

WILEY

鹭鸣湖文库 | 经济犯罪对策研究书系
江西省经济犯罪侦查与防控技术协同创新中心组编

Anatomy of a Fraud Investigation:
From Detection to Prosecution

公司内部欺诈案件调查

——由侦查到检控的全程解析



[美] 斯蒂芬·帕德涅奥特 (Stephen Pedneault) ◎著

史晓全 谢丽芝 ◎译
曹云清 王谦 ◎审校



中国人民公安大学出版社

鹭鸣湖文库

经济犯罪对策研究书系

江西省经济犯罪侦查与防控技术协同创新中心组编

公司内部欺诈案件调查

——由侦查到检控的全程解析

**Anatomy of a Fraud Investigation:
From Detection to Prosecution**

[美] 斯蒂芬·帕德涅奥特

(Stephen Pedneault) 著

史晓全 谢丽芝 译

曹云清 王 谦 审校

中国人民公安大学出版社

· 北 京 ·

著作权合同登记号 图字：01-2017-0337

图书在版编目（CIP）数据

公司内部欺诈案件调查：由侦查到检控的全程解析/（美）斯蒂芬·帕德涅奥特著；史晓全，谢丽芝译．—北京：中国人民公安大学出版社，2017.9
（鹭鸣湖文库）

书名原文：Anatomy of a Fraud Investigation: From Detection to Prosecution

ISBN 978-7-5653-2965-4

①公… Ⅱ.①斯…②史…③谢… Ⅲ.①公司—诈骗—案件—调查—研究
Ⅳ.①F276.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字（2017）第 165058 号

Title: Anatomy of a Fraud Investigation: From Detection to Prosecution

by Stephen Pedneault, ISBN: 978-0-470-56047-1

Copyright © 2010 by Stephen Pedneault. All rights reserved.

Published by John Wiley & Sons, Inc., Hoboken, New Jersey. Published simultaneously in Canada.

No part of this publication may be reproduced, stored in a retrieval system, or transmitted in any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording, scanning, or otherwise, except as permitted under Section 107 or 108 of the 1976 United States Copyright Act, without either the prior written permission of the Publisher, or authorization through payment of the appropriate per-copy fee to the Copyright Clearance Center, Inc., 222 Rosewood Drive, Danvers, MA 01923, (978) 75-8400, fax (978) 750-4470, or on the web at www.copyright.com.

This translation published under license. Copies of this book sold without a Wiley sticker on the cover are unauthorized and illegal.

公司内部欺诈案件调查

——由侦查到检控的全程解析

[美] 斯蒂芬·帕德涅奥特 著

史晓全 谢丽芝 译

出版发行：中国人民公安大学出版社

地 址：北京市西城区木樨地南里

邮政编码：100038

经 销：新华书店

印 刷：三河市书文印刷有限公司

版 次：2017 年 9 月第 1 版

印 次：2017 年 9 月第 1 次

印 张：11.5

开 本：787 毫米×1092 毫米 1/16

字 数：150 千字

书 号：ISBN 978-7-5653-2965-4

定 价：48.00 元

网 址：www.cppsups.com.cn www.poreclub.com.cn

电子邮箱：zbs@cppsup.com zbs@cppsu.edu.cn

营销中心电话：010-83903254

读者服务部电话（门市）：010-83903257

警官读者俱乐部电话（网购、邮购）：010-83903253

法律分社电话：010-83905745

本社图书出现印装质量问题，由本社负责退换
版权所有 侵权必究

鹭鸣湖文库编委会

顾 问：叶国兵

主 任：程小白

副主任：周忠伟 周木岚 伍少保

胡朗民 喻大荣 赵 武

委员：（按姓氏笔画排序）

王玉铭 毛瑞明 朱 炜

池 进 杨瑞清 吴秋枚

张旭霞 赵光伟 徐远清

涂 敏 曹云清 章 剑

辜静波 董 利 曾隆满

熊英文

经济犯罪对策研究书系序言

在市场经济活动越来越繁荣昌盛的今天，经济犯罪活动的发生也越来越频繁，并逐渐成为主流犯罪。自1872年英国学者希尔在英国伦敦举行的预防与打击犯罪的国际会议上首次使用“经济犯罪”（Economic Crime）一词以来，人们开始重视并研究经济犯罪现象及其规律。随着经济活动的发生，作为非正常经济活动的经济犯罪行为也随之产生，它不仅造成人们财产利益的重大损失，也严重威胁到国家的正常经济秩序与经济安全。随着我国市场经济的发展，人们出于对经济犯罪危害的担心，基于打击和防控经济犯罪的目的，开始学习借鉴西方发达国家在经济犯罪防范、侦查与惩治方面积累的丰富经验。从目前研究的结果来看，在市场经济条件下经济犯罪行为的类型和环节在东方和西方有许多相似性和共同性，市场经济条件下的经济犯罪行为确实存在着共同的规律，在某种意义上可以说西方经济犯罪的昨天，就是中国经济犯罪的今天和明天。

尤其是在全球经济一体化的背景下，我国作为实行市场经济的发展中大国，对国际经济危机和经济犯罪具有易感性，经济犯罪是对市场经济发展过程中消极因素的综合反映，而实行市场经济的国家和地区经济犯罪的手段方法有其共性。加强对发达市场经济国家经济犯罪的研究以及对这些国家经济犯罪的侦查方法的研究，通过借鉴发达国家先进的警察教育理念和办法，以构建我国经济犯罪侦

查学体系，充实和丰富我国经济犯罪侦查学的内涵。

近年来，在公安部经济犯罪侦查局、江西省公安厅和江西省教育厅领导的指导下，我院经济犯罪侦查学科专业建设取得了长足的进步。2011年11月1日，公安部在江西警察学院设立公安部经济犯罪侦查教育训练基地，并以此为切入点，江西省人民政府与公安部签订《中华人民共和国公安部与江西省人民政府共建江西警察学院协议书》，合作共建江西警察学院；2011年11月以经济犯罪侦查为主体的侦查学获批江西省“十二五”重点学科。2012年《经济犯罪侦查》课程建设的创新与实践获得公安高等教育部级优秀教学成果一等奖。2013年学院经济犯罪侦查研究团队获批江西省高校哲学社会科学第一批高水平创新团队；同年“经济犯罪侦查”专业入选江西省专业综合改革试点项目。2014年受公安部人事训练局委托牵头组编公安高校经济犯罪侦查专业本科规划教材，2014年10月我院经济犯罪侦查系申报的《经济犯罪侦查学》（第三版，程小白主编）教材入选第二批“十二五”普通高等教育本科国家级规划教材，该教材已经六度出版。2015年公安部批准我院经济犯罪侦查专业为公安高等教育重点建设专业。我院受公安部委托编写《妨害对公司、企业的管理秩序犯罪案件立案与侦查工作指南》等中国公安执法规范化建设丛书六本，出版经济犯罪侦查专著《经济犯罪侦查理论与实务问题研究》、《公司犯罪刑事责任问题研究》、《经济犯罪侦查前沿问题研究》等著作。

江西省教育厅2015年7月24日批复江西省经济犯罪侦查与防控技术协同创新中心为第四批江西省“2011协同创新中心”。该中心以江西警察学院院长程小白教授为中心负责人，以江西警察学院为主要牵头单位，协同国内外相关研究机构、高校、企业，以服务

公安实战及其技术创新为宗旨，着力打造“一个理论体系和三项核心技术”科研平台，即构建经济犯罪侦查与防控理论体系，以经济犯罪轨迹分析为目标的违法犯罪资金轨迹分析技术、视频信息轨迹分析技术、电子数据分析技术三项核心技术为支撑的科研体系；以科学研究、人才培养、学科建设三位一体的创新能力提升为核心，面向经济犯罪侦查与防控所涉及的基于大数据架构的公安信息化建设与应用中的基础性、前瞻性和战略性问题，攻克公安业务中的重大和关键性技术难题，为公安业务工作提供技术支持和服务，加快科技成果转化，培养经济犯罪侦查与防控技术人才，更好地服务经济犯罪侦查与防控实践。

江西省经济犯罪侦查与防控技术协同创新中心本着学习世界先进经验的需要，遴选国外有关经济犯罪防控、侦查与惩治方面的名著，精心组织策划，挑选一批骨干人员将这些名著翻译为中文，介绍给广大的中国读者，以期在经济犯罪侦查比较研究方面做出一点自己的贡献。

鹭鸣湖文库编委会

2017年9月

怀着深深的感激和爱，谢谢我的父母——
格利（Gerry）和多特（Dot）。

你们的个人牺牲给予我成长的机会。你们
强烈的职业道德、价值观和理想造就了今天努
力奋斗拼搏的我。

谢谢你们——斯蒂芬

致 谢

感谢我的家人，是他们让我在这么短的时间里完成了大量工作，也许他们不知道我有多珍惜与他们在一起的时光，是他们为我长时间的工作提供了精神和能量。

感谢我最信任的顾问朋友，他们时常认为我同时开展大量项目而玩儿命工作是一件很疯狂的事，但不管怎样，仍然继续遵从我的决定并给予我大力支持。

感谢我的公关朋友海伦·科文（Helen Koven），她的远见和魄力不亚于沃尔特·迪斯尼（Walt Disney），其幕后工作的智慧远超聚光灯下的光芒，不断展现出她在市场营销和推广方面的经验和专业知识。

感谢蒂莫西·伯加德（Timothy Burgard）、斯泰西·里维拉（Stacey Rivera）、丽莎·沃希诺（Lisa Vuoncino）以及威利公司的所有伙伴们，他们欣然出版我的第一本书《欺诈 101》，并尽全力给予我第二次出版作品的机会。

感谢东哈特福德警察局的阿尔伯特·凯尔兰（Albert J. Kerling）中尉（退休），他在警察探索者计划中付出了大量的时间和精力，这为我提供了大量的刑事司法知识和经验，为我的职业决策提供了大量咨询意见。

感谢认证欺诈审查员协会（the Association of Certified Fraud Examiners），这是一个重要的国际组织，旨在预防欺诈行为和调查欺诈行为，它为大众提供了卓越的教育机会，希冀引领世界将欺诈行为带回至可控水平。

引言

当案件进入公众视线后，记者们都会蜂拥至警察局获取逮捕布告的详细信息。一位有着紧密社区关系的知名经理，被指控涉嫌对一家知名的非营利机构实施经济犯罪。当案件消息向公众公开的那一天，一家当地的报纸和电视台对此进行了报道。一个节目摄制组奔赴嫌疑人的住处，极力捕捉某人从楼上窗口向外瞭望的一瞬间画面，以便在“六点整新闻”播放。记者们团团包围着嫌疑人的邻居，听着他们讲述嫌疑人如何优秀，以及当他们听到这个消息后是如何地震惊。没有比对重磅新闻所引发的意外反应更具卖点的事情了。

当案件至那天稍晚时间见诸纸媒后，系列类似报道也相继出现，大致如下：

非营利机构经理被指控侵占公司财产

詹姆斯·史密斯，43岁，于昨天被逮捕。他被指控在几年间偷盗单位几十万美元。史密斯在得知警察已经发出逮捕令后，在律师陪同下去自首了。

在克雷斯特维尤公司，史密斯从会计主管开始做起，一直升职到现在的部门经理。在一次突击审计中， he 被发现使用公司信用卡用于个人消费，以满足自己奢华的生活消费，包括进行环球旅行。史密斯每个月将本应付给公司的资金转移到一个他开立的银行账户，用这些

钱来偿还信用卡的消费。

在事情被揭发后不久，史密斯就被处以行政休假。在认罪协议里，史密斯声称同意先偿还 78000 美元，并且后续会赔偿克雷斯特维尤公司的全部损失。

史密斯交了 10 万美元保释金后被释放，并且计划在 3 月 29 日出庭。现在史密斯家里没有人接电话，他的律师也没有回复任何信息。

从案件被报道的那天以后，直到对史密斯先生（嫌疑人）进行宣判的那天，才出现对该案的后续报道。即便如此，媒体对该案的进一步关注仅限于一篇非常小的跟进报道，且该报道并没有体现更多关于案件的细节。没有电视节目组出现在法院，没有记者去向嫌疑人的邻居了解他们对于判决的评论和反应。媒体不再对该案进行跟踪报道，其原因在于，这个案件已经变成了过时新闻，其他更具报道价值的事件正在发生。

案件本身并无独特之处，事实上，稍有特别的地方仅限于案件起始的部分情节。绝大多数的欺诈案件，尤其是偷盗和侵占案件，基于各种原因，不太容易进入公众视线。据统计，只有九分之一的事件见诸报端，根据我的个人经验，九分之一这个数据还是比较准确的。

案件一般会在保密状态下悄然解决，当案件被报道而公之于众时，很多细节通常被大量简化。由于缺乏具体细节和情节，读者往往无从知晓该类案件是如何被发现、调查以及最终如何解决的。不管是对于经验丰富的还是经验不足的欺诈案件专业人员，几无资料能够使他们掌握最新欺诈案件的办案技巧，至少我是没有找到过这样的资料。

媒体只对案件的判决结果感兴趣，而判决结果却是基于持续数周、数月甚至数年的调查程序得出的。受空间、时间及费用等因素限制，媒体只会选择精彩情节进行报道。我们看一下系列电视节目《天网恢恢》中的《乔警长周五说案》，他们在叙说时省略了大量有价值的细

节，取而代之以“事实如此”诸如此类的说法。

案件最初是如何被揭发的？如何通过监管和突击搜查措施获取大量对启动逮捕具有关键作用的证据？谁来统揽案件全局，检查筛选分类账、付讫支票以及其他构成证据链条的各种材料？谁来处理所有资料以及保存各类证据？调查过程中还会发现哪些情况？这些情况在案件中将产生什么作用？证人在哪里？嫌疑人是单独实施犯罪行为还是有共犯协助？案件涉及计算机取证吗？从相关电脑中查到了哪些证据？我们需要的是丰富的案件细节，而这些细节从未被公开报道。

新闻故事当中罕有丰富的细节，同样，在已出版的关于欺诈和欺诈调查的书籍中也缺乏此类细节，然而不同层次的读者都会探寻几个方面的细节问题——谁与案件有关？嫌疑人实施了哪些行为？在哪里作案？什么时间作案？如何作案？为何作案？这些问题有些在欺诈案件调查专业范围之内，有些超出这一范围。我认为有必要为无名英雄讲述一个完整的传奇故事（如果你愿意），在案件调查过程中，他们利用自己的专业知识和经验帮助解决了一些专业问题。就我的个人经历来说，多数人从事调查工作的动机在于获得酬劳，但是还有一些欺诈案件的调查者如我一样，沉浸于通过调查渐渐查明欺诈事实的过程。持续对少量线索进行调查以发现大量事实，听取证人的陈述或者嫌疑人的辩解，从而利用他们自己的破绽抽丝剥茧解开谜团，这些都是推动我开展该项工作的动力。

是这些细节使得欺诈案件调查工作有趣且富有挑战性——从案件调查开始到结束的整个思维过程要保持连贯。是什么导致对目标单位进行突击检查的必要性？在突击检查中会出现哪些意想不到的情况以及如何处理这些情况？员工们会有哪些反应？如何处理现场大量的资料、信息（包括员工的电脑）？为什么媒体对于发生在眼皮子底下的整个事情总是一无所知？

这本书试图填补由于外界略去大量案件细节而留下来的空白，为

读者提供尽可能多的关于一个真实欺诈案件的调查步骤和方法等细节，这些细节贯穿于最初接到指控直至事件最终解决的整个过程。

虽然出于保护案件相关方身份信息的考虑，部分案件事实做了一些处理，但本书基于一个真实的欺诈案件的调查过程创作完成，有大量丰富的第一手资料作为支撑。在认定大量单位内部偷盗案件时，书中的知识是非常适用的。也许欺诈伎俩对于书中所描述的受害单位而言看上去有些不同寻常，但交易金额、涉案总额、欺诈方法以及其他细节确实是真实的，这些都建立在真实的受害组织的基础之上。

为了给读者提供更多有价值的内容，而不是仅仅讲述有趣的故事，该书从头到尾根据调查环节增加了“欺诈事实”、“知识点”和“关键点”等内容，这不仅有助于读者掌握在每个调查阶段的关键欺诈问题，而且能够与书中提到的真实案件材料联系起来。

我希望读者们能够喜欢这起涉及“史密斯先生”和“克雷斯特韦尤”的案件。

目 录

引 言	1
第一章 最初征兆（他们在做什么）	1
第二章 计划的重要性（期望结果最大化）	10
第三章 收集证据（亦称“突袭”）	21
第四章 审查证据（当天过后）	38
第五章 收集电子证据（电脑、文件和询问）	48
第六章 询问（回应哭泣）	58
第七章 文件编制的重要性（实时记录信息）	73
第八章 深度调查方法（获得更多证据）	85
第九章 追踪下线（情节逐渐复杂）	101
第十章 推断结论（这一切意味着什么）	113
第十一章 面对嫌疑人（“我没有做错任何事”）	128

第十二章 记录调查（你的书面报告）	139
第十三章 寻求解决方案（我不想进监狱）	147
第十四章 案子结束了！	156
结语 你想知道结局吗？	159
注释	162
作者简介	164

第一章 最初征兆（他们在做什么）

那是一个周五的下午5点多钟，太阳还未下山，阳光依旧很强烈，我斜倚在草坪椅上，呼吸着傍晚温暖的空气，期盼着结束一周忙碌的工作。我刚把车驶入车位，打开后备箱拿出客户文件和公文包，这时候手机铃声响了。我翻遍口袋去找手机，意识到手机落在了车前座椅上。直到第四次响铃结束，来电者将转入语音留言。我先把文件搬进室内，然后返回车上拿手机，查看来电者是否留下信息。尽管这个陌生电话号看起来很熟悉，但我仍无法判断是谁。

我打开语音信息，马上听出了对方的声音。他是一家名叫克雷斯特维尤的著名非营利机构的执行财务总监，我曾经为这个机构服务过。在认真听语音留言前我就意识到，如果他选择在周五下午5点后给我打电话，那么一定有重大事情正在或将要发生。他的留言是这样的：

斯蒂芬，你好，我是蒂姆·希尔。抱歉周末打扰你，但我需要尽快和你谈谈。当你收到这个短信后，请在今晚任何时间给我回电话，我今晚會一直等着你的来电。我的号码是806-510-1234。我希望能尽快跟你交谈。

我从车里拿出了笔和便笺簿，又听了一遍语音留言，这次我记下了他的手机号码。我进了家门，向妻子和孩子打了招呼，告诉他们我要回客户一个很重要的电话。我径直走向屋外前庭坐了下来。我知道这次通话会耗费一段时间。阳光照在庭院里，影子越拉越长。一旦回了这个电话，我享受平静夜晚和周末时光的计划将会泡汤。

我拨了蒂姆电话，他立马接听了。在嘘寒问暖之后，我问蒂姆我能提供什么帮助。他问我是否能给他几分钟时间，如果现在不便也可以晚些时候再来电，因为详细阐述这件事情需要一些时间，我告诉他现在就可以，蒂姆描述了以下情况：

“这周我收到信息称，四个部门中的一位经理可能从单位盗用资金。由于是匿名举报，所以并没有提供太多细节。我告诉举报者，除非他们提供更多信息，如这位部门经理是如何盗用资金的，否则我也无计可施。虽然不太情愿，但他们还是提供了一份信用卡账单的复印件，账单显示，被举报的部门经理在使用这张信用卡，他通过部门支票存款账户支付信用卡账单。一看到这份账单我就知道有大问题，因为仅仅在一个月內，就有大量的个人开支通过部门资金支付。这位部门经理并不知道我已知晓此事，也不知道我有他信用卡账单的复印件。提供信息者与这位经理在同一部门工作，我们不能让其他人知道是谁提供的信息，也不能告诉其他人我们已拿到信用卡账单的复印件。部门经理一旦知道我们拿到了账单复印件，将很快查出举报者是谁。该部门有五名员工，且部门自负盈亏。部门经理保管所有关于公司的记录，并让办公室主任负责造表。这个周末，我需要你帮我分析这些信息，并想出解决问题的方案。我希望尽快处理此事，到周一早上之前我随时等你答复。你看怎样？”

❖❖❖ 欺诈事实

匿名举报和投诉是欺诈类案件的主要来源，根据注册舞弊侦查师协会 2008 年公布的关于职务欺诈的报告显示，在所有欺诈案件中，举报占 46%，偶然发现占 20%。2006 年的调查数据同样显示，职员、客户、供应商举报和投诉是案件的主要信息来源。既然匿名举报占如此高的比例，这就要求机构注重培养职员及时提供信息的诚信义务，同时也要为员工提供信息反馈渠道，并建立一套搜集、处理举报