



# 政法机关严打严防电信诈骗犯罪护牢群众“钱袋子” 重拳出击，为人民利益而战

平安特稿

□ 本报记者 董凡超

犯罪集团实行公司化管理，以实施电信网络诈骗为目的，制定统一的规章制度，统一安排食宿，统一提供工具，在境外针对中国境内居民实施电信网络诈骗……9月8日，贵州省凤冈县人民法院对肖某某、曾某某等21人跨境电信网络诈骗案进行公开宣判，21名被告人被依法判处有期徒刑十三年至一年二个月不等的刑罚，并处五十五万至一万不等的罚金。

近年来，随着我国对电信网络诈骗犯罪打击力度的持续加大，不法分子将诈骗窝点转移至东南亚等境外地区，大肆对国内民众实施虚假投资理财、刷单、网络贷款等诈骗行为，危害十分严重。

针对这一形势，政法机关不断加大打击力度，持续组织专项打击行动，全力清剿诈骗窝点，依法严惩电信网络诈骗犯罪，切实维护人民群众财产安全和合法权益。今年8月以来，全国电信网络诈骗案件发案数、造成财产损失数同比分别下降24%、20.5%。

## 捷报频传 全链条打击跨境电信诈骗

近日，云南普洱公安机关与缅甸相关地方执法部门开展边境警务执法合作，抓获2349名中国籍电信网络诈骗犯罪嫌疑人并移交我方。这是开展打击缅北涉我电信网络诈骗犯罪行动以来，单次移交人数最多的一次，其中包括网上在逃人员111名。

在前期工作基础上，云南公安机关与缅甸相关地方执法部门不断加强边境警务合作，持续通报最新研判的诈骗窝点和人员线索，并于近日密集开展抓捕行动，一大批电信网络诈骗犯罪嫌疑人相继落网。10月14日，2349名嫌疑人移交我方并由云南昆明以及江苏、河南、山东、湖南、重庆等地公安机关陆续押回，全力开展案件侦办工作。

今年以来，公安部持续加大对跨境电信网络诈骗犯罪的打击力度，先后派出工作组赴境外开展警务执法合作，部署云南等地公安机关加强边境警务执法合作，不断延伸打击深度，加大打击广度，形成凌厉攻势，前线捷报频传。截至目前，在云南多地公安机关的不懈努力下，已有4666名缅北涉我电信网络诈骗犯罪嫌疑人移交我方，其中包括网上在逃人员205名。

“电信网络诈骗犯罪形式、手段不断翻新，并且出现了明显的跨国态势，我国公安机关始终保持对跨境电信网络诈骗犯罪的严打高压态势，并且不断加强国际警务执法合作。”中国人民警察大学智慧警务学院公安情报教研室副主任、教授赵丽娟评价说，公安机关持续推进联合打击行动，坚持抓金主、铲窝点、打平台、断资金，重点缉捕诈骗犯集团头目和骨干等系列举措都彰显了坚决遏制此类犯罪高发态势，切实维护人民群众生命财产安全的坚定决心，同时也展示了各国警方团结合作的共同决心。

针对诈骗集团垄断化、犯罪形式复合化、黑灰产犯罪境外化等新特点，人民法院坚持“出重拳、下重手”，从定罪、量刑、财产处置等各方面



为坚决遏制缅北涉我电信网络诈骗犯罪高发态势，公安部部署云南公安机关强化边境警务合作，持续开展多轮次打击行动。图为9月16日，109名电信网络诈骗犯罪嫌疑人移交我方现场。 公安部供图

全面落实依法从严惩处要求，坚决震慑犯罪。2021年1月至今年6月，全国法院一审审结电信网络诈骗案件5.9万件13.3万人；一审审结帮助信息网络犯罪活动案件15.6万件24.3万人；审结侵犯公民个人信息案件0.7万件1.2万人；审结掩饰、隐瞒犯罪所得、犯罪所得收益案件6.2万件10.9万人。

2022年以来，全国检察机关持续加大对非法越国(边)境人员的打击防控力度，起诉越国(边)境犯罪3万余人，组织他人越国(边)境犯罪3300余案，运送他人越国(边)境犯罪6800余人，努力堵住涉诈人员向境外流动的通道。

## 关口前移 综合施策铲除犯罪滋生土壤

工作中，各地政法机关充分发挥职能作用，会同有关部门推进关口前移，综合施策铲除跨境电信网络诈骗犯罪的国内黑灰产利益链条，全力挤压电信网络诈骗犯罪空间。

北京市人民检察院与北京市公安局建立十项协同工作机制，首创“检察建议+反诈提示函”中国人民警察大学智慧警务学院公安情报教研室副主任、教授赵丽娟评价说，公安机关持续推进联合打击行动，坚持抓金主、铲窝点、打平台、断资金，重点缉捕诈骗犯集团头目和骨干等系列举措都彰显了坚决遏制此类犯罪高发态势，切实维护人民群众生命财产安全的坚定决心，同时也展示了各国警方团结合作的共同决心。

天津市检察机关持续推进“断卡”专项行动，与相关单位联合印发《天津市关于“断卡”行动中有关法律适用问题的会议纪要》，统一执法司法理念，细化办案标准，精准高效打击犯罪；积极参与防范电信网络诈骗“资金链”治理，在检察办案系统内加入“案件核查、案由排查管理

功能”，发现并归集涉电信网络诈骗银行卡信息，促进落实对买卖银行卡和账户的个人实施惩戒措施。

针对电信网络诈骗新型违法犯罪重点领域、新型手段、特殊对象，广东省高级人民法院先后与省公安厅、省人民检察院联合出台工作指引，注重全链条精准打击，铲除为诈骗犯罪“输血供粮”的周边黑灰产，同时推动建立常态化会商机制，加强审执衔接，全面构建“快立、快审、快执”专项工作审理新模式，铲除电信网络诈骗犯罪滋生土壤。

## 点面结合 构建立体化反诈宣传新格局

“不要相信网上说的高薪工作，在国内安安心心工作，每天都是安全的，在国外第二天能不能见到太阳都是个问题……”8月30日，肖某某在朋友圈和短视频App上开展了缓刑考验期内的第一次反电信网络诈骗宣传。他把相关文章转发至朋友圈后，还在评论区互动交流，揭示电信诈骗及越国(边)境等行为的危害性，以此警醒网友和身边人。

2020年初，肖某某偷渡到缅甸参与电信网络诈骗违法犯罪活动，随后他发现不仅没能一夜暴富，还失去了人身自由。回国后，广安市前锋区人民法院依法审理此案，肖某某因犯偷越国(边)境罪被依法判处拘役四个月，缓刑五个月，并处罚金人民币六千元。同时，对肖某某发出四川省首份“反诈宣传服务令”，责令其在缓刑考验期内参加防范电信网络诈骗宣传公益活动。

快破案不如不发案，多追赃不如不被骗。政

政法机关将宣传教育摆在打击治理工作突出位置，“线上线下”齐联动，“点线面”相结合，积极构建立体化反诈宣传新格局，建立全方位、广覆盖的反诈宣传体系。

河南省司法厅组织全省司法行政机关细致研究不同人群的法治需求，形成需求清单，针对老年人、青少年等容易受骗的群体，有针对性地开展差异化宣传和精准普法，提升互动性和参与度；推进“准执法谁普法”“谁管理谁普法”“谁服务谁普法”普法责任制落实，推动各行各业开展防范电信网络诈骗普法宣传活动，构建全社会共同参与的“大普法”格局。

黑龙江省公安厅反诈中心会同相关行业主管部门督促金融机构、电信业务经营者、互联网服务提供商对本行业从业人员及服务对象深入开展反诈宣传；联合教育部门启动“反诈宣传进校园”活动，根据高校及中小学生学习年龄特点，开展反诈知识课堂、反诈知识竞赛等宣传教育活动。同时通过各级媒体平台持续推出反诈系列报道，持续掀起全民反诈、全社会反诈的新热潮。

进社区、进校园、进农村、进企业、进商圈……各地政法机关充分运用各种宣传平台，开展形式多样的反诈宣传活动，推动在全社会形成共同抵制、共同防范电信网络诈骗违法犯罪的浓厚氛围。

□ 本报记者 余东明 □ 《法制与新闻》记者 黄浩栋

2022年，上海法院共受理一审金融商事案件199270件，标的总金额为167451亿元，为上海国际金融中心建设迈向更高级别提供了有力的司法服务和保障。

近年来，上海法院紧紧围绕服务保障国家金融战略顺利实施以及上海国际金融中心建设的任务，不断推动金融审判体系和审判能力现代化，依法履行审判职能，引导金融服务实体经济。

## 纠纷多元化解机制成效初显

10月16日，上海市高级人民法院举行新闻发布会，发布金融商事审判白皮书，并通报2022年度上海法院金融商事审判情况。据悉，自2009年起，上海高院坚持每年公开发布金融商事审判白皮书，为切实防范金融风险、加强金融行业监管和治理提供了参考。

据统计，在受案数量上，2022年上海法院一审金融商事案件收结案数量同比均略有上升，二审金融商事案件受案数量同比下降40%；在收案标的金额上，2022年上海法院受理的一审金融商事案件标的总金额同比下降16.24%，主要原因是金融借款合同纠纷、融资租赁合同纠纷、信用卡纠纷等案件的标的金额均有不同幅度的下降。

值得注意的是，上海金融商事案件调解撤诉比例整体呈上升趋势，2022年上海法院以调解、撤诉方式结案的一审金融商事案件占比为39.57%，金融纠纷多元化解体制机制建设成效初显。

根据当前经济金融形势，上海高院相关负责人认为，未来涉及金融投资者权益保护的纠纷案件将持续增多，主要集中在与消费信贷相关的金融借款合同纠纷、涉资管产品的维权纠纷、与证券交易相关的纠纷等领域。

此外，随着跨境金融交易的进一步增多以及上海法院涉外金融审判国际影响力不断增强，具有涉外因素的金融商事纠纷案件将进一步增加，金融司法裁判的市场导向和规则引领作用将进一步提升。

## 研发金融类案网上办案系统

今年7月，浦东新区人民法院正式上线运行金融借款合同纠纷全流程网上办案系统，目前已审结300余起案件，这也是上海法院针对部分金融类案案件类型化、批量化特点，积极研发类案全流程网上办案系统，以信息化、数字化建设提升诉讼效率的一个缩影。

据了解，上海法院积极推动数字法院建设，要求依托大数据，实现全面数字赋能，全流程预警监测，推进审判监督管理模式重塑变革，金融商事审判领域的数字化改革工作已取得初步成效。

今年以来，上海法院积极推进大数据监管场景在金融商事审判领域的研发与应用。截至10月，全市法院申报与金融商事案件审理直接相关的应用场景共计85项，内容涵盖金融借款、保险、融资租赁、资管业务、汽车金融等多个矛盾纠纷易发、多发领域。

其中，“信用卡纠纷诉源治理”应用场景推广中，松江区人民法院筛查近五年全市法院受理的涉信用卡民事案件，结合在个案办理中梳理出的具体问题，向涉及案件数量最多的发卡机构发出司法建议，促进了信用卡业务专业化、差异化、精细化发展。

此外，上海法院还积极加强与金融监管部门的沟通协调，在金融风险化解、金融司法管理信息通报、重大金融法治问题调研及金融法治人才培养等方面形成了一系列协同机制。

目前，各项协同机制正逐步落地落实。如自与上海证监局签署协作意见、推动证券市场法治化运行以来，双方不仅在多起证券虚假陈述责任纠纷案件中完成有效对接，还顺利开展了专家咨询、业务交流等常态化的联络活动。

## 延伸审判职能推动行业治理

近年来，我国供应链金融业务随着互联网技术的进步而加速创新发展，相应的行业风险也逐步暴露。《法治日报》记者从上海高院了解到，2018年至2022年，上海法院一审审结供应链金融纠纷案件数量逐年增加，标的总金额从2018年的95.3亿元增至2022年的307.84亿元。

上海高院相关负责人认为，供应链金融业务作为新型业态之一，仍存在相关参与主体的合规经营无法保障、融资成本较高、核心企业内部风险管理不当、创新业务支持与规制欠缺平衡等问题。

上海高院相关负责人指出，供应链金融行业要进一步加强与相关从业主体的监管，强化供应链金融相关参与主体的合规建设，努力完善供应链金融纠纷多元化解机制，加快优化系统性金融风险协同处置机制。

此外，2022年，上海法院切实履行审判延伸职能，把发送司法建议作为参与社会治理的重要抓手，全年向金融监管部门、金融基础设施及金融机构等各类金融市场主体发送司法建议33份，主要涉及金融市场经营主体经营规范性问题、合同条款设置合理性问题、风险防范问题、金融市场基础设施及金融机构服务水平提升问题等。

对此，上海高院相关负责人提出，要进一步完善金融风险防范协同机制建设，加强投资者教育与保护，规范放贷主体经营行为，优化金融纠纷诉源治理工作机制，切实服务实体经济发展，努力营造金融市场改革发展的稳定环境。

上海高院相关负责人表示，上海法院将进一步立足金融审判职能作用，强化数字改革赋能，加强投资者教育与保护，规范金融市场主体经营行为，为国家金融战略实施、上海国际金融中心更高级别建设目标提供更加坚实的司法服务和保障。

## 太原法院灵活运用善意文明执行理念 修复404名失信被执行人信用

本报讯 记者马超 《法制与新闻》见习记者王泽宇 为鼓励和引导失信被执行人积极、主动履行义务，加强社会信用体系建设，进一步优化营商环境，促进民营经济发展壮大，山西省太原市中级人民法院在坚持“强制性是执行工作基本属性”的工作理念，严厉打击规避执行行为，将拒不履行人民法院生效法律文书义务的被执行人纳入全国法院失信被执行人名单进行信用惩戒的同时，灵活运用善意文明执行理念，结合执行工作实际，于今年8月1日在全市法院启动了为期三个月的“信用修复”专项行动。截至目前，共有404名失信被执行人信用被修复。

失信被执行人履行完毕生效法律文书确定的义务或与申请执行人达成和解协议并履行完毕的，即为符合信用修复条件的失信被执行人。符合条件的失信被执行人携带相关材料前往案件所在法院执行窗口提交信用修复书面申请材料，或通过执行110热线(24小时)、案件所在法院执行窗口值班电话(工作时间)联系承办法官提出申请，经法院严格审查后，方可依法删除失信信息。失信信息被依法删除的被执行人，经被执行人书面申请，法院审查后，则可出具自动履行证明书、信用修复证明。

据了解，专项行动开展以来，503名失信被执行人提出了信用修复申请，经严格审查，404人信用被统一修复。太原中院有关负责人表示，信用修复并不是对失信被执行人放宽惩戒标准，而是为激励失信被执行人积极主动履行义务或提升履行义务的能力，若发现失信被执行人不符合信用修复或信用惩戒宽限条件的，将立即恢复对其适用信用惩戒措施。

# 绘制“民情数字地图” 优化多元解纷流程

## 德阳旌阳探索基层社会治理新路子

□ 本报记者 马利民 刘洁

“最多跑一地、只进一扇门、快速解纷争，让群众解决矛盾纠纷更加高效便捷。”10月17日，四川省德阳市旌阳区委常委、政法委书记杨春林在旌阳区社会治理中心对《法治日报》记者说。

德阳市旌阳区在坚持和发展新时代“枫桥经验”的过程中，整合多方资源、理顺运行机制、优化工作流程，不断提升社会治理社会化、法治化、智能化、专业化水平，形成了由“稳事控局”向“深耕善治”转变的社会治理新路子。

今年以来，该区排查化解矛盾纠纷10017件，化解成功率达96%以上。

## 全面整合催生“一站式”化学反应

社会治理阵地分散、职能分散、力量分散，导致群众解决诉求多地跑、反复跑，怎么办？旌阳按照“多中心合一、一中心多能”和“协调联动、融合共治、实体运行”的思路，将“多中心”整合为“一中心多平台”。

据了解，旌阳区社会治理中心集合了区委政法委、区司法局、区信访局等18个机构集中办公。旌阳区政法委员会副书记孙学渊介绍：“中心成立以后，变多地为一地，群众来反映具体问题、办理法律服务等，都可在中心一站式办理，这样既方便了群众，又有利于最大限度调动各方力量。”

“物理空间整合只是手段，催生化学反应才是目的。”孙学渊介绍道，社会治理中心全面整合公安、信访接待中心、公共法律服务中心、诉讼服务中心等16个“中心”，集中设置28个窗口，优

化形成群众来访区、法律服务区等11个功能区，实现一条龙服务，一揽子受理。

“按照‘常驻、轮驻、随驻’原则，汇聚法院、检察院等社会治理有关资源力量，采取整体进驻、部门派驻等方式，配备工作人员107人，吸纳进驻调解组织24个，调解力量181人，让社会治理力量‘汇聚一地’。”孙学渊介绍道。

## 共建共治形成“社会化”治理合力

“按照区上老旧小区改造的方案，我们小区是符合这个标准的，为啥还没动工？”国庆假期刚过，旌阳区某小区居民在社会治理中心带着怒气问道。

“您选个合适的时间，我们联合街道、社区的工作人员去实地查看，共同探讨一个合理的方案，你看要得不？”旌阳坚持共建共治共享，吸纳“两代表一委员”，法学协会会员等入驻社会治理中心，对目前责任主体不明确、历史遗留问题等疑难事项，在广泛调研、认真分析的基础上形成意见建议，推动解决社会治理难题。

“今年以来，我们走访留守、散居老人和留守儿童等特定群体1680户。”针对社会治理中社会组织不健全、社区治理不到位、社会力量参与度不高等问题，旌阳围绕“协作配合、精干高效、便民利民”原则，积极吸纳多主体、多要素参与社会治理工作，实现“问题联治、工作联动、服务联抓、平安联创”。

据旌阳区政法委员会副书记杨永胜介绍，旌阳高度重视社会组织在社会治理中的重要作用，并坚持把社会治理的重心放到城乡社区，设立社会治理创新中心，形成旌城商事调解中心、公益律师团、法治公园综合体等多个创新案例，

促进社区治理现代化。

## 转变思维提升“法治化”解纷能力

针对原有矛盾纠纷调解模式活力不足、调解员法律专业知识缺乏、部分来访群众法律意识不高等问题，旌阳进一步提升工作人员运用法治思维和法治方式化解矛盾纠纷的能力和水平，在法治轨道上绘就矛盾纠纷化解“路线图”。

旌阳坚持将矛盾纠纷非诉讼解决机制挺在前面，整合法院民商事案件立案、司法确认等功能，完善诉调对接机制，深化诉源治理，将诉前调解与人民调解、行政调解有效衔接，构建起“源头预防为重、非诉机制挺前、诉前调解优先、简案快审速裁、繁案审判兜底”分层递进的依法解纷体系，诉前调解成功率提高30个百分点。

邹某今年已87岁高龄。2014年，为安度晚年，在村委会及村民小组的见证下，邹某某与两个儿子某甲、某乙签订了遗嘱协议，约定了赡养事宜和房产的继承问题。最近，邹某某认为某甲未按照协议履行赡养义务，诉至旌阳区法院要求撤销遗嘱协议。

了解到邹某的诉讼目的是解决协议涉及的财产继承问题，为缓和矛盾、减轻当事人诉累，入驻中心一楼的诉讼服务中心将案件委托旌阳区调解协会进行诉前调解。最终通过法官与调解员联合会进行诉前调解，最终通过法官出具公证遗嘱的方式，实现了邹某某用新遗嘱取代原有遗嘱协议内容的目的。

同时，旌阳区还设立执法司法监督服务中心，专门受理群众举报投诉的有案不立、立案不

查、查案不力、执法不公等问题，让群众感受到公平正义就在身边。

## 数智赋能提高“信息化”治理效能

当前，社会治理信息数据融合难、下沉难、收集难，社会治理要素无法自动关联融合、常态人格上图，造成数据重复采集、要素重复治理、基层底数不清。为有效破解上述难题，进一步促进信息资源深度融合，数据资源品质提升，提高精细化管理水平，旌阳上线运行了全省首个民情全量数字信息图平台——“民情数字地图”。目前，“民情数字地图”累计汇聚人口、房屋、企业、事件等相关信息90余万条，实现社会治理要素、社会治理数据多元化汇聚、标准化叠加、可视化展示。

记者了解到，“民情数字地图”将分散、重复、难以访问的各类社会治理数据整理融合，将人、房、企、事、物等治理信息精准匹配到区、镇街、村社、网格、建筑物五级社会治理单元，并转化为可看、可查、可用的社会治理数据。

同时，“民情数字地图”还对相关部门社会治理数据进行收集、梳理、比对、筛查，第一时间将交叉、存疑的数据推送给网格员进行走访核实，确保数据精准、更新及时。

“民情数字地图”有效打破了“信息孤岛”，坚决避免因信息渠道不通造成矛盾激化、纠纷升级。依托“民情数字地图”，旌阳梳理矛盾纠纷链条，优化多元化解流程，构建起“发现问题、统转交办、协调联动、快速处置、研判磋商、督查考核”的全流程、无缝隙、高质量矛盾治理有机闭环。