

投资被骗,报警还是起诉?

## 律师教你“刑民交叉”案件如何高效维权

在民商事交易中,假借表面合法的交易来掩盖违法犯罪行为的情形并不鲜见,一旦当事人的行为涉及刑事犯罪,同时也可能会涉及另一方或第三方当事人民事权益保护的问题,这就是刑民交叉案件的由来,也是刑民交叉案件中一直以来的焦点问题。例如某些借贷、投资等民事法律行为就与诈骗罪、破坏金融秩序类犯罪存在密切联系。

刑民交叉案件在程序处理方式上主要有三种模式:先刑后民、刑民并进、先民后刑。不同的顺序选择,不仅会在基本原则、程序构造、证据规则等方面产生差异,而且对于律师的代理策略以及委托人实体权益的主张能否得到快速实现都有重大影响。

## 【基本案情】

2022年5月,陈某告诉谢某、李某,其认识一大哥在境外网站上做外汇生意,利润很高、没有风险,并表示想带朋友一起赚钱。谢某及李某二人便与陈某协商在陈某处投资人民币100万元买美金,为期3个月,并约定到期收回投资本金和利润,如没有按期履行,由陈某负责赔偿一切损失。第一个月陈某向二人转账10000元利润并说服他们投资更多,谢某感觉有利可图又追加了50万元。没想到不久该境外平台就出了问题,谢某、李某想要拿回投入的钱,但陈某称其也是受害者,现在上游大哥已经被抓(涉嫌其他刑事犯罪),并以此为由一直拖延、拒不返还投资款。

案件发生后,谢某以其遭受诈骗向公安机关报案,但仅收到一纸不予立案通知书。在律师帮忙分析了录音和资金流水等证据后,决定以委托理财纠纷向法院提起民事诉讼,要求陈某返还投资款并赔偿损失。

## 【裁判结果】

法院经审理认为,本案

栏目主持人:程艳

法律咨询邮箱:

whwb2025@163.com

中陈某和谢某虽未签订书面协议,但根据谢某提交的证据和庭审情况,应当认定双方已经在磋商中达成口头协议,谢某向陈某转款进行投资理财,陈某提供理财服务,二人形成委托理财合同关系。最终法院作出了应当由陈某返还投资款的判决,保障了当事人在3个月内又快又准地实现了诉求。

## 【律师解答】

刑事和民事案件并非泾渭分明,刑民交叉案件常常处于中间地带,选择“先刑后民”还是“先民后刑”抑或“刑民并进”,需要考量法律事实、法律关系、法律主体、案件类型、司法实践等多种因素。

一方面,公安机关在追赃挽损方面确实更具有强制力,先启动刑事立案或许可以借助公权力机关的力量全面调查取证、尽早掌握被告人财产状况,避免被告人转移违法所得。另一方面,其弊端也很明显:在办案过程中不少债务人利用“先刑后民”规则产生的民事案件被驳回起诉或长期中止审理的后果,恶意拖延债务履行,也有企业为了逃避责任,以其法定代表人涉嫌犯罪为由,拖延或拒不履行合同义务。

很多时候当事人需要通过刑事和民事两种法律

手段才能保障权利得到充分救济,可以考虑采取刑民并进的方式,各自独立推进。《最高人民法院关于审理民间借贷案件适用法律若干问题的规定》第十二条就明确:“借款人或出借人的借贷行为涉嫌犯罪,或者已经生效的裁判认定构成犯罪,当事人提起民事诉讼的,民间借贷合同并不当然无效。”

在案件具有民事争议,需要依据民事裁判结果指引刑事诉讼推进的情况下,通常采取“先民后刑”,例如民事法律关系的认定对刑事犯罪构成要件的判断起前置性、基础性作用时,宜先通过民事诉讼解决;对于有管辖争议的财产纠纷,认定行为人的行为是否属于侵犯财产犯罪时,优先在民法上确定财产的归属。

总之,无论是“先刑后民”还是“先民后刑”或者“刑民并进”,法律事实是否具有同一性、法律关系的认定、案件类型等对案件审理程序的走向都尤为关键。在不能判断到底应当通过民事途径还是刑事途径解决问题时,建议寻求专业领域律师的帮助,详尽地挖掘与案件有关的法律事实,准确识别案件中的刑民交叉点,确保案件根据具体情况采取最为合适的审理模式,有效维护自己的合法权益。



高颖 专职律师

北京盈科(武汉)律师事务所  
刑民交叉法律事务部核心成员  
高级法律顾问

专业领域

擅长运用刑民交叉的综合技巧处理经济犯罪案件控告与辩护,具有医药领域犯罪、新型网络犯罪、非法经营罪、金融诈骗罪、掩隐罪等刑事辩护经验,处理过大量房地产、建设工程诉讼及商事仲裁案件,为企业事业单位提供常年法律顾问服务。

执业履历

专注法律领域10余年,2021年获得刑法学硕士学位。入职北京盈科(武汉)律师事务所以来,广泛涉猎于民事、商事、刑事三大诉讼领域,基于对各类法律案件的深刻洞察与经验沉淀,选择以刑民交叉作为主要执业方向,开启专业化深耕之路。在大量刑民交叉案件中锤炼了精准的法律研判能力与高效的实务处置技巧,深谙民事诉讼、刑事诉讼全流程的核心环节与关键节点,凭借对相关民事法律法规的精通,对各类刑事罪名构成要件、量刑规则的准确把握,为企业和个人提供专业高效的法律服务并获得良好效果。