

法学文库

国家社会科学基金项目
河南省新闻出版局重点图书

WOGUO YINHANG YUNYING

我国银行运营中的犯罪研究

ZHONGDE FANZUI YANJIU

主编◎刘德法

郑州大学出版社

FAXUE WENKU

国家社会科学基金项目
河南省新闻出版局重点图书

法学文库

我国银行运营中的犯罪研究

WOGUOYINHANGYUNYINGZHONGDE FANZUIYANJIU

主编◎刘德法

 郑州大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

我国银行运营中的犯罪研究/刘德法主编. —郑州:郑州大学出版社,2004.5

ISBN 7-81048-879-1

I. 我… II. 刘… III. 金融-经济犯罪-研究-中国 IV. D924.334

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 031898 号

郑州大学出版社出版发行

(郑州市大学路 40 号

邮政编码:450052)

出版人:谷振清

发行部电话:0371-6966070

全国新华书店经销

郑州文华印务有限公司印制

开本:710 mm × 1 010 mm

1/16

印张:23.5

字数:409 千字

版次:2004 年 5 月第 1 版

印次:2004 年 5 月第 1 次印刷

书号:ISBN 7-81048-879-1/D·41 定价:40.00 元

本书如有印装质量问题,由承印厂负责调换

法学文库编委会名单

总 主 编 田土城

执行主编 石茂生

编 委 (按姓氏笔画排列)

王长水 石茂生 田土城

刘向文 刘德法 肖国兴

沈开举 宋四辈 张秀全

苗连营 赵建文 程宝山

鲁嵩岳

本书编委名单

主 编 刘德法

副 主 编 郭德香 李西亭

编 委 (按撰写章节顺序排序)

 郭德香 刘德法 王 冠

 刘凌梅 房树新 徐 焕

 赵永柯 蔡富超 彭文华

 李西亭 李慧织 廉红娥



主编简介

刘德法,1963年出生于河南省新乡县;1985年毕业于郑州大学法律系,获得法学学士学位;1988年毕业于中国社会科学院研究生院,获得法学硕士学位;1992年破格晋升为郑州大学法学院副教授,任刑法专业硕士研究生导师,1997年晋升为教授,被确定为河南省优秀中青年骨干教师,刑法学科带头人,一直从事中国刑法学、外国刑法学的教学研究工作。河南郑大律师事务所兼职律师,曾担任河南省多起大、要案刑事被告人的辩护人。现为郑州大学法学院刑法教研室主任并兼任河南省荥阳市人民检察院副检察长。

刘德法教授科研成果显著,完成多项国家和省级重点社科项目的研究,并作为主编、副主编或主要参与者公开出版有:《共同犯罪的理论及其应用》、《暴力犯罪论》、《中国暴力犯罪对策研究》、《集团犯罪对策研究》;合著《性犯罪》、《中外性犯罪比较研究》、《诈骗罪个案研究》、《危害公共安全罪的定罪与量刑》等著作;在《法学研究》、《中国法学》、《法学》、《法学家》等学术刊物上发表论文近200篇。有多项成果获中国法学会、河南省社会科学优秀成果二等奖、三等奖。

总 序

两千多年前,法学大师亚里士多德就提出“法治优于一人之治”。亚里士多德的法治理想被一代又一代的法学家们所继承、所呼喊,但法治国家由理想变为现实则是近代以来的事情,前后经历了近两千年的历程。中国古代思想家也曾提出“法治”,但当时的法律不过是帝王手中的工具。历史和现实都证明:法治理想和法治实践是相互制约、相互促进、相辅相成的。没有人类对法治的不断追求和理论探索,就不会有现代文明进步的法治国家;没有人类社会对法治的迫切要求,就不会有现代法学中博大精深的法治思想。在 20 世纪刚刚落幕、21 世纪的黎明已经来临之时,在我国经历了几千年专制统治之后,在风起云涌、波澜壮阔的改革开放给中国带来前所未有的机遇和挑战的时代,法治的号角吹响了,法治国家成为我们的根本目标和必然选择。依法治国,建设社会主义法治国家已载入共和国庄严而神圣的宪法。法治赋予我们每个人以光荣而伟大的历史使命,共和国的每一个公民都应对此作出自己的贡献。

正如亚里士多德所言,“法治应包括两重含义:已成立的法律获得普遍的服从,而大家所服从的法律又应该是良好的法律”。可见,法治国家不是提出一个口号或在一夜之间就能实现,而是一个十分艰巨和复杂的漫长过程。一方面,现实社会关系的发展,国家经济、政治和社会生活的变化,可以为法律的进步、法治的完备提供巨大的动力,提供社会的土壤和基础;另一方面,法学教育、法学研究的发展,则直接推动法治文明的进程;全民法治意识、法律素质的提高,则是实现法治国家这一人类崇高理想的关键性、决定性因素,大学法学院和所有的法律学人理应在这方面扮演十分重要的角色。

中国的法学教育作为法治事业的重要组成部分,同中国社会的曲折发展一样,经历了极不平坦的发展历程。直到 20 世纪 70 年代末期,随着我国社会进入改革开放发展的大好时期,法学教育才获得了前所未有的发展机遇。20 多年来,法学界不断解放思想,冲破禁区,根据中国国情深入研究建设社会主义法治国家的理论和实践,一个初步完善的法学学科体系已经建立起来;法学教育规模

迅速扩大,学科层次日趋齐全,形成了法学本科教育、硕士研究生教育、博士研究生教育为主体的法学教育体系。法学研究和法学教育的完善与发展,对高素质法律人才的培养和法治实践中重大问题的解决具有至关重要的作用。

郑州大学法学院(法律系)建立于1980年,是改革开放以来我国建立最早的法律院系之一。她与我国新时期法治建设几乎同时起步,其成长与发展历程在一定层面上折射出23年来中国法治进程从重新启动到高歌猛进的历史轨迹。23年来,郑州大学法学院全体师生以艰苦创业、团结协作、严谨求实、开拓进取的工作作风,使郑州大学的法学教育从无到有、从小到大、从弱到强,成为河南法学教育和研究的重要基地,在全国法学教育中具有了相当重要的影响。据初步统计,郑大法学院已经为国家培养法学专业专科生、本科生、研究生等3万多人,目前在校本科生达1000余人,硕士研究生400多人,各类成人教育学生2100余人。经过多年努力,法学院的学科建设发展较快,已有刑法学、经济学、民商法学、宪法与行政法学、国际法学、法学理论、诉讼法学、法律史学等8个法学硕士学位授权点,1989年已成为全国法律硕士专业学位教育试点单位。在郑大法学院现职教师中,既有资深望重、享誉全国的法学前辈,更有一批年富力强、生机勃勃的中青年学术骨干。这些学者不仅勤奋研究法学理论,展示学术力量,奉献学术精品,而且积极投身于中国特别是河南的立法、执法和司法实践之中,为法治建设作出了积极且有成效的贡献。

为了法治的早日实现,为了我们法律学人的责任与奉献,郑州大学法学院与郑州大学出版社经过研究,决定结合郑大法学院的学术优势和郑州大学出版社的出版力量,编辑出版一套《法学文库》。《法学文库》选题不限,但必须是法学学者的个人专著;虽然她以郑州大学法学院的学者为主要作者,但我们希望和欢迎一切愿意加入文库建设的专家学者把自己的优秀作品奉献给大家。《法学文库》是开放型的,其惟一入选标准是作品学术水平的独创性和先进性。

我们期望并相信,经过作者、编辑和组织者的共同努力,这套文库将成为奉献给广大读者的学术精品,成为我们对建设法治国家的一点贡献。

郑州大学法学院院长

田土城 教授

2003年8月22日

前 言

1997年修订的中国刑法典,在分则第三章第四节和第五节分别增设了破坏金融管理秩序罪、金融诈骗罪,从而在我国刑法理论与实务界掀起了“金融犯罪”的研究高潮,出版了大批有关金融刑法和金融犯罪的学术专著,学术论文不计其数。但这些著述局限于刑法条文的注释性阐述,侧重于金融犯罪的司法认定,尚未见到针对银行运营全过程可能出现的犯罪的系统性研究成果,尤其是对银行各业务环节的犯罪特点和规律缺乏深入的剖析,对防范和惩治银行运营中的犯罪实用性、启示性不强。

本书是国家社会科学基金项目“我国银行运营中的犯罪对策研究”的最终成果。通过课题组近三年的调查、分析、研究、讨论和写作,我们终于以专著的形式将国家社科基金项目的研究成果呈现于读者面前。本书从动态发展的角度,打破传统的金融犯罪构架,不拘泥于刑法分则体系的罪种排序,以银行利益、银行资本和银行秩序为犯罪的对象,侧重于考察银行从业人员或银行业务人员内外勾结而实施的犯罪行为,针对银行的主要业务,分环节、分业务剖析银行在运营中可能出现的各种风险及其特点,总结、归纳犯罪的规律性特征,并结合刑法规定,区分罪与非罪、此罪与彼罪的界限,系统提出银行防范犯罪和司法机关惩治犯罪的对策。本书内容从宏观到微观,从实践总结到理论阐述,从个罪认定到总体分析,体系完整,重点突出,观点鲜明。主要内容包括:我国银行的体制及法律制度,银行运营中的风险、犯罪产生的原因和规律,银行在信贷业务、筹资业务、结算业务、资金管理、科技管理、财会业务、综合管理等七个环节中犯罪的构成和认定,防范银行运营中犯罪的对策、措施。在写作方法上,注重理论与实际相结合,理论上有一定的创新,实践中有较强的实用性。尤其是在本书的最后,选择十个国内已处理过的大案要案,详细介绍案情和处理结果,并以案说法,进行点评,作为警示,以证实本研究成果的实际价值。

本书对从事金融业务的人员防范金融风险 and 犯罪具有较大的指导意义,对

司法工作人员、刑法理论研究者、法学专业在校本科生和研究生以及广大法律爱好者,都是很有价值的参考书。

本书编写分工情况如下:

郭德香(硕士、郑州大学法学院讲师):第一、二章。

刘德法(硕士、郑州大学法学院教授):第三章。

王冠(郑州大学法学院研究生):第四章。

刘凌梅(博士、郑州大学法学院讲师):第五章。

房树新(北京大学法学院博士研究生):第六章。

徐焕(硕士,河南省公安厅经侦处干部):第七章,第九章第一、二节,第十章第一、二节。

赵永柯(硕士,河南省公安高等专科学校讲师):第八章。

蔡富超(硕士,郑州市中级法院刑二庭法官):第九章第三~六节。

彭文华(硕士,广东佛山科学技术学院政法系讲师):第十章第三~十一节。

李西亭(硕士,河南省公安高等专科学校副教授):第十一章。

李慧织(郑州大学法学院研究生)、廉红娥(河南省总工会干校讲师):附录。

全书由刘德法教授负责统稿、定稿。

作者

2004年2月

目录

Contents

第一章	我国银行的体制及法律制度	1
第一节	中国金融体制的确立与发展	1
一、	中国金融体制的形成及其发展	1
二、	中国金融体制的改革及其阶段性成果	3
第二节	银行的职能与管理	9
一、	中央银行的制度变迁	9
二、	商业银行的业务与管理	16
三、	政策性银行的职能与管理	22
四、	我国政策性银行的建立及其类型	24
五、	非银行金融机构的业务与管理	26
第三节	新形势下我国银行的经营机制与目标	32
一、	混业经营是世界金融市场发展的主流	32
二、	我国银行业实行混业经营的必要性	32
三、	我国金融业实行混业经营应具备的条件	35
第四节	WTO 对我国银行的冲击和挑战与我国的 应对措施	37
一、	WTO 对我国银行业的冲击和挑战	37
二、	我国银行业应采取的应对措施	40
第五节	中国金融法律制度的发展与完善	41
一、	我国金融法律制度的发展	41
二、	我国金融法律制度建设所取得的成果	43
三、	我国现有金融法律制度存在的问题	43

	四、我国金融法律制度的完善	45
第二章	我国银行运营中的风险及产生原因	48
	第一节 金融风险与社会稳定	48
	一、金融风险的含义	48
	二、金融风险与社会稳定的关系	49
	第二节 金融风险的种类及其特点	50
	一、金融风险的种类	50
	二、金融风险的特点	53
	第三节 银行运营风险产生的原因	56
	一、市场经济运作的负面效应	56
	二、金融秩序混乱	56
	三、银行内控不严	57
	四、银行自身的问题	57
第三章	银行运营中犯罪的总体分析	60
	第一节 银行运营中犯罪的概念及其类型	60
	一、银行运营中犯罪的概念及其特征	60
	二、银行运营中犯罪的类型	65
	第二节 银行运营中犯罪的原因分析	68
	一、银行运营中犯罪的一般原因	68
	二、银行运营中犯罪的具体原因	71
	第三节 银行运营中犯罪的特点和规律	74
	一、涉案金额惊人,国家损失巨大	74
	二、内部作案或内外勾结作案,成功率高	75
	三、犯罪形式多样化,犯罪手段智能化	76
	四、犯罪造成的恶劣后果和影响波及面广	76
	五、跨国性、国际化特点日趋明显	77
	六、职务犯罪案件呈上升趋势	78
第四章	银行信贷业务中的犯罪	80
	第一节 签订、履行合同失职被骗罪	80
	一、签订、履行合同失职被骗罪的概念	80
	二、银行信贷业务活动中签订、履行合同失职被骗罪的适用意义	81
	三、银行信贷业务活动中签订、履行合同失职被骗罪的特征	81

四、银行信贷业务中签订、履行合同失职被骗罪的司法认定	83
第二节 国有公司、企业人员失职罪和国有公司、企业人员滥用职权罪	84
一、国有公司、企业人员失职罪和国有公司、企业人员滥用职权罪的概念	84
二、国有公司、企业人员失职罪与国有公司、企业人员滥用职权罪的立法沿革	85
三、银行信贷业务中国有公司、企业人员失职罪和国有公司、企业人员滥用职权罪的构成特征	86
四、银行信贷业务中国有公司、企业人员失职罪与国有公司、企业人员滥用职权罪的司法认定	87
第三节 违法发放贷款罪、违法向关系人发放贷款罪	90
一、违法发放贷款罪和违法向关系人发放贷款罪的概念	90
二、违法向关系人发放贷款罪与违法发放贷款罪的立法沿革	90
三、违法向关系人发放贷款罪、违法发放贷款罪的构成特征	91
四、违法向关系人发放贷款罪、违法发放贷款罪的司法认定	94
第四节 高利转贷罪	96
一、高利转贷罪的概念	96
二、高利转贷罪的立法沿革	97
三、我国银行信贷业务中高利转贷罪的特征	97
四、我国司法实践中高利转贷罪的认定	101
第五节 贷款诈骗罪	101
一、贷款诈骗罪的概念	101
二、贷款诈骗罪的立法沿革	102
三、我国银行运营中贷款诈骗罪的特征	103
四、贷款诈骗罪的处罚	104
五、银行运营中贷款诈骗罪的预防	105

第五章	银行筹资业务中的犯罪	107
	第一节 非法吸收公众存款罪	107
	一、非法吸收公众存款罪的概念和构成特征	107
	二、认定非法吸收公众存款罪应当注意的问题	111
	三、非法吸收公众存款罪的处罚	112
	第二节 集资诈骗罪	113
	一、集资诈骗罪的概念和构成特征	113
	二、认定集资诈骗罪应当注意的问题	117
	三、集资诈骗罪的处罚	118
	第三节 挪用公款罪	119
	一、挪用公款罪的概念和构成特征	119
	二、挪用公款罪认定中应注意的几个问题	128
	三、挪用公款罪的处罚	131
	第四节 用账外客户资金非法拆借、发放贷款罪	132
	一、用账外客户资金非法拆借、发放贷款罪的概念和构成特征	132
	二、用账外客户资金非法拆借、发放贷款罪认定中应当注意的问题	139
	三、用账外客户资金非法拆借、发放贷款罪的处罚	142
	第五节 银行筹资业务中犯罪防治对策	142
	一、银行筹资业务中犯罪的原因	144
	二、防治银行筹资业务中犯罪的对策	146
第六章	银行结算业务中的犯罪	148
	第一节 金融凭证诈骗罪	148
	一、金融凭证诈骗罪概述	148
	二、金融凭证诈骗罪的概念及特征	149
	三、定罪时应注意的问题	151
	第二节 信用证诈骗罪	153
	一、信用证诈骗罪概述	153
	二、信用证诈骗罪的概念及特征	154
	三、信用证诈骗罪定罪时应注意的问题	159
	四、信用证诈骗罪的防范	160

第三节	信用卡诈骗罪	161
一、	信用卡诈骗罪概述	161
二、	信用卡诈骗罪的概念及特征	162
三、	信用卡诈骗罪定罪时应注意的问题	165
四、	信用卡诈骗罪的防范	168
第四节	有价证券诈骗罪	170
一、	有价证券诈骗罪概述	170
二、	有价证券诈骗罪的概念及特征	170
三、	有价证券诈骗罪定罪时应注意的问题	173
第七章	银行资金管理中的犯罪	176
第一节	伪造货币罪	176
一、	伪造货币罪的构成特征	178
二、	伪造货币罪的司法认定	179
三、	伪造货币罪的刑事处罚	180
第二节	变造货币罪	181
一、	变造货币罪的构成特征	182
二、	司法认定	182
三、	刑事处罚	183
第三节	出售、购买、运输假币罪	183
一、	出售、购买、运输假币罪的构成特征	183
二、	司法认定	184
三、	刑事处罚	185
第四节	金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪	185
一、	金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪的构成特征	185
二、	司法认定	187
三、	刑事处罚	187
第五节	持有、使用假币罪	188
一、	持有、使用假币犯罪的构成特征	188
二、	司法认定	189
三、	刑事处罚	189
第六节	骗购外汇罪	190
一、	骗购外汇罪的构成特征	190
二、	司法认定	191

	三、刑事处罚	191
	第七节 逃汇罪	191
	一、逃汇犯罪的构成特征	191
	二、司法认定	192
	三、刑事处罚	192
	第八节 洗钱罪	193
	一、洗钱犯罪的构成特征	193
	二、司法认定	195
	三、刑事处罚	196
第八章	银行科技管理中的犯罪	197
	第一节 非法侵入计算机信息系统罪	197
	一、非法侵入计算机信息系统罪的概念和构成特征	197
	二、非法侵入计算机信息系统罪的司法认定	205
	三、非法侵入计算机信息系统罪的刑罚适用	206
	第二节 破坏计算机信息系统罪	206
	一、破坏计算机信息系统罪的概念与构成要件	206
	二、破坏计算机信息系统罪的司法认定	211
	三、破坏计算机信息系统罪的刑罚适用	213
	第三节 其他利用计算机对银行进行的犯罪	213
	一、隐匿犯罪程序	213
	二、积少成多法	214
	三、非法控制输入	214
	四、搭线入侵	215
	五、网络远程非法登录	215
	六、正负相抵法	216
	第四节 银行科技管理中计算机犯罪的特点及预防对策	217
	一、银行科技管理中计算机犯罪的特点	217
	二、银行科技管理中计算机犯罪的预防对策	222
第九章	银行财会业务中的犯罪	224
	第一节 非法出具金融票证罪	224
	一、非法出具金融票证罪的构成特征	224

二、本罪的司法认定	225
三、刑事处罚	226
第二节 对违法票据承兑、付款、保证罪	226
一、本罪侵犯的主体	227
二、本罪客观方面的表现	228
三、对违法票据承兑、付款、保证罪的主体 为特殊主体	230
四、对违法票据承兑、付款、保证罪在主观 方面表现为过失	230
第三节 偷税罪	230
一、偷税罪的概念和特征	230
二、偷税罪的认定及处罚	233
三、银行偷税的特点及其惩治	235
第四节 徇私舞弊低价折股、出售国有资产罪	236
一、徇私舞弊低价折股、出售国有资产罪的 概念和特征	236
二、徇私舞弊低价折股、出售国有资产罪的 认定和处罚	238
第五节 私分国有资产罪	239
一、私分国有资产罪的概念和特征	239
二、私分国有资产罪的司法认定	241
第六节 贪污罪	242
一、贪污罪的概念和特征	242
二、银行运营中贪污犯罪的特点及惩治	244
第十章 银行综合管理中的犯罪	246
第一节 擅自设立金融机构罪	246
一、擅自成立金融机构罪的构成特征	247
二、擅自成立金融机构罪罪与非罪的界限	248
三、刑事处罚	249
第二节 伪造、变造、转让金融机构经营许可证、 批准文件罪	249
一、伪造、变造、转让金融机构经营许可证、 批准文件罪的构成特征	249
二、本罪与伪造、变造、买卖国家机关公文、 证件、印章罪及盗窃、抢夺、毁灭国家	