

陈如春、王 军 等编

商
业
防
骗
面
面
观

旅游教育出版社
· 北 京 ·

(京)新登字 168 号

图书在版编目(CIP)数据

商业防骗面面观/陈如春编. -北京:旅游教育出版社,
1994

ISBN 7-5637-0505-8

I. 商… II. 陈… III. ①商业经营-商业管理②商品检
验③商品-质量鉴别 IV. ①F710②F760.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(94)第 08312 号

商业防骗面面观

*

旅游教育出版社出版
(北京市朝阳区定福庄1号)
天津市蓟县印刷厂印刷

*

开本 787×1092 毫米 1/32 9 印张 178 千字
1995 年 1 月第 1 版 1995 年 1 月第 1 次印刷
印数:1—6,000 册 定价:7.90 元
ISBN7-5637-0505-8/

前 言

我国实行市场经济之初,各项法律法规还不健全,有些法规执行不力,使得经济领域还比较混乱,存在着相当严重的“假、冒、骗”现象,给经济建设和人民生活带来了严重的干扰,给社会造成相当大的损失。

俗话说,“害人之心不可有,防人之心不可无”。无论是广大人民群众,还是经济管理部门,都希望加强对经济活动的管理,打击违法犯罪。但是,法制的完善需要一个过程,最重要的是经济生活的参与者,要学会运用法律武器予以防卫。本书适应这一要求,披露了目前经济生活中存在的“假、冒、骗”行为之表现方式、发生特点及法律对策。主要包括:产品的假冒伪劣及处理、金融票证诈骗种种、合同诈骗实例扫描、知识产权方面的不正当行为和其他形形色色的骗局。同时附录了与现实经济生活紧密联系的部分法律、法规,以供读者学习和运用。

本书特点有三:一是内容新,体现了新形势下经济活动中不法行为的新特点,例如股票持有者的违法行为等;二是内容全,涉及面宽,辐射到经济生活的广阔领域;三是可读性强,通过大量生动的事例来剖析假、冒、骗行为,来提高人们的识伪、防骗能力,增强通过法律途径打假除劣的意识。

本书的读者对象主要是企业的经营管理人员、广大消费者以及经济管理部门的工作人员,对于初涉商海者尤其有助。

成稿之际,谨对下列人员表示谢意。上海高院张世欣、河南禹州法院侯金炳参与了提纲的拟定;浙江乐清法院王亮、北京大学孙慧提供了部分资料;河南安阳律师周世锋、北京经纬律师所杜莹参与了文稿的整理;写作过程中,又参阅许多见之于报刊的资料,对这些作者亦深致谢忱。

本书最后由主编陈如春统稿。

编者

1993年10月7日

再识

目 录

第一章 产品的假冒伪劣与处理	(1)
一、令人吃惊的假冒伪劣现象	(1)
• 假冒伪劣大扫描	(1)
• 假货,丢了中国人的脸	(2)
• 温州:假冒伪劣产品屡禁不绝	(3)
• 成都医药市场:鱼龙混杂,泥沙俱下	(4)
• 恐怖:我们每天都在吸毒	(6)
• 劣质油爆炸,购油者家破、财失、人亡	(6)
• 消费者投诉:我家买了台电“病”箱	(7)
• 结语:假冒伪劣特征	(8)
二、“上帝”何以屡遭厄运	(11)
三、产品质量责任	(13)
• 产品质量法:千呼万唤始出来	(13)
• 质量:永恒的主题	(14)
• 政府服务:质量的监督管理	(15)
• 界限:产品质量责任	(17)
• 压力:产品质量责任承担方式	(20)
四、过街老鼠,人人痛打	(21)
• 厂家:舍力保名牌	(22)
• 职能部门:打假手不软	(23)
• 地方:敞开大门	(24)
• 管理体制:走出误区	(26)

• 反腐败:这里不应遗忘.....	(27)
五、消费者权益保护	(28)
• 上帝之剑:消费者的权利.....	(29)
• 第一层次:补偿损失.....	(30)
• 第二层次:责任追究.....	(32)
• 刑罚:刀把子的威力.....	(33)
附录:《中华人民共和国产品质量法》	(34)
《中华人民共和国药品管理法》	(45)
《全国人大常委会关于惩治生产、销售伪劣商品 犯罪的决定》.....	(57)

第二章 金融票证诈欺种种

一、警惕! 股票持有者在骗人	(62)
• 侃侃股票	(62)
• 废票:照卖不误.....	(63)
• 股市:亦有假货.....	(63)
• 为获高利,造谣惑众.....	(64)
• 小心,勿为他人作嫁衣.....	(64)
• 作弊者:搬起石头砸自己的脚.....	(65)

附录:《股票发行与交易管理暂行条例》.....

二、流通中的假币	(94)
• 疯狂假币潮.....	(94)
• 防范一:法律制裁	(94)
• 防范二:鉴别真伪	(95)
三、支票中的名堂	(96)
• 还债新招:涂改支票使之无效	(97)

• 伪造支票.....	(97)
• 转帐支票私兑现金.....	(98)
• 套取现金,逃避税收	(99)
四、委托银行收款中的骗术	(100)
• 委托银行收款小介.....	(100)
• 搞承包,索执照,借帐户行骗.....	(101)
• 新立帐户行骗.....	(101)
• 广泛收集信息,寻找骗取对象	(101)
• 购置凭证,大量填制,到处抛发.....	(102)
• 汇款骗货.....	(102)
• 防范:手段分析	(102)
• 诈骗新术:洋人也来骗我们	(104)
• 窃取密押骗巨款.....	(104)
五、票证之中花样多	(105)
• 买票难:假票出笼	(105)
• 信用卡中潜伏的骗局.....	(106)
• 金融新骗:电脑进入骗局	(107)
• 发票:管理之中漏洞多	(107)
• “致富”新径:买发票报销	(110)
第三章 合同诈欺实例扫描.....	(111)
一、合同简介	(111)
• 何谓合同.....	(111)
• 合同特征.....	(112)
• 合同订立的程序.....	(113)
• 招标与拍卖.....	(115)

• 合同订立的方式.....	(116)
• 订立合同的某些特定程序.....	(117)
• 合同订立的原则.....	(118)
• 代订经济合同.....	(120)
• 代订经济合同的手续.....	(123)
二、合同欺诈之一：主体欺诈	(124)
• 冒充法人订立合同.....	(124)
• 冒充已注销登记的法人订立合同.....	(126)
• 恶意串通，冒用濒临倒闭企业名义订立合同 ...	(128)
• 利用作废的合同行骗.....	(130)
三、利用合同形式欺诈	(131)
• 利用口头协议欺诈.....	(131)
• 利用合同文字欺诈.....	(132)
• 利用不明确的合同条款欺诈.....	(134)
四、利用合同内容欺诈	(135)
• 合同内容简介.....	(135)
• 超越经营范围的欺诈.....	(138)
• 违反国家政策订立合同行骗.....	(139)
• 规避法律：签订假合同	(141)
• 以协作为名，行欺骗之实	(142)
• 假承包，真租赁	(144)
• 假联营，真拆借	(145)
• 谎称专利产品，诱使对方签约	(147)
• 利用标的进行不法行为.....	(148)
• 假称合同经批准，欺骗对方	(150)
五、利用合同履行欺诈	(152)

• 合同的效力及履行·····	(152)
• 样品:欺诈的工具 ·····	(155)
• 借口商品滞销,拒付货款 ·····	(156)
• 借口法人解体,不偿付债务 ·····	(157)
• 借口法定代表人更换,不履行合同 ·····	(158)
六、合同的变更、解除与终止 ·····	(160)
• 合同的变更与解除·····	(160)
• 变更或解除合同之程序、后果 ·····	(162)
• 合同主体变更的处理·····	(163)
• 合同终止·····	(164)
七、怎样确认无效经济合同 ·····	(168)
• 主体不合格·····	(168)
• 内容不合法·····	(168)
• 无效代理·····	(169)
• 无效合同的特点·····	(169)
• 无效合同的形式·····	(171)
八、违反合同的责任 ·····	(172)
• 表现形式·····	(172)
• 违约责任·····	(175)
• 违约责任的构成·····	(177)
• 责任承担方式·····	(180)
九、无效合同的民事责任 ·····	(185)
• 返还财产·····	(186)
• 赔偿损失·····	(189)
• 追缴财产·····	(189)
十、民事欺诈与刑事诈骗的区别 ·····	(191)

• 两者相似之处·····	(191)
• 区别·····	(191)
• 利用经济合同诈骗实例·····	(193)
附录:《中华人民共和国合同法》·····	(196)
《中华人民共和国民法通则》部分内容·····	(213)

第四章 知识产权方面的不当行为····· (239)

一、知识产权简介·····	(239)
二、商标权侵害纪实·····	(240)
• 商标权简介·····	(240)
• 600000:200,一个耐人寻味的比例·····	(243)
• 谁是真“白猫”·····	(244)
• “纯粮液”商标的遭遇·····	(245)
• 防范与制裁·····	(246)
三、专利:未系牢的保险绳·····	(247)
• 专利权简介·····	(247)
• 仿造专利产品之术·····	(248)
• 胆大包天,假冒专利·····	(250)
• 专利权的法律保护·····	(251)
四、广告引来的骗局·····	(253)
• 广告简介·····	(253)
• 广告骗局:利用不真实的广告骗人·····	(253)
• 广告骗局:利用不明白的广告骗人·····	(256)
• 广告与法·····	(257)

第五章 其他形形色色的经济骗局	(260)
一、骗税之术	(260)
• 触目惊心的骗税案.....	(260)
• 骗税术与保护网.....	(262)
• 法律对策.....	(263)
二、抬会欺诈	(264)
三、高利贷死灰复燃	(265)
• 高利贷：禁而不止	(265)
• 今日高利贷扫描.....	(266)
• 阴影在其间.....	(268)
• 金融暗流带来的忧虑.....	(269)
四、卖奖买奖趣闻	(270)
• 泛滥的卖奖风.....	(270)
• 买奖苦衷有谁知.....	(272)
• 还有买许可证的.....	(273)
五、抵债诈骗	(274)
六、以招聘为名窃技术	(275)

△封面左上图：

5月27日，北京市宣武公安分局协同工商、市容管理等部门在前门商业区对兜售假发票、假布匹和诈骗活动进行综合治理，整顿市场秩序，共有11人被依法处理。

△封面右上图：

北京市工商行政管理等有关部门开展联合打假活动，一批被查处的化妆品等伪劣商品被销毁。

△封面下图：

焚假，太快人心。

第一章 产品的假冒伪劣与处理

一、令人吃惊的假冒伪劣现象

· 假冒伪劣大扫描 ·

近几年来,假冒伪劣产品屡禁不止,已成为全社会关心的热点问题。从生活资料到生产资料,从产品内销到产品外销,从一般商品到高挡商品乃至高技术产品,假冒伪劣之风可说无孔不入、无处不在。越是名优,越是紧俏,越有假冒伪劣产品混杂其间。假冒名烟、名酒、食品、药品、化肥、农药、种子、饲料、农机配件、服装、鞋帽、低压电器、自行车、汽车零件等违法活动愈演愈烈,并且还有继续蔓延之势。从产品质量抽查合格率来看,从1985年至1991年7年间,国家监督抽查样品的合格率,一直在75%左右徘徊,而市场商品监督抽查样品合格率则比产品抽查样品合格率还低20%左右。另据1993年1至6月向中国消费者协会投诉情况看,涉及产品问题的达104966件,占77.6%。

当前,有些地方已经形成了制假售假的“专业村”、“集散地”、“黑窝点”。例如河南省禹州市顺店镇康城村,就如同一座壁垒森严的城堡。在那里,每天24小时都有人站岗放哨,对讲机、摩托车等现代化通讯工具应有尽有。那是一个制售中外各

种“名牌”假烟的黑窝，制出的“万宝路”、“阿诗玛”卷烟令人真假难辨。

犯罪分子采用多种手段，如实行高额回扣，给好处费等不正当的促销手段，大肆推销假冒伪劣产品，于是出现了真货斗不过假货，好货斗不过劣货的咄咄怪事，使一些名优产品被逐出市场导致积压；有些企业利润锐减，甚至陷入了濒临倒闭的境地。

假冒伪劣产品坑农害农，造成有些地区农业生产减产减收甚至绝收。农民控诉说：“假冒伪劣产品比天灾还厉害。”

更有甚者，一些假冒伪劣产品流到国外，严重破坏了我们出口商品的声誉，对我国的国际贸易造成了不良影响。1993年1至2月，我国各家新闻单位的驻外记者通过各自渠道发回报道：中国商品质量问题在俄中央电视台连连曝光，俄罗斯远东某地发生了因饮用中国劣质酒而中毒的事件。

· 假货，丢了中国人的脸 ·

国务院经贸办、国家技术监督局提供的一份材料表明，假冒伪劣产品流出国门的问题已十分严重。

从品种上看，已从最初的“阿迪达斯”运动衣和运动鞋，“拳王”内衣等发展到羽绒服、皮夹克、药品、食品、家用电器等。

从地域上看，北面流入俄罗斯、独联体，南到越南、缅甸等东南亚国家，西至匈牙利等东欧国家。

最初，国内的假冒伪劣产品只是通过那些个体“倒爷”贩出国门。后来，旅游人员、留学生等也借旅游、探亲、访友等名义，带出大量商品。一些国有公司、个体公司也低价购进劣质

商品,到国外高价出售。原来假冒伪劣产品主要从铁路、公路运输出去,现在则发展到包机外运。据国家商检局的同志介绍,华北某机场近期每天有3至4架包机飞往独联体。350个座位,客人不足100人,其余座位上放的都是从我国市场上购买的“行李物品”。

曾经荣获部优产品称号的浙江永康拖拉机厂生产的四方牌“工农——12”型手扶拖拉机,在对外贸易中曾战胜了几个发达国家的产品,销量仅在孟加拉国市场就占60%左右。可是当大量假冒伪劣产品出现后,真正的永康拖拉机在孟加拉国市场上严重积压,每年损失200万美元,最终被挤出这一市场。

云南一家商号逃避商检,以维棉冒充纯棉,并假冒昆明纺织厂的“石林”牌商标出口缅甸。结果缅方发现问题,状告中方,造成我国21支棉纱一度滞销。

中国的羽绒服,过去深受东欧人的喜爱。而今,羽绒服里塞“鸡毛”,塑料布用来当里衬,导致中国的羽绒服被逐出了东欧市场。假货,大大地损害了中国产品的声誉!

· 温州:假冒伪劣产品屡禁不绝 ·

据一份调查资料表明,“假、冒、骗”现象在温州是屡查屡兴、屡禁不止。1987年4月,温州市委、市政府组织了声势浩大的打击“假、冒、骗”突击行动,短短的20天时间内,就查获2000起案件,然而此后的“假、冒、骗”活动并没因此而收敛。相反,有关温州产品质量低劣的报道不断见诸新闻媒介,先是大连、长春、武汉等7个大城市禁止销售温州皮鞋,接着是杭州某商场驱赶温州经商户,其后更有国务院七部委联合调查

组进驻温州乐清县柳市镇，查处假冒伪劣低压电器。

1992年，温州市技术监督部门对皮鞋厂家进行了4次检查，经全面监测，合格率最高只有50%，平均仅为42%。1993年2月，武汉市技术监督部门在市场上发现一批不合格皮鞋，其中温州14家，占了大部分。1989年至1991年，温州工商行政管理部门查处假冒商标案达2172件，温州市两级检察院立案侦查的假冒商标犯罪案也不断增多，仅1992年上半年，就立案查处了33件47人。

· 成都医药市场：鱼龙混杂，泥沙俱下 ·

假冒伪劣产品要想变成收益，必然通过市场实现。于是，市场也被搅得一片混乱。

近几年来，地处西南中心的四川省成都市已成为我国一大药材集散中心。每日，成千上万的药材经营者跻身其间，大批药材从四面涌来，又向八方散去。药的流、钱的潮，推动着大西南药材流通事业的发展，地方经济也由此受益。

可是，由于医药市场迅速扩大，管理失控，也出现了一些亟待解决的问题。

其一便是无证经营和《药品经营许可证》的繁衍。

一般来说，一个经营状况良好的药厂，其利润为10%左右。而经销药材的利润却高达30%左右。由此，做药材生意的人越来越多。

药是特殊的商品，依照我国《药品管理法》，经营药品首先要有卫生部门核发的《药品经营许可证》，方能申请工商营业执照。成都市卫生部门依照《药品管理法》审查、核发《药品经营许可证》的防线，却被经营者们很快地冲破了。

一些没有《药品经营许可证》的个体、集体经营者通过与有《药品经营许可证》的医药公司联营的方式,取得“合法”的经营地位,或干脆向这些有证公司“纳贡称臣”,成为这些公司下设的经营部、批发部;而在这些经营部、批发部下面,又会出现一些门市部、销售部之类的机构。这样,一张《药品经营许可证》就繁衍出众多的经营部门。无证者由此达到了“合法”卖药赚钱的目的,有证公司每年更可由此从投靠者那里得到一笔数目可观的收入。在成都,这样的情况已成为公开的秘密。

另一些无证者干脆横着膀子闯入市场,干起无证经营的买卖。据成都市卫生部门介绍,目前在成都市区内,领得《药品经营许可证》的经营者有 200 家左右,而无证经营者却多达 400 余家。

大量无证经营者的存在和《药品经营许可证》的多层繁衍,使政府对药品市场的管理处于近乎失控的状态。成都市医药管理局某副局长说,现在就连他们管理部门也不知道市场上的药品有多少,也不知道这些药从何而来,又到哪里去。

成都市医药市场的第二个问题,是“跳楼”者和假劣药问题严重。

在成都街头可以见到这样的怪现象:6 角钱一支的名牌蜂皇浆用 8 角钱可以买到 10 支,不少并不是滞销的药,却被人们以大大低于成本的价格抛售。人们称之为“跳楼”。

“跳楼”者多是一些招摇撞骗的人,他们用花言巧语,甚至以预付一笔药款的方式,把外地医药经营企业及经营者的大批药品弄到手,然后低价抛出,把钱往怀中一揣就踪迹不见,给上当者造成惨重的损失。成都市公安局治安大队刘某介绍说,沈阳干扰素厂的一批价值 120 多万元的药用原料,在成都

被“跳楼”者变魔术般地跳得钱物两空，至今无法追回。

“跳楼”者的诈骗行为使许多国有、集体企业损失惨重，然而，成都医药市场上假劣药的情况，则潜伏着更大的危机。

在成都，不少经营者根本不具备《药品管理法》所要求的药品知识，而只知道赚钱。他们出售的青霉素针剂像菜市场上的小萝卜一样堆成一堆，这种容易造成生产批次混乱的状况，给用药者带来严重的威胁。而一些人仍在饭店里干着更换药品商标和包装，以次充好、以假充真、坑人牟利的勾当。

据成都市卫生局药政处陈处长介绍：从近期一次对成都医药市场上上千批次的药品进行检验来看，合格率只有80.15%，其中化学药品的合格率只有75%。可见，不合格药品的数量是十分惊人的。

· 恐怖：我们每天都在服毒 ·

据有关部门介绍，北京街头出售的伪劣食品确实含有危害人体健康的物质。例如，1991年7月29日，北京市技术监督局公布的饮料质量统检结果表明：被抽查的北京市78个企业生产的98种瓶装碳酸饮料中，合格者只有27种，抽样合格率为27.6%。而在71种不合格产品中，更有23种属于劣质。而在1992年上半年，卫生部抽查了北京、广州市场上16类共305种食品，其中话梅、陈皮、瓜子的糖精含量严重超标。而这些不合格产品一旦被人食用，会导致人体毒品的漫长积聚。说我们每天都在服毒，绝非危言耸听！

· 劣质油爆炸，购油者家破、财失、人亡 ·

1989年4月30日晚7时，河南安阳市南关北塞外10号。