

ZUIXIN JINRONG FALU JI PEITAO GUIDING SHIYONG CONGSHU



金融法律及配套规定 适用丛书

孙秀君 主编

最新**金融犯罪**法律法规
行政解释司法解释与典型案例

中国方正出版社

中国政法大学法律硕士专业学位研究生教材

第三版



金融法律及配套规定 通用丛书

（第五版）

最新金融犯罪法律法规 行政解释司法解释与典型案例

中国政法大学出版社

最新金融法律及配套规定适用丛书

**最新金融犯罪法律法规
行政解释司法解释与典型案例**

主 编 孙秀君
副主编 孔令学 邱国清
张永艾 常保平

中国方正出版社

图书在版编目(CIP)数据

最新金融法律及配套规定适用丛书/孙秀君主编. - 北京: 中国方正出版社, 2003.3

ISBN 7-80107-487-4

I.最… II.孙… III.金融法-法规汇编-中国 IV.D226.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 05693 号

最新金融法律及配套规定适用丛书

孙秀君 主编

责任编辑:王相国

出版发行:中国方正出版社

(北京市西城区平安里西大街 41 号 邮编:100813)

发行部:(010)66124758 门市部:(010)63094573

编辑部:(010)83085204 出版部:(010)66510958

网址:www.FZPress.com

经 销:新华书店

印 刷:北京文高印刷有限公司

开 本:850 毫米 × 1168 毫米 1/32

印 张:103.5

字 数:2560 千字

版 次:2003 年 4 月第 1 版 2003 年 4 月北京第 1 次印刷

(版权所有 侵权必究)

ISBN 7-80107-487-4 总定价:175.00 元 (本册 35.00 元)

(本书如有印装质量问题,请与本社出版部联系退换)

目 录

一、金融犯罪基本规定

中华人民共和国刑法(修正及罪名分解) (1)

中华人民共和国刑法修正案(四)

(2002年12月28日) (107)

中国人民银行

关于对金融机构重大经济犯罪案件负有领导责任人

员行政处分的暂行规定 (1995年10月1日) (110)

农村信用合作社系统经济违法犯罪案件中涉及工作人

员行政处分的暂行规定 (1997年11月26日) (112)

非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法

(1998年6月30日) (115)

金融违法行为处罚办法 (1999年1月14日) (119)

行政执法机关移送涉嫌犯罪案件的规定

(2001年7月4日) (129)

最高人民法院

转发财政部《关于银行被抢、被盗、被骗等追回款项

处理问题的复函》的函 (1982年12月4日) (133)

最高人民法院 最高人民检察院

关于当前办理经济犯罪案件中具体应用法律的若干

问题的解答(试行) (1985年7月8日) (135)

最高人民检察院

关于检察机关受理的经济案件,经审(侦)查认为不构成犯罪,其非法所得财物如何追缴问题的批复

(1985年8月7日)..... (145)

人民检察院侦查贪污贿赂犯罪案件工作细则(试行)

(1991年4月8日)..... (146)

最高人民法院经济庭

关于经济犯罪案件已移送公安机关后原来采取的查

封措施应予解除的函 (1993年6月23日) (167)

最高人民检察院 公安部

中国人民银行 海关总署

关于查处携款潜逃的经济犯罪分子的通知

(1993年8月9日)..... (168)

最高人民法院

关于办理违反公司法受贿、侵占、挪用等刑事案件适

用法律若干问题的解释 (1995年12月25日)..... (169)

最高人民法院

关于对贪污、受贿、挪用公款犯罪分子依法正确适用

缓刑的若干规定 (1996年6月26日) (171)

最高人民检察院

关于被判处徒刑宣告缓刑仍留原单位工作的罪犯在

缓刑考验期内能否调动工作的批复

(1997年1月20日)..... (172)

最高人民法院 最高人民检察院 公安部 国家安全部

司法部 全国人大常委会法制工作委员会

关于刑事诉讼法实施中若干问题的规定

(1998年1月19日) (172)

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 29 日) (184)

公安部

- 关于在查处证券期货违法犯罪案件中加强协调配合
的通知 (1999 年 2 月 14 日) (187)

最高人民法院

- 关于审理单位犯罪案件具体应用法律有关问题的解释
(1999 年 6 月 18 日) (189)

最高人民检察院

- 关于人民检察院直接受理立案侦查案件立案标准的
规定(试行) (1999 年 9 月 16 日) (189)

最高人民法院

- 关于审理单位犯罪案件对其直接负责的主管人员和
其他直接责任人员是否区分主犯、从犯问题的批复
(2000 年 9 月 28 日) (215)

最高人民法院

- 关于适用财产刑若干问题的规定
(2000 年 11 月 15 日) (215)

全国法院审理金融犯罪案件工作座谈会纪要

- (2001 年 1 月 21 日) (217)

最高人民检察院 公安部

- 关于经济犯罪案件追诉标准的规定
(2001 年 4 月 18 日) (229)

最高人民检察院

- 关于在“严打”整治斗争中依法查办涉嫌职务犯罪案
件的通知 (2001 年 6 月 17 日) (247)

最高人民法院 最高人民检察院

关于适用刑事司法解释时间效力问题的规定

(2001年6月18日) (250)

公安部 中国人民银行 中国保险监督管理委员会

关于在查处金融违法犯罪案件中加强协作配合的通知

(2001年7月5日) (251)

全国人大常委会

关于刑法第三百一十三条的解释

(2002年8月29日) (255)

全国人大常委会

关于刑法第九章渎职罪主体适用问题的解释

(2002年12月28日) (256)

二、走私、洗钱及外汇管理类犯罪

(一)走私、洗钱及外汇管理类犯罪基本规定

中华人民共和国刑法(节录) (257)

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) (259)

全国人大常委会

关于惩治骗购外汇举报外汇违法案件奖励试行办法

(2000年1月3日) (261)

中国人民银行

关于加强金融管理打击走私贩私等经济犯罪活动的

几项规定 (1982年8月20日) (262)

中华人民共和国金银管理条例 (1983 年 6 月 15 日)	(265)
中华人民共和国国家货币出入境管理办法 (1993 年 1 月 20 日)	(271)
国务院办公厅 关于取缔自发黄金市场加强黄金产品管理的通知 (节录) (1994 年 6 月 1 日)	(272)
国务院 批转国务院反假货币工作联席会议关于进一步加强 反假货币工作意见的通知(节录) (1996 年 2 月 5 日)	(275)
中华人民共和国外汇管理条例(节录) (1997 年 1 月 14 日)	(276)
中国人民银行 国家外汇管理局 对外贸易经济 合作部 海关总署 国家工商行政管理局 公安部 关于加强反骗汇工作的通知 (1997 年 12 月 12 日)	(279)
中国人民银行 对外贸易经济合作部 国家外汇管理局 关于打击套购外汇行为有关问题的通知 (1998 年 7 月 1 日)	(280)
中国人民银行 关于对违反售付汇管理规定的金融机构及其责任人 行政处分的规定 (1998 年 7 月 19 日)	(282)
关于骗购外汇、非法套汇、逃汇、非法买卖外汇等违反外 汇管理规定行为的行政处分或者纪律处分暂行规定 (1999 年 1 月 25 日)	(286)
中国人民银行 关于走私犯罪侦查机关查询、冻结走私犯罪嫌疑人 存款适用《关于查询、冻结、扣划企事业单位、机关、 团体银行存款的通知》的通知 (1999 年 4 月 22 日)	(290)

最高人民检察院办公厅

印发《中办通报》第 25 期“关于单位、企业违法买卖
外汇问题的几点处理意见”的通知

(1986 年 4 月 26 日) (291)

最高人民法院 最高人民检察院 公安部 司法部

关于严厉打击倒卖走私黄金犯罪活动的通知(节录)

(1987 年 6 月 28 日) (293)

最高人民法院

关于海关扣留走私罪嫌疑人的时间可否折抵刑期的

批复 (1988 年 2 月 9 日) (295)

最高人民法院

关于办理伪造国家货币、贩运伪造的国家货币、走私
伪造的货币犯罪案件具体应用法律的若干问题的解

释(节录) (1994 年 9 月 8 日) (296)

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 9 月 1 日) (298)

最高人民法院 最高人民检察院

公安部 司法部 海关总署

关于走私犯罪侦查机关办理走私犯罪案件适用刑事

诉讼程序若干问题的通知 (1998 年 12 月 3 日) (299)

最高人民法院 最高人民检察院 公安部

关于印发《办理骗汇、逃汇犯罪案件联席会议纪要》

的通知 (1999 年 6 月 7 日) (302)

最高人民法院

关于审理走私刑事案件具体应用法律若干问题的解释

释(节录) (2000 年 9 月 20 日) (305)

最高人民法院

关于审理黑社会性质组织犯罪的案件具体应用法律

若干问题的解释 (2000年12月4日) (306)

(二)走私、洗钱及外汇管理类犯罪典型案例

庄添活走私假币案 (308)

骗购外汇案 (310)

三、非法经营金融业务类犯罪

(一)非法经营金融业务类犯罪基本规定

中华人民共和国刑法(节录) (311)

储蓄管理条例(节录) (1992年12月11日) (313)

企业债券管理条例(节录) (1993年8月2日) (313)

中华人民共和国公司法(节录) (1993年12月29日) (314)

金融机构管理规定(节录) (1994年8月5日) (316)

中华人民共和国中国人民银行法(节录)

(1995年3月18日) (316)

中华人民共和国商业银行法(节录)

(1995年5月10日) (316)

中华人民共和国保险法(节录) (1995年6月30日) (318)

保险管理暂行规定(节录) (1996年7月25日) (318)

城市合作银行管理规定(节录) (1997年6月20日) (319)

城市信用合作社管理办法(节录) (1997年9月4日) (320)

农村信用合作社管理规定(节录) (1997年9月15日) … (320)

农村信用合作社县级联合社管理规定(节录)

(1997年9月15日) …… (321)

城市信用合作社联合社管理办法(节录)

(1998年1月1日) …… (322)

中华人民共和国证券法(节录) (1998年12月29日) …… (322)

中华人民共和国外资保险公司管理条例(节录)

(2001年12月5日) …… (324)

中华人民共和国外资金融机构管理条例(节录)

(2001年12月12日) …… (324)

(二)非法经营金融业务类犯罪典型案例

胡某擅自设立金融机构案 …… (325)

广东华立实业有限公司非法吸收公众存款案 …… (327)

某银行非法吸收公众存款案 …… (327)

赵典飞、彭传象等非法吸收公众存款无罪案 …… (328)

四、贷款及承诺类犯罪

(一)贷款及承诺类犯罪基本规定

中华人民共和国刑法(节录) …… (329)

中华人民共和国中国人民银行法(节录)

(1995年3月18日) …… (331)

中华人民共和国商业银行法(节录)

(1995年5月10日) …… (332)

中华人民共和国票据法(节录) (1995年5月10日)	(333)
粮食购销违法行为处罚办法(节录)	
(1995年8月5日)	(334)
贷款通则 (1996年6月28日)	(334)
中华人民共和国证券法(节录) (1998年12月29日)	(351)
中国人民银行	
关于坚决制止银行和非银行金融机构设立“账外账”	
的通知(节录) (1994年8月19日)	(352)
中国人民银行	
关于对违规经营和账外经营资金实行并账有关问题	
的通知(节录)	(352)
最高人民法院研究室	
关于镇政府聘用干部到农村合作基金会任职期间违	
法发放贷款行为如何定性问题的答复	
(2001年2月27日)	(353)

(二)贷款及承诺类犯罪典型案例

危××高利转贷案	(353)
吴×违法向关系人发放贷款、违法发放贷款案	(355)
古泽其、古汉权违法发放贷款案	(355)
凌思源违法发放贷款案	(357)
杨文用账外客户资金	(360)
蔡×非法出具金融票证案	(365)
刘×等对违法票据承兑、付款、保证案	(367)

五、诈骗类犯罪

(一) 诈骗类犯罪基本规定

中华人民共和国刑法(节录)	(368)
中华人民共和国商业银行法(节录)	
(1995年5月10日)	(374)
中华人民共和国票据法(节录) (1995年5月10日)	(374)
中华人民共和国证券法(节录) (1998年12月29日)	(375)
中华人民共和国合同法(节录) (1999年3月15日)	(376)
中华人民共和国保险法(节录)	(377)
中华人民共和国促进科技成果转化法(节录)	(378)
禁止证券欺诈行为暂行办法(节录)	
(1993年9月2日)	(379)
粮食购销违法行为处罚办法(节录)	
(1995年8月5日)	(380)
贷款通则(节录) (1996年6月28日)	(380)
会员卡管理试行办法(节录) (1998年10月19日)	(381)
银行卡业务管理办法(节录) (1999年1月5日)	(381)
金融诈骗案件协查管理办法	(382)
期货交易管理暂行条例(节录)	(387)
中国人民银行	
关于对金融诈骗案涉及的金融工作人员行政处分的	
暂行规定 (1995年3月8日)	(387)

中国人民银行	
关于严禁利用信用卡、银行卡、支付卡违规套取现金的通知	(390)
全国人大常委会	
关于维护互联网安全的决定(节录)	
(2000年12月28日)	(391)
最高人民检察院	
关于转发上海市人民检察院“处理利用‘信用卡’进行诈骗活动的几点意见”的通知	(392)
最高人民法院	
关于诈骗犯罪的被害人起诉要求诈骗过程中的保证人代偿“借款”应如何处理的复函	
(1990年10月13日)	(396)
最高人民法院研究室	
关于对诈骗后抵债的赃款能否判决追缴问题的电话答复 (1992年8月26日)	(397)
最高人民法院	
关于在审理经济合同纠纷案件中发现一方当事人利用签订经济合同进行诈骗的,人民法院可否直接追缴被骗钱物问题的复函 (1994年3月26日)	(401)
最高人民检察院 最高人民法院	
关于办理利用信用卡诈骗犯罪案件具体适用法律若干问题的解释 (1995年4月20日)	(401)
最高人民法院	
关于审理诈骗案件具体应用法律的若干问题的解释	
(1996年12月24日)	(402)

(二) 诈骗类犯罪典型案例

唐天河集资诈骗案	(408)
袁鹰、欧阳湘、李巍集资诈骗案	(410)
百花实业(集团)有限公司集资诈骗案	(414)
刘××等贷款诈骗案	(417)
王荣明虚报注册资本、贷款诈骗案	(419)
郭建升贷款诈骗宣告无罪案	(422)
占廷贤票据诈骗案	(426)
曹娅莎、刘锦祥金融凭证诈骗案	(428)
美籍华人梅直方、李卓明信用证诈骗案	(433)
赵××等信用证诈骗案	(437)
卫业等人利用信用卡进行诈骗案	(438)
李天平票据诈骗、合同诈骗案	(441)
张小铭、凌芬娟故意杀人、保险诈骗案	(444)
张兴善诉中国建设银行成都市分行第三支行承担其工 作人员犯集资诈骗罪的返本付息责任案	(445)
廖升旗、陈年徕、刘光波合同诈骗案	(448)

六、伪造变造货币类犯罪

(一) 伪造变造货币类犯罪基本规定

中华人民共和国刑法(节录)	(453)
妨害国家货币治罪暂行条例 (1951年4月19日)	(455)
中华人民共和国民法通则(节录) (1986年4月12日) ...	(457)

中华人民共和国票据法(节录) (1995年5月10日)	(457)
国务院	
批转国务院反假货币工作联席会议关于进一步加强	
反假货币工作意见的通知 (1996年2月15日)	(458)
最高人民法院研究室	
关于变造国家货币的行为应如何定罪问题的电话答复	
(1985年8月2日)	(461)
最高人民法院研究室	
关于对涂改挖补未到期国库券违法者应如何处置问	
题的复函 (1991年1月3日)	(463)
中国人民银行 最高人民法院	
最高人民检察院 公安部	
关于假人民币由中国人民银行统一管理、销毁的决定	
(1992年9月10日)	(464)
公安部	
伪造货币、有价证券犯罪案件立案标准(试行)	
(1992年11月19日)	(465)
最高人民法院	
关于办理伪造国家货币、贩运伪造的国家货币、走私	
伪造的货币犯罪案件具体应用法律的若干问题的解释	
(1994年9月8日)	(468)
公安部	
法制司对《关于对非法贩卖伪造的有价证券行为如何	
定性处理的请示》的答复 (1997年12月9日)	(471)
最高人民法院	
关于对变造、倒卖变造邮票行为如何适用法律问题	
的解释	(472)