



# 智能犯罪

GA07/17

——遍及全世界的白领犯罪与自我防范措施

[美]小路易斯·R·米泽尔著

肃草新馨马季方译

~~Louis R. Mizell, Jr.~~

**MASTERS OF DECEPTION**

**The Worldwide White - Collar Crime  
Crisis and Ways to Protect Yourself**

Copyright 1997,

Published by John Wiley & Sons, Inc

本书据美国约翰·威利父子出版公司

1997年版译出

中国物资出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

智能犯罪/(美)米泽尔著;马季方译. - 北京:中国物资出版社,  
1998.5

ISBN 7-5047-1451-8

I. 智… II. ①米… ②马… III. 高技术-犯罪-案例-世界  
IV. D58

中国版本图书馆 CIP 数据该字(98)第 10149 号

北京东方城文化科技服务有限公司总策划

中国物资出版社出版

(北京市西城区月坛北街 25 号 邮编:100834)

全国新华书店经销

河北省三河市德利印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 印张:8 字数:200 千字

印数:1—7000 册

1998 年 5 月第 1 版 1998 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 7-5047-1451-8/G·0299

定价:16.00 元

## 作者介绍

小路易斯·R·米泽尔是一位研究犯罪分子和恐怖分子的作案手段、目标及动向的专家，电视和广播节目先后几十次对他进行过报道。

作为美国国务院前特工和情报官，米泽尔先后在 87 个国家供职，其中包括黎巴嫩、伊朗、智利、哥伦比亚、秘鲁及菲律宾这些热点地区。除担负调查和情报工作之外，他还被选派为国务卿塞勒斯·万斯的贴身保镖小组成员，负责参议员南希·卡塞鲍姆萨尔瓦多之行的保卫工作，以及在 1984 和 1988 奥运会期间担任保卫工作。

米泽尔还曾同美国海军陆战队一起在越南服役。他获得了华盛顿美国大学的法律专业硕士学位并著有多部有关犯罪和安全问题的著作。

他曾一千多次应邀在世界各地就恐怖主义和犯罪问题进行讲演，并在美国大学讲授一门有关恐怖主义的课程。目前是米泽尔国际安全公司总裁。该公司设在马里兰州的贝塞斯达，是一个按照 4000 个门类收集犯罪和恐怖活动资料的团体。

## 致 谢

白领犯罪如同瘟疫一样到处蔓延，贻害四方。为让世人对此有所警觉，一批富有奉献精神的可敬之人不辞劳苦，一连数月夜以继日地奋战在堆积如山的资料里面。这些人——与我联手搜集犯罪活动资料的伙伴——作了大量的工作：与全国 50 个州的警察部门联系、核对法庭记录、同 300 多位有关人士打电话、一天查阅 40 份报纸、以及对将近 35 万宗白领犯罪案件进行整理筛选。这个由勇气十足敢作敢为的专业人员组成的工作小组可谓是精英中之精英，对于他们我想说声谢谢你们；与你们共同工作非常愉快，你们让我深感敬佩。现在睡一会儿吧。

多蒙约翰·威利父子出版公司鼎力支持，否则《智能犯罪》一书难以问世。与杰奎琳·尤林伊和迈尔斯·汤普森合作真是愉快。他们精通业务，肩负重任，说了声“出版！”果然不虚此言，此书出版了。他们的乐观而积极的态度实在感人，让人赞赏不已。

科德角排字工技术娴熟，一丝不苟，他们证明自己是此行之大师。在此特别感谢米西·加尼特、苏珊·辛诺特、朱迪·多纳森、乔安妮·杰西和迈克·罗杰斯。

我的对外事务代理人约翰·威利格虽然善意地取笑我在对外事务上闹的笑话，对于我所关心的事情却总是认真考虑。我对此甚为感激。

贝基·博伊德，我的富有奉献精神的行政助理和忠实的朋友，她具有那种能预知我们每一个需要的超人本领，使我们无不都对她的言听计从。贝基巧妙地与讨厌的官僚机构周旋，让它们不再找我的麻烦；她使尽浑身解数终于让纽约方面露出悦色；她所作的一切都是最出色的。你真是了不起，深得众人赞赏。

我的好友帕特里克·弗里尔，尽管貌不惊人，一副弱不禁风的中等身材，但却是诚实和美德的化身，活生生地证明这个世界上还有很多好人。写完此书之后，我实在需要确信这一点。

诺里恩·比弗斯夫人——你是光艳照人的女士。如果有重要的工作严格要求限期完成，那么就把它交给一位出色的敢作敢为的老手来干。

埃里克·沃尔特斯，我的工作人员中最年轻的一位，你前程无量，要笔耕不辍，严于律己。

彼得·罗奇，同我一道在 20 个国家搜集犯罪活动资料的伙伴——生活难道不是美好的漫游吗？

性格火爆的利萨·兰迪毕业于鹿特丹大学，在处理连续谋杀案方面是位专家，在执法方面前途光明。我敬佩你的精神。

财务顾问和银行业务专家詹姆斯·肯特·汉密尔顿是我的朋友，对本书作出了很大的贡献。你的敬业精神深得赞赏。

国会议员里克·拉齐奥的银行业务辩护律师杰克·M·伯克曼与美国银行家协会的约翰·J·布赖恩给予了极大的帮助。

马吉·瓦特——感谢你对有关医务界一章给予的帮助，感谢你对小动物们的关照。

罗宾和迈克尔·波默罗伊在需要的时刻充当了护卫天使，提供了一个急需的圣所。谢谢你们。

帕蒂·雷恩——谢谢你的友情和忠告。

我的父母——不要担忧，总有一天我会找到一项真正的工作。大概会吧！

就像大部分书籍一样,《智能犯罪》一书的问世得力于许多默默无闻的英雄的支持,他们贡献了无价的时间,精神和职业作风。我真心地相信,他们的努力对于制止白领犯罪必会有帮助。谢谢你们,谢谢你们:卡罗尔·斯特里克、蒂姆·狄克逊、吉姆·格雷迪、杰夫·博兹沃恩、托尼·戴布莱尔、维多利亚·泰姆、鲍勃·斯托克曼、罗宾·巴伯、维基·布朗、简·莫斯卡、丽贝卡·弗雷利、怀特“老板”、约翰·麦肯南、奥拉·利平科特、里克·瓦兹、威廉·津迈斯特、比尔·埃尔德鲍姆、威廉·佩恩、格雷斯·古迪尔、戴夫·哈斯、伊莎贝尔·克拉克斯顿、戴恩·巴恩哈特、巴里·科文顿、鲍勃·罗斯、里克·扬、比尔·奥特利、谢里·博钱廷、克里斯·莱本古德和阿利格雷·莱本古德、塔拉·克利福德、利萨·芬特雷斯、迈克·怀尔和佩吉·怀尔、格雷格和肖先(译音)、R. L. M、史蒂夫·梅斯、布勒·劳利斯、斯特西·帕特森、尼克·戴尔、比尔·特里斯特、米勒·扬、埃斯特·米泽尔、苏珊娜·康韦、迈克·麦克唐纳、贝蒂·贝克、彭尼·里德、苏珊娜·斯塔利克、卡里·纽迈尔、劳德·卡蒂尔、沙迪亚·贝拉卡特、杰克·戈特沙尔克、迈克·哈林顿、加里·塞勒、乔·马利特、保罗·索伦森、吉姆·麦克沃特、玛丽·格里格斯、约翰·吉本斯、吉姆·胡什、雷·贝斯登、鲍曼·米勒、萨拉·斯库、丹尼斯·博钱廷、荷塞·埃尔南德斯、戴夫·盖尔、乔·赫姆斯利、莫林·贝克尔、约翰·贝德罗西亚、吉姆·弗拉齐、吉米·约翰逊、赫顿·格拉斯科、戴尔·肖姆珀、约翰·塞坎、利兹·拉罗萨、托马斯·特拉格、朱莉·邦德罗夫、杰米·史密斯、格雷彻·桑德斯、萨拉·怀特、伊丽沙白·怀特、简·加齐利、卡伦·塔姆扎良、还有里德、利安娜和史密斯。

我想对杰西,一条漂亮的金毛狗(你是一条博得众人喝彩的好狗)和“米歇尔”,我得心应手的计算机(我们之间的亲密让我感到害怕),说声谢谢。我还想对乔治·华盛顿大学医疗中心的迈克尔·莫里斯医生、本杰明·艾伦医生、蒂姆·伯克医生以及那些出色的护士们道一声谢谢。

保持乐观,积极进取,敢于坦城相见。

# 引 言

去年,数以百计的私人投资者和非营利机构将数百万美元投入一个所谓的慈善机构——新时代慈善基金会。该基金会许诺将给予双倍的回报和无私的捐助。从书面上来看,这是一个美妙的主意,但是这个基金会原来是一个骗局——一场大规模的逐步升级的骗局。那些贪婪之徒为了中饱私囊卷走或盗用了数亿美元。然而,上当受骗者并非只是那些不幸的人们。在投资者当中,经验老道的商海人物和从不轻举妄动公共机构亦不在少数。

这一丑闻是令人震惊的,但并不是绝无仅有,甚至也不是不同寻常的。当前,来自宽敞明亮的办公室的智能犯罪分子仍在扒我们的口袋,每年盗走的钱款总共为 3,000 亿美元。这些“社会可接受的”犯罪分子,以一副正人君子的面目把自己遮掩起来,用钢笔或键盘对公司和个人巧取豪夺,所得不义之财与那些手持威力强大的手枪的街头恶棍所能抢到的钱财相比,有过之而无不及。作为智能犯罪,当今的公文包匪徒以微笑作为面具,用一间办公室把他们的犯罪活动伪装起来。

智能犯罪活动采用的形式百般多样。信用卡诈骗使美国的纳税人每年损失将近 30 亿美元,而四处行骗的电话推销员私吞的钱款达 400 亿美元。身着笔挺西装的经济重罪犯组成了作战兵团,每一个



可信帐户都是他们猎取的目标，养老金、工会、遗嘱、信托基金、博物馆、教堂以及慈善机构他们都不放过，从中骗取数十亿美元。

这些人每年都在发明新的骗招，他们有着固定的职业，有律师、医生、护士、保险推销员、会计师、资金筹集人、银行家，有时甚至还有居住区的天主教神父、新教牧师和拉比。这场令人惊恐万分的瘟疫，已经蔓延到美国各大城市乃至各个小镇。在我们每个人所直接认识的人当中，总有某一位被骗得倾家荡产。有时被骗者是老人或残疾人，而经常被骗的是公司或机构。

虽然智能犯罪分子不如恐怖分子那么臭名昭著，但是这些由贪婪、狂妄和野心混合而成的易燃品具有更大的破坏性。实际上，办公室中的犯罪比街头上的犯罪造成的伤害更大。

由于运输和建筑部门的管理人员颇谙赚钱之道，深知使用不合格标准的部件和无视安全条例更加有利可图，因而致使数以千计的人处于危险之中。还有数千人在智能犯罪分子一手策划的为获得保险赔偿而进行的纵火和谋杀阴谋中受伤或丧生。除此之外，由于丧尽天良的医务专业人员进行的不必要的手术，明知医疗设备有致命的毛病却加以掩盖照样出售或使用，或者无照行医，亦有数千人受害或丧生。尽管以上所述令人吃惊，但是将白领窃贼绳之以法绝非易事。这需要对这些道貌岸然的家伙提出指控，如果指控成立，就要进行审判，如果审判成立，就要定罪。但是，不折不扣地履行这一法规的可能性是相当小的；对于违反这一法规者的处理就像对待一个任性的孩子，只是轻描淡写地骂一顿便草草了事。智能犯罪分子装出一副权威的样子，其实是暗藏杀机；他们擅长于把自己描绘成受害者；他们狂妄地认为自己在法律之上。

他们上过最好的学校，但是他们往往在学业上得高分而在品行上却是低分。近年来，有 1,600 多名常春藤名牌大学的毕业生——其中包括一百多名哈佛大学的毕业生——成为上流社会犯罪分子，被指控犯有最为令人发指的罪行。

无论你是一家企业的老板还是拖家带口的普通人,你都必须知道为了保护自己要做什么和不做什么。我们大家都应该执行规范的保护措施;支票和结存均须妥善保管。此外,知道人们、公司以及所有行业每日是怎样上当受骗的实际过程也是不无帮助的。我们进行回击的手段有很多。任何人都不可以对此无动于衷,置之不理。

《智能犯罪》通过诸如医疗、慈善事业、商业及宗教等章节向你展示了数十起白领犯罪的真实案件,借此向你说明这些动向意味着什么,谁是歹徒,你可以相信谁。如果你在读完这些章节中令人吃惊的描述之后还不相信问题的严重性,那么附录中一一列举的案件记录足以让你毛骨悚然。

然而,在你由于害怕而辞退你的医生、律师、会计以及牧师之前,在你把你的钱藏在后院树底下之前,要记住,如果你见多识广——如果你懂得统计学,懂得如何提防,那么你就不大可能上当受骗。读完此书之后,每当有可能上当受骗的时候,警钟和警笛就会在你脑海中响起。

我将此书奉献给智能犯罪的受害者,因为他们的伤痕给了我勇气和力量;然而此书也是写给每一个人的,旨在让他们能够掌握足够的知识,永不上当受骗。

## 译者后记

白领阶层的智能犯罪是困扰着全球的严重社会问题。正如本书作者指出的：“白领罪犯每年都持续不断地从我们的口袋中窃取近3000亿美元的财产，这些‘社会精英’仅凭一支笔或一只键盘就完成了整个犯罪过程，这种智能犯罪远比那些街头流氓挥舞手枪的抢劫具有更大的社会危害性。”本书通过大量触目惊心的犯罪案例揭露了智能犯罪分子的作案手法，并进而向广大读者提供了防范和打击这些智能犯罪的反击要诀。

本书各章的译者是：引言、第一章、第三章——肃草；第二章、第七章——马季方；第四章、第五章、第六章——新馨。全书统稿——新馨。

本书的中文版权由上海版权代理公司协助取得，叶路先生和黄长著先生为本书中文版权的引进和翻译提供了很大帮助，在此一并致谢。

## 东方书城出版弁言

东方书城,是由北京东方城文化科技服务有限公司策划组织的一套丛书。本丛书将有计划地出版一批在海内外具有较高学术水平和较好市场反响的人文科学著作,以推进我国人文科学研究和国民素质的提高,为建设有中国特色的社会主义精神文明建设做出贡献。

本丛书拟具体分为多个系列,聘请海内外的一流专家学者为顾问,邀集国内优秀的作者和译者共同开发,力争使本丛书成为高水平、高格调的人文丛书。考虑到当代人文科学的开放性特点,本丛书欢迎海内外学者及对人文科学感兴趣的企业界精英共同经营,并提出宝贵意见。

东方书城编辑委员会

### 东方书城顾问

范止安 邓友梅 姜汉章 徐方正 黄长著  
翁杰明 卢晓衡 白莲蓉 曲克敏 郑秉文

### 东方书城编辑委员会

陈 建 张文阁 黄如金 晋 辉 党圣元  
程志民 陈 玮 潘晨光 王 敏 刘鹏辉  
汤军立 刁海涛 安天剑 张 喆 周 菁  
罗春晓 朱建邦 张 翕

# 目 录

致谢

引言

第一章 偷骗成灾的教育 .....	(1)
大画面 .....	(1)
计算机诈骗与虚报工程诈骗 .....	(4)
盗用公款者 .....	(5)
马里兰州乔治王子县 .....	(5)
加利福尼亚州, 纽波特—梅萨联合学区 .....	(7)
制止教育界中的盗用公款行为 .....	(9)
盗窃教学用品和设备 .....	(11)
盗窃计算机 .....	(13)
照看好学校的财产 .....	(14)
骗取学生补助 .....	(15)
纽约大学 .....	(15)
骗取佩尔助学金 .....	(17)
不诚实的管理者 .....	(17)
监督学生补助 .....	(21)
拖欠学生贷款 .....	(22)
收回学生贷款 .....	(25)
江湖骗子 .....	(25)

<b>反击要诀</b> .....	(30)
<b>第二章 医学大动荡</b> .....	(33)
<b>医学骗局</b> .....	(34)
药品交易 .....	(34)
有缺陷的设备和不必要的程序 .....	(35)
子虚乌有的患者 .....	(36)
实验室中的弄虚作假 .....	(38)
给医学诈骗曝光 .....	(38)
<b>贪污盗用</b> .....	(39)
<b>检举贪污者</b> .....	(41)
<b>欺骗大众的出租汽车和救护车</b> .....	(42)
出租汽车 .....	(42)
救护车服务 .....	(44)
<b>特大案例</b> .....	(45)
米格尔·雷卡雷 .....	(45)
布拉姆森集团 .....	(47)
山田秋吉 .....	(48)
<b>医学骗子</b> .....	(50)
戳穿冒假者 .....	(53)
<b>反击要诀</b> .....	(54)
<b>第三章 不诚实的律师</b> .....	(57)
<b>滥用委托书</b> .....	(58)
<b>欺骗老年人和贫困者</b> .....	(59)
<b>骗取保险赔款</b> .....	(62)
有意事故与夸大的伤害 .....	(63)

欺骗的和不道德的开具诉讼费用清单业务 .....	(66)
防范多收费的自我保护 .....	(71)
<b>律师骗律师</b> .....	(74)
<b>幽默地反击</b> .....	(77)
<b>冒牌律师</b> .....	(78)
防止上当受骗的自我保护 .....	(81)
<b>保护委托人律师基金会</b> .....	(82)
<b>反击要诀</b> .....	(83)
<b>第四章 诈骗慈善机构</b> .....	(85)
“联合之道”的丑闻 .....	(85)
<b>慈善机构舞弊的频率</b> .....	(87)
<b>免税地位</b> .....	(88)
<b>一个行骗基金会</b> .....	(90)
<b>宾戈和卡西诺赌场之夜</b> .....	(93)
<b>医疗慈善机构</b> .....	(97)
靠欺骗爱滋病患者谋生 .....	(98)
<b>冒牌的警察局和消防署慈善机构</b> .....	(100)
<b>国际性的慈善诈骗</b> .....	(101)
<b>反击要诀：向慈善机构捐款时普遍适用的原则</b> .....	(103)
<b>第五章 保险业的诈骗</b> .....	(113)
<b>快速致富</b> .....	(114)
为索赔而制造复仇性的犯罪和纵火 .....	(114)
签约和调包计 .....	(116)
装死 .....	(116)
<b>识别保险诈骗</b> .....	(117)

翻进翻出.....	(118)
示警红旗.....	(118)
自我教育,不给翻进翻出者可乘之机 .....	(119)
汽车保险的诈骗.....	(120)
假车祸、纸上车祸和蓄意制造的车祸 .....	(120)
识破汽车保险诈骗.....	(123)
骗人的保险代理人.....	(123)
家贼的诈骗.....	(124)
未保过险的司机.....	(127)
揭露内奸.....	(128)
诈骗第一家.....	(129)
卡拉奥家族.....	(129)
巴洛格团伙.....	(132)
为保险而谋杀.....	(134)
家庭暴力.....	(135)
掩饰手段.....	(136)
多种谋杀企图.....	(137)
白领杀手.....	(139)
反击要诀.....	(141)
第六章 宗教诈术 .....	(143)
吉姆·巴克和塔米·费.....	(144)
吉米·斯瓦格特和其他“亲近者的诈骗” .....	(145)
识别亲近者的诈骗.....	(147)
高级骗子.....	(148)
尼日利亚骗局.....	(150)



<b>保护教会的钱</b> .....	(152)
<b>从教会贪污</b> .....	(153)
防止贪污教会基金.....	(156)
<b>冒充神职人员</b> .....	(156)
真面目.....	(159)
识别假神职人员.....	(160)
<b>反击要诀</b> .....	(161)
<b>第七章 银行业的混乱</b> .....	(163)
<b>金融灾难与胡作非为的商人</b> .....	(163)
储蓄和贷款危机.....	(163)
国际信贷和投资银行.....	(165)
巴林银行的倒闭.....	(166)
大和银行丑闻.....	(167)
<b>保罗的堕落：腐败的银行高级职员</b> .....	(167)
<b>自我保护——我们错在哪里</b> .....	(169)
<b>电子银行业务</b> .....	(171)
电子盗窃的预防.....	(176)
<b>自动柜员机(ATM)</b> .....	(177)
ATM 防盗措施 .....	(180)
<b>信用卡诈骗</b> .....	(180)
银行能做些什么.....	(181)
立法者能做些什么.....	(183)
保护自己免受欺骗.....	(183)
<b>银行职员的贪污和不诚实行为</b> .....	(187)
错误的指控.....	(187)