

跟单信用证诈骗的常见方式及防范对策 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/31/2021_2022__E8_B7_9F_E5_8D_95_E4_BF_A1_E7_c27_31924.htm 在国际结算诈骗中，跟单信用证诈骗是最主要和较隐蔽的类型。本文试对跟单信用证诈骗的常见方式略作分析的探讨。

一、跟单信用证诈骗的常见方式及其特征

(一) 假冒或伙印鉴(签字)诈骗 所谓“假冒或伪造印鉴(签字)诈骗，”是指诈骗分子在以打字机打出并将通过 邮递方式寄出的信用假冒或伪造 开证行有权签字人员的印鉴(签字)，企图以假乱欺受益人(出口商)盲目发货，最终达到骗取出口货物目的. 这种诈骗一般有如下特征：信用证不经通知，而直达受益人手中，且信封无寄件人详细地址，邮戳模糊；所用信用证格式为陈旧或过时格式；信用证签字笔划不流畅，或采用印刷体签名；信用证条款自相矛盾，或违背常规；信用证要求货物空运，或提单做成申请人(进口商)为受货人。例如：河南某外贸公司曾收到一份以英国标准麦加利银行伯明翰分行(STANDARD CHARTERED BANK LTD . BIRMINGHAM BRANCH, ENGLAND)名义开立的跟单信用证，金额为USD37,200.00元，.通知行为伦敦国民西敏寺银行.(.NATIONAL .WESTMINSTER BANK LTD .LONDON)。该证没有象往常一样经受益人当地银行专业人员审核，发现几点可疑之处：(1)信用证的格式很陈旧，信封无寄件人地址，且邮戳模糊不清，无法辨认从何地寄出；(2)信用证限制通知行 - 伦敦国民西敏寺银行议付；.有违常规；(3)收单行的详细地址在银行年鉴上查无；(4)信用证的签名为印刷体，而非手签，且无法核对；(5)信用证要求货物空运至尼日利亚

，而该国为诈骗案多发地。根据以上几点，银行初步判定该证为伪造信用证，后经开证行总行联系查实，确是如此。从而避免了一起伪造信用证件诈骗。（二）盗用或借用他行密押（密码）诈骗所谓“盗用或借用他行密押(密码)诈骗”，是指诈骗分子在电开信用证中，诡称使用第三家银行密押，但该第三家银行的确认电却无加押证实，企图瞒天过海，骗取出口货物。这种诈骗通常有如下特征：来证无押，而声称由第三家银行来电证实；来证装、效期较短，以逼使受益人仓促发货；来证规定装船后由受益人寄交一份正本提单给申请人；开立远期付款信用证，并许以优厚利率；证中申请人与受货人分别在不同的国家或地区。例如：某中行曾收到一份由加拿大AC银行ALERTA分行电开的信用证，金额约100万美元，受益人为安徽某进出口公司。银行审证员发现该证存在以下疑点：(1)该证没有加押证实，仅在来证开注明“本证将由××行来电证实”；(2)该证装效期在同一天，且离开证日不足一星期；(3)来证要求受益人发货后，速将一套副本单据随同一份正本提单用DHL快邮寄给申请人；(4)该证为见45票天付款，且规定受益人可按年利率11%索取利息；(5)信用证申请人在加拿大，而受货人却在新加坡；(6)来证电传号不合常理。针对这几个疑点，该中行一方面告诫公司“此证密押未符，请暂缓出运”，另一方面，赶紧向总行国际部查询，回答：“查无此行”。稍后，却收到署名“美漩银行”的确认电，但该电文没有加押证实，于是该中行设法与美州银行驻京代表处联系，请示协助催晒，最后得到答复：“该行从未发出确认电，且与开证行无任何往来”。至此，终于证实这是一起盗用第三家银行密押的诈骗案。 100Test 下载频道

开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com