

INTERPRETATION OF FINANCIAL FRAUD CASE

金融诈骗案例解读

浙江省优势专业（金融专业）建设成果
浙江金融职业学院“985”工程二期建设成果
浙江金融职业学院“攀越计划”建设成果

◎ 朱维巍 编著

 中国金融出版社

INTERPRETATION OF FINANCIAL FRAUD CASE

金融诈骗案例解读

浙江省优势专业（金融专业）建设成果
浙江金融职业学院“985”工程二期建设成果
浙江金融职业学院“攀越计划”建设成果

◎ 朱维巍 编著

 中国金融出版社

责任编辑：张 超 戴早红

责任校对：张志文

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

金融诈骗案例解读 (Jinrong Zhapian Anli Jiedu) / 朱维巍编著. —北京: 中国金融出版社, 2014. 9

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7597 - 3

I. ①金… II. ①朱… III. ①金融—诈骗—案例—世界 IV. ①D914. 05

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 158128 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米×239 毫米

印张 8.5

字数 132 千

版次 2014 年 9 月第 1 版

印次 2014 年 9 月第 1 次印刷

定价 25.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7597 - 3/F. 7157

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编辑部邮箱: jiaocaiyibu@126.com



前 言

诈骗的本质是骗，即实施者以非法的手段，对受害人通过编造事由或隐瞒真相的方式，骗取其财务的行为。不言而喻，诈骗是犯罪实施者在违背受害人意志的情况下，对其财产的非非法侵夺。

诈骗由来已久，相传从战国时期就开始有诈骗的史料记载，诈骗的行为也五花八门：有贩卖古代铜钱的诈骗行为；有冒充皇亲国戚行骗的；有利用美色骗钱的；有通过科举功名诱惑掠财的……诈骗在不同的社会，受制于社会经济发展的水平，以及人们思想意识的局限，呈现出不同的形态。但是不变的是骗子肮脏的行骗行为，及其凶险、狡诈的行骗嘴脸。

社会发展到如今，随着经济发展全球化、意识形态的多元化、网络空间的虚拟化、社会容忍度的夸张化，诈骗的行为不仅没有收敛，反而愈加呈现发展态势：形式更加多样、手段更加毒辣、行为更加隐蔽、侵害更加猛烈，以至于人们谈“骗”色变。

当今的诈骗突出反映在金融诈骗领域。所谓金融诈骗是诈骗犯罪在金融行业的表现，金融诈骗活动无处不在。随着经济活动的活跃，近年来，金融诈骗在我国呈现抬头趋势，手段越来越复杂，涉及金额也越来越大，主要表现为金融票据诈骗、非法集资诈骗、网上银行诈骗、电话诈骗、手机诈骗等形式，案发频率比较高，给国家和个人的财产造成巨大损失，扰乱了正常的经济金融秩序。

通过对大量的金融诈骗案例的取证与分析，笔者发现，金融诈骗之所以有巨大的杀伤力，主要原因在于受害群体对金融诈骗的防范意识不强，在很多受害者眼中，金融诈骗分子不是面目可憎、不近人情的坏人，而是一脸亲善、善解人意、能力通天、出手大方、值得信赖的“好人”，甚至有些骗子还身附“优秀”、“先进”的荣誉光环。但是骗子终究是骗子，他的目的就在于骗人掏钱；而遭遇骗子，虽然一般没有生命危险，但往往使得受害者“一朝被蛇咬，十年怕井绳”。

在社会上一片声讨严惩诈骗的呼喊声中，我们一方面怜惜与同情受害人的遭遇，愤恨行骗者的卑劣；但是也要从另一方面自省、自责，俗话说：苍蝇不叮无缝的鸡蛋，受害人是不是也要静下心来，想一想自己身上暴露出什么问题呢？如果每一个人都有防范诈骗的意识和识别诈骗的能力，那么诈骗还会存在吗？

这本《金融诈骗案例解读》的编写，目的就在于以通俗易懂的案例，让普通大众了解身边所发生的各类金融诈骗的种类、特点、行骗伎俩，以及金融诈骗所造成的危害。逐步培养人们防范金融诈骗的意识，使人们能够识别金融诈骗、制止金融诈骗、打击金融诈骗。

朱维巍

2014年3月

目 录

第一章 了解金融诈骗术 / 1

骗术一：“勤学苦练” / 1

骗术二：攻心术 / 2

骗术三：抛出诱饵 / 2

骗术四：速“骗”速决 / 3

第二章 票据诈骗 暗藏杀机 / 5

一、权钱交易的背后 / 5

二、空头支票 / 6

三、以假乱真 / 8

四、“内鬼”监守自盗 / 11

五、调包计 / 12

六、“二道贩子” / 14

七、假日诈骗 / 15

第三章 电话诈骗 垂饵虎口 / 17

- 一、多角色轮番“表演” / 17
- 二、“安全账户”不安全 / 20
- 三、不期而至的“老同学” / 21
- 四、“山寨400”电话，骗你没商量 / 22
- 五、电话欠费通知 / 23
- 六、电话绑架案 / 24
- 七、购车退税了 / 26
- 八、助学贷款的软肋 / 26
- 九、邮包里有毒品 / 28
- 十、假冒的军需处干事 / 29
- 十一、“吸血电话” / 31
- 十二、“亲戚”借钱 / 31

第四章 短信诈骗 魔高一尺 / 33

- 一、无意中的“中招” / 33
- 二、中奖了 / 35
- 三、隐身的“高薪招聘者” / 36
- 四、银行卡被刷了 / 37
- 五、提供“免担保贷款” / 40
- 六、贼喊捉贼 / 42
- 七、“朋友”骗你没商量 / 43
- 八、走私车的诱惑 / 44
- 九、来自“中国好声音”的震撼 / 45
- 十、“航班取消了” / 46

第五章 贷款诈骗 抛砖引玉 / 49

- 一、骗贷小额贷款公司 / 49
- 二、伪造凭证贷款 / 50

三、虚假贷款的暴露 / 52

四、权力背后的阴谋 / 53

五、一石二鸟 / 55

六、雇来的枪手 / 58

七、冒名贷款 / 60

第六章 银行卡诈骗 花样百出 / 62

一、ATM 旁的偷窥者 / 62

二、刷卡消费的风险 / 64

三、偷梁换柱 / 66

四、“ATM 操作指南” / 67

五、偷卡行窃 / 69

六、ATM 竟然也是假的 / 70

七、售楼先生的黄金梦 / 72

八、假冒身份激活信用卡 / 73

九、手机绑定银行卡的疏漏 / 75

第七章 集资诈骗 风卷云涌 / 77

一、“我爸是县长” / 77

二、两位“亿万富姐”的庐山真面目 / 78

三、吴英暴富神话的背后 / 79

四、“电子币”集资诈骗案 / 82

五、高息诱饵诈骗 500 万元 / 84

六、高额回报骗人买燕窝 / 86

七、“中国国际银行” / 87

八、鱼缸冒充“螺旋藻培养机” / 88

九、“低价”的银料 / 90

十、行长夫人遭绑架，牵出非法集资案 / 91

第八章 保险诈骗 拍案惊奇 / 93

- 一、汽车骗保被识破 / 93
- 二、财产诈骗原形毕露 / 94
- 三、办理养老保险的“能人” / 96
- 四、“挂床住院”骗取医保基金 / 99
- 五、疯狂骗保谋取暴利 / 103
- 六、“意外火灾” / 105
- 七、难以防范的保险代理人 / 106

第九章 网络诈骗 扑朔迷离 / 107

- 一、网络购物诈骗 / 107
- 二、刷信誉 / 110
- 三、QQ 上的不速之客 / 111
- 四、克隆网站 / 113
- 五、网络游戏诈骗 / 115
- 六、网络婚恋诈骗 / 116
- 七、“彩票秘籍” / 119

第十章 掌握金融诈骗防范招数 / 122

- 招数一：三思而后行 / 122
- 招数二：切莫贪小便宜 / 123
- 招数三：多了解时事 / 124
- 招数四：学会保护个人信息 / 124
- 招数五：不做违规交易 / 126
- 招数六：选择安全可靠的金融机构 / 127
- 招数七：敢于举报不法行为 / 128

第一章 了解金融诈骗术

在金融诈骗活动中，骗子的目的最终是骗钱。为此，骗子可以不择手段，想尽一切办法伪装自己，让受害人上当。

骗术一：“勤学苦练”

为了让自己编织的谎言更有说服力，不被受害人识破，骗子通常会在行骗领域中进行长期的“苦行钻研”。他们可以专门研究相关的金融管理书籍，扩充自己的知识领域，提高自身的行骗伎俩。湖北的乔某，曾因诈骗罪被处以劳教2年，但他在劳教期间根本认识不到自己诈骗的罪行，而是认为自己之所以被识破，根源在于行骗技术太低。于是，在劳教期满后，乔某随即买了一套法律专业的教材开始苦读，甚至还多次到当地法院去旁听案件，决意下工夫提高自己的骗术。生活中，像乔某这般“苦心经营”骗术的人并不在少数，我们想要远离诈骗，行之有效的方法就是也不断地修炼自己，提高自身的“免疫功能”。只有当我们每一个人都练就火眼金睛的本领后，诈骗分子才终究会遁迹江湖。

骗术二：攻心术

心理学有一种说法，称为“印象管理”，说的是人们看待陌生人，第一印象是非常重要的，专业术语称为“首因效应”。

南京的刘女士某日接到一个电话，对方是一位普通话标准、语音柔美的女士：“您好，我是南京市民政局的工作人员，通过查询您的资料，得知您去年生了女儿，按照我们政策的规定，现在要给您发放幼儿补助。”一段标准而又正式的开场白，让刘女士已经相信了几分。

随后，这位“民政局的工作人员”将刘女士家庭的一些情况进行了核对，都完全吻合，这时刘女士已经完全相信了她。

再接下来的事情，大家可能都已经猜出，刘女士最终被这个陌生的电话骗取了三万元的存款。当刘女士如梦方醒时，骗子的电话早已打不通了。其实，骗子的诈骗手段并不高明，只是谈话的内容紧紧抓住刘女士的心理，刘女士希望什么，对方就说什么，刘女士相信什么，对方也就迎合什么，在对方巧舌如簧的攻心战术面前，刘女士渐渐失去了判断能力……

大家看了刚才的故事，一定会说刘女士太容易上当受骗了。可是在生活中，像刘女士这般轻易上当的人比比皆是，他们受骗最主要的原因在于从心理上疏忽了对方的欺骗性，而轻易让他们相信对方的“杀手锏”就是近乎完美的“第一印象”。

骗术三：抛出诱饵

某晚，下夜班的曾先生看见地上有一张金色的卡，觉得挺好奇，就捡起来了。仔细一看才发现，原来是张香港金至尊金行的网上购物卡。卡的正面有卡号、一个网址及银联、VISA 标志；在卡的背面，持卡人签名处手写着 6 位数字。

这张卡是干什么用的？这些数字是不是密码？曾先生心存疑虑。次日下午，曾先生到网吧登录卡上的网址，是个卖珠宝首饰的网站。输入卡号和背面 6 位数字，竟然成功查出卡里有余额 185 422 元！看来这 6 位数字还真是密码。而且

只要有卡号和密码，立刻就可以在网上下订单购买珠宝，而且该卡背面还写着该卡“不能挂失，不能记名”，谁拿着都可用。

曾先生于是在网站上选择了“购买”一件标价9 800元（这是该网站上售价最便宜的物品之一）的首饰后，并按照要求填写了自己的地址和手机号码。

很快，曾先生就接到了一个电话，一名广东口音的男子称曾先生购买的“首饰”已备好，准备通过航空快递送达，但需要曾先生先支付368元的航空快递费，购买的物品才能够寄出。曾先生要求用卡上的剩余金额付账时，对方拒绝，称根据协议规定，卡上的金额只能用于购买物品，而不能用于支付寄送费用。

曾先生觉得事出蹊跷，查询对方的手机号码，发现归属地是陕西汉中，很显然这是一个骗局，最终没有按对方的要求往指定的银行账户汇“航空快递费”。

曾先生的遭遇告诉我们一个事实：天上掉下来的“馅饼”不是那么容易被捡到的。有些人总想着发不义之财，而骗子就是钻研这些人的心理，抛出诱饵，引你上钩。当然，为了诱惑你上当，骗子的“诱饵”设计得很隐蔽、精密，而且还那么的“不经意”，很多人就是被这种“不经意”或者“意外”的诱惑冲昏了头脑，忘记了“占小便宜吃大亏”的古训，最终被骗取钱财。

骗术四：速“骗”速决

许多人受骗后，回忆受骗的整个过程，感觉似乎被“催眠”了，迷迷糊糊就进入了骗子精心设下的圈套。

其实，回过头来细细想想，骗子骗人的把戏是根本站不住脚的，也经不起推敲。如果受害人能够有充足的时间考虑，很多人都会发现其中的端倪。骗子要想成功实施诈骗，寻求的就是流动作案，以速“骗”速决的策略，打一枪换一炮。

谭先生就是在诈骗分子的快速强攻下被骗取巨额财产的。诈骗分子先后假扮电信客服人员和警察的身份与谭先生取得联系，一本正经地警告谭先生，其电话因涉嫌诈骗及洗黑钱活动已欠费，警方将马上冻结谭先生名下的所有账户。

如果谭先生需要用钱，可以把钱暂时存入他们所提供的安全账户，也可以“投保监管”，还可以对银行卡进行加密。时间催得很急，谭先生没有思考的余地，当时已经完全被诈骗分子忽悠晕了的谭先生果真焦急地带上银行卡，到附近银行自动柜员机按对方的电话指引进行操作，把巨资转到了所谓的“安全账户”。

诈骗就是这样在我们的生活中时时刻刻发生着，每一个鲜活的案例都在警示着我们、教育着我们。在声讨诈骗的呼声中，我们大多在谴责诈骗分子的贪婪和虚伪，很少扪心自问：我们身上需要装备什么因素来抵制诈骗呢？如果没有人受骗，就不会有人行骗。笔者希望通过后文大量案例的分享与诠释，给读者展现更为真实的诈骗行径和诈骗嘴脸，让我们在茶余饭后之际，多一点反思，多一点醒悟，多一点防范，多一点行动。

第二章 票据诈骗 暗藏杀机

一、权钱交易的背后

2001—2002 年，“山西金融票据诈骗第一案”逐渐浮出水面，被相关部门立案侦查。此案涉及山西省太原市东方之珠餐饮有限公司总经理王××、副总经理兼财务总监崔××，以及太原市商业银行南内环支行行长张××，其伪造金融票据进行票据诈骗和贷款诈骗，涉案金额共计 1.8 亿元人民币。因其案涉及面广、牵扯资金巨大，特别是在侦破此案过程中，侦查人员发现太原市反贪局局长贾××也卷入此案，涉嫌受贿和帮助犯罪分子逃避处罚，使得此案的侦破更加扑朔迷离。因此，中纪委和最高人民检察院有关负责人对此案高度重视，要求山西省人民检察院认真查办。山西省人民检察院检察长陈大豪指示办案人员，一定要克服困难，过好人情关，顶住说情风，严查此案。

经过周密的调查取证，最终查明：2000 年 10 月 23 日，王××通过按揭方式，为贾××购买了一套价值 74 万余元的豪华住房，虽该房产登记的房主为他人，但实际的产权为贾××所有。时至案发，王××已先后为该房支付人民币

53万余元，分别用于分期房款、配套设施、装修及家具、电器等费用。而贾××则在王××为其购买该套住房后，利用自身反贪局局长的身份，多次为王××处理经济纠纷、谋取利益、疏通关系和提供其他帮助，其行为已涉嫌受贿犯罪。

在2002年王××等人涉嫌的“山西金融票据诈骗第一案”被公安机关立案侦查后，贾××还利用自己身居要职的便利，四处打听办案情况，并透露给王××等，还亲自驾车帮助王××、崔××出逃。后在涉案人员潜回太原时，贾××不但没有认识到自己的罪行，还冒险到机场迎接并透露了公安机关正在抓捕二人的消息，并再次提供交通工具送二人逃离太原，其行为还涉嫌构成帮助犯罪分子逃避处罚罪。

贾××身居要职却知法犯法，利用手中的权力肆无忌惮地进行金钱交易，造成极其恶劣的社会影响，并纵容金融领域的票据诈骗的滋生与蔓延，最后的结局必然是锒铛入狱。^①



【案件点评】

当个人贪欲极度膨胀的时候，会完全丧失基本的职业道德和职业操守。本案中的太原市商业银行南内环支行行长张××，在卷入票据诈骗案的整个过程中，全然不顾自己作为金融职业工作者的身份，置国法和行规于不顾，在金钱的诱惑下丧失判断力，变本加厉地利用自己的权力和工作岗位的便利，大肆伪造虚假票据行骗，不仅对社会造成极大的危害，影响银行的可信度，还使受害人蒙受巨大的损失。多行不义必自毙，王××、崔××、张××、贾××的贪欲最终坑害了自己，诈骗案主犯王××也在侦查期间畏罪自杀了。

二、空头支票

“空头支票”是有名无实，取不到钱的支票，指的是支票持有人提示付款时，出票人在付款人处实有的存款不足以支付票据金额的支票。《中华人民共和国票据法》（以下简称《票据法》）规定，支票出票人所签发的支票金额不得超

^① 资料来源：<http://www.chinanews.com/news/2004year/2004-05-20/26/438749.shtml>。

过其在付款人处实有的存款金额，即不得签发空头支票，这就要求出票人自出票日起至支付完毕止，保证其在付款人处的存款账户中有足以支付支票金额的资金。对签发空头支票骗取财物的，要依法追究刑事责任。如果签发空头支票骗取财物的行为情节轻微，不构成犯罪，《票据法》规定要依照国家有关规定给予行政处罚。银行一旦发现空头支票应予以退票，并按照票面金额处以出票人 5% 但不低于 1 000 元的罚款。



生活当中，每当一个人不能兑现其承诺时，人们往往称其为乱开“空头支票”，不准备实现诺言。当然，空头支票的签发有的确实存在

无意，出票人在账户余额不足的情况下疏忽所致。但还有许多不法分子铤而走险，大肆使用空头支票，招摇行骗，窃取大量不法财务。2009 年 12 月的某日，被告人周××化名“白××”至上海市杨高南路东明五金市场“浦漕电缆店”，持上海皇禾电器有限公司上海农村商业银行空头支票，从施××处骗取价值人民币 14 345 元的电线；过了两天，周××又如法炮制，从施××处再次骗取价值人民币 17 770 元的电线。在这两起诈骗中，周××仅仅支付了 2 620 元的现金，其余均用“空头支票”所偿付。^①从这起“空头支票”诈骗案中，我们可以看出：一方面反映出目前有关票据监管还存在漏洞，而从另一个侧面也反映出社会存在的“信任危机”。2010 年 10 月，一位自称邝××、打扮斯文的男士到劳××的不锈钢材经营部购买钢材，劳××的报价比市场价高，但邝××爽快地成交，并坚持以现金进行支付。没过几天，邝××再次光临，依然还是以现金购买了第二批货。这两次的交易让劳××小赚了一笔，暗中窃喜。不过，邝××之后来劳××处进货就不再使用现金了，而是改用转账支票结算，金额大多为几千元到几万元不等。劳××也确实心中有过疑虑，暗中打听邝××的公司，一切手续均齐备，也没有什么异常，于是就放松了警惕。某日下午，邝

^① 资料来源：http://www.110.com/panli/panli_5819422.html。

××再一次光临，称急需一批价值80多万元的不锈钢材，并依然以支票来支付。劳××没有多想就发货了，因当时银行已下班就没有去兑付支票。直到第二天银行上班，劳××才得知邝××签发的支票是空头支票，再去邝××的公司找人，已是人去楼空。



【案件点评】

原来邝××潇洒手笔的背后隐藏着巨大的骗局。都说没有无缘无故的爱，也没有无缘无故的恨，邝××的出现一度让劳××欣喜不已，原来自己的生意遇到了“吉人”，出手不但阔绰，还使用现金的交易方式，做这样的生意，就是一个字——爽！劳××高兴了几次，在窃喜之后并没有认真想想为什么会有这么好的“幸运”降临在自己身上，而是心存侥幸，对邝××也放松了应有的警惕，甚至在某种心理的怂恿下，还认为不能轻易得罪恩人“邝××”。于是，事情的进展就按照邝××的设计顺利演变下去，当邝××改变现金交易方式，逐步抛出一个个新的花样，劳××却已经丧失应有的警惕，被诱惑所驱使，侥幸的心理一次次战胜理性，最终败在邝××精心设计的圈套中，而邝××之前送给劳××的小利都被狠狠地骗了回去，留给劳××的除了悔恨就是自责：江湖阴险啊！

三、以假乱真

2009年，杨××持出票人为上海某电器有限公司的中国工商银行上海市分支票去购买商品，但该支票加盖的出票人印章与预留印鉴不符，杨××通过这张假支票从张××的商店购买28 025元的商品，诈骗财物。

2012年4月，贺××等三人找到王××，请其帮忙为一张票面价值为人民币500万元的银行承兑汇票贴现，并承诺给付一定的好处费。王××受利益驱使，在没有确认该票据是否真实的情况下，游说云南汇森投资有限公司负责人吉××。后吉××在4月29日转账给王××人民币480.5万元。同日，王××通过网上银行将其中的475万元打到了贺××的个人账户上。5月1日，王××才发现该银行承兑汇票涉嫌造假，要求贺××等三人退还475万元，但仅收到