

注意！非法买卖、出借电话卡等要担责

《中华人民共和国反电信网络诈骗法》实施 市民办电话卡、银行开户、租房都与之相关



扫码看视频

电话卡、银行卡开卡不能超过限制数量，银行账号、支付账户、互联网账号不能出借、买卖，涉诈异常电话可能被暂停服务……12月1日起，《中华人民共和国反电信网络诈骗法》施行，从多个方面为打击典型网络诈骗犯罪提供了有力法律支撑。而普通市民在办电话卡、银行开户、房屋出租等，都会遇到与之相关的问题。

■文/视频 三湘都市报全媒体记者 虢灿
通讯员 佟锡龙 许振兴

银行、电话开卡限制数量

冒充客服、冒充公检法、刷单返利、虚假投资理财、虚假网络贷款，这些都是常见的电信网络诈骗类型。据公安部数据统计，当前电信网络诈骗犯罪已成为发案最多、上升最快、涉及面最广、人民群众反映最强烈的犯罪类型。正是在这一背景下，《中华人民共和国反电信网络诈骗法》颁布实施。

国家反诈中心民警介绍，该法中几个方面跟每一个人息息相关。首先，办理电话卡、开立银行账户、支付账户不能超过限制数量。对经识别存在异常办卡开户情形的，运营商或者银行有权加强核查或拒绝办卡。办理电话卡必须实名登记，对非实名电话卡，运营商将限制、暂停有关电话卡功能。

第二是任何人都不能非法买卖、出租、出借电

话卡、银行账户、互联网账号等。违法行为将被记入信用记录，同时限制相关卡账户账号功能，停止非柜面业务，暂停新业务，限制入网等。

第三，明确非法制造、买卖、使用“猫池”、GOIP等设备是非法犯罪行为。如果你是房东，明知你的房子被租客安装使用了这些设备进行违法犯罪活动，也要承担相应的法律责任。

此外，对从事电信网络诈骗活动被刑事处罚的人员，可以在一定期限内，对其限制出境，对前往电信网络诈骗活动严重地区的人员，出境活动存在重大涉电信网络诈骗活动嫌疑的，移民管理机构可以决定其不准出境。

么的传统服务理念。

湖南移动信息安全管理部品质室经理黄伟介绍，湖南移动严格规范业务开展，建立业务服务的事前事中监督管理机制、风险预警机制、风险信息共享机制以及客户申诉处理机制，加大实时监测技术、反制技术、阻断技术以及预警技术等创新研发。对监测异常疑似涉诈异常电话卡用户推送二次实人认证，未按时认证或核验未通过的，将对号码进行保护性限制通信措施，并提供线上、线下、5G人脸视频验证多种复通能力。对于涉案人员，根据公安部门要求纳入不良限制库，两年内禁止开卡。

赃挽回，及时返还被害人的合法财产。同时明确对遭受重大生活困难的被害人，符合国家有关救助条件的，有关方面依照规定给予救助，为受害群众挽回提供了多重保障。”云建芳说。

新法实施后，湖南法院将以宣传贯彻落实《反电信网络诈骗法》为契机，继续扎实开展好打击治理电信网络诈骗专项行动，充分发挥审判职能作用，坚持全链条打击惩治，会同相关部门全面落实打防管控各项举措，以高质量审判质效积极回应人民群众期待。



盘点

电诈类案件被告呈年轻化趋势

记者从湖南高院了解到，近年来，湖南法院审理的电信网络诈骗案件主要有以下几个特点：

一是犯罪手段、类型多样化。如刷单返利、虚假投资理财、虚假网络贷款、冒充客服、冒充公检法、“杀猪盘”、注销“校园贷”等。

二是关联犯罪较多，案件类型集中。从全省法院判决罪名来看，主要涉及帮助信息网络犯罪活动罪，诈骗罪，掩饰、隐瞒犯罪所得罪，侵犯公民个人信息罪等，其中帮助信息网络犯罪活动罪占大多数。

三是部分犯罪金额大，呈现集团化、产业化。

四是被告人以无业人员居多，呈年轻化趋势。据初步统计，此类案件被告人为无业人员的占一半以上，被告人年龄主要集中在35岁以下。

五是跨境犯罪现象较突出。随着国内打击力度不断加大，犯罪团伙为逃避打击，纷纷将犯罪窝点向国外转移，并在国内设置联络点保持隐蔽联系，形成国内外相互交织的犯罪网络。

案例

出借银行卡获利3000元
在校大学生被判刑、罚款

长沙市岳麓区人民法院刑庭员额法官李语嫣介绍，截至11月30日，该院受理帮助信息网络犯罪活动罪案件281件，被告人绝大多数是年轻群体，其中不乏在校大学生。

李语嫣向记者介绍了该院前阵子宣判的一个案例，22岁的长沙在校大学生小林(化名)今年3月先后两次把名下两张银行卡及手机、身份证提供给他人使用，短短两天，两张卡流水合计达120万元，小林因此得到了3000元好处费。他没想到，这些钱涉及至少9起电信网络诈骗案，支付结算金额合计26万余元，位于山东、四川等多地受害者的钱转入他银行卡里后被飞快转走。一个月后，小林被抓获归案，他给其中两位被害人分别赔偿了1万元和1.5万元，法院判决小林犯帮助信息网络犯罪活动罪，判处有期徒刑6个月，并处罚金人民币5000元。

“大部分帮信犯罪的被告人都是年轻群体，他们因为手头紧或者朋友情谊出借甚至出卖银行账户获利，尽管事后有人声称不知道这是犯罪，但是不知情并不能免责。”李语嫣说，反电信网络诈骗法的施行给这些群体敲响警钟，任何人、任何时候都不要出借、出租、买卖电话卡、银行卡、互联网账号、支付账号等。

对银行、电信行业提出更高要求

反电信网络诈骗法对相应的地方政府行业主管部门、企业的监管责任以及风险防范责任均做出了规定。

浦发银行长沙分行法律合规部相关负责人介绍，反电信网络诈骗法施行后，也进一步明确了对银行机构的义务要求。银行工作人员将会依法进一步加强对客户办卡用途的询问及合理性判定，必要时会需要客户配合提供相关辅助证明材料，由于部分客户存在排斥询问并拒绝配合，客户服务满意度会有所变化。对银行的要求更高，银行将在了解客户的基础上，提供适合客户身份的产品或金融服务，将逐步打破客户需要什么就提供什

为受害群众挽回提供多重保障

湖南高院刑二庭三级高级法官云建芳介绍，该法对电信网络诈骗中涉及的行政处罚和民事责任进行了规定，在刑事、行政、民事等方面协同发力，让反电信网络诈骗的法律责任体系更加完备，权责更加清晰，更有利于电信网络诈骗的打击和治理，更好地维护人民群众的合法权益。对于受害者而言，专门对行政处罚和民事责任作出规定，更有助于受害群众获得法律救济，挽回经济损失。

“明确规定对电信网络诈骗案件应当加强追

分类广告老字号 鼎极文化数字化办 数据办理

鼎极便民信息

经办热线 13875895159

郑重提示：登报须谨慎，确认资质勿盲目

遗失声明

华容县操军镇南华渡社区经济合作社遗失中国建设银行股份有限公司华容支行开户许可证，核准号：J5573000680001，声明作废。

遗失声明

湘潭市岳塘区盛康食品经营部遗失食品经营许可证副本，编号：JY14303040263299，声明作废。

陈湘遗失机动车驾驶证，证号：430105198708056610，声明作废。

遗失声明

湘潭市工商适应技术学校，领购证号：04112，遗失票据种类：湖南省非税收入一般缴款书(直接缴款单本)湘财通字[2015]40份，票据起止号为 203885701-203885740；湖南省非税收入一般缴款书(直接缴款单本)湘财通字[2014]40份，票据起止号为 175894861-175894900；湖南省行政事业单位往来结算收据，湘财通字[2014]50份，票据起止号为 01123251-01123300；(湖南省行政事业单位往来结算收据)湘财通字[2015]50份，票据起止号为 03082901-03082950；(湖南省行政事业单位往来结算收据)湘财通字[2015]300份，为湖南省非税收入一般缴款书，票据起止号为 04396451-04396750，声明作废。

公告

2022年11月19日，我局烟草专卖稽查人员会同公安部门人员在京港澳北往南方向衡山服务区查获车牌号为湘AF6528重型半挂牵引车上运输的卷烟251条，请当事人于公告之日起60日内到我局接收处理，逾期我局将依照《湖南省烟草专卖管理办法》第二十条的规定，作出处理，特此公告。

衡东县烟草专卖局

遗失声明

平江县金人矿业有限公司遗失采矿许可证正、副本，证号：C4306002010126120087006，声明作废。

谷秋菊身份证遗失，证号：430481199109199000，自见报之日起不承担被人冒用而引发的一切法律责任，特此声明。