

创业者看仔细啦！需提防 9 种诈骗伎俩

每个创业者都清楚,做生意难免受骗,又都自认为不容易上当,事实却是,骗子无孔不入,骗局无处不在!

NO1 调包诈骗

■行骗模式:现实版偷天换日
★案例:2009年6月2日,陕西省紫阳县烟草局接到城关镇个体户付某反映,有一名外地人要到了其商店购买大量高档香烟,自称是送礼,如果送不出去,便要要求退货。县烟草局认为这很有可能是一起利用假烟调换真烟的调包案件。经查,犯罪嫌疑人齐彩侠、张权等5名嫌疑人,先后在山西、四川、山西等地以假烟调包真烟,警方在其据点缴获98条高档假烟、别克轿车等。

【防骗对策】

- 1、分析对方大量购买的理由、表情和出价,不要被利润冲昏头脑。
- 2、出售前,给商品做暗码。
- 3、预防现金掉包,需在接手现金后重数一遍或使用验钞机,并掌握辨别真假钞票的能力。

NO2 双簧骗

■行骗模式:上下一心,“死”中间
★案例:开代理业务公司的李回明接到自称是湖北振兴实业总公司业务经理苏军打来的“合作”电话,委托他接手该公司“拳头产品”——高分子净化膜华南地区总代理,并寄来了详细资料。李先生见其手续齐全,便在专业网站上发布了相关信息,几天后有了“回音”:广东省某养殖户来电急需4000米高分子净化膜,金额共计27万元。李先生估算这笔交易自己至少可赚取几万元。下家支付了1万元定金,并表明铁定要货。谁知李先生刚把货款打给上家,下家和上家均“人间蒸发”了。

【防骗对策】

- 1、保持良好心态,冷静思考。遇到上家太直接,下家太爽快时,需谨慎。
- 2、除对供货方实力、产品质量等作详细了解外,还需提出专业问题,看

其是否对答如流。

- 3、要求下家提前打款,收款后再向上家打款,稳赚差价。

NO3 融资诈骗

■行骗模式:融资,反被“融资”
★案例:余化礼经营的小企业发展势头稳健,但苦于资金有限,一直未能大展拳脚,便想通过融资扩大规模。他先后找过十几家风投公司和投资中介公司谈合作未果。就在余化礼快失去信心时,终于有一家投资公司表示有兴趣合作。这家公司自称是某大型国企下属的风投公司,有项目专员、助理、副总、总监等,对余先生的项目询问得很详细,评价颇高。余化礼非常感动,因此,当投资方提出要考察项目的真实性,并按惯例由项目方预付考察费时,余毫无防备之心,而钱寄出去之后,该投资公司的电话成了空号……

【防骗对策】

- 1、对投资公司的背景进行全面调查。
- 2、时刻保持警惕性,尤其在对方提出费用要求时,最好用法律合同保障自身利益。

NO4 涉外空买诈骗

■行骗模式:空手套白狼
★案例:2009年11月,两名中东男子经多次“探路”,抓住经济危机中商家急切销货的心理,以少量订金博取其信任,先后从石狮市九二路、仑峰路、镇中街等地著名的服装市场骗取价值5000万元的服装,被骗商户超过50人,其中施先生和黄女士两人共发货770万元。之后,两名犯罪嫌疑人携款潜逃出国。

【防骗对策】

- 1、实地考察其公司。包括工商税务执照、注册资金、注册人、办公地点租赁合同、员工等,并向其他楼层询问该公司情况。
- 2、考察其仓库。正规的外贸公司

一般都有常年租用的仓库。

- 3、检查其身份证,并向公安机关查询。

- 4、看牢自己的货。在对方正式付款前,要留人守货,以防调包或中途被对方运走货物。

- 5、检查到款。当对方声称货款已经发出,并给你一份汇款传真件时,不能轻信,要去银行确认,如果货款没到账,切勿发货。

NO5 网络诈骗

■行骗模式:虚拟空间,一切皆有可能

★案例:“老供销”王友安最近在某著名电子商务网站上开户创业。他看到一则信息:某位有着“高信誉度”的商家低价批量提供优质黄沙。老到的王友安并未急于下手,而是通过工商部门了解该供货商的情况。在确认供货商的“身份”后,王先生从下家手里预收了30%的货款,按照网上提供的账号汇了过去,可黄沙迟迟未到。下家反复催王友安交货,情急之下,王只好亲自前去催货。实地考察才知,与供货商同名的企业的确存在,但对方只做钢铁贸易,不搞建材,且从未涉足电子商务领域……与王友安交易的是一个盗用了XX公司的营业执照复印件后虚构的“供货商”。

【防骗对策】

- 1、通过网络获得商业信息后,需进行网下考察。
- 2、对于高利润的项目、业务量大的单子,需实地考察。

NO6 “钓鱼”诈骗

■行骗模式:放长线钓大鱼,攻心为上

★案例:2009年10月22日,杭州永星五文化有限公司负责人袁先安,第一次和陌生的森鑫公司打交道,森鑫公司在袁先安的公司采购了总价为15960元的化工用品。交货时,森鑫公司的老板王顺祥当场开出一张15960

元的支票。如此几次交易后,袁先安已经完全信任森鑫公司,王袁二人还邀约喝酒,称兄道弟。几天后,森鑫公司又要采购袁先安公司总价16万元的产品,要求11月29日把货送到对方仓库。交货时,王仍当场开出支票,但支票上出票日期为11月30日。袁先安没在意。第二天,袁先安到银行查账,发现森鑫公司的账户上只有600多元。此时,森鑫公司已人去楼空。

【防骗对策】

NO7 空卖诈骗

■行骗模式:无中生有,超级变变变

★案例:2009年12月,一自称某钢材厂销售经理的郑先生,找经营钢材生意的唐先生合作。起初,唐先生由于对郑先生不了解,并无合作之意。郑先生几次三番上门游说,并带唐先生到码头、仓库看货,最后两人才签订合同。当郑先生前去提货时,码头和仓库负责人均称不认识郑先生,而大意失荆州的唐先生,一夜之间竟丢失了30万元货款。

【防骗对策】

- 1、打消感性错觉,通过理性的查证方式,弄清货源。
- 2、除了要求对方出具工作证、身份证外,还需向对方企业求证。

NO8 票据诈骗

■行骗模式:以假乱真,鱼目混珠

案例:2010年12月21日,一自称为武汉某公司经理的张某,到农行株洲市城中支行营业厅申请承兑汇票贴现,并出具了湖北某银行开具的金额为465万元的承兑汇票。几分钟后,农行就收到出票行传来的银行承兑汇票传真件。但农行在审查汇票时发现了疑点。经查询,电报是伪造的。制假团伙首脑张某当场被捕。

【防骗对策】

- 1、申请人必须使用其本名,并提交证明其身份的合法证件。



- 2、申请人必须存入一定的资金,有可靠的资信。
- 3、申请人必须预留其本名的签名式样和印鉴。
- 4、留意支票的出票人不得签发与其预留本名的签名式样或者印鉴不符的支票。

NO9 虚假信息诈骗

■行骗模式:电子蛀虫入侵

- 1、办理无息贷款的虚假信息诈骗。
- 2、假冒汇款或催还借款名义进行诈骗。
- 3、设置银行部门“远程面试”骗局。
- 4、虚假维权网站并冒充网络警察实施诈骗。
- 5、冒充公安机关或其他办案单位的办案人员,以事主银行卡涉嫌洗钱为名实施诈骗犯罪。

(摘自《盐城南洋招商网》刘剑苹/文)

网上选项防骗宝典

★假冒名人法

该类项目介绍整个篇幅通常不会涉及项目本身的实质内容,多以名人名言或成功故事和案例为主体来打动和吸引你,其中会不时穿插一些励志的语言。这类项目通常会抓住创业急于赚钱或获得成功心理,为你营造一个一做就可以成功或获得收获的理由,被借用的名人、名言、故事和案例一般都会得到你的认同并让你热血沸腾而跃跃欲试,因为只有在你进入幻觉时才会失去理性思考而忽略进一步地去了解和考查,也才可能进入早已设好的圈套。

★虚编故事法

人都容易被感染,而且特别容易被动人的故事或过程感染,进而产生共鸣,创业者也不例外。

很多虚假项目的传播者就是利用了这一心理特点,故意结合自身或他人操作项目的过程,编造一个情节起伏而又十分感人且容易让你进入角色的成功故事,你会很容易把故事主人公的处境和心态与自己联系起来,似乎主人公的成功就代表自己的成功一样,感觉只要学著故事中的过程描述去做,自己也一样没问题。

★利益驱动法

高额的利润,轻松的收获,无疑会打动很多人,谁不是为了获得更多的利益而创业呢?这类项目,通常着重渲染你操作以后会获得的回报有多丰厚,完全把你的视线吸引到表面的利益上去,当然,最主要的还是一些常用的语言会打动你,比如:上班赚钱两不误、穿着睡衣赚钱、只要通宽带能上网就能赚钱、日进数百进一万、一边上网一边赚钱、点广告赚钱……至于最关键的公司情况、产品情况、合作政策、售后服务等通常都只是轻描淡写地提一下或者干脆就不涉及。

★故弄玄虚法

当然,这类项目就无话可说了,因为具体要用什么方法让你上当,只有在你加了他们留下的QQ或向他们提供邮箱并收到邮件以后才知道。当然,如果你愿意问起发布方“为什么不把清晰、全面的内容发布出来”,他们会用很统一的方式回答你:这是商业秘密!

除了以上常见的欺骗手段外,还有很多隐蔽性更强的骗人高招。总之,在网络招商的队伍里,必然存在着大量骗人的项目和人群,这些骗人的手段或许对有一定商业经验的人无效,但难免会让一些新手“中标”。

(摘自《新兴招商网》孙爱民/文)

识别“赚钱”网站骗局的 9 大绝招

随着网络经济在全球的逐渐兴起,各种大大小小的经营型网站越来越多地出现在我们面前:“轻松赚钱的网站”、“加入XXX,一个月赚30万”、“我在网上赚了3000美金”……面对着这些诱人的宣传,哪个是馅饼?哪个是陷阱?学会以下鉴别方法,对识别网络诈骗局大有裨益。

- 1、检查该网站首页有没有红盾工商标志或ICP经营标志。

红盾标志是一家经营型网站已在工商局进行了网站备案的标志。如果是一家经营型网站,连红盾标志都没有,那么它的经营资格就值得怀疑了。

- 2、检查该网站有没有公布详细的经营地址和电话号码。
- 一般来说,正规性经营网站都会堂堂正正地将自己的经营地址、电话号码公布出来,供客户联系。而那些不可信网站为了某些不可告人的目的,往往是不敢公布自己的详细地址和电话的。

- 3、检查该网站的注册信息。

只要将该网站的域名在域名注册网站上一查阅,就会看到该域名的注册人是个人还是企业。如果是个人注册的,那么其可靠性就值得怀疑,因为国内的经营法规规定作为自然人的个人是没有经营资格的,要从事经营活动,必须办理工商营业执照,哪怕是个体经营执照。

- 4、检查该网站有没有能公开发帖的论坛。

只要是不可信网站,他们往往由于心虚而不敢设立公开论坛让大家发表意见。当然也有有的设立了看似公开的论坛,上面也有不少歌功颂德的吹捧文章,可是当你提出一些尖锐的问题时,很快就被删除了,这类网站尤其值得警惕。

- 5、检查该网站的咨询反馈效应。

一般不可信网站只关心与金钱有关的问题,因为他们的目的只是为了骗钱。对此,你可以试着提出一个与赚钱无关,但涉及他们网站建设方面的

问题,或者是管理方面的问题,通过邮件发给他们。正规网站往往很重视这方面的建议,一般都会认真回函。如果你几次发函都得不到回复,那么其可靠性就值得怀疑了。

- 6、检查该网站的宣传言论是否实际。

网络赚钱与传统赚钱一样,都是有一分耕耘才有一分收入的,绝对不会有天上掉馅饼的好事等着千千万万网民去接。不可否认,网上有些机会会让有心人在短期内致富,但绝对没有任何一种机会可以让千千万万人一夜致富。所以那些告诉你交多少钱,按他的方式运作,一个月就能轻松赚几万、几十万的网站绝对是骗子。反过来,如果他告诉你在网上一个月能赚到的钱,只不过几百元、几千元。可能还值得你去关注一下,因为这比较符合实际。

- 7、检查该网站宣传的赚钱事例是否属实。

许多不可信网站也会公布一些在

他们网上赚了钱的网民名单,那么你就要看看这些名单是否留下了联系方式,如果这些名单连邮箱都没有,那就值得怀疑了。的确有些人赚了钱不希望公布他们的姓名和地址,但是公布邮箱不会对他们有大的干扰,加之他们是在这个网站赚到的钱,也有义务为这个网站做宣传。所以如果赚钱属实,网站方面大多是会公布他们邮箱,你只要诚恳地去信请教,其中至少会有一两个人回信,如果多少次联系竟然都没有一次回复,也值得警惕。

- 8、检查该网站的运作模式是否合理。

国内现在禁止传销,所以国内网站采用传销模式的肯定不合法。但是国外很多网站都是采用的传销模式,有不少还是信誉卓越的网站。对此该怎么鉴别呢?主要看其运作形式是否合理,简单地讲,凡是具有多层次下线体制,需要收下线的会员费、资料费、网站费等费用,而且你的主要收入又来自下线会员交纳的费用,这种模式

就不是正规传销,不能做,国外称之为“老鼠会”。

- 9、检查该网站的运作模式是否真实。

许多经营型网站都会做网络广告,广告上说:你浏览它的广告、点击它的广告就能赚钱。这类运作模式的网站骗子很多,要特别小心。检查方法很简单,先给该网站的广告客户去邮件,询问他们是否委托了这家公司为他们做广告;如果没有,那么他们有没有委托其他公司为他们做网络广告?答复如果有,再去询问该企业有没有委托这家网站做代理。如果最终没有任何人委托这家网站代理广告,那这个网站就是“广告流氓”,即在广告代理网站申请了广告代码,自己再非法对外发布。你在这种网站上做的一切都是为他做的,最终你不会得到一分钱。

上面9种现象,符合其中1—2条者,就值得警惕了,符合其中4条以上者,就可以肯定是骗子网站了。

(摘自《中国创业招商网》)

网络赚钱离不开的 7 种方案

网络赚钱经过这些年的风风雨雨,目前已呈现一派百舸争流的繁荣局面。为了让新网友对网赚有一个全面的认识,笔者对目前运行中的网赚公司进行了了解,参考了有关资料,将网络赚钱公司分为以下几类:

1、冲浪类

这类网赚很受大众网民的欢迎,因为它把正常的上网(冲浪)活动,如看新闻、读广告、玩游戏、网上买卖(电子商务)等,与网络赚钱有机地结合了起来,使网民们在上网的同时有机会赚取额外的收入。中国第一家初具规模的网赚公司《新闻时报》(Newsbar)就属于这一类。

2、注册类

注册赚钱是现在最可靠且收入较高的一种赚钱方式。你只要完成公司给你的注册任务(offer),等上一段时间(通常是一个星期),就能得到报酬。比

如英文网赚公司Clixies就是一家典型的专业注册赚钱公司,而且它提供的offer在你完成任务的当时就能得到报酬。

此外,有很多邮件公司也提供注册赚钱,但其中有一些不对国人开放,要注意。而且,有些公司注册后往往要求你保持一段活跃期才给你奖励。另外,此类赚钱方法对英语水平有一定要求。

3、邮件类

邮件赚钱的方式主要是读邮件+点击,现在也有不少公司提供注册赚钱。赚钱方式是每天收取广告公司发送来的电子邮件,从中选出标有付款提示的链接,点击此链接打开新页面。一般都要要求页面打开的时间不得少于某个时间,超过他们要求的时间后,就显示出你已得到报酬的信息。这种广告邮件通常有两种方式提供给你:一

种是寄到你的注册邮箱里;另一种是放在公司的“站内信箱”。你可以选择其中的一种方式,也可以两种方式都要。另外,注册邮件公司时填写“兴趣”项目时要尽量多填,这样可以多收到邮件。另一种方式是登陆到公司的会员区点击广告链接赚钱。此类广告链接可以每天去点击,每天都有报酬,不像邮件点击只能点击一次。如果只参加一家邮件类站点,收益有限。但如果多参加一些,每周处理时间总共也不会很多。因此可用同一邮箱,注册多个此类站点,坚持一些时间,就能收到大量支票了。

具体操作时可以和点击类赚钱方式结合起来,同时打开几个浏览器(视你的电脑条件而定)同时运行几家公司,利用点击后等待的那一段时间交替操作不同的公司,但决不能用几个浏览器同时运行一家公司,那是作弊。

4、点击类

所谓点击广告赚钱,与收邮件赚钱相似,只不过我们不是收邮件,而是要登陆到广告公司的主页中点击他们网站上所列出的一些广告链接。点击一个广告,然后根据提示停留一段时间,你就有1美分左右的收入,一天你只要花很少的时间就可以了,一个月下来就是一笔可观的收入。

5、搜索类

所谓搜索类赚钱,简单地讲,就是你参加某个搜索引擎公司之后,可以得到一段代码或者入口地址Portal-Page,然后将入口页地址或者代码放在自己的主页空间或者浏览者可以看到的论坛等地方。当他人通过这段代码或者入口页面进行搜索时,你就会根据搜索的多少得到相应的报酬了。

6、流量类

流量最初的统计意义是用来标识

某个网站被访问人次的统计单位。广告商主要通过两种方式得到这些访问的客户来满足宣传者的需求:1、交换,俗称流量交换,你看我的网站,我看你的网站;2、会员挣钱:当交换不能满足需求时候,吸引一部分会员不交换,只是看别人的网站来赚点,点再转换为钱来作为报酬。

7、综合类

很多公司都不是单一的一种赚钱方式,而是以一种为主,兼顾其他几种方式,有一定的灵活性。另外,还可能有一些其他的赚钱形式,如填写调查表赚钱、答题赚钱、推荐他人参加交友赚钱、代理赚钱、写网站评论赚钱等等。当然,所有的网赚都离不开推荐他人加入,这是网赚生意的一大共同特点。

(摘自《青年创业网》)