

金融圣殿
系列图书

FINANCIAL FRAUD
PREVENTION 33DAYS

金融防骗33天

——给你的钱袋子加把锁

翟山鹰 沈健 © 著



中国商业出版社

FINANCIAL FRAUD
PREVENTION 33DAYS

金融防骗33天

——给你的钱袋子加把锁

翟山鹰 沈健 © 著

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融防骗 33 天 / 翟山鹰, 沈健著. — 北京: 中国商业出版社, 2016. 5

ISBN 978-7-5044-9403-0

I. ①金… II. ①翟… ②沈… III. ①金融—诈骗—案例—汇编—中国 IV. ①D924.335

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 087472 号

责任编辑: 常松

中国商业出版社出版发行

010-63180647 www.c-cbook.com

(100053 北京广安门内报国寺 1 号)

新华书店总店北京发行所经销

北京市庆全新光印刷有限公司

*

850×1168mm 1/16 16.25 印张 250 千字

2016 年 5 月第 1 版 2016 年 5 月第 1 次印刷

定价: 88.00 元

(如有印装质量问题可更换)

【自序】

2007年初春，年近不惑的我向中国建设银行股份有限公司递交了辞呈，离开了这家工作多年的著名金融机构，开始了自己心仪已久的自由授课+自由创业的快乐生活。

这年夏天，我在清华大学总裁班开课，讲授“金融基础”课程。来听这种课程的学生基本都是之前没接触过金融的民营企业老板。他们上课的目的，多以找关系和拿证书为主，真心想学知识的人很少，所以，课堂上一位来自江西做成人保健用品生意的学员很快引起了我的注意。

这名学员在课上不断向我提问，尽管提出的问题多数都很外行，我还是认真地回答了他的所有提问。当然，我能够明显地感觉到，他基本上什么都没听明白。

两年后，一个偶然的的机会，我从他人处得知，这位学员已经摇身成为中国某著名金融培训机构的创始人和主讲老师，自创课程“资本兵法”，号称金融培训业的大师。全国跟随其学习的学生达到数十万人，学生们对此人推荐的投资产品投资额达到数百亿元。有时候甚至一次现场课程的听课人数就能过万，现场收取的费用可以达到数亿元。

好奇心的驱使下，我找来此人的课件、课程录音和其推荐的投资产品仔细研究了一下，结果让我震惊。此人课程中讲授的内容与真实的金融业务全然无关，其所谓金融，仅仅是一个徒有其名的包装。课程中充斥着大量一夜暴富的“神话”，罗列了大量虚构的企业精英的“名言”，不断激发人性的贪婪，最终目的无非是让学生们投资此人推荐的“伪”金融产品。

此时，我已经可以清楚地做出判断，所谓“资本兵法”课程，实际是这个人精心打造的特殊“路演会”，本质上其实是一种金融骗局。而那些被这种“路演会”诱导最终投资的学生，未来的结果恐怕只能是血本无归。

无独有偶。2007年秋，一名来自台湾的心理学专家在我的课堂上认真学习了三天的“金融基础”课程。尽管这位专家对金融知识一片茫然，对中国的金融市场运作规律更是一窍不通，但他认真听课的态度还是让我很欣慰。

几个月后，有朋友兴致勃勃地向我推荐台湾某著名金融大师的课程“五零资本”，据说这位大师在金融市场征战多年，基本功深厚，在台湾金融市场几无对手。此番在内地出山，是想在中国的金融培训市场大展拳脚。

我从朋友的手机里看到了这位大师的照片，竟然就是听过我三天课程的那位丝毫不懂金融的心理学专家。

此后几年，这位专家在中国的金融培训市场声名鹊起，数万名老板粉丝争相追捧，无限崇敬。老板们对这位大师推荐的金融产品投资超过数十亿元。对这些粉丝们的狂热投资行为，我也只能摇摇头，叹叹气，很遗憾，这些资金又打水漂了。

从2007年开始，不断有“无知识+无基础”的学生在听过我一两天“金融基础”课程后，就以火箭般的速度蹿升成为中国金融领域的著名“大师”和“大神”。有的成为培训机构的大宗师，有的成为财富管理的大高手，有的成为私募基金的发起人，有的成为P2P平台的大股东。

正所谓“台上一分钟，台下十年功”。金融行业是一个专业性极强的领域，在金融圈中辗转腾挪投资获利，需要长时间的认真学习，还要有大量的实操经验作为基础。即使是一直跟随我学习的学生，最少也要花两到三年的时间打好基础，然后才可能逐步进入金融市场，最终找到合适的投资机会。

而实际情况是，我的这些学生们，以及目前社会上大量的所谓能够“暴富”的投资机会，都只是套用了金融的外衣，裹挟着了“贪婪”、“诱惑”和“美好的愿景”，通过精心设计的市场营销手段，向希望投资获利的社会大众疯狂吸金，最终移花接木地把这些投资据为己有。

越来越多的“快速致富”的方式，吸引了更多心存不良的“聪明人”开始在金融市场设立花样繁多的投资骗局，这些人在尚不成熟的中国金融投资领域不断带起各式各样的投资“暴富”风潮，响应者数不胜数，也为中国未来投资市场的

良性发展埋下了深深的祸根。

每次想到这些曾经是我学生的人，助推了中国金融投资市场的乱局，不由得百感交集，心痛之余也总觉得我有责任和义务帮助广大投资人学会识别各种金融骗局的方法。面对金融投资，不仅要知其然，更要知其所以然。我希望能够帮助大家了解投资的规律，掌握真正的金融知识，然后才是利用这些手段以正确的方式去投资获利。

我的合伙人沈健老师在了解我的想法后，给予我大力支持。沈老师花费近半年的时间，收集了目前中国国内数百种典型的金融骗局，协助我的团队对所有的骗局进行了认真的分析，并从中挑选了最具特点的 30 余种模式，编写成书。于是便有了这本《金融防骗 33 天》。

我希望本书能够帮助中国所有的投资人远离金融骗局，也期待着中国金融市场走向正轨、健康发展的那一天早日到来。



2016 年 4 月

给你的钱袋子加把锁

改革开放以来，伴随着中国经济的快速发展，通过投资股票、债券、众筹等金融方式赚钱，成为越来越多的社会大众的致富途径。“原始股”、“远期订单”、“数字货币”、“配资业务”等一些与日常生活完全扯不上关系的金融专业词汇，越来越多地出现在街头巷尾普通民众的热议中。近些年来，国内很多地区都掀起了全民投身于金融领域致富的火爆浪潮。

然而，这些热血沸腾的投资者，绝大多数没有金融领域的从业经验，没有从事专业投资的实践经验，甚至严重缺乏金融领域的基础知识。正是这样一群金融市场风险防范意识极低的人，在铺天盖地的投资“暴富”的宣传影响下或是亲朋好友的热情推荐下，未曾对拟投资对象情况做最基本的了解，就一厢情愿地确认某个“金融”产品是绝佳投资机会，一掷千金，盲目出手进行投资。

2005年到2015年的这十年时间里，在越来越热的全民金融投资浪潮中，巨大的商业利益驱使各种各样的伪“金融大神”粉墨登场，创造出各种让人眼花缭乱的金融培训、金融课程和金融产品。一时间，各种振奋人心的“超高回报”神话纷纷登场，“一夜暴富”的故事四处流传。但是，到底有几人能够通过这类投资而获利暴富，却不得而知了。细心去看，背后的真相迷雾重重。

2015年12月，媒体曝光了一款名为“e租宝”的理财产品，深度挖掘了其背后的金融欺诈手段；而在这之前，深埋水下的“大大”、“铁汇”等一大批涉嫌金融投资骗局的案件纷纷被挖掘出来，开始浮上水面。诸多金融机构甚至伪金融机构欺骗投资者的事实被清晰地展现在社会公众面前，中国金融领域大量投资“暴富”的神话破灭。

国内主流媒体根据已公布的数据粗略统计，从2005到2015年的十年间，国内金融诈骗案的涉案金额已经超过2000亿元，受骗人数超过千万人，上万投资人倾家荡产。

在大量金融骗局中，投资者在高收益的驱使下，完全忽略了金融领域具有很高的专业门槛和重大的投资风险。在贪心的驱动下，不顾风险盲目投资，最终骗局破灭，所投资金烟消云散，千金散尽不复回。

金融领域种类繁多的骗局并非仅仅是中国独有的“特色产品”，在全球金融的发展历史上，重大金融骗局从来没有离开过投资者的视线：28岁的毛头小子尼克里森仅凭控制的一个投资账户就轻松搞垮了经营数百年的巴林银行；纳斯达克证券交易所的前任主席伯纳德·麦道夫更是制造了历史上著名的金融骗局，让投资人的500亿美元荡然无存，消失不见。

本书从近十年来中国300多个重大金融骗局中精选了30余个经典案例，并用33天的时间对这些案例进行了深刻分析，解读出目前中国金融领域的几乎所有骗局模式和设局思路。“33”这个数字充满了神秘色彩，地理、宗教、科学、历史中都存在与“33”有关的元素。在公元前6世纪的毕达哥拉斯时代，数学命理学更是将数字“33”视为最高等级的终极数字，象征着神圣的真理。那么我们防骗意识的形成需要多长时间呢？也许，33天就够了！

赚钱不容易，投资需谨慎。人类生活的世界十分公平，能够创造财富奇迹的金融领域，同样隐藏着其他商业领域难以比拟的投资风险。希望本书能够帮助所有希望通过投资来致富的朋友们缔造一副火眼金睛，在中国金融领域的投资实践中快速辨别真伪，轻松而又安全地获取财富。



2016年4月

金融防骗33天目录

FINANCIAL FRAUD
PREVENTION 33DAYS

CONTENTS

实物资产投资类骗局

- | | | |
|-------|--------------------|-------|
| 第 1 天 | 贵金属、宝石等领域现货交易的投资陷阱 | / 002 |
| 第 2 天 | 贵金属、宝石等领域期货交易的投资陷阱 | / 009 |
| 第 3 天 | 黄金现货交易的投资陷阱 | / 019 |
| 第 4 天 | 虚构资产投资骗局 | / 026 |
| 第 5 天 | 收藏品投资骗局 | / 035 |

金融资产投资类骗局

- | | | |
|--------|--------------|-------|
| 第 6 天 | 虚拟货币类投资的风险陷阱 | / 042 |
| 第 7 天 | 外汇交易类投资骗局 | / 051 |
| 第 8 天 | 原始股投资骗局 | / 058 |
| 第 9 天 | P2P 投资的风险陷阱 | / 065 |
| 第 10 天 | 伪造金融票据诈骗骗局 | / 074 |
| 第 11 天 | 存款贴息投资骗局 | / 081 |

商业模式投资类骗局

- | | | |
|--------|---------------|-------|
| 第 12 天 | 非法经营投资骗局 | / 090 |
| 第 13 天 | 虚构交易模式投资骗局 | / 096 |
| 第 14 天 | 虚构盈利模式投资骗局 | / 104 |
| 第 15 天 | 虚假利益传递投资的风险陷阱 | / 111 |
| 第 16 天 | 虚构经营利润投资骗局 | / 119 |
| 第 17 天 | 合作发展投资骗局 | / 127 |



融资类骗局

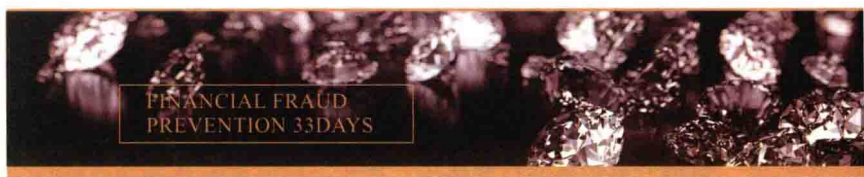
- | | | |
|--------|------------|-------|
| 第 18 天 | 虚构大额借款融资骗局 | / 136 |
| 第 19 天 | 大额投资居间融资骗局 | / 142 |
| 第 20 天 | 信用卡相关的融资骗局 | / 148 |
| 第 21 天 | 融资对赌的风险陷阱 | / 154 |
| 第 22 天 | 合作经营的风险陷阱 | / 162 |



综合类骗局

- | | | |
|--------|----------------|-------|
| 第 23 天 | 民间借贷的风险陷阱 | / 170 |
| 第 24 天 | 协助追债、债务重组骗局 | / 176 |
| 第 25 天 | 激情培训、金融培训的风险陷阱 | / 183 |
| 第 26 天 | 代工、代养骗局 | / 191 |
| 第 27 天 | 收藏品虚假拍卖的风险陷阱 | / 201 |
| 第 28 天 | 重大项目居间骗局 | / 207 |
| 第 29 天 | 消费储值卡的风险陷阱 | / 213 |
| 第 30 天 | 虚构利好消息的投资陷阱 | / 221 |
| 第 31 天 | 新型旅游传销骗局 | / 230 |
| 第 32 天 | 虚构期权交易平台骗局 | / 236 |
-
- | | | |
|--------|-----------|-------|
| 第 33 天 | 如何守好你的钱袋子 | / 242 |
|--------|-----------|-------|

实物资产投资类骗局



- | | |
|-------|--------------------|
| 第 1 天 | 贵金属、宝石等领域现货交易的投资陷阱 |
| 第 2 天 | 贵金属、宝石等领域期货交易的投资陷阱 |
| 第 3 天 | 黄金现货交易的投资陷阱 |
| 第 4 天 | 虚构资产投资骗局 |
| 第 5 天 | 收藏品投资骗局 |

第1天 1st day

贵金属、宝石等领域现货交易的投资陷阱

2015年，中国的金融市场不仅经历了过山车式的剧烈震荡，也迎来了互联网金融的蓬勃发展。回顾这一年，中国的金融行业可谓波澜起伏、气象万千。一件一件地梳理盘点着过去这一年发生的金融重大事件，最终悲哀地发现，朋友圈流传的“土豪死于信托、中产死于炒股、草根死于P2P，总有一款骗术属于你”，这样的段子还真不是笑话。

我们普华商学院专设了一条400防骗热线，经常会接到一些客户打来的咨询电话。前两天早晨接到的一个电话，受害者王某被投资平台许诺的高额回报所诱惑，开始投资某交易所的贵金属产品，满怀希望地投进去10多万元人民币，没想到最后换来了一个欲哭无泪的结果。

近几年贵金属投资行业迅速发展。2015年，通过高收益吸引投资者，最后资金链断裂难以兑付，这是很多贵金属交易所普遍出现的情况。仔细分析，就会发现，贵金属市场华丽外表的背后，其实暗藏着说不清道不明的风险。不明就里的投资者经不住一轮轮的电话轰炸，抗拒不了被精美包装的“高收益理财产品”的巨大诱惑，稀里糊涂的投资者犹如飞蛾扑火，前仆后继。

每个投资者都希望自己能够赚钱，每个投资者都希望自己接的并不是骗局中的最后一棒，只是大家都忘了“有人赚钱，就得有人赔钱”这个最简单的金融原则。对于那些指望贵金属交易所分析师帮自己赚钱的天真的投资者，他们的行为，无异于与虎谋皮。



“X 金宝”——投资者的噩梦

成立于 2011 年 2 月 16 日的某有色金属交易所是全球最具规模的稀有金属现货投资及贸易平台，也是我国最早由政府批准、监管的专业有色金属现货交易所。短短几年时间，该交易所迅速扩张，吸纳了 22 万投资者前来投资。

2015 年 9 月，该交易所委托受托交易商出现资金赎回困难等情况，在委托受托业务合同期限内，部分受托资金出现了集中赎回情况。在此之后，该交易所兑付危机持续发酵，引发一系列维权浪潮。

公开资料显示，该交易所兑付危机的起因，缘于一款名为“X 金宝”活期理财产品。该交易所的投资方式有两种，一种是交易，投资者做现货交易业务需要先交付 20% 的保证金，根据贵金属价格的波动在平台上进行买卖。另一种是受托业务，投资者垫付货款协助委托方会员买入货物，会员按日收取委托日金，这项业务被称为“X 金宝”。交易所的受托业务分为两种，一种是日金和本金，可以当天取出；另一种是结构化产品，日金当日到账。在 180 天封闭期结束后可取出所有本金和日金。

“X 金宝”的宣传资料介绍，该产品风险极低，年化收益率达 12%，并且资金是由工商、招商等十多家银行进行第三方存管。由于有银行背书，“X 金宝”像吸铁石一样吸引了很多人加入，人们争先恐后地把钱投进了该交易所的融资平台。交易所把资金借给贸易商收取每日万分之 3 至 3.75 的利息，贸易商再用借来的钱支付货款，取得货物后支付给交易所每日万分之 5 的利息。交易所从中赚取利息差。

根据投资者的测算，从 2011 年到 2015 年，该交易所总共“抽水”约 39.23 亿元，其中交易所分得 11.78 亿元，几百家授权机构分得 23.05 亿元。有媒体报道，根据该交易所披露的相关信息，2013 年，交易所的总收入超过 4 亿元，全年利润超过 1.5 亿元。

为了吸引更多的投资，该交易所大肆收购贵金属制造赚钱的假象。生产商因有利可图，纷纷增产扩能，一面是交易所不断高价收购贵金属，一面是生产厂商无序扩张。2011 年至 2015 年，我国钢产量暴增。媒体披露，我国钢的需求

量每年只有 20 余吨，该交易所的钢库存量则高达 3600 吨，即使国内所有使用钢为原料的生产线全线生产，也需要消化 150 年。该交易所的这一商业模式直接导致我国钢行业陷入了前所未有的困顿期。

压垮骆驼的最后一根稻草

花无百日红，2014 年，证监会、交易所所在地的省、市清理办、证监局等监管部门要求该交易所落实“交易商买入后卖出或卖出后买入同一交易品种的时间间隔不得少于 5 个交易日”和“交易时可见交易商的企业名称或身份证件名”政策。整改之后，由于不能根据市场上的价格调整实时交易，交易所平台交易量开始大幅下滑，交易会员通过平台借入的受托业务贷款总额也成比例减少。

同一时期，按照当地政府的要求，该交易所取消了卖出申报的交易模式。但由于接近一半的客户资产属于“180 天封闭期”结构化资产，卖出申报的交易模式取消后，交易所的结构化资产全部变成了流动性资产。对投资者而言，资金的流动性加大了，但对交易所而言，流动性资产的增加，也意味着自身风险的增大。

2015 年 4 月，国内 A 股市场迎来了火热的行情，不少投资者纷纷从该交易所撤资转战 A 股。更为不妙的是，国内一些有色金属生产企业也开始入市，它们把钱从交易所平台上撤出再配上杠杆进入股市，因为从股市上圈钱比一门心思埋头搞生产赚钱容易多了。

该交易所终于感受到了资金流通性缩减带来的压力，一些投资者表示，投进交易平台的钱已经不能自由出入了，他们在 QQ 群、微信群等社交平台相互探讨自己遇到的情况，恐慌的情绪在投资者之间迅速蔓延，越来越多的投资者从平台上出金。

真是屋漏偏逢连夜雨，船直又遇打头风。2015 年 6 月底到 7 月初，A 股急剧下挫，各种利好利空的传闻漫天飞舞，股市混乱一片，投资者、实体企业、银行，包括该交易所在内的各种金融交易平台等都不同程度地感受到了资金流通性缩减带来的压力。

压垮骆驼的最后一根稻草终于落下来了。延续了数年疯狂的资本游戏后，该



交易所资金链终于断裂，28个省份的22万投资者的430亿元资金难以追回。

430 亿元的资金去了哪里？

贪婪引诱着人们犯罪。很多人都是被“X金宝”12%以上的年化收益率吸引，在没看懂交易所设计的赚钱模式和投资品种风险的情况下就把钱投进来，有的人甚至是倾其所有。“X金宝”最终投资的是一种大部分人都不了解的稀有金属铟，也就是说，22万名投资者的430亿元人民币经过该交易所多年的投资变成了一堆价格暴跌的贵金属。交易所告诉投资者：“你们做的是稀有金属的资金受托业务，现在稀有金属行情不好，价格已经从你们受托买入的500万~700万元每吨变成了现在185万元每吨，要取现也可以，但只能给你已经贬值的存货。”

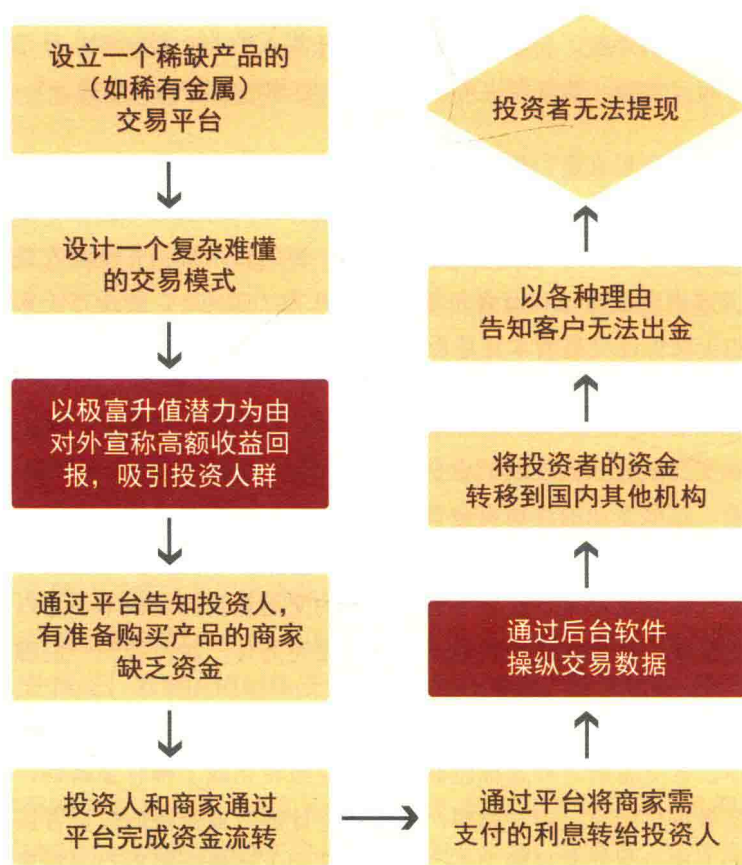
没有人傻到要用真金白银换回一堆价格暴跌的铟，有投资者表示：“铟、铋等稀有金属不仅要占据大量仓储空间，而且还有毒，将来还可能卖不出去。”交易所告诉投资者，钱都是为委托方垫付货款，协助买入货物并收取收益。有投资者质疑，“谁也没法保证和监督每笔交易受托方（卖方）、委托方（买方）的真实存在，也无法保证交易所本身是否和其他两方间存在关联交易等猫腻”。

很快媒体也发现该交易所多地开设公司，做业务，拉客户。从工商登记系统记载的该交易所合伙人注册的合伙企业信息看，大部分是2014年至2015年新注册的企业。这些企业的注册资金普遍为数千万元，有的高达上亿元，但它们的实际认缴资金基本都是零。这些企业打着交易所的旗号，投身交易所的模式运作。这些巨额的投资款从哪来？交易所为数不多的交易量及佣金根本不足以支持该交易所平台的运转，某些人很敏锐地觉察到，还有另外一种可能——巨额资金被抽离或挪用。

现实中，该交易所对外宣称巨额资金已经被转化成了稀有金属铟。包括其单方向投资者提供的有关审计材料，被具备审计师专业资格的投资者认为是瞒天过海，因为上述材料并非尽职调查，并不能证明上述贵金属库存足额足量存在，亦不能证实这些贵金属的产权是否归该交易所拥有。

2015年7月12日，该交易所曾通过一则公告，单方面宣布将投入430亿元

巨资的 22 万多名投资者的身份，从单纯的财务或理财投资者，变成该交易所高价囤积的现货持有人。对于这一单方面的公告行为，交易所自始至终都没有拿出法律依据，也未正式出面向全体投资者进行全面解释，于是最终出现了数千名投资者齐聚证监会维权的一幕。



注：图中红色标注部分是该类案例的关键环节

本案例中讲述的贵金属投资骗局可以这样分析：

投资者名义上将资金借给贸易商，实际上是借给交易所，获得万分之 3 至万分之 3.75 的每日收益。交易所作为实际借出人将资金借给贸易商，收取万分之 5 的每日利息。交易所从中赚取万分之 1.25 至万分之 2 的每日收益。贸易商用借来的钱支付货款，取得货物，并支付给该交易所每日万分之 5 的利息。从这个角度上说，交易所充当了一个小额贷款公司的角色，从中赚取利差。

生产商与贸易商的交易规模决定了贸易商的融资需求，进一步决定了该交易所的总资金规模。当总资金规模出现增长乏力的时候，交易所用从投资者手中集资来的资金直接从生产商手中买入有色金属。也就是说该交易所自己当起了贸易商，它需要支付给投资者一定的利息。为了吸引更多的客户，交易所把新客户的钱支付给了老客户，试图将市场上所有的有色金属都收集起来，形成垄断。垄断地位没有如期到来。随着 2015 年股市转好，大量资金赎回，交易所终于无法完成兑付，开始限制每日兑付额度，到最后一分钱也拿不出来。

该交易所平台之所以能吸引众多的投资者上当，主要是因为：

第一，高收益率。华尔街有句格言：贪婪和恐惧，这两种力量推动着市场。这句话同样适用于投资者。

第二，该交易所宣称其有政府的背书，让消费者误以为“X 金宝”理财产品有银行的隐形担保。

第三，投资者对风险的认识不足。在巨大利益的诱惑下，金融机构常常会玩各种虚假、欺诈的花招，如果投资者不仔细鉴别，难免会麻痹大意，上当受骗。

该交易所的骗局说明：