

金融骗术揭秘

110例

初晓红 张鹏 刘喜江/编著



民主与建设出版社

金融骗术揭秘 *110* 例

初晓红 张 鹏 刘喜江 编著

民主与建设出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融骗术揭秘 110 例/初晓红 张鹏 刘喜江编著. —北京:
民主与建设出版社, 2004

ISBN7 - 80112 - 628 - 9

I. 金… II. ①初…②张…③刘… III. 金融—欺骗—识别
IV. F83.7

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 033354 号

©民主与建设出版社, 2004

责任编辑 韩振宇
封面设计 柏平工作室
出版发行 民主与建设出版社
电 话 (010) 65523123
社 址 北京市朝阳区朝外大街吉祥里 208 号
邮 编 100020
印 刷 北京世界知识印刷厂
成品尺寸 148mm × 210mm
印 张 11
字 数 265 千字
版 次 2004 年 5 月第 1 版 2004 年 5 月第 1 次印刷
书 号 ISBN7 - 80112 - 628 - 9/F · 295
定 价 19.10 元

注: 如有印、装质量问题, 请与出版社联系。

前 言

随着经济的发展和科学技术的进步,银行、保险和证券等金融机构推出了种类繁多的产品和服务,极大地便利了我们的日常生活。与此同时,一些不法分子针对有些人对金融知识的缺乏和对某些金融产品不熟悉的特点,施展骗术,使受害人好不容易积累起来的钱财化为乌有。以人们的金融活动为载体的骗术属于高智商、高科技诈骗,在防范上除了克服贪念,还需要更多的知识和智慧。

众所周知,谁都离不开钱,同时更离不开为您提供这方面服务的金融机构。这就决定了金融诈骗者的活动空间巨大,可以说是无孔不入,无隙不钻。我们每一个人都可能成为被骗的对象,这绝非是危言耸听,说不定哪一会儿,金钱骗子就可能出现在您的面前,开始时您可能浑然不觉,因为骗子善于伪装,并且知道怎样诱惑人。因此,增强防骗意识,提高鉴别真伪能力,对于每一个人来说都是至关重要的。一个值得注意的现象是,目前高收入高学历的人群正成为犯罪分子新的诈骗目标。ATM机诈骗、自助银行诈骗等高科技诈骗手段都是以手持银行卡、喜欢尝试电子银行的人群为作案目标;众多复杂的委托理财诈骗案例同样以高收入人群为主要对象。

骗子总是挖空心思地去设置金钱陷阱,让人防不胜防。和银行打交道,你可能是一万个放心,但却没想到,ATM机前的稍一疏忽,可能就让你卡里的钱不知去向;一个冒充银行员工来的电话,你可能就信以为真,随口说出你的银行卡密码和卡号,结果使你卡中的存款不翼而飞;与人做生意,对方以验资为名要求你开一个存折账户,约定款到付货,结果当你将货款存入存折时,却神不知鬼

不知不觉地把钱存到了别人的账户,这时对方已不知去向;拿着汇票去购货,本来就是常规做法,可是汇票一旦让人克隆调包,你的巨额资金就要遭受损失;到证券公司炒股终归是万无一失的吧?可你的账户也可能被人“掉包”;别人以存单作抵押,向你借钱或赊销货物,可是拿到手里的存单,到银行取钱时才发现是假的空的;骗子制作假单据更“进化”到电脑扫描、激光照排的先进程度,骗子们通过伪造公章,再以单位名义划款或开汇票,把钱款卷走;而高息高获利的委托理财广告可能也一度让你心动,孰不知通过理财来诈骗钱财正成为最高明的骗术!类似的骗局,眼下举不胜举。可以说,只要有人想,就会有人骗,而且犯罪手段越来越高科技化和团伙化,往往让你防不胜防。

正所谓骗子有招,应对有道。我们从事银行工作多年,耳闻目睹诸多金融骗局给受害人带来的巨大经济损失和心灵创伤,感慨颇多,深为受害者扼腕痛惜,同时更对行骗者深恶痛绝。为使更多的人能够引以为戒,提高金融防骗能力,时刻看紧自己的钱袋,笔者从人们日常需要的角度,总结归纳了人们在存款、银行卡、借贷、票据、集资、保险、有价证券等金融活动中可能遇到的 100 多种类型的骗局,通过骗术揭秘、典型案例、防骗警示、知识链接等方面的内容,对各种骗局进行剖析解密,以帮助读者了解前车之鉴,对行骗者抱足警惕。

曾有这样一件事：某银行临柜人员接待了一位欲汇款的顾客，当他看到顾客的神态及汇款地址后，便留心与顾客聊了起来。在聊天中，得知该顾客接到一个手机短信息，说手机号码中了大奖，对方要其汇款 600 元钱作为手续费。接柜人员感到这是一起诈骗案，就没有按常规立即为顾客办理汇款业务，而是耐心建议顾客先去有关部门询问此事真假后再作打算。顾客后来得知这果真是一起诈骗案。

作为银行人,这件事让我们感触颇多。首先银行员工的高度责任意识有助于防范诈骗。由于诈骗分子手法繁多,花样不断翻

新,客观上使人们防不胜防。但像手机中奖等类似诈骗案,诈骗分子往往要通过银行施行骗术,而银行接触了解各类诈骗案件的机会较多,且防范意识、防范能力较强,因而可以、也应该在协助顾客防诈骗中扮演重要的角色。其次银行的优质服务并不是机械地执行服务规则。试想,如银行临柜人员对可能出现的诈骗动向无动于衷,装聋作哑,只是按照规定时限要求办理了这笔汇款,或许能得到顾客的暂时认可和满意,但客户受骗遭损,银行的服务能叫优质服务吗?

从这个角度讲,银行员工在日常工作中,要时刻提高防骗意识和防骗能力,在保证自己不被骗的同时,更好地保护我们的客户,远离骗局,尤其是在他们将要受骗的时候,及时地、负责任地为他们提个醒,出个主意,我想这才是最优质的服务。我们编写这本书的目的也就是从银行客户和银行员工两方面共同对付骗子,为创造一个公正、诚信的经济环境尽一份微薄之力。

本书所选用的典型案例,除了我们在工作中亲身经历和身边客户所遭遇到的以外,都是来自于公开的媒体,并根据需要进行了适当的改写。我们真诚地向为我们提供有关素材的媒体和所有帮助我们的朋友们表示感谢。同时欢迎广大读者批评指教。Email: xijiangliu2000@yahoo.com.cn

编者

2004年3月

目 录

第 1 例:揭穿存折克隆调包骗局	(1)
第 2 例:揭穿卡折分离抵押骗局	(4)
第 3 例:揭穿挂失存折抵押骗局	(6)
第 4 例:揭穿窃取信息挂失骗局	(10)
第 5 例:揭穿高息揽储骗局	(16)
第 6 例:揭穿冒充银行员工骗局	(23)
第 7 例:揭穿偷窥存折密码骗局	(25)
第 8 例:揭穿假冒身份划款骗局	(30)
第 9 例:揭穿冒领家人存款骗局	(32)
第 10 例:揭穿造假存单骗局	(34)
第 11 例:揭穿克隆银行卡骗局	(36)
第 12 例:揭穿 ATM 机吞卡骗局	(41)
第 13 例:揭穿吞卡加假告示骗局	(43)
第 14 例:揭穿偷卡套密骗局	(47)
第 15 例:揭穿 ATM 机不吐钱骗局	(49)

第 16 例:揭穿破译银行卡密码骗局	(52)
第 17 例:揭穿银行卡调包骗局	(55)
第 18 例:揭穿利用银行卡通兑骗局	(57)
第 19 例:揭穿狂刷 POS 机骗局	(59)
第 20 例:揭穿以卡验资调包骗局	(62)
第 21 例:揭穿假外币兑换骗局	(66)
第 22 例:揭穿非法兑汇骗局	(68)
第 23 例:揭穿真老外假美元骗局	(71)
第 24 例:揭穿利益引诱式假币骗局	(74)
第 25 例:揭穿假币换真钱骗局	(78)
第 26 例:揭穿的士司机使用假币骗局	(81)
第 27 例:揭穿真币诈称假币骗局	(83)
第 28 例:揭穿假币丢包骗局	(85)
第 29 例:揭穿魔术变钱骗局	(88)
第 30 例:揭穿抽薪障眼法金钱骗局	(90)
第 31 例:揭穿打的者用假币骗局	(92)
第 32 例:揭穿钱币收藏骗局	(94)
第 33 例:揭穿民间借贷骗局	(96)
第 34 例:揭穿游戏贷款骗局	(102)
第 35 例:揭穿吸股放贷骗局	(106)
第 36 例:揭穿诉讼时效过期骗局	(108)
第 37 例:揭穿用虚假证明套贷骗局	(113)

第 38 例:揭穿招商引资骗局	(118)
第 39 例:揭穿假按揭骗局	(123)
第 40 例:揭穿假冒熟人借钱骗局	(126)
第 41 例:揭穿银行门前骗局	(128)
第 42 例:揭穿车贷零首付骗局	(130)
第 43 例:揭穿车贷陷阱骗局	(132)
第 44 例:揭穿套取汽车贷款骗局	(134)
第 45 例:揭穿逃废银行债务骗局	(138)
第 46 例:揭穿担保骗局	(141)
第 47 例:揭穿委托理财骗局	(145)
第 48 例:揭穿假银行骗局	(147)
第 49 例:揭穿暴利引诱集资骗局	(150)
第 50 例:揭穿虚假资信集资骗局	(152)
第 51 例:揭穿暴富谎言集资骗局	(158)
第 52 例:揭穿传销式集资骗局	(162)
第 53 例:揭穿私设金融机构集资骗局	(165)
第 54 例:揭穿网络集资骗局	(167)
第 55 例:揭穿诱惑老人集资骗局	(170)
第 56 例:揭穿神秘谎言集资骗局	(173)
第 57 例:揭穿冒用政府名义集资骗局	(176)
第 58 例:揭穿调包票据套买主骗局	(179)
第 59 例:揭穿伪造汇票套银行骗局	(182)

第 60 例:揭穿票据圈钱和逃债骗局	(186)
第 61 例:揭穿假票据套取货物骗局	(189)
第 62 例:揭穿空头支票骗局	(192)
第 63 例:揭穿变造票据骗局	(194)
第 64 例:揭穿盗用单位名义骗局	(197)
第 65 例:揭穿票据贴现融资骗局	(199)
第 66 例:揭穿假网络银行骗局	(203)
第 67 例:揭穿伪造国外银行票据骗局	(205)
第 68 例:揭穿支票回单骗局	(208)
第 69 例:揭穿伪造汇票委托书骗局	(210)
第 70 例:揭穿冒充银行伪造存单骗局	(212)
第 71 例:揭穿伪造印鉴套款骗局	(214)
第 72 例:揭穿银行承兑汇票骗局	(217)
第 73 例:揭穿利用转账时间差骗局	(223)
第 74 例:揭穿电脑虚存实取骗局	(225)
第 75 例:揭穿套取转款费骗局	(228)
第 76 例:揭穿资金掮客引资骗局	(231)
第 77 例:揭穿外汇托收骗局	(237)
第 78 例:揭穿承诺高利率保险骗局	(239)
第 79 例:揭穿冒充保险公司骗局	(241)
第 80 例:揭穿冒充保险人员骗局	(243)
第 81 例:揭穿伪造保单骗局	(245)

第 82 例:揭穿挪用保险金骗局	(247)
第 83 例:揭穿套取保单骗局	(250)
第 84 例:揭穿汽车保险骗局	(254)
第 85 例:揭穿保险陷阱骗局	(259)
第 86 例:揭穿冒名顶替套保骗局	(261)
第 87 例:揭穿伪造证明套保骗局	(264)
第 88 例:揭穿内外勾结套保骗局	(267)
第 89 例:揭穿虚构保险标的骗局	(269)
第 90 例:揭穿假股市骗局	(271)
第 91 例:揭穿股票盗卖骗局	(275)
第 92 例:揭穿伪造印鉴信用证骗局	(278)
第 93 例:揭穿盗用借用他行密押骗局	(280)
第 94 例:揭穿软条款信用证骗局	(282)
第 95 例:揭穿伪造信用证修改书骗局	(285)
第 96 例:揭穿假客检证书骗局	(288)
第 97 例:揭穿套取打包放款骗局	(290)
第 98 例:揭穿伪造保兑信用证骗局	(294)
第 99 例:揭穿套取信用证骗局	(296)
第 100 例:揭穿假国债骗局	(300)
第 101 例:揭穿合同协议式金钱骗局	(302)
第 102 例:揭穿买而不买式金钱骗局	(305)
第 103 例:揭穿迷信式金钱骗局	(308)

[illegible]

第1例:揭穿存折克隆调包骗局

【骗术揭秘】

骗子往往以低价销售来历不明的货物,谎称自己有大量的走私或单位报废积压的货物;或是法院、银行的抵债物资欲低价销售为诱饵;或是以欲购买供货方大量商品,索要回扣为名,在麻痹对方,取得信任后,以验资取得投资信任为借口,要求对方在银行开户,并少量存款,而行骗者在此之前已仿造和受害者同样姓名的身份证或采取其他办法获得受害人身份证在相同的银行开户。等受害者开户之后,便以检验账户为由,将存折调包,当受害者存钱时,便存入了骗子所开的账户中,随后,骗子迅速用和存折配套的银行卡将现金盗取。此类骗局的关键是骗子往往利用储户普遍只记存折上的姓名,而忽略账户号码(账户号码一般是十几位数字,难以记忆),因而在被调包后,不能迅速发现。这类骗局的特点是行骗者大多选择经商人员下手,往往投其所好,令上当者高兴之余失去警惕。

【典型案例】

开着一家知名品牌服装专卖店的女店主王某最近因卖货心切,竟在诈骗者的巧妙手段下,不明不白地将自己的辛苦钱存入了一个陌生人的账户,使自己损失了5万多元。某日上午,一名自称是某公司采购员的男子来到王某的服装店,经过认真挑选后,决定在她的服装店购买一批价值近20万元的某一品牌服装。但要求王某给其较高比例的提成。王某见有如此大的定单,心中暗喜,很快就答应了来人的要求。在该男子授意下,王某在银行办理了一

个账户。随后,该男子将王某的存折要去看了一下,随后就还给了她(实际上王某的存折在这时已经被那名男子调包),并称赞王某很有诚意。

几天以后,该男子以验证王某资信为由,催促王某向她本人前些天开好的账户上存些款。王某觉得在自己的存折里存点钱没有什么不可以的,于是就在尚未收到货款的情况下,于当天中午把将要给该男子的提成 5 万多元存入账户。其后王某之子了解事情经过后,感觉事出蹊跷,为防止上当受骗,即催促王某报警。接到报案后,侦查人员即会同王某赶往其开户行,经调查得知,王某存入的现金并未存入自己的账户,而是存入了另一个账户,户名与王某的一模一样,但性别为男,居住地址与王某的也不一样。此时王某才恍然大悟,知道钻进了别人布好的圈套。后经了解,那名男子是一个骗子,他事先持假身份证以王某的名字在银行开了户,然后以查看王某存折为名调包了。由于存折上的姓名与王某完全相同,致使王某根本没有发现,这样王某自己存入银行的钱就轻易地进了别人的账户。那个骗子很快将钱取出后,不知去向。

二

前不久,由于银行工作人员的细心服务,帮助储户张先生识破了一起存折调包骗局,避免了 5 万元的经济损失。某日上午,某商业银行营业大厅柜台前储户张先生递进一本当日新开户余额很少的储蓄存折,要求存款 5 万元。该所细心的工作人员接过存折,发现此折不是张先生早晨在该所办的存折,当工作人员再次接过张先生的储蓄卡,通过查询储蓄数据库信息,发现卡和折已不是一套,存折账号已经变成了另一组数据。警惕性较高的工作人员马上提醒张生存折被调包了。

原来,两个自称是某食品站的采购人员以“某食品站”出资本,张先生负责采购,货到付款的方式,与张先生达成合伙采购桔橙的意向。由于采购数量较大,要求张先生在银行存 5 万元保证金后才能签订正式合同。于是,张先生在行骗者的授意下,早晨就到这

【防骗警示】

4. 不要委托他人办理存取款手续。储户应亲自到银行办理存取款手续,切不可随意委托您的熟人、亲戚、朋友或其他人代为办理。这样可以防止他人在您的存单(折)上做手脚(如加密码),而自己要用钱时银行却不支付的事出现。再说,从为自己存款保密的角度出发,也不应让别人代替自己存取款。

【骗术揭秘】

目前,储户在办理存款时,银行可以为储户提供一卡一折的服务,并且这张银行卡和存折为同一账户,在存取款时,具有相同的功能。骗子利用人们疏忽,在经济交易中,往往用存折(或银行卡)进行抵押,骗得货物或钱款后,马上用银行卡(或存折)将存款取出,使受害者蒙受损失。

【典型案例】

近日, 张某持王某的活期存折来到某银行储蓄所取款。经临柜储蓄员查询, 发现王某存折上的 3 万元存款已由王某利用与其存折相配套的储蓄卡支取完毕, 这张存折等于是一张废纸, 这时, 张某才知道上了王某的当。

原来张某和王某是相识很长时间的生意伙伴,王某经常到张某这里来进货。一天,由于王某没有随身带转账支票和现金,就以个人的储蓄存折作抵押,从张某处赊销了一批货物,约定下次付款时赎回存折。张某怕储蓄存折有假,便持存折到当地某银行进行了查询核实。储蓄员确认其存折上存款余额为3万元,并没有设置密码,只需手持存折即可取款。于是张某就同意办理了这笔赊销生意。可是,到了约定付款日期,王某并没有上门归还货款。于是,张某便持存折到储蓄所取款。谁知王某竟然在骗取货物后,就将储蓄卡上的存款支取得一干二净。张某还一直被蒙在鼓里。

不久前,警方曾抓获一个以专门给人办出国手续为名诈骗钱



第2例:揭穿卡折分离抵押骗局

财的骗子。此人只凭一张嘴,竟利用被害人不知银行存款“一卡一折”的制度,先后从多名被害人手中骗走了几十万元。

某日,家住东北某县城的金某认识了哥哥的朋友张某。张某自称自己有“门子”,可以帮金某以商务名义去韩国挣钱。金某一家喜出望外,对张某十分信任。后张某提出,要到外地一家银行存款,方便“办事”。金某信以为真,带着2万多元钱与张某一起来到某市的一家银行办理存款。存款时,张某一手包办,先用50元钱开了个户头,趁金某不在身边,自己设了密码。办完后,张某将存折给了金某,自己却将银行卡留下。随后让金某将2万元钱存入存折。

回到家后,金某总觉得不放心,询问亲友,大家都说存款后银行给你“一卡一折”。金某害怕被张某蒙了,连忙赶到某市到开户银行一问,卡里原有的2万多元只剩下10元钱了。金某这才想起报案。

经警方审查,张某还交待了去年他伙同另一同乡(现已被公安机关处理)用同样手段诈骗了7名想出国人员,骗得赃款30余万元的犯罪事实。

【防骗警示】

新颖的金融储蓄业务品种在给储户带来方便的同时,也给个别不法分子以可乘之机。他们利用有的人缺乏相应金融知识的弱点,耍弄金蝉脱壳的骗术,采用存折或储蓄卡进行抵押、借款等方式进行经济诈骗活动。为此,金融业内人士指出,在经济交易活动中,如遇有人采用活期存折作为抵押、偿债之用,除到相应银行查验其存折的真伪与余额外,还应查询其存折是否还有配套的银行储蓄卡及电话银行、网上银行等功能。最安全的办法是,应与对方直接到银行办理存折销户、更改户名等手续,以免上当受骗,造成不必要的经济损失。

