

骗子是一种非常古老的“职业”，在人类诞生之初其实就存在。在人类社会发展的历史长河中，出现的骗子也不计其数，小的且不说。骗局是相当不被人讨厌的，但是很多高明的骗局也是让人猝不及防来不及防备的。

1、庞氏骗局

非法集资类犯罪呈现四大特点

目前，非法集资类犯罪正呈现出四个特点，亟须引起各方关注和防范

- 伪装、欺骗性更强**
犯罪嫌疑人不但有合法注册的公司、法人代表身份，而且处心积虑利用国家产业政策和经济振兴形势，巧妙伪装、加强炒作。
- 异地作案突出**
跨地区、甚至跨国作案，资金流动和转移很快，产生的影响和损害很大，更不利于查处。
- 犯罪组织更为严密**
当前，集资诈骗、非法吸收公众存款犯罪与非法传销活动方式有融合趋势，层层诈骗，又层层控制。
- 投资者成分**
不断扩展



地设陷阱非法集资

在一年左右的时间里，差不多有4万名波士顿市民，变成庞兹赚钱计划的投资者，而且大部分是怀抱发财梦想的穷人，庞兹共收到约1500万美元的小额投资，平均每人“投资”几百美元。当时的庞兹被一些愚昧的美国人称为与哥伦布、马可尼（无线电发明者之一）齐名的最伟大的三个意大利人之一，因为他像哥伦布发现新大陆一样“发现了钱”。庞兹住上了有20个房间的别墅，买了100多套昂贵的西装，并配上专门的皮鞋，拥有数十根镶金的拐杖，还给他的妻子购买了无数昂贵的首饰，连他的烟斗都镶嵌着钻石。当某个金融专家揭露庞兹的投资骗术时，庞兹还在报纸上发表文章反驳金融专家，说金融专家什么都不懂。

1920年8月，庞兹破产了。他所收到的钱，按照他的许诺，可以购买几亿张欧洲邮政票据，事实上，他只买过两张。此后，“庞兹骗局”成为一个专门名词，意思是指用后来的“投资者”的钱，给前面的“投资者”以回报。庞兹被判处5年刑期。

出狱后，他又干了几件类似的勾当，因而蹲了更长的监狱。1934年被遣送回意大利，他又想办法去骗墨索里尼，也没能得逞。1949年，庞兹在巴西的一个慈善堂去世。死去时，这个“庞氏骗局”的发明者身无分文。

2、克洛斯骗局



加拿大的有组织犯罪团伙给一些英国家庭（通常是老年人）打电话，告诉他们中了加拿大的彩票大奖，而要兑奖，必须先缴纳一定数额的手续费。尽管手段很拙劣，但仍有很多英国人上当，有人甚至被骗走4万英镑。

4、连环信



20世纪90年代，阿尔巴尼亚2/3的人口在最具破坏性的金字塔传销骗局中失去了自己的毕生积蓄，引发街头骚乱，导致数千人死亡，差点掀起一场内战，最后导致政府垮台，因为一开始，这一骗术得到了政府的支持。金字塔传销骗局的架构是：由所谓某项“投资”或“买卖交易”之办法推广组织，利用几何级数的增长方式，赚取加入这些办法的新成员所缴纳的费用，牟取暴利。

6、419诈骗案



人们常说，爱情会蒙蔽人的眼睛。这或许是越来越多爱情骗子通过互联网交友中心诈骗的原因。2013年初，一位名叫拉姆的新加坡已婚妇女因利用征婚骗钱而被判入狱6个月，她以结婚为诱饵，骗取了一名美国男子4.5万美元。

8、金字塔传销骗局



2008年初在线游戏《第二人生》中出现了一个虚拟银行，它声称可以给投资者带来高额回报。但该虚拟银行很快倒闭，导致许多人无法拿回自己的投资。之后，《第二人生》上又出现一个银行，在吸收了众多虚拟货币之后关门大吉，银行的两位开办者把虚拟货币兑换成了现实中的货币——5000美元，再也不在《第二人生》上露面。

10、白血病骗局