



银行法律实务丛书
Banking Law & Practice Series

针对商业银行的 刑事犯罪案例精选

金赛波 李燕兵 陈俊豪 编著

Selected Cases on Crimes
against Commercial Banks



法律出版社
LAW PRESS · CHINA



银行法律实务丛书
Banking Law & Practice Series

针对商业银行的 刑事犯罪案例精选

主 编 金赛波 李燕兵 陈俊豪
副 主 编 王海明 杨挽涛 陈 胜 刘红宇 陶修明 许 伟
执行编辑 金赛波 陈俊豪
文字编辑 陈俊豪

Selected Cases on Crimes against Commercial Banks

本书出版获得了如下机构的支持：
北京市律师协会商业银行法律事务专业委员会
上海市法学会银行法律实务研究中心



法律出版社
LAW PRESS · CHINA

图书在版编目(CIP)数据

针对商业银行的刑事犯罪案例精选 / 金赛波, 李燕兵, 陈俊豪编著.
—北京: 法律出版社, 2007. 10
(银行法律实务丛书)
ISBN 978 - 7 - 5036 - 7750 - 2

I. 针… II. ①金…②李…③陈… III. 商业银行—刑事犯罪—
案例—分析—中国 IV. D924. 335

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2007)第 149469 号

©法律出版社·中国

责任编辑/潘洪兴

装帧设计/汪奇峰

出版/法律出版社

编辑统筹/法律应用出版分社

总发行/中国法律图书有限公司

经销/新华书店

印刷/北京北苑印刷有限责任公司

责任印制/陶松

开本/A5

印张/20.875 字数/549 千

版本/2008 年 1 月第 1 版

印次/2008 年 1 月第 1 次印刷

法律出版社/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

电子邮件/info@lawpress.com.cn

销售热线/010-63939792/9779

网址/www.lawpress.com.cn

咨询电话/010-63939796

中国法律图书有限公司/北京市丰台区莲花池西里 7 号(100073)

全国各地中法图分、子公司电话:

第一法律书店/010-63939781/9782 西安分公司/029-85388843 重庆公司/023-65382816/2908

上海公司/021-62071010/1636 北京分公司/010-62534456

深圳公司/0755-83072995 苏州公司/0512-65193110

书号: ISBN 978 - 7 - 5036 - 7750 - 2

定价: 48.00 元

(如有缺页或倒装, 中国法律图书有限公司负责退换)

编 者 序

因为多年从事银行法律和实务的缘故,编者多年来承办了许多民商事纠纷案件,在办理案件的过程中常发现这些案件背后往往和刑事犯罪案件相联系,往往一个民商事纠纷案件的发生即意味着一个或一批银行内外的人因触犯刑律而受到惩罚,相应地银行本身也往往因此遭受或巨大或不小的财务上的损失。

因此本人希望编辑一本简单明了、能让实务界人士(包括没有学过法律的人士)放在手边不时翻阅查考的一本小书。书的内容要贴近实际,书的形式要简便且要条理清楚。

本书编者之一的陈俊豪作为硕士研究生在清华大学法学院跟随张明楷教授研习刑事法律期间,选修了我的“国际标准银行实务(International Standard Banking Practice, ISBP)”课程,并担任我的课代表,一次我和他初步谈了本书的构思,他表示可以全力收集相关案例并加以编辑,从中挑选那些比较典型的案例和判决书全文,加以简单的整理和编辑,就成了今天这本书的模样。另外一位编者李燕兵博士(那时的职位为海南省人民检察院反贪局副局长),在对外经济贸易大学法学院完成有关上市公司高管刑事犯罪的博士论文期间也参与了部分编撰工作,更使本书在刑事方面的专业性和针对性得到了加强。后来本书的编辑也获得了北京市律师协会商业银行法律事务专业委员会以及上海市法学会银行法律实务研究中心的支持,这也是本书获得尽速出版的另外一个重要原因。

编辑这本书的缘起就这样简单。编者的本意是借助这本书给从

事银行实务的行业内外各个层级的人士提供基本的参考资料,另一方面也藉此对银行业从业人员通过对法律法规的了解和典型案例的解读,对目前多发的形形色色针对商业银行的刑事犯罪加以系统的认识了解从而提高防范和防护意识。编者更重要的一个目的却是希望实务界从这些已经发生的大小案例所付出的血和泪的教训中,学习如何从法律上自觉保护银行的资产以及银行业从业人员自身的安全。

金赛波

2007年11月22日

目 录

第一部分 危害金融秩序部分

1. 危害货币管理罪	3
1.1 走私假币罪	3
最高人民法院“庄添活走私假币案”死刑复核裁定书 (2000年7月24日)	4
1.2 伪造货币罪	6
最高人民法院“蔡雄、谢著新伪造货币案”死刑复核裁 定书(2000年8月2日)	8
江西省宜春市中级人民法院“唐方俊等伪造货币案” 二审判决书(2005年11月25日)	11
1.3 出售、购买、运输货币罪	28
北京市东城区人民法院“白平出售假币案”一审判决 书(2006年9月1日)	29
广东省广州市中级人民法院“吴汉楚等出售假币案” 二审判决书(2006年4月3日)	33
北京市宣武区人民法院“曹凤凯购买假币案”一审判	

判决书(2006年9月22日)	40
辽宁省丹东市振兴区人民法院“郑风焕等出售、购买 假币案”一审判决书(1999年9月15日)	41
湖北省武汉铁路运输法院“李国民、金明君运输假币 案”一审判决书(2000年7月25日)	48
广东省高级人民法院“卓振辉伪造货币、购买、出售假 币,卓秋伟运输假币案”二审判决书(2002年12月 21日)	50
1.4 金融工作人员购买假币、以假币换取真币罪	59
湖南省桃源县人民法院“杨道英以假币换取货币案” 一审判决书(1997年8月27日)	60
1.5 持有、使用假币罪	63
北京市第二中级人民法院“刘思德持有假币案”二审 裁定书(2006年4月14日)	64
北京市第二中级人民法院“吴小荣持有假币案”二审 裁定书(2006年8月4日)	66
1.6 变造货币罪	70
2. 破坏金融机构组织管理罪	71
2.1,2.2 擅自设立金融机构罪 伪造、变造、转让金融机 构经营许可证、批准文件罪	71
上海市虹口区人民法院“李晓光擅自设立金融机 构案”一审判决书(1999年11月1日)	72
3. 破坏银行管理罪	79
3.1 高利转贷罪	79
3.2 骗取贷款、票据承兑、信用证、保函罪	80
3.3 非法吸收公众存款罪	80
北京市高级人民法院“孟召泉、谷明票据诈骗、非法吸 收公众存款案”二审裁定书(2001年11月7日)	81
云南省玉溪市中级人民法院“解德广非法吸收公众存	

款案”二审裁定书(2000 年 9 月 29 日)	89
河北省邢台市中级人民法院“刘祯祥、太行矿山支护 公司非法吸收公众存款案”二审裁定书(2000 年 3 月 1 日)	92
新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市中级人民法院“金新信 托公司等非法吸收公众存款案”一审判决书(2006 年 2 月 28 日)	98
3.4 伪造、变造金融票证罪	126
北京市朝阳区人民法院“杜宏伟伪造金融票证、票据 诈骗案”一审判决书	127
北京市朝阳区人民法院“王海全伪造金融票证案”一 审判决书(2006 年 9 月 21 日)	129
河北省高级人民法院“田云雪伪造金融票证案”二审 裁定书(2000 年 3 月 8 日)	131
3.5 妨害信用卡管理罪	134
北京市西城区人民法院“张景皓妨害信用证管理罪” 一审判决书(2006 年 8 月 8 日)	135
3.6 伪造、变造国家有价证券罪	137
3.7 挪用受托资产罪、违规运用公众资产罪	137
3.8 违法发放贷款罪	138
北京市第一中级人民法院“沙毅兵、韩鹏违法发放贷 款、公司、企业人员受贿案”二审裁定书(2006 年 11 月 29 日)	139
广东省深圳市中级人民法院“钟辉违法发放贷款案” 一审判决书(2001 年 3 月 19 日)	143
四川省绵阳市中级人民法院“杨惠安、丁利平违法发 放贷款案”一审判决书(2000 年 9 月 12 日)	149
浙江省温岭市人民法院“段伟忠违法发放贷款案”一 审判决书(2000 年 7 月 21 日)	172

3.9 吸收客户资金不入帐罪	177
江苏省高邮市人民法院“谢宏喜用帐外客户资金非法拆借、发放贷款案”一审判决书(2001年5月10日)	178
3.10 非法出具金融票证罪	183
北京市第二中级人民法院“肖德林、蔡国庆、王绶起非法出具金融票证案”二审判决书	183
四川省合江县人民法院“周成英非法出具金融票证案”一审判决书(2001年4月27日)	188
3.11 对违法票据承兑、付款、保证罪	192
北京市房山区人民法院“高福岭对违法票据付款、违法发放贷款案”一审判决书(2003年11月20日)	193
吉林省长春市中级人民法院“卞忠贵、马士莹、陈景树对违法票据付款案”一审判决书(2000年12月21日)	205
3.12 洗钱罪	225
中华人民共和国反洗钱法	226
广州市海珠区人民法院“汪照洗钱案”一审判决书	233

第二部分 金融诈骗部分

4. 金融诈骗罪	241
4.1 集资诈骗罪	242
最高人民法院“唐天河集资诈骗案”死刑复核裁定书(2001年5月18日)	243
北京市高级人民法院“曹予飞等集资诈骗等案”二审裁定书(2000年12月14日)	245
山东省高级人民法院“周连军、周连义集资诈骗、贷款诈骗案”二审裁定书(2000年12月25日)	267

安徽省蚌埠市中级人民法院“陈国品集资诈骗案”一 审判决书(2004年12月23日)	271
海南省海口市中级人民法院“周基湖集资诈骗案”二 审裁定书(2002年8月9日)	280
浙江省高级人民法院“朱有根、杜鑫芽贷款诈骗、集资 诈骗案”二审判决书(2000年11月27日)	286
4.2 贷款诈骗罪	291
浙江省金华市中级人民法院“王容明贷款诈骗等案” 一审判决书(2001年2月5日)	292
湖北省武汉市中级人民法院“张继红、向前贷款诈骗 案”一审判决书(2000年8月11日)	301
浙江省嘉兴市中级人民法院“戴海华贷款诈骗等案” 一审判决书(2001年8月21日)	305
云南省高级人民法院“张庆敏贷款诈骗案”二审裁定 书(2000年9月29日)	318
浙江省金华市中级人民法院“汪海波贷款诈骗、票据 诈骗案”一审判决书(2001年4月24日)	321
河南省周口地区中级人民法院“刘华治、刘华国贷款 诈骗案”一审判决书(2000年9月19日)	334
浙江省高级人民法院“蒋公标、陈蓉贷款诈骗、集资诈 骗案”二审裁定书(2002年4月10日)	343
四川省凉山彝族自治州中级人民法院“魏成彬等贷款 诈骗案”一审判决书(2000年10月17日)	349
4.3 票据诈骗罪	355
最高人民法院“占廷贤票据诈骗案”死刑复核判决书 (2001年4月24日)	356
最高人民法院“李天平票据诈骗、合同诈骗案”死刑复 核裁定书(2001年4月10日)	359
北京市海淀区人民法院“王峰、李玉峰、朱新文票据诈	

骗案”一审判决书(2006年4月20日)	362
上海市第二中级人民法院“罗炳伟、曹已醒、谢正礼票 据诈骗案”一审判决书(2001年5月24日)	370
北京市海淀区人民法院“北京开创阳光广告有限公司 票据诈骗案”一审判决书(2006年7月18日)	377
浙江省高级人民法院“李敏票据诈骗案”二审判决书 (2002年8月29日)	381
江苏省连云港市中级人民法院“江城票据诈骗等案” 一审判决书(2000年11月9日)	384
甘肃省高级人民法院“梁志全票据诈骗案”二审裁定 书(2003年10月29日)	395
4.4 金融凭证诈骗罪	400
最高人民法院“张奇金融凭证诈骗案”死刑复核裁定 书(2000年12月7日)	400
浙江省嘉兴市中级人民法院“沈淳金融凭证诈骗案” 一审判决书(2000年9月13日)	404
浙江省高级人民法院“邵顺庆等金融凭证诈骗案”二 审裁定书(2000年8月14日)	410
北京市第一中级人民法院“关胜学、朱安定金融凭证 诈骗案”一审判决书(2001年5月18日)	414
4.5 信用证诈骗罪	422
湖北省高级人民法院“天津开发区南德经济集团、牟其中 信用证诈骗案”二审裁定书(2000年8月16日)	423
山东省青岛市中级人民法院“中国泛华经济发展有限 公司青岛分公司和孙中辉信用证诈骗案”一审判决 书(2000年1月13日)	436
浙江省高级人民法院“青鸿电子(集团)有限公司、褚 伯青等信用证诈骗案”再审判决书(2002年2月25 日)	443

浙江省杭州市中级人民法院“伍旭初信用证诈骗案”	
一审判决书(2001年6月27日)	452
4.6 信用卡诈骗罪	462
海南省三亚市中级人民法院“郑正山信用卡诈骗案”	
一审判决书(2002年8月5日)	463
上海市静安区人民法院“谭雄远信用卡诈骗案”再审	
判决书(2005年12月1日)	467
北京市朝阳区人民法院“史金龙、许志川信用卡诈骗	
案”一审判决书(2006年4月13日)	469
河南省辉县市人民法院“刘吉印信用卡诈骗案”一审	
判决书(2003年8月1日)	472
4.7 有价证券诈骗罪	474
海南省海口市中级人民法院“邹洪利、吴际川有价证	
券诈骗案”一审判决书(2001年11月7日)	474
江西省高级人民法院“涂序接、李贵仔有价证券诈骗	
案”二审判决书(2005年3月4日)	480
4.8 保险诈骗罪	490
浙江省奉化市人民法院“李冠峰保险诈骗案”一审判	
决书(2005年11月18日)	491
上海市第二中级人民法院“安徽驻沪办事处航运营业	
部、居德淳等人保险诈骗案”二审裁定书(2001年2	
月20日)	493
浙江省高级人民法院“凌芬娟故意杀人、保险诈骗案”	
二审裁定书(2001年3月27日)	502

第三部分 金融业职务相关犯罪

5. 银行业职务相关犯罪	509
5.1 贪污罪	509
吉林省高级人民法院“刘金宝贪污、受贿、巨额财产来源不明,朱赤、丁燕生、张德宝贪污案”二审裁定书(2005年9月23日)	510
最高人民法院“邓晨辉贪污案”死刑复核裁定书(2002年8月12日)	518
上海市黄浦区人民法院“窦沛颖、冼晓玲贪污案”一审判决书(2002年8月21日)	520
河南省鹤壁市中级人民法院“胡燕、徐建设贪污、挪用公款案”一审判决书(2002年7月25日)	526
5.2 职务侵占罪	544
黑龙江省哈尔滨市中级人民法院“穆永刚职务侵占案”二审判决书(2004年8月9日)	544
5.3 挪用资金罪,挪用公款罪	548
最高人民法院“陈新挪用公款、贪污案”死刑复核裁定书(2003年1月7日)	549
北京市房山区人民法院“谭以利挪用公款案”一审判决书(2006年4月13日)	552
江西省赣州市中级人民法院“何辉光、黄幼琴挪用公款等案”一审判决书(2006年8月4日)	555
河南省泌阳县人民法院“王龙法挪用公款案”一审判决书(2004年4月23日)	582
内蒙古自治区高级人民法院“陈旭等挪用公款案”二	

判决书(2001 年 4 月 21 日)	587
5.4 公司、企业人员受贿罪,单位受贿罪	593
北京市第一中级人民法院“张恩照受贿案”一审判决 书(2006 年 11 月 3 日)	595
山东省高级人民法院“潘广田受贿案”二审裁定书 (2003 年 6 月 16 日)	611
北京市高级人民法院“朱小华受贿案”二审裁定书 (2002 年 11 月 1 日)	615
四川省乐山市中级人民法院“熊述文受贿案”一审判 决书(2001 年 7 月 19 日)	617
北京市第一中级人民法院“王小石、林碧受贿、公司人 员受贿案”一审判决书(2005 年 12 月 9 日)	623
5.5 对公司、企业人员行贿罪,行贿罪,对单位行贿罪,单 位行贿罪	633
5.6 签订、履行合同失职被骗罪	635
北京市高级人民法院“王晓琪签订、履行合同失职被 骗案”二审判决书(2001 年 1 月 20 日)	635
 关键词索引	640
案件名称索引	646

第一部分

危害金融秩序部分

1. 危害货币管理罪

1.1 走私假币罪

《刑法》第一百五十一条 走私武器、弹药、核材料或者伪造的货币的,处七年以上有期徒刑,并处罚金或者没收财产;情节较轻的,处三年以上七年以下有期徒刑,并处罚金。

走私国家禁止出口的文物、黄金、白银和其他贵重金属或者国家禁止进出口的珍贵动物及其制品的,处五年以上有期徒刑,并处罚金;情节较轻的,处五年以下有期徒刑,并处罚金。

走私国家禁止进出口的珍稀植物及其制品的,处五年以下有期徒刑,并处或者单处罚金;情节严重的,处五年以上有期徒刑,并处罚金。

犯第一款、第二款罪,情节特别严重的,处无期徒刑或者死刑,并处没收财产。

单位犯本条规定之罪的,对单位判处罚金,并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员,依照本条各款的规定处罚。

《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》(2000年9月20日最高人民法院审判委员会第1131次会议通过 法释[2000]30号)

第二条 刑法第一百五十一条第一款规定的“货币”,是指可在