

我防信用证诈骗的方法 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__E6_88_91_E9_98_B2_E4_BF_A1_E7_c32_478726.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) 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：
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。

(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：1.来证无押，而声称由第三家银行来电证实；2.来证装、效期较短，以逼使受益人仓促发货；3.来证规定装船后由受益人寄交一份正本提单给申请人；4.开立远期付款信用证，并许以优厚利率；5.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"美璇银行"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。> 又如：广西某中行曾收到一份署名印尼国民商业银行万隆分行(PT BANK DAGANG NEGARA INTL ORERATION,BANDUNG,INDONESIA)电开的信用证，金额约。80万美元，来证使用开证行与渣打银行上海分行之密押。后来，该中行去电上海打银行核实，得到复电：“本行不为第三家非其集团成员银行核为，且不负任何责任”，该中行只好转查开证行总行，但被告知：“开证行从未开出此证，且申请人未在当地注册，无业务往来记录”。显然，这是一份盗用他行密押并伪冒印尼国民商业银行的假信用证。

(三)“软条款”/“陷阱条款”诈骗 所谓“软条款/陷阱条款诈骗”，是指诈骗分子要求开证行开出主动权完全操作开证方手中，能制约受益人，且随时可解除付款责任条款的信用证，其实质就是变相的可撤销信用证，以便行骗我方出口企业和银行。这种诈骗主要有以下特征：1.来证金额较大，在50万美元以上；2.来证含有制约受益人权利的“软条款”/“陷阱条款”，如规定申请人或其指定代表签发检验证书，或由申请人指定运输船名、装运用日期、航行航线”或声称“本证暂未生效”等；3.证中货物一般为大宗建筑材料和包装材料，?quot.花岗石、鹅卵石、铸铁盖、木箱和纤维袋”等；4.诈骗分子要求出口企业按合同金额或开证金额的5%—15%预付履约金、amp.127.318 万美元。当地中行审核后，发觉该证金额、装交期及受益人名称均有明显涂改痕迹，于是的提醒受益人注意，并立即向开证行查询，最后查明此证是经客商涂改，交给外贸公司，企图以此要求我方银行向其开出630万美元的信用证，amp.127.发出的要求纽约瑞士联合银行保兑的电开信用证，amp.127.或采取相应的防范措施，以防患于未然

。第四、出口企业或工贸公司在与外商签约时，应平等、合理、谨慎地确立合同条款。以发国家和集体利益为重，彻底杜绝一切有损国家和集体利益的不平等、不合理条款，如"预付履约金、质保金，拥金和中介费条款"等，以免误中对方圈套，破财耗神，耻笑于人。此外，银企双方还应携手协作，一致对外。要树立整体观念，互相配合增强防 诈信息。一旦发觉诈骗分子的蛛丝马迹，立刻跟踪追击，并严惩不贷，以维护跟信用证业务的正常开展，确保我国对外贸易的顺利进行。 > 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