

·社区安防实务丛书

JUMIN ANQUAN
FANGFAN
QUANGONGLUE

居民安全

防范全攻略之

.....防骗篇

丁庭柱 主编

群众出版社

社区安防实务丛书

居民安全防范全攻略 之 防骗篇

主编 丁庭柱

群众出版社

· 北 京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

居民安全防范全攻略. 防骗篇 / 丁庭柱主编. —北京: 群众出版社, 2012. 1

(社区安防实务丛书)

ISBN 978 - 7 - 5014 - 4977 - 4

I. ①居… II. ①丁… III. ①生活安全—基本知识 IV. ①X956

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 277592 号

居民安全防范全攻略之防骗篇

主编 丁庭柱

出版发行: 群众出版社

地 址: 北京市西城区木樨地南里

邮政编码: 100038

经 销: 新华书店

印 刷: 北京泰锐印刷有限责任公司

版 次: 2012 年 1 月第 1 版

印 次: 2012 年 1 月第 1 次

印 张: 6.875

开 本: 880 毫米 × 1230 毫米 1/32

字 数: 173 千字

书 号: ISBN 978 - 7 - 5014 - 4977 - 4

定 价: 18.00 元

网 址: www.qzchs.com

电子邮箱: qzchs@163.com

营销中心电话: 010 - 83903254

读者服务部电话 (门市): 010 - 83903257

警官读者俱乐部电话 (网购、邮购): 010 - 83903253

教材分社电话: 010 - 83903259

本社图书出现印装质量问题, 由本社负责退换
版权所有 侵权必究



防范第一 远离侵害

据国外犯罪学家统计，人的一生平均至少有三次遭受犯罪侵害的经历。形形色色的犯罪活动，严重侵犯了公民的生命权、健康权、财产权、人身自由权等权利，危害了家庭幸福和社会和谐。

因麻痹而被盗，因贪婪而被骗，因轻信而被拐，因醉酒而被奸，因暴力而被杀……在现实生活中，这样的案例比比皆是，很多受害者遭受犯罪侵害是与自己或监护人的“过错”或“责任”密不可分的。据笔者归纳，受害者或监护人的这种过错主要表现在以下几个方面：一是无知或疏忽。缺乏防范意识，未采取有效措施防范犯罪的侵害，如未锁房门而导致被盗；监护人未照看好幼童而导致被拐卖等。在受害人遭受犯罪侵害的案件中，这种过错所占的比例最高。二是轻信或放任。轻易相信别人，或明明知道顺从对方可能会遭受财物或人身权利等方面的侵害，但仍听其自然，最终落入犯罪圈套，如轻信对方介绍工作而被拐卖，轻信“无息贷款”而被骗钱财，明知与陌生网友约会可能遭受犯罪侵害但轻信能够避免，结果被抢被奸等。三是挑衅。通过嘲讽的言辞、侮辱性的手势、威胁性动作等挑战性行为，刺激、攻击对方，招致敌意，激化矛盾和冲突，导致伤害。四是诱发。使自己陷入危险的地理环境或人际环境，招致犯罪侵害，如深夜独自在偏僻的道路行走而导致被抢，婚外情导致被敲诈、被伤害等。五是侵害。受害者首先使用暴力或威胁等手段，对对方实施违法犯罪行为，最终由侵害者转化



为受害者，如上门滋事、持刀威胁、家庭虐待等。由此可见，许多犯罪侵害都是可以避免的，因为绝大多数犯罪都是可以预防的。本丛书主要围绕“防盗”、“防骗”、“防抢”、“防人身侵害”四个专题，选用典型案例，根据盗窃、诈骗、抢劫、抢夺、杀人伤害、绑架、拐卖、强奸、敲诈等多发性“侵民”案件的特点、手段，系统地探讨居民在日常生活中如何加强防范，减少“过错”，缩减犯罪活动的时空条件，堵塞犯罪侵害的漏洞；探讨遭遇犯罪侵害时的应对及遭遇侵害后的处置，并提出了实用性、可操作性较强的具体攻略，力求使本套丛书成为广大居民创建平安家庭的忠实顾问和助手。

我们相信，每个人最大的敌人就是自己。很多时候，真正能够危害自己的是自己本身。广大居民只要遵守国家法律、法规及社会公共规范；树立自尊、自律、自强的意识；增强辨别是非、自我保护的意识和能力；自觉抵制各种不良行为和违法犯罪行为的诱惑；尽好监护义务，让孩子远离犯罪侵害；面临犯罪侵害的时候，沉着、冷静、机智、勇敢地同犯罪分子作斗争……就能最大限度地避免犯罪的侵害，维护自己和家人的合法权益。

让我们共同努力，学会防范，扎紧“篱笆”，平安一生。

在本书的编写和出版过程中，江苏省镇江市公安局刑警支队的领导和战友们给予了大力的关心、支持；出版社莫春霞老师给予了极大的鼓励和宝贵的指导，在此一并致以深深的谢意。

限于水平，书中错误、不足在所难免，敬请读者朋友批评指正。

编 者

2011年11月8日于镇江

目录

CONTENTS

第一章 防骗概述	(1)
第一节 当前诈骗案件的主要特点	(1)
第二节 居民防骗总原则	(2)
第三节 防骗必须克服的心理弱点	(3)
第二章 街头诈骗的防范	(6)
第一节 街头诈骗案件的特点	(6)
第二节 街头骗子的嘴脸刻画	(7)
第三节 街头诈骗案件的常见类型	(8)
第四节 街头诈骗防范攻略	(25)
第三章 电信诈骗的防范	(28)
第一节 电信诈骗案件的特点	(28)
第二节 电信诈骗案件的常见类型	(30)
第三节 电信诈骗防范攻略	(49)
第四章 网络诈骗的防范	(54)
第一节 网络诈骗案件的常见类型	(54)
第二节 网络诈骗防范攻略	(69)



第五章 传销诈骗的防范	(73)
第一节 传销的概念	(73)
第二节 传销与直销的区别	(74)
第三节 当前传销活动的主要特点	(75)
第四节 传销的危害	(76)
第五节 传销人员骗人入会的常用伎俩	(79)
第六节 传销组织惯用的“五级三阶”和 “三大奖金分配”制度	(82)
第七节 传销“洗脑”时常用的“悖论”	(85)
第八节 预防、抵制传销诈骗攻略	(90)
 第六章 集资诈骗的防范	(92)
第一节 集资诈骗案件的特点	(99)
第二节 集资诈骗犯罪的主要手段	(100)
第三节 集资诈骗的社会危害性	(102)
第四节 集资诈骗防范攻略	(102)
 第七章 征婚、交友诈骗的防范	(105)
第一节 征婚、交友诈骗的主要手段	(105)
第二节 征婚、交友诈骗防范攻略	(118)
 第八章 赌博诈骗的防范	(120)
第一节 赌场常见骗术	(120)
第二节 “六合彩”骗局	(126)
第三节 赌球骗局	(129)
第四节 赌博诈骗防范攻略	(129)



第九章 求职防骗	(131)
第一节 招工诈骗的常见类型	(131)
第二节 求职防骗攻略	(140)
第十章 校园防骗	(144)
第一节 校园诈骗案件的常见类型	(144)
第二节 校园防骗攻略	(159)
第十一章 购房、租房防骗	(166)
第一节 租房诈骗案件的常见类型	(166)
第二节 购房诈骗案件的常见类型	(170)
第三节 购房、租房防骗攻略	(172)
第十二章 经营防骗	(176)
第一节 针对经营业主诈骗的常见类型	(176)
第二节 经营防骗攻略	(182)
第十三章 旅途防骗	(188)
第一节 旅途诈骗案件的常见类型	(188)
第二节 旅途防骗攻略	(194)
第十四章 就医防骗	(197)
第一节 医疗诈骗案件的常见类型	(197)
第二节 就医防骗攻略	(204)
第十五章 办卡防骗	(206)
第一节 办卡诈骗案件的常见类型	(206)
第二节 办卡防骗攻略	(208)



第一章 防骗概述

诈骗是以非法占有为目的，用虚构事实或隐瞒真相的方法，骗取数额较大的公私财物的行为。尽管骗子形形色色，骗术多种多样，但在任何时候、任何场合，骗子都是以“善良、可爱、救世主”的面目出现的。他们通过捏造不存在的事实，或掩盖客观存在的某种事实真相，蒙蔽受害人，骗取其信任，使其产生错觉，“自愿地”交出钱财。这种财物的交付，可能是当场进行，也可能是事后进行，甚至二者相隔千万里，素未谋面。这也是诈骗与盗窃、抢劫等其他侵犯财产犯罪的基本区别。

第一节 当前诈骗案件的主要特点

第一，类型众多，手段繁杂，案件数量居高不下，个案损失较大。

第二，外地人员流窜作案比例高，许多地方占90%以上。

第三，借助现代科技，电信、网络诈骗案件大幅度增长，犯罪成本降低，隐蔽性、欺骗性更强。

第四，犯罪活动向智能化、组织化、集团化方向发展。作案手段不断更新、升级，团伙内部分工明确，有很多形成了“一条龙”式的作案链条。



第二节 居民防骗总原则

居民在日常防骗中，要牢牢记住以下原则：

第一，家庭情况不外泄。秘密即财富。不向陌生人员泄露家庭成员的姓名、年龄、工作单位、就读学校、健康状况、社会关系、手机号码、账号、密码等信息，防止被骗子利用。

第二，飞来横财不动心。摒弃贪小便宜、不劳而获的思想杂念，在突如其来的物质诱惑面前，保持清醒的头脑和平常心态，防止钻入骗子设置的圈套。不要相信天上掉馅饼，须知天下没有免费的午餐。世上没有救世主，没有无缘无故的施舍。若有人企图坐享其成，最终往往偷鸡不成蚀把米。

第三，迷信活动不参与。人的命运，主要靠自己来谋划和经营；人的许多灾祸，可以通过防范来规避。即便是“算命大师”，也不能预测自己的未来与凶险，更不能自救，为自己的窘况“作法”、“破解”，又岂能救人，帮他人“除病消灾”？

第四，偶遇路人不轻信。无论虚拟世界，还是现实社会，萍水相逢，不知根底，心不可鉴。即使对方是你的亲姨亲舅，面对眉飞色舞、不太靠谱的非分诱惑，也要三思而行之。

第五，陌生来电不理睬。不要轻信来历不明的电话或手机短信。假如你没有洗钱，没有恶意欠费，没有违法犯罪，你就能镇静自若，身正不怕影子斜，何必害怕；假如你没有参与有奖活动，你当淡定待之，会心一笑，何必相信……“假如”的情况太多，总之，面对陌生来电与短信，唯一正确的方法是不理睬，不纠缠，不轻信。

第六，汇款操作不盲目。不向不能确认的人和账户汇款。想清楚盲目汇款的后果，汇款前多问几个为什么，多与家人或朋友商量，多作具体核实，疑惑之时亦可拨打“110”咨询。



第七，老年朋友不当家。心理学表明，老年人由于脑功能下降，记忆力、感觉、智力等不同程度地减退。这是老年人在日常生活中被骗比例较高的主要原因。老年人要避免被骗，最好不持家，不理财，不决策，遇事与子女商量。同时，子女也要时常提醒老人，防止被骗子哄骗。

第三节 防骗必须克服的心理弱点

防骗与防盗最大的区别，是除了要守好财，更要守好“心”，即控制好自已的贪婪心、虚荣心、功利心等不良心态，不使其恶性膨胀，酿成恶果。可以说，防范诈骗的最佳办法不是技巧，而是心理。

从已发生的诈骗案件分析，骗子之所以得以成功，是因为被骗者普遍具有以下心理：

一、贪财心理

相信“天上掉馅饼”。在骗子所设的骗局中，明明摆着有很多蹊跷的事，只因贪财心切，便顾不上怀疑，反正“不要白不要”。骗子说什么，他们就信什么；骗子让干什么，他们就去干什么。

二、盲目从众心理

盲从别人。当见到“抢购”、“赌博赢钱”等场面时，便产生一种唯恐自己买不到、赢不到就会吃亏的心理，不知不觉地在“托儿”的引导下上钩碰运气，结果中计受骗。

三、要面子或害怕的心理

一是因为顾面子，害怕受批评、被笑话，虽被骗了，也不



愿或不敢承认；二是不懂法律，禁不住骗子简单的甚至是荒唐的威吓，一听到“办案”、“洗钱”、“欺诈”等词汇，就六神无主，连忙投降交“钱”。骗子往往抓住具有这些心理的事主，肆无忌惮地行骗。

四、自以为是的心里

有些事主，尤其是老年人，往往头脑简单，自以为是，花大钱也不与家人沟通商量。在很多骗局中，骗子就选择具有这种心理弱点的人为侵害对象，骗走他们一生的积蓄。

五、急于赚大钱的心理

某些骗子常常利用人们急于赚大钱的心理弱点，采用以假乱真、以次充好、低报商品价格、给回扣提成等伎俩，引诱事主上钩。

六、封建迷信的心理

某些事主存在严重的封建迷信的心理弱点。骗子往往假借看风水、算命看卦，或假冒巫医等，进行恫吓诈骗。

七、盲目怜悯他人的心理

一些骗子以心地善良的人为目标进行诈骗活动。须提醒大家的是，不能缺乏防骗意识，遇事要冷静分析，辨别真伪。对骗子要提高警惕，丝毫不能怜悯。

八、花钱通神的心理

有些人想要解决某件事，不顾客观实际如何，总想不惜一切代价托关系、走后门，盲目去办，有这种心态的人极易被骗子利用。



九、以貌取人的心理

以人的外貌、行头等判断其品质、能力和行为的好坏优劣。殊不知，骗子的打扮无论入时还是寒碜，只不过是演戏而已，以此作为隐身术，专找以貌取人的人坑骗钱财。

十、轻信他人的心理

遇上突如其来的不知底细的“能人”、“名人”时，缺少戒备之心，盲目相信和崇拜，导致上当受骗。



第二章 街头诈骗的防范 I

街头骗子形形色色，骗术名目繁多。居民必须时刻保持冷静、清醒的头脑，遇事多加识别和思考，防止受骗。

第一节 街头诈骗案件的特点

第一，街头诈骗发生在街头巷尾，其侵害的对象虽然具有随机性，但在总体上，其选择的人群又具有特定性，即多为中老年人，同时妇女占较大比例。

第二，骗术名目繁多，骗子大多抓住事主贪财、迷信、怜悯等心理择人施法，实施诈骗。许多人面对“天上掉馅饼”的诱惑、“莫须有”的血光之灾等骗子虚构的情形，往往不能保持冷静、清醒的头脑，轻信盲从，以致上当受骗，这是诈骗犯罪屡屡得手的重要原因。

第三，街头诈骗是一种有预谋的“偶遇性”犯罪。骗子从一开始与事主接触，就为下一步不留痕迹地作案作好了铺垫。他们通过各种道具或与同伙配合，取得事主的充分信任，为诈骗成功作准备。他们具有较强的反侦查意识，一般在特定的环境中（交通便利的居民小区、街道和市场、金融网点附近）选择特定目标，以期事主上当，如快速骗取事主银行卡上的现金或其他财物，得手后快速逃离。



第二节 | 街头骗子的嘴脸刻画

一、出色的“编剧”

街头骗子善于巧言令色。他们具有能言善辩的本领，能编造出难以识破的谎言；同时，他们常常会用语言的技巧为你描绘出种种激动人心的美好前景，并表现出一种高尚的姿态。

二、出色的“演说家”

街头骗子善于表现自己。他们常常在人们面前吹得天花乱坠，显示自己见多识广，似乎既知天文地理，又晓民俗风情，没有他们不知晓的事情，从而使你在心理上不知不觉地对他们产生信任感，解除戒备心理。

三、出色的“心理学家”

街头骗子善于利用对方的心理弱点。他们在和你的接触中善于察言观色，揣摩你的心理，并利用你的心理弱点达到其罪恶的目的。

四、出色的“观察家”

街头骗子善于物色诈骗对象。无数诈骗事实表明，那些贪图小利、急于发财的人，常常是诈骗者猎取的对象。

五、出色的“导演”

街头骗子善于掌握行骗时机。他们善于把握分寸，控制行骗的节奏。当人们害怕丧失机遇，不愿花费精力去辨别真伪时，行骗即水到渠成。



第三节 | 街头诈骗案件的常见类型

一、冒充和尚、尼姑诈骗

手段一：算命消灾。骗子假扮和尚或尼姑，在街头“偶遇”事主，或以化缘、讨水为名进入事主家中，谎称事主家有血光之灾，需要“作法”，助其“消灾除病”，伺机调包或骗取钱财。

☞【案例】 一天傍晚，刘某路过集市，迎面走来三名“尼姑”。刚一照面，三名“尼姑”脸上露出惊讶神情，并将刘家情况讲得头头是道。在博得刘某信任后，又称刘某的幼子数日内必有“大灾”。刘某惊恐之余连忙请教“破解”之法，对方在刘某万般恳求之下才“勉强”答应帮忙，但称如要消除此“灾”，刘某必须将家中钱款全部取出，一则以示诚心，二则作为晚上“作法”的道具，而她们也会在“作法”完毕后，于次日下午将钱原封不动地交还。刘某信以为真，立即取出所有积蓄十余万元交给对方。第二天，刘某按约再到此处未见到三位“高人”时，方才后悔莫及。

手段二：变钱掉包。骗子利用零钱换整钱的把戏进行诈骗。此类骗术主要针对老年人进行诱骗。

☞【案例】 这天上午，徐老太在家洗衣服，来了两位尼姑打扮的中年女子，说她们有法术，能把100元的钱变成1000元。徐老太信以为真，将家中仅有的320元钱拿了出来。两个“尼姑”见钱不多，便对徐老太说：“真金也能变大，只要你心诚，金戒指或金耳环就能变成金手镯。”徐老太又当场取下价值700



多元的金耳环，与现金一同交给“尼姑”“作法”。两个“尼姑”将钱和金耳环用废报纸包了一层又一层，放在地上，口念“咒语”，开始变钱、变手镯。不一会儿，一位年龄稍大的“尼姑”对徐老太说：“赶快把这包东西放在你家的稻囤或米缸里，一个星期后才能打开，拆早了就不灵了；而且除你之外，千万不能对其他人说，别人知道就失灵了。”徐老太照两位“尼姑”的说法，将包了钱和手镯的报纸放进了米缸里，并且藏进了米缸的底部。

第八天早晨一起床，徐老太兴冲冲地从米缸里拿出“纸包”，打开一看，纸包里面竟是废纸和几块小石子，钱与金耳环早被两位“尼姑”调包了，顿时急得大哭起来。

二、冒充“神医”、“算命大师”诈骗

骗子冒充“神医”、“算命大师”，诈称有使重危病人康复的回天之力，专找病人、老年人下手。在整个骗局中，骗子分工明确。一般情况下，最初与事主接触的骗子均为妇女，甲女负责物色行骗对象并与之攀谈，以要找“神医”（老中医或百岁老人）治病消灾为由，向事主打听“神医”住所。乙女接着出现，自称认识“神医”，可以带路。见事主也感兴趣，便主动提出带她们引见“神医”。一路上，骗子从闲聊中套出事主家庭成员的姓名、职业、健康等情况，再暗中发短信通报给负责扮演“神医子女”的同伙。骗子随后便将事主带到一栋住宅楼下，“神医子女”则称“神医”不便见客，同时很“神奇”地说出事主家中的相关情况，让事主对“神医”的能耐深信不疑。随后，骗子说事主家中近期将会大难临头，需将家里所有钱财交给“神医”供奉一夜即可解除。事主往往不知是计，轻信对方而上当。