

J

金融法律读本

R

jinrong
falu
duben

金融诈骗 识别与防范

百答

Jinrong
Zhapian
Shibie
Yu Fangfan
Baida

Z

中国民主法制出版社

P

金融诈骗识别与防范百答

监察部驻金融系统监察局
中国人民银行保卫局
中国人民银行条法司
中国人民银行合作金融机构监管司
中国农业发展银行保卫部
中国工商银行保卫部
中国农业银行保卫部
中国银行保卫部
中国建设银行保卫部
交通银行保卫部
公安部经济犯罪侦查局
中国政法大 学

编著

中国民主法制出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融诈骗识别与防范百答/本书编写组编著. —北京:中国民主法制出版社, 2000. 2

(金融法律读本)

ISBN 7-80078-323-5

I. 金… II. 本… III. 金融-诈骗-对策-问答

IV. D924.35-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 15229 号

金融诈骗识别与防范百答

本书编写组编著

*

中国民主法制出版社出版发行

(北京市西交民巷 23 号)

北方工业大学印刷厂印刷

新华书店经销

*

787×1092 毫米 32 开 8.375 印张 132 千字

2000 年 3 月第 1 版 2000 年 3 月第 1 次印刷

印数:1-10000 册

ISBN7-80078-323-5/D·346

定价:13.20 元

本书如有倒装、错页或破损,我社负责调换。

联系电话:63097459

前 言

建立与中国特色的社会主义市场经济相适应的现代金融组织体系、金融市场体系和金融调控监管体系,全面提高银行业经营管理水平,提高金融业防范和化解金融风险的能力,为我国改革开放和现代化建设创造条件,是目前我国金融行业的员工为之努力的目标。

在各类金融风险中,形形色色的金融犯罪导致的风险占有相当的比重。与信贷风险等其他金融风险相比较,金融犯罪给金融业带来的损失与危害更加直接,而且损失追缴困难,这是犯罪人有目的地以金融资产和信用为犯罪对象的必然结果。在金融行业特别是商业银行的发展进程中,质量与效益是其生命,但确保安全是其生命存在的基础,如果没有安全这一前提条件,任何质量与效益都将失去意义。打击与防范金融犯罪,正是保障安全、化解风险的重要组成部分。近几年,由于党和政府的高度重视,政法机关与金融行业的保卫部门认真贯彻江泽民同志坚持不懈地重重打击经济犯罪,以取信于民,保卫国家利益的指示精神,在严厉打击金融犯罪的工作中取得了明显的成效,不仅维护了金融秩序,保障了资金安全,也对犯罪分子产生了极大的震慑作用。

1994年5月15日国务院针对金融犯罪活动突出,严重干扰、破坏金融改革顺利进行的严峻形势,召开了“防诈骗、防盗窃、防抢劫,保资金安全”的全国电话会议,并使“三防一保”工作在金融系统得到落实与规范。1995年6月30日全国人民代表大会常务委员会通过的《关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定》,具体规定了金融诈骗和破坏金融管理秩序的犯罪。1997年修订的《刑法》专门在第三章“破坏社会主义市场经济秩序罪”中设立两节有关金融犯罪的规定,确立了打击金融犯罪的法律依据。1999年10月8日召开的全国经济犯罪侦查工作会议,将重点打击金融、财税、商贸等领域及国有大中型企业的严重经济犯罪,集中力量重点抓好大案要案的查处作为打击经济犯罪工作的重中之重。正如朱镕基总理对此次会议的批示中所指出的,“我们不能看着成千万、上亿元的国有资产和人民的血汗钱流入犯罪分子手中而熟视无睹。要从政治上,而不只是经济上看到打击经济犯罪的重要意义。”

金融诈骗犯罪,是一种以非法占有为目的的故意犯罪,犯罪人常常是以金融业的资金或信用为犯罪对象,或者以骗取的银行信用为工具,获取其他非法所得。在各类经济诈骗案件中,金融诈骗所占的比重历来是最大的,而且涉案金额特别巨大,对社会、单位和个人具有相当大的危害性,不仅破坏了社会主义经济秩序,侵害了金融机构的信誉,造成巨大的资金损失,

而且加剧了金融风险,增加了金融业的不稳定因素。为了增强金融行业的干部职工、司法部门的干部员工和社会上企事业单位与个人对金融诈骗犯罪的了解与认识,监察部驻金融系统监察局、中国人民银行保卫局、中国人民银行条法司、中国人民银行合作金融机构监管司、中国农业发展银行保卫部、中国工商银行保卫部、中国农业银行保卫部、中国银行保卫部、中国建设银行保卫部、交通银行保卫部、公安部经济犯罪侦查局、中国政法大学从实际需要出发,联合组织编写了本书,其目的在于:(1)金融诈骗犯罪具有国际性特点,在世界上任何国家和地区都存在。犯罪人的作案区域也因全球经济的一体化进程而跨越了国与国的界线。许多我国目前还尚不多见的犯罪手法,肯定会在不久的将来出现,金融部门和司法部门应该早做准备。(2)金融诈骗的犯罪人不会因法律的严惩而放弃已经产生的犯罪动机,他们往往会调整犯罪手段,捕捉作案机会,集中全部智力和金融部门的防范体系相较量。由于金融诈骗具有智能犯罪的特性,金融部门的防范水平,员工的防范意识和能力也必须根据形势不断提高与完善,以适应预防金融犯罪,防范金融风险的要求。这其中,对金融诈骗犯罪手段、特点的了解,对识别技能的掌握,对防范方法的学习都是必须的和长期的。(3)预防为主,打击为辅,先发制人,历来是防范犯罪的首要方法。对金融从业人员来说,学习、掌握识别与防范金融诈骗的方法与知识,应

该成为其日常业务的重要组成部分。由于我国金融行业涉及范围广、从业人员多、知识水平和业务素质参差不齐,运用浅显的描述对上述方法与知识进行归纳和宣传就显得尤为重要。(4)改革开放以来,特别是近几年来,已经发生的金融诈骗案件和成功识破并得以阻止的金融诈骗案件为我们提供了经验与教训,在总结这些案例的基础上编写的本书有着重要的借鉴作用。

本书在体例上采取一问一答的简明形式,归纳了106个实践中经常遇到的问题。内容涉及12大类:(1)金融诈骗的一般特点和防范要点。(2)集资诈骗犯罪的识别与防范。(3)贷款诈骗的识别与防范。(4)票据诈骗和金融凭证诈骗的识别与防范。(5)信用证诈骗的识别与防范。(6)信用卡诈骗的识别与防范。(7)有价证券诈骗的识别与防范。(8)储蓄诈骗的识别与防范。(9)保险诈骗。(10)非法金融机构诈骗。(11)证券欺诈。(12)利用计算机诈骗的防范。在编写中突出了实用性和操作性,重点阐述了各类金融诈骗犯罪经常使用的手法,并对识别办法和防范手段进行了归纳。

我们希望本书的出版,能够有力推动金融行业“三防一保”工作的进一步完善,增强行业员工自觉防范金融诈骗的信心与意识,有助于提高金融业防范和化解金融风险的能力,使打击金融犯罪的各项工作收到实效。

本书由赵凤祥、李龙主编，乔必扬任副主编。乔必扬、马皑、吴邴光、郭红、王冀、周洪波、荣国权撰稿。合作编著单位分别审读并多次提出修改意见。中国工商银行信贷部总经理牛锡明、中国农业银行监察室副主任张建中、中国银行金融机构部经理黄仰鑫、中国建设银行会计部副总经理方秋月、中国保监会财产保险监管部经理周延礼、国家外汇管理局管检司检查一处处长杜鹏、招商银行北京分行个人银行部经理助理党秀利、公安部经济犯罪侦查局金融诈骗犯罪侦查处副处长申旭、佟德军、北京奇宝电子有限公司金融安全电子网络开发部总监方秋兰等同志，根据各自业务特长对相关内容进行了修改。

全书由中央金融纪工委副书记、监察部驻金融系统监察局局长赵凤祥，中国人民银行保卫局副局长李龙，中国人民银行条法司副司长陈小云，中国人民银行合作金融机构监管司副司长贾轶峰，中国政法大学犯罪心理学教授罗大华，公安部经济犯罪侦查局金融诈骗犯罪侦查处处长刘冬审核定稿。

中国民主法制出版社夏莉娜女士对本书的出版给予了切实的支持，著名美编专家拓野先生为图书设计了封面。

书中如有错误和不足，欢迎读者提出批评意见。

编写组
2000年3月

目 录

1. 什么是金融诈骗,我国《刑法》中规定了哪些
金融诈骗的罪名? (1)
2. 当前我国金融诈骗犯罪有什么特点? (2)
3. 国外金融诈骗犯罪的动向有何特点? (10)
4. 怎样理解鉴别顾客身份是金融从业人员的
重要职责,应如何掌握? (12)
5. 金融工作只认印鉴不认人的道理
何在? (14)
6. 对印鉴、证件的核对有哪些必须的步骤?
如何发现破绽? (15)
7. 银行在存款业务中防范金融诈骗的内控
重点有哪些? (19)
8. 银行在信贷业务中防范金融诈骗的内控
重点有哪些? (20)
9. 银行在结算业务中如何进行内控防范
诈骗? (22)
10. 集资诈骗犯罪的特点有哪些? (24)
11. 集资诈骗犯罪行为入经常采用什么
手段? (28)
12. 怎样区别集资诈骗与正当融资? (30)

13. 什么是“抬会”型集资诈骗? (33)
14. 集资诈骗犯罪应负什么刑事责任? (34)
15. 如何防范集资诈骗犯罪? (36)
16. 引资诈骗的犯罪手法有哪些? (39)
17. 如何理解贷款诈骗中的“以非法占有为目的”? (43)
18. 贷款诈骗犯罪经常使用什么手段? (46)
19. 如何识别引进资金、项目的申贷理由是否真实? (47)
20. 怎样鉴别用以申请贷款的经济合同是否合法有效? (51)
21. 贷款诈骗中经常出现哪些虚假证明文件? (53)
22. 使用虚假的产权证明作担保实施的贷款诈骗有哪些表现形式? (57)
23. 超出抵押物的价值重复担保的诈骗手法是什么? (61)
24. 采用虚假保证实施的贷款诈骗有哪些主要形式? (61)
25. 虚构资信状况实施的信用贷款诈骗有何特点? (64)
26. 贷款活动中的“中间人”会有哪些不良作用? (66)
27. 贷款诈骗中申贷成功后的资金流向有何特点? (68)

28. 金融机构贷款被骗后应如何应对? (68)
29. 依法合规经营, 严格照章操作在预防贷款诈骗中有什么意义? (69)
30. 如何建立计算机联网的贷款企业档案监控体系以防范贷款诈骗? (72)
31. 对贷款诈骗犯罪应如何处罚? (74)
32. 金融机构内部人员在贷款诈骗案件中要负什么责任? (76)
33. 《刑法》关于票据诈骗和金融凭证诈骗是如何规定的? (77)
34. 常见的伪造汇票的方式有哪些? 如何鉴别? (78)
35. 变造汇票常使用哪些方式? 如何鉴别? (81)
36. 使用作废的汇票进行诈骗的方式有哪些? (82)
37. 冒用他人票据进行诈骗的主要方式是什么? (84)
38. 如何认识及预防利用骗取的汇票进行诈骗? (84)
39. 如何认识及预防利用拾得他人的汇票进行的诈骗? (87)
40. 防范汇票诈骗应注重哪些环节? (87)
41. 支票被盗后或丢失后应采取哪些补救措施? (92)

42. 利用空头支票进行诈骗的形式有哪些？
 如何预防、鉴别空头支票诈骗？ (93)
43. 何为签发远期支票诈骗？如何预防？ (94)
44. 利用空白支票的诈骗有哪些表现形式
 和特征？ (95)
45. 贩卖支票诈骗犯罪的表现形式是
 什么？ (96)
46. 签发与预留印鉴不符的支票进行诈骗的
 特征是什么？应如何预防？ (96)
47. 防范利用支票诈骗有哪些工作重点？ (97)
48. 如何预防票据工作人员利用职务之便
 进行诈骗？ (101)
49. 如何防范无商品交易基础的票据
 诈骗？ (102)
50. 怎样识别和防范利用汇票委托书进行的
 诈骗？ (103)
51. 本票诈骗的方式有哪些？如何识别与
 防范？ (105)
52. 如何防范利用汇票凭证进行诈骗
 犯罪？ (106)
53. 利用虚假记载票据进行的诈骗有哪些
 特征？ (107)
54. 什么是金融凭证诈骗罪？ (108)

55. 金融凭证诈骗有哪些作案手段? (109)
56. 银行对票据诈骗应采取何种防范措施?
 措施? (114)
57. 我国《刑法》关于信用证诈骗是如何规定的? (115)
58. 信用证诈骗犯罪的手段有哪些? (119)
59. 伪造、变造信用证附随单据文件的具体表现有哪些? 如何防范? (123)
60. 伪造信用证有哪些具体表现? 如何防范? (127)
61. 哪些信用证属于作废的信用证? (130)
62. 冒用他人信用证的手段有哪些? 怎样识别与防范? (131)
63. 假冒他人信用证进行诈骗的主要识别特征是什么? (137)
64. 如何预防利用“软条款”信用证诈骗? (139)
65. 如何防范信用证申请人诈骗? (142)
66. 什么是申请人伙同开证行诈骗? 应如何预防? (143)
67. 如何预防以受益人身份实施的信用证诈骗? (145)
68. 外贸企业如何防范信用证诈骗? (147)

69. 银行在进口贸易中对信用证诈骗的防范
 对策有哪些? (151)
70. 银行在受理和通知信用证中应采用何种
 防范措施来防范信用证诈骗? (155)
71. 银行在审查议付中应采取何种措施防范
 信用证诈骗? (158)
72. 银行在出口贸易中对信用证诈骗应采取
 什么防范措施? (162)
73. 信用卡诈骗罪的概念和构成是
 什么? (165)
74. 信用卡诈骗罪的刑事责任是什么? (168)
75. 伪造信用卡的方式有哪些, 如何予以
 识别? (169)
76. 如何预防使用假身份证、假证明材料骗领
 信用卡? (170)
77. 冒用他人信用卡诈骗的手段有哪些?
 如何识别? (171)
78. 如何防范信用卡恶意透支? (174)
79. 如何利用高科技防范信用卡诈骗? (177)
80. 信用卡诈骗犯罪的预防对策有
 哪些? (178)
81. 为客户信用卡信息严格保密的意义
 何在? (182)
82. 遇到信用卡诈骗后应采取哪些积极的
 补救办法? (183)

83. 有价证券诈骗罪的概念和构成是 什么?	(184)
84. 有价证券诈骗犯罪应承担什么样的刑事 责任?	(186)
85. 伪造、变造国库券和其他有价证券的手法 有哪些? 如何鉴别?	(187)
86. 储蓄诈骗案件主要有哪些形式?	(188)
87. 防范储蓄诈骗有哪些主要措施?	(190)
88. 国内保险诈骗的基本特点是什么?	(192)
89. 保险骗赔的作案手段有哪些?	(193)
90. 如何在车险鉴定中发现问题防止 受骗?	(195)
91. 如何在人身险鉴定中发现问题防止 受骗?	(198)
92. 如何在财产险中发现问题防止 受骗?	(199)
93. 如何在海上保险中发现问题并防止 受骗?	(200)
94. 如何认识责任保险欺诈?	(202)
95. 如何识别车辆保险中的保险费 欺诈?	(204)
96. 蓄意制造的车祸有哪些基本特征?	(205)
97. 什么是非法金融机构诈骗? 有哪些特点 和常见手法?	(206)

98. 如何防范和打击非法金融机构诈骗 犯罪?	(209)
99. 证券欺诈行为有何法律特征?	(210)
100. 如何认识内幕交易行为?	(212)
101. 如何认识操纵市场行为及如何 预防?	(213)
102. 如何认识和预防欺诈客户行为?	(215)
103. 如何认识与防范虚假陈述行为?	(216)
104. 期货交易中的诈骗犯罪有何表现 形式?	(218)
105. 利用计算机实施金融诈骗有什么手法 和特点?	(220)
106. 如何预防利用计算机实施的金融 诈骗?	(223)
集资诈骗犯罪图解	(226)
贷款诈骗犯罪图解	(228)
票据诈骗犯罪图解	(231)
金融凭证诈骗犯罪图解	(234)
信用证诈骗犯罪图解	(236)
信用卡诈骗犯罪图解	(239)
有价证券诈骗犯罪图解	(241)
保险诈骗犯罪图解	(243)
主要参考书目	(246)

1. 什么是金融诈骗？我国《刑法》中规定了哪些金融诈骗的罪名？

金融诈骗，是指犯罪人出于非法占有的目的，以欺瞒手法使金融机构或个人、单位在某些事实方面产生失误或认识上的错误，在受到欺骗的状况下，向行骗人提供财产或信用，由此造成损失的行为。狭义的金融诈骗仅指我国《刑法》第三章第五节金融诈骗罪中列举的各类行为；广义的金融诈骗除上述内容外，是指一切发生在金融领域或与金融业务相关联的诈骗行为。

金融诈骗犯罪，是指以非法占有为目的，采取虚构事实或者隐瞒真相等方法，骗取金融机构或者单位、个人的财产或信用，致使金融秩序遭到破坏，依法应受刑罚处罚的行为。我国《刑法》分则第三章第五节专门规定了八种金融诈骗罪：

集资诈骗罪（第一百九十二条），即以非法占有为目的，使用诈骗方法非法集资，数额较大的行为。

贷款诈骗罪（第一百九十三条），即以非法占有为目的，使用欺诈方法，诈骗银行或者其他金融机构的贷款，数额较大的行为。

票据诈骗罪（第一百九十四条第一款），即以非法占有为目的，利用金融票据进行诈骗活动，骗取数