

境外网络诈骗和你只差一根网线

解析电影《孤注一掷》里的法律真相



《孤注一掷》

导演：申奥

编剧：申奥 张艺凡 许渌洋

主演：张艺兴 金晨 咏梅

王传君 王大陆

制片国家/地区：中国

上映日期：2023-08-08

片长：130 分钟

内容简介：

电影取材自上万起真实诈骗案例，境外网络诈骗全产业链骇人内幕将在大银幕上首度被揭秘。

程序员潘生、模特安娜被海外高薪招聘吸引，出国淘金，却意外落入境外诈骗工厂的陷阱。为了离开，两人准备向赌徒阿天和其女友小雨下手，从他们身上套现、完成业绩……

潘生与安娜能否逃过诈骗集团头目

陆经理和阿才的残暴折磨？面对警察的跨国调查和追捕，他们又会何去何从？

□阮婷

近期取材于上万起真实诈骗案例的电影《孤注一掷》正值热映，电影中反映了多种类型的诈骗手段，且较为清晰完整地向观众揭露了境外诈骗团伙“招募人员——寻找目标群体——设立诈骗平台——精准实施诈骗——洗白资金”的产业链条。关注电影情节的同时，也不妨一起了解电影背后的法律知识，提高反诈意识。

问：影片中的赵警官在侦破境外电信诈骗团伙案中，提及在境外没有相应的执法权，那么公安机关在境外如何侦破电信网络诈骗犯罪？境外是否会成为“法外之地”呢？

答：境外当然不是法外之地，我国对于境外电信诈骗犯罪当然具有管辖权。

首先，根据我国缔结或者参加的国际条约，或者按照互惠原则，我国司法机关和外国司法机关可以相互请求刑事司法协助，开展犯罪情报信息的交流与合作、调查取证、缉捕和引渡等工作，以有力打击电信诈骗团伙，维护我国公民人身及财产安全。

其次，虽然电信诈骗团伙设立在境外，但实施具体诈骗行为的是我国公民，公安机关具有管辖权。根据属人管辖原则，影片中实施诈骗行为的程序员潘生、模特安娜均是我国公民，且被害人阿天被骗金额达 800 万余元，数额特别巨大，可能判处十年以上有期徒刑。因此，根据相关法律规定，对于中国公民在领域外犯我国刑法规定之罪，最低刑在三年以上有期徒刑的，具有管辖权。

最后，即使实施犯罪行为的不是我国公民，公安机关也具有管辖权。例如，影片中陆经理管理的诈骗团伙还从当地招募了一些打手负责看守、殴打像潘生、安娜这些因求职被骗入诈骗团伙的人员。根据保护管辖原则，外国人对中国公民实施的非法拘禁、故意伤害、诈骗等犯罪行为，在我国与境外行为地均认为构成犯罪，且根据我国刑法规定可能判处最低刑为三年以上有期徒刑的，具有管辖权。

因此，不要抱有任何侥幸心理，无论是我国公民在境外实施犯罪行为，还是外国人在境外对我国公民实施犯罪行为，根据我国相关的法律规定，均有可能被追究刑事责任。

问：被害人阿天充值了 800 万元到网络赌博平台账户，而陆经理在短短五分钟内通过几百张银行卡“洗白”套现，影片中提供银行卡进行“跑分”或者帮助取现、兑换外币等行为是否涉嫌犯罪？

答：涉嫌犯罪。在电信网络诈骗的链条

中，涉案钱款的洗白是关键环节，诈骗团伙往往会配置专业的“洗钱”团队。例如，在前端通过“卡农”四处收卡，以“高薪日结”为名让他人有偿提供银行卡、支付宝等各类账户，后将赃款快速分散至不同的账户，通过多级账户层层转账让资金难以追踪；有的犯罪分子还会利用“区块链”技术，将赃款转化为虚拟货币，或是安排“操盘手”，直接通过拿卡取现、兑换外币等方式套现，这种现金换汇使得赃款直接“消失”。

在电信网络诈骗的链条中，负责收卡的“卡农”，或者将银行卡、微信、支付宝账号有偿提供的“卡仔”，因其为境外的电信网络诈骗提供了支付结算的帮助，涉嫌帮助信息网络犯罪活动罪；而其中对于明知钱财来源是犯罪所得，直接实施了操作转账、取现、换汇等行为的，还涉嫌掩饰、隐瞒犯罪所得罪。此外，若与诈骗团伙事前、事中存在共谋的，约定为其赃款转移提供支付结算等帮助，构成诈骗罪的共犯。

问：影片中，境外诈骗集团成员阿才为网络赌博诈骗招募大量模特，并带领招募人员步行私越国（边）境的行为如何定性？

答：无论是组织者，还是越境者都涉嫌犯罪。境外网络诈骗团伙一般会以“高薪”为诱饵，在国内招募人员。为掩人耳目，犯罪分子通常乘坐火车、飞机、私家车到达国（边）境，再通过步行山路、水路偷渡的方式出境。因违反我国（边）境管理规定，上述行为分别涉嫌组织他人偷越国（边）境罪、运送他人偷越国（边）境罪、偷越国（边）境罪。

问：影片中，有人通过线上投放网络赌博广告，在街头发放招嫖、赌博小卡片，或是通过微信扫码、组建群组等方式专门为诈骗团伙“引流”，上述“引流”行为是否涉嫌犯罪？

答：涉嫌犯罪。所谓的“引流”就是陆经理口中的千门八将中的“提将”，这是电信网

络诈骗的前端环节。有的是通过线上的方式为诈骗团伙所设立的网站、App 提供广告推广服务；有的是通过线下发放印有“二维码”的小卡片、扫码送礼等方式引导被害人添加微信。“引流”的目的就是为了将目标被害群体移交给诈骗团伙，为其实施精准诈骗提供帮助。当被害人添加微信或聊天群组后，有些引流人员会在群内使用诈骗团伙提供的话术内容、以“股票推介”“投资虚拟货币”“刷单返现”等方式宣传推广，再引导被害人添加诈骗团伙设立的客服微信或是下载虚假软件。影片中被害人阿天，正是因为浏览了网页广告并添加赌博客服微信后一步步落入陷阱，成为“猎物”。

因此，负责组建群组并移交给下游电信网络诈骗团伙的“引流”行为，涉嫌构成非法利用信息网络罪、帮助信息网络犯罪活动罪。同时，如果“引流”人员明知他人要实施电信网络诈骗仍为其“引流”，可能会与诈骗团伙构成共同犯罪。

问：影片最后，程序员潘生被免除刑事处罚，模特安娜被判处缓刑，如何看待这个结局？

答：虽然安娜和潘生都是因求职而进入诈骗集团，但安娜进入诈骗集团时，明知自己的工作内容是网络赌博平台的“荷官”，而所谓的网络赌博平台实际上是由诈骗团伙控制的，“内幕消息”“包赢”等均是话术，目的是为了吸引被害人充值、投注从而骗取钱款。因此，安娜在整个诈骗过程中起次要作用，系从犯；潘生是因轻信海外高薪招聘广告，被诱骗进入境外诈骗集团，虽然一开始拒绝加入并想尽办法脱离，但在遭受陆经理实施的非法拘禁、恐吓、殴打等暴行后被迫参与网络诈骗。因此，从共同犯罪的地位和作用看，系胁从犯，根据有关规定应当减轻或者免除处罚。同时，安娜和潘生在公安机关侦破该境外犯罪团伙过程中，提供了重要线索，具有立功表现，可以从轻或者减轻处罚。



相关提示 >>>

影片中的赵警官说，人有两颗心，一颗是贪心，一颗是不甘心。诈骗就是“操纵人心”的把戏，破解诈骗套路一定要有警惕心。以下几种常见电信诈骗套路望大家熟记于心：

1. 高薪招聘：以为是年薪百万的工作，实际上是境外诈骗团伙打着“高薪招聘”的旗号招募人员。一旦进入境外诈骗团伙，他们会通过没收护照或者殴打、囚禁等方式限制人身自由迫使被害人为其所用。对于业绩一般、没有利用价值的，甚至会被诈骗团伙贩卖给其他团伙，榨干最后一点剩余价值。因此，对于境外招聘广告一定要仔细审核，对于“高薪”“日结”的招聘字眼，以及出境手续异常的境外招工要高度警惕，并及时向公安机关举报。待遇好、门槛低，高薪招聘不可信。

2. 兼职刷单：电信诈骗团伙通过冒充企业客服的身份，以扫码送礼的理由要求添加微信，在群内发布“刷单日结”“报酬丰厚”等

话术，并安排专业“群托”在群内发送刷单返利的截图以吸引被害人。一开始通过发送链接、虚拟单的方式，让被害人做小额任务，成功返现、提现后让被害人放松警惕，后以“刷单任务”“账户冻结”“信用恢复”等多种名义诱导被害人不断向各类账户转账，直至掏空被害人钱包。因此，面对日结、自由、高额的刷单信息时，谨记刷单做任务，不是“致富路”。

3. 投资理财：电信诈骗团伙通过婚恋网站、交友平台随机添加被害人，根据剧本虚构身份，通过日常聊天以获取被害人信任，并有意将话题引向投资。随后自称掌握投资漏洞或者凭借其虚构的身份，指导被害人下载软件或登录相关网页进行投资，前期以小额返利诱惑被害人上钩，逐步诱导被害人加大资金投入，在被害人发现无法提现后失联。收益高、风险低，投资理财需小心。

4. 无息贷款：电信诈骗团伙通过伪基站

群发贷款广告，以“无抵押、无征信、无利息”吸引被害人下载虚假贷款 App，接着以贷款提现需要“缴纳手续费”“保证金”为由让被害人向指定的银行账户转账或者平台转账，急需花钱的被害人为贷款成功，在情急之下容易轻信对方，缴纳所谓的保证金。无抵押、无利息，就是骗取保证金。

5. 网络赌博：电信网络诈骗团伙往往通过网页广告、微信、短信等方式推送网络赌博平台，对网络游戏、彩票等 App 进行包装，初始通过小额筹码让利，让被害人深陷赌局，后再由一对一客服通过“内幕消息”“投一赔十”等话术诱骗加大投注额，被害人以为赌的是运气，殊不知所谓的赌博网站实际就是骗局，点数的大小、单双、倍数均是诈骗团伙在后台控制，以小博大、孤注一掷的结局是上当受骗、倾家荡产。网络赌博，不是违法就是骗局。

（作者单位：上海市静安区人民检察院）