

金融小课堂

《反电信网络诈骗法》



为深入贯彻落实党中央、国务院关于打击治理电信网络新型违法犯罪决策部署，近期由中国人民银行、中国银保监会牵头组织开展《中华人民共和国反电信网络诈骗法》普法宣传活动，切实提高人民群众防骗意识、识骗能力和依法使用支付工具的法律意识。

《反电信网络诈骗法》是什么？

什么是电信网络诈骗？

电信网络诈骗，是指以非法占有为目的，利用电信网络技术手段，通过远程、非接触等方式，诈骗公私财物的行为。



为什么要出台《反电信网络诈骗法》？

近年来，电信网络诈骗案件高发频发，电信网络诈骗受害人员数量、财产损失数额不断攀升。为了预防、遏制和惩治电信网络诈骗活动，加强反电信网络诈骗工作，保护公民和组织的合法权益，维护社会稳定和国家安全，根据宪法，制定《反电信网络诈骗法》。



哪些是法规的打击对象？

打击治理在中华人民共和国境内实施的电信网络诈骗活动或者中华人民共和国公民在境外实施的电信网络诈骗活动。

《反电信网络诈骗法》是什么？

第一章 总则

第五章 综合措施

第二章 电信治理

第六章 法律责任

第三章 金融治理

第七章 附则

第四章 互联网治理

反电信网络诈骗工作坚持以人民为中心，统筹发展和安全；坚持系统观念、法治思维，注重源头治理、综合治理；坚持齐抓共管、群防群治，全面落实打防管控各项措施，加强社会宣传教育防

范；坚持精准防治，保障正常生产经营活动和群众生活便利。

《反电信网络诈骗法》将如何影响我们的生活？

多办几张电话卡？ 不得超量！



Tips:

《反电信网络诈骗法》第十条规定：
办理电话卡不得超出国家有关规定限制的数量。对经识别存在异常办卡情形的，电信业务经营者有权加强核查或者拒绝办卡。

多办几张银行卡？ 不得超量！



Tips:

《反电信网络诈骗法》第十六条规定：
开立银行账户、支付账户不得超出国家有关规定限制的数量。
对经识别存在异常开户情形的，银行业金融机构、非银行支付机构有权加强核查或者拒绝开户。

**买卖个人信息？帮忙转账？
不可以，涉嫌违法！**



Tips:

《反电信网络诈骗法》第二十五条规定：
任何单位和个人不得为他人实施电信网络
诈骗活动提供下列支持或者帮助：

（一）出售、提供个人信息；

（二）帮助他人通过虚拟货币交易等方式
洗钱：

其他为电信网络诈骗活动提供支持或者帮
助的行为。

**买卖、出租、出借两卡？
不可以！承担惩罚措施！**



Tips:

《反电信网络诈骗法》第三十一条规定：
任何单位和个人不得非法买卖、出租、出
借电话卡、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
等，不得提供实名核验帮助；不得假冒他
人身份或者虚构代理关系开立上述卡、账
户、账号等。

对经设区的市级以上公安机关认定的实施前款行为的单位、个人和相关组织者，以及因从事电信网络诈骗活动或者关联犯罪受过刑事处罚的人员，可以按照国家有关规定记入信用记录，采取限制其有关卡、账户、账号等功能和停止非柜面业务、暂停新业务、限制入网等措施。

贯彻实施《反电信网络诈骗法》防范电信网络诈骗人人参与。