



“十一五”国家重点图书出版规划项目·中国法律适用文库

总主编 高铭暄 马克昌 陈光中

刑法罪名适用指南

——破坏金融管理秩序罪

主 编 熊选国 任卫华
副主编 裴显鼎 叶晓颖

刑法专家的权威释义

刑法罪名认定及处罚实务问题、疑难问题释解
刑法修正案、立法解释、司法解释及其理解与适用
汇集400余个最高人民法院审定的典型疑难判例
精选100余个最高人民法院审核的标准裁判文书
办理刑事案件相关法律、行政法规及部门规章



中国人民公安大学出版社

“十一五”国家重点图书出版规划项目·中国法律适用文库

总主编 高铭暄 马克昌 陈光中

刑法罪名适用指南

——破坏金融管理秩序罪

主 编 熊选国 任卫华

副主编 裴显鼎 叶晓颖

中国人民公安大学出版社

·北 京·

图书在版编目 (CIP) 数据

刑法罪名适用指南·破坏金融管理秩序罪/熊选国,任卫华主编. —北京:
中国人民公安大学出版社, 2007. 12

(中国法律适用文库)

ISBN 978 - 7 - 81109 - 934 - 8

I. 刑… II. ①熊…②任… III. ①刑法—罪名—法律适用—中国②破坏金融
管理秩序罪—法律适用—中国 IV. D924. 305

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 193103 号

“十一五”国家重点图书出版规划项目·中国法律适用文库

刑法罪名适用指南

——破坏金融管理秩序罪

XINGFA ZUIMING SHIYONG ZHINAN

——POHUAI JINRONG GUANLI ZHIXU ZUI

主 编 熊选国 任卫华

副主编 裴显鼎 叶晓颖

出版发行: 中国人民公安大学出版社

地 址: 北京市西城区木樨地南里

邮政编码: 100038

经 销: 新华书店

印 刷: 河北省昌黎县第一印刷厂

版 次: 2007 年 12 月第 1 版

印 次: 2007 年 12 月第 1 次

印 张: 51. 25

开 本: 787 毫米×1092 毫米 1/16

字 数: 1141 千字

ISBN 978 - 7 - 81109 - 934 - 8 / D · 881

定 价: 127. 00 元

本社图书出现印装质量问题, 由发行部负责调换

联系电话: (010) 83903254

版权所有 侵权必究

E-mail: cpep@public. bta. net. cn

本书咨询电话: (010) 63485228 63453145

“十一五”国家重点图书出版规划项目

《中国法律适用文库》

编辑出版工作委员会

主 任 周佩荣

副主任 陈学礼 杨玉生

委 员（以姓氏笔画为序）

王宏勇 孙 静 陈 华

张 强 赵学颖 姚燕生

《刑法罪名适用指南》

编 委 会

主 编 熊选国 任卫华

副主编 裴显鼎 叶晓颖

撰稿人（以姓氏笔画为序）

王季君 王新英 牛克乾

叶晓颖 刘红章 刘妙香

李祥民 周 刚 姚裕知

顾保华 徐 静 郭彦东

郭清国 韩晋萍

编辑说明

本丛书以社会主义法治理念为指导，以促进刑事执法活动的公正、高效、权威为目标，以公、检、法、司机关和广大法律工作者的实际需要为出发点，根据1997年12月11日最高人民法院《关于执行〈中华人民共和国刑法〉确定罪名的规定》和最高人民法院、最高人民检察院分别于2002年3月15日、2003年8月15日及2007年10月25日联合制定和公布的《关于执行〈中华人民共和国刑法〉确定罪名的补充规定》、《关于执行〈中华人民共和国刑法〉确定罪名的补充规定（二）》和《关于执行〈中华人民共和国刑法〉确定罪名的补充规定（三）》，按照刑法分则的章节顺序，分别编辑成册，全面系统地将现行刑事法律规定的个罪案件的立案标准、证据规则、定罪标准和量刑标准编排于六个栏目中，使侦、诉、辩、审各个环节所需要的法律知识、法律依据、工作要求清晰明了，使用便捷。

丛书中的六个栏目内容是：（一）刑法条文及释义：精确解释刑法分则条文规定的术语。（二）刑事司法规范及其理解与适用：主要收录有关刑法修正案、人大决定、立法解释、司法解释及规范性文件。由刑事司法规范起草人详细说明刑法修正案、人大决定、立法解释、司法解释以及其他刑事司法文件的出台背景、重点解决的问题和适用中应当注意的问题。（三）刑事判例：结合人民法院审理的真实案例及所作的生效裁判，具体诠释在司法实践中应当如何正确理解适用法律和司法解释。其中，“裁判理由”既不是重复裁判文书中的论理部

分，也不是进行学术性探讨，而是围绕各级法院在处理具体案件时对认定事实、证据、适用法律、司法解释定罪量刑等实体和程序问题所作出的正确裁判，进行再加工，理论联系实际地予以权威、明确、具体、深入的阐述，力求反映各级法院法官将普遍的法律规定适用于特殊案件时的深思熟虑和独到见解，对刑事司法实务有直接、具体的指导意义。（四）裁判文书：收录案件事实清楚，证据确实、充分，说理透彻，具有较高范例价值的裁判文书。（五）法律、法规和部门规章：按照刑法条文的先后顺序，对在办理刑事案件过程中需要适用或者参照适用的所有法律、法规以及重要的部门规章进行整理，供侦查、检察、审判人员和律师办理刑事案件时查阅、适用。（六）附录：为便于办理1997年9月30日以前发生的刑事案件，本书除收录了刑法全文之外，还收录了1979年刑法的相关条文、全国人民代表大会常务委员会已明令废止的有关决定和补充规定以及最高人民法院、最高人民检察院针对1979年刑法、全国人民代表大会常务委员会通过的有关决定和补充规定所作出的司法解释。

本丛书的写作大纲由最高人民法院的领导提出，由最高人民法院刑事审判第二庭的各位资深法官亲自执笔编写，并收集相关资料编辑成册，历时两年完成本丛书的编写工作。

本丛书是公、检、法、司机关的国家法律工作者、律师等社会法律工作者及法学教学研究人员的重要学习参考书和工作指南。

熊选国 任卫华

2007年11月

目 录

【刑法条文及释义】

一、伪造货币罪	(3)
(一) 伪造货币罪的犯罪对象	(3)
(二) “伪造货币”的认定	(3)
(三) “伪造货币集团的首要分子”的认定	(4)
(四) 判处3年以上10年以下有期徒刑的数额标准	(4)
(五) “伪造货币数额特别巨大”的认定	(4)
二、出售、购买、运输假币罪；金融工作人员购买 假币、以假币换取货币罪	(5)
(一) “出售、购买、运输假币”的认定	(5)
(二) 关于出售假币被查获部分的处理	(5)
(三) 购买假币后使用，构成犯罪的如何处理	(6)
(四) 出售、运输假币构成犯罪，同时有使用 行为的如何处理	(6)
(五) 假币犯罪罪名的确定	(6)
(六) “数额较大”、“数额巨大”和“数额特别 巨大”的认定	(6)
(七) “银行”和“其他金融机构”的认定	(6)

(八) “利用职务上的便利, 以伪造的货币换取货币” 的认定	(7)
(九) 有关量刑的数额标准	(7)
三、持有、使用假币罪	(8)
(一) “持有”、“使用” 的认定	(8)
(二) “明知” 的认定	(8)
(三) “数额较大”、“数额巨大” 和 “数额特别巨大” 的认定	(8)
四、变造货币罪	(9)
(一) “变造” 的认定	(9)
(二) “数额较大”、“数额巨大” 的认定	(9)
五、擅自设立金融机构罪; 伪造、变造、转让金融机构经营许可证、批准文件罪	(10)
(一) “未经国家有关主管部门批准” 的认定	(10)
(二) “商业银行” 的认定	(11)
(三) “其他金融机构” 的范围	(11)
(四) “擅自设立金融机构” 的认定	(11)
(五) 擅自设立金融机构罪 “情节严重” 的认定	(11)
(六) 追诉标准	(11)
(七) “金融机构的经营许可证或者批准文件” 的认定	(11)
(八) “伪造、变造、转让” 金融机构经营许可证或者批准文件的认定	(12)
(九) 伪造、变造、转让金融机构经营许可证、批准文件罪 “情节严重” 的认定	(12)
六、高利转贷罪	(13)
(一) “高利转贷他人” 的认定	(13)
(二) “以转贷牟利为目的” 的认定	(13)

(三) “套取”、“金融机构”和“信贷资金”的认定	(13)
(四) 追诉标准	(13)
七、骗取贷款、票据承兑、金融票证罪	(15)
(一) 增加本条的原因	(15)
(二) “票据承兑”的认定	(15)
(三) “保函”的认定	(16)
(四) “重大损失”、“其他严重情节”和“特别 重大损失”的认定	(16)
八、非法吸收公众存款罪	(17)
(一) “非法吸收公众存款”的认定	(17)
(二) “变相吸收公众存款”的认定	(17)
(三) 非法吸收公众存款罪的定罪处罚标准	(18)
九、伪造、变造金融票证罪	(19)
(一) “金融票证”的认定	(19)
(二) “伪造、变造金融票证”的认定	(20)
(三) 追诉标准	(20)
十、妨害信用卡管理罪；窃取、收买、非法提供信用卡信息罪	(21)
(一) “明知”的认定	(21)
(二) “非法持有他人信用卡，数量较大”的认定	(21)
(三) “骗领信用卡”的认定	(22)
(四) “窃取、收买或者非法提供他人信用卡信息 资料”的认定	(22)
十一、伪造、变造国家有价证券罪；伪造、变造股票、 公司、企业债券罪	(23)
(一) “国库券”、“国家发行的其他有价 证券”的认定	(23)

(二) “股票”、“公司、企业债券”的认定	(23)
(三) “伪造”、“变造”的认定	(23)
(四) “数额较大”的认定	(24)
十二、擅自发行股票、公司、企业债券罪	(25)
(一) “擅自发行股票或者公司、企业债券”的认定	(25)
(二) “后果严重”、“其他严重情节”的认定	(25)
(三) 追诉标准	(25)
十三、内幕交易、泄露内幕信息罪	(26)
(一) “证券、期货交易内幕信息”的认定	(26)
(二) “证券、期货交易内幕信息的知情 人员”的认定	(27)
(三) “非法获取证券、期货交易内幕信息的 人员”的认定	(27)
(四) “情节严重”的认定	(28)
十四、编造并传播证券、期货交易虚假信息罪；诱骗 投资者买卖证券、期货合约罪	(29)
(一) “编造并且传播影响证券、期货交易的虚假 信息”的认定	(29)
(二) “扰乱证券、期货市场，造成严重后果”的 认定	(30)
(三) 编造并传播证券、期货交易虚假信息罪的 追诉标准	(30)
(四) “期货合约”的认定	(30)
(五) “提供虚假信息”的认定	(31)
(六) “伪造、变造、销毁交易记录”的认定	(31)
(七) “诱骗投资者买卖证券、期货合约，造成严重 后果”的认定	(31)

十五、操纵证券、期货市场罪	(32)
(一) 刑法修正案(六)第11条修正内容	(33)
(二) “单独或者合谋,集中资金优势、持股或者 持仓优势或者利用信息优势联合或者连续 买卖,操纵证券、期货交易价格或者证券、 期货交易量”的认定	(33)
(三) “与他人串通,以事先约定的时间、价格和 方式相互进行证券、期货交易,影响证券、 期货交易价格或者证券、期货交易量”的 认定	(34)
(四) “在自己实际控制的账户之间进行证券交易, 或者以自己为交易对象,自买自卖期货合约, 影响证券、期货交易价格或者证券、期货 交易量”的认定	(34)
(五) “以其他方法操纵证券、期货市场”的认定	(34)
(六) “单独或者合谋”的认定	(34)
(七) “情节严重”的认定	(34)
十六、保险公司工作人员利用职务上的便利,故意编造 未曾发生的保险事故进行虚假理赔,骗取保险金 归自己所有的犯罪及其刑事处罚的规定	(36)
(一) “虚假理赔”的认定	(36)
(二) 犯罪主体的认定	(36)
(三) 定罪处罚	(37)
十七、银行或者其他金融机构的工作人员在金融业务活动中 索取他人财物或者非法收受他人财物,为他人谋取 利益的,或者违反国家规定,收受各种名义的回扣、 手续费,归个人所有的犯罪及其刑事处罚的规定	(38)
(一) “银行”的认定	(38)
(二) “其他金融机构”的认定	(38)

(三) “国有金融机构” 的认定	(38)
(四) 犯罪主体的认定	(39)
(五) 定罪处罚	(39)
十八、商业银行、证券交易所、期货交易所、证券公司、 期货经纪公司、保险公司或者其他金融机构的 工作人员利用职务上的便利,挪用本单位或者 客户资金的犯罪及其刑事处罚的规定	(40)
(一) 犯罪主体的认定	(40)
(二) 定罪处罚	(41)
十九、背信运用受托财产罪; 违法运用资金罪	(42)
(一) “背信运用受托财产罪” 主体的认定	(42)
(二) “客户资金或者其他委托、信托的财产” 的认定	(42)
(三) “违背受托义务,擅自运用客户资金或者其他 委托、信托的财产” 的认定	(43)
(四) “违法运用资金罪” 主体的认定	(43)
(五) “社会保障基金”、“社会保障基金管理机构” 的认定	(43)
(六) “住房公积金”、“住房公积金管理机构” 的认定	(44)
(七) 其他“公众资金管理机构” 的认定	(44)
(八) “违反国家规定运用资金” 中的“国家规定” 的认定	(44)
二十、违法发放贷款罪	(45)
(一) 刑法修正案(六) 第 13 条修正内容	(45)
(二) 违法发放贷款罪的犯罪对象	(46)
(三) “关系人” 的认定	(46)
(四) 关于定罪量刑标准	(46)
二十一、吸收客户资金不入账罪	(47)
(一) 修改原因和内容	(47)
(二) “吸收客户资金不入账” 的认定	(47)

(三) “数额巨大”、“数额特别巨大”的认定	(48)
(四) “重大损失”、“特别重大损失”的认定	(48)
二十二、违规出具金融票证罪	(49)
(一) 刑法修正案(六)第15条修正内容	(49)
(二) “保函”、“票据”、“资信证明”的认定	(49)
(三) “违反规定”的认定	(50)
(四) “情节严重”和“情节特别严重”的认定	(50)
二十三、对违法票据承兑、付款、保证罪	(51)
(一) “票据”的认定	(51)
(二) “承兑”、“付款”、“保证”的认定	(51)
(三) “造成重大损失”的认定	(52)
二十四、逃汇罪	(53)
(一) 外汇的范围	(53)
(二) “违反国家规定,擅自将外汇存放境外”的认定	(53)
(三) “违反国家规定,将境内的外汇非法转移到 境外”的认定	(54)
(四) “逃汇”行为的认定	(54)
(五) “数额较大”的认定	(54)
(六) “以逃汇罪的共犯论处”的问题	(55)
二十五、骗购外汇罪	(56)
(一) “报关单”、“进口证明”、“外汇管理部门 核准件”的认定	(57)
(二) “外汇管理部门”的认定	(57)
(三) “重复使用”的认定	(57)
(四) “共犯”的认定	(57)
(五) “数额较大”的认定	(58)

二十六、洗钱罪	(59)
(一) 刑法修正案(六)第16条修正内容	(60)
(二) “洗钱”行为的认定	(60)
(三) 关于洗钱罪的主观故意	(61)
(四) 犯罪所得的认定	(61)
(五) “产生的收益”的认定	(61)

【刑事司法规范及其理解与适用】

中华人民共和国刑法修正案(节录)	
(1999年12月25日中华人民共和国主席令第27号公布)	(65)
《中华人民共和国刑法修正案》的理解与适用(节录)	黄太云(67)
中华人民共和国刑法修正案(三)(节录)	
(2001年12月29日中华人民共和国主席令第64号公布)	(69)
《中华人民共和国刑法修正案(三)》的 理解与适用(节录)	黄太云(69)
中华人民共和国刑法修正案(五)(节录)	
(2005年2月28日中华人民共和国主席令第32号公布)	(71)
《中华人民共和国刑法修正案(五)》的 理解与适用(节录)	黄太云(71)
中华人民共和国刑法修正案(六)(节录)	
(2006年6月29日中华人民共和国主席令第51号公布)	(78)
《中华人民共和国刑法修正案(六)》的 理解与适用(节录)	黄太云(80)
全国人民代表大会常务委员会关于惩治骗购外汇、逃汇和 非法买卖外汇犯罪的决定	
(1998年12月29日中华人民共和国主席令第14号公布)	(91)
《关于惩治骗购外汇、逃汇和非法买卖外汇犯罪的 决定》的理解与适用	黄太云(92)

全国人民代表大会常务委员会关于维护互联网安全的决定 (节录)

(2000 年 12 月 28 日第九届全国人民代表大会常务委员会

第十九次会议通过) (97)

《关于维护互联网安全的决定》的理解与适用 (节录) 黄太云(97)

全国人民代表大会常务委员会关于《中华人民共和国刑法》

有关信用卡规定的解释

(2004 年 12 月 29 日第十届全国人民代表大会常务委员会

第十三次会议通过) (98)

《关于〈中华人民共和国刑法〉有关信用卡规定的

解释》的理解与适用 黄太云(98)

最高人民法院关于审理伪造货币等案件具体应用法律

若干问题的解释

(2000 年 9 月 8 日 法释〔2000〕26 号) (101)

《关于审理伪造货币等案件具体应用法律若干问题的解释》

的理解与适用 孙军工(102)

最高人民法院关于审理骗购外汇、非法买卖外汇刑事案件

具体应用法律若干问题的解释

(1998 年 8 月 28 日 法释〔1998〕20 号) (105)

最高人民法院关于农村合作基金会从业人员犯罪如何

定性问题的批复

(2000 年 5 月 8 日 法释〔2000〕10 号) (107)

《关于农村合作基金会从业人员犯罪如何定性问题的

批复》的理解与适用 祝二军(107)

最高人民法院研究室关于对贩卖假金融票证行为如何适用

法律问题的复函

(2002 年 2 月 法研〔2002〕21 号) (110)

全国法院审理金融犯罪案件工作座谈会纪要 (节录)

(2001 年 1 月 21 日最高人民法院法〔2001〕8 号印发) (111)

《全国法院审理金融犯罪案件工作座谈会纪要》的

理解与适用 (节录) 杨万明 郭清国(115)

办理骗汇、逃汇犯罪案件联席会议纪要

(1999年3月16日最高人民法院、最高人民检察院、

公安部公通字〔1999〕39号印发) (122)

最高人民法院 公安部关于经济犯罪案件追诉
标准的规定(节录)

(2001年4月18日 公发〔2001〕11号印发) (124)

公安部经侦局关于制造、销售用于伪造货币的版样的
行为如何定性问题的批复

(2003年6月19日 公经〔2003〕660号) (129)

公安部经济犯罪侦查局关于马党权变造货币案中变造
货币数额认定问题的批复

(2003年11月12日 公经〔2003〕1329号) (130)

公安部经济犯罪侦查局关于转发中国人民银行办公厅
《关于银行预付款保函认定事宜的复函》的通知

(2002年6月24日 公经〔2002〕745号) (131)

公安部经济犯罪侦查局转发国家外汇管理局答复
意见的通知

(2001年4月28日 公经〔2001〕443号) (132)

最高人民法院 最高人民检察院 公安部关于公安部证券
犯罪侦查局直属分局办理证券期货领域刑事案件适用
刑事诉讼程序若干问题的通知

(2005年2月28日 公通字〔2005〕11号) (133)

【刑事判例】

伪造美元的行为应如何适用法律

——杨吉茂、赵简等伪造货币案 (137)

利用“经济互助会”非法集资的行为如何定性

——高远非法吸收公众存款案 (142)

正确区分挪用公款罪与用账外客户资金非法发放贷款罪

——朱玉平挪用公款案 (147)