

信用证、信用卡、 外汇票据犯罪 认定与处罚

主编：顾肖荣 丁慕英



台海出版社

TAI HAI CHU BAN SHE

信用证、信用卡、 外汇票据犯罪

认定与处罚

主编 周光远 丁国建



信用证、信用卡、
外汇票据犯罪
认定与处罚

(下 卷)

主编 顾肖荣
丁慕英

台海出版社

目 录

第三编 外 汇

第一章 信用卡原理	(3)
一、信用卡概述	(3)
(一)信用卡的概念	(3)
(二)信用卡的肇始与发展	(4)
(三)信用卡的法律性质	(8)
1. 信用卡与信用的关系	(8)
2. 信用卡与货币的区别	(9)
3. 信用卡与票据的区别	(10)
二、信用卡的种类	(10)
(一)按信用卡发行机构的性质,可以将信用卡分为非银行 信用卡、银行信用卡	(11)
1. 非银行信用卡	(11)
2. 银行信用卡	(11)
(二)按载体材料可以将信用卡分为塑料卡、磁卡、集成 电路卡和光卡	(12)
1. 塑料卡	(12)
2. 磁卡	(12)
3. 集成电路卡	(13)
4. 光卡	(14)
(三)按使用对象的不同,可以将信用卡分为单位卡和 个人卡	(14)
1. 单位卡	(14)

2 目 录

2. 个人卡	(15)
(四)按信誉等级可以将信用卡分为金卡和普通卡	(15)
1. 金卡	(15)
2. 普通卡	(15)
(五)依据信用卡的清偿方式不同可以将信用卡分为贷记卡 和借记卡	(15)
1. 贷记卡	(15)
2. 借记卡	(16)
(六)根据用途可以把信用卡划分为购物卡、记帐卡、提现卡、 支票卡	(16)
1. 购物卡	(16)
2. 记帐卡	(16)
3. 提现卡	(16)
4. 支票卡	(16)
(七)依据信用卡结算的币种不同可以将信用卡分为人民币卡 和外币卡	(17)
1. 人民币卡	(17)
2. 外币卡	(17)
(八)依据信用卡持有人所处的地位不同可以划分为主卡和 附属卡	(17)
(九)依据信用卡的使用范围可以划分为单行卡、双重卡和 多重卡	(17)
三、信用卡的功能	(17)
(一)信用卡关系中三方皆有益处	(17)
(二)转帐结算功能	(18)
(三)储蓄功能	(18)
(四)消费信贷功能	(19)
(五)汇兑功能	(19)
(六)ATM 卡功能	(19)
四、我国信用卡市场现状	(20)

第二章 信用卡业务运作机制	(26)
一、信用卡业务概述	(26)
(一)信用卡业务性质	(26)
(二)信用卡业务的特点	(27)
1. 技术要求高	(27)
2. 一次性投资大	(27)
3. 经营与管理并重,管理复杂,涉及内容多	(27)
4. 有一定风险	(28)
5. 信用卡是一种现代化的服务手段,要求在一定市场规模下, 各发卡行之间联合经营	(28)
二、信用卡业务中的法律关系	(29)
(一)信用卡业务中的法律关系的特点	(29)
1. 信用卡业务中的法律关系具有复合性	(29)
2. 信用卡业务中的法律关系具有变动性	(30)
3. 信用卡法律关系具有可转化性	(30)
(二)信用卡业务中法律关系的种类	(31)
1. 发卡银行与持卡人之间的法律关系	(31)
2. 发卡银行与特约单位之间的法律关系	(34)
3. 持卡人与特约单位之间的法律关系	(34)
4. 发卡银行与担保人之间的法律关系	(34)
(三)信用卡业务中的法律责任	(39)
1. 信用卡业务中的刑事责任	(39)
2. 信用卡业务中的行政责任	(40)
3. 信用卡业务中的民事责任	(43)
4. 案例分析	(44)
三、信用卡业务流程	(52)
(一)发卡	(53)
(二)持卡人管理	(54)
(三)特约商户管理	(54)
1. 选择特约商户的原则	(55)
2. 特约商户的管理	(56)

(四)授权	(58)
1. 授权的概念及原则	(58)
2. 授权机构	(58)
3. 授权的方式及其设备配备	(59)
4. 授权人员应具备的条件和应履行的职责	(61)
5. 信用卡授权制度及规定	(62)
(五)清算	(65)
四、止付	(68)
(一)止付概述	(68)
1. 止付的定义	(68)
2. 止付的意义	(68)
(二)止付系统的定义和组成要素	(69)
1. 止付规定	(70)
2. 对止付信息管理的规定	(70)
3. 止付总库	(70)
(三)止付范围和手段	(71)
1. 止付的范围	(71)
2. 止付查询手段	(71)
(四)止付的类型及其操作流程	(72)
1. 持卡人主动止付	(72)
2. 发卡行止付	(73)
3. 发卡行(或总行)紧急止付	(73)
(五)挂失、补卡、销户	(74)
1. 挂失	(74)
2. 补卡和换卡	(76)
3. 销户	(76)
五、透支	(77)
(一)透支的概念	(77)
(二)透支业务的特点	(78)
1. 资金的来源不同	(78)
2. 融资的性质不同	(79)

3. 资金的用途不同	(79)
4. 管理的方式不同	(79)
5. 利息的处理不同	(79)
6. 处理的程序不同	(79)
(三) 透支业务的作用及原则	(80)
1. 透支业务的作用	(80)
2. 透支业务的原则	(81)
(四) 透支业务的范围	(83)
1. 结算住宿费、餐费	(83)
2. 买车、船、机票	(83)
3. 在途未达	(83)
(五) 处理透支的基本规定	(84)
1. 透支限额	(84)
2. 透支期限	(84)
3. 透支利息	(84)
4. 透支管理	(84)
5. 恶意透支	(84)
(六) 透支业务的处理	(85)
1. 透支业务的处理程序	(85)
2. 一般透支的处理	(87)
3. 恶意透支的处理	(87)
4. 透支授权的处理	(88)
5. 处理透支业务应注意的几个问题	(90)
第三章 信用卡业务风险及其防范	(92)
一、信用卡业务风险的特点	(92)
(一) 风险涉及面广	(92)
(二) 技术含量高, 隐蔽性强	(93)
(三) 突击性、连续性强	(93)
(四) 风险形式多样	(93)
(五) 社会危害性大	(94)
二、信用卡业务风险的成因	(94)

(一)信用卡业务自身的因素	(95)
(二)发卡机构的因素	(95)
(三)特约商户因素	(101)
(四)持卡人因素	(104)
(五)相关的规章制度不健全	(105)
三、信用卡业务风险的种类	(105)
(一)持卡人风险	(105)
1. 持卡人因为经济状况恶化,丧失弥补信用卡 透支的能力	(105)
2. 持卡人与发卡机构联系中断,发卡机构无法控制其 信用卡的使用	(106)
3. 个别持卡人有意瞒报资信状况,骗得信用卡,使发卡机构 蒙受损失	(106)
4. 持卡人恶意透支的风险	(106)
(二)发卡机构风险	(107)
1. 内部管理风险	(107)
2. 技术、设备相对落后,形成风险	(107)
3. 不正当的同业竞争形成的风险	(108)
4. 对单位卡的管理工作比较薄弱	(109)
(三)特约商户风险	(110)
(四)不法分子的冒用、诈骗风险	(111)
四、信用卡业务风险的防范与控制	(111)
(一)信用卡业务风险防范概述	(111)
1. 风险的宏观防范与控制	(112)
2. 信用卡风险的分散	(113)
(二)信用卡风险防范与控制分述	(115)
1. 持卡人信用风险的防范	(115)
2. 特约商户操作风险防范	(117)
3. 发卡机构内部的风险防范	(118)
4. 信用卡止付	(120)

第四章 信用卡诈骗罪	(121)
一、信用卡欺诈概述	(121)
(一)伪造信用卡	(121)
(二)伪造假身份证件、假证明材料骗领信用卡	(122)
(三)冒用他人的信用卡进行诈骗	(123)
(四)恶意透支	(124)
(五)特约商户用“信用卡优惠购物”骗取银行资金	(124)
(六)欺骗性恶意办卡	(126)
(七)利用作废的信用卡进行诈骗	(126)
(八)真刷卡消费欺诈	(126)
二、信用卡犯罪的成因	(126)
(一)缺乏统一、开放的信用卡市场	(126)
(二)缺乏规范完善的信用卡结算体制	(128)
(三)缺乏高素质的从业人员	(129)
(四)发卡机构缺乏风险防范意识和内部监督制约机构	(129)
(五)缺乏完备的信用卡法律体系	(130)
三、信用卡诈骗的概念和构成特征	(131)
(一)客体特征	(131)
(二)客观特征	(132)
1. 使用伪造的信用卡	(132)
2. 使用作废的信用卡	(136)
3. 冒用他人信用卡的行为	(139)
4. 使用信用卡进行恶意透支	(142)
(三)主体特征	(145)
(四)主观特征	(145)
四、信用卡诈骗的司法认定	(145)
(一)罪与非罪的界限	(145)
(二)此罪与彼罪的界限	(147)
1. 信用卡诈骗罪与伪造金融票证罪的界限	(147)
2. 信用卡诈骗罪与妨害公文、证件、印章罪的界限	(148)
3. 对“盗窃信用卡并使用”行为的定性问题	(148)

4. 关于盗划信用卡的定性问题·····	(151)
5. 关于“烧卡”行为的定性·····	(152)
6. 窃取他人信用卡磁条信息的行为如何定性·····	(153)
7. 关于利用信用卡进行恶意透支的认定问题·····	(155)
五、信用卡诈骗罪的刑罚适用·····	(166)
(一)“数额较大”的信用卡诈骗罪的刑罚适用·····	(166)
(二)“数额巨大或者有其他严重情节”的信用卡诈骗罪的 刑罚适用·····	(166)
(三)“数额特别巨大或者有其他特别严重情节”的信用卡 诈骗罪的刑罚适用·····	(167)
六、信用卡犯罪的防范·····	(167)
(一)信用卡犯罪的宏观防范措施·····	(167)
1. 加强信用卡立法,规范信用卡市场·····	(168)
2. 建立信用卡市场发展与预防的双向机制·····	(168)
3. 重视建立技术防控系统·····	(169)
4. 强化信用卡机构内部的监督制约机制·····	(169)
5. 尽快成立同业公会,规范市场竞争秩序·····	(170)
二、信用卡犯罪的微观预防·····	(170)
(一)改进信用卡制作技术,提高信用卡质量,加强 防伪处理·····	(170)
(二)加强人员培训,提高信用卡真伪的辨别能力·····	(171)
1. 伪造卡的识别与检验·····	(171)
2. 真伪信用卡的检验·····	(172)
(三)加强信用卡从业人员管理,严格信用卡操作规程·····	(173)
(四)投入财力、人力、加快信用卡电子化工程建设·····	(174)
(五)严格授权管理·····	(174)
(六)建立空白凭证和打卡机的管理制度·····	(175)
(七)强化规范发卡机构的内部管理·····	(176)
(八)迅速办理挂失,发现信用卡遗失时,要立即向信用卡 公司申请挂失·····	(176)

附录

中华人民共和国中国人民银行法·····	(177)
中华人民共和国中国人民银行法·····	(178)
中华人民共和国商业银行法·····	(185)
中华人民共和国商业银行法·····	(186)
银行卡业务管理办法·····	(201)
信用卡业务管理办法·····	(214)
中国银行人民币长城信用卡章程·····	(224)
中国银行国际长城卡章程·····	(227)
中国工商银行牡丹信用卡章程·····	(230)
中国工商银行牡丹国际信用卡章程·····	(233)
中国建设银行龙卡章程·····	(237)
中国农业银行金穗信用卡章程·····	(242)
交通银行太平洋卡章程·····	(246)
深圳发展银行“发展”信用卡章程·····	(250)
上海浦东发展银行东方卡章程·····	(254)
招商银行人民币信用卡章程·····	(256)

第四编 刑法、刑事诉讼法及相关司法解释

中华人民共和国刑法·····	(263)
全国人民代表大会常务委员会关于惩治破坏金融秩序犯罪的 决定·····	(352)
最高人民法院关于认真学习宣传贯彻修订的《中华人民共和国 刑法》的通知·····	(359)
最高人民法院关于适用刑法时间效力规定若干问题的解释·····	(360)
最高人民法院关于适用刑法第十二条几个问题的解释·····	(362)
最高人民法院关于检察工作中具体适用修订刑法第十二条 若干问题的通知·····	(363)
最高人民法院人民检察院关于依法不再核准类推案件的通知·····	(364)
最高人民法院关于在裁判文书中如何引用修订前、后刑法名称	

的通知·····	(364)
最高人民检察院关于对跨越修订刑法施行日期的继续犯罪、 连续犯罪以及其他同种数罪应如何具体适用刑法问题的批复·····	(365)
最高人民法院关于对怀孕妇女在羁押期间自然流产审判时 是否可以适用死刑问题的批复·····	(366)
最高人民法院关于对故意伤害、盗窃等严重破坏社会秩序的 犯罪分子能否附加剥夺政治权利问题的批复·····	(366)
最高人民法院关于处理自首和立功具体应用法律若干问题 的解释·····	(367)
最高人民法院印发《关于办理减刑、假释案件具体应用法律 若干问题的规定》的通知·····	(369)
最高人民法院关于办理减刑、假释案件具体应用法律若干 问题的规定·····	(369)
最高人民法院关于执行《中华人民共和国刑法》确定罪名的 规定·····	(373)
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)·····	(391)
最高人民检察院关于将公务用枪用作借债质押的行为如何 适用法律问题的批复·····	(415)
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·····	(416)
办理骗汇、逃汇犯罪案件联席会议纪要·····	(416)
最高人民法院 最高人民检察院 公安部关于盗窃罪数额认定 标准问题的规定·····	(419)
最高人民法院关于审理盗窃案件具体应用法律若干问题的 解释·····	(419)
最高人民法院 最高人民检察院 公安部关于铁路运输过程中 盗窃罪数额认定标准问题的规定·····	(426)
最高人民法院关于审理拒不执行判决、裁定案件具体应用法律 若干问题的解释·····	(427)
最高人民法院关于审理挪用公款案件具体应用法律若干问题	

的解释·····	(428)
最高人民检察院关于挪用国库券如何定性问题的批复·····	(430)
最高人民法院 最高人民检察院关于在办理受贿犯罪大要案 的同时要严肃查处严重行贿犯罪分子的通知·····	(431)
中华人民共和国刑事诉讼法·····	(434)
全国人民代表大会常务委员会关于对中华人民共和国缔结或者 参加的国际条约所规定的罪行行使刑事管辖权的决定·····	(475)
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·····	(475)
人民检察院刑事诉讼规则·····	(487)
公安机关办理刑事案件程序规定·····	(520)
最高人民法院 最高人民检察院 公安部 司法部 海关总署 关于走私犯罪侦察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·····	(579)
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·····	(582)
最高人民检察院关于人民检察院直接受理立案侦察案件范围 的规定·····	(585)
最高人民法院 最高人民检察院 公安部 国家安全部关于 取保候审若干问题的规定·····	(587)
中华人民共和国看守所条例·····	(592)
最高人民法院关于第二审人民法院审理死刑案件被告人没有 委托辩护人的是否应为其指定辩护人问题的批复·····	(599)
最高人民法院 司法部关于刑事法律援助工作的联合通知·····	(599)
司法部关于开展法律援助工作的通知·····	(601)
人民检察院举报工作规定·····	(606)
最高人民法院关于人民法院立案工作的暂行规定·····	(613)
人民检察院立案侦察案件扣押物品管理规定(试行)·····	(617)
扣押、追缴、没收物品估价管理办法·····	(619)
涉案物品价格鉴定复核裁定管理办法·····	(624)

12 目 录

涉案物品价格鉴定分级管理实施办法·····	(628)
最高人民法院关于严格执行公开审判制度的若干规定·····	(631)

第三编
信 用 卡

