

单证考试综合知识:信用证诈骗常见方式(1) PDF转换可能丢失图片或格式, 建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/478/2021_2022__E5_8D_95_E8_AF_81_E8_80_83_E8_c32_478605.htm 国际结算诈骗中, 跟单信用证诈骗是最主要和较隐的类型。本文试对跟单信用证诈骗的常见方式略作分析的探讨。(一)假冒或伙印鉴(签字)诈骗 来源: www.danzhengyuan.com 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: 1.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; 2.所用信用证格式为陈旧或过时格式; 3.信用证签字笔划不流畅, 或采用印刷体签名; 4.信用证条款自相矛盾, 或违背常规; 5.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)。因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, 无法辩认从何地寄出; (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。 > 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