

农村地区婚恋交友网络诈骗犯罪研究

张明奇

[摘要]农村地区婚恋交友网络诈骗犯罪活动有着其固有的套路和流程。分为投资类、借贷类、博彩类、红包类、献爱心类。较之一般的诈骗行为，其呈现出诈骗对象特定化、诈骗人员组织化、诈骗手段技术化、时间跨度长线化、线上线下交互化、犯罪传播亲缘化的特点。要破除其识别、取证、定性、追逃追赃、犯罪成本低的打击治理难题，需要在乡村振兴的大背景下，加强对社交网络平台的监管，建立支付预警劝阻机制、构建侦查追捕的协助机制，强化信息保护和反诈宣传教育，才能更好的遏制农村地区婚恋交友网络诈骗犯罪高发态势，守护好村民的钱袋子。

[关键词]网络诈骗、婚恋交友、农村

一、背景介绍

据数据统计，我国网民规模持续增长达 10.32 亿，较 2020 年 12 月增长 4296 万，普及率达 73.0%，农村网民规模已达 2.84 亿，普及率为 57.6%，60 岁及以上老年网民规模达 1.19 亿，普及率达 43.2%，其中能独立完成出示健康码、行程卡、购买生活用品和查找信息等网络活动的老年网民比例已分别达 69.7%、52.1%和 46.2%。^①

2021《中国婚姻报告》的数据显示，我国结婚率从 2013 年开始持续下滑，而离婚率从 1987 年开始持续攀升，至 2020 年离婚人口数已达到 373 万对。^②同时指出，经济发展水平与人口流动也会影响离婚率，往往经济发展较弱、人口流出严重的地区，离婚率相对较高。夫妻长期两地分居动摇感情基础，是导致离婚的重要原因。

二、农村地区婚恋交友网络诈骗概述

婚恋交友网络诈骗是指以非法占有为目的，假借结婚、恋爱、交友的外衣，通过网络渠道，骗取公私财物的行为。其一，农村地区经济发展水平较低，受教育医疗等方面因数的影响，仍存有一部分大龄未婚人群。其二，由于人口流动较大，多数夫妻长期两地分居，易造成情感空缺。其三是农村人口离婚或者丧偶后再婚难度较大，生理或心理的情感需求难以得到满足。加之手机、社交软件的普及，网络婚恋交友成为他们发泄情感的需求的便捷手段。这就给农村地区婚恋交友网络诈骗培育了广阔的市场。

农村地区婚恋交友网络诈骗一般流程：一是构建联系，通常是微信、QQ、抖音等网络社交 APP 或者其他交友网站，利用虚拟的身份信息或是虚构人设，与农村地区的人群添加好友、构建联系。二是精准识别，通过初步联络、交谈后，会筛选出符合条件的人群进行深入交流。三是获取信任，通过日常聊天，故意流露出对对方的关心和认可、甚至是爱意，或者是虚构

^① 2021 年中国互联网络发展状况统计报告 <http://www.199it.com/archives/1302411.html>

^② 2021 中国婚姻报告 http://szbl.ywcity.cn/content/202104/18/content_110487.html

人设，来获取对方的怜悯、爱意，从而建立起信任基础。四是实施诈骗，通过诱导投资、实行借贷、索要礼物、贡献爱心、甚至是利益色情服务进行恐吓等手段，给被害人造成错误的认知，将被害人的财物非法占有。五是果断脱身，通常最简单的方式就是通过拉黑、删除等方式直接失联，甚至再次利用其它身份虚构死亡等。至此，一次婚恋交友网络诈骗实施完毕。

三、农村地区婚恋交友网络诈骗的一般类型

（一）投资类。在建立起信任基础后，犯罪分子会逐渐谈起生活质量、赚钱方式等话题，并通过朋友圈、社交圈等侧面信息辅助，有意勾勒出稳赚不赔、长期获益、保障可期的一条投资渠道，从而引起受害人兴趣，再向受害人介绍投资平台如股票、期货、原油、虚拟货币等，诱导受害人下载相关的投资软件，手把手教学，在该软件、平台上进行投资，通常还伴随着先期的小额回报，待时机成熟后，再鼓动、诱导受害人追加更大数额的投资。再通过数据复制、平台故障、金融监管等不可控因素宣布投资失败，以骗取被害人财务。

（二）借贷类。在建立起所谓的恋爱关系后，对方会假借家庭巨变、生意破产、资金周转、解封资产等理由，向受害人借款寻求帮助，甚至还主动提供虚假的身份信息，并要求写下借据，承诺归还时限及利息等。一般而言，借款数额亦是一个由小到大的过程，先期的小额借贷一定会按约偿还，到时机成熟时，便直接失联。

（三）博彩类。在建立信任关系后，对方会有意透露出一些平台漏洞、认识数据后台操作人员、甚至是提出二人合作，向受害人推荐游戏类赌博或者彩票平台，邀请受害人共同参与，同样是以小额回报为诱饵，让受害人越陷越深，不能自拔，不断投入更多资金，甚至是变卖家产，期待回本。

（四）红包类。此类诈骗多是先期建立起了恋爱关系，为了加深受害人对恋爱关系的确认程度，对方会通过日常问候、语音暧昧、朋友圈晒幸福甚至是安排见面等方式获取受害人的信任。当然这些语音、视频都是先期经过技术处理的，至于见面的对象通常都是安排专人完成。当受害人认为关系固定时，对方便会以节假日、生日、外出逛街、孝敬父母长辈、亲属遭遇突发事件等正常情侣交往中难以拒绝的理由向受害人索要红包。在农村地区，此类诈骗的单笔数额一般不大、但是诈骗的时间跨度较长，且对象以男性为主。

（五）献爱心类。此类诈骗罪典型的案例就是卖茶女、支教老师事件。这一类诈骗的情感基础稍微弱一点，仅仅是成为朋友即可，不需要构造结婚、恋爱的情感线，大多数呈现出愿者上钩的姿态。此类诈骗最关键的就是构建人设，如卖茶女是帮助从小抚养自己的爷爷销售一点手工茶叶，支教老师给山区学生购买文体、生活用品、帮助困难学生家庭销售农产品等。当受害人支付爱心款项后，对方又会编织各种理由无法发货、或是货物价值明显与价格不符，亦或者不发货，从而达到骗取财物的目的。

四、农村地区婚恋交友网络诈骗犯罪特征

（一）诈骗对象的特定化。以婚恋交友为幌子的网络诈骗犯罪，在农村地区主要是以单身男士为主。在情感需求方面，农村地区与城镇地区具有较大的差别，城镇由于经济发展水平较高、社交娱乐活动较为丰富，但是女性又天生具有内敛的一面，故在城镇女性的情感需求往往高于男性。而在农村地区则恰恰相反，一是农村地区适龄男性未婚比例远大于女性，因为尤其是经济发展滞后，结婚彩礼过高的地区。二是农村地区社交娱乐活动较少，尤其是在夜间多少人是手机、网络来打发空闲时间，诸多单身人士便会在网络上发泄情感需求。三是农村地区适龄男性是主要的劳动力，经济实力整体上高于女性，在财产处置方面话语权更多。

（二）诈骗人员的组织化。网络诈骗活动通常都是多人参与、分工明确、并且还有专门的话术，具有鲜明的组织化特征。在构建联系、精准识别、获取信任、实施诈骗、果断脱身乃至赃款分配上都有专人负责，且内部分工协作明显。在构建联系上，有专人负责信息推送、

添加好友等，进行广泛撒网；在精准识别上，有专门的信息处理团队，来进行对象的研判和分类，从而筛选出有效的对象信息；在获取信任上，有专门的人员研究话术、甚至是安排专人进行线下联络；在实施诈骗的过程中会有专人进行平台研发，开发相关的 app，进行后台运营和数据控制，从而占有受害人财物；在脱身后在赃款分配上，亦有专门的人员进行转账操作，可以让大额资金在极短时间内分配到各地各个不同账户，这给追赃造成极大的难度。

（三）诈骗手段的技术化。在实施网络诈骗的过程中，对象信息的收集与处置、网络平台的开发和维护都需要网络科学技术的支撑，而且通过话术研究、资金分流等措施来故意避开公安机关的打击，反侦查意识较强。且都是利用非法获取或者随意编造的虚假信息，即便是案发，追查难度也很大。

（四）时间跨度的长线化。以婚恋交友为幌子的网络诈骗最重要的就是建立感情联系，让受害人基于错误的认知而处分财产。建立情感联系需要较长时间，整个犯罪流程的实施也是循序渐进的过程，表象是水到渠成的，故而耗费的时间相对较长。

（五）犯罪人员的跨国化。从目前打击的电信网络诈骗犯罪来看，整个犯罪链条的终端窝点多数是在国外，婚恋交友的网络诈骗窝点多数是在越南、缅甸等地。而在国内的人员多数是负责个人信息采集、线下见面、帮助洗钱等末端工作。团伙之间通过网络设备进行遥控操作、远程指挥、境内外勾结和跨国联动，但是其核心窝点、博彩平台都是建立在国外，以逃避我国刑事法律的制裁。

（六）线上线下的交互化。随着法律法规的不断健全，犯罪团伙的作案手法也在不断的翻新。区别于传统的网恋式的婚恋交友网络诈骗，近年来的作案形式发生了较大的变革。犯罪团伙会根据其中以成员的真人影像资料来虚构不同的身份信息，在获取信任的阶段，会以线下见面的方式来增加诈骗对象的信任程度。线上线下的交互运作，使得许多诈骗对象深陷其中，甚至是被骗后长时间内不能自醒，错过最佳的报案时间。

（七）犯罪传播的亲缘化。一方面是婚恋交友网络诈骗的犯罪团伙之间通常会有着一定的地缘、亲缘关系，团伙成员多数是来自某一县、某一村，且大多数成员之间具有血亲或者姻亲关系，犯罪方式和手段在以亲缘为纽带的家庭成员之间进行传播。另一方面，农村地区的受害者也具有亲缘传播性，他们普遍生活在“熟人社会”之中，受害者在建立恋爱关系后，多数会向同一群体的未婚青年、丧偶人群炫耀自己的恋爱对象。这就引起了犯罪团伙和其他受害人群的兴趣，从而在不知不觉、甚至是出于好意帮助的情况下，给诈骗团伙和诈骗对象之间搭建起了联系，从而导致了诈骗的传播扩散。

五、农村地区婚恋交友网络诈骗犯罪打击困境

（一）诈骗识别难。其一，农村地区由于经济社会发展水平不高，人们接受新信息、新事物的时间滞后，在许多案例中，其实犯罪团伙的技术与话术并不高超，但由于信息差的影响，农村地区的受害人往往深信不疑。尤其是在股票软件、投资平台的操作上，基本上都存在困难，相关操作都是在犯罪分子的指导下完成。其二，婚恋交友的网络诈骗不同于一般的诈骗，感情是基础和前提，加之情感需求强烈，往往会被突如其来的幸福冲昏头脑，最基本的诈骗识别意识和技能都会丢失，特别是在红包类、献爱心类的诈骗中，受害人是在基于自身意愿而进行的财产处置。

（二）调查取证难。其一，和一般的网络诈骗一样，婚恋交友的网络诈骗都需要借鉴通信网络、网络支付、相关交易平台等第三方机构，相关的交易信息、诈骗轨迹多数是存储在第三方机构，而第三方的信息存储机构又在不同的地区，相关的信息还存在覆盖、丢失和更新的风险，相关证据的保存和调取方面本身就存在困难。其二，网络诈骗不受时间与空间限制，犯罪团伙内部往往实行单线联络，遥控操作，各个部分的人员相互不熟悉、也不知道其他人的工作内容，即便是取得了某一环节上的证据，若想定案形成完整的证据链条还需要花

费极大的功夫。其三，犯罪团伙在相关网络交友软件、支付交易平台、银行分赃账户上所用的都是非法获取的虚假的身份信息，且团伙自主开发的软件、网站 IP 多数位于境外，给证据固定带了诸多挑战。

（三）法律定性难。其一，在婚恋交友的网络诈骗中，犯罪团伙编织演绎的故事符合一般事件的发展规律和大众的心里预期，农村地区的村民多数会深陷其中，财产的处置他们都会认为是一种自愿行为，且像节假日红包、孝顺父母长辈、献爱心类的转账，在法律上通常会认为是赠予，尤其是在犯罪团伙利用某一真实身份在与受害人交往时，诈骗行为则更难认定。其二，利用婚恋交友的网络诈骗技术、互联网发展技术远快于法律的更新速度，在刑法中侵犯财产类犯罪本身就存在诸多的交叉、重合部分，同时，在婚恋交友的网络诈骗中又介入了网络交友平台、网络支付平台等第三方机构，导致诸多罪名都存在争议，如第三方支付平台能否被骗的问题、通过网络技术手段转移资金是属于诈骗还是盗窃的问题、在婚恋交友中购买礼物孝敬长辈是否属于赠予的问题、发红包、献爱心等是属于赠予还是借贷的问题都是目前司法实践存有争议的问题。

（四）追逃追赃难。其一，如前文所述，农村地区的受害人容易深陷感情的漩涡之中，且对诈骗的识别能力较弱，故在被骗后很长时间内不能发掘，另外，由于身处熟人社会，大部分受害人都羞于报案，相关财物被分散到各个不同地区不同银行不同账户，导致错过了最佳的案件追查的时间。其二，由于犯罪团伙的主要窝点集中在境外，多数账款也会在短时间内流向境外，由于不同国家法律制度的差异和国际追捕合作的深入程度不同，给追逃和追赃工作带来了许多法律壁垒。如在越南、新加坡等地博彩业受法律保护。

（五）犯罪成本低。其一是经济成本低，婚恋交友的网络诈骗成本并不高，一人一个手机一台电脑可以同时操作几百个账号，而网络的虚拟性和网络技术的便捷性，又给网络诈骗提供了滋生的土壤。其二是道德成本低，人们过分追求物质利益导致形成一种“笑贫不笑娼”的社会氛围，且多数网络诈骗的犯罪人员是年轻人，对其行为的性质认识肤浅，对法律的规制没有概念，在金钱和物质利益的诱惑下，极易放松道德防线，从而突破伦理、人格控制，走上犯罪道路。其三是法律成本低，首先是因为追逃追赃难度大，犯罪成员多数还是抱有侥幸心理。且刑法规定诈骗罪的起刑点是 3000 元以上，且在 3000—10000 元间，判处有期徒刑、拘役、管制、并处或单处罚金，对于农村地区而言达到起刑标准情况仍处于少数，且受害人往往是家庭经济生活困难，达到起刑点后的处罚实践中多数还是以缓刑、拘役、管制、罚金为主，这并不利于法治效果和法律权威的彰显。

六、农村地区婚恋交友网络诈骗犯罪打击出路

（一）加强对社交网络平台的监管。从源头上预防，要建立社交网络平台的实名认证和准入机制，对提供信息不真实的要禁止注册认证，对有过相关网络犯罪经历的要谨慎审核，却有必要的实行禁止登陆。从过程中监测，对有频繁交友、经常性广告推销、经常性发布融资投资等信息的，要实行动态监测，从用语分级、网民举报、转账交易、色情信息等方面着手，建立非法信息的过滤机制，减少非法信息在交友平台上的传播。从结果上控制，对于确已发生诈骗行为或者转账交易信息明显异常、账号使用明显异常的要及时封存信息，延长该类账号的信息储存时间，协助固定证据链条。

（二）建立支付预警劝阻机制。首先是盯紧时间节点。在 520、521、七夕、情人节等节假日频繁有从不同账号流入资金的，或者某一天资金流入极为异常的，要对相关资金转出户进行风险提示，表明对方账户交易异常。其次是抓住风险账号，公安机关要与金融机构、互联网交友平台、第三方支付机构建立信息联动和共享机制，利用高频词、转账频次等信息综合研判，若评判为风险账号的，可以在对方转账时予以预警提示，并可以对风险账户进行转账、提现功能的短暂性停止。最后要用好提示担保规则和反提示规则，要注重对正常的合

法交易的保护，若有一方认为对方是风险账户，认为发生了被骗转款的情形，则可以向网络交友平台申请暂时封控对方账户，那么此时必须提供担保。对方也可以进行反提示申辩，此时必须向平台提供充足的证据资料。为此可以在预防犯罪的同时，保护正当的网络交流和正常的市场交易秩序。

（三）加强公民信息保护。当前我国公民个人信息保护的形势严峻，倒卖信息的案件层出不穷。首先是要实行信息采集备案机制，尤其是在互联网企业、APP、相关的具有公共服务性质的非政府和官方机构。对这些具有采集信息功能机构要进行登记备案制度，审核期是否具备信息管理的能力，以及收集信息的是否必要，收集后的信息管理工作是否安全。其次是严厉打击倒卖公民信息犯罪，尤其是对物业公司、售楼部、学校、医院等工作人员倒卖公民信息的从严处罚。再次是加强技防打击，对套取个人手机讯息的木马病毒、恶意链接、营销广告等进行技术隔离和技术损坏，保障公民的信息安全。最后是加强公民信息保护的宣传教育，将信息保护写入中小学安全教育类教材，利用大众传媒和电信网络营造信息安全靠自己的良好网络环境。

（四）构建侦查追逃协作机制。一是建立侦查协助机制。目前，各地公安机关都在部署成立反诈中心，整合优势资源和专业力量，寻求优势互补、快速反应的合成作战模式。可以从平台认证、信息研判、支付劝阻、资金查控、网络痕迹等方面设置专业性岗位，招揽专业性人才。公安反诈中心要与银行、互联网平台、第三方支付机构、网络安全部门等畅通大数据分析和共享渠道，确保预警再早、打击在小。二是建立追逃协助机制，更加强化打击刑事犯罪的国际合作，尤其是在网络诈骗方面要用好国际公约框架结构，加强与国外执法部门的技术合作和办案协作，既要挽回损失，更要捣毁窝点。

（五）强化农村地区反诈宣传教育。提升群众的反诈意识是防范农村地区婚恋交友网络诈骗的前提和基础，要大力推广国家反诈APP的安装和使用，尤其是对情感需求严重的单身人士要确保全覆盖。宣传方式要因地制宜，结合群众的生活习惯、民风民俗和文化水平，开展形式多样的反诈宣传活动，如安庆望江县某村干就利用黄梅戏的艺术形式，借助抖音、快手等手机APP宣传反诈知识，收效良好。反诈教育要从娃娃抓起，要推广个人信息保护和反诈知识进校园、进课堂、进社区，切实发挥法治副校长的作用，常态化机制化开展反诈和网络安全法治教育。

（六）大力推动乡村振兴。农村地区婚恋交友网络诈骗问题归根结底是农村发展问题，要大力推动乡村振兴战略的实施，首先要大力农村集体经济，给在村居住的村民创造就业岗位，增加家庭收入，提高适龄青年成婚机率，努力保障正常的情感需求得到满足，要推动农村农业的信息化和现代化，打通农村地区的信息壁垒，努力减少由信息差给农村地区居民造成的认识判断误差。其次是推行三治融合，夯实基层社会治理基础，尤其要发挥德治教化和法治保障的作用，用德治净化社会风气，用法治规范网络行为，要借助社会组织、专业机构力量培育法律明白人，持续做好九五普法工作，用法治思维武装头脑，提升农村地区群众识别诈骗的能力，鼓励在被骗后第一时间报案，避免错过最佳的破案时间。最后是丰富业余文化生活，大力挖掘优秀传统文化，积极培育文明新风，不断充实农村地区群众的精神文化生活，让他们自觉远离不良网站和不良的上网习惯。

作者单位：中共安庆市委政法委员会

参考文献

- [1] 王文华. 创新社会治理视域下的刑事法治[M]. 北京: 中国政法大学出版社, 2016 年 12 月版.
- [2] 贺雪峰. 乡村治理的社会基础[M]. 北京: 生活书店出版有限公司, 2020 年 5 月版.
- [3] 徐钝. 国家治理语境下司法能力嵌入与生成原理[M]. 湖北: 武汉大学出版社, 2017 年版.
- [4] 孙明珠, 李贤春. 新型网络赌博犯罪研究[J]. 湖南科技学院学报, 2019 年 5 月.
- [5] 上海闵行区检察院课题组. 新型网络支付背景下侵犯财产罪研究[J]. 上海公安学院学报, 2019 年 12 月.
- [6] 陈丽丽. 电信网络诈骗犯罪研究[J]. 法制博览, 2021 年 11 月.
- [7] 于世梁. 打击“杀猪盘”网络犯罪研究[J]. 河南警察学院学报, 2020 年 12 月.
- [8] 孙梓翔, 于龙. “杀猪盘”式婚恋交友电信网络诈骗犯罪研究[J]. 江苏警官学院学报, 2022 年 3 月.

