

银行 V S 骗子

——银行知识与金融防诈

冯敏飞 编著

中国经济出版社

序

陈彩虹

给他人作品写序之事，我很少为之。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。接敏飞先生新作的做序之邀，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，无需“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，要说的竟是许多，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伴随出现了，“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，好象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，就是不象骗子。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，也就不会不漏出马脚的，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。

书写得很详实，却不可能包括一切的骗术和防骗之术。你用心在防诈，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。

2002年2月11日

（本文作者系中国金融学会理事、中国投资学会常务理事、北京师范大学等校兼职教授、中国建设银行福建省分行副行长）

目 录

引言： 骗子什么样

- 一、曾以为坏人都丑陋.....1
- 二、骗子看起来挺亲爱.....4
- 三、金融骗子仍将增多.....11
- 四、银行应更多为客户着想些.....15
- 五、银行客户自己能做些什么.....18

第一章 钱币诈骗

- 一、漫话“钱币”.....22
- 二、人民币种类.....23
- 三、人民币管理.....26
 - (一) 人民币管理立法.....26
 - (二) 打击制贩假币犯罪.....28
 - (三) 奖励举报和破获假币案有功人员.....28
- 四、钱币诈骗花招.....29
 - (一) 横行的假币.....29
 - (二) 丢包骗局.....34
 - (三) 变钱把戏.....36
 - (四) 钱币收藏陷阱.....38
 - (五) 巨款送入虎口.....40
 - (六) 换钱陷阱.....41

(七) 黑吃黑.....	41
五、 钱币诈骗特点及防范.....	42
第二章 外币诈骗	
一、 漫话“外币”.....	54
二、 外币种类.....	57
三、 外汇管理.....	59
(一) 逐步放松外汇管制.....	59
(二) 全面整顿外汇市场秩序.....	61
四、 外币诈骗花招.....	61
(一) 黑市陷阱多.....	61
(二) 拒绝秘鲁币.....	66
(三) 巨额假存单.....	69
(四) 当心假外币.....	78
(五) 黑纸洗成美元的把戏.....	81
(六) 兑换时行窃.....	82
(七) 作废外币行骗乡里.....	83
(八) 巨额美元藏款骗局.....	84
五、 外币诈骗特点及防范.....	86
第三章 存款诈骗	
一、 漫话“存款”.....	94
二、 存款管理.....	99
(一) 储蓄管理条例.....	99

(二) 存款账户实名制.....	101
(三) 严禁将公款转为储蓄存款.....	102
三、存款诈骗花招.....	103
(一) 假存单四处诓骗.....	103
(二) 冒领货款.....	108
(三) 盯梢取款人.....	112
(四) 冒领亲人存单.....	115
(五) 偷了存单骗密码.....	119
(六) 公款私存有私心.....	120
(七) 侵占亲人存款.....	123
(八) 借存单骗贷款.....	124
(九) 冒名骗人存入款.....	124
(十) 柜台边的假雷锋.....	125
(十一) 掌上电脑骗存款.....	125
四、存款诈骗特点及防范.....	126

第四章 银行卡诈骗

一、漫话“银行卡”.....	130
二、银行卡种类.....	134
(一) 国内银行卡.....	134
(二) 国际信用卡.....	139
三、银行卡管理.....	143
(一) 银行卡管理办法.....	143
(二) 严禁套取现金.....	148

四、银行卡诈骗花招	149
(一) ATM机边的骗子.....	149
(二) POS机边的骗子.....	157
(三) 调包骗货款.....	162
(四) 骗身份资料造伪卡.....	168
(五) 真有“万能卡”吗.....	170
(六) “借”卡行窃.....	174
(七) 偷卡行窃.....	176
(八) 骗密码行窃.....	176
(九) 利用附卡行窃.....	177
(十) 冒用他人信用卡.....	178
(十一) 子虚乌有的“美国银行卡”.....	6...179
(十二) 网上银行诈骗.....	179
五、 银行卡诈骗特点及防范	180

第五章 借贷诈骗

一、漫话“借贷”	187
二、银行信贷主要种类	190
(一) 生产建设贷款.....	191
(二) 个人消费贷款.....	192
(三) 小额抵押贷款.....	197
三、银行信贷管理	198
(一) 推出“封闭贷款”.....	6...198
(二) 加强对中企业的金融服务.....	199

(三) 推出农户小额信贷.....	199
(四) 5类企业贷款从严.....	200
(五) 封杀“零首付”和无指定消费贷款.....	201
(六) 打击逃废金融债务.....	201
四、 借贷诈骗花招	202
(一) 逃废银行债务.....	202
(二) 假存单真抵押.....	207
(三) 冒名贷款.....	209
(四) 冒名借钱.....	211
(五) 书记摊派贷款.....	213
(六) 骗贷款发财.....	214
(七) 利用分期付款骗货.....	216
(八) 私自放贷无保障.....	217
(九) 嫁人只为贷款.....	218
(十) 借花献佛.....	219
(十一) “大款”骗小姐.....	220
(十二) 伪造欠条.....	221
(十三) 送上门的“无息贷款”	222
(十四) 行贿贷款.....	223
(十五) 伪造银行保证书.....	223
(十六) 骗取保证金.....	223
(十七) 跨国诈骗.....	224
五、 借贷诈骗特点及防范.....	225

第六章 票据诈骗

一、漫话“票据”	229
二、票据种类	232
(一) 商业汇票承兑	233
(二) 商业汇票贴现	233
三、票据管理	233
(一) 现金管理暂行规定	233
(二) 票据法	236
(三) 加强信用证管理	240
(四) 加强支付结算管理	240
四、票据诈骗花招	242
(一) 伪造票据	242
(二) 空头支票	249
(三) 盗用公司(单位)名义	252
(四) 掉包汇票	259
(五) 收票不付货	260
(六) 比收款人更迅速的骗子	262
(七) 离奇的票据	262
五、 票据诈骗特点及防范	264

第七章 集资诈骗

一、漫话“集资”	268
二、集资种类	269
(一) 合法集资	269

(二) 非法集资.....	270
三、 集资诈骗花招	271
(一) 假银行.....	271
(二) 私设其他金融机构.....	274
(三) 借金融机构揽储.....	276
(四) 借企业揽储.....	279
(五) 借投资行骗.....	288
(六) 散布假信息争存款.....	308
(七) 网上陷阱.....	309
四、 集资诈骗特点及防范.....	310

第八章 黄金诈骗

一、 漫话“黄金”	312
二、 黄金管理	317
三、 黄金诈骗花招.....	319
(一) 黄金有假.....	319
(二) 金饰品有水份.....	320
(三) 金表骗局.....	321
(四) 合作挖金矿	321
(五) 黄铜变黄金	323
四、 黄金诈骗特点及防范.....	323

第九章 柜台里的诈骗

一、 漫话“银行人”	325
------------------	-----

二、 银行人诈骗花招	326
(一) 冒充银行人	327
(二) “金融掮客”作奸	331
(三) 吃里扒外的行长	333
(四) 储蓄员骗储户	334
(五) 信贷员骗吃贷款	337
(六) 电脑黑客	339
(七) 金库保管员监守自盗	341
(八) 充当骗子帮凶	342
(九) 组织票据诈骗团伙	350
(十) 信用社主任造假骗贷	351
(十一) 在岗预备离岗作案	352
(十二) “揽储状元”的背后	352
(十三) 私开新业务骗存款	353
(十四) 小职员骗倒大银行	356
(十五) 外币兑换公司骗外币	358
三、 银行人诈骗特点及防范	358

后 记

引言：骗子什么样

如同官场堆着政治骗子，美女身边围着爱情骗子，银行门口自然挤着金钱骗子。

“银行门口”是个象征性说法。在这里，指银行本身，以及街头ATM机边、消费场所POS机边，也指其他场合，甚至包括骗到你家门里头的。“银行门口”的骗子，骗的绝不仅仅是银行储户，更多是企业家和生意人，也有银行人本身，甚至骗到不少地方的党政官员。

“银行门口”的骗子几乎与货币同时产生，而今他们又率先实现了“全球化”。在我们的现实生活中，不论城市还是乡村，不论富商还是穷汉，不论平民还是高官，都可能随时遭遇。

骗子并不比强盗更可爱，而更可恨。因为，遭遇盗贼那可以归咎于我们倒霉，而遭遇骗子，还或多或少糟蹋了我们的感情，除了恨，还有悔，还有羞，还有……一言难尽，欲说还休，隐痛不已。

一、曾以为坏人都丑陋

我父亲是个小知识分子，但生不逢时，一个错案一错就是几十年。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……

当时在我老家那个大镇上，戴眼镜的几乎找不到。乡亲们似乎都反感眼镜，有些人叫我父亲“四眼狗”，有的会藏了他的眼镜捉弄他。

更重要的背景是，稍长大后看电影，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、地富反坏右分子之类，一个个总是尖嘴猴腮，衣服扣不好帽子也戴歪，端着枪还要驼着背，一点光彩也没有。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，言语宏亮……

正是在这种文化氛围中，曾长期以为我父亲是坏人——叩请他在天之灵饶恕我，以为只有坏人才丑陋、猥琐，而冠冕堂皇的一定是好人。直到改革开放后，我年龄也大些，这才逐渐发现以貌取人是件挺危险的事。

记得有回在街上，看到刑车上押了个眉清目秀的小伙子，我的心强烈地颤抖起来：这么清秀的人怎么会犯死罪？这种情形，常可以从电视新闻中看到。长沙运钞车抢劫杀人案首犯张某，血债累累，人称“杀人魔王”，在他落网后竟然还有女郎公然表示爱他。美国“9·11”事件发生后，本·拉登像瘟神一样令人惟恐避之不及，而乌克兰却有位女郎到大使馆闹着要嫁给他做他第八第九个妻子，如果他被处死那么通过人工授精怀上他的孩子也好。外貌与本质，实如河水与井水。看多了警匪新闻，我们走在大街上更加困惑：什么样的人坏人？

也有另一种情况会发生，这就是看到一些伟人也并非仪表堂堂，则又会想：这么“土”的人怎么会才华横溢，那么崇高？

如果说政治方面的骗子难以以貌辨之，我们常会冷眼旁观；那么对生活中金钱方面的骗子，就让人防不胜防了……

曾有个多年未见的老乡，同宗同族，论辈份我得叫他叔叔，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1万元的存折连密码交给我，说是怕出外不安全，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：这个化名的存折也是涂改过的（这存折上实际仅有1元钱，我当时不在银

行部门工作，害我被当地农业银行的人调查了好几天)。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1000元大奖，及时还清了这笔冤枉债。说“老天有眼”并不是瞎说。那是福利彩票，单位扣工资摊派，2元一张，每人2张，随便发下来就是。按道理，前个同事领到的比如1、2号，我该得3、4号，可不知怎么那同事拿到的是1、4号，我拿到的是2、3号，而过了好久开奖，中大奖的竟是这张“错”给我的2号。我从不梦想发财，那天妻子从床上拖我起来，说同事议论我那张中大奖了，快起来核对一下，我还说你别做梦。这自然让我喜出望外，那笔冤枉债一笔还清，还买了台洗衣机。

对这一段往事，我确实铭心刻骨，便于1994年底以此为素材创作了题为《信用卡》的小说。然而，几乎是在创作这个小说的同时，我又遭遇了一次金钱方面“衣冠楚楚的骗子”。当时，我在县政府工作。有位从沿海来的商人到我县某镇投资兴办养鳗场，说是资金差点，实际上也是为了给我们单位弄点福利，要我们个人集点资，1年后按很高的比例分红，而且由所在地镇政府用一辆小车担保。单位领导交由我们干部职工讨论。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。因此，我们纷纷集资。我手头很紧，但还是想方设法投资8000元。后来，我们也常关注这个养鳗场的生产经营。记得我到这个镇下乡，领导还特地要我顺便到这个养鳗场看看。前几个月，确实正常。然而，鳗鱼的国际市场突然变化，这个养鳗场的老板亏不起，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抵押给了我们，同时还抵押给了几个单位。将它拍卖了，钱先赔给谁？按比例分，又没有几个钱。就这样，我们赢了官司并没赢回本钱。又拖了一两年，将那养鳗场场地处理了，收回了点钱，按比例瓜分，我得了800元。前年，又分得500元。至此，我平生这头一回“投资”纯亏老本6700元。

到银行工作以后，我才知道这实际上就是所谓“非法集资”，法律不予保护，又吃了一个哑巴亏。

上一次受骗，换得一篇《信用卡》。那么，这一回受骗我又能换得些什么呢？

我想用这本书换回千千万万的读者不再受骗！

二、骗子看起来挺亲爱

“银行门口”的骗子具体什么样？我无法给这类歹人下个明确的定义，但是骗子会为自己披上迷人的外衣：

1. 骗子挺美丽

骗子不仅不丑陋，相反往往一表人材，在异性看来还是诱人的。马来西亚一鞋帽公司在福建晋江分公司的业务员黄某，冒充其老板打电话给陈埭镇的陈某，约定在晋江市中心的天华大酒店613号客房交易美钞。陈某提着30万元人民币到来，没等开口谈生意，黄某使用铁锤将这个少妇击倒，将她那30万元钱装进自己的提包。谋财害命后，黄某四处逃亡，来到安徽合肥歇脚。有天，他闲逛到一家健身中心，竟然仍有艳遇。《生活·创造》杂志发表的通讯描述：“由于黄××既有一张明星脸又有一副健壮的体魄，加上有诱人的香港老板身份和出手大方的派头，使得健身中心那个芳龄20、高挑个儿、大专院校毕业的舞蹈教练江×很快就被迷住了。江×对他柔情似水激情如火，而黄××生性风流，自然不会放过此等送来的艳福，没多长时间，两个人就同居了。就这样，黄××在合肥有了个既能避难又温馨浪漫的处所。”

2. 骗子挺“先进”

“衣冠楚楚”也是个象征性说法，不仅指穿戴清楚，还包括有身份（或伪装）。湖北威格实业集团董事长兼总经理林某，《人民公安报》在报道时对他写有这样一句：“善良的人是很难将身高1.8米多、仪表堂堂的林××与狡诈罪犯联系在一起的”。不仅如此，这个骗子身上还有一大串耀眼的光环：先后被评为武汉市优秀青年、湖北省优秀青年、武汉市优秀企业家，还被团中央授予“全国优秀青年企业家”称号，威格集团也多次被评为省、市十佳企业。如此人物，在审判庭亮相之前，也许出现在不少美女的春梦里呢！

又如武汉无业人员陈某，在地摊上私刻“深圳鸿发电脑实业公司湖北市场部”的公章，印制“2000年鸿发幸运卡”，收集

