

电诈犯罪上升势头得到有效遏制

公安机关有力守护人民群众生命财产安全



年终特稿

□ 本报记者 张晨

“炒股大师”要警惕，“网络交友”勿轻信，“公检法”来电不要慌……近年来，电信网络诈骗犯罪作案手段不断翻新，诈骗“剧本”花样百出，人民群众对此深恶痛绝。

今年以来，公安部对电信网络诈骗犯罪保持高压态势，持续组织开展“云剑”“断卡”“断流”“拔钉”和打击缅北涉我电信网络诈骗犯罪等一系列打击行动，统筹推进打防管控建各项措施，打击治理工作取得明显成效，电信网络诈骗犯罪上升势头得到有效遏制。

精准开展预警劝阻

“喂，我是公安局的，你涉嫌洗钱，这是逮捕令，请配合调查。”这是常见的冒充“公检法”诈骗开场白。近日，四川省成都市天府新区一名受害者就遭遇了此类诈骗。

成都市公安局天府新区分局华阳派出所民警徐名川和辅警袁泽琪争分夺秒与骗子“抢时间”，先后前往受害者存款最多的两家银行办理银行卡挂失手续，并打印银行流水，成功对这名受害者的银行卡进行冻结止付。

“在电信网络诈骗案件中，大多数受害者是通过网上银行、手机银行等线上支付方式向诈骗犯罪分子转账。在预警过程中一旦发现交易有涉诈风险的账户，会实施交易到付延迟等措施，实现早劝阻、早止损。”浙江省公安厅刑侦总队警务技术一级主任吴微微说。

如今，诈骗分子一方面想方设法逃避公安机关的打击，另一方面不断翻新诈骗方式和手法，千层套路防不胜防。

“诈骗集团紧跟社会时政民生热点，随时变化诈骗手法和‘话术’，具有很强的迷惑性，人民群众很容易上当受骗。”公安部刑侦局局长龙宇说。

“原价上万元的‘年卡’，走提前预售省几千元，但是需要游客提前交‘定金’或‘保证金’。”冬末来临，又到了冰雪运动的高峰期，低价出售雪具、办理年卡的信息不断，一旦转账，就会被拉黑。更有以“票务代理”“折价转让”为幌子，发布演唱会门票销售信息，初步取信后便流转到平台有监管，需通过其他方式私下交易，诱骗“追星”心切的年轻人添加社交软件好友进行转账。

根据公安部公布的十大高发电信网络诈骗类型，刷单返利、虚假投资理财、虚假购物服务、冒充电商物流客服、虚拟信等10种常见的电信网络诈骗类型

发案占比近88.4%，其中刷单返利类诈骗是发案量最大和造成损失最多的诈骗类型，虚假投资理财类诈骗的个案损失金额最大，虚假购物服务类诈骗发案量明显上升，已位居第三位。

“除诈骗手法多变、技术对抗升级、作案窝点转移境外等原因外，犯罪团伙能够通过购买、租用、借用等方式源源不断获取他人名下的电话卡、物联网卡、短信端口、银行账户、支付账户、互联网账号等作案工具，也是此类犯罪多发的重要原因。”郑翔说。

今年以来，在公安部统一部署下，上海警方持续开展“云剑”“断卡”“断流”“拔钉”等专项行动，依法对境外诈骗集团金主、骨干成员以及境内前端非法提供个人信息、推广引流、技术开发、后端帮助进行转账取现洗钱等涉诈黑灰产团伙，开展全链条打击，共抓获犯罪嫌疑人1.4万余名，其中境外“回流”人员2800余名。

“我们针对刷单返利、电商补贴、虚假教育培训等案件多发情况，聚焦洗钱通道，广告引流等关键环节，先后发起规模性集群战役20余次，捣毁诈骗窝点70余个，在全国各省市抓获嫌疑人2500余名，形成强大打击震慑。”上海市公安局刑侦总队九支队副支队长汪彤说，今年以来上海市电信网络诈骗案件既遂数同比下降14%，保持6年连降态势。

斩断跨境犯罪链条

在郑翔看来，以电信网络诈骗为代表的新型网络犯罪，具有成本低、收益高、易复制、难追查等特点，已成为当前的主流犯罪，特别是电信网络诈骗犯罪集团跨境快速蔓延，已成为全球性的打击治理难题。

今年以来，公安机关持续加大对跨境电信网络诈骗的打击力度，国际警务合作捷报频传：

——1月，中缅联合打击跨国电信网络诈骗犯罪取得标志性重大战果，白所成、白应苍、魏怀仁、刘正祥、刘正茂、徐老发等10名缅北重大犯罪嫌疑人被成功押解回国。

——4月，中老警方联合打击跨境犯罪再添新战果，250名实施跨境裸聊敲诈和电信网络诈骗的犯罪嫌疑人被移交我国警方。

——11月，中柬警方年内第二次开展包机押解遣返联合行动，首批240名中国籍涉赌涉诈违法犯罪嫌疑人被从柬埔寨押解回国……

郑翔说：“境外散落分布的诈骗团伙越来越多，取而代之的是超大规模的诈骗园区和‘工业园区’。在一些东南亚国家，高峰时活跃的电诈园区多达几十个甚至上百个，部分园区在管理控制成员过程中大肆实施故意伤害、非法拘禁、组织卖淫、强奸等犯罪行为，社会危害极其严重。”

为进一步彰显政法机关依法从严惩

治跨境电信网络诈骗犯罪的坚定决心，今年7月，“两高一部”发布依法惩治跨境电信网络诈骗及其关联犯罪典型案例。今年12月，最高检、公安部联合挂牌督办第四批8起特大跨境电信网络诈骗犯罪案件。

公安部有关负责人表示，公安机关将继续保持对跨境电信网络诈骗犯罪的严打高压态势，特别是对缅甸万海、当阳、妙瓦底等诈骗窝点聚集区，将进一步加大警务执法合作力度，坚决铲除涉我电信网络诈骗犯罪“毒瘤”。

营造全民反诈氛围

“警惕诈骗新手法，不做电诈工具人”——今年6月24日，中央宣传部、公安部联合启动“全民反诈在行动”集中宣传月活动，旨在加大反诈宣传力度，增强群众防骗意识和识骗能力，营造全民反诈、全社会反诈的浓厚氛围。

在浙江，温州市反诈中心“AI警官”可以定制个性化反诈信息，并通过朋友圈、私信等多渠道实时触达。截至目前，这位反诈AI警官已添加全市易受骗群体2.5万余人，精准推送相关防骗信息10万余次，各类反诈宣传内容访问量累计超50万人次，解答群众反诈咨询达89万次。

在上海，全市222个街镇（乡、工业园区）按照标准全覆盖建成反诈中心的基础上，组建以“反诈专职人员+反诈志愿者”为主体的街镇反诈宣传队伍，发挥基层工作者区域熟、居民清、人脉广的优势，尽最大努力第一时间拦住劝醒潜在被骗人员。

在广州，打击治理电信网络诈骗新型违法犯罪工作联席会议办公室向广大人民发出倡议书。倡议书呼吁，不轻易透露个人银行卡密码、验证码等信息，涉及金钱交易时提高警惕，多方核实信息，切勿贪图小利而上当受骗，主动安装“国家反诈中心”App，及时接听96110反诈预警劝阻专用电话。

根据公安部公布的数据，从2023年初至今5月，国家反诈中心累计推送预警劝阻指令4.2亿条，公安机关见面劝阻

1477万人次，拨打电话劝阻3.1亿次，发送劝阻短信2.3亿条。每一次劝阻，都是一次教育、宣传和提醒。

“上海警方联合通信管理部门、运营商，综合运用科技与大数据，持续增强涉诈信息劝阻能力。目前已实现日均拦截涉诈电话40余万通，阻断涉诈短信40余万条，封堵涉诈等有害网址访问5.8亿次，最大限度保护群众免受涉诈信息骚扰侵害；聚焦精准劝阻，动态更新预警模型，优化分级分类预警劝阻机制，在对潜在被骗人员全量采取短信提醒的基础上，日均电话预警5.2万人次，上门劝阻1400余人次，日均避免损失450万元；聚焦涉诈资金出口，与银行等部门建立资金止付合作机制，提升涉诈资金响应拦截速度，累计阻断涉诈风险转账13万笔，避免损失超过31亿元。”汪彤说。

此外，上海警方始终秉持“破案要追赃”理念，通过线上冻结返赃、线下打击追缴的方式，累计向受害人返还被骗资金超过3.7亿元。

“作为非接触性犯罪，电信网络诈骗犯罪之所以能够实施，是因为有庞大的支撑电信网络诈骗违法活动的黑灰产从业者，通过出租出借电话卡和银行账户、贩卖个人信息、推广引流、程序开发和‘跑分’洗钱等为电信网络诈骗犯罪活动提供帮助。”郑翔说。

由公安部会同国家发展和改革委员会等联合印发的《电信网络诈骗及其关联违法犯罪联合惩戒办法》，于2024年12月1日起施行。这一天，正是反电信网络诈骗法施行两周年，电信网络诈骗犯罪的打击治理法律体系进一步完善。

“公安机关提醒广大群众，不要非法买卖、出租、出借、假冒他人身份或者虚构代理关系开立电话卡、物联网卡、电信线路、短信端口、银行账户、支付账户、互联网账号，不要参与帮助诈骗分子架设呼叫转接设备、推广引流、转移涉诈资金等违法犯罪行为，防范被不法分子利用开展电信网络诈骗活动。”

漫画/高岳

记者手记

电信网络诈骗犯罪已经成为一大社会公害，打击电诈是一项迫切的民生工程。

今年以来，公安机关坚决打击跨国电信网络诈骗犯罪，一大批境外诈骗窝点被成功铲除，狠狠打击了境外诈骗集团的嚣张气焰。其中，中缅双方通过警务执法合作和一系列打击行动，累计抓获5.3万余名中国籍涉诈犯罪嫌疑人，临近我国边境的缅北地区规模化电诈园区全部被铲除，捷报频传，大快人心。

从“云剑”“断卡”“断流”“拔钉”等专项行动的持续开展，到临近我国边境的缅北地区规模化电诈园区全部被铲除，再到《电信网络诈骗及其关联违法犯罪联合惩戒办法》实施，公安机关的一系列积极作为，对电诈新章又除根，让社会更安定，群众更安宁。

□ 本报记者 赵丽
□ 本报见习记者 马子煜

今年大学毕业的江苏人张雪(化名)看到当下人工智能火热、市场广阔，便想从事这方面工作。她近几个月来咨询了多家提供人工智能课程培训的机构，发现课程价格并不便宜，机构报价普遍在一万五千元到两万三千元之间。

“贵是贵了点，但这些培训机构都表示，只要学员跟着机构的课程走，就能掌握人工智能相关核心技能，工作后月入两万元以上不成问题。还有机构承诺为学员提供‘包就业’或‘推荐就业’服务，确保学员课程结业后就能顺利入职。”张雪说，在这样的宣传攻势下，她花了一万六千元在××科技公司报名培训，结果发现培训方式就是给题库自己做题和包装个人简历，一点真本事没学到，说好的“包就业”也落了空。

张雪说，她目前正和一起报名的另一名朋友与培训公司协商退费，但进展不太乐观。

她们的遭遇并非个例。《法治日报》记者近日调查发现，随着近年来生成式人工智能(AIGC)技术的快速发展以及新职业的落地，与之相关的技能、人才培训市场也日渐火爆。不少培训机构纷纷推出人工智能相关课程，声称只要花钱报名相关课程就能“包就业”或“推荐就业”，找到高薪工作。结果学员报名后却遇到各种培训套路，不仅无法学到真正的技能，找到心仪的工作，一些人连被坑的钱也无法追回。

在受访专家看来，目前我国生成式人工智能系统应用员的认证体系尚未建立，建议尽快建立职业标准，通过完善法律法规和行业规范标准，以认证考试的方式来评估个人是否具备从事相关工作的资格。对于监管部门而言，建立专家团队和制定内容标准至关重要，可以借此来筛选出高质量的培训内容和机构，为学员提供安全可靠的培训服务。

行业发展迅猛 相关人才紧缺

前不久，中国互联网络信息中心在第五届中国互联网基础资源大会上发布了《生成式人工智能应用发展报告(2024)》，其中显示，截至2024年6月，我国生成式人工智能产品的用户规模达2.3亿人，占整体人口的16.4%。

在人工智能蓬勃发展的背景下，“生成式人工智能系统应用员”这一新职业也应运而生。据了解，所谓生成式人工智能系统应用员是运用生成式人工智能技术及工具，从事生成式人工智能系统设计、调用、训练、优化、维护管理等工作的职业。

记者调查发现，随着人工智能应用的爆发，市场上生成式人工智能的人才缺口不小。

一家人工智能软件公司办公协作产品负责人李女士告诉记者，目前比较紧缺的为产品运营人才，还有测试和前端开发的岗位。

“以我们公司为例，多数人工智能业务团队长期处于缺人状态，从底层算力、芯片设计，到模型训练、商业落地都需要人，而招到一个生成式人工智能员工的平均耗时是普通岗位的两倍。”李女士说。

不仅是科技企业，生成式人工智能商业应用广泛。一家连锁餐饮企业技术部门负责人告诉记者，越是大企业后台系统数据越庞大，如果有千万量级的大客户评价需要处理，传统分析方式不仅不够精准还耗费大量人力，许多企业急需利用生成式人工智能技术，来更精准地响应客户评价。

因此，看重行业发展前景，打算转行去生成式人工智能岗位的人也有不少。目前在一家互联网企业的大语言模型团队担任前端开发工程师的马杰(化名)告诉记者，即便做了七八年银行职员，他还是毅然决然选择转行。

“由于更高的薪资待遇、更好的发展前景，这两年身边想投身生成式人工智能行业的人不在少数，其中不乏一些和自己一样跨行的求职者。”马杰说。

不过，不少相关企业招聘负责人表示，虽然目前生成式人工智能领域的缺口大，求职者多，但想要找到合适的人才并不容易，毕竟生成式人工智能领域还较新，有一定认知积累的人才较少，更别谈具有相关工作经验了。

培训遇坑不断 维权退费困难

随着相关行业的迅猛发展以及人才的紧缺，生成式人工智能职业培训风生水起，但也出现了不少问题。

山东的刘希(化名)报名了数字××科技公司的培训后发现，课程进度太快，学习效果很大程度上依赖于个人的能力与基础，接近结业时的简历包装几乎成了标配，公司甚至会无工作经验的学员虚构工作经历。

“对于那些刚毕业的学生，公司会建议他们在简历上多添加一些实习经历；而对于已有几年工作经验的学员，则建议他们夸大工作后取得的成绩。”刘希说，尽管该培训机构展示的

高价报名人工智能培训，「推荐就业」压根没影

专家：设立准入门槛规范认证体系整治乱象

就业率数据看似光鲜，但实际上不少人在试用期后因能力不匹配而被公司辞退，真正能在岗位上稳定下来的学员比例实际上并不高。

记者调查发现，为了降低成本，一些培训机构还会聘请缺乏工作经验的“老师”授课，导致学员无法学到真正的实践技能。

来自江苏的苏先生做过六年Java培训讲师，他向记者透露，有些培训机构宣称其师资雄厚和课程资源丰富不过是自吹自擂。

“我原先是从企业离职转行做的讲师，授课时能结合实践情况加以讲解。但现在我所在培训机构招的不少老师就是专门做培训的，授课内容停留在理论层面，多是纸上谈兵，支付给他们的费用也只有我这种培训讲师的一半甚至三分之一。”苏先生说。

受访学员告诉记者，即便发现培训有问题，想要退费却“难于上青天”。

重庆市民戚先生今年夏天花了近一万八千元报名了生成式人工智能培训班，上了几次课后发现课程质量不高，跟之前参加过培训的学员交流才得知，就业后用到的大部分知识和技能是当时培训班老师没有教授过的，相当于上岗后需要边工作边再次学习。

“此外，说好的‘推荐就业’也没有做到，到最后我的工作是我自己找的，而且因为机构的原因，安排好的课程也有一部分没有上完，我向机构表示想退一部分费用，机构表示不退费并提出办理休学，日后再学的解决方案。”戚先生说。

多次协商未果，戚先生只能自认倒霉。

家住江西的张女士透露，她曾在某培训机构做过一段时间老师，他们承诺的“包就业”服务，实质上就是通过跟某些外包公司建立合作关系，薪资待遇远不如宣传的那样高。“外包公司还会以各种理由解雇试用期的员工，这样一来即便学员发现问题，培训机构也有理由推脱责任。”

中国传媒大学媒体融合与传播国家重点实验室、计算机与网络空间安全学院教授范永开表示，面对培训机构可能存在的虚假宣传和教学质量不达标等问题，学员可以向消费者协会投诉，或向市场监管部门、教育部门举报，并要求涉事机构进行调查处理。还可以通过法律途径提起诉讼，要求赔偿损失并追究相关人员法律责任。

建立认证体系 推动良性发展

受访专家指出，现实中，一些劳动者选择了新职业的“风口”和“赛道”，但由于自身技能无法适应新职业的需求，亟须通过培训提升，而一些培训机构尚不具备培训出高素质、高技能的新职业从业者的能力，使得人才引引之间存在不平衡的“供求”差距，这既是对社会资源的一种巨大浪费，也贻误了求职者就业。

有受访专家认为，正是由于目前我国生成式人工智能系统应用员的认证体系尚未建立，因此相关培训市场乱象丛生。

范永开建议，从法规与标准两个维度来规范与引导人工智能系统应用员的认证体系。建立职业标准，尽快通过完善相关法律法规和行业规范标准，以认证考试的方式来评估个人是否具备从事相关工作的资格，这些标准还应该配有更新机制，能够反映技术的发展和市场的变化。

“对于监管部门而言，建立专家团队和制定内容标准至关重要，可以借此来筛选出高质量的培训内容和机构，为学员提供安全可靠的培训服务。”范永开说。

中国社会科学院大学法学院副教授、互联网法治研究中心主任刘晓春表示，培训市场的乱象需要社会各界的共同努力来整治，既要加强法律法规的完善与执行，也要提升公众的网络素养和自我保护意识。

“需要注意的是，虚假培训宣传往往借助互联网平台进行广泛传播，直播平台、短视频平台、社交媒体等，都可能成为虚假培训的温床，因此，这些平台应承担起一定的防范责任。一方面，平台应加强对入驻培训机构的资质审核，并进行动态核验；另一方面，在接到用户关于虚假宣传的举报后，平台应迅速响应，对涉嫌欺诈的培训机构进行及时处置，以保障广大用户的合法权益。”刘晓春说。

在刘晓春看来，可以借鉴其他成熟职业的经验，如会计师和律师等，这些职业通常设有严格的准入门槛。在人工智能领域，也应当积极探索并设定合理的准入门槛，及时建立起成熟的行业标准和培训体系，明确资质要求、红线底线等。还要推动高职院校建立完善的课程体系，同时注重培育优质培训机构，在经营培训场地、教学师资等软硬件设施方面设置一定标准和条件等，从而让培训市场进一步规范化。

“当然，这一过程中可能会面临诸多挑战与争议，需要业界、学界以及政策制定者共同努力，通过持续的市场实践与政策调整来逐步完善。”刘晓春说，通过不断加强相关职业培训与规范化进程，能够推动人工智能领域朝着更加健康、可持续发展的方向前进。