

CHACHU JINRONG WEIFAFAANZUI ANJIAN SHOUC

查处

金融违法犯罪
案件手册

中国法制出版社

查处金融违法犯罪案件手册

中国法制出版社

图书在版编目(CIP)数据

查处金融违法犯罪案件手册/中国法制出版社编.

- 北京:中国法制出版社,2002.2

ISBN 7-80083-924-9

I. 查… II. 中… III. 金融-刑事犯罪-认定

-法规-汇编-中国 IV. D924.339

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 006612 号

查处金融违法犯罪案件手册

CHACHU JINRONG WEIFA FANZUI ANJIAN SHOUCHE

经销/新华书店

印刷/北京市朝阳区科普印刷厂

开本/850×1168 毫米 32

印张/23.375 字数/810 千

版次/2002 年 3 月第 1 版

2002 年 3 月第 1 次印刷

中国法制出版社出版

书号 ISBN 7-80083-924-9/D·890

(北京西单横二条 2 号 邮政编码 100031)

定价:35.00 元

(发现印装问题请与本社发行部联系

电话:66062752)

(发现内容误差请与本社编辑部联系

电话:66062738)

总 目 录

一、总 类	(1)
二、货币类违法犯罪	(97)
三、违反金融机构管理类违法犯罪	(120)
四、贷款类违法犯罪	(207)
五、集资融资类违法犯罪	(256)
六、金融票证类违法犯罪	(281)
七、证券期货类违法犯罪	(334)
八、外汇类违法犯罪	(569)
九、保险类违法犯罪	(622)
十、信用卡、信用证类违法犯罪	(702)
十一、洗钱罪以及金融活动中的挪用、职务侵占、 贪污、渎职型犯罪	(716)

目 录

一、总 类

中华人民共和国刑法（节录）……………（1）

（1979年7月1日第五届全国人民代表大会第二次会议通过 1997年3月14日第八届全国人民代表大会第五次会议修订 1997年3月14日中华人民共和国主席令第83号公布 自1997年10月1日起施行）

中华人民共和国刑法修正案……………（10）

（1999年12月25日第九届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议通过 1999年12月25日中华人民共和国主席令第27号公布 自公布之日起施行）

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……………（13）

（1999年6月25日 法释〔1999〕14号）

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……………（14）

（2000年9月28日最高人民法院审判委员会第1132次会议通过 法释〔2000〕31号）

最高人民法院关于适用财产刑若干问题的规定……………（15）

（2000年11月15日最高人民法院审判委员会第1139次会议通过 法释〔2000〕45号）

最高人民法院关于印发《全国法院审理金融犯罪案

件工作座谈会纪要》的通知……………（17）

- (2001年1月21日 法〔2001〕8号)
- 金融违法行为处罚办法** (27)
- (1999年1月14日国务院第十三次常务会议通过 1999年2月22日中华人民共和国国务院令第260号发布施行)
- 行政执法机关移送涉嫌犯罪案件的规定** (37)
- (2001年7月4日国务院第42次常务会议通过 2001年7月9日中华人民共和国国务院令第310号公布 自公布之日起施行)
- 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** (41)
- (1998年4月21日 法释〔1998〕7号)
- 中华人民共和国中国人民银行法** (44)
- (1995年3月18日第八届全国人民代表大会第三次会议通过 1995年3月18日中华人民共和国主席令第46号公布 自公布之日起施行)
- 中华人民共和国商业银行法** (50)
- (1995年5月10日第八届全国人民代表大会常务委员会第十三次会议通过 1995年5月10日中华人民共和国主席令第47号公布 自1995年7月1日起施行)
- 中华人民共和国信托法** (62)
- (2001年4月28日第九届全国人民代表大会常务委员第二十一次会议通过 2001年4月28日中华人民共和国主席令第50号公布 自2001年10月1日起施行)
- 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** (72)
- (最高人民法院审判委员会第853次会议讨论通过 1996年12月16日以法发〔1996〕32号印发)
- 最高人民法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)(节录)** (77)
- (1999年9月16日 高检发释字〔1999〕2号)

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)	(85)
(2001 年 4 月 18 日)	
人民检察院直接受理立案侦查的渎职侵权重特大案件 标准 (试行) (节录)	(95)
(2001 年 7 月 20 日最高人民法院第九届检察委员会第 九十二次会议通过)	

二、货币类违法犯罪

最高人民法院关于审理伪造货币等案件具体应用法 律若干问题的解释	(97)
(2000 年 4 月 20 日最高人民法院审判委员会第 1110 次会 议通过 法释〔2000〕26 号)	
中华人民共和国人民币管理条例	(99)
(1999 年 12 月 28 日国务院第 24 次常务会议通过 2000 年 2 月 3 日中华人民共和国国务院令 第 280 号发布 自 2000 年 5 月 1 日起施行)	
中国人民银行关于印发《反假人民币奖励办法》的 通知	(105)
(2000 年 5 月 20 日 银发〔2000〕159 号)	
中国人民银行关于印发《中国人民银行残损人民币 销毁管理办法》的通知	(108)
(2000 年 5 月 26 日 银发〔2000〕161 号)	
国务院办公厅关于禁止在宣传品、出版物及其他商 品上滥用人民币和国家债券图样的通知	(114)
(1994 年 4 月 5 日)	
国务院关于禁止印制、发售、购买和使用各种代币 购物券的通知	(115)
(1993 年 4 月 4 日)	

- 国务院办公厅转发中国人民银行、公安部《关于禁止用复印机复印人民币的报告的通知》(节录) (117)
(1984年10月22日)
- 中国人民银行 公安部 海关总署反假人民币工作
紧急会议纪要 (118)
(1982年6月13日)

三、违反金融机构管理类违法犯罪

- 金融租赁公司管理办法 (120)
(2000年6月30日 中国人民银行令〔2000〕第4号发布)
- 金融资产管理公司条例 (128)
(2000年11月1日国务院第32次常务会议通过 2000年
11月10日中华人民共和国国务院令 第297号公布 自公
布之日起施行)
- 企业集团财务公司管理办法 (132)
(2000年6月30日 中国人民银行令〔2000〕第3号发
布)
- 非法金融机构和非法金融业务活动取缔办法 (140)
(1998年6月30日国务院第5次常务会议通过 1998年7
月13日中华人民共和国国务院令 第247号发布 自发布
之日起施行)
- 金融机构管理规定 (144)
(1994年8月5日 中国人民银行公布)
- 金融机构撤销条例 (156)
(2001年11月14日国务院第47次常务会议通过 2001
年11月23日中华人民共和国国务院令 第324号公布 自
2001年12月15日起施行)
- 中华人民共和国外资金融机构管理条例 (162)
(2001年12月12日国务院第50次常务会议通过 2001

年 12 月 20 日中华人民共和国国务院令 第 340 号公布 自 2002 年 2 月 1 日起施行)	
中华人民共和国外资金融机构管理条例实施细则	(171)
(2002 年 1 月 29 日)	
典当行管理暂行办法	(193)
(1996 年 4 月 3 日 中国人民银行发布)	
国务院办公厅转发中国人民银行整顿银行账外账及 违规经营工作实施方案的通知 (节录)	(199)
(1998 年 8 月 10 日)	
国务院办公厅转发中国人民银行整顿乱集资乱批设 金融机构和乱办金融业务实施方案的通知 (节录)	(202)
(1998 年 8 月 11 日)	

四、贷款类违法犯罪

中国人民银行关于印发《不良贷款认定暂行办法》的 通知	(207)
(2000 年 9 月 25 日 银发〔2000〕303 号)	
关于商业银行开办委托贷款业务有关问题的通知	(213)
(2000 年 4 月 5 日 银办发〔2000〕100 号)	
证券公司股票质押贷款管理办法	(214)
同业拆借管理试行办法	(220)
(1990 年 3 月 8 日 中国人民银行发布)	
中国人民银行对金融机构贷款管理暂行办法	(223)
(1993 年 3 月 3 日 中国人民银行发布)	
信贷资金管理暂行办法	(228)
(1994 年 2 月 15 日 中国人民银行发布)	
中国人民银行利率管理暂行规定	(238)
(1990 年 12 月 11 日 中国人民银行发布)	
贷款通则	(242)

(1996年6月28日 中国人民银行发布)

五、集资融资类违法犯罪

- 中国人民银行关于重申严禁金融机构不正当存款竞争的** (256)
 (2000年2月4日 银办发〔2000〕35号)
- 个人存款账户实名制规定** (258)
 (2000年3月20日中华人民共和国国务院令第285号发布 自2000年4月1日起施行)
- 储蓄管理条例** (260)
 (国务院第九十七次常务会议通过 1992年12月11日中华人民共和国国务院令第107号发布 自1993年3月1日起施行)
- 中国人民银行关于印发《财务公司进入全国银行间同业拆借市场和债券市场管理规定》的通知** (265)
 (2000年6月19日 银发〔2000〕194号)
- 中国人民银行关于严格禁止高息揽存、利用不正当手段吸收存款的通知** (268)
 (2000年8月9日 银发〔2000〕253号)
- 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** (270)
 (1996年8月5日)
- 关于严肃金融纪律，严禁非法提高利率的公告** (271)
 (1996年2月8日 中国人民银行发布)
- 境内机构对外担保管理办法** (275)
 (1996年9月25日 中国人民银行令第3号发布)
- 国务院关于清理有偿集资活动坚决制止乱集资问题的通知** (279)
 (1993年9月3日)

六、金融票证类违法犯罪

- 中华人民共和国票据法..... (281)
(1995年5月10日第八届全国人民代表大会常务委员会
第十三次会议通过 1995年5月10日中华人民共和国主
席令第49号公布 自1996年1月1日起施行)
- 票据管理实施办法 (295)
(1997年8月21日 中国人民银行发布)
- 银行结算办法 (299)
(1988年12月19日 中国人民银行发布)
- 商业汇票办法 (311)
(1993年5月21日 中国人民银行发布)
- 违反银行结算制度处罚规定 (315)
(1994年10月9日 中国人民银行公布)
- 最高人民法院关于审理存单纠纷案件的若干规定 (319)
(1997年11月25日 最高人民法院发布)
- 中国人民银行关于印发《支付结算业务代理办法》
和《银行汇票业务准入、退出管理规定》的通知..... (324)
(2000年6月1日 银发〔2000〕176号)

七、证券期货类违法犯罪

- 中华人民共和国证券法..... (334)
(1998年12月29日第九届全国人民代表大会常务委
员会第六次会议通过 1998年12月29日中华人民共和国主
席令第12号公布 自1999年7月1日起施行)
- 中国证券监督管理委员会关于发布《中国证监会股
票发行核准程序》的通知 (361)
(2000年3月16日 证监发〔2000〕16号)

- 中国证券监督管理委员会关于发布《网上证券委托
暂行管理办法》的通知** (363)
(2000年3月30日 证监信息字〔2000〕5号)
- 中国证券监督管理委员会关于发布《上市公司向社
会公开募集股份暂行办法》的通知** (369)
(2000年4月30日 证监公司字〔2000〕42号)
- 中国证券监督管理委员会关于发布《开放式证券投
资基金试点办法》的通知** (372)
(2000年10月8日 证监基金字〔2000〕73号)
- 国务院关于进一步整顿和规范期货市场的通知** (378)
(1998年8月1日)
- 证券公司管理办法** (381)
(2001年12月28日中国证券监督管理委员会令第5号公
布)
- 国务院关于坚决制止乱集资和加强债券发行管理的
通知** (388)
(1993年4月11日)
- 股票发行与交易管理暂行条例** (390)
(1993年4月22日中华人民共和国国务院令第112号发
布 自发布之日起施行)
- 证券市场禁入暂行规定** (407)
(1997年3月3日中国证券监督管理委员会发布)
- 公开发行股票公司信息披露实施细则(试行)** (411)
(1993年6月10日中国证券监督管理委员会发布)
- 证券交易所管理办法** (418)
(1997年11月30日国务院批准 1997年12月10日国务
院证券委员会发布 根据《国务院关于修订〈证券交易
所管理办法〉的批复》2001年12月12日中国证券监督
管理委员会重新公布)
- 企业债券管理条例** (434)

(1993 年 8 月 2 日中华人民共和国国务院令 第 121 号发布 自发布之日起施行)	
禁止证券欺诈行为暂行办法	(439)
(1993 年 8 月 15 日国务院批准 1993 年 9 月 2 日国务院 证券委员会发布)	
证券投资基金管理暂行办法	(445)
(1997 年 11 月 5 日国务院批准 1997 年 11 月 14 日国务 院证券委员会发布)	
证券、期货投资咨询管理暂行办法实施细则	(454)
(1998 年 4 月 23 日中国证券监督管理委员会发布)	
国务院批转国务院证券委、中国人民银行、国家经 贸委《关于严禁国有企业和上市公司炒作股票 的规定》的通知	(458)
(1997 年 5 月 21 日)	
可转换公司债券管理暂行办法	(460)
(1997 年 3 月 8 日国务院批准 1997 年 3 月 25 日国务院 证券委员会发布)	
国务院关于进一步加强在境外发行股票和上市管理 的通知	(466)
(1997 年 6 月 20 日)	
国务院批转国务院证券委员会、中国证券监督管理 委员会关于进一步加强期货市场监管工作请示 的通知	(468)
(1996 年 2 月 23 日)	
国务院关于股份有限公司境外募集股份及上市的特 别规定	(471)
(1994 年 7 月 4 日国务院第 22 次常务会议通过 1994 年 8 月 4 日中华人民共和国国务院令 第 160 号发布 自发布 之日起施行)	
国务院证券委员会、中国人民银行、最高人民检察	

- 院关于加强证券从业人员犯罪预防工作的通知** (475)
(1995年6月9日 证委发〔1995〕11号)
- 国务院关于股份有限公司境内上市外资股的规定** (478)
(1995年11月2日国务院第三十七次常务会议通过
1995年12月25日中华人民共和国国务院令 第189号发布
自发布之日起施行)
- 中华人民共和国国库券条例** (483)
(1992年3月18日中华人民共和国国务院令 第95号发布
自发布之日起施行)
- 工业品生产资料期货交易所管理暂行办法** (484)
(1992年10月5日物资部发布)
- 中国证监会 国家外汇管理局 国家工商行政管理局
公安局 公安部关于严厉查处非法外汇期货和外汇按
金交易活动的通知** (487)
(1994年10月28日 证监发字〔1994〕165号)
- 国务院证券委员会期货经营机构从业人员管理暂行
办法** (489)
(1999年8月31日)
- 中国证券监督管理委员会 国家经济贸易委员会
国内贸易部关于国有企业、事业单位参与期货交易
的规定** (493)
(1994年12月5日 证监发字〔1994〕179号)
- 国债期货交易管理暂行办法** (494)
(1995年2月23日中国证券监督管理委员会、财政部发
布)
- 期货交易管理暂行条例** (505)
(1999年5月25日国务院第18次常务会议通过 1999年
6月2日中华人民共和国国务院令 第267号发布 自1999
年9月1日起施行)
- 中国证券监督管理委员会股票发行审核委员会条例** (518)

(1999 年 8 月 19 日国务院批准 1999 年 9 月 16 日中国证券监督管理委员会发布)	
期货交易所管理办法	(522)
(1999 年 8 月 31 日中国证券监督管理委员会发布)	
期货经纪公司管理办法	(537)
(1999 年 8 月 31 日中国证券监督管理委员会发布)	
最高人民法院关于冻结、划拨证券或期货交易所证券登记结算机构、证券经营或期货经纪机构清算账户资金等问题的通知	(556)
(1997 年 12 月 2 日 法发〔1997〕27 号)	
全国银行间债券市场债券交易管理办法	(558)
(2000 年 4 月 30 日中国人民银行令〔2000〕第 2 号公布)	
证券、期货投资咨询管理暂行办法	(562)
(1997 年 11 月 30 日国务院批准 1997 年 12 月 25 日国务院证券委员会发布)	

八、外汇类违法犯罪

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	(569)
(1998 年 8 月 28 日 法释〔1998〕20 号)	
最高人民法院关于严厉打击骗购外汇和非法买卖外汇犯罪活动的通知	(571)
(1998 年 10 月 5 日 法〔1998〕109 号)	
全国人民代表大会常务委员会惩治骗购外汇、逃汇和非法关于买卖外汇犯罪的决定	(573)
(1998 年 12 月 29 日第九届全国人民代表大会常务委员会第六次会议通过 1998 年 12 月 29 日中华人民共和国主席令第 14 号公布 自公布之日起施行)	
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** (575)
(1999年6月7日颁布实施 公通字〔1999〕39号)
- 国务院关于修改《中华人民共和国外汇管理条例》
的决定** (578)
(1997年1月14日中华人民共和国国务院令发布 自发布之日起施行)
- 中国证监会 国家外汇管理局 国家工商行政管理
局 公安部关于严厉查处非法外汇期货和外汇按
金交易活动的通知** (586)
(1994年10月28日 证监发字〔1994〕165号)
- 中共中央 国务院关于严格制止外汇方面违法乱纪
行为的决定** (588)
(1982年7月17日)
- 国家工商行政管理局 公安部关于坚决取缔外币、
外汇券黑市的通知** (590)
(1985年7月9日 (85)工商字第121号)
- 国家外汇管理局关于外汇管理查处工作中若干问题
的规定** (592)
(1986年1月10日)
- 境外投资外汇管理办法** (595)
(1989年2月5日国务院批准 1989年3月6日国家外汇
管理局发布)
- 境外投资外汇管理办法实施细则** (598)
(1990年6月26日 国家外汇管理局发布)
- 外汇调剂市场管理规定** (602)
(中国人民银行1993年2月6日批准 国家外汇管理局
1993年4月14日公布)
- 结汇、售汇及付汇管理规定** (604)
(1996年6月20日 中国人民银行令第1号发布)
- 中国人民银行对外商投资企业实行银行结售汇的公告** (612)

(1996年6月20日中国人民银行发布)	
进口售付汇核销管理暂行办法	(613)
(1996年8月1日)	
监察部、人事部、中国人民银行、海关总署、国家外汇 管理局关于骗购外汇、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	(616)
(1998年12月16日国务院批准 1999年1月25日监察 部、人事部、中国人民银行、海关总署、国家外汇管理 局令第7号发布)	
中国人民银行关于金融资产管理公司外汇业务经营 范围的通知	(620)
(2000年5月26日 银发〔2000〕160号)	
关于改革外币存贷款利率管理体制的通知	(621)
(银发〔2000〕267号)	

九、保险类违法犯罪

中华人民共和国保险法	(622)
(1995年6月30日第八届全国人民代表大会常务委 员会第十四次会议通过 1995年6月30日中华人民共和 国主席令第51号公布 自1995年10月1日起施行)	
保险代理机构管理规定	(642)
(2001年12月16日中国保险监督管理委员会令第4号公 布)	
保险经纪公司管理规定	(653)
(2001年11月16日中国保险监督管理委员会发布)	
保险公司管理规定	(663)
(2000年1月3日中国保险监督管理委员会发布)	
保险公估机构管理规定	(681)