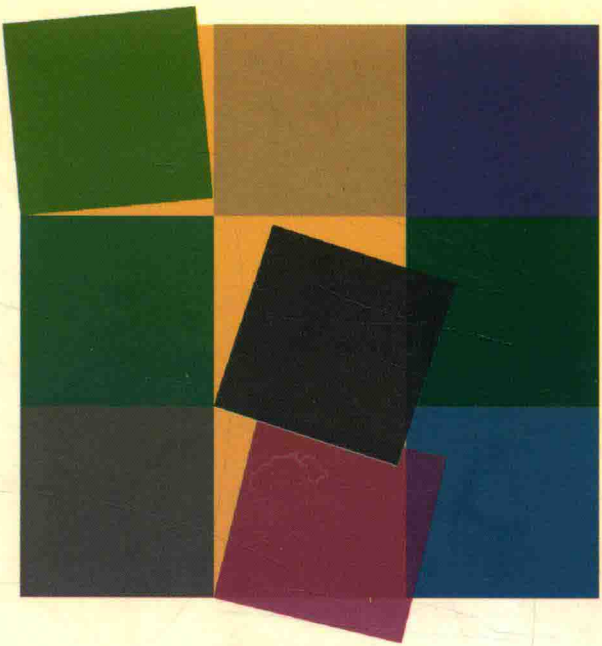
JINRONG WEIFA FANZUI FENXI YU FANGFAN

金融违法犯罪分析与防范

主编/徐光太　白泉民

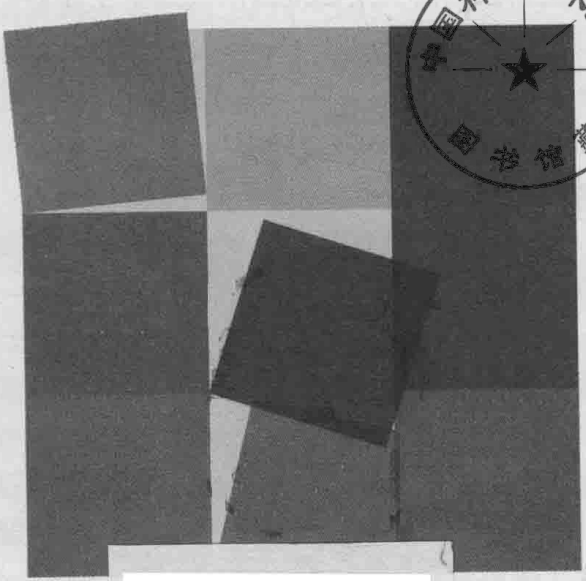


安徽人民出版社

JINRONG WEIFA FANZUI FENXI YU FANGFAN

金融违法犯罪分析与防范

主编/徐光太　白泉民



中国科学技术大学图书馆藏

安徽人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融违法犯罪分析与防范/徐光太,白泉民主编 .—合肥:安徽人民出版社,2000.12
ISBN 7-212-01866-X

Ⅰ.金… Ⅱ.①徐…②白… Ⅲ.①金融-经济犯罪-分析-中国②金融-经济犯罪-中国 Ⅳ.D924.334

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 09865 号

金融违法犯罪分析与防范

主编 徐光太 白泉民

出版发行:安徽人民出版社
地 址:合肥市金寨路 381 号九州大厦 邮编:230063
发 行 部:0551-2833066 0551-2833099(传真)
E - mail :ahp0208 @ sina.com
经 销:新华书店
照 排 厂:合肥市中旭制版有限责任公司
印 刷:肥西新华书刊印刷厂
开 本:850×1168 1/32 印张:12 字数:290 千
版 次:2001 年 3 月第 1 版 2001 年 3 月第 1 次印刷
标准书号:ISBN 7-212-01866-X/F·347
定 价:20.00 元
印 数:00001—06000

本版图书凡印刷、装订错误可及时向承印厂调换

《金融违法犯罪分析与防范》编辑委员会成员

主　　编：徐光太　白泉民

编委会成员：高念松　陈发余　王树立　阮怀同
彭　进　杨　泳　陈　卫　杨永泉
段宗华　刘英齐　汤增发　黄亚民

执行编委：王祥新　魏则平　詹永红　杨晓峰

目　录

杨多良同志在全省预防金融违法犯罪研讨会上的讲话(代序)……(1)
认清预防金融违法犯罪的新形势　强化预防金融违法犯罪的研究……陈瑞鼎(9)
发挥检察职能　坚持标本兼治　大力加强预防金融违法犯罪工作……宋孝贤(12)
以“三个代表”的重要思想为标准努力做好纪检监察工作……陈浩东(20)
加强调研　探索路子　努力开拓案件查防工作新局面……徐光太(27)
金融系统会计、出纳、储蓄人员经济犯罪评析与对策……黄亚民　魏则平(36)
商业银行案件与风险防范……刘兴华(46)
金融计算机犯罪现象与防范对策……杨晓峰(56)
警钟长鸣抓防范　多策并举保安全……黄明华　陈保如　蒯友顺(63)
实施综合防范　赢得长治久安
——关于人民银行巢湖中支全辖连续15年无经济案件的调查……魏良鸾等(71)

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

从一携款潜逃案看金融系统突发性案件的
防范 …… 安庆市人民检察院等(81)
案件防范:狠抓四个环节,层层落实
责任…… 中人保安徽分公司纪委、检察室(86)
紧紧围绕金融监管 严肃查处大案要案 …… 付宝宁(90)
中行系统近年来发生经济案件的原因与防范
措施 …… 中行安徽省分行监察处(98)
当前金融系统职务犯罪的特点、成因与防范
对策…… 杨开江 詹永红(104)
制度治行显神威
——当涂县农行二十年无经济案件
情况分析…… 农行当涂县支行(115)
基层金融机构负责人经济犯罪心理问题剖析…… 徐志伟(120)
蚌埠市金融系统职务犯罪的特点、成因与防范
对策…… 蚌埠市人民检察院等(126)
当前金融领域经济犯罪的主要作案手段及预防…… 蔡忠安(134)
从范某某案件看亲缘关系对信合事业
的负面影响…… 宿州市金融系统监察室(143)
检察机关与金融机构查办和预防经济案件
初探…… 池州市人民检察院等(147)
试述新形势下的保险诈骗及
对策 …… 中人保安徽分公司纪委、监察室(152)
浅谈农业发展银行经济案件的防范
对策…… 农发安徽分行监察室等(158)
强化一线防范 遏制案件高发…… 宣城市金融系统监察室(165)
阜阳市金融系统经济案件的状况、高发原因及
应采取的对策…… 潘洪仁 沈建华(173)
金融领域职务犯罪预防对策初探…… 谢育人(179)

浅析农村信用社挪用资金犯罪的特点及对策…… 钱德贤(185)
金融系统职务犯罪预防机制…… 余化懂　刘卫东(191)
金融系统经济型职务犯罪特点、成因及
　对策…… 马鞍山市人民检察院等(199)
论金融领域犯罪的惩治与防范…… 王宝金(204)
分析原因,研究对策,遏制经济案件的
　发生…… 汪先妹(213)
浅谈商业银行违法违纪案件防范对策…… 罗　明(219)
前移关口　齐抓共管　有效防止经济案件的
　发生…… 肥东县金融系统监察室(223)
对六安工行经济案件的综合剖析及防范
　对策…… 邵　毅　胡应友　马爱勤(228)
问渠哪得清如许
　——人行石台县支行连续十三年无案件的
　启示…… 池州市金融系统监察室(234)
浅谈李某某案件发生的原因及防范
　对策…… 滁州市金融系统监察室(242)
对机动车保险欺诈的调查与思考…… 李传水(249)
遏制储蓄中贪污、挪用违法犯罪之对策 …… 周　懿(255)
1997 年至 1999 年铜陵市金融系统经济案件的
　动向、特点、原因及应采取的措施…… 陈春林(261)
淮北市金融系统经济案件的特点、成因及防范
　对策…… 徐洪广(267)
“二次监督”是监察部门从源头防范经济案
　件的有效措施 …… 朱有芬(273)
浅析经济案件的特点、成因与防范
　对策…… 中行淮北市分行监察室(279)
如何加强对农村信用社案件的防范和

查处工作…… 吴新剑　陈　海(286)
农村信用社经济案件查防工作
探索…… 全椒县金融系统监察室(290)
农村信用社经济案件多发原因与防范
对策…… 潜山县信用联社(296)
浅谈农村信用社经济案件的特点、原因与防范
措施…… 池州市人民检察院等(302)
浅析利辛县国有商业银行经济案件发生的特点、
原因及防范…… 人行利辛县支行(309)
如何规范领导干部的从政道德…… 李保传(313)
由两起挪用公款案引发的
思考 …… 交通银行芜湖市分行纪委、监察室(317)
关于金融系统贪污、受贿等经济案件的法律思考
及对策…… 马明慧(322)
金融系统贪污贿赂犯罪大要案分析
与思考…… 刘继国　徐　舟(332)
源头设防,层层建“卡”,有效遏制各类案件
发生…… 工行安徽省分行监察室(342)
贪小便宜上圈套　跌进牢房度终身…… 洪长乐　徐大牛(347)
加强基层所柜管理　防范化解案件
风险…… 建行阜阳市分行监察室(353)
加强司法机关联合查办经济案件力度
理顺协调各种工作关系…… 汪永生(359)
浅谈农发行案件易发部位及对策…… 尹正浩(362)
加强基层网点的内控制度建设和政治思想教育
刻不容缓…… 农行宣城分行监察室(367)
防范农村信用社案件的有益探索…… 太湖县信用联社(370)
后　记…… (375)

杨多良同志在全省预防金融违法犯罪研讨会上的讲话

（2000年7月14日）

（代序）

省检察院与省金融系统纪检监察特派办联合召开预防金融违法犯罪研讨会，在我省尚属首次。如此多层次、多侧面、大范围的专题调查活动和研讨活动，在我省反腐倡廉专题调研活动中也是第一次。这次会议既是一次研究性、探讨性的会议，同时又是一次具有开拓性、前瞻性、指导性的重要会议。为了开好这次研讨会，全省检察机关、金融系统进行了大规模调研活动，先后有500多人参加调研，撰写了230多篇调研文章，精选了30多篇论文在大会上进行交流，从不同角度、不同侧面探讨了金融领域违法犯罪成因、特点、规律、教训和对策。这些研究成果对预防和减少金融违法犯罪活动，对推动全省金融系统反腐倡廉工作都将起到重要作用。从调研活动和研讨会的成果看，初步达到了统一思想、把握规律、开拓思路、确定对策、建立机制、锻炼队伍、指导工作的目的。我相信，这次调研和讨论，对全省的反腐倡廉工作也将起到很好的促进作用。

2000年上半年，我省经济运行正常，呈现出平稳回升的势头，发展比较健康。1至5月，全省金融系统存款余额高达2309.4亿

元，比上年同期增加125.99亿元。上半年经济工作取得的成绩来之不易，是方方面面共同努力的结果。全省金融系统的广大干部职工，为安徽经济振兴进行了不懈努力，作出了积极贡献，应该充分肯定。

金融是现代经济的核心。邓小平同志早在1991年就曾提出：金融搞好了，一着棋活，全盘皆活。但也要看到，金融业是高风险行业，亚洲金融危机给我们敲了一次警钟。如果对金融业潜在的风险不能有效地遏制和防范，不仅对金融业本身，而且对整个经济工作和社会发展都会产生不利影响。

我国的金融风险主要是不良贷款比例高，数额大，支付能力不强。特别是金融系统内部极少数从业人员利用职权，内外勾结，以权谋私，使金融资产流失，容易造成金融风险。因此，研究预防金融违法犯罪这个课题非常好。经过大家的共同努力，我省金融事业稳定发展，反腐倡廉工作不断深入，案件呈下降趋势，这是好现象。但对存在的问题决不能忽视，对这些问题，我们丝毫不能懈怠，丝毫不能放松。关于如何做好金融系统党风廉政建设工作和反腐败工作，瑞鼎、孝贤、光太三位同志已发表了很重要的意见，我完全赞同，各级要认真贯彻。下面，我就加强全省金融系统党风廉政建设和反腐败斗争讲四点意见，供大家研究问题时参考。

一、要以江泽民同志关于“三个代表”的重要思想指导金融系统的反腐倡廉工作

建设有中国特色的社会主义金融事业，是一个大课题。金融在现代经济中处于核心地位，在促进经济增长和调控国民经济运行中发挥着越来越重要的作用。1994年以来，中央多次召开会议，研究经济安全和防范金融风险问题，并就深化金融改革、整顿金融秩序、防范和化解金融风险问题进行部署，使我国的金融形势保持了基本稳定。但是，对金融领域存在的问题，我们也要有足够的认识。当前，全省各级党组织正在学习江总书记关于“三个代

表”的重要思想，我觉得，我们在研究防范金融违法犯罪问题时，要以“三个代表”的重要思想为指导，要从“三个代表”的高度，来加深对这项工作重要性的认识。

1.从我们“党始终代表着先进社会生产力的发展要求”的高度，深刻认识查处和防范金融违法犯罪工作的重要性。中国共产党近80年的奋斗历史表明，我们党的一切奋斗，都是要解放和发展社会生产力。江总书记一再强调：落后就要挨打，只要不发生大的战争，都要紧紧抓住以经济建设为中心，要发展生产力。但是从近几年全国以及我们省揭露出来的金融违法违规、金融犯罪情况看，其直接后果，都是严重干扰和危害了市场经济的正常运行和国家的经济安全，并最终阻碍了社会生产力的发展。因此，作为社会先进生产力代表的中国共产党，对破坏生产力发展、阻碍生产力发展的违法犯罪活动，必须严加惩处，决不能容忍金融领域各种违法犯罪分子恣意妄为，决不能对各种金融违规违纪现象和违法犯罪活动放任不管。近几年来，党和政府已经并正在采取各种措施，严厉打击经济领域违法违纪行为和金融违法犯罪活动。同时，严加防范金融违规违纪和违法犯罪活动的滋生和蔓延，从而达到清除内部蛀虫、消除金融隐患，为发展社会主义生产力创造良好的金融环境的目的。

2.从我们“党始终代表着先进文化的前进方向”的高度，深刻认识查处和防范金融违法犯罪工作的重要性。先进文化是人类进步的结晶，是一个国家、一个民族文明发展的象征。先进文化具有丰富的内涵，其核心内容和根本任务是要在全社会形成共同理想、崇高道德和精神支柱，树立正确的世界观、人生观、价值观，遵纪守法，艰苦创业。现实情况表明，金融违法犯罪不是孤立的社会现象。从文化根源上分析，实际上是受到了封建主义、资本主义腐朽文化的影响和侵袭，在人生观、价值观上被打开思想缺口而迷失方向，逐步发生蜕变走向堕落的。文化影响人的精神和灵魂，渗透于

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com

社会生活的各个方面。作为执政党，必须用先进文化为社会发展指明道路，凝聚人心，激励斗志，而不能容忍腐朽没落的文化占领社会主义阵地，侵袭人的精神和灵魂，诱导人们走向犯罪和毁灭。从这个意义上讲，查处和预防金融违法犯罪，不仅仅是与少数犯罪分子的犯罪行为进行斗争，而且也是在金融领域内部，用先进文化战胜腐朽没落文化，凝心聚力，创造辉煌所采取的重大举措。

3.从我们"党始终代表广大人民群众的根本利益"的高度，深刻认识查处和防范金融违法犯罪工作的重要性。"三个代表"最核心的问题是代表最广大人民群众的根本利益。我们党的全部活动和全部工作，都是为了把人民群众的利益实现好、发展好和维护好。任何脱离群众、违反群众意愿和危害群众利益的行为，都是不允许的。从金融领域情况看，银行的存款，主要是群众的储蓄存款，是老百姓的血汗钱。金融违规违纪行为和金融违法犯罪活动，直接侵害了国家利益和人民群众的切身利益。老百姓为什么相信银行，就是因为大家相信银行的存款是安全的，是没有风险的。而金融违规违纪行为和违法犯罪活动，直接破坏了金融秩序和金融安全，影响了金融机构在老百姓心目中的安全感和信誉度，如果不采取坚决措施进行整治，很容易引发社会动荡，导致金融风险，最终危害群众利益。因此，作为人民群众利益的代表者，我们党决不能容忍和放纵金融违法犯罪分子肆意侵害国家利益和群众的切身利益。必须采取各种有效措施，严厉惩处敢于以身试法的金融犯罪分子，严加防范金融违法犯罪活动的蔓延势头，这既是深入开展反腐败斗争的现实需要，也是实现党的根本宗旨，维护人民群众根本利益的必然要求。

二、要重视相互配合，形成查处和防范金融犯罪的整体合力

查处金融系统的经济案件涉及面广，专业性、政策性强，需要综合运用多种措施和手段，需要各部门通力协作，密切配合，各司其职，形成合力。中央对金融体制进行了重大改革，金融系统实行

垂直管理，这是中央作出的重大决策，我们要坚决拥护。从我省的情况看，金融领域里存在的问题，发生的案件，决不是单一的，也不是孤立的，大多与地方有直接联系。因此，全省各级纪检监察机关、司法机关，对省内金融系统的反腐倡廉工作都要一如既往予以支持，不能形成“两张皮”，不能“楚河汉界”分得很清；更不能因金融体制发生变化而削弱重视程度，放弃应有职责。在这方面，省检察院做出了榜样，他们的做法值得借鉴。为了切实做到相互配合，形成合力，我在这里强调三点：

一要加强联系，沟通信息。金融体制改革后，原有的联系和沟通渠道发生了变化。各级纪检监察机关，公、检、法机关和金融系统各行、司，都要主动加强联系，互相提供信息，通报有关情况，协商解决查防金融违法犯罪案件中遇到的困难和问题，以便齐心协力，协调配合，把查防工作做得更好。

二要建立机制，加强配合。省检察院与我省金融系统纪检监察特派办联合成立预防金融违法犯罪指导委员会，这是个好机制，很有借鉴意义。全省各级纪检监察机关要把同级金融机构的党风廉政建设和反腐败斗争纳入到工作范围中去，做到同步部署、同步检查、同步落实；各级纪检监察机关下发的文件和有关材料，要抄送同级金融纪检监察机构；各级纪委召开会议或举办培训班，应视情况通知同级金融纪检监察机构派员参加；各级纪委对同级金融机构办案中所需的支持，要迅速作出反应，尽力帮助解决；县级纪委要积极会同同级金融机构，认真研究农村信用社经济案件查处问题，拿出对策，尽快遏制住农村信用社案件多发的势头；在查处金融系统案件中，要按中纪委（中纪办发[1998]9号）关于“地方性金融机构的违法违纪案件，由当地纪委查处”的要求执行，金融机构党组织关系在地方的，以地方纪检监察机关查处为主，金融部门积极配合，以形成办案的整体合力。

三要建章立制，堵塞漏洞。我们不能就办案而办案。要重视

通过办案来总结犯罪成因、特点、规律，查找在体制上、机制上、政策上、管理上还有哪些薄弱环节，给犯罪分子钻了空子。这次预防金融违法犯罪研讨会之所以说开得很好，很成功，就是在研究问题、提出对策方面取得了实实在在的成果。这些成果来之不易，要很好运用，特别要从近几年来金融系统发生的违法违纪案件中总结教训，以案说法，警醒后人。同时，建章立制，堵塞漏洞，防患于未然。

三、要认真落实党风廉政建设责任制

党中央、国务院和省委、省政府对这项工作高度重视，1998年就下发了实行党风廉政建设责任制的通知。落实责任制，一定要坚持党委统一领导，党政齐抓共管，纪委组织协调，部门各负其责，依靠人民群众参与和支持的领导格局。另外，还要坚持谁主管谁负责，一级抓一级，层层抓落实。同时要把党风廉政建设责任制与经济建设、精神文明建设，包括金融业务工作一起布置，一起考核，纳入干部管理目标。在这方面当前有两个问题值得注意：一是不能正确处理好抓党风廉政建设与抓经济建设、抓业务工作的关系；二是认为抓党风廉政建设、抓反腐败斗争是纪检监察机关和检察机关的事。这两种看法都带有片面性。党风廉政建设和反腐败斗争是全党、全社会的共同职责，要党政共管，各负其责，一把手负总责，分管领导负直接责任。省委对反腐败斗争是高度重视的，把2000年反腐败斗争的任务分解为4大项，37小项，并落实了47个省直单位的主管责任，而且还要进行责任考核和责任追究。省委、省政府14位常委和副省长也都承担了任务。希望全省金融系统认真落实中央金融纪工委、南京分行纪委以及省里有关党风廉政建设责任制的规定。各行、司特别是省级行、司一把手要总揽全局，负好总责，管好班子，带好队伍，廉洁自律，当好表率，看好家门，管好家人，为促进金融系统党风廉政建设，更好地防范金融风险，为支持地方经济建设作出更大贡献。

四、要坚持标本兼治、综合治理的方针

一要打防结合，纠建并举。对腐败分子的惩处要用重典，出重拳，坚决打击，决不心慈手软。同时，还要标本兼治，在治本上下功夫，从源头上进行防范。反腐败斗争是一项系统工程，要一手抓打击，一手抓教育、抓防范。在当前情况下，加强思想政治工作尤为重要。要通过加强理想信念教育，使干部职工树立正确的世界观、人生观、价值观；要通过加强党风廉政教育，特别是“三个代表”的教育，提高广大党员干部的思想道德素质和拒腐防变能力，增强党的凝聚力和战斗力；要通过严格教育，严格管理，严格监督，严格要求，构筑思想道德和党规国法两道防线，把他律和自律有机结合起来，力求把违纪问题、违法犯罪减少到最低限度。

二要增强法纪观念。违法犯罪包括违纪，一般都与法制纪律观念淡薄有关。金融系统要严格执法，不能违法经营。金融系统有不少法，例如：《人民银行法》、《商业银行法》、《保险法》、《担保法》等等 。对这些法律条文不仅要学，而且要执行。有法不依比没有法还要糟糕。金融系统尤其要做到有法必依、执法必严、违法必究。要教育广大金融从业人员认真学法律、学金融法规、学党纪政纪条规。做金融业务一定要守法、守规、守纪，不能违法、违规、违纪。金融系统各级领导干部要带头增强法纪意识，严格依法办事，依法经营，依法管理。

三要规范金融行为。金融机构要依法经营，行为正当。同时要建立新型银企关系，工商企业要讲信誉，贷款要还。无论是过去还是现在，金融机构对地方的经济建设支持都很大，作为地方政府和纪检监察、司法机关要尽力维护金融机构的合法权益，不要让银行资金受到损失。

四要建立一支高素质的金融干部队伍。从总体上讲，全省金融干部队伍是忠于党、忠于人民的，为金融事业发展作出了重要贡献。但也要看到，当前金融系统仍是案件的高发区，而且是犯罪分

子窥测的重点目标，面临着腐蚀与反腐蚀、腐败与反腐败问题的严峻考验。因此，必须建立高素质的金融队伍。金融系统纪检监察干部既要懂金融，又要纪律严明，作风过硬，敢抓敢管。金融系统各级党组织要重视加强纪检监察队伍建设，对纪检监察工作中存在的问题和困难，要认真研究解决，使纪检监察干部能够担负起反腐倡廉工作的重任，这是衡量金融系统各级主要负责同志是否真正重视反腐倡廉工作的重要尺度，也是能否有效地防范金融风险，保障金融安全的必要措施。

（作者系中共安徽省委常委、纪委书记）

陈瑞鼎

认清预防金融违法犯罪的新形势 强化预防金融违法犯罪的研究

近几年来，金融系统和检察机关在预防金融违法犯罪，保证国家经济安全运行，促进国民经济发展方面，作出了很大贡献。随着市场经济的发展，各个部门之间，各个地区之间，人与人之间利益都受到调整，受到冲击。在这个过程中，社会上各种犯罪不断发生并呈增多的趋势。金融系统在这种大趋势下，金融犯罪现象不断增加，作案手段也越来越“高明”，造成的经济损失越来越大，很多已无法挽回。针对新形势下出现的这种新问题，必须加强预防，加大打击力度。

首先，金融系统和检察机关联手预防、打击犯罪是非常必要的。

金融、检察双方结合，形成合力，才能产生更大的优势。金融是保障国家经济正常运行，保证国家资金不受损失的重要部门。因此，预防和减少金融领域经济犯罪是金融机构义不容辞的责任。检察机关打击犯罪，保证国家资金不受损失是检察机关的重要职责，同时，也要充分发挥金融纪检监察的作用。但是，仅靠金融内部的监督制约还不够，必须要检察机关的积极参与，通过检察机关的打击达到预防的目的，在打击的过程中将吸取的教训变成经验，指导到预防当中去，双方有机结合才能产生金融机构单方面预防

此为试读，需要完整PDF请访问：www.ertongbook.com