈骗灰黑利益产业链, 大大增加了案件侦破难度。在电信网络诈骗犯罪案件中, 因主观因素难以证明、共犯认定困难, 导致部分电信网络诈骗行为难以纳入刑法规制, 无法有效惩治电诈犯罪行为。在司法实践过程中, 由于电诈行为的伪装性和隐蔽性极强, 虽然能够对电诈犯罪分子下游组织进行高强度的打击, 但是往往因无法完全掌握上游电诈分子的犯罪证据而导致无法定罪, 进而难以完全打击电诈犯罪行为, 打掉完整的电诈产业链[6]。

3.3. 跨国跨境电信网络诈骗惩治难度大

具有严密组织结构、分工明确的境外电信诈骗团伙, 逐渐呈现出产业化、集团化、精细化、多行业的特征。就目前而言, 境外实施的诈骗犯罪活动多达 80%, 电信网络诈骗治理遭遇诸多困境。在这些电信网络诈骗活动中, 诈骗分子为躲避警方的追踪和打击, 通过境外联通工具, 不断通过 APP、语音聊天、虚拟货币等技术手段瞄准诈骗对象, 实施诈骗, 骗取赃款。然而, 随着国内和国际联合打击力度加大, 国内电诈窝点迅速转移到境外, 或者从原有的国家和地区转移到另外一些发展中国家和地区, 并以“工业园区”或“科技园区”的形式诱导吸引人员参与, 从事诈骗犯罪活动。

3.4. 法律规制困境

电信网络诈骗犯罪不同于传统普通诈骗, 是一种新型的诈骗形式, 利用电信网络技术, 通过编造虚假信息, 设置骗局, 对受害人实施远程诈骗和以非接触等方式骗取公私财物。电信网络诈骗侵犯了公民公私财产权、隐私权等, 但在立法上并无专门的电信网络诈骗罪, 通常都被认定为一般的诈骗罪。据中国裁判文书网显示, 电信网络诈骗案件主要以帮助网络信息犯罪活动罪、诈骗罪、掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益罪、侵犯公民个人信息罪、妨害信用卡管理罪等罪名定性, 并且集中在对前三种罪名的适用[5]。在对电信网络诈骗犯罪进行法律规制时, 还会产生共同犯罪认定难的问题, 在电信网络诈骗案件中, 出售、出租、出借本人信用卡信息资料等行为尚未纳入刑法规制, 电信网络诈骗给刑法理论和司法实务都带来了不小的挑战。

4. 电信网络诈骗犯罪的对策

4.1. 加大反诈宣传力度, 提高全民反诈意识

电信诈骗治理是一个系统性工程, 具有长期性和艰巨性[7]。公众具有电信网络诈骗防范意识和网络安全知识是预防诈骗发生的首要前提。电诈犯罪作为一种能够有效预防的犯罪行为, 可以通过事先防御而避免事后损失。因此, 公安机关可以通过宣传反诈知识、进行反诈识别等事先防护手段, 进一步提升人民的反诈识别能力, 提高反诈意识, 以最低的成本实现最大的反诈效益。此外, 随着互联网的普及,

年轻群众更多地了解到贫富差距, 心理落差大, 对成功的渴望增加, 而诈骗分子特意营造高薪骗局吸引青年群众, 大大提高了诈骗成功率。因此, 政府和社会不仅要加大反诈宣传力度, 提高全民反诈意识, 同时社会、家庭和学校要协同做好青年群众的人生观和价值观的培养, 树立勤俭节约和一分耕耘一分收获的人生观和价值观, 警惕高薪陷阱和刷单等不劳而获的骗局。

4.2. 创新侦防技术, 弥补安全漏洞

电信网络诈骗犯罪分子利用网络新技术犯案, 要打击其犯罪就要注重网络技术的运用, 要不断创新和开发反诈防御和侦破技术, 提升公安机关网络反诈监控能力和侦破能力, 弥补网络安全漏洞。如加强网络监管, 加大网络安全软件的开发力度等。同时, 要快速识别诈骗手段并对其设置防护措施。诈骗犯罪分子的手法在不停的更新迭代, 很多诈骗方式不给受害人思考机会就已经得逞, 防不胜防, 因此公安机关要警惕新的诈骗手段的出现, 快速识别, 不给诈骗分子留机会。

4.3. 加强国际合作, 联手惩治诈骗分子

跨国电信诈骗具有组织化程度深、骗术手段多样化、犯罪产业链成熟等特点, 需要不断加强国际合作加以打击[8]。近年来, 跨境电信网络诈骗越来越普遍, 犯罪分子藏身海外, 跨国境的诈骗往往形成集团化、专业化和产业链的形式, 边境混乱地带成为它们最佳的藏身之处。由于不同的国家有不同的法律, 立案和侦破难度极大。公安机关要加强国际警务合作和司法协助, 完善国际沟通协调机制, 形成国内外合力, 打击诈骗犯罪分子。通过国际执法合作, 与多国警方联手开展打击行动, 进一步加强国际反诈、反恐合作, 严厉打击电诈犯罪活动, 严惩犯罪分子, 净化人们的生活空间和网络空间。

4.4. 完善打击电信诈骗犯罪刑事立法

电信网络诈骗犯罪严重侵害公民权益, 与当前我国刑事立法不足有关系。我国对电信网络诈骗的刑事立法主要是以帮助网络信息犯罪活动罪、诈骗罪等来定罪, 2022年出台的《反电信网络诈骗法》只是作为行政法范畴的法律, 与刑法相衔接。要坚持从严惩治、全面惩治的原则, 应尽快修订刑法, 以严密刑事法网, 弥补刑事立法的不足, 实现对电信网络诈骗犯罪上下游关联犯罪全链条精准打击, 从源头上解决电信网络诈骗犯罪打击治理难题。

5. 结语

电信网络诈骗是一种高发的且直接损害人民群众生命财产安全的犯罪行为, 给社会和人民带来了巨大的损失, 引起人们广泛关注和强烈反应。电信网络诈骗具有伪装性、隐蔽性、产业化、跨境等特征, 因而需要国内和国外不断加强合作, 强化协调联动, 聚力共同打击电信网络诈骗行为, 严厉整治电诈违法活动产生的黑灰产业, 切断电诈产业链条, 让电诈犯罪无处遁形。此外, 还要适当扩展公安机关的职权范围, 开展诉源治理, 以大数据赋能执法过程, 提高办案效能, 精准打击电信诈骗犯罪活动。同时, 将其纳入到《国际战略学》和《政治学研究方法》等政治学一流专业建设的教学之中, 研究和探讨非传统安全的可行战略应对, 并不断加大反诈宣传力度, 筑牢社会反诈防线, 形成一个完整高效且全覆盖性的公安机关、社会、公众三位一体的反诈防护网络。

基金项目

教育部课程思政示范课程项目: 《国际战略学》(本-2021-0266); 贵州省省级教学内容与课程体系改革项目: “国之大者”视域下《国际战略学》“课程思政”设计与教学“浸润”实践研究(2021010); 贵州省高校思想政治工作“十个一”精品建设项目: 《国际战略学》“课程思政”设计与教学“浸润”实

践研究；贵州省省级金课项目：《国际战略学》；贵州大学研究生课程思政示范课程项目：《政治学研究方法》(KCSZ2022022)。

参考文献

- [1] 庄华, 马忠红. 东南亚地区中国公民跨境网络犯罪及治理研究[J]. 南洋问题研究, 2021(4): 41-54.
- [2] 李卓谦, 张若楠. 2023 年法治蓝皮书《中国法治发展报告》发布[N]. 民主与法制时报, 2023-05-30(004).
- [3] 张恒, 杨立敏. 电信网络诈骗犯罪治理的困境与对策探究[J]. 山西警察学院学报, 2023, 31(1): 94-99.
- [4] 周强. 最高人民法院工作报告[N]. 人民日报, 2023-03-18(004). <https://doi.org/10.28655/n.cnki.nrmrb.2023.002749>
- [5] 王玉环, 常雯, 崔现东, 等. 跨境电信网络诈骗形势特点分析与治理路径研究[J]. 通信世界, 2023(7): 14-15.
- [6] 张启飞, 虞纯纯. 论电信网络诈骗犯罪的刑法规制[J]. 法律适用, 2023(8): 74-82.
- [7] 陈颖洪. 电信网络诈骗跨境治理的国界壁垒及制度应对[J]. 中共福建省委党校(福建行政学院)学报, 2023(2): 109-116.
- [8] 尹俊翔, 陶杨. 打击跨境电信网络诈骗犯罪的困境与对策[J]. 人民论坛·学术前沿, 2022(16): 109-111.