

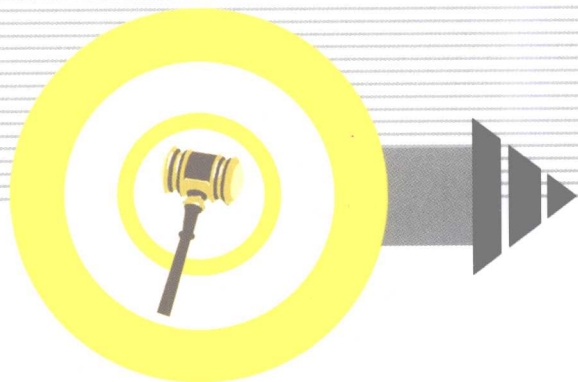


农村实用法律必备·以案说法

张麦昌
编著

讲故事 防诈骗

误入传销窝 ※ 黑中介 ※ 捡钱分钱 ※ 老乡要帮你买车票



 法律出版社

农村实用法律必备·以案说法

讲故事 防诈骗

张麦昌
编著

海洋出版社

2008年·北京

图书在版编目(CIP)数据

讲故事 防诈骗 / 张麦昌编著. —北京:海洋出版社, 2008.4
(农村实用法律必备)

ISBN 978-7-5027-7008-2

I. 讲… II. 张… III. ①案例-中国-通俗读物②诈骗-鉴别-中国-通俗读物 IV. D 920.5 D669.8-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2008)第 042554 号

责任编辑: 庞从容

责任印制: 刘志恒

海洋出版社 出版发行

<http://www.oceanpress.com.cn>

北京市海淀区大慧寺路 8 号 邮编: 100081

北京海洋印刷厂印刷 新华书店发行所经销

2008 年 4 月第 1 版 2008 年 4 月第 1 次印刷

开本: 850mm×1168mm 1/32 印张: 4.625

字数: 80 千字 定价: 7.20 元

发行部: 62147016 邮购部: 68038093 总编室: 62114335

海洋版图书印、装错误可随时退换

作者简介

张麦昌，1969年生，陕西蒲城人，法学硕士、高级经济师，现居西安，任陕西警官职业学院教师，陕西臻理律师事务所律师，司法部律师文化研究项目组成员。从事法律工作十余年，始终倡导律师社会责任，不断探索律师文化，为践行“纸上的法”，甘愿做“法律的脚步”（个人博客名称）。本着权利平等，追求公正的现代法治精神，近年来致力于弱势群体的援助工作，希望能为更多的人提供法律服务。本书也是这项工作的一部分。（作者邮箱地址：zmclawyer@163.com）

前 言

近年来的很多报纸、杂志、电视以及网络媒体中经常报道各种造假及欺骗事件。制造假烟、假酒、毒奶粉、过期月饼等违法犯罪行为，通过政府的不断打击，逐渐在减少。而另一部分专门以诈骗为生的职业骗子，却似乎更加猖獗。他们流动性强，游击作案，“打一枪换一个地方”，所以虽经公安机关的不断打击，效果却并不明显。老百姓中间流传着一句话：“年年都上当，当当不一样”。因此，除了公安机关加强打击力度外，提高老百姓的防范意识，掌握防范知识非常重要。

骗子的诈骗对象很多都是针对那些社会弱势群体，比如农民工、老年人、青少年等。由于农民长期生活在比较封闭的农村社会，处于熟人社会，比较纯朴，没有戒心，对于那些狡猾的骗子的花言巧语缺乏防备意识，所以上当受骗可能性更大。上当受骗之后往往损失惨重，有的人的生计甚至成了问题，回不了家，流落街头。还有一些人受骗之后，却去骗人，由一个“受害人”变成“害人者”。有的人更是铤而走险，拦路抢夺或抢劫，走上犯罪道路，一个悲剧变成几个悲剧，一个家庭的悲剧变成几个家庭的悲剧。每当作者在办案时看到此类悲剧，都会感到极其痛心。如何避免这样的悲剧继续上演，特别是避免更多淳朴善良的农民工朋友上当受骗，正是写作本书的初衷和

目的。

书里所讲到的故事，有的是作者承办的真实案件，有的是与同行交流中听到的案件，有的是根据在本省或其他省市发生的真实案件改编的故事。所选择的案件都具有一定的典型性和多发性。故事中的受骗者，大部分是农民工，也有针对老年人和青少年的。作者希望用朴素的语言，再现案件全过程，揭露骗术真相，使读者提高防范意识，掌握防骗知识。

本书将有关骗局分为四类，对各种不同生活场所发生的骗局以故事的形式进行讲述；对每一个关于“骗”的故事，通过第一人称或第三人称的叙述方式，完整地再现过程；在每个故事之后，把骗子实施骗术的主要“花招”和“机关”以“骗局揭秘”形式一一列举。最后介绍相关的法律知识，提出“防范警示”，对骗子的招术进行总结，对受骗者受骗的原因进行分析，并总结出一些规律性的防范方法。希望这些故事和警示能够对广大读者有所启迪。

张麦昌

2008年2月 西安

目 录

C O N T E N T S

一、消费中的陷阱 /1

- 1. 搓钱局 /1
- 2. 我买了赃物 /5
- 3. 网络迷魂 /9
- 4. 聊天还有奖 /13
- 5. 老中医 /15
- 6. 便宜捡不得 /18
- 7. 破碎的石头镜 /20

二、找工作中的陷阱 /22

- 1. 误入传销窝 /22
- 2. 不知不觉成了犯罪的帮凶 /32
- 3. 误入黑砖窑 /36
- 4. 黑中介 /39
- 5. 工作送上门，千万要小心 /44

6. “出国劳务”骗局 /47
7. “招聘公关，月薪万元” /51

三、生活中的陷阱 /54

1. 沉迷赌博输光家产 /54
2. 一张银行卡 /57
3. 富婆征婚 /60
4. 短信息骗术 /63
5. 你有隐私意识吗 /68
6. 送话费骗局 /71
7. 算命先生 /75
8. 两小时被骗 20 万元 /78
9. 自行车撞出的“血案” /81
10. 纸牌戏法 /84

四、旅行中的陷阱 /86

1. 老乡要帮你买车票 /86
2. 遭遇“乡长” /89
3. 美女的手机没电了 /93
4. 捡钱分钱 /97
5. “牛黄”不过是玉米 /102
6. 外币骗局 /106



7.打工的姑娘要注意 /109

五、防骗知识 /111

- 1.心理:被骗人都有被骗性 /111
- 2.行骗布局分步看 /114
- 3.地域特征及典型的案件 /119
- 4.防范诈骗需要掌握的法律知识 /125

后记 /132

消费中的陷阱

1. 搓钱局

有一个地方，每一个出门在外的人都要提高警惕、小心戒备，这个地方就是火车站。火车站的人口流动最大，人员身份又非常复杂，犯罪分子容易作案，作案后又容易逃跑，所以火车站是违法犯罪的高发区，经常会发生一些非常奇怪的案件。一些诈骗案件的骗子骗术之高超，使得一些“老江湖”也往往上当受骗，更不要说那些不常出门的人了。下面这个故事讲的是：骗子在你的眼皮底下把你的钱“偷”走了，而你却浑然不知！这样的骗局大多针对一些无依无靠的外地人和没有外出经验的农民工。如果你是一个外地人，一位打工者，在火车站的小摊或小商店购物时，可要当心了，有“黑心”商贩或店家专趁找零钞时利用隐秘的“搓把”技术，当着顾客的面，偷窃顾客钱财。西安警方就多次摧毁这样的“黑店”。警方初步估算，有的骗子利用这种手段一年甚至偷窃顾客上百万元。

◎案情再现

在西安火车站附近曾经有一个商店，名字叫做“三鑫商

店”，这个商店，名字多好，聚三金于一店呀。君子爱财，取之有道，可是这个三鑫商店的老板，他挣钱的手段却很“无道”，披着合法商店的外衣，暗地里干着搓钱骗人的勾当，使一个又一个人上当。当一些打工仔走入这个商店时，就像是进了一个狼窝一样。

有一个合阳的打工农民，名叫小民。小民第一次来西安打工，就在西安火车站的三鑫商店让人把钱“搓”走了。下面是小民讲的事情的过程。

下火车后，天已经暗下来了。我事先和西安的亲戚联系好了，晚上先到亲戚家住下。我想，第一次去他家，空着手不好，去给他家买些东西吧，就决定买点水果去。正好路边有个商店，就是三鑫商店，就走了进去。店里有一个中年男人，看到有人进来了，笑呵呵地问：

“伙计，来点啥？”

“你这香蕉咋卖呢？”

“香蕉啊，香蕉便宜。现在快下班了，给你算10块钱4斤吧。”

“那给我来10块钱的吧。”

中年男人拿了一把香蕉，称了称说，四斤半高高的，你给11块钱吧。我掏了掏口袋，里面没有11块钱的零钱。便拿出一张100块面额的钞票递给中年男人。中年男人接过钱，甩了甩，好象是看钱真不真。接着他把找的钱交给了我。我数了数，发现少了10块钱，就说：“师傅，你少找我10块钱。”



“怎么可能呢？”中年男人脸上露出惊讶的神情，“你给我，我再数数！”

我把手中的钱再递过去，心里有点突突，早听说城里乱，心想：“这个人不会讹我吧？”

中年男人把钱接过去又数了数，嘴里嘀咕着：“还真少了10块，刚刚数着好好的。”我心里正害怕那男人找别的什么借口。没想到那男人抬头对我说：“不好意思啊，兄弟，刚才少了你10块钱，可能是我数错了，给你补上，补上啊！”一边说，一边从抽屉里又拿出十块钱，加在刚才数的那沓钱上面，递给我。我心里一块石头落了地，心里想，这个人还不错啊。想着就把钱装在口袋里离开了。

第二天早上，当我再把那男人找的钱拿出来时发现，那找回来的钱只有59，又有3张被那男人神不知、鬼不觉地偷跑了。我真的想不通，他是怎么偷走我的那30块钱的！

骗术揭秘

警方在破案后把这个男人偷钱的过程向大家重现一下：

第一步：假设顾客购买价格为11元的物品，支付百元大钞（若顾客是以零钞购物，骗子则会提出以百元整钞换顾客零钞，趁“倒钱”的机会偷钱）；

第二步：本应找89元钱，骗子会故意少找几元，且找的钱都是小面额的钞票，不会有50元或20元的面额；

第三步：当顾客数找回的钱时，肯定会发现少找了钱，询问

骗子，骗子接过钱，当着顾客面数一遍，补上少找的钱，再当着顾客面重数一遍，边数边出声，给顾客造成这一次确实是 89 元的印象，麻痹顾客；

第三步：骗子右手将数好的一叠钱递给顾客，在此瞬间，左手将这叠钱外面的几张 10 元钱反折紧攥手心；

第四步：顾客接过钱，因已看着店方数过，且增加了少找的数额，不会再怀疑；

第五步：等到顾客走后，有时候骗子还会派人跟踪，发现顾客觉察到钱少了，会迅速返回骗子店里通知刚才找钱的人溜走，等顾客来理论时，其他人耍赖不认账。

防骗警示

这样的骗子一般人很难防范，很多人是在吃过一次亏、上过一次当后，才会得到深刻的教训。但是如果我们总是吃过亏，上过当之后，才有防范的意识和防范的方法，往往已经造成了严重的损失。通过间接的学习，比如阅读一些防范各种骗术的方法，是我们防范上当受骗的一条捷径。

对于那些初来城市的人，买东西最好选择大一点的超市，不要选择小店小摊。有些小店小摊“看人下菜”，是外地人就会蒙你一把。



2. 我买了脏物

前几天在海洋大厦前面，看到一个外地口音的中年男人正和一个 50 岁左右的老人在争论什么。仔细一听，原来是中年男子在向老人推销他的东西。中年男子说，这是一种高档礼品茶，是我到这里做业务带来的，最近要回去，想挣一点路费，便宜卖给你，你买两盒吧，茶叶特别高级、特别好！

像上面这样的一些“好事”，我们经常会遇到，有时这种“好事”非常有诱惑力，比如一个穿着光鲜的小伙子悄悄地靠近你，神秘地对你说，要不要手表？边说边从袖筒中亮出一只锃亮的手表，说是劳力士，看起来非常精美、高档，你会不会动心？一般人遇上，都会有些心动。有的人不但是“心动”，还会有“行动”。碰到这些好事的时候，你千万不要心动！记住“贪小便宜吃大亏”的古训，否则，你就不免入了骗子的圈套。

◎案情再现

王天从陕南来到西安打工已经有 3 年了，有一天去火车站送走女朋友，回来时走到解放路新华书店附近时，有一个穿着时髦的男子经过他身边，突然停下来，从口袋里掏出一个崭新的手机给王天看。那是一款黑色的三星手机，外观的感觉像钢琴面板一样，非常漂亮。那男子故作神秘地告诉王天手机是脏物，市场价要 3 000 多元，现在低价卖出只要 600 元。王天就有些心动，接过男子手中的手机，发现手机显示电力不足。

王天就问：“能用不？能不能试一下？”

那男子压低声音神秘地说：“当然可以，百分百三星原版，怎么会不能用？”接着又说：“三星知道不？国内市场最流行的手机品牌？你有没有手机卡，装上一试就知道，只是可能电量不足了。”

王天说自己没有手机卡。那男子说：“好吧，看你是个实心买主，咱们到一边去，我帮你用我的卡试一试，好了你拿走，不好了，你不要买，好不好？”

王天心想这办法当然行啦，反正，能用我才买，不能用，大街上，你也不能强迫我买吧。那男子带着王天来到一个墙根下，装上自己的卡，让王天拨电话。王天就拨打自己所在公司办公室的电话。电话里有类似人工台提示的声音说对方正在通话中。王天想这手机看来没有什么问题，600块钱，买一款这么漂亮的手机，送给自己的女朋友，不知道她会多高兴呢！正准备再打一下别的电话，手机却自动关机了。那男子一看，对王天说：“没电了，不过刚才你也已经听见手机里面的声音了，绝对好用。你不买，过了这个村就没有这个店了。”

王天狠了狠心，掏出500块钱，说：“500块，你卖不卖，不卖就算了。”那男子似乎很不情愿，但手里还是接过钱，把手机往王天手上一塞，说一句：“你小子今天可是捡了太便宜了。”便匆匆离去了。

王天捡了这么大一个“便宜”，兴冲冲地回到租住的房屋内，拿出充电器，给手机充电手机却怎么也没有显示。原来，



这是一个制作精美的模型手机，里面装块小电池，拨打电话时，模型内早就存好的语音提示会告诉你对方正在通话中，并且在拨打几次电话后就会自动关机。

骗术揭秘

上面讲的是一种出现频率很高的骗局，其实并不高明，骗子只不过运用了一点简单的电子技术。如果没有贪小便宜的心理，一般是不会上当的。还有几种类似的行骗手段，也是利用贪图便宜的心理，常常有人上当，在有些城市街头还出现过下面这样的骗局：有一人推着自行车在卖照相机、剃须刀等日用品，周围有一群人在“抢购”。这是一群骗子，他们一般是一个人叫卖，周围的抢购者当“托儿”，借此欺骗行人以高价买走骗子的劣质货。实际上，“拉托”者兜售的照相机、剃须刀是从一些廉价的批发市场买来的。还有一些卖“高档化妆品”的骗子，往往会悄悄告诉顾客，他卖的化妆品是从某某商场偷出来的，所以卖得很便宜。其实这些化妆品也都是一些劣质商品。

防范警示

类似的骗局还有很多，但只要你将“贪小便宜吃大亏”铭记在心，骗子就拿你没办法。另外，还有一点要提示的是，如果我们因为图便宜或者贪心，真的买了赃物，是有可能构成犯罪的。我国刑法有明文规定，明知是犯罪所得的赃物而予以窝藏、转移、收购或者代为销售的，处三年以下有

期徒刑、拘役或者管制，并处或者单处罚金。如果自己在不知情的情况下买了赃物，可能不至于涉嫌犯罪，但如果明知是赃物而购买，那可能就会因此构成犯罪。特别是文物，三级以上的文物买卖本身就是犯法的，公安机关发现后也会没收。