



“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

——金融诈骗罪

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

——金融诈骗罪

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·金融诈骗罪/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 - 927 - 0

I. 刑… II. ①熊…②任… III. ①刑法—罪名—法律适用—中国②金融诈骗罪—法律适用—中国 IV. D924. 305

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 194655 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

——金融诈骗罪

XINGFA ZUIMING SHIYONG ZHINAN

——JINRONG ZHAPIAN 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: 36

开 本: 787 毫米×1092 毫米 1/16

字 数: 774 千字

ISBN 978 - 7 - 81109 - 927 - 0 / D · 874

定 价: 88.00 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、集资诈骗罪	(3)
(一) “以非法占有为目的”的认定	(3)
(二) “使用诈骗方法”的认定	(3)
(三) “非法集资”的认定	(4)
(四) 集资诈骗罪与非法吸收公众存款罪的界限	(4)
(五) “数额较大”、“数额巨大”、“数额特别巨大”的认定	(4)
二、贷款诈骗罪	(5)
(一) “其他金融机构”的认定	(5)
(二) 贷款诈骗罪的客观表现	(5)
(三) 罪与非罪的界限	(6)
(四) 关于单位能否构成贷款诈骗罪	(6)
(五) “数额巨大”、“数额特别巨大”的认定	(7)
(六) “其他严重情节”、“其他特别严重情节”的认定	(7)
三、票据诈骗罪；金融凭证诈骗罪	(8)
(一) 票据诈骗罪的犯罪对象	(8)
(二) 票据诈骗罪的客观表现	(8)
(三) 罪与非罪的界限	(11)

(四) “数额巨大”、“数额特别巨大”的认定	(12)
(五) 金融凭证诈骗罪的犯罪对象	(12)
(六) “伪造”、“变造”的认定	(12)
(七) 罪与非罪的界限	(12)
(八) “数额巨大”、“数额特别巨大”的认定	(13)
四、信用证诈骗罪	(14)
(一) 信用证诈骗罪的犯罪对象	(14)
(二) 信用证诈骗罪的客观表现	(14)
(三) “数额巨大”、“数额特别巨大”的认定	(15)
五、信用卡诈骗罪	(16)
(一) 信用卡诈骗罪的犯罪对象	(16)
(二) 信用卡诈骗罪的客观表现	(17)
(三) 罪与非罪的界限	(18)
(四) “数额巨大”、“数额特别巨大”的认定	(18)
(五) “恶意透支”的数额认定	(18)
(六) “盗窃信用卡并使用”的处罚	(19)
六、有价证券诈骗罪	(20)
(一) 有价证券诈骗罪的犯罪对象	(20)
(二) 使用伪造、变造的有价证券的认定	(20)
(三) 罪与非罪的界限	(20)
七、保险诈骗罪	(21)
(一) 保险诈骗罪的客观表现	(21)
(二) 罪与非罪的界限	(23)
(三) “数额巨大”、“数额特别巨大”的认定	(24)
(四) 保险诈骗共犯的认定	(24)

(五) 行为人在实施保险诈骗犯罪的过程中, 其行为 若触犯刑法的其他条款如何定罪	(24)
八、金融诈骗罪中适用无期徒刑、死刑的 范围和条件	(25)
九、单位实施金融诈骗犯罪行为的处理	(26)
(一) 单位犯罪的主体的范围	(26)
(二) 单位犯罪中“直接负责的主管人员和 其他直接责任人员”的认定	(26)

【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(五)(节录) (2005年2月28日中华人民共和国主席令第32号公布)	(31)
《中华人民共和国刑法修正案(五)》的理解与 适用(节录)	黄太云(31)
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)	(33)
《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(33)
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)	(36)
《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(39)
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)	(45)

- 最高人民检察院法律政策研究室关于1998年4月18日
以前的传销或者变相传销行为如何处理问题的答复
(2003年3月21日 [2003]高检研发第7号) (47)
- 公安部经济犯罪侦查局关于转《中国人民银行办公厅
关于进出口押汇垫款认定事宜的复函》的通知
(2002年6月24日 公经[2002]751号) (48)
- 公安部经济犯罪侦查局关于转最高人民法院研究室关于
有关法律适用问题答复意见的通知
(2003年8月8日 公经[2003]907号) (49)
- 公安部经济犯罪侦查局关于转发《关于对贩卖假金融票证
行为如何适用法律问题的复函》的通知
(2002年2月28日 公经[2002]251号) (50)
- 公安部经济犯罪侦查局关于单位定期存款开户
证实书性质的批复
(2000年12月19日 公经[2000]1329号) (51)
- 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) (52)
- 公安部关于对涉嫌非法出具金融票证犯罪案件涉及的
部分法律问题的批复
(2003年1月24日 公经[2003]88号) (53)
- 公安部经济犯罪侦查局关于转《中国人民银行办公厅
关于单位取款凭条性质认定问题的意见》的通知
(2003年5月29日 公经[2003]575号) (55)
- 最高人民法院关于对信用证诈骗案件有关问题的
复函(节录)
(2004年4月22日 法函[2003]60号) (56)
- 最高人民法院关于审理盗窃案件具体应用法律
若干问题的解释(节录)
(1998年3月10日 法释[1998]4号) (57)
- 最高人民检察院法律政策研究室关于保险诈骗未遂
能否按犯罪处理问题的答复
(1998年11月27日 [1998]高检研发第20号) (58)

最高人民法院关于在审理经济纠纷案件中涉及 经济犯罪嫌疑若干问题的规定 (1998年4月21日 法释[1998]7号)	(59)
《关于在审理经济纠纷案件中涉及经济犯罪嫌疑 若干问题的规定》的解释与适用	李淑琴(61)

【刑事判例】

如何认识集资诈骗罪的客观要件 ——尹生华诈骗案	(69)
利用证券黑市骗取公众资金构成集资诈骗罪 ——邓琼、袁华等集资诈骗案	(74)
非法传销过程中携传销款潜逃的行为如何处理 ——袁鹰、欧阳湘、李巍集资诈骗案	(78)
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	(84)
犯罪后单位被注销如何追究相关人员的刑事责任 ——河南省三星实业公司集资诈骗案	(89)
单位与自然共同实施贷款诈骗行为的罪名适用 ——马汝方、马凤仙等贷款诈骗、违法发放 贷款、挪用资金案	(96)
伪造企业网上银行转账授权书骗取资金的行为如何定罪处罚 ——张北海、胡英华等贷款诈骗、金融凭证诈骗案	(103)
贷款诈骗罪与贷款民事欺诈行为的区分 ——张福顺被控贷款诈骗案	(108)
如何区分贷款诈骗罪和贷款纠纷 ——吴晓丽贷款诈骗案	(114)
对于1997年刑法施行前单位实施的贷款诈骗 行为应如何处理 ——陈玉泉、邹臻荣贷款诈骗案	(118)

刑法修订后审理的适用于刑法修订前的单位贷款 诈骗案件如何处理	
——俞辉合同诈骗案	(122)
贷款诈骗罪中的“以非法占有为目的”应如何把握	
——郭建升被控贷款诈骗案	(128)
公司设立后以实施犯罪为主要活动的不以单位犯罪论处	
——戴海华贷款诈骗、信用卡诈骗、虚开增值税 专用发票、行贿案	(134)
正确区分票据诈骗罪与合同诈骗罪	
——于正阳、陈洪军票据诈骗案	(137)
以虚假票据支付合同货款骗取财物行为的法律适用	
——刘玉法票据诈骗案	(141)
如何认定票据诈骗罪的“明知”	
——孙青岩、王军票据诈骗案	(144)
利用保管他公司工商登记、经营证章的便利条件， 以他公司名义申领、签发支票并非法占有他 公司财物行为的定性	
——李兰香票据诈骗案	(148)
骗取货物后以空头支票付款的行为如何定罪	
——季某票据诈骗、合同诈骗案	(153)
盗取空白现金支票伪造后使用的应如何定性	
——周大伟票据诈骗（未遂）案	(158)
票据诈骗罪是否属于以非法占有为目的的犯罪	
——姚建林票据诈骗案	(162)
涂改、变造存折后再进行金融凭证诈骗的行为如何定性	
——王昌和变造金融票证案	(166)
伪造借记卡骗取银行钱款构成金融凭证诈骗罪	
——王其道、毛小庆等金融凭证诈骗案	(169)
使用伪造的银行存单作抵押骗取银行贷款的行为如何定性	
——朱成芳金融凭证诈骗、贷款诈骗案	(173)
犯罪故意内容不一致的能否构成共同犯罪	
——刘岗、王小军、庄志德金融凭证诈骗案	(178)

金融机构工作人员利用工作之便,以换折方式支取储户 资金的行为构成盗窃罪还是金融凭证诈骗罪 ——李路军金融凭证诈骗案	(183)
使用变造的金融凭证进行诈骗的行为如何适用法律 ——曹娅莎金融凭证诈骗案	(188)
保险诈骗罪主体、犯罪形态的认定 ——曾劲青、黄剑新保险诈骗、故意伤害案	(193)

【裁判文书】

张永斌、段登丽集资诈骗案 ——上海市高级人民法院刑事裁定书	(203)
——中华人民共和国最高人民法院刑事裁定书	(208)
孟凡辉、佟庆云集资诈骗案 ——辽宁省本溪市中级人民法院刑事判决书	(211)
——中华人民共和国最高人民法院刑事裁定书	(217)
刘小涛贷款诈骗案 ——海南省高级人民法院刑事裁定书	(220)
刘继忠贷款诈骗案 ——广东省珠海市中级人民法院刑事判决书	(223)
林春生、冯卫兵等票据诈骗案 ——北京市第一中级人民法院刑事裁定书	(230)
祖峰、孙亮、孙连生票据诈骗、金融凭证诈骗、贷款诈骗、 对公司人员行贿案 ——中华人民共和国最高人民法院刑事判决书	(234)
葛汉奇、周志勇票据诈骗案 ——北京市第二中级人民法院刑事裁定书	(239)
张奇金融凭证诈骗案 ——中华人民共和国最高人民法院刑事判决书	(242)
黄树潮、孟庆志等信用卡诈骗案 ——北京市高级人民法院刑事裁定书	(245)

【法律、法规和部门规章】

中华人民共和国商业银行法

(1995年5月10日中华人民共和国主席令第47号公布 根据

2003年12月27日中华人民共和国主席令第13号修正) (253)

金融许可证管理办法

(2003年5月31日中国银行业监督管理委员会令

2003年第2号公布) (263)

金融机构撤销条例

(2001年11月23日国务院令第324号公布) (267)

中华人民共和国证券法

(2005年10月27日中华人民共和国主席令第43号修订) (271)

中华人民共和国证券投资基金法

(2003年10月28日中华人民共和国主席令第9号公布) (299)

企业债券管理条例

(1993年8月2日国务院令第121号发布) (312)

可转换公司债券管理暂行办法

(1997年3月25日国务院证券委员会证委发〔1997〕16号印发) (316)

非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法

(1998年7月13日国务院令第247号发布) (320)

整顿乱集资乱批设金融机构和乱办金融业务实施方案

(1998年8月11日国务院办公厅国办发〔1998〕126号转发) (323)

国务院办公厅关于立即停止利用发行会员证进行

非法集资等活动的通知

(1996年8月5日 国办发〔1996〕33号) (327)

会员卡管理试行办法

(1998年11月11日中国人民银行银发〔1998〕497号印发) (327)

中国人民银行关于加强农林开发项目信贷管理、严禁 利用土地开发和土地转让名义非法集资的通知

(1999年7月22日 银发〔1999〕254号) (331)

金融违法行为处罚办法

(1999年2月22日国务院令260号发布) (333)

中华人民共和国担保法

(1995年6月30日中华人民共和国主席令第50号公布) (338)

贷款通则

(1996年6月28日中国人民银行令〔1996〕第2号发布) (347)

个人定期储蓄存款存单小额抵押贷款办法

(1994年12月12日中国人民银行银发〔1994〕316号印发) (357)

单位定期存单质押贷款管理规定

(1999年9月3日中国人民银行银发〔1999〕302号印发) (359)

凭证式国债质押贷款办法

(1999年7月9日中国人民银行、财政部银发〔1999〕231号印发) (362)

证券公司股票质押贷款管理办法

(2004年11月2日中国人民银行、中国银行业监督管理委员会、

中国证券监督管理委员会银发〔2004〕256号印发) (364)

个人住房贷款管理办法

(1998年5月9日中国人民银行银发〔1998〕190号印发) (369)

汽车贷款管理办法

(2004年8月16日中国人民银行、中国银行业监督管理

委员会令〔2004〕第2号公布) (372)

中华人民共和国票据法

(1995年5月10日中华人民共和国主席令第49号公布 根据

2004年8月28日中华人民共和国主席令第22号修正) (376)

中国人民银行关于施行《中华人民共和国票据法》有关 问题的通知

(1995年12月7日) (386)

票据管理实施办法

(1997年6月23日国务院批准 1997年8月21日中国

人民银行令1997年第2号发布) (388)

商业汇票办法

(1994年7月7日中国人民银行银发〔1994〕163号印发) (391)

商业汇票承兑、贴现与再贴现管理暂行办法

(1997年5月22日中国人民银行银发〔1997〕216号印发) (394)

中国人民银行关于印发《支付结算办法》的通知

(1997年9月19日 银发〔1997〕393号) (398)

有价单证及重要空白凭证管理办法

(1997年4月24日中国人民银行银发〔1997〕163号印发) (426)

国内信用证结算办法

(1997年7月16日中国人民银行银发〔1997〕265号印发) (429)

银行卡业务管理办法

(1999年1月5日中国人民银行银发〔1999〕17号印发) (436)

证券公司债券管理暂行办法

(2003年8月29日中国证券监督管理委员会令第15号公布 根据

2004年10月18日中国证券监督管理委员会令第25号修正) (443)

中华人民共和国国库券条例

(1992年3月18日国务院令第95号发布) (450)

商业银行柜台记账式国债交易管理办法

(2002年1月31日中国人民银行令〔2002〕第2号发布) (451)

中华人民共和国保险法

(1995年6月30日中华人民共和国主席令第51号公布 根据

2002年10月28日中华人民共和国主席令第78号修正) (455)

金融诈骗案件协查管理办法

(1997年5月15日中国人民银行银发〔1997〕195号印发) (471)

【附 录】

中华人民共和国刑法

(1997年3月14日中华人民共和国主席令第83号修订) (477)

中华人民共和国刑法 (节录)

(1979年7月6日中华人民共和国全国人民代表大会

常务委员会委员长令第5号公布) (550)