

入世后注意国际骗子

烨子摇编著

中国艺术文化出版社

目 录

第一章 摇百姓防骗宣言

第一节 摇宰裁的,咱得防着国防骗子	员
第二节 摇你为何总是心太软 ——被骗人心理	远
第三节 摇认清骗子的真面幕	员猿

第二章 摇警惕国际计算机诈骗

第一节 摇银行电子化业务的发展	圆缘
第二节 摇计算机犯罪的类型	猿猿
第三节 摇对计算机犯罪的防范	圆源
第四节 摇东亚计算机犯罪概论	圆圆

第三章 摇留学梦后隐藏的陷阱

第一节 摇留学辅导有猫腻	猿圆
第二节 摇邀请函有真有假	猿缘
第三节 摇签证背后有文章	猿怨
第四节 摇异国他乡的日子	愿
第五节 摇勤工之途不平坦	愿

第四章 警惕国际商业间谍

- 第一节 商业间谍、无处不在…………… 袁源
- 第二节 认识商业贿赂…………… 袁源

第五章 警惕国际信用卡诈骗

- 第一节 信用卡业务现状…………… 袁源
- 第二节 国际信用卡欺诈现状…………… 袁源
- 第三节 信用卡诈骗的防范措施…………… 袁源

第六章 跨国洗钱犯罪

- 第一节 跨国洗钱犯罪概论…………… 袁源
- 第二节 洗钱罪…………… 袁源
- 第三节 欺诈客户…………… 袁源
- 第四节 各国证券立法之比较…………… 袁源

第七章 警惕国际证券欺诈

- 第一节 内幕交易之禁止…………… 袁源
- 第二节 操纵证券交易价格…………… 袁源

第八章 警惕国际保险欺诈

第一节 国际保险欺诈概述	猿苑
第二节 人身保险欺诈	猿苑
第三节 财产保险欺诈	猿园
第四节 海上运输保险欺诈	源源
第五节 责任保险欺诈	源园
第六节 保证保险欺诈	源远
第七节 各国保险欺诈罪之比较	源园

第九章 保险期诈的防范

第一节 保险欺诈的法律责任	源源
---------------	----

第十章 国际海运欺诈

第一节 国际海运欺诈(概况)	源源
第二节 国际海运欺诈的主体类别	源缘
第三节 海运诈骗手段的种类	源缘

第十一章 警惕涉外合同欺诈

第一节 国内外合同欺诈立法	缘愿
第二节 合同欺诈的种类	缘缘
第三节 对合同欺诈的防范	缘源

第一章摇百姓防骗宣言

“宰鞣”这三个字母，现在就像“灾祸”一样被人熟知，但这两者远不可相比。以理所当然的朝南纳贡，到元朝的不让一片船板漂出海外，从一边倒的向前苏联开放，到被迫的自力更生，今天中国大门即将敞开了。这敞开意味着什么？如果我们难以想象的话，想想改革开放前后的变化吧——今天，可以说是改革开放的一个新阶段的开启。宰鞣将驱使中国百姓面对许多既新鲜又充满危险的事物。

第一节摇宰鞣，咱得防着国防骗子

在我国社会主义市场经济蓬勃发展中，有一股逆流，这就是随着市场竞争日趋激烈，经济欺诈事件多有发生，且有愈演愈烈的趋势。在我国国内，假冒伪劣产品充斥市场，冒用他人注册商标屡见不鲜，骗取银行巨款时有所闻。在国际经济交往中，也发生多起欺诈大案，有的一次就被骗达数百万美元。欺诈行为扰乱了社会经济秩序，损害了广大消费者、守法的商品经营者的合法权益，给我国社会主义经济建设造成很大损失，并加深了各国贸易伙伴之间的不信任感，阻碍了国际经济交往的顺利进行。

在世纪之交之时，中美长达十三年的“入世”谈判终于画上了句号。今天十二亿中国人对这一问题的最大关心莫过于百姓“入

世”后的日子。“入世”后谁是最大的受益者？未来最受欢迎的职业？进口商品会潮水般涌来吗？房价是否会降？药品价格会不会全面下浮？电话费手机费会降价吗？电脑会不会立即降价？信用保险何时能实现？可以到外国银行贷款吗？何时能圆汽车梦？……中国“入世”带来了机遇，也带来了挑战。外资被国人戏称为“狼”，有怕“狼”的，有盼“狼”的。无论是怕还是盼，“狼来了”的声音传了十几年不见什么动静，不料在突然之间，“狼”真的来了！“入世”是另一种形式的战争。“入世”决不是万事大吉，这将是一场经济战、技术战、资源战，甚至还是经济化了主权战。既然是战争，战略、战术、士兵、武器、组织机制都要有所准备。对中国来说，开放国内市场将会面临国内、国际各种既存利益格局的调整，这种调整不仅是利益数量的调整，更是游戏规则的调整，是一种来自国外的市场经济游戏规则对中国国内的冲击，这将是一个痛苦而又充满希望的过程。

一、跨国诈骗犯罪的现状

当今世界正处在一个各国联系空前密切，交往日益频繁的历史时期。经济全球化正在加速发展，电子计算机技术和远程通讯技术的运用将世界股市和货币市场广泛联结，货币交易和国际融资空前活跃。在此基础上，生产国际化得到了突出发展，国际分工已从垂直分工进展为水平分工，实现了车间和流水线国际化，而国际贸易则以超过生产增长的速度迅猛发展。世界经济区域性集团化则更为引人注目，美加共同市场，欧洲统一大市场，亚太经济圈等区域性经济集团已相继酝酿形成。其包罗范围之广，联合程度之高，影响与作用之大都是空前的。但随着国际商务活动的日益频繁，跨国商务犯罪这一黑色逆流正在滋生蔓延，吞噬着巨额财

富,危害交易安全,对国际经济秩序构成了严重威胁。

国际经济活动程序复杂,环节较多,各国管制严格,具有很强的专业性。犯罪分子为使其犯罪得逞,往往多人分工实施犯罪,这就使跨国诈骗犯罪呈现出较强的有组织性。在某些国家甚至已出现了专门从事跨国诈骗犯罪的专业化犯罪集团,尼日利亚就曾发现有不法商人团伙专事国际贸易诈骗,我国已有多家外贸公司被其骗去货款。大量案例表明,凡是重大的跨国诈骗犯罪,其背后后都有国际犯罪组织的策划和操纵。更为严重的是,黑社会组织也越来越多地涉足这一犯罪领域。我国发现的跨国诈骗犯罪不少就是国外及境外黑社会组织所为。

跨国诈骗犯罪以欺诈型犯罪为主,如投资诈骗、海运诈骗、贸易诈骗等已成为跨国诈骗犯罪中危害严重的几个主要犯罪类型。这些犯罪案件中,犯罪分子多伪装成实力雄厚的富商巨贾,打着投资、经商的幌子,通过签订各类经济合同,以高额利润为诱饵,将钱、物骗到手之后,便逃之夭夭。上述尼日利亚商人就是抓住了我方外贸公司急于成交的心理,许诺种种优厚条件,如预付款,对商品规格和质量不过高要求,不讨价还价,甚至购买滞销商品等,以引诱我方上钩,然后以伪造支票骗取我方发货。

当代跨国诈骗犯罪呈现出明显的智能化和商务科技化倾向。犯罪分子文化素质较高,大多具备丰富的国际经济知识。犯罪多经周密策划,精心预谋,被害人难以识别。犯罪的组织实施多利用电传、电脑等高科技手段,甚至利用卫星通讯线路。犯罪过程中,利用现代化交通工具频繁出入境,行踪不定,常流窜作案,一旦罪行败露,则迅速逃离出境。

犯罪分子为顺利实施其犯罪行为,多在其实行犯罪的国家物色代理人,为其出面打通关节,助一臂之力。为扫清犯罪障碍,犯

罪分子经常不惜重金贿赂收买当地政府管员和外贸商务人员。从我国发现的入境犯罪状况来看,内外勾结作案是当前跨国诈骗犯罪的一个重要特点。一些犯罪分子以金钱或帮助其本人及子女出国为诱饵,诱使某些党政领导干部及外贸企业工作人员为其犯罪活动大开方便之门,这些人为了捞取个人的好处,不按有关规章制度办事,明知有诈,却甘心上当受骗,使国家蒙受巨额经济损失。一些国外及境外犯罪分子还有意从劳改、劳教释放人员中寻找代理人,施以恩惠,操纵其出面实施犯罪,而其本人则躲于间处,一有风吹草动就逃离境外。

二、跨国诈骗犯罪的成因

在国际经贸活动中,使用欺诈手段,使对方陷于错误认识,从而骗取他人财物的犯罪。诚实信用是国际经济交往的基本准则。这种类型的犯罪中,犯罪分子恰恰违背了这一准则,利用对方对自己的信任,虚构或隐瞒事实,使对方陷于错误认识,非法取得对方财物,使犯罪得逞。国际经贸活动中的欺诈犯罪较传统形态的普通诈骗犯罪更为复杂。犯罪分子多具有国际经贸知识,有的还利用其社会关系,个人名望和经济实力,乃至贿赂公务人员进行犯罪活动。其涉及范围之广,超出一国范围。欺诈型犯罪主要包括海运诈骗,投资诈骗,贸易诈骗等。

(员)国际经济交往的空前繁荣是跨国诈骗犯罪的条件和诱因。当代国际经济交往的日益频繁,世界贸易的高速增长都是前所未有的。发达国家依靠其强大的经济实力,利用不合理的国际经济体制继续聚敛财富。发展中国家经济迅速崛起,成为世界经济新热点。各国纷纷敞开国门,国际间经济文化交往与合作日益加强。在这样的大背景之下,国际上的不法分子经不住巨额财富源

的诱惑 纷纷蠢动。跨越国界 加入国际犯罪行列。随着我国改革开放的不断深入 经济实力的逐步增强 国际犯罪也逐渐向我国渗透。据公安部统计 1990年中国警方逮捕的外籍罪犯达 1000人 比 1989年增加了 10% 此后逐年增加。

(四)法律漏洞使跨国诈骗犯罪有机可乘。法律漏洞主要表现在两个方面 首先是各国法律制度的差异 使对跨国诈骗犯罪的惩治困难重重 各国惩治跨国诈骗犯罪的刑法规范在以下三个方面存在着差异 :一是罪与非罪的差异 即对一种行为 有的国家刑法将其规定为犯罪 应受刑罚处罚 有的国家则不视为犯罪 ;二是此罪与彼罪的差异 即对同一种行为 不同国家的刑法规定的罪名不同 ;三是罪轻与罪重的差异 即对同一种行为 不同国家刑法规定的刑罚轻重不同。这就给犯罪分子利用法律漏洞最大限度地逃避惩罚提供可乘之机。其次 某些国家法律制度的不完善 也是这些国家跨国诈骗犯罪频发的原因之一。发展中国家对外开放不久 国际经济交往经验不足 法律建设滞后于经济发展 是国际犯罪分子瞄准的热点。

(五)国际经济交往本身所蕴含的风险容易被犯罪分子利用。由于各国语言不同 贸易习惯及法律均有差异 因空间阻隔 洽谈协商及信用调查都比较困难 这使国际经贸活动本身蕴含了一定风险。为了保证国际经贸活动的顺利进行 多数贸易方式均有国际惯例可循。这些惯例历经修订 日趋完善 尽管如此 仍远非无懈可击 各种国际贸易方式的技术风险不能完全克服。这些风险被犯罪分子刻意利用 国际经济活动的参与者就面临着被跨国诈骗犯罪侵害的风险。

第二节 摇你为何总是心太软 ——被骗人心理

如果有人问：在这个世界上，最容易上当受骗，成为别人欺骗对象的是哪些人？那么，我的答案是：好好先生。

之所以说好好先生最容易受骗，原因即在于好好先生身上存在着许多个性弱点，而这些弱点恰恰是成为他人欺骗对象的前提。

人们常说：苍蝇不叮无缝的蛋。这说明，一个人之所以成为受骗者，主要就是因为他自己身上“有缝”，让骗子们有机可乘，有缝可钻，可以施展其骗术并取得成功。

事实上，欺骗者的骗人方法有时候并不特别高明，而是在很多时候都显得十分拙劣，破绽时时会露出，只要自己稍微留心一下，就完全可以防止受骗。

但是，好好先生由于自身存在着很多个性弱点，很少去留心他人的欺骗行为，所以根本无法看出欺骗者露出的破绽，甚至有可能会认为那是别人在不经意间显现出来的无心之失而已。

这样，好好先生成为受骗者，就是再自然不过的事情了。

在生活中，我们常常听人感叹“好人难做”，原因即在于此。很多时候，我们也会发出这种感慨的。

因此，为了加强自卫能力，防范受到他人的欺骗，就有必要先认清容易成为受骗对象的“好好先生”的个性弱点。假如发现自己身上也有这些弱点，就应当想方设法予以清除和改正。否则的话，就会不可避免地成为被骗的对象。

也许有人认为,做一个“好好先生”没有什么不好,甚至认为是一件好事,所以,便努力想让自己成为“好好先生”。

其实,这种想法是大错特错的。

“好好先生”不仅容易成为别人欺骗的对象,而且即使不遇到骗子,他的所做所为也会令人反感,因而成为不受他人欢迎的人。

一、防人之心不可无

有人说,好人的弱点就是:

员轻易相信别人。

圆无法从反面去观察、分析别人的真正意图。

相信别人,的确是好事一桩。在人与人之间,建立彼此信赖的人际关系最为重要,要达到这个地步,首要任务就是“从自己做起”。也就是说,你要先相信别人。

一般人说起下边的话时,总觉得意气昂然,心中舒坦:“我不喜欢怀疑别人。古人不也说过吗?‘与其骗人,宁愿被骗’。就算被骗过,与其不断猜疑别人,我还是宁愿去相信别人为好。”

轻易相信别人的“好好先生”,通常给人的印象是:老老实实,单纯的大好人。

事实上,好好先生之中,倒有个性强烈,尤其是自信十足型的人,这种人多得超乎想象。

如果这些人是经理的话,他的部属在其背后,黄汤下肚后,就拿他作为“聊天”的题材,大肆攻击他、讥讽他:“不过,老实说,我们那位经理大爷,可真是好好先生,一点儿心机也没有。前不久,我故意恭维地说,经理夫人据说是一位大美人,做菜也有一手。他呀,立刻就笑容满面,说,有时间,你就来我家坐坐吧。唉,你瞧他单纯、天真到这个地步,真是可笑,他哪知我们在背后骂他呢。”

可是要知道,相信别人,原则上虽然绝非坏事,但是,如果“不该相信的人也相信”,那就无异于自掘坟墓,迟早会遇上一个难以解围的困局。

而且,对任何人、不分好坏的言行都当真,无意去思考、去分析其中的内情,戒意如此松弛的人,就会被人认为是判断力尚不及孩童的人。

这样的人,也许会被称为“不会怀疑人的好好先生”,但是,别人的赞词中,八成含有“侮蔑”的口气与意味。

二、不可太拘于情面

所谓情面、情义就成为不可或缺的东西,但是,它却产生了两种现象。

员有些人过度拘于情面、情义。

圆有些人为了不受情义、情面的影响,坚持自己的原则。

通常,一个人坚持原则,不为情面所困,如果坚持的程度相当彻底,就会引起别人的批评,说他是一个“没有血、没有泪的冷酷人”。

也许是因为这个原因,有些人喜欢在别人面前表演:“自己是个很重情义”的人。这些人中的大多数,很可能是想获得别人这样的称赞:“他是好人”、“他毕竟是个好好先生”。

拘于情面的人,他们(包括那些致力于获得好好先生美誉的人)最大的弱点,就是别人哀求时,说不出“不”字。

尤其当对方流泪哀求时,更是死也说不出个“不”字来。

善于利用这个弱点的人,当然心里有数,因此,经常在好多人面前,使出这种“诉之于情面”的攻势。

如果你是一位自诩为“富于情义”的人,碰到这种场面,可真愿

是无法拒绝。结果是 ,明知受骗 ,明知会被利用 ,也只好任自己受骗、被利用。

那些骗过、利用过你的人 ,由于一而再、再而三地尝到甜头 ,食髓知味 ,不但不感谢你 ,反而沾沾自喜地想 :“哈 ,他是个拘于情面的人 ,只要诉之于情面 ,就会有求必应 ,很好对付啊 !”

社会上的大部分人都重视情义 ,充满了人情味的故事也会受到大家的喜爱。

但是 ,就有一些人 ,别有用心 ,把它当作最佳武器 ,横行于社会——这个事实 ,不能忽视。

对这些狡猾、奸诈的鼠辈 ,如果显露出 “不愿意被看成 (或是说成)无情的人 ”这种心态 ,你就会身受其害。

例如 ,当你让对方逼得不得不说出 “不 ”字时 ,对方这时会说 :“哟 ,这是怎么搞的 ?听人家说 ,你是个很讲情面、很讲义气的人 ,照这个样子看来 ,连这一点子忙都不帮 ,倒是名符其实的无情汉、铁心肠 ,那些在外的名声都是假的。”

这些人才不管自己的要求是否合理 ,立刻采取 “攻击是最好的防御办法 ”这种策略 ,在背后猛数落你的不是。

韩非子说过一段话 ,大意是这样的 :一个上司 ,必须具备某种程度的硬心肠。如果太宠部属 ,部属就会得寸进尺 ,到头来就会上下不分 ,被部属轻视。

三、不会说 “不 ”的人

性格温顺的人 ,他周围的人通常都喜欢与之打交道。

人类是感情的动物 ,因此 ,任何人受到侮辱、诋毁等伤自尊心的事 ,就难免会怒气横生甚至是恶向胆边生。

生气的时候 ,如果自己能够加以抑制 ,有所收敛 ,就不致于怒

形于色或怒形于语。

如果是修行还不够，一定要将怒形于色或怒形于语的话，到头来就可能形成争吵、格斗的局面。

争吵的时候，唾沫四溅，越说越快，也越说越气，可能会导致拳脚相加，更甚之有的还可能发展成为伤害事件、杀人的事件，这种危险性、不能说没有。

因此，一般人都知道，对容易动怒、打架的人，总是出语谨慎，尽其可能地不伤及对方的自尊心。

如果任何事情都要演变到动粗的地步，别说没有把握制服对方，就算是胜券在握，但是次次动武，也够麻烦的。

要是出自惩戒对方的意思，把对方痛打一顿，就得接受别人这样的恶评：“多野蛮，动不动就动手打人？或者是“明知对方的弱者，却动手去欺侮他，真不像话！”

所以说，一般人都讨厌好战的人，有意疏远这种人。

由此可知，对温顺成性的人，大家就都乐于与之相处。这是因为：

员与这种人说话不必顾虑太多。

圆相处之时，可以放言直谈，即便某些地方伤及他的自尊心，个性温柔的人也总是一笑置之，不会记恨于心。

猿这种人不容易动怒，彼此之间容易保持和谐、和睦。

就为了这些缘故，大多数人都对温顺成性的人有好感。

人们口口声声地说：“他是温顺、老实的人”、“他是位容易相处的好好先生”。

大多数人都喜欢这种人，想来，这自是很有道理的。

但是，你想过没有，温顺一旦过度了呢？会有什么问题吗？

个性温和、自制力强、有耐心、善于协调、不喜欢与人相争

……这样的人可以说是大受欢迎。

在商场上,这样的好好先生会得到很高的评价。

但是,如果光是不喜欢与人争,因而无法“争所该争”,“言所该言”,那么,别人对他的评价就不大相同。因为,一个人如果不管受到何种侮辱也不发怒,这种人一定是:

员没有自尊心的人。

圆想发怒又不敢发怒的胆小鬼。

古人说过:“弱者也有志气,不可轻侮”。

毫无自尊心的人只能被轻侮,而无法被尊敬。

不喜欢与人争的豁达作风,如果演变到毫无斗志,或者同样是温和,如果演变到毫无惧气、魄力,就会让人误会,给贴上没有志气、胆小无勇的标签。

温顺过度的时候,别人恐怕连“好好先生”这个称呼都不愿给他了。

四、过度诚实,容易上当

诚实是一种美德。

自古以来,善良的人们就恪守这一不变的信条;从小到大,我们的耳朵里便被灌输着这样的语言。

客观地说,诚实的确是一种美德,而且是一种很有用的美德。诚实的人会拥有更多的朋友,会受到别人的欢迎,会赢得上司、同事、朋友的赞扬。

但是,你可曾想过,如果诚实过度,那么,就不是美德了,而且,骗子还会利用你的诚实来欺骗你。

诚实的人,一般都具有这样几个特点:

员心里怎么想,就对别人怎么说。不管自己说出来的话是不

是会给自己带来不利的后果,也不管自己说出来的话是不是会给别人带来反感甚至伤害,都一样“实话实说”,且毫无保留。

圆对于别人的话深信不疑,别人怎样说,他就怎样听,而不去考虑那些话的背后是否隐藏着什么不好的目的和动机,更想不到别人是否在故意害自己。

猿无论面对的是什么人,都用一样的态度、一样的心情、一样的想法、一样的方式不加区别地诚恳相待。

源把自己的喜好和厌恶都在别人面前表露出来。

缘不知道怎样突出表现自己的优点和掩饰自己的缺点。

这样的人,其诚实的个性在一般情况下都会受到别人的欢迎和赞赏,但是,由于他诚实过度,所以也会常常让别人反感,从而给自己带来不必要的麻烦。

比如,对于朋友和同事等的缺点,诚实过度的人可能会坦诚地说出来。尽管他说的都是实话,但在别人听起来不仅感到刺耳,而且自尊心也会受到伤害。

如此一来,就会带来不利的后果,人们也不会再把他看作“好好先生”了。

不仅如此,而且一些别有用心的人还会利用这种人所具有的过度诚实的个性,进行欺骗活动。

比如,呈君诚实可靠,在吴君的同事中,有一个颇有心计的人,名叫李强。李强常常拿吴君来开玩笑,有时还蓄意算计他。

有一次,李强当着吴君和几个同事的面宣布说:“我得到了一个令人振奋的可靠消息,这个月老板要多发给吴君缘四元奖金,鼓励他在工作方面的出色表现。”

吴君对工作确实认真负责,而且做得也很出色。听李强说完后,他马上信以为真谄,傻傻地笑着。

但是,李强接着说:“为了庆祝这一可喜的事,我建议吴君拿出一部分钱来请客。毕竟大家都是关系很好的同事,理应‘有福同享,有难同当’。同命运,共呼吸。因此,吴君的快乐应该与大家一起分享……”。

吴君想道:“既然这个月的奖金额那样多,那么拿出一部分来请客,当然是情理之中的事了,再者说,人家已经提出了要求,同事的面子也不好轻易驳回。”

于是,吴君就爽快地请大家吃了一顿。

一些知道内情的人,明知道李强是在欺骗吴君,但谁也不说破,而且也都抱着“不吃白不吃,吃了也白吃,白吃谁不吃”的想法,一起享用了吴君奉献的丰盛饭菜。

结果,吴君当然没有领到~~缘因~~元数额的多余奖金,而他请客却花了~~员圆~~元钱,这些钱白白花掉了。

吴君心里也后悔,但他没有想到李强是在骗他,而是认为:李强肯定没有说错,自己没领到奖金,一定是老板又有了别的什么想法,变了主意。

吴君由于诚实过度,结果变成了一个可以任人摆布的可怜虫。这种人,当然谁也不愿意当,但事实上,这种人的存在却是相当普遍的现象。

由此可见,如果诚实过度,就会变成一个轻信的人,而轻信别人恰恰是最容易上当受骗的个性。

第三节 摇认清骗子的真面目

在社会生活中,每个个体存在着多种需要,包括生物性的和社