

教你远离现代社会经济生活中的种种骗局

躲过骗子

骗

子

经济篇

揭开形形色色骗子的面纱

寒心 / 主编

汗牛 / 策划

- ❑ 骗人、骗物、骗婚、骗财，束手无措叹息
- ❑ 识骗、防骗、拒骗、打骗，火眼金睛应对

寒心 / 主编

汗牛 / 策划



中国纺织出版社

躲过骗子

——揭开形形色色骗子的面纱

(经济篇)

寒心●主编

汗牛●策划



中国纺织出版社

内 容 提 要

现代经济迅猛发展,可喜可贺之时,却也免不了出现一些让人措手不及扼腕叹息的事情。本书讲述繁荣背后的陷阱给人们带来的一声声哀怨,本书把骗子的伎俩毫不留情地给端了出来,一个个骇人听闻令人发指的欺诈案例让人毛骨耸然。作者在书中指明了骗子得逞的原因,给人以启发,以示警醒。

图书在版编目(CIP)数据

躲过骗子. 经济篇 / 寒心主编. —北京: 中国纺织出版社, 2001. 10

ISBN 7-5064-2080-5/C·0015

I. 躲... II. 寒... III. 诈骗-对策 IV. C913.8
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 029612 号

责任编辑:刘 焯 责任印制:刘 强

中国纺织出版社出版发行

地址:北京东直门南大街 6 号

邮政编码:100027 电话:010-64168226

Http://www.c-textilep.com

E-mail: faxing@c-textilep.com

北京云沛印刷厂印刷 各地新华书店经销

2001 年 10 月第一版第一次印刷

开本:850×1168 1/32 印张:8.375

字数:190千字 印数:1—8000 定价:14.00 元

凡购本书,如有缺页、倒页、脱页,由本社发行部调换

躲过骗子

——揭开形形色色骗子的面纱

(经济篇)

第一章 合同、劳务输出诈骗篇

- 喜悲一场出国梦 (3)
- 出国大骗局 (7)
- “高级诈骗师” (11)
- 特大购销合同诈骗案 (18)
- 合同上的文章 (24)
- 合同上的手脚 (35)

第二章 金融诈骗篇

- 芝麻开门——伸向财富的恶咒 (49)
- 《致富时代》？不骗你才怪 (54)
- 伪造支票，终入法网 (61)
- 国法难容，假存单案涉及 5.1 亿 (64)
- 惹祸的，不仅仅是假发票 (68)
- 金融诈骗面面观 (75)

第三章 集资、引资诈骗篇

- 一个公司神话的破灭 (89)
- 诈得数亿人民币的“姚奶奶” (97)
- 打着“中国人民银行”大旗的诈骗 (102)
- 一纸空文骗大钱 (107)
- 亿元人民币随风而去 (111)
- 皮包公司也“通天” (118)
- 百亿美元巨额引资诈骗案 (122)
- “总理”旧部引资诈骗案 (129)
- 挖空心思，假造银行为“引资” (134)

第四章 保险证券诈骗案

- 骇人听闻的杀女骗赔案 (141)
- 为骗保，竟烧自家舞厅 (146)
- 特大系列保险诈骗案 (150)
- 彩票作假——两天卷走 200 万 (157)

第五章 贸易诈骗篇

- 骗买骗卖在 H 县 (167)
- “连环计” (174)
- “王老太”高买低卖钢材贸易案 (177)
- 企业贸易诈骗面面观 (184)

第六章 套汇骗税篇

- 调剂外汇的圈套 (197)
- 三亿元特大调汇诈骗案 (201)
- “大款”身价 8000 万美元，从何而来 (210)
- 无法无天，骗取国家出口退税 (218)

第七章 骗钱骗物篇

- 空手套白狼 (227)
- 天才骗子杜华欣 (232)
- 多事的“记者” (240)
- “雪中送炭”的骗局 (243)
- 洋财东原来是海外骗子 (245)
- “部长女婿”行骗记 (250)
- 长城公司诈骗案前后 (254)

第一章

合同、劳务输出诈骗篇

本章导读

- 喜悲一场出国梦
- 出国大骗局
- “高级诈骗师”
- 特大购销合同诈骗案
- 合同上的文章
- 合同上的手脚

原书空白页

Xi Bei Yi Chang
Chu Guo Meng
喜悲一场出国梦

倾家荡产，以身相许，为了出国
而不惜一切，可结局却注注让人触目
惊心。

(一)倾家荡产

出国的巨大诱惑致使越来越多的人不惜血本，甚至失去了做人的尊严和原则。唐某是一所中学的体育教师，在出国潮的不断冲击下，他也开始蠢蠢欲动起来。

一天，已在国外定居的旧邻居龚某回国探亲来看望他，把国外的生活吹得天花乱坠。唐某听得入了迷，忍不住问有没有办法担保他出国。姓龚的不仅一口答应，而且还颇有经验地告诉他，与其申请中国护照，不如办外国护照，这样办签证也容易得多，只是要花费一大笔美元。

唐某相信了，开始着了魔似的为筹借这笔对一个体育教师来说并不算小的款项而四处奔走。他向父母要，向姐姐借，又向朋友贷，但还远远不够。最后只好让妻子住回娘家，狠了狠心把自己结婚时置备的私房也卖掉了。龚某也够“哥们义气”，竭尽全力为唐某张罗出国事宜，办护照、签证，一切准

备就绪，唐某心花怒放，在父老乡亲、好友的羡慕和希冀下，准备踏上出国征途。

然而，在边检处尽管这本外国护照是用最先进的电脑排印技术精心伪造的，几可乱真，但还是未能蒙混过关。唐某这时才如梦初醒，知道中了圈套。

结果，出国未成，一笔巨款付诸东流，而且又无家可归。现在他总算明白：有些人到国外后，在那惟利是图的社会风气影响下，早已变成狠心坑害老朋友的豺狼。

(二) 以身换证

李某是个美丽聪颖的姑娘，芳龄 20，能说会道。

她本是一家合资企业的销售员。但她只不过把这里当成了出国的跳板。她正做着的一个梦，一个美丽的梦：虽然没有海外关系，但进了合资企业，就能和外方人员天天“泡”在一起，没准能同哪个“老外”熟悉后，肯担保她出国。

一切正如李某想象的，这家合资企业有位外籍高级职员 K 先生，由于工作关系，同李某接触较多，一来二往，很快就熟悉起来。工作之余，李某随着 K 先生上舞厅，进酒吧，逛公园，溜马路，形同恋人。

李某明知 K 先生是有妇之夫，但仍然放纵自己，发展这段“友情”。一天，李某见时机成熟，便委婉地提出想到国外去。K 先生爽快地答应了她的要求，却提出一个条件：希望能和她进一步“发展关系”。李某毕竟是在我们这块古老而传统的土地上长大的女孩子，她犹豫、苦恼、彷徨，然而，出国的诱惑力又是如此之大，经过激烈的思想斗争，她还是把贞操献给了 K 先生。

结果，她果然领到了出国护照，不料在这节骨眼上，K

先生在华工作期满，离开了中国，从此杳无消息。光有护照没有签证怎能出国？她急得不得了。还好，她与青年程某在大使馆门口不期而遇。程对李的境遇深表同情，声称可以帮忙为她办到签证，但是要花一大笔钱。李某出国心切，也没多想，在把护照交给程某的同时给了他1万元。不出两个月，程某找到李某，说签证已办妥，不过还得要意思意思，于是李某又给了他2000元。

出人意料的是，在虹桥机场上，她却被机场工作人员告知：签证是伪造的！她失声痛哭。也难怪，她现在是既失身又破财，出国梦还是一场空，但悔恨的泪水又怎能抚平这创伤？

(三) 曲线出国

青工俞某有个嫡亲舅舅在意大利。早在几年前，俞某就请舅舅担保他出去。但舅舅回国探亲时，明确告诉他，前住意大利的可能性非常渺茫。俞某表示只要先办到护照，到什么国家他都不在乎，只要能出国就行。做舅舅的拗不过他，答应想办法。过了三个月，舅舅寄来了有关证明，很快申请到了护照。

护照到手了，但签证迟迟没有回音。过了半年多，期待已久的答复竟是拒签。俞某急坏了，硬着头皮又向舅舅求援。舅舅只好委托一位在巴西的熟人季某为俞某申请去巴西。季某答应帮忙，但直截了当地提出费用要尽快到手，而且要美元。俞某本不想去巴西，但为了出国，也只好冒一次险了。于是，他狠了狠心，凑足5000美元，全部给了巴西的季某。

又过了好长一段时间，护照连同签证终于到手了。俞某激动万分，他马不停蹄地订机票、打点行装、设宴招待亲朋好友，然后高高兴兴地上了路。

万料不到的是，在机场，边防检查人员告诉他：签证是假的。他如五雷轰顶，然而，他除了留下又有什么办法？

这样的惨痛教训绝非俞某一人，许多人都是往这条路上硬闯，结果弄得头破血流，一败涂地。“曲线”出国在沿海地区不乏其人，据报道，南方某省就有好几千人，每人支付了3000~5000美元，结果却都落个可悲的下场。

点评：尽管我国历史上有“孟母三迁”的佳话，我们也不反对在条件和时机成熟的情况下出国镀金或发展，但改革开放20多年的神州大地，如今正是一派欣欣向荣，也许，我们不兴非得留洋，留在祖国反而有可能得到更多的机会，不是吗？

Chu Guo Da

出国大骗局

Pian Ju

再狡猾的狐狸也逃不过猎手的眼
睛，邪不压正，自作孽，不可活啊！

1995 年的一个下午，F 市公安局经济案件侦查处办公室里突然响起了急促的电话铃声，正在审卷的李处长刚抓起话筒便听到一个女人急促的声音：“我有个亲属经 F 市一个经济信息咨询服务中心介绍，准备劳务输出到阿联酋，已经交了 1.3 万元现金，可是我们发现《聘用担保书》中把 F 市的名称印错了，我们有点不放心，向你们反映一下。”多年的办案经验使李处长敏锐地意识到问题的复杂性，他急忙说，“你来一趟，并把材料带来。”3 点半左右，那女人拿着担保书等来到经侦处说：“已经交了 1.3 万元定金，还让我们再交 2 万元，你看这事有没有问题？”

李处长立即召集会议，对举报者带来的材料进行了仔细的查阅。结果发现存在两处疑点，一是担保人的地名有误；二是公章的盖法不符合文书规定，应当先盖其公司的印章，然后再盖我国领事馆的印章，而《担保书》上的盖章次序却正好相反。

下午4时，4名干警装扮成要报名出国做劳务的人，前往那个咨询服务中心。

干警们敲开门后，便看到一个40多岁的女人正口若悬河地介绍阿联酋如何如何富，如何如何好挣钱……前景美妙，撩人心扉。她把干警们让到里间坐下后问：“你们准备出国做什么工种？”干警们说：“我们文化程度不高，而且长得五大三粗，觉得干体力活挺适合，请问你们需要什么手续？”这个女人告诉他们：“先交1.3万元定金，等邀请函过来后，再交2万，飞机票、护照寄来后交4万元，共7.3万元。”

这时，又一个姓赵的女人说：“我是经理，我们现在还有800多个指标，其中有司机、厨师、瓦工、服务员等工种。”

干警们问：“你们经营劳务输出几年了？”

赵回答：“5年。头两个月我在福建已办了几十人。”

干警们又问：“你有什么保证？”

赵说：“我有英国塞舌尔群岛的移民证，持有中华人民共和国护照。”洋洋自得地说完后，就一步三扭腰扭出去了。

干警们又经过一番“咨询”，得知原籍为F市的赵某开办的这个咨询服务中心，专门办理对阿联酋的劳务输出。而根据有关规定，这一类公司不能有经营输出劳务的项目。干警们觉得问题十分严重，于是依法将赵某带回外事部门进行传讯。

据赵某自述，1995年，她的老同事李某找到她，说他们公司有赴阿联酋出口劳务的指标，如果她回F市探亲，可以试试在F市招工，办理一个可得9000元。

于是赵某兴冲冲地跑回F市，通过关系找到有关部门，办理了中方的委托书。而且很快便得到了一份外国公司发回的《委托书》，上面印有“兹委托赵某小姐为F市赴阿联酋劳工代理，希望有关部门予以协助，委托期限从1995年10月23

日至1996年10月22日止。”之后，赵又与有关方面联系，开办了F市咨询服务中心，办理赴阿联酋的出口劳务。由于F市的一些企业效益不佳，一时间来报名者趋之若鹜。仅一个月，报名者就达到了七八十人，定金都收了80余万元。

案情侦查到了这步，《聘用担保书》的真伪便成了此案的关键。干警们与国家外交部取得了联系。外交部迅速与驻外大使馆取得了联系。

然而，事情出现了新的波折，在等待驻外大使馆的消息时，公安局接到了一位自称是董事长刘先生打来的电话，电话中说：“听说你们扣留了我们的赵小姐，这些材料都是真的，我们是专门经营劳务、旅游的。”过了三五分钟，他又打来了一个电话：“我让迪拜总领事馆发一个函证明赵小姐持有的材料是真的。”

不久，经侦处收到一份“中华人民共和国迪拜总领事馆”发来的电报，文中写道：“兹有贵市劳务人员赴阿拉伯联合酋长国做劳工认证一事，因我领事馆工作人员在认证申请者地址时的疏忽，给贵方造成了极大影响，对于我领事馆工作的严重失职，特在此致歉，并声明此文件经我领事馆认证属实，不属伪品……特此证明。”

事情变得十分严峻，如果这一切都是真的，那么对于F市经济的发展无疑有益，应当予以支持。但如果这一切是伪造的，那么，F市群众的近百万财产就将被骗走，后果不堪设想。而且赵某持有英属塞舌尔群岛的移民证，如果证据不足，公安局必须释放当事人赵某。

就在干警们万分焦急的时候，终于收到了中国驻阿联酋大使馆的传真：据查，《聘用担保书》系伪造。阿根本无此公司，信函上的证明印章也是假的。

不久，中国驻迪拜总领事馆的明传电报也回来了，上写道：“两份传真收到，所谓‘迺认字第 5372 号’认证，纯属伪造，左下角的馆印尽管模仿得很像，但也是伪造，特此证实。希公安局追查，以免更多中国公民上当受骗，身心遭受创伤。”闻总领事馆在电话中讲：“现在这里已经发现了持有伪造我馆馆印证件进行诈骗活动的人，我代表总领事馆感谢你们，希望你们尽快将此案侦破。”

干警们如注入了一针兴奋剂，行动迅速展开。立刻查封了 F 市咨询服务中心的账户。经查，这 80 万元的定金，已有部分资金被兑换成了港币，其中还有一部分港币已被转到了一家外国公司。

为了不让受骗群众蒙受损失，侦查员略施侦查技巧，将该公司董事长“调”到 F 市，追回了流失的赃款。至此，80 多万元的资金全部追回。

此时，真相已经大白，这是一场跨国大骗局。

点评：这起跨国大骗局终被戳穿，受害者尽管最终没有蒙受损失，但人们当引以为鉴，出国应当通过正牌的中介，以防悲剧重新上演。与此同时我们还应看到：再狡猾的狐狸也逃不过精明的猎手，干警们的心血和汗水终将以罪犯的琅琅入狱为回报。

Guo Ji

“高级诈骗师”

Shu Bian Shi

如果在诈骗行当里设立技术职称，那么按吕某的“业绩”，完全有资格评得上“高级诈骗师”，且看这吕某到底是何许人也？

吕某出生在山东省的一个小村庄，3岁时母亲带他去了黑龙江省谋生。不久，吕某的父亲从台湾回到大陆，到东北找到了他母子二人。后来，他们一家三口又迁到山西一个村庄，从此便在那里安顿了下来。吕某先后在大宁县、太原等地干建筑工，曾两度结婚离婚，有二子二女。由于建筑队效益不好，1979年他返回乡里，可他不甘心就此平庸和沉默，于是他想起了打工时结识的香港海外拓展公司的董事长吴某。从此，吕某的人生出现了巨大转折。

1979年9月，吕某通过各种途径找到了吴某，由吴某介绍他到福建省找到林某，由林某安排吕某偷渡到境外。没想到，吕某在偷渡时被边防人员抓获，关了3个月后被送回公安局，后被判刑6年。

1985年，吕某出狱。6年服刑并没改变他偷渡的决心，