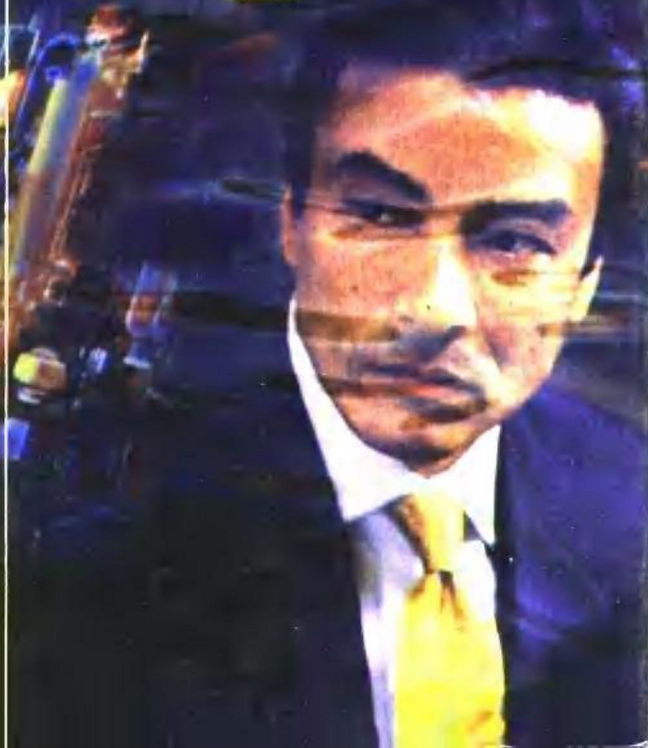


蒋建华 著

商海诡波

「商务侦探」在行动

「斯蒂尔」——反诈骗的钢铁长城
「克顿」——勇敢的「护花使者」
形形色色的欺诈在此书中得到答案
是谁帮助他们避免了巨额损失



商海诡波

——“商务侦探”在行动

蒋建华 著

中国对外经济贸易出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商海诡波：“商务侦探”在行动/蒋建华著. —北京：
中国对外经济贸易出版社，1998. 11

ISBN 7-80004-701-6

I. 商… II. 蒋… III. 商务-经济信息-调查-基本知识
IV. F713.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 31957 号

商 海 诡 波	新华书店北京发行所发行
——“商务侦探”在行动	煤炭工业出版社印刷厂印刷
	*
蒋建华 著	850×1168 毫米 32 开本
	8.875 印张 176 千字
*	1999 年 2 月第 1 版
中国对外经济贸易出版社出版	1999 年 2 月第 1 次印刷
(北京安定门外大街东后巷 28 号)	印数：6000 册
	ISBN 7-80004-701-6
	F·444
邮政编码：100710	定价：12.80 元

目 录

引 子.....	(1)
----------	-----

上部：商务安全调查，经济交往 活动中的“秘密武器”

一、“商务侦探”在行动	(9)
“克顿”——勇敢的“护花使者”	(9)
“克顿特色”	(10)
“犀牛行动”	(15)
千里追踪，电视记录下珍贵画面	(41)
迷失在情感的旋涡中	(47)
做正义的事，无悔无怨	(52)
“华安”——展现商务安全调查的魅力.....	(55)
“斯缔尔—隆安”——欺诈“克星”	(59)
“隆安”——初战告捷.....	(61)
“斯缔尔”——筑就反欺诈犯罪的钢铁长城 ...	(63)

“斯缔尔—隆安”一走向成熟·····	(65)
绝不能砸“斯缔尔——隆安”的牌子·····	(69)
“诱人的陷阱”：欺诈犯罪，防不胜防·····	(73)
购销欺诈·····	(75)
金融欺诈·····	(77)
合同欺诈·····	(78)
汇付欺诈·····	(79)
托收欺诈·····	(81)
信用证欺诈·····	(83)
“老外”赖账不容忽视·····	(86)
追款：非法？合法？祸福自知·····	(90)
国企为何屡遭骗局？·····	(93)
商务安全调查：不该放弃·····	(100)
资信调查，避免巨额损失·····	(105)
无视商务安全调查人员建议吞苦果·····	(107)
二、“防止跌倒的手杖”·····	(110)
“信用就是金钱”·····	(110)
何谓资信调查？·····	(112)
资信调查包括哪些方面？·····	(114)
资信调查的方法和渠道·····	(117)
国际资信调查，商务安全调查中的重中之重 ·····	(120)
未雨绸缪还是临渴掘井？·····	(133)
建立客户信用管理系统·····	(139)

下部：商务安全调查，是“私人侦探”吗？

一、国外的商务安全调查，百年来的发展

五花八门·····	(151)
商务安全调查是“私人侦探”吗？·····	(153)
追账——像鬼魂一样紧紧地跟着你·····	(170)
提供商务活动安全服务的机构·····	(176)
代替客户调查服务质量的机构·····	(178)
制假贩假的克星·····	(180)
金融欺诈的克星·····	(185)
人事安全调查服务机构·····	(189)

二、中国的商务安全调查，古老的行业

焕发青春·····	(194)
中国首家私人侦探所探秘·····	(195)
探访中国首家私人侦探所·····	(200)
当代中国的福尔摩斯们·····	(214)
私人侦探在行动·····	(221)
广州 72 行之外又有新行当，私家侦探在行动 ·····	(223)
羊城冒出“私家侦探”·····	(226)
“福尔摩斯”在行动·····	(227)

尾声·····	(237)
---------	-------

附录	(240)
一、商务安全调查的小知识	(240)
1. 怎样获得客户的信用信息	(240)
2. 影响客户资信情况的因素有哪些	(242)
3. 如何根据财务信息评估客户资信	(244)
4. 从信用咨询机构可获哪些信息	(245)
5. 怎样选择信用服务机构	(247)
6. 为什么要委托专业机构追账	(249)
7. 追账公司的信誉差别	(250)
8. 怎样委托一项国际追讨业务	(252)
9. 债务人惯用的拖欠借口和危险信号	(254)
10. 减少坏账的五个步骤	(255)
11. 哪些因素影响账款回收	(257)
12. 货款被拖欠后应采取哪些措施	(259)
二、商务安全调查的报告式样	(263)
三、商务安全调查的收费标准及服务协议	(269)
后记	(275)

引 子

1998年4月15日，我撰写的一篇反映商务安全调查业发展状况的文章，经《北京青年报·新闻周刊》记者酆辛的妙手处理，以《“商务侦探”007在行动》为题刊出。该文刊出后，在社会上引起不小的反响，加上一些媒体的转载或摘登，如上海《文汇报》在第二天的要闻版做了转载，《北京日报》在它的周末版上刊出文摘。发表该文的报社在半月有余的时间内接到百余个咨询电话，全国各地都有，内容大多是询问文章涉及到的一些商务安全调查机构的名址，表达他们对商务安全调查的深切关注，他们重新燃起了对发生在自己身上的至今得不到有关方面答复与解决的问题的极大希望。

其实，在此之前，我也发表过类似的稿件，也接到不少咨询电话，但这次影响太大了，以至有关部门看到一些文摘误以为我又在炒作“私人侦探”，辗转找到我后，要我谈谈具体情况和背景。

我关注“商务安全调查”这个课题已有6年了。

我听到的、看到的发生在我们日常生活中的实例太多、太多了。

俗话说，天有不测风云。

我曾听说过这样一个故事：

有一天，一个叫兰兰的女人从法院往家走，平时这段只需几十分钟的路，今天她却走了几个小时。

她费了很大劲才打开对她好像已经很陌生的门。当门在她背后“咣当”一声关上的时候，她也一下瘫倒在地上失声痛哭起来。

她怎么也想不通：原有家产百余万，怎么跑了几趟法院就剩下冰箱、彩电，还有那10几万元的债据呢？这个该挨千刀的，真狠啊！

10多年前，她和那个该挨千刀的怀揣几千元来京闯荡，开厂包店，夫妻俩没日没夜地干，吃苦受累终于获得良好回报。几年以后，他俩的年收入超过10万元。后来，当他们的存款数额达到7位数时，她那个该挨千刀的失踪了。过了许久，她接到了法院的有关离婚的传票。在法庭上，双方倒还和气，只是最后的判决让她懵了头：他们共同拥有的汽车、摩托车、存折等统统不见了，剩下的是要她偿还因开店亏损的10几万元。她辩解了，可她什么证据都没有，尤其没有证据证明那10几万元的债据不是以她的名义借的。

她四处找昔日的朋友，包括那个该挨千刀的朋友，可他们都说：“这是你们的私事，我们不了解，也爱莫能助。”

他妈妈的。过去经常在一起酒肉穿肠过，白吃白拿，这会儿又“两袖清风”了。

她求助于法院，法官告诉她，新的《民事诉讼法》规

定，当事人对自己提出的主张，有责任提供证据。法官没办法，也不会去帮她去调查。

想当初，他们有钱那会儿，什么公、检、法、工商、税务、市容、街道等等，凡够得着边的，都到他们这里揩过油。现在落魄了，请他们看往日的情份上帮一把，他们都好像见了陌生人，甚至像见了灾星似地躲得远远的。

判决书下来了，在规定期限内她可以提出上诉。为了争回应该属于自己的那一部分，她开始像刚入京城那样，靠着两条腿跑了一家又一家的律师楼和法律援助中心，累得她几天的功夫瘦了一圈。可这种劳心费神的“减肥”办法竟一无所获。没有人能够帮助她。

那个该挨千刀的，真损、真绝，竟一点钱也没给她剩下：我怎么就没觉察呢？他整日不回家，我还以为他为了他们共同开创的事业忘我工作呢。准是他被哪个狐狸精给迷住了……她顾不上那么许多了，爱谁谁，关键是要及时找到证据，否则，上诉期限过了，她不但身无分文，还要偿还那笔“冤枉债”。

一天一天地过去了，她依然没有找到足够的证据。

无奈，她只好选择了放弃上诉的权利。任命运再次无情地捉弄了她。

我还听说过这样一个故事：

某公司经理李有福几年前曾与一位在列车上认识的、长得颇有六分姿色的年轻女子做成了几笔虽数额不大却每笔总有几万元赚的买卖。他很得意。他计划着与她做更大的生意，让公司上下看看我是怎么做生意的，用

人不疑，疑人不用。

有一天，那女子裹着浑身毒液般的诱人香气飘然而至，熏得李有福兴奋异常。

他看了她带来的一份与国家某企业签订的合作开发新产品的意向书。那上面写着如果谁投入百余万元就可在短期内获得几百万元的回报。他觉得这事有点像做梦。怎么会有这么多便宜的好事让我赶上了。

“你不是叫李有福吗？”一声酥人的娇语让他的疑惑只持续了不到一分钟，就被那撩人的眼波和交往多次的经历掠了过去。

他自信这一次是该大赚了。

他立即派人帮她办好了一切手续，他不顾助手和财会人员的异议，将 180 万元巨款划至那女子指定的账户上。

半个月过后，那女子打来电话说，项目正在论证，马上就可批下来。

过了几日，她又打来电话说，项目已经启动，已有很多厂家前来订货。不久，她就派人把第一笔回报送去。

几天过后，还真有人给李有福送来支票。可财务人员到开户银行办理手续，却因支票上的预留印鉴不符而无法兑付。

李有福打电话找她，电话总是占线：她还真忙。晚上，她常打来电话，一会儿说正在海南联系业务，一会儿说正在上海办货。这当中，隔长不短地有人送来支票，可没有一次取款顺利，要么密码不对，要么书写不对，即

使能兑付的也都因存款不足而枉然，不过从未有空头支票。

就这么一来二去，半年多过去了，马上到年底了，这180万元，只回款不到10万元。

时间长了，公司上下议论纷纷，说什么难听的话都有。

这回李有福坐不住了，四处找那女子，就是找不到。

两个月下来，李有福体重下降了30多斤。这可不是减肥的效果，而是那180万元追不回来给闹的。

兰兰真是太不幸了，值得同情。离了婚，身无分文，还欠了一屁股债。作为一个女人，今后的路肯定特艰难。造成她这种境况的除了那个该挨千刀的之外，就是因为她找不到有力的证据证明自己的清白与冤屈。

李有福真是太倒霉了。他是活该。他把职工们害苦了。过年了职工们拿不到全额工资、奖金不说，过了年公司还有可能倒闭，职工们面临着失业的危险。造成李有福倒霉的除了他的贪心，被人放了长线外，就是因为他也找不到那个女子的下落和180万巨款去向。

类似兰兰、李有福这样的遭遇，我们每个人在经济交往活动中都有可能会遇到，但事情发生后，公、检、法机关往往无暇顾及或由于法律等方面原因无法承接，使得许多身陷其中的当事人苦不堪言，又没有能力去解决。这些社会经济生活中存在的大量的亟待解决的矛盾，亟待解释的问题，确实需要有一种机构能够给他们提供帮

助。商务安全调查就是这样应运而生。它适应了社会需要，适应了市场经济发展的需要，它显示了旺盛的生命力。

我当然希望兰兰、李有福等能看到我在《北京青年报》上发表的文章，找到这些商务安全调查服务机构，继续寻找于己有利的证据。

不过，应当承认，我们对“商务安全调查”的了解太少了，包括我们的媒介，加上一些商务安全调查机构的躲躲闪闪，使得公众也只能通过几篇短文了解个大概。

这次应中国对外经济贸易出版社孟代泉先生力邀，准备把我这几年的所见所闻写下来，让公众能对中国商务安全调查有个较为全面的了解。

说起“商务安全调查”，很多人一时搞不明白。如果把商务安全调查形象地比喻为“商务侦探”，大家就明白了。人们自然联想到福尔摩斯、007 邦德、波罗等著名侦探。其实，本书所用《商海诡波》一名，以“商务侦探”一词为副标题，只是为了通俗易懂，并非人们一般意义上理解的“侦探”，而是专门从事反欺诈犯罪活动的调查员，商务安全调查员，是从事信用管理服务和法律服务的公司和个人。另外，用“商务侦探”一词，还因为6年前，即1992年底我对这个领域感兴趣时，正赶上报刊界大炒“私人侦探社”。当时，我刻意搜集了有关报道材料。我断定炒作只会带来厄运。更多的时间，我是在观察、在分析、在研究这一对中国来说还是“新生事物”的商务安全调查业。

1993年9月，中国公安部正式发文，通令禁止“私人侦探社”的发展。从此，“私人侦探社”便在中国的大地上消声匿迹了。

1994年—1996年，广东等地仍有个别人扛着“私人侦探社”的牌匾，招揽生意。由于有公安部的禁令，没人敢委托他们调查，其门前清静得只留下自己来回踱步的行行脚印。

这奇异的清静，使得后来默默发展起来的信用管理服务 and 商务安全调查机构没有引起众多新闻媒体的关注。

这意外的清静，也使得我几年来默默地探寻信用管理服务 and 商务安全调查机构的发展动向。长期单兵作战，获得了许多鲜为人知的材料。除了一些属于“商业秘密”外，这次将全部奉献给读者。

过去“私人侦探”的热度已慢慢地降下来了；现在信用管理和“商务安全调查”的温度正缓缓地升起来。

上部：商务安全调查， 经济交往活动中的 “秘密武器”

商务安全调查，顾名思义，即专门对经济交往中的各种正当或不正当的行为进行各种形式的调查，重点是资信调查，其中又以国际资信调查为重中之重。它主要为企业服务，但也不排除为公民个人在经济活动中遇到的、无法在有关部门得到圆满解决的难题进行调查，而且很多商务安全调查机构在其成立之初，往往以为公民个人服务为开始——

一、“商务侦探”在行动

“克顿”——勇敢的“护花使者”

1995年8月，沈阳市传出爆炸性新闻——沈阳大东副食品商场出资100万元与克顿公司携手打假。缘由是因“大东”曾在1994年推出酒类销售的拳头产品——“五朵金花”系列（即双洋、习酒、秦池、宋河、金奖白兰地），仅此一项的销售额即突破几亿元。然而，随着“五朵金花”系列销售业绩的增长，假冒产品的阴影也很快地笼罩在“五朵金花”上。导致很多消费者不明真相责骂“大东”，抵制购买“大东”商品，“大东”的信誉与经营状况每况愈下。其间，虽经当地工商等部门的严惩厉打，但仍未能止住假冒伪劣的猖獗势头。恰逢此时，克顿公司主动上门与“大东”接触，商谈打假事宜。“大东”早已耳闻克顿公司的威名，但被假酒困扰良久的“大东”对克顿公司的能力持怀疑态度。克顿公司被婉言拒绝之后并没说什么，只是在3天之后，再度敲开“大东”总经理的门。这回，克顿公司送上的是一份有关“五朵金花”被假冒情况的详细报告与追踪纪录。半信半疑的“大东”总经理大为惊喜，立即带人按线索一一查

办，发现所查情况、各摊点所售假酒品种、数量、生产设备等与报告所言甚为吻合。“大东”对此深为叹服。为巩固已有成果，“大东”即与克顿公司签下了为期一年的合同，“护花使者”的任务郑重地交给克顿公司。无处不在的克顿公司犹如一把利剑，令制造销售假“五朵金花”的犯罪分子心惊胆颤，也令“五朵金花”的消费者放心。“大东”总经理说，“花百万元维护企业信誉，对消费者负责，也是对造假售假者的震慑，这笔资金花得值。”由于有克顿公司参与，“五朵金花”在辽宁开得更加鲜艳，其制假贩假的坚固堡垒也因此被彻底攻陷。

这“克顿”是何方神圣？

协助沈阳“大东”商场打假的克顿公司全称为沈阳市克顿调查事务所，其负责人是连续多年被评为沈阳市公安系统的破案能手，当过多年的派出所所长，了解基层治安状况，破过数百起大小刑事案件。近20年的警界生涯使他了解到，虽然近些年公安办案能力有很大提高，覆盖面也大，但总有些似是而非的案件立不了或得不到及时解决，有些案件放在公、检、法系统是很不起眼的，可对公民个人来说就是天大的事情。

“克顿特色”

近几年的制假贩假犯罪活动已成为当今世界仅次于毒品的第二大公害。仅1993年至1995年，我国查获假