

欺人之意不可有，防骗之心不可无；
江湖险恶，骗子纵横，请提高你的警惕！



“天盾安防”系列

诈骗术

识别与防范手册

ZHAPIANSHU
SHIBIEYUFANGFANSHOUCE

张根田主编



世界知识出版社

“天盾安防”系列



诈骗术 识别与防范手册

ZHAPIANSHU
SHIBIEYUFANGFANSHOUCE

张根田◎主编



世界知识出版社

图书在版编目 CIP 数据

诈骗术识别与防范手册 / 张根田主编. —北京:

世界知识出版社, 2014.12

(天盾安防系列)

ISBN 978-7-5012-4820-9

I. ①诈… II. ①张… III. ①诈骗 - 鉴别 - 中国

IV. ①D669.8

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第312573号

策划编辑
责任编辑
责任出版

贾丽红

贾丽红

赵 玥

书 名

诈骗术识别与防范手册

Zhapianshu Shibie Yu Fangfan Shouce

主 编

张根田

出版发行

世界知识出版社

地址邮编

北京市东城区干面胡同 51号 (100010)

网 址

www.wap1934.com

电 话

010-65265923 (发行) 010-85119023 (邮购)

经 销

新华书店

印 刷

北京晨旭印刷厂

开本印张

710×1000毫米 1/16 16 印张

字 数

248 千字

版次印次

2015 年1 月第一版 2015 年1 月第一次印刷

标准书号

ISBN 978-7-5012-4820-9

定 价

38.00元

版权所有 侵权必究



言

PREFACE

提起骗子，人们都深恶痛绝，很多人都有被骗的经历。大到骗钱、骗物、骗合同，小到骗吃、骗喝、骗样品，骗子简直成了泻地水银而无孔不入。现在这个社会里，很多人都做着一夜暴富的梦，于是，在光天化日之下，各种赤裸裸的骗局便充斥在社会的每一个角落。

常言说：害人之心不可有，防人之心不可无。

在繁华热闹的街头，有人冒充乞丐、残疾人、落难人讨钱，眼含泪水，言语恳切，令无数过路的行人纷纷慷慨解囊，给予援手，甚至有人为之动容地落泪。然而，每当夜幕降临之时，骗子们趁人不注意，就收拾满满当当的行囊，直奔花费令人咋舌的西餐厅，将人们对他们的同情、帮助，换成了美味的牛排、香槟，吃进了肚子！

猜猜我是谁？这个我们童年时候的美好回忆，如今也成了骗子们打着温情牌行骗的手段，儿时的伙伴、久未谋面的同学，都可能成为骗子伪装的对象。

江湖险恶，骗局无处不在，街头骗局、电信骗局、商业骗局、网络骗局、求职骗局……面对这纷繁复杂、形形色色的骗局，稍不留神，就会落入骗子的圈套中。

“知己知彼，百战不殆”。我们必须识别隐藏在生活和商贸交易中的种种欺诈手法，必须学会运用巧妙的手段破解形形色色的诈骗圈套。多一些自省，多一点警戒，多一份谨慎。甄别身边发生的各种骗术，增强防范意识，提防上当受骗。本书全面介绍日常生活当中人们有可能碰到的各类新型骗术，借用一个个真实的案例，对骗局进行了层层分析，并且列举出不同骗局辐射的人群，有针对性地提出防骗建议，增强人们的防范意识。

法眼看世事，德心察行为，欺人之心不可有，防骗之心不可无，香饵之下，



必有死鱼。本书强化“料事以法”的法制理念和“明察秋毫”的“视德”，主张用法律意识去预测和洞察那些居心叵测的骗子，给你一把解剖刀，剥开骗子的画皮，分析骗子的心理，淋漓尽致地揭露骗子骗人的伎俩，让大家了解各类诈骗术，提高识别与防范能力。



第一章 诈骗追踪——您就是反诈骗专家 / 1

- 假，是诈骗的前奏 3
- 常见的诈骗类型 5
- 诈骗犯都长什么样 8
- 骗子是怎样找到你的 10
- 哪些人可能是骗子 12
- 防骗要克服的心理弱点 14
- 将计就计捉弄骗子 17
- 居民防骗总原则 20

第二章 猝不及防——电信诈骗识别与防范 / 23

- 电信诈骗有哪些特征 25
- 短信诈骗常见类型 27
- “猜猜我是谁？” 31
- 电话欠费请君入瓮 34
- 小心退费的圈套 37
- 退休老人家中遭遇“连环套” 40
- “你好，你被起诉了” 43
- 公用电话旁的偶遇 45
- 手机显示电话号码，也有假 47
- 老外也利用电话来行骗 49

第三章 网络“江湖”——网络诈骗识别与防范 / 51

- 网络诈骗常见类型 53

● 避开网络游戏的陷阱	57
● 虚假网络中奖	60
● 当心电子邮件的骗局	63
● 网上下载铃音, 遭遇骗费陷阱	69
● 当心日赚百万的“馅饼”	71
● 网络红娘搭鹊桥, 背后设圈套	74
● 揭开网络传销的神秘面纱	77
● “网络炒汇”骗局防范	80
● 九招识别骗子网站	83

第四章 网购圈套——新型网购诈骗大曝光 / 87

● 网购骗局大揭秘	89
● 慎重使用网上银行	92
● 当心“交易卡单”圈套	94
● 小心“团购”背后的陷阱	97
● 网店, 小心代销	101
● 网络卖家也被骗	103
● 淘宝开店, 小心买家	106
● 小心骗子冒充客服人员	109
● 淘宝“秒杀”有猫腻	111

第五章 锁紧钱包——商业、投资诈骗识别与防范 / 113

● 常见的商业骗局	115
● 常见的合同骗局类型	117
● 假专利推广诈骗防范	121
● 提防皮包公司	124
● 识别招商骗局	126
● 集资诈骗识别	129
● 加盟诈骗识别	131

● 别被骗术蒙双眼	135
-----------------	-----

第六章 江湖险恶——街头诈骗识别与防范 / 139

● 形形色色的街头诈骗行为	141
● “碰瓷”迷局	143
● 免费摸奖不去看	145
● 乞丐诈骗您的“同情心”	147
● 街头洗钱骗术大揭秘	150
● 街头重金求子广告	152
● “快速办证”之谜	154
● 其他常见的街头骗术	157

第七章 温柔一刀——情感诈骗识别与防范 / 161

● 情感受骗的主因	164
● 征婚骗局谨记	166
● 跨国感情诈骗	168
● “网恋”诈骗	170
● 骗卖女友	172
● 以婚抵债的迷局	174
● 女性再婚需要懂得防骗术	176
● 老人再婚须防骗	178

第八章 重重陷阱——教育、求职诈骗识别与防范 / 181

● 招生诈骗	183
● 培训诈骗	186
● 留学诈骗	189
● 求职诈骗	192
● 女生求职要谨防色狼	194



第一章

诈骗追踪——您就是反诈骗专家

T

IAN DUN AN FANG

俗话说：孙悟空有 72 变，人间有 86 骗。骗子在中国乃至世界上盛行多年，骗子的方法多，隐蔽性大。由于“诈骗”这种行为完全不使用暴力，是在一派平静甚至“愉快”的气氛下进行的，而受骗者受到的不仅仅是经济上的损失，更是一生中抹不掉的精神折磨；被骗一次就像吃了一个苍蝇，上当一回会懊悔终身。在本章中，我们将了解诈骗术，并对诈骗术进行剖析。

2013年11月17日，一名操南方口音的中年男子来到某银行的ATM机旁，一边接电话，一边拿出银行卡，好像在问对方卡号，准备向卡里汇款。当时大厅内客户不太多。保安人员巡视到ATM机旁边时，听到男子手机里传来急促的催款声，感到其中有“问题”，便主动来到客户面前询问情况。当得知男子接到“老乡”急用钱的电话，请他转汇五万元时，保安人员劝阻客户不要急于汇款，要保持清醒，核实后再汇款。男子听完保安人员的劝说，放弃了汇款。经联系核实知道对方是骗子后，男子感激万分。

虽然近年来相关执法部门在打击诈骗行为上加大力度，但是诈骗手段层出不穷，且越来越让人难以判断其真伪。为了保护自己的财产安全，一定要保持一颗防诈之心。



假，是诈骗的前奏

案例

1998年2月春节期间，山西省文水县农民王青华用34吨甲醇加水后勾兑成散装白酒57.5吨，出售给个体户批发商王晓东、杨万才、刘世春等人。在明知这些散装白酒甲醇含量严重超标（后来经测定，每升含甲醇361克，超过国家标准902倍）的情况下，王青华、王晓东等人依然买卖白酒，为了牟取暴利，铤而走险，置广大乡亲生命于不顾，最终造成27人丧生，222人中毒入院治疗，其中多人失明。1998年3月9日，王青华等6名犯罪分子被判处死刑。这起震惊全国的假酒案致使山西白酒业一度一蹶不振。

近年来，假奶粉、假烟假酒一直不同程度地影响着我们的生活。厦门远华案、广东增值税案，让中国经济蒙羞。安达信和中天勤事件让世界会计事务所遭到信任危机。

这些造假事件、假冒伪劣产品层出不穷，制假售假的行为给消费者带来了深深的伤害，其范围之广，程度之深都是令人震惊的，而且已经严重地影响到了市场经济的健康发展，同时也成为了国际合作的重大隐患。

常言说得好：“害人之心不可有，防人之心不可无。”说防骗就要先说防“假”。

“假”的释义即不真实的，跟“真”相反。假话即虚假不实的言语，先弄虚作假，后坑蒙拐骗。“真”和“假”每天每时都环绕在我们的身边，骗子在行骗之前首先是用说假话来欺骗人，以达到不可告人的目的。可见，“假”是诈骗的前奏。

那么，怎样防假呢？防假的一个前提就是不要太贪欲。

在海南有一个专门捕捉猴子的办法，就是在椰子上挖一个合适的洞，里面放满猴子喜欢吃的果物，然后把椰子放在路边，待猴子伸手进去抓东西时就去捉猴子。由于猴子手里握有果物，手始终出不来，这样抓猴子一抓一个准。其实，猴子要跑掉很简单，只要松开手就行了，但最终猴子还是被它对食物的贪欲所害。这个故事告诉我们一个浅显的道理，就是面对诱惑要学会“放手”，学会控制自己的欲望。

“面对诱惑要学会放手”这句话适用于贪吃的猴子，同样适用于被骗者。

越是面对“高利息，高回报”，越要保持头脑清醒，做到自重、自省、自警、自励。要经得住诱惑，耐得住寂寞。有人想利用你的“贪欲”去为自己捞取高额利润，就会给你一些油水，有油水的地方，也是最容易摔倒的地方，也是摔倒后最不容易爬起来的地方。

当前，网络骗子、手机骗子、生活骗子、金融骗子、教育骗子、求职骗子、商业骗子、街头骗子、婚色骗子、传销骗子、江湖骗子等等骗子很多，骗子不断“创新”出许多闻所未闻的新骗术。要防止被骗，首先是要多了解一些诈骗的案例。



常见的诈骗类型

案例

一天上午，长沙马家庄的宋先生上网聊天时，深圳的老同学任先生上线了，与他视频聊天。一阵寒暄后，老同学敲出“我有个亲戚出了点意外，现在急着用钱，请先帮忙汇2万元救急”。

宋先生和任先生从小玩到大，感情很好。宋先生当即决定汇款，对方给出了一个户名叫“汪良”的农行账号。身为律师的宋先生，非常有证据意识，对陌生名字很警惕，他当即问：

“汪良是谁？”

对方回答：“一个外地的朋友，出了点意外，现在等钱救命，你帮不帮我啊？”宋先生回复，他办完手中的事，就去汇款。突然，对方又发消息：

“你不帮就算了，在耍我吧？”

宋先生对老同学的为人十分了解，“在耍我吧”应不会出自老同学之口。心存疑惑的宋先生，立马拨打老同学的手机，得知老同学正在深圳开往惠州的车上，此时并未上网。

与此同时，宋先生发现，视频聊天窗口中，老同学还在埋头敲字，并未接他的电话；宋先生要求开通语音聊天，但遭到对方的拒绝。宋先生断定，肯定是有人利用截取的视频录像，冒充老同学行骗。

诈骗在生活中普遍存在，常见的骗局分为以下几种：

以骗局主客体为基准划分，可将骗局划分为单人式骗局和多人式骗局，特定式骗局和不定式骗局；以骗局运作方式为基准划分，可将骗局划分为急就式骗局

和渐进式骗局，自设式骗局和利用式骗局；以骗局布局结构为基准划分，可将骗局划分为单一式骗局和连环式骗局，简易式骗局和复杂式骗局。

（1）单人式骗局和多人式骗局

单人式骗局：单人式骗局很好理解，一人布设完成的骗局就是单人式骗局。

多人式骗局：多人式骗局，是指两人或两人以上合谋布设完成的骗局。

（2）特定式骗局和不定式骗局

特定式骗局：行骗对象比较明确的骗局称之为特定式骗局。该骗局的最大特点就是先有行骗对象后有骗局。

不定式骗局：与特定式骗局相反，行骗对象不明确的骗局叫做不定式骗局。

（3）急就式骗局和渐进式骗局

急就式骗局：在事先没有预谋的情况下，因人因事地在一种特定的场合而匆忙布设的骗局谓之急就式骗局。

渐进式骗局：事先周密谋划，事中依计而行，并且在实施中不断修改完善的骗局谓之渐进式骗局。

（4）自设式骗局和利用式骗局

自设式骗局：自己根据实际情况而创造的骗局谓之自设式骗局。

利用式骗局：把已有的骗局范本拿过来直接运用谓之利用式骗局。这种骗局的突出特点是继承性、照搬性和省事性。利用式骗局是自设式骗局形成定式的结果，布设主体是一人还是多人，布设时间是长还是短，布设过程是简单还是复杂，布设客体是特定的还是不定，全在于选择什么样的范本用于什么样的场合。与自设式骗局比较起来，利用式骗局容易被识破，因为在布局对象眼里，有“似曾相识燕归来”的感觉。

（5）单一式骗局和连环式骗局

单一式骗局：单一式骗局是指骗局由一个圈套构成。骗局以主体的一个目的为目的，主体的目的达到，骗局宣告完成。大多数骗局只要设一个圈套就可以达到目的，当场即兴创作的骗局、照搬照套已成定势的骗局、简单易行的骗局、对象不明确的骗局都属于此种骗局；一人可为，多人也可为。单一式骗局的特点就是：大多数情况下省事快捷，少数情况下耗时费力。

连环式骗局：用多个圈套实现一个目的的骗局称之为连环式骗局。圈套连环

少则不能少于两个，多则不限个数，完全根据需要而定。无论圈套多少，都是为总圈套服务，且根本目的只有一个。如果一个圈套一个目的，那只能算做单一式骗局。

（6）简易式骗局和复杂式骗局

简易式骗局：简易式骗局就是简单易行的骗局，结构单一、过程简短、操作容易是它的突出特点。一人布局简易，多人布局同样简易；有明确的对象可用，无明确的对象同样可用；不需要精心策划，更多的是急就而成；直接照搬套用的到处可见，自我发挥创造的更是屡见不鲜，其原因在于这种骗局布设起来不用劳神费力。固然它有易被识破的缺点，但因成本低廉、收获颇丰，使得骗子不愿忍痛割爱，一遇机会便马上布设。

复杂式骗局：结构复杂、情节较多、操作费事的骗局谓之复杂式骗局。复杂式骗局是相对简易式骗局而言的，其“复杂”有层次，有的比较复杂，有的一般复杂，有的非常复杂。这种骗局，运用在专门的对象身上可行，运用在愿者上钩者身上也行；既可由一人单枪匹马地运用，又可多人狼狈为奸地运用。运用起来，都希望简单为好，但简单往往达不到目的，所以，无论是照搬照套已有的骗局模式，还是自己设计创造的骗局，骗子都会让其复杂一些，使受骗者在“复杂”中辨不清东西南北而被死死套住。为做到这一点，精心谋划，在实施中不断补充完善，是复杂式骗局的关键之所在，有的还需付出相当大的代价，但与希望的指向比起来，这种代价并不算大。





诈骗犯都长什么样

从商场上来说，骗子的嘴脸是多种多样而且千变万化的，但有一点是共同的，那就是能够“想你所想、急你所急”。你创业需要资金或企业资金紧张吗？你有一批商品找不到销路吗？你遇到什么麻烦找不着“靠山”吗？你想发财找不到门路吗？你想……骗子都能帮你办成。而且说得头头是道让你深信不疑。

更为高明一点的骗子不但说得天花乱坠，如果看你是条“大鱼”，往往还会先给你一点“甜头”尝尝。以便让你“奋不顾身”地去受骗，随着形势的发展，骗术也越来越高明。

总而言之，骗子有如下几大特点：

（1）看起来绝对不像骗子。

男女老幼，形形色色，或西装革履，或衣衫破旧，或柔弱美丽。骗子跟贫富程度也没关系，也许你觉得不可能，他那么有钱怎么会骗我这点钱呢？他那么有地位的一个人怎么会是骗子呢？他那么有气质的人怎么可能骗我呢？等等。

（2）骗子往往给你编故事，而且越编越大。

这是骗子的惯用伎俩。骗子利用你的某种心理，比如同情心、虚荣心、盲从等，编故事给你听，有声有色，打消你的戒备，为了有说服力，会找托儿来帮忙，或者扯虎皮做大旗，有时是名人，有时是权威，甚至国家领导人等等。但行骗成功后，找各种借口拒绝或让你无法验证故事的真实性。

（3）骗子之中，相当一部分是靠嘴成功的。

多数都有一张能把稻草说成金条的嘴巴。而且能够根据你的情绪变化“随机应变信如神”。他所说的东西让你感到比真的还真。这时，你就要提高警觉。因为凡是真的东西都有瑕疵，而假的东西往往能说得完美无缺。凡是骗子，要把你作为“猎物”的时候，往往把你非常难办的事情说得非常容易，甚至他的举手之劳就能解决你天大的难题。一旦你有了“踏破铁鞋无觅处，得来全不费功夫”的

感觉时，离受骗就不远了。当你暗暗感到欣喜的时候，正是你应该提高警惕的时候了。

(4) 凡是骗子，而又是单独行骗者，往往是先跟你“套近乎”，进而对你过分地热情。

凡是这样的“见面熟”而又超乎寻常的热情者往往都有一定的目的。因为“世上没有无缘无故的爱，也没有无缘无故的恨”。

(5) 骗子的惯用手法就是让你用很少的付出就能得到意想不到的利益。

总是在给你灌输“吃小亏占大便宜”，“过了这个村就找不到这个店”的思想。当你感到是一个难得的机遇的时候，你最好想一想“天上不会掉馅饼”和“世界上没有免费的午餐”的名言。俗话说：“想享福、必受罪，想占便宜必吃亏，胡思乱想，耽误瞌睡。”受骗往往是想得到意外的收获而开始的。

