



新编

# 避罪与反避罪

法律操作及案例评析全书



新华出版社

# 新编避罪与反避罪法律 操作及案例评析全书

莫 伟 主 编

新 华 出 版 社

**图书在版编目 (CIP) 数据**

新编避罪与反避罪法律操作及案例评析全书/莫伟主编.  
—北京: 新华出版社, 2001.9

ISBN 7-5011-5347-7

I. 新… II. 莫… III. 犯罪—认证—刑法—基本知识—中国 IV. D924.11

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 058838 号

**新编避罪与反避罪法律操作及案例评析全书**

莫伟 主编

\*

新华出版社出版发行

(北京宣武门西大街 57 号 邮编: 100803)

新华书店经销

北京金华彩印厂印刷

787×1092 毫米 16 开本 215.75 印张 4000 千字

2001 年 9 月第 1 版 2001 年 9 月第 1 次印刷

印数: 1-1000 册

ISBN 7-5011-5347-7/D·860 定价: 880.00 元 (全四卷)

# 《新编避罪与反避罪法律操作及案例评析全书》

## 编 委 会

主 编：莫 伟

副主编：李学琛 王嘉福

编 委：鲁 浩 白一鸣 张 震 曹慧峰

姚海放 李 强 俞里江 彭 启

万 军 苏 健 唐晓琳 裴 莉

姜 平 马致远 陈晓平 张 耕

徐 明 张 坚 刘 鹏 王昊昱

# 前 言

依法治国是我国的基本法制原则和治国纲领，也是我国社会主义法制建设的奋斗目标。早在1996年中共中央举办的法制讲座上，江泽民总书记就明确提出“实行依法治国，保障国家的长治久安”。1999年，经九届全国人大二次会议修改后的宪法第五条增加一款为第一款，规定：“中华人民共和国实行依法治国，建设社会主义法制国家。”我国的九五计划和十五计划也分别把依法治国作为一个基本方针载入其纲要中。

仅就法律本身而言，中国走上法治道路还存在诸多障碍：如国民整体素质低，法律意识淡薄；法律体系仍不完善；法律界定的模糊，使公民难以得到真正的法律救济；某些法律法规的司法解释不严密、不具体，甚至出现或多或少的偏差；法学理论滞后，法律从业人员素质不高等。可喜的是，近年来，在党中央的正确领导下，我国的法制建设取得了巨大进步。中共中央和全国人大常委会亲自主办法制讲座，普及法律知识，这说明党中央、全国人大和中央政府十分重视法制建设和法律知识的普及提高。新的法律法规相继出台，旧的法律法规根据形势发展的需要不断修改和增补，法律法规体系日益完善。司法机关执法水平不断提高，执法手段更加科学。经过“三五”普法教育，各级领导干部和人民大众的法律观念和法律意识也得到不同程度的提高。

不容忽视的是，随着改革开放的不断深入和经济的日益发展，伴随各种利益关系的变化和调整，出现的问题也不容忽视。一方面，刑事案件总量不断上升，犯罪行为的危害性日益加大，个别地方带有黑社会性质的黑恶势力迅速蔓延，社会治安状况面临严峻考验。2001年4月2日至3日，全国社会治安工作会议在北京举行，中共中央政治局常委江泽民、李鹏、朱镕基、李瑞环、胡锦涛、尉健行、李岚清全部出席。会议要求全党和全国上下共同努力，加大力气解决当前社会治安面临的诸多问题，既表明党中央对这类问题的重视程度，也表明当前问题的严重性。另一方面，在社会经济活动中，危害或者扰乱社会经济秩序的重大违法犯罪案件频频出现，工程建设中的豆腐渣工程，金融证券领域里的欺诈行为，操纵或者故意炒作股票市场等有重大影响的违法犯罪事件也时有发生。

鉴于此，我们决定组织人员编写这套《新编避罪与反避罪法律操作及案例评析全书》，这里需要说明几点：

一、我们这里所说的罪是从通俗意义上定义的罪，而非严格的法律术语。事实上，由于传统因素的影响，法律工作者和我国的普通大众对“罪”的看法是不同的。对专业的法律工作者而言，“罪”代表着“犯罪”及“犯罪的法律后果”。按照严格的法律规范的术语来说，“犯罪是刑法明文规定的应受刑罚处罚的行为”。如我国《刑法》第13条规定：“一切危害国家主权、领土完整和安全，分裂国家、颠覆人民民主专政的政权和推翻社会主义制度，破坏社会秩序和经济秩序，侵犯国有财产或者劳动群众集体所有的财产，侵犯

公民私人所有的财产，侵犯公民的人身权利、民主权利和其他权利，以及其他危害社会的行为，依照法律应当受刑罚处罚的，都是犯罪，但是情节显著轻微危害不大的，不认为是犯罪。”因此，其他违反法律规范的行为只能称之为违法或者违规行为。

我们目前的法律思想大多是接受和吸收西方法律思想的结果。法律规范的抽象化和法律语言的专业化，固然是符合这一“学术规范”，但是却给广大公民甚至法律工作者对法律内容的理解造成了很多障碍。在传统上，我国法律规范所起到的规范和调整作用有限。法律规范单一，刑法等同其他各种法律规范之间缺少明确的区别（也有部分学者认为在我国的早期，刑、法不分，刑即法，法即刑）。一个县官在衙门里便能受理和审理所有案件即形象地说明这一点。加上普通大众被剥夺了受教育的权利，不可能接受法律教育，无法正确和全面了解法律的内容。因此在多数人的意识里，“犯事了”要接受处罚便被认为是罪，这里违法应受到法律的追究等即被认为有罪。因此我们在本书中所讨论的“罪”实际上是指所有违反或者触犯法律规范所调整的法律关系并依法应当接受的与其相适应的法律责任，简单地说就是违反法律法规行为并应受到的处罚，而不仅仅是法律工作者按照严格的法律术语来对罪进行定义。同样的按照这个“定义”，本书所要讨论的“避罪”实际上是违反或者触犯法律规范所调整的法律关系，依法应当接受处罚但试图规避或避免其应接受的法律责任的行为，包括利用现有法律法规漏洞或者矛盾等从事违法违规行并逃避处罚；接受处罚但是希望利用各种措施减轻或者避免处罚等。相应地，“反避罪”就是要将违法犯罪者依法绳之以法。因此，“反避罪”实际上是司法机关如何依照立法原则、立法精神和具体的法律法规，严格执法，是提高我国司法机关执法水平，完善执法手段的重要内容。

二、从我国的传统看，根据普通群众对法律认识的特点出发界定“罪”、“避罪”和“反避罪”，固然有不符合法律规范的缺陷。但是从另一个角度看，这样做却很容易为普通大众所接受，贴近大众，有利于扩大该书的影响，从而达到加强基本法制教育，营造法制氛围的目的。这是本书编辑之苦心所在，也是本书的一大特色。

当然我们对“罪”采取这样宽泛的定义，东西方法律观念和法律思想之间的明显差异也是一个重要原因。我们现代的很多法律观念和法律思想大多数都是现代西方的法律观念和法律思想，而这些法律观念和法律思想同中国传统的法律观念和法律思想并不完全一致。比如西方人主张法律至上，中国传统则认为法是维护道德之器；西方人总是不断致力于法律的完善，并努力使其发挥作用，而中国人的理想社会是“法立而无犯，刑设而不用”；西方人认为失去了法律就失去了自由，中国人则视繁法严刑为苛政；西方人以“好讼”来争得权益，中国人则以致力于“无讼”来维护社会的安定；西方人注重由表及里的制度，中国人则注重由里及表的制度等。凡此种种，不一而足。另一方面，中国的法制建设需要借鉴西方先进的法律观念和法律思想，但也不能完全抛弃传统的存在。宽泛的定义是缺陷，但也是创举。我们认为，形式是次要的，最重要的是如何真正做到用法教育更多的人。宽泛的定义不是恰好可以包括更多的东西，可以影响教育更多的人吗？

三、依法治国是我国社会主义法制建设的奋斗目标。编写本书的目的不是传授违法犯罪分子和个别别有用心的人如何利用法律法规减轻甚至规避自己应该受到的处罚，而是要加强对违法犯罪行为的研究，从违法犯罪心理学的角度研究如何提高执法水平，强化执法手段等，从而更好的体现和贯彻“有法可依，有法必依，执法必严，违法必究”的基本法

律方针。

本书的编辑队伍包括全国人大法制工作委员会、最高人民法院、最高人民检察院，公安部、司法部、国务院法制局、部分省市司法部门（法院和检察院）及部分律师事务所的领导和法律工作者、中国社会科学院法学所、北京大学法学院、中国人民大学法学院、中国政法大学、武汉大学法学院的部分专家学者等，历时两年共同编写而成。本书除了上述所说的“贴近大众”这一特色外，还有以下这么几个特点：

一、以普及和加强法制教育，营造法治氛围为目的，编写者特别注意使本书的理论性与实用性、严肃性与可读性相结合。依照最新的法律法规，采用来自于现实生活的法律材料和案例，使本书能够同时满足理论界和法律工作者及普通大众的需要，有利于促进法律知识的传播和普及。

二、在内容和编辑体例上，编写者力争做到全面而又重点突出。全书基本上涵盖了我国法律的各个方面，同时重点突出最新出台和新近修改的法律规范的应用，从而尽可能保证本书不同其它书籍重复，使其物有所值、物超所值。

恰逢本书出版之际，国家开始实施“四五”普法宣传教育工作。从司法部的整体规划来看，我国“四五”普法的基本目标是，根据我国宪法原则和新时期民主法制建设的发展进程，深入开展法制宣传教育，全面提高全体公民特别是各级领导干部的法律素质；扎实推进地方、行业、基层依法治理，全面提高社会法治化管理水平。通过“四五”普法规划的实施，努力实现由提高全民法律意识向提高全民法律素质的转变，由注重依靠行政手段向注重运用法律手段的转变，全方位推进各项事业的依法治理，为依法治国、建设社会主义法治国家奠定坚实的基础。本书的编辑思想和目的恰好和“四五”普法规划是完全一致的。在党中央、全国人大、国务院等国家单位争先学习法律、开展法制教育的带动下，我们希望本书能为“四五”普法的成功实施作出应有的特别贡献。

鉴于编写此类书籍在国内尚属首次，编写时间紧迫，各种法律法规不断出现或者修改，因此资料可能收集不全，加之编者水平有限，未尽之处在所难免。编者诚恳希望广大读者批评指正，以期再版修正。

编委会  
2001年5月

# 总 目 录

## 第一编 避罪与反避罪的基本理论和方法

- 第一章 避罪与反避罪概论..... (3)
- 第二章 避罪与反避罪法律操作基本方法 ..... (63)
- 第三章 依法治国, 加强反避罪研究和执法力度..... (174)

## 第二编 金融领域避罪与反避罪法律操作及案例评析

- 第一章 银行信托业务中的避罪与反避罪法律操作及案例评析..... (215)
- 第二章 企业上市和相关证券业务领域的避罪与反避罪法律操作..... (290)
- 第三章 保险业中的避罪与反避罪法律操作及案例评析..... (367)
- 第四章 期货市场中的避罪与反避罪法律操作及案例评析..... (414)
- 第五章 投融资领域避罪与反避罪法律操作及案例评析..... (502)

## 第三编 产业经营中的避罪与反避罪法律操作及案例评析

- 第一章 新闻行业中的避罪与反避罪法律操作及案例评析..... (589)
- 第二章 物业管理行业中的避罪与反避罪法律操作及案例评析..... (711)
- 第三章 交通运输行业中的避罪与反避罪法律操作及案例评析..... (799)
- 第四章 旅游业中的避罪与反避罪法律操作及案例评析..... (912)
- 第五章 医疗行业中的避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (1007)
- 第六章 房地产业中的避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (1064)
- 第七章 建筑经营业中的避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (1175)
- 第八章 涉及环境保护的避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (1253)
- 第九章 涉及影视著作权的避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (1346)

## 第四编 经济法律领域避罪与反避罪法律操作及案例评析

- 第一章 企业经营过程中的避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (1401)
- 第二章 税务领域避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (1468)
- 第三章 人事与劳动仲裁领域避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (1603)
- 第四章 保护消费者权益的避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (1673)
- 第五章 产品质量领域的避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (1748)
- 第六章 计算机及网络经营中的避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (1820)



## 第五编 特殊经济主体从业经营的避罪与反避罪法律操作及案例评析

- 第一章 现代企业法律制度概述 ..... (1887)
- 第二章 国有企业经营、投资中的避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (1894)
- 第三章 个体私营企业在经营、投资中的避罪与反避罪法律操作及案例评析 ... (1993)
- 第四章 三资企业在经营、投资、税务领域的避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (2072)

## 第六编 民商法律领域避罪与反避罪法律操作及案例评析

- 第一章 家庭法律领域避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (2207)
- 第二章 知识产权领域的避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (2304)
- 第三章 涉及合同的避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (2494)

## 第七编 国际经贸领域的避罪与反避罪法律操作及案例评析

- 第一章 国际经贸领域法律概述 ..... (2611)
- 第二章 国际货物贸易的避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (2624)
- 第三章 国际技术贸易中的避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (2711)
- 第四章 国际海上运输中的避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (2748)
- 第五章 国际支付中的避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (2818)

## 第八编 行政法律领域避罪与反避罪法律操作及案例评析

- 第一章 行政立法领域避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (2957)
- 第二章 治安和行政处罚领域避罪与反避罪法律操作及案例分析 ..... (2999)
- 第三章 “民告官”及国家赔偿领域避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (3073)

## 第九编 刑事法律领域避罪与反避罪法律操作及案例评析

- 第一章 刑事犯罪中的避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (3143)
- 第二章 涉及刑事处罚的避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (3178)
- 第三章 涉及刑法各罪的避罪与反避罪法律操作及案例评析 ..... (3214)

## 第十编 中外避罪与反避罪的经验借鉴及未来展望

- 第一章 我国法律避罪与反避罪的实践和经验 ..... (3245)
- 第二章 国外避罪与反避罪的实践和经验 ..... (3257)
- 第三章 避罪与反避罪研究和斗争的未来展望 ..... (3313)

# 目 录

## 卷 一

### 第一编 避罪与反避罪的基本理论和方法

第一章 避罪与反避罪概论.....	(3)
第一节 与避罪和反避罪相关的几个法律概念.....	(3)
一、法与中国法律体系 .....	(3)
(一)法的基本含义.....	(3)
(二)法的特征和特点.....	(4)
(三)中国法律体系.....	(7)
二、法律规范.....	(10)
(一)法律规范的概念 .....	(11)
(二)法律规范分类 .....	(14)
(三)法律规范的识别 .....	(16)
三、法律关系.....	(17)
(一)法律关系的概念 .....	(17)
【专家点评】 .....	(19)
(二)法律关系的分类 .....	(19)
(三)法律关系的主客体 .....	(21)
四、法的责任.....	(23)
(一)法的责任的含义 .....	(23)
(二)法律责任分类 .....	(24)
(三)法律制裁 .....	(24)
五、法律效力.....	(27)
(一)对法律效力的不同认识 .....	(27)
(二)法律效力的定义及载体 .....	(27)

(三)法律效力的不同形式及其表现 .....	(28)
<b>第二节 避罪与反避罪的概念及其产生 .....</b>	<b>(30)</b>
一、避罪与反避罪的概念 .....	(30)
(一)罪的概念 .....	(30)
(二)避罪与反避罪 .....	(31)
二、中国法律传统:礼法互补,刑法不分 .....	(31)
(一)中国古代的礼与法:礼法互补,道德与法互动 .....	(31)
(二)中国古代的“刑”、“法”、“律” .....	(34)
(三)中国古代法律体系的特点 .....	(36)
三、刑法与刑法中的犯罪概念 .....	(38)
(一)犯罪的早期历史 .....	(38)
(二)刑法及刑法中的犯罪 .....	(41)
(三)犯罪 .....	(43)
<b>第三节 避罪的合法性质疑及反避罪的必要性 .....</b>	<b>(49)</b>
一、避罪的合法性质疑 .....	(49)
(一)“避罪”是不合法的 .....	(49)
(二)“避罪”有部分“合法”或“合理”成分 .....	(55)
二、反避罪的必要性 .....	(56)
(一)加强立法,完备法制 .....	(56)
(二)惩治权力腐败,营造依法治权的运作环境 .....	(57)
(三)完善社会主义市场经济的实施制度 .....	(60)
<b>第二章 避罪与反避罪法律操作基本方法 .....</b>	<b>(63)</b>
<b>第一节 利用立法进行的避罪和反避罪 .....</b>	<b>(63)</b>
(一)我国立法存在的问题 .....	(63)
(二)避罪途径 .....	(67)
(三)反避罪措施 .....	(75)
【法条举例】《消费者权益保护法》第49条的作用 .....	(75)
【专家建议】刑事强制措施变革 .....	(76)
【案例一】法理审断知识产权案 .....	(79)
【案例二】法律如何对付“黄段子” .....	(81)
【案例三】病历归医院,法院无权调 .....	(83)
<b>第二节 利用政策和行政权力的避罪与反避罪 .....</b>	<b>(88)</b>
(一)现状与问题 .....	(88)
(二)避罪途径 .....	(96)

(三)反避罪途径 .....	(96)
【案例】领导怎么说,咱就怎么办 .....	(103)
【专家点评】从政策社会到法治社会 .....	(105)
<b>第三节 利用法律解释的避罪与反避罪</b> .....	(111)
(一)法律解释与中国的法律解释体制 .....	(111)
(二)避罪途径 .....	(119)
(三)反避罪措施 .....	(124)
【案例一】司法解释政出多门 检察院抗诉失败 .....	(133)
【案例二】王海打假两样判 买东西不算消费者? .....	(136)
<b>第四节 利用法律效力的避罪与反避罪</b> .....	(138)
一、法律效力及其范围 .....	(138)
(一)法律效力 .....	(138)
(二)法律效力的范围 .....	(138)
二、利用刑法对人的效力的避罪与反避罪 .....	(142)
(一)法律规定 .....	(142)
(二)大陆公民在大陆外犯罪的处理 .....	(143)
(三)港澳地区公民在区外犯罪的处理 .....	(146)
(四)台湾公民在台湾地区外犯罪的处理 .....	(147)
(五)其他类型人的犯罪责任处理 .....	(148)
三、利用刑法对空间的效力的避罪与反避罪 .....	(154)
(一)刑法的空间效力 .....	(154)
(二)普遍管辖原则及其适用 .....	(155)
(三)管辖争议的处理 .....	(159)
【案例】 .....	(159)
【管辖争议】 .....	(159)
【避罪途径】 .....	(160)
【反避罪措施】 .....	(161)
四、利用刑法对地域效力的避罪与反避罪 .....	(161)
(一)刑法的地域效力 .....	(161)
(二)外国人在我国领域内犯罪的处理 .....	(162)
(三)属地管辖权冲突的处理 .....	(166)
五、金蝉脱壳式避罪与反避罪 .....	(169)
【案例】柯达的障眼法 .....	(169)
【专家点评】 .....	(172)
<b>第三章 依法治国,加强反避罪研究和执法力度</b> .....	(174)

第一节 正确认识依法治国的重要性、艰巨性和复杂性 .....	(174)
一、依法治国是有中国特色的法治模式 .....	(174)
(一)人治与法治 .....	(174)
二、依法治国的重要性 .....	(178)
(一)依法治国的含义 .....	(178)
(二)依法治国方略的确立 .....	(180)
(三)正确认识依法治国方略的重要性 .....	(182)
三、依法治国的艰巨性和复杂性 .....	(186)
第二节 加强反避罪研究和执法力度的基本法律保障和措施 .....	(191)
一、立法保障和措施 .....	(191)
(一)提高认识,坚持正确的立法指导思想和基本原则 .....	(191)
(二)规范立法主体及其权限,完善立法体制 .....	(193)
(三)贯彻《立法法》,改革立法程序与制度 .....	(195)
(四)注重立法效益,加强立法规划 .....	(197)
二、司法保障和措施 .....	(198)
(一)从司法的本质出发重塑司法公正 .....	(199)
(二)厉行司法改革,保证司法独立 .....	(200)
三、规范行政执法的保障和措施 .....	(203)
(一)行政合法原则的基本要求及其范围 .....	(203)
(二)优化行政执法的设计 .....	(205)
四、加强法律监督机制 .....	(205)
(一)法律监督机制的运行规则及特征 .....	(207)
(二)加强法律监督机制的构想 .....	(208)

---

## 第二编 金融领域避罪与反避罪 法律操作及案例评析

---

第一章 银行信托业务中的避罪与反避罪法律操作及 案例评析 .....	(215)
第一节 银行信托业务中的立法与违法犯罪概述 .....	(215)
一、违法行为:伪造、变造金融票证 .....	(216)

二、违法行为:违法向关系人发放贷款	(218)
三、违法行为:洗钱罪	(219)
四、违法行为:贷款诈骗	(221)
附录 法律分析:银行与洗钱,道高一尺,魔高一丈?	(223)
<b>第二节 票据业务经营中的避罪与反避罪法律操作</b>	(231)
一、银行无理压票的避罪与反避罪法律操作	(231)
(一)案例导引	(231)
(二)相关法律、司法解释	(232)
(三)避罪、反避罪措施	(232)
二、空白支票处理纠纷的避罪与反避罪法律操作	(232)
(一)案例导引	(232)
(二)相关法律、司法解释	(233)
(三)避罪、反避罪措施	(233)
三、涉及非转让汇票贴现的避罪与反避罪法律操作	(234)
(一)案例导引	(234)
(二)相关法律、司法解释	(234)
(三)避罪、反避罪措施	(235)
四、涉及票据批注效力的避罪与反避罪法律操作	(235)
(一)案例导引	(235)
(二)相关法律、司法解释	(236)
(三)避罪、反避罪措施	(236)
五、如何确定基金会与银行的关系?	(237)
(一)案例导引	(237)
(二)相关法律、司法解释	(237)
(三)避罪、反避罪措施	(238)
六、涉及借款中介法律责任的避罪与反避罪法律操作	(238)
(一)案例导引	(238)
(二)相关法律、司法解释	(239)
(三)避罪、反避罪措施	(239)
七、冒名提款,涉及银行责任的避罪与反避罪法律操作	(240)
(一)案例导引	(240)
(二)相关法律、司法解释	(240)
(三)避罪、反避罪措施	(241)
八、更改票据效力的避罪与反避罪法律操作	(241)
(一)案例导引	(241)
(二)相关法律、司法解释	(241)
(三)避罪、反避罪措施	(242)

九、涉及有效行使票据权力的避罪与反避罪法律操作 .....	(242)
(一)案例导引 .....	(242)
(二)相关法律、司法解释 .....	(242)
(三)避罪、反避罪措施 .....	(243)
十、涉及票据遗失后挂失的避罪与反避罪法律操作 .....	(243)
(一)案例导引 .....	(243)
(二)相关法律、司法解释 .....	(244)
(三)避罪、反避罪措施 .....	(244)
十一、涉及票据丢失后公示催告的避罪与反避罪法律操作 .....	(244)
(一)案例导引 .....	(244)
(二)相关法律、司法解释 .....	(245)
(三)避罪、反避罪措施 .....	(245)
十二、瑕疵票据纠纷的避罪与反避罪法律操作 .....	(246)
(一)案例导引 .....	(246)
(二)相关法律、司法解释 .....	(246)
(三)避罪、反避罪措施 .....	(247)
十三、汇票到期未能偿付,银行可否扣款? .....	(247)
(一)案例导引 .....	(247)
(二)相关法律、司法解释 .....	(248)
(三)避罪、反避罪措施 .....	(248)
十四、伪造票据的避罪与反避罪法律操作 .....	(248)
(一)案例导引 .....	(248)
(二)相关法律、司法解释 .....	(249)
(三)避罪途径 .....	(249)
(四)避罪、反避罪措施 .....	(250)
十五、遗失声明导致付款责任的避罪与反避罪法律操作 .....	(250)
(一)案例导引 .....	(250)
(二)相关法律、司法解释 .....	(250)
(三)避罪、反避罪措施 .....	(251)
十六、政府机构作为持票人有特权吗? .....	(251)
(一)案例导引 .....	(251)
(二)相关法律、司法解释 .....	(251)
(三)避罪、反避罪措施 .....	(252)
十七、涉及银行退汇责任的避罪与反避罪法律操作 .....	(252)
(一)案例导引 .....	(252)
(二)相关法律、司法解释 .....	(253)
(三)避罪、反避罪措施 .....	(254)

第三节 信用卡与储蓄业务中的避罪与反避罪法律操作	(254)
一、持卡人透支的避罪与反避罪法律操作	(254)
(一) 案例导引	(254)
(二) 相关法律、司法解释	(254)
(三) 避罪、反避罪措施	(255)
二、协议透支产生的避罪与反避罪法律操作	(256)
(一) 案例导引	(256)
(二) 相关法律、司法解释	(256)
(三) 避罪、反避罪措施	(256)
三、单证相符,能否拒付?	(256)
(一) 案例导引	(256)
(二) 相关法律	(257)
(三) 司法解释	(257)
(四) 避罪途径	(257)
(五) 反避罪措施	(258)
四、救灾扶贫基金能否贷款?	(258)
(一) 案例导引	(258)
(二) 相关法律	(259)
(三) 司法解释	(259)
(四) 避罪、反避罪措施	(259)
五、诉讼时效已过,还款责任还要负吗?	(260)
(一) 案例导引	(260)
(二) 相关法律、司法解释	(260)
(三) 避罪、反避罪措施	(261)
六、约定的计息方式是否有效?	(261)
(一) 案例导引	(261)
(二) 相关法律	(261)
(三) 司法解释	(262)
(四) 避罪、反避罪措施	(262)
七、银行填错,存单是否有效?	(263)
(一) 案例导引	(263)
(二) 相关法律	(263)
(三) 司法解释	(264)
(四) 避罪、反避罪措施	(264)
八、信用卡可以委托挂失吗?	(264)
(一) 案例导引	(264)
(二) 相关法律	(264)
(三) 司法解释	(265)



(四)避罪、反避罪措施 .....	(265)
九、银行扣划抵贷的避罪与反避罪法律操作 .....	(265)
(一)案例导引 .....	(265)
(二)相关法律 .....	(265)
(三)司法解释 .....	(266)
(四)避罪、反避罪措施 .....	(266)
十、信用卡盗用透支的避罪与反避罪法律操作 .....	(266)
(一)案例导引 .....	(266)
(二)相关法律 .....	(267)
(三)司法解释 .....	(267)
(四)避罪、反避罪措施 .....	(267)
十一、银行服务承诺负法律责任吗? .....	(267)
(一)案例导引 .....	(267)
(二)相关法律、司法解释 .....	(267)
(三)避罪、反避罪措施 .....	(268)
十二、内部规章约束储户的避罪与反避罪法律操作 .....	(268)
(一)案例导引 .....	(268)
(二)相关法律 .....	(268)
(三)司法解释 .....	(269)
(四)避罪、反避罪措施 .....	(270)
十三、继承人如何才能取款? .....	(270)
(一)案例导引 .....	(270)
(二)相关法律 .....	(270)
(三)司法解释 .....	(270)
(四)避罪、反避罪防范措施 .....	(270)
十四、银行擅自扣划存款的避罪与反避罪的法律操作 .....	(271)
(一)案例导引 .....	(271)
(二)相关法律 .....	(271)
(三)司法解释 .....	(271)
十五、信用卡被冒用的避罪与反避罪法律操作 .....	(272)
(一)案例导引 .....	(272)
(二)相关法律 .....	(272)
(三)司法解释 .....	(273)
(四)避罪、反避罪防范措施 .....	(273)
<b>第四节 信贷业务中的避罪与反避罪法律操作 .....</b>	<b>(273)</b>
一、企业财务公司能否对外贷款? .....	(273)
(一)案例导引 .....	(273)
(二)相关法律 .....	(274)