

中外金融 诈骗纪闻

■ 王国言 ■ 李 由 ■ 等编



■ 中国经济出版社 ■

中外金融诈骗纪闻

王国言 李 由 等编

中国经济出版社

SE8800

(京)新登字 079 号

图书在版编目(CIP)数据

中外金融诈骗纪闻/王国言编著. —北京:中国经济出版社, 1994. 6

ISBN 7-5017-000016

I. 中… II. 王… III. 金融—诈骗—案例—中国 IV. D924.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(94)第 03837 号

责任编辑:吴 极

封面设计:吴 尘

特约编审:任 之

中 外 金 融 诈 骗 纪 闻

王国言 李 由 等编

*

中国经济出版社出版发行

(北京市百万庄北街 3 号)

各地新华书店经销

北京艺辉胶印厂印刷

*

787×1092 毫米 1/32 8.5 印张 200 千字

1994 年 6 月第 1 版

1994 年 6 月第 1 次印刷

印数:00,001—10000

ISBN 7-5017-3110-1/F·2213

定价:6.90 元

前 言

近几年来,金融领域中的诈骗犯罪日益猖獗。金融诈骗是直接以骗取资金为目的,数额大,作案方式多样,每一次诈骗的得逞都给国家、企业和公民个人带来巨大的损失。因此,了解金融诈骗的过程、手段和特点,以增强防范金融诈骗的能力,是当前世人的迫切需要。为此,我们编写了《中外金融诈骗纪闻》这本书。全书按金融诈骗的手段分为10章,通过大量翔实的案例,揭示了中外金融领域中的各种诈骗活动,有证券市场中的诈骗,利用银行诈骗,保险业中的诈骗,皮包公司诈骗,利用高科技手段诈骗,官员卷入诈骗活动,民间金融诈骗,跨国金融诈骗等。并分析了各种金融诈骗活动的原因和特点,提出防范金融诈骗的对策。

本书是一部生动的反面教材,提供各部门从事财经工作的干部、企业购销财务人员、司法机关工作人员以及广大家庭阅读参考,读者定会从中得到不少教益,防止上当受骗、遭受损失。

本书由王国言、江卫宁、刘凌、齐丽丽、许桓、闵坚、李由、李春生、何晓刚、徐恒、蒋蓓、赖德胜、吴毅、徐琳等编写。限于编者的水平,书中难免存在不妥之处,敬祈读者批评指正。

·编者

目 录

前 言

第一章	值得警惕的金融诈骗犯罪	(1)
第二章	证券市场中的诈骗	(22)
第三章	利用银行诈骗	(81)
第四章	保险业中的诈骗	(115)
第五章	皮包公司诈骗	(158)
第六章	利用高科技手段诈骗	(179)
第七章	官员卷入诈骗活动	(208)
第八章	民间金融诈骗	(224)
第九章	跨国金融诈骗	(237)
第十章	防范金融诈骗的对策	(260)

第一章 值得警惕的金融诈骗犯罪

法国大文豪巴尔扎克说：傻瓜身旁必然有骗子。这句话生动地反映出社会生活中某些事物的内在联系。

近几年，乘改革开放之机，经济领域中出现了形形色色的犯罪现象。当抢劫、强奸等刑事犯罪发案率趋于稳定和下降时，经济犯罪中一种危害性很大的诈骗犯罪，呈迅猛增长之势，其发案率在各大城市扶摇直上。据有关部门统计，1980年全国经济诈骗大案共立案千余件，而10多年后，仅1990年1月至11月，全国经济诈骗大案立案竟达34085起，是10年前的20多倍。1990年，我国成功地举办的第11届亚运会，总计支出费用25亿元，其中，政府投资十几亿元。而1990年底对10个省市经济诈骗金额的不完全统计，即达12亿元之多。这就是说，如果把近几年来全国被诈骗金额累计起来，举办三次亚运会还绰绰有余。这一对比，不能不令人震惊。经济诈骗中，尤以金融诈骗为甚。仅安徽省银行系统近年识破的未遂金融诈骗案就近千起。金融诈骗是一种智能型犯罪，它正从城市向农村，从沿海向内地蔓延，呈国内、国际联网化的发展趋势。

什么叫金融诈骗？通俗地讲，就是以非法占有为目的，用虚构事实或隐瞒真相等方法骗取金钱的一种犯罪行为。这种犯罪从渊源上讲，古已有之，但发展成当前这种态势，却由许多复杂因素所致。

金融诈骗的特点是，数额大，涉及面广，作案手段多样，作案方式较为隐蔽，危害性大。当然，无论金融诈骗的方法、手段如何变化，方式如何隐蔽，只要人们冷静分析，认真防范，提高警惕，就能识破骗子的伎俩，避免上当受骗。问题的关键是正如巴尔扎克所说，骗子往往出在傻瓜身旁。被骗者由于财迷心窍，利令智昏，结果傻到了连起码的常识和简单的逻辑都不顾的地步。

一、骗子写真

尖嘴猴腮、贼眉鼠眼、吞吞吐吐、坐立不安，这是我们的电影和小说里反复出现的骗子造型。这种造型体现着人们的思维模式，也引导着人们的思维方式。遗憾的是现代的骗子却不再是昔日的江湖浪人，而简直成了社会的“上等人”。他们都有一套乔装打扮的本领。

金玉其外

现代的高级骗子尽管败絮其中，但其外表却闪耀着炫目的光彩。男人西装革履、潇洒风流，女的珠光宝气、妩媚动人。讲打扮、摆排场，这是他们骗取别人信任的手段。骗子们几乎都不会忽视这个信条：金玉其外。

这里讲广东省河源市的一个例子。肖万妹——一个昔日的农村妇女，无甚文化程度与资质，但她能在这个市许多单位不开借条就借出巨款。在其作案的2年多内，共“借”出国家公

款 300 多万元，且大半已被其挥霍一空。

要侵吞公款，骗借巨款，就得让自己“阔”，这是肖万妹在法庭上亲口说的。

她真的很够排场：借到第一笔钱后，除了给办事人一笔回扣外，剩下的 28000 元在太阳升新村向私人购置了一幢新房子。借到第二笔钱时，她拿出 10 万元进行装修。紧接着，又以 6 万多元在旁边盖起一幢新房供她的哥哥居住。

有了这样的房子后，她来到河源市桥头储蓄所借款。那是 6 月的一天，肖万妹对储蓄所里一帮 20 岁出头的年轻人讲：“我要做生意，急需一笔钱，过几天就还，我可以用房子作抵押。”这些年轻人知道她那两幢房子的价值，又都是熟人，就很痛快地把借给她一笔巨款。以后，她在这个小小的储蓄所共“借”出 90 多万元。

排场越大，借钱越容易。肖万妹很快悟出这个窍门儿，她给自己住宅购置了全套电器，一部镭射音响，价值就将近 2 万元。在她身上，一套服装 1000 多元，足金的戒指、耳环、手链，少说也值五六万元。她还把进口花旗参当茶饮，进口香烟随身带，不是一支支递，而是一包包分发。

肖万妹既无营业执照，又不做买卖，其骗借的钱是无法增殖的。那么她又如何维持这个局面呢？她的如意算盘是拆东墙补西墙，借东家还西家。只要有人借，不愁没钱还。等到市人民检察院盯上她这条大鱼时，她已挥霍掉国家公款 180 多万之巨。

花言巧语

骗子的嘴上功夫不到家，也成不了骗子了。大凡骗子，都是巧舌如簧，说圆是圆，说方像方，能把黑说成白，能把稻草

讲成金条。

下面，我们举这样一个案例。这个案例中的骗子就是靠嘴上功夫赢得对方的信任的。

有一天，有个西装革履的中年男子拦住一辆出租车，自称是京深野味大酒家总经理，要去宣武区某家商场取货。他要求司机摘去出租车的牌子，并称会加倍付钱。出租车司机揣测他只是打肿脸充胖子，虚荣心作祟，未予多想就照办了。这位“经理”到了商场后，叫司机等在门口，走进商场对柜台组长说：“我们酒家急着开业，但还没有烟酒之类的进货渠道。我看你们这儿货挺齐全，而且价格也可以，准备作为进货点，如果合作得好，我们每个月都到你们这里进货，我今天先进一些货。”说着，当即开出进货单，什么雀巢咖啡、高级烟酒等，总价值达3万余元。随后说：“支票我带来了，限额5万元。”说着从袋中取出一张5万元现金支票交给柜台组长，又拿出工作证给在场的人看，并说：“这些货除香烟急需马上拿走之外，其余的等支票上的款入商场帐后再来取。”

这可是飞来的大买卖。柜组长想，这一笔买卖做成了，全柜组一个月的销售任务就完成了。如果每月都有这么一笔买卖，那全年的销售任务得超额多少呀！兴奋之余，柜组长也有些担心，俗话说天上是不会掉下馅饼的，这飞来的财神可别是庙里供着的菩萨，除了泥就是草。于是他很婉转地问那位京深野味大酒家的“经理”：“您的单位的电话是多少？回头我们好……”

“我知道你的意思，初次打交道可以理解。”“经理”显得很大度的样子，告诉了柜组长一个电话。柜组长记下电话对这位“经理”讲：“这么大的买卖，我也不敢一个人作主。现在是集体领导了，我得先与头儿商量一下，您先在这儿喝茶。”说完转

身到别的柜组上按照“经理”给的电话号码拨通了对方。

“喂，您是京深野味大酒家吗？”

“对呀，您找谁呀？”

“我要找你们的总经理有事情商量。”

“对不起哩，真不巧，总经理今天一早就出去了。听说是去进货。您贵姓？要不要留下贵址……”

“嗨，不不不……，我待会儿再打电话来。谢谢！谢谢！”柜组长忙不迭口地道谢。

约5分钟后，柜组长笑咪咪地来到那位“经理”面前：“我和我们领导商量了一下，领导同意了，你可以先把烟拿走。”

“谢谢！谢谢！咱们合作得很愉快。过几天，我叫我的司机小王过来取货。”说着，指了指还在门口等待的出租汽车司机。柜组长也眼尖，马上记下了车牌号码，以防万一。

就这样，这位“经理”把价值5000多元的高级烟装进了汽车，一溜烟跑掉了。

3天以后，银行通知这家商场，那张3万元的支票是×单位作废的。而且根本也没有什么“京深野味大酒家”这样一个单位。

“怎么会呢？我亲自打电话问对方，没错呀！”柜组长不相信这是事实，又亲自给那“京深野味大酒家”按那位“经理”留下的电话号码拨了一遍。

“喂，你是哪儿？”柜组长问。

“火葬场！”对方不耐烦地说。

“别开玩笑，我找京深野味大酒家的钟经理。”

“什么钟经理，王经理，这是西单公用电话！”

柜组长还是不甘失败，他想到自己记下了那辆车的号码。于是又去找车。结果交通管理局告诉他，这辆车是出租汽车。汽

车司机是这样讲的：那天他碰见一个中年男子，西装革履，貌似大款。他坐我的车，要求我送他去宣武区某商场，并要求在商场门口等他一会，他有点货要取，回来仍旧坐我的车，并且要求把出租牌子摘下来。这种事情也经常碰到，有些人爱虚荣，常要求司机摘去出租的牌子，况且他答应加倍给钱。于是就出现了开头的那一幕。

气度非凡

骗子看上去往往气度非凡。他们有的自称某某公司董事长、总经理，有的装扮成外商，到处招摇撞骗。

下面就是这样一个案例：

一个外省来的农民，扮成港商模样，来到安徽某贫困县，他称自己是美国一富商，来国内搞投资做生意。他声称可以把自己的1000万美元外汇存入该县银行，期限是15—20年。条件是什么？很简单：他的祖籍是河北某县，这县的银行必须贷给河北某县10万元人民币。

1000万美元资金，拨动了县长、行长那根急盼脱贫的心弦。这桩好事，为何不办，真是财神爷降临呀！

县长派行长向省有关部门汇报，希望为1000万美元存入本县银行提供方便，也为本县往外省贷出10万元人民币开绿灯。省里的同志眼光要远得多，他们想，这么大宗的外汇，怎么没听说过？怎么没有可靠的信息？恐怕是假。在安徽，类似的诈骗案，已经发生过不止一次了。

“你们先不要贷款，等我们派人调查之后再决定。”省有关部门这样答复。

行长向县长如实汇报，县长很不以为然：“一些领导同志也太官僚主义了，办事太拖拉。我们走走关系，让上面快点开绿

灯。”

就在县长、行长上下宴请说情时，调查结论已经出来了。该人是河北某县农民，在深圳和广州打工5年，学会了广东话，有诈骗前科，他所说1000万美元，纯属子虚乌有。

至此，闹剧本该收场了。但县长、行长财迷心窍，利令智昏，那颗将要获得美元的心仍然激动着。他们怀疑上面的调查有假，继续四处活动，并开始在本县筹集10万元人民币的贷款。

就在贷款即将发出之际，公安机关及时将骗子捉拿归案。在法庭上，骗子不得不交待了自己的行骗经过和伎俩。这时，那位县长和那位行长才如大梦初醒，出了一身冷汗。

情真意切

情真意切，施放感情的糖衣炮弹，这是骗子的又一迷人伎俩。

骗子们很清楚，人一旦陷入感情的漩涡，理智的防线就变得极其薄弱，更容易上当受骗。于是，许多骗子装扮成多情的种子，对你表现出情有独钟，使你情令智昏。

广东省东风西路的海员供应公司就发生过这样的事。一个单纯的女出纳员，名叫陆伟君，芳龄20岁，爱上了一个叫谢永强的男青年。谢永强何许人也？他以前是海员供应公司职员，在陆伟君刚来时见过一面，让小陆一见钟情。但落花有意，流水无情，陆伟君的爱心并没有得到回报，自谢永强调出公司后更是不曾有过谋面。1989年6月20日陆伟君突然接到谢永强的电话，真是喜出望外。以后更是约会频频，小陆顿时陷入情河不可自拔。谢永强为何这一次热心追求一个长相一般的陆伟君？其实他是醉翁之意不在酒。谢永强做生意蚀了本，欠帐2万多元，想用美男计来骗取公款。

一个月后，谢永强知道陆伟君已坠入情网，便“言归正传”：

“伟君，我做一笔胶卷生意，资金周转不过来，你能不能帮忙借几万元？”谢永强在舞厅中说。

作为出纳员，陆伟君明白，挪用公款意味着触犯刑律，万一他无力归还，后果更难设想。但陆姑娘想起这位白马王子的缠绵情意，决定铤而走险，给他开了一张 5.3 万元的委托付款凭证。谢永强并没有去做生意，而是直接支取出现金，一部分还债，一部分挥霍掉。

首次得手，谢永强为自己的“美男计”得逞高兴了几天。

10 多天后，陆伟君见他还不还款，心中着急。谢永强又开始了新的进攻。他说：“我做生意蚀了本，没钱给别人，正在被人追杀……。”说得可怜巴巴。他要求陆伟君给他几十万元，到国外逃难，再设法接她出国。说到悲哀处，谢永强竟跪在地上，直呼陆伟君“老婆”。

陆姑娘再次被“情”打动，再次铤而走险，拿出公司的两张委托付款书，给他划出 100 万元。

谢永强持百万巨款，逃往深圳，企图偷渡出境，结果被我公安机关捕获，后被判处死刑。陆伟君也被判处死刑，缓期二年。

投人所好

“欲将取之，必先予之”，这是一般人都知道的哲理，“聪明”的骗子当然更懂得这句话的意义。他们在看中行骗目标后，往往投人所好，以利益作为诱饵，博取对方的好感与信任，同时也设下陷阱，利用“拿人家的手短，吃人家的嘴软”的心理，叫你欲退不能，乖乖地听他摆布。

方某是南方某国营公司总经理。先前他是部队团级干部，具有军人的果断、干练、沉稳、冷静的特点。出任总经理后，一切顺利，为公司赚了不少钱。

于是，骗子盯住了他。

骗子是某皮包公司经理，带着年轻的女秘书，邀请方某听歌跳舞，声称交交朋友。方某在舞场中总能感到怀中的女秘书——骗子带来的——跟自己贴得很近。女秘书常对方某挺直的身躯和那种坚定的军人气质表示赞赏，还暗示自己是“现代女性”，一方面敢爱敢恨，一方面独立生活，不受束缚。

时间一长，女秘书向方某直接表达了那种“感情”，接着就带方某来到自己宾馆中的房间里。方某想到远方的妻子，也想到了社会舆论，但女秘书再次强调说，她是独立生活的人，决不会缠住他不放，也决不会要求嫁给他。于是一切发生了……

几天后，女秘书的经理——那位骗子来找方某谈生意，向方某推销一批进口彩电，按正式手续，方某先付12万元定金。可等他和手下人验货时，发现那些彩电全是国产配件组装的，质地低劣，有的根本放不出图像。方某火了，准备上法庭打官司。骗子却给他拿来几张彩色照片——方某与女秘书在宾馆里的实况。看着照片，方某自己也为照片上两人的行为感到羞惭。试想，这照片若落到上级领导手中，自己将面临多么难堪的局面；若落到妻子手中更是后果不堪设想。他只好忍气收下货物，条件是骗子把底片还给他。

骗子还了底片。但方某没有想到骗子早已把照片翻拍了一套。于是，有了第二次讹诈——要求方某付13万元，即那笔合同最后的付款。骗子这一回打电话告诉方某：那个秘书根本不是秘书，而是他雇的妓女，国家干部嫖娼是要犯法的，要开除党籍和公职的。因此使方某再次就范。

二、天下骗术知多少

金融诈骗的手段有许多种，可谓五花八门。

骗术之一：在支票上做假

在金融诈骗中，支票作为诈骗金钱的手段屡见不鲜，或者伪造支票，或者涂改支票，或者利用别人丢失的、甚至挂失了的支票进行诈骗活动，种类繁多。

案例 1

1988年8月上旬的一天，犯罪分子马某在街上拾起一张北京某印刷机械厂遗失的限额支票，面额200元，于是顿生邪念。他先是从街上买来一瓶消字灵，抹去支票上原有的款额，将其改为99724元，然后以付高额手续费的办法将支票挂入一个银川人在北京开设的帐号上。后来，他多次以提货款为由，从银行和信用社将现金支取。仅仅在支票上画几下，就得到一笔巨款，马某惊呼：“这真是太容易了！”

人的过份贪婪，终归导致罪恶的循环。人们把这称为犯罪心理上的沼泽效应。犯罪分子马某，被这轻而易举地弄到的钱冲昏了头脑，他认为这是一条致富捷径。于是，当月14日，他又一次来到北京宣武区的一家信用社，以代办结算为名，购买了一张100元的转帐支票。支票到手后，马某又用消字灵将支票上数字抹去，改成198000元，再一次以高额手续费为条件，将支票存入北京顺义县某个体灰粉厂的帐号上，欲提取现金，结果因该支票在银行内部交换时被发现是伪造的而未得逞。

通过此事，马某认为银行支票管理得太严，得想办法把银行的支票换成企业单位的支票，很快想出了以银行支票套取企

业单位支票的法子。

这天，北京某汽车配件商店来了一个手持一张 500 元限额的银行支票的人，声称要买 250 元的汽车配件，这人就是马某。马某之所以选择了这个商店有他的考虑。首先，这个商店从门脸上看资金象是很雄厚的。他知道单位越大，现金管理就越严，财务也就越愿意以支票方式结算。其次，单位越大，财务往来越多，银行上的帐目多一笔、少一笔越是常事，作案越不容易被发现。

此次的如意算盘，马某没有打错。正如他所料，这家商店找回给他的不是 250 元现金，而是 250 元支票。马某得到了这个商店的支票进行了伪造，并用伪造的支票骗走了某电视机厂数十台彩电。

案例 2

农民陆求禄，谎称是深圳一家开发公司的经理，在华东某市信用社设立了帐号，买了两本支票。他来到江苏张家港市，吹嘘自己搞产品加工。张家港市一个翻砂厂对此产生了兴趣，表示愿意为他加工产品。陆求禄开出一张 17 万元支票。“这是第一笔钱，由你们入帐。我的产品马上就到。到达后请你们精加工。为了表示信誉，你们厂也应拿出一笔钱，作为购买那批粗产品的定金。”

果然，厂里看到这张 17 万元的支票，吃了定心丸，付给他 8000 元定金。陆求禄拿了钱，溜之大吉。几天后，该厂到信用社兑取支票，信用社的职工把支票扔了出来，说：“这家公司帐头上只有 40 元钱！这是一张空头支票！”

8000 元现金买到的是一张空头支票！

案例 3

这张支票的限额不算大：4000 元人民币。商场收下这张支票，售给支票持有者一台日立彩电和部分其它货物。没想到，当商场出纳人员把这张支票送到银行时，银行拒收。说：“这张支票早在一个月前就挂失了！挂失启事登在报纸上。”

一张挂失支票居然买走价值 4000 元的货物，商场委托有关部门调查。

支票上填写了购货人的工作证号码、身份证号码以及姓名。有关部门按号索人，却无法找到购货者。于是，当时的售货员成为第一个查询对象。

问：“按制度规定，接收支票时，应该核对身份证与工作证。现在，支票上的身份证与工作证号码都是本市所没有的。当时你怎么核对的？”售货员语塞。片刻，她承认：“我看支票是真的，买东西的顾客又多，所以，没有核对……。”这是售货员玩忽职守。

商场会计是第二个接受询问的。

问：“挂失的支票号码，都应抄录后放在你的工作台上，以备查对，避免失误。你当时拿到这张支票查对了吗？”

答：“我看到售货员送来后，没顾得上查对。而且，以前也不是张张支票都查对的……。”看来，这会计也没遵守制度。

调查人员找到支票的原始所有者——武汉的个体户于某，于某一口咬定：“这张支票在一个月前丢失了，我已经挂失，并且登了报。所以，我不能付这 4000 元钱。”

但事有凑巧，调查人员在于某客厅里，看到一台崭新的日立彩电，引起了警觉。他们到商场查出了那一批日立彩电的编号。然后，到于家查看那台日立彩电的号码，这台彩电就是那