

国际结算 诈骗与防范

(案例启示)

孙 满 著

对外经济贸易大学出版社

[案例启示]

国际结算
诈骗与防范

孙满 著

对外经济贸易大学出版社

(京)新登字 182 号

图书在版编目(CIP)数据

国际结算诈骗与防范:案例启示/孙满著. — 北京:对外经济贸易大学出版社, 1999

ISBN 7-81000-921-4

I. 国… II. 孙… III. ①国际结算-金融-刑事犯罪-案例②国际结算-金融-刑事犯罪-预防 IV. D914

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 30514 号

© 1999 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

新华书店北京发行所发行

版权所有 翻印必究

国际结算诈骗与防范

(案例启示)

孙 满 著

责任编辑: 肖孟兰

对外经济贸易大学出版社

北京惠新东街 12 号 邮政编码:100029

北京北方印刷厂印刷 红英照排部

开本:850×1168 1/32 5.375 印张 139 千字

1999 年 9 月北京第 1 版 1999 年 9 月北京第 1 次印刷

ISBN 7-81000-921-4/F·366

印数:0001-5000 册 定价:8.00 元

序 言

国际结算是国际间由于经济联系而发生的以货币表示的债权、债务的清偿行为,一般指交易双方因货物的买卖和劳务的提供与使用等而发生的债权、债务通过某种方式进行的清偿。随着知识经济时代的到来和世界经济一体化的发展,国际分工日益深化,国际贸易迅速发展,国与国之间的货币收付量越来越大。国际结算成为国际贸易业务中的一个重要组成部分。但与此同时,国际结算中的诈骗行为也十分猖獗,其范围之广、种类之多、危害之深,令人触目惊心。

国际结算中的诈骗行为不仅妨碍了正常的国际贸易运行,而且对我国改革开放、扩大对外贸易也是很不利,使我国深受其害。

本书作者有鉴于此,根据自己多年来在国际结算工作上积累的实际经验和搜集的大量资料,经过三年多的努力研究和积极探索国际结算领域中各种诈骗案的特点及其规律,终于完成这部书稿。

本书全面、系统地介绍了国际结算的诈骗与防范,它既是一本专业书籍,也是一本实践性、知识性较强的书籍,可供在对外经贸、交通运输、银行、保险等业务部门从事实际工作的同志借鉴,也可供有关院校师生教学参考。

张锡焜 1999年6月

前 言

众所周知,国际结算对促进各国对外贸易的发展发挥了重大的作用。然而,在国际结算领域不时发生的诈骗行为却在一定程度上妨碍了国际贸易的顺利进行,并对各国诚实的商人构成了极大的伤害。中国也不能幸免,而且正日益频繁地成为受害对象。这显然对中国的改革开放和经济建设是非常不利的。如何有效地防范这些诈骗,确保我国对外贸易的正常开展,乃是摆在一切经贸工作者面前亟待研究和解决的重要课题之一。

本人从事国际结算工作十多年,在实务中耳闻目睹了不少诈骗案,并逐渐积累了一些零碎的经验和教训。一种历史责任感驱使我不自量力地去研究、探索国际结算领域中各种诈骗案的特点及其规律,经过三年多时间的努力,终于将《国际结算诈骗与防范》这一书稿完成。在世纪之交的时刻,本人愿将其作为一份小礼物,奉献给奋斗在经贸战线上的各位同仁,为防范诈骗提供一些有益的借鉴,希望对促进我国对外贸易的发展起到一点积极作用。

在写作中,本人曾得到广西北海市外贸老专家顾民先生的热情指导,并参阅了《国际结算案例选编》和《国际结算实务》等著作,从中吸收了丰富的材料。在此,特表示衷心的感谢。

此书是作者的“处女作”。尽管本人力图使其完美,但无奈心有余而力不足,加上工作之余匆忙写作,故疏漏或谬误之处在所难免。恳请广大读者不吝赐教,使本书在今后修订再版时更加完善,即为至盼。

孙满

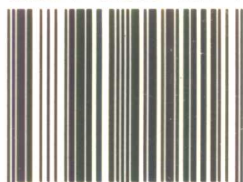
1999年5月9日夏

于北海

责任编辑：肖孟兰

版式设计：马洪力

ISBN 7-81000-921-4



9 787810 009218 >

ISBN 7-81000-921-4/F·366

定 价： 8.00 元

D914.

1934

目 录

序言	1
前言	1
第一章 国际结算诈骗概述	1
1.1 国际结算诈骗的定义	1
1.2 国际结算诈骗发生的时间和地点	1
1.3 国际结算诈骗的种类、特点和规律	2
1.4 国际结算诈骗产生的原因和后果	3
1.5 国际结算诈骗的防范措施和对策	4
第二章 汇票诈骗	6
2.1 伪造/假冒汇票诈骗	6
2.2 涂改/复印汇票诈骗	8
2.3 假证实/承兑/担保汇票诈骗	10
2.4 汇票诈骗的防范	12
第三章 本票诈骗	13
3.1 伪造/假冒本票诈骗	13
3.2 涂改/传真本票诈骗	15
3.3 假证实/担保/保兑本票诈骗	16
3.4 本票诈骗的防范	18

第四章 支票诈骗	20
4.1 伪造/假冒支票诈骗	20
4.2 涂改/传真/影印支票诈骗	22
4.3 空白/过期/作废支票诈骗	23
4.4 空头/预付支票诈骗	25
4.5 旅行/财政/政府支票诈骗	27
4.6 支票诈骗的防范	28
第五章 信汇/电汇诈骗	30
5.1 信汇/电汇诈骗的定义	30
5.2 信汇/电汇诈骗的特点	30
5.3 信汇/电汇诈骗的案例	31
5.4 信汇/电汇诈骗的防范	32
第六章 跟单托收诈骗	33
6.1 D/A(承兑交单)诈骗	33
6.2 D/P(付款交单)诈骗	34
6.3 D/P after sight (远期付款交单)诈骗	35
6.4 跟单托收诈骗的防范	37
第七章 光票托收诈骗	38
7.1 光票托收诈骗的定义	38
7.2 光票托收诈骗的特点	38
7.3 光票托收诈骗的案例	39
7.4 光票托收诈骗的防范	40
第八章 跟单信用证诈骗	41
8.1 假冒/伪造印鉴(签字)诈骗	41
8.2 盗用/借用他行密押(密码)诈骗	42

8.3 “软条款”/“陷阱条款”诈骗	43
8.4 伪造信用证修改书诈骗	45
8.5 假客检证书诈骗	47
8.6 涂改信用证诈骗	47
8.7 伪造保兑信用证诈骗	48
8.8 跟单信用证诈骗的防范对策	49
第九章 保函和备用信用证诈骗	51
9.1 伪造/假冒保函诈骗	51
9.2 来料加工保函诈骗	52
9.3 国际招标保函诈骗	54
9.4 进口备用信用证诈骗	56
9.5 出口备用信用证诈骗	57
9.6 引资/融资备用信用证诈骗	58
9.7 保函和备用信用证诈骗的防范措施	60
第十章 出口保理诈骗	61
10.1 出口保理诈骗的定义	61
10.2 出口保理诈骗的特点	61
10.3 出口保理诈骗的案例	62
10.4 出口保理诈骗的防范	63
第十一章 单据诈骗	65
11.1 伪造/假冒提单诈骗	65
11.2 涂改/影印提单诈骗	67
11.3 倒签/预借提单诈骗	69
11.4 空头/不清洁提单诈骗	70
11.5 单据诈骗的防范	72

第十二章 打包放款和出口押汇诈骗	74
12.1 打包放款诈骗	74
12.2 出口押汇诈骗	75
12.3 打包放款和出口押汇诈骗的防范	76
第十三章 信用卡诈骗	78
13.1 伪造/假冒身份证诈骗	78
13.2 借用/盗用身份证诈骗	79
13.3 虚假公司担保诈骗	80
13.4 伪造私人担保诈骗	82
13.5 内外勾结诈骗	83
13.6 信用卡诈骗的防范	84
第十四章 外币现钞诈骗	85
14.1 外币现钞诈骗的定义	85
14.2 外币现钞诈骗的特点	85
14.3 外币现钞诈骗的案例	86
14.4 外币现钞诈骗的防范	86
第十五章 外币存单诈骗	88
15.1 外币存单诈骗的定义	88
15.2 外币存单诈骗的特点	88
15.3 外币存单诈骗的案例	89
15.4 外币存单诈骗的防范	90
第十六章 引资/融资诈骗	91
16.1 引资/融资诈骗的定义	91
16.2 引资/融资诈骗的特点	91
16.3 引资/融资诈骗的案例	92

16.4 引资/融资诈骗的防范	93
第十七章 捐赠/献宝诈骗	95
17.1 捐赠/献宝诈骗的定义	95
17.2 捐赠/献宝诈骗的特点	95
17.3 捐赠/献宝诈骗的案例	96
17.4 捐赠/献宝诈骗的防范	97
第十八章 进口购汇诈骗	98
18.1 进口购汇诈骗的定义	98
18.2 进口购汇诈骗的诱因	98
18.3 进口购汇诈骗的手法	99
18.4 进口购汇诈骗的特点	100
18.5 进口购汇诈骗的案例	100
18.6 进口购汇诈骗的防范	101
附录 1.《中华人民共和国票据法》(1995 年 5 月 10 日 第八届全国人民代表大会常务委员会第十三 次会议通过)	104
附录 2.《跟单信用证统一惯例》1993 年(修订本)国际 商会第 500 号出版物	121
附录 3.《中华人民共和国外汇管理条例》	150

第一章 国际结算诈骗概述

提要:随着各国对外贸易的迅速发展,国际结算诈骗活动日益频繁,其范围之广、花样之多、危害之深,令人触目惊心。揭露和研究这些诈骗活动,对于有效地防范和打击诈骗,具有十分重要的现实意义。鉴于此,本文对国际结算诈骗的定义及发生的时间、地点、种类、特点、规律、原因、后果和防范对策分别加以简述。

1.1 国际结算诈骗的定义

国际结算诈骗是指诈骗分子以非法占有为目的,在国与国之间的货币收付和债权债务清算中,采取虚构事实或隐瞒真相的欺骗手段,大量骗取钱财的违法犯罪行为。

1.2 国际结算诈骗发生的时间和地点

毋庸置疑,国际结算诈骗由来已久。可以说,它是伴随国际结算的产生和发展而逐渐出现的,其范围遍及世界各国和地区,几乎无处不有,无时不在。尤其近十年来,更为猖獗,似有不可遏阻之势。据有关资料记载,世界上平均每年发生的金融诈骗案不下100例,仅在中国沿海地区,近几年发生的这种诈骗案就有50多起,而其中大部分都涉及国际结算诈骗。案发地既包括经济发达国家和地区(如美国、英国、法国、德国、意大利和香港),也包括经济不发达国家和地区(如印尼、巴西、黎巴嫩、尼日利亚、吉布提和秘鲁等)。目前,我国大部分省市,包括沿海城市和内陆城市(如黑龙江、吉林、辽宁、河南、河北、山东、山西、湖南、湖北、广东、广西、江苏、浙江、安徽、福建、云南、四川、北京、上海、天津、深圳、海南和

新疆等)都已相继发现有国际结算诈骗情况。由此可见,诈骗分子行迹甚广,作案频繁,且逐渐把目标指向中国,故应引起各有关方面的警惕和重视。

1.3 国际结算诈骗的种类、特点和规律

从国际结算的产生和发展过程来看,国际结算诈骗至少有以下几种:1. 汇款诈骗,包括(1)信汇通知书诈骗、(2)电汇收据诈骗、(3)付款授权书诈骗;2. 票据诈骗,包括(1)银行汇票诈骗、(2)商业本票诈骗、(3)私人支票诈骗;3. 托收诈骗,包括(1)D/P(付款交单)方式诈骗、(2)D/A(承兑交单)方式诈骗、(3)O/A(预付货款)方式诈骗;4. 信用证诈骗,包括(1)光票信用证(含备用信用证)诈骗、(2)跟单信用证诈骗(其中又可分为①假冒印鉴/签字诈骗、②盗用密押/密码诈骗、③“软条款”/“陷阱条款”诈骗、④假修改书诈骗、⑤假客检证书诈骗、⑥涂改信用证诈骗、⑦伪造保兑信用证诈骗);5. 单据诈骗,包括(1)运输单据诈骗(其中又可分为①假提单诈骗、②预借提单诈骗、③倒签提单诈骗、④“不清洁”提单诈骗、⑤“陈旧”提单诈骗)、(2)保险单据诈骗、(3)检验证书诈骗、(4)装船通知诈骗;6. 保函诈骗,包括(1)伪造银行保函诈骗、(2)船方担保诈骗、(3)假冒第三者保函诈骗;7. 保理诈骗;8. 打包放款/出口押汇诈骗;9. 信用卡诈骗。此外,还有假钞、假存单、假引资、假捐赠以及逃汇、套汇诈骗等等。可谓种类繁多,举不胜举。

然而,这些形形色色的诈骗案有什么特点呢?归纳起来,主要有五点:

①跨国性。诈骗分子从事诈骗活动一般在两个或两个以上的国家和地区进行。这是因为国际结算是在国与国之间所进行的货币收付活动,所以诈骗分子必须来往于两个不同的国家和地区,以便搞跨国诈骗。因而,受骗一方要想追寻诈骗分子的行踪,讨回公道是非常不易的,甚至根本无能为力。

②复杂性。国际结算诈骗分子手段高超、花样百出,常常出乎

人们意料之外,难以弄清其来龙去脉。由于诈骗分子大都精通金融和贸易业务,熟识整个操作过程,他们往往伺机而动、乘隙而进,加上案情涉及较多当事人,关系错综复杂,使人难识“庐山真面目”。因而,给有关方面对付和处置这些诈骗案带来极大困难。

③隐蔽性。在国际结算诈骗中,诈骗分子行迹隐蔽,且善于乔装打扮,常常举着正当贸易的招牌招摇撞骗,使众多受害者被骗后如蒙鼓里,不知怎么回事,更无从起诉,致使诈骗分子长期逍遥法外,为所欲为。

④集团性。诈骗分子通常内外勾结,不惜重金收买银行内部工作人员或者船方人员等一起串通作案,并巧妙地利用各种关系,结成一个庞大的组织或团伙,甚至与国际诈骗集团遥相呼应,合谋欺诈、骗取钱财,对社会构成极大危害。

⑤非法性。国际结算诈骗分子尽管披着合法的外衣,喊着正当贸易的口号,但其内心却是为了非法攫夺他人财物,丝毫没有执行合同或履行合约的诚意,结果必然造成违约和侵权,妨碍对方贸易的正常进行。因此,从某种意义上来说,这是一种违法犯罪行为,理应受到舆论的谴责和法律的制裁。

任何事情都有其发展规律,国际结算诈骗也不例外。只有认清和掌握它的规律,才能更好地识别和防范诈骗。

那么,国际结算诈骗有什么规律可循呢?

一般而言,它的基本规律是“以利诱人、以术诈财”。也就是说,诈骗分子往往以“高利”引诱受骗者,给出种种优惠条件,同时,打着各种幌子和旗号,施展权术,精心设置圈套和“陷阱”,不择手段地诈骗一切“愿意上钩者”。而且,大多数行骗者均为资信极差的皮包公司,他们一旦阴谋得逞,即宣告破产,或逃之夭夭、觅无踪影。

1.4 国际结算诈骗产生的原因和后果

尽管国际结算诈骗种类繁多,但其产生的原因不外乎两种:

①主观原因。指人们对诈骗活动缺乏警觉和应付经验,且贪图利欲,不知不觉掉进诈骗分子设下的圈套和陷阱。

②客观原因。指由于社会各界对诈骗活动防范和打击不力,且缺乏沟通和协作,使诈骗分子有恃无恐,铤而走险,以致诈骗活动越演越烈,难以遏制。

无论如何,国际结算诈骗都将导致如下不良后果:

①使进出口商的资金、财产遭受意外损失,甚至破产;

②使银行的信誉、形象受到损害和破坏;

③使巨大的社会财富流失到诈骗分子手中。

譬如,诈骗分子伪造汇票或支票,使缺乏金融常识的出口商盲目发货,最终钱货两空。又如,诈骗分子伪造提单,使进口商提货不着,空付货款。再如,诈骗分子假冒银行保函,使不明真相的商人使用后,无法获得银行赔付,就可能起诉开立银行,从而使该银行的信誉受损。

诈骗分子正是通过大量行骗,谋取不义之财,囤积了巨额的财富,与此同时,亦使千百万善良无辜的商人倾家荡产,投诉无门。据不完全统计,全世界每年因金融欺诈所受损失高达 20 亿美元之巨,且诈骗案大都与国际结算诈骗有关,中国沿海地区近期每年因欺诈受损也高达数千万元人民币,这是何等令人震惊和痛心的数字!若长此下去,后果将不堪设想。

1.5 国际结算诈骗的防范措施和对策

在国际结算领域,若要有效地防范和打击各种诈骗活动,可采取以下措施和对策:

第一、牢固树立风险意识,时刻保持清醒头脑。

从事国际结算工作的人员,无论何时,都应对所办业务的风险性有足够的认识,绝不可掉以轻心。只有在思想上高度重视和保持警惕,才能有备无患,随时洞悉一切骗术,免遭损失;反之,如果麻痹大意,不以为然,必将给诈骗分子以可乘之机,届时则悔之不

及,后患无穷。

第二、提高专业知识水平,练就识破骗局本领。

由于诈骗分子手段越来越高超,且案情往往错综复杂,若没有真才实学,要想识别诈骗,只能是纸上谈兵。因此,国际结算人员必须狠下功夫,刻苦钻研业务,不断提高自身的专业知识水平,切实掌握一套过硬本领,以便及时识破一切诈骗行为,确保国家财产的安全。

第三、积极宣传防诈工作,做好客户资信调查。

国际结算部门应广泛、深入地宣传各种防诈知识和经验,增强人们的防诈意识和能力;同时,必须重视对客户资信调查,提醒进出口商慎重选择贸易伙伴,不可偏听偏信,受人诱惑。无数事实早已充分证明:只有选择良好的合作伙伴,知己知彼,才能心中有数,生意兴旺;相反,若对客户不甚了解、错选伙伴,就会心生疑虑,上当受骗,其结果不仅破财伤神,而且耻笑于人。

第四、加强各方联系协作,及时沟通有关信息。

不少诈骗案之所以发生并使诈骗分子阴谋得逞,其中一个重要原因就是由于各方缺乏沟通协作,不能及时反馈信息,以致贻误战机。因此,必须充分利用现代科学通讯技术,加强与各方的密切配合,及时沟通信息、研究对策。对涉嫌诈骗的案件要早发现、早解决,尽可能将其消灭于“萌芽”状态之中,让诈骗分子枉费心机、一无所获。如此,方为上策。

第二章 汇票诈骗

提要:汇票诈骗是指诈骗分子采取虚构事实、隐瞒真相,或非法变更汇票内容的方式,使收款人、受票人或其他合法持有人遭受利益损失的诈骗行为。它是票据诈骗的三大类型之一。由于汇票是国际结算的重要支付凭证,故诈骗分子经常利用汇票进行各种诈骗活动,其主要诈骗形式有①伪造/假冒汇票诈骗、②涂改/复印汇票诈骗、③假证实/承兑/担保汇票诈骗。本文对此逐一剖析,并提出一些防范建议,以供参考。

2.1 伪造/假冒汇票诈骗

2.1.1 伪造/假冒汇票诈骗的定义

“伪造/假冒汇票诈骗”,意指诈骗分子故意伪造汇票出票人签字或假冒汇票付款人的名义,且无中生有、捏造事实,企图藉以行骗。

2.1.2 伪造/假冒汇票诈骗的特点

这种诈骗一般有如下特点:

1. 出票行是伪造银行或银行年鉴上没有记录的银行;
2. 付款行为假冒国际性银行或银行年鉴上无法查到之银行;
3. 汇票金额巨大,有的高达 1,000 万美元;
4. 汇票大多为远期汇票,有的长达五年;
5. 汇票提示付款时,常随附一张出票行出具的确认函,或预先由付款行来电证实。

2.1.3 伪造/假冒汇票诈骗的案例

[001 案例]

浙江兴业银行香港分行(以下简称“浙兴银行”)曾收到一份以