



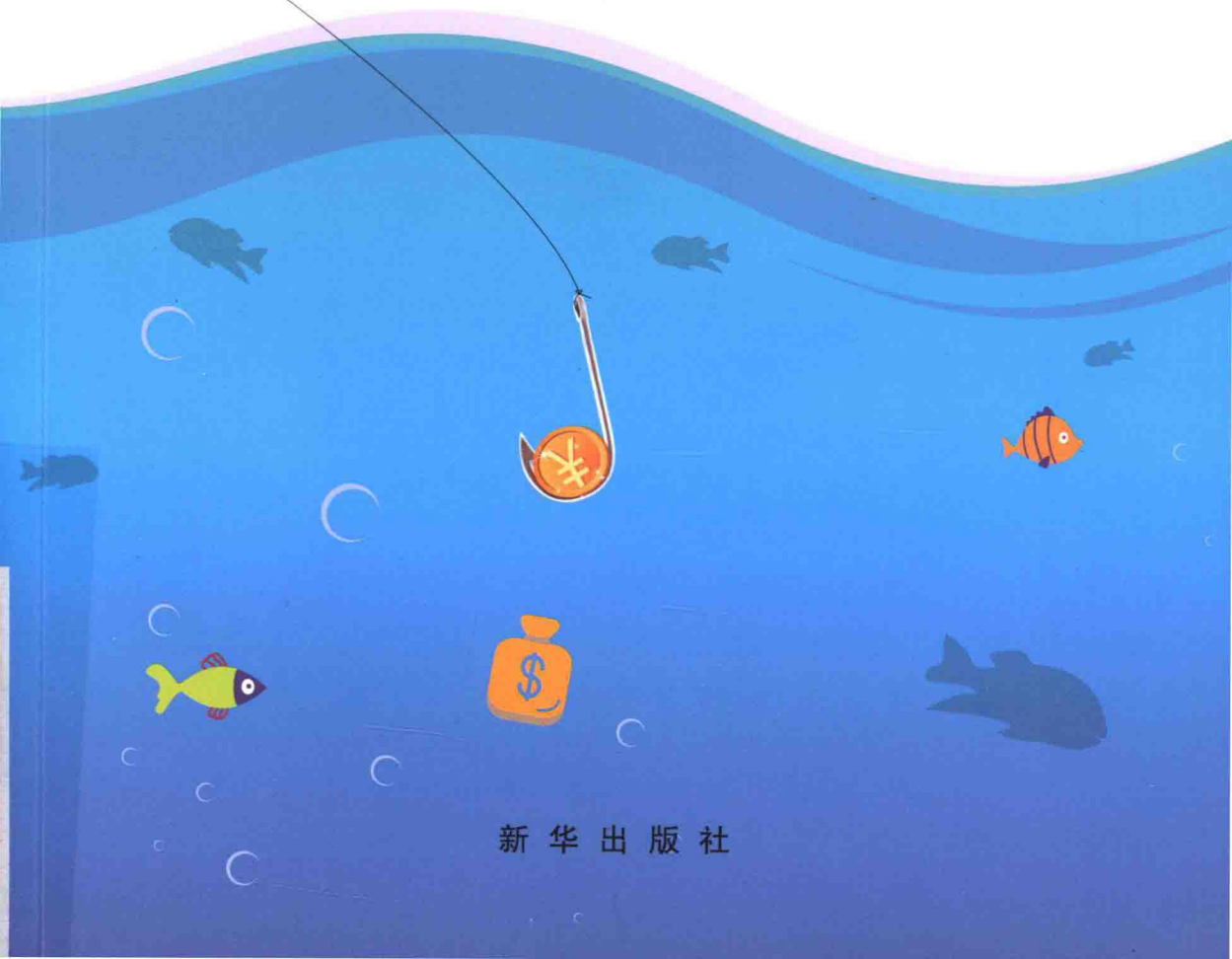
一眼看穿

YIYAN KANCHUAN
JINQIAN PIANZI

金钱骗子

YIYAN KANCHUAN JINQIAN PIANZI

冯敏飞 冯之凌◎著



新华出版社



一眼看穿

YIYAN KANCHUAN
JINQIAN PIANZI

金钱骗子

YIYAN KANCHUAN JINQIAN PIANZI

冯敏飞 冯之凌◎著



新华出版社

图书在版编目(CIP)数据

一眼看穿金钱骗子 / 冯敏飞, 冯之凌著.

北京: 新华出版社, 2016.10

ISBN 978-7-5166-2876-8

I. ①一… II. ①冯… ②冯… III. ①金融-诈骗-预防-中国 IV. ①D924.334

中国版本图书馆CIP数据核字(2016)第250875号

一眼看穿金钱骗子

作 者: 冯敏飞 冯之凌

责任编辑: 鞠景

责任印制: 廖成华

封面设计: 臻美书装

出版发行: 新华出版社

地 址: 北京石景山区京原路8号

邮 编: 100040

网 址: <http://www.xinhupub.com>

<http://press.xinhuanet.com>

经 销: 新华书店

购书热线: 010-63077122

中国新闻书店购书热线: 010-63072012

照 排: 臻美书装

印 刷: 河北鑫宏源印刷包装有限责任公司

成品尺寸: 170mm×240mm

印 张: 19.5

字 数: 140千字

版 次: 2016年11月第一版

印 次: 2016年11月第一次印刷

书 号: ISBN 978-7-5166-2876-8

定 价: 39.00元

版权专有, 侵权必究。如有质量问题, 请与出版社联系调换: 010-63077101

目 录

序	1
开篇 痛说金钱骗子	5
一、三次遭遇金钱骗子的亲历	5
二、骗子看起来十全十美	8
三、骗子啊，你该当何罪	17
四、如何看待金钱骗子猖獗	22
五、期待先哲在天之灵道歉	27
六、政府及金融等部门、媒体应尽更多责任	30
七、别光指责受骗者“贪心”	38
八、我们自己能做些什么	42
第一章 集资类骗子	48
一、假银行	49
二、私设其他金融机构	51
三、借金融机构揽储	52
四、假企业真骗资	55
五、借投资行骗	63
六、官方资助骗子	75

七、网上陷阱	76
八、中外骗子联手	77
第二章 银行卡类骗子.....	79
一、ATM 机边的骗子	79
二、POS 机边的骗子	85
三、调包骗贷款	88
四、骗身份资料造伪卡	93
五、真有“万能卡”吗	94
六、“借”卡行窃	96
七、通讯网络诈骗	98
第三章 借贷类骗子.....	107
一、地方官操纵逃债	108
二、伪造银行单证	112
三、冒名他人	116
四、利用银行行骗	119
五、“爱情”只为骗钱	121
六、小额贷款公司陷阱不小	124
七、私人借贷的凶险	125
八、诉讼欺诈	128
第四章 证券类骗子.....	131
一、假冒股市	131
二、通讯咨询诈骗	135
三、股市贼眼	140
四、合法公司非法经营	141
五、股市黑客	145

六、警惕某些媒体言论	146
七、微信“美女股票”	148
第五章 理财类骗子.....	150
一、基金有黑幕	151
二、债券也要防假	153
三、信托公司无信用	155
四、信托掮客无信用	156
五、名人与不名誉的事	157
六、“飞单”陷阱	158
第六章 期货类骗子.....	160
一、非法经营	160
二、经纪人虚假交易	161
三、虚假网上公司	163
四、形形色色的操盘手	164
五、不要轻信任何经纪人	165
六、“高大上”却不可靠	166
第七章 钱币类骗子.....	169
一、横行的假币	170
二、虚构的“虚拟货币”	174
三、丢包骗局	175
四、变钱把戏	177
五、换钱陷阱	179
六、黑吃黑	179

第八章 外币类骗子	181
一、黑市陷阱多	181
二、拒绝秘鲁币	185
三、巨额假存单	187
四、外币假钞	193
五、洋骗子	195
六、巨额藏款闹剧	197
第九章 存款类骗子	199
一、假存单四处诈骗	199
二、冒名取款	203
三、盯梢取款人	210
四、公款私存有私心	212
五、挪用代理存款	213
六、借存单骗贷款	215
七、掌上电脑骗存款	215
第十章 票据类骗子	217
一、伪造票据	218
二、空头支票	223
三、盗用公司（单位）名义	225
四、调包汇票	230
五、收票不付货	232
六、比收款人更迅速的骗子	233
七、离奇的票据	233
第十一章 黄金类骗子	236
一、黄金有假	237

二、金饰品有“水分”	238
三、金表骗局	238
四、挖金骗局	239
五、黄铜变黄金	240
第十二章 保险类骗子.....	241
一、邪恶的投保人	242
二、保险公司赖账	243
三、居心不良的代理人	244
四、两头骗的代理人	245
五、假保单	246
六、冒充理赔人员	247
第十三章 房产类骗子.....	248
一、“地王”背后的猫腻	249
二、开发商“一女多嫁”	250
三、售楼处的黑手	251
四、物美价廉房东假	252
五、中介“吃差价”	253
第十四章 收藏类骗子.....	255
一、赝品成灾	256
二、书画庞氏骗局	258
三、伪造错币	260
四、广告陷阱	261
第十五章 彩票类骗子.....	262
一、虚假网络彩票	263

二、合法彩票也可能有猫腻	264
三、“偷梁换柱”中奖号	267
四、私彩陷阱多	267
五、亲友来“借钱”	269
第十六章 柜台里的骗子	272
一、冒充银行人	273
二、“金融掮客”作奸	276
三、吃里爬外的职员	278
四、储蓄员骗储户	289
五、信贷员骗贷款	293
六、电脑黑客	294
七、私开新业务骗存款	295
八、小职员造成的大伤害	297
后 记	299

序

陈彩虹

我给他人作品写序之事，很少为之。一则名气不够，不足以让作者“沾光”，有请为之者大多推拒；二则性格直率多于委婉，于自己信仰、理念或知识结构所不认同的书稿，多有抵触，拟序也就不知如何落笔，更不知如何成章。接敏飞先生新作的作序之邀，我没有任何的推辞，欣然命笔。作品的资料丰富至极，写作的方式轻松畅达，文字功夫又十分到位，尤其是所及之事、之理颇具社会生活价值，无须“名序”增加光彩；加上本人对发生在当今社会生活中的诈骗行为深恶痛绝，还不时听得并亲自处理过发生在“银行门口”的许多金钱诈骗事项，给“防诈骗”之作写个序，要说的竟是多少，当然乐于为之。

钱是货币的俗称。当钱作为社会财富的一般代表时，诈骗金钱的行为也就相随出现了，“骗钱”不过是“谋财”的别名而已。从今天的社会生活来看，钱的本质应当说并没有多么明显的变化，它还是社会财富的一般代表，但钱的形式却是花样翻新、千姿百态的——既有实物形式的（如黄金），又有纸制形式的（如纸币），还有数字形式的（如银行存款、储蓄卡），等等。使用钱的方式也是日新月异，用现金，开支票，电话交费，网络付款，等等，多多是也。钱的形式和使用钱的方式越是多样化，诈骗的方式也相应地多样化起来，好像这个世界只有正面的发展，没有反面的陪衬就不成其为世界一样，你有多少种形式的钱，你有多少种使用钱的方式，每种形式或每种方式都会

有相伴随的诈骗发生。如果说，在一个社会里，金钱的诈骗超过金钱的正常使用，这个社会是不可能进步的。经济学告诉我们，只有诈骗的社会，只会使已有的社会财富在不同的人之间进行再分配，并逐渐被消费掉，社会新的财富生产不出来或很少生产出来，由于对付过多的诈骗还要大大增加社会财富的耗费，社会进步当然无从谈起。

因此，每个正常发展的社会都有对付金钱诈骗的法律制度、管理组织体系，当然也少不得对社会大众的道德教化。所有这些，都是试图约束人们的行为，从严厉的惩罚威慑到择善为人的人性反省，减少人群中从事诈骗者的比重，造就社会正常发展的环境。这是一个社会宏观上对付诈骗的办法。对于具体的个人、家庭而言，现代社会中金钱诈骗的不可消除性，仅仅由宏观办法并不足以保障人们不受到被骗的困扰，即使事后会有法律对行骗者严惩，被骗的损失终究是不可完全挽回的，被骗的心理伤痕更是难以弥合的。如何在社会生活中有关金钱的事项上不被诈骗？这就是敏飞这部作品的用意所在。它主要从个人的角度，微观地提供了防止金钱诈骗的一些思考，并具体提供了一些“高招”，大有与我们这个社会宏观上防止诈骗的方法形成结合之势的意图，其社会价值是巨大的。更何况这种防止金钱诈骗思考的缜密与“高招”的丰富！

防金钱诈骗要有警惕意识。骗子实施骗术是用“心”的，他们通常会给自己好好地包装起来。一经包装，人模狗样，识破就会有困难。更要命的是，一些骗子不要包装就很能迷惑人。敏飞在书中列出了许多种类型的骗子，他们或是美丽，或是先进，或是可亲，或是可信，就是不像骗子。常人没有警惕，容易上当受骗。不过，骗子既然是冲着金钱来的，目的非常明确，也就不会不露出马脚的，时刻保有一种警惕意识，是防止受骗的关键。

防金钱诈骗要有知识。钱的形式的多样化，使用钱的方式的多样化，掌握一些关于它们的基本知识，是防止受骗的重要基础。人总是会受一些诱惑的吸引，在现代市场经济社会中，金钱的诱惑、获利的诱惑是很大的，社会可以也有必要教育人们不要过于被诱惑左右。但人人都完全地拒绝这样的诱惑，市场经济也就不成其为市场经济了。这也就是金钱诈骗活动能够有市场

的最基本环境。如何在谋取合理的市场利益中，不受骗，掌握关于金钱形式和使用金钱方式的基本知识，必不可少。敏飞在书中介绍了各种形式金钱的知识和使用钱的知识，由于文字朴实、好读易懂、贴近生活经验，并不需要花费读者多么大的精力和时间，是防止受骗非常值得的“时间投资”。

防金钱诈骗更要有智慧。什么是智慧？智慧就是生活的高超技巧或艺术。防止诈骗的智慧是从警惕意识和知识准备中升华出来的，更是从现实生活的经验中总结出来的。敏飞在书中提供的智慧，并未明确分类地写在某章某篇中，却贯穿于全书的各个故事和细节里，贯穿于警惕的提示和知识的介绍里。相信每一位细心的读者都能体会到这样的智慧。

敏飞的这本书是一部体系相当完备的防止金钱诈骗的读物，也是一本体系相对完备的防止金钱诈骗的手册。敏飞用他的“心”，广泛地搜集资料，精心地打造，奉献给了社会一份特殊财富。他要告诉大家最核心的意思是，唯有用“心”防诈骗，用警惕、用知识、更用智慧，防诈骗方可成功，这正如敏飞自己用“心”写作此书必定取得相当的成功一样。

书写得很翔实，却不可能包括一切的诈骗术和防诈骗之术。你用心在防诈骗，骗子们也在用心制骗。因此，这本书更要引动大家之“心”的，是催生一种持久的意识，在市场经济社会时，在强调与人为善的交往中，莫忘记还有诈骗金钱的骗子们。毕竟，钱仍然还是社会财富的一般代表。

（本文作者系中国金融学会理事、中国投资学会常务理事、北京师范大学等兼职教授、中国建设银行董事会秘书）

开篇 痛说金钱骗子

一、三次遭遇金钱骗子的亲历

骗子分布太广，涉及社会生活的各个方面。早在千年前，大文豪苏轼就大发感慨：“宠辱能几何，悲欢浩无垠。回视人间世，了无一事真。”（《用前韵再和孙志举》）在他眼里，骗子无所不在，世事无一不骗。

被称为中国当代诗文学家、佛学家、教育家、文化传播者、学者、诗人、武术家、中国文化国学大师的南怀瑾更甚，他说：

我读古人笔记，看到明代有一个人，对于买卖古董的看法，说了特别高明的三句话，他说：“任何一个人，一生只做了三件事，便自去了。自欺、欺人、被人欺，如此而已。”我当时看了，拍案叫绝。岂止是买卖古董，即使是古今中外的英雄豪杰，谁又不是如此。

这么说来，人人都是骗子，只不过有骗人与骗己之分；同时，人人又都无不受骗。这话让人听着好不舒适，但想想又觉得不无道理吧？

四五百年前，研究骗子的人也开始多起来。明人张应俞以笔记小说的形式，写成《江湖奇闻杜骗新书》，揭露24种骗行与骗术，即脱剥骗，丢包骗，换银骗，诈哄骗，伪交骗，牙行骗，引赌骗，露财骗，谋财骗，盗窃骗，强抢骗，在船骗，诗词骗，假银骗，衙役骗，婚娶骗，奸情骗，妇人骗，拐带骗，买学骗，僧道骗，炼丹骗，法术骗，引嫖骗。由此可见，江湖骗子挺多。

我觉得对骗子分类挺难，因为类似交叉太多。我想，官场骗子关键环节在于骗你选票，情场骗子关键在于骗你解带，金钱骗子关键则在于骗你掏钱。

为此，本书主要依据金钱的支付形式，比如用钱币支付、用外币支付、用存折（单）支付、用银行卡支付、用票据支付、用股票（基金）支付、用黄金支付等，着眼于把握最关键也是最后的关口。当然不限于此。

以亲身经历来说，我曾遭遇三类金钱骗子。

1. 老乡之骗

在拙作《用贷款享受今生》一书中，我曾披露这样一段家丑：

曾有个多年未见的老乡，同宗同族，论辈分我得叫他叔叔，说是在外做生意，手头很紧，突然来找我借500元钱周转。我说没钱，他以为我信不过他，便拿出一个一万元的存折连密码交给我，说是怕出外不安全（怕车匪路霸），请我先帮他借点，等他在外面联系好货后给我电话，帮他取钱电汇去。见他说得如此恳切，我便转请我上司借了钱给他。没想到，再也不见他的人影。等到不耐烦时，跑银行一问才发现：这个化名的存折涂改过的（这存折上实际仅有一元钱，害我被当地银行调查了好几天）。那时500元是我好几个月的工资啊，幸好老天有眼让我阴错阳差中了个福彩大奖1000元，及时还清了这笔冤枉债……我对这冤枉债仍耿耿于怀，便于1994年底以此为素材创作了题为《信用卡》的小说，发表在1995年3月号《福建文学》杂志。这小说还得了个小奖，算是又得了点补偿。

2. 基层官员之骗

几乎是在创作小说《信用卡》的同时，我又遭遇一次金钱骗子。

当时，我在县政府办公室工作。有位从沿海来的老板到我县某镇投资兴办养鳗场，说是资金差点，实际上也为给我们单位弄点福利，请我们个人集点资，一年后按很高的比例分红，而且由所在镇政府用一辆小车担保。办公室主任交由大家讨论。我们想：养鳗利润可观，这人来路可靠，何况有镇政府小车做担保——再怎么样这镇政府也没胆子诓他顶头上司啊！因此，我们纷纷集资。我手头紧，还是借钱投资8000元。我们非常关心这个养鳗场的情况。记得我到这个镇下乡，主任还特地要我顺便到养鳗场看看。前几个月，确实正常。然而，这个养鳗场的老板什么时候溜了都不知道。

找了两三年找不到那老板，我们只好向法院起诉该镇政府，要求用抵押

物赔偿。本来政府是不能作担保的，但当时这种情况较普遍，因此国务院要求已作担保的必须承担法律责任。可是，该镇政府的这辆小车并不只是抵押给我们，同时还抵押给几处。将它拍卖，钱先赔给谁？按比例分，又没有几个钱。更现实的问题是，有位县领导忠告说：逼着把人家唯有的一部小车拍卖，是不是太不近人情？好像还是我们理亏。就这样，我们赢了官司并没有赢回本钱。又拖一两年，将那养鳊场场地处理，收回了点钱，按比例瓜分，我得800元。不久，又分得500元。我平生这头一回“投资”，纯亏老本6700元。

这不久我调银行工作后，才知道这就是所谓“非法集资”，吃一个哑巴亏。

3、书商之骗

调入银行后，工资较高了，我更不幻想发财。身边人炒股炒得那般火热，我也探究过写过炒股，但迄今没买过一分钱股票。每天一下班就躲进书房躲进故纸堆，可我依然没能躲过金钱骗子。

2013年夏，我的历史随笔《中国盛世》一书行将完稿的时候，从网上看到出版社征稿启事，便联系。他们看了我部分书稿，有意出版，发来合同邮件，却是北京文化公司，说是出版社的下属机构。我很不愿意再跟公司打交道，但对出版社印象很好，便犹豫着。8月下旬，我到中国作协雾灵山创作之家休假，在那里改完定稿，回程经过北京，特地到这家公司去看，跟常务副总经理、主编谈了一会，感觉不错。他说那出版社换领导了，换个出版社出我这书，我同意。我只提了一个条件：不得对我的书稿擅自修改，他同意加入合同。这样，当场签了。第二天上午，我在宾馆作了些最后修改，正式发邮交稿。

出版顺利，第二年初上市，还在北京开了新书发布会，近20家媒体参加。特地请了中国作协作家权益保护办的主任参加，她发言中只说一句行话：呼吁保护作家的合法权益。

按合同，出版半年内付清稿酬。超过半年还没付，我催一次。主编说最近资金周转不大顺利，要再过一段。我想别让他为难，没再催。没想第二年初，忽然联系不上，那公司搬迁了，接触过的其他两三个职员都说离职了。中国作协作家权益保护办的主任真要为我维权了，可是只从网上找到相关信息：还有其他作家在找他们索要稿酬，在中国裁判文书网还有几份某印刷厂向他

们索讨印刷费的官司。这意味着：我这稿酬没指望了！这笔稿酬不到2万元，却让我异常伤心。做出版的，好歹也算文化人吧，何至于下作如此？

其实，书商首先是商人。书商赖作者稿酬，又赖印刷厂印刷费，跟那个投资养鳗突然跑路的金钱骗子，该属于同一路货吧？

第一次受骗，收获短篇小说《信用卡》，我呼吁：我们需要钱与钱之间的信用卡，更需要人与人之间的信任！

第二次受骗，收获《银行VS骗子》一书，我想让千千万万的读者不再受骗！

第三次受骗，收获这本书，我想让更多的读者不再受骗！

二、骗子看起来十全十美

我曾经以为骗子很好辨认，岂料大错！

我父亲是个小知识分子，但生不逢时，一个错案一错就几十年。第一次见父亲，那是个倾盆大雨下得昏天暗地的白天，他刑满释放从大门外进家来，挑着被子之类，又戴副眼镜，把我吓得直往妈怀里躲……

当时我老家那个小镇，戴眼镜的屈指可数。乡亲们似乎反感眼镜，有些人叫我父亲“四眼狗”，有的会藏起他的眼镜捉弄他。

更重要的背景是当时的电影，我发现戴眼镜的总是坏人。那些美帝国主义、日本鬼子、国民党兵、苏修坏蛋分子之类，一个个总是尖嘴猴腮，衣服扣不好，帽子也戴歪，端着枪，还驼背，一点光彩没有。相反，凡是好人都长得仪表堂堂（女人有些例外，漂亮的都是美女蛇，妖里妖气），挺胸昂首，言语洪亮……

正是在这种文化氛围中，我曾长期以为父亲是坏人——叩请他在天之灵饶恕我，以为只有坏人才“破相”（天生长不好、猥琐甚至包括戴眼镜、拄拐杖之类），而冠冕堂皇的一定是好人。直到改革开放后，各方各面开始逐步恢复正常，我年龄也大些，这才逐渐发现以貌取人是件挺危险的事。陈佩斯和朱时茂是一对优秀的老搭档。有回演汉奸和八路，自然是陈佩斯演前者，朱时茂演后者，可是一换衣服，角色换过来，也惟妙惟肖。这自然是笑话。跟“样板戏”不同的是，小品只为博人一笑，并没要求把它当着学习教材。