

丛书主编 鲜铁可

定罪与量刑案例评析丛书

金融犯罪 定罪量刑 案例评析

顾问 高铭暄 马克昌

编委会主任 张穹

JinRongFanZui
DingZuiLiangXing
AnLiPingXi

鲜铁可 编著



中国民主法制出版社

《定罪与量刑案例评析》丛书

丛书主编 鲜铁可

金融犯罪定罪量刑 案例评析

——鲜铁可 编著——

中国民主法制出版社

图书在版编目(CIP)数据

金融犯罪定罪量刑案例评析/鲜铁可编著. —北京:
中国民主法制出版社, 2003.1
(定罪与量刑案例评析丛书)
ISBN 7-80078-735-4

I. 金… II. 鲜… III. ①金融-经济犯罪-定罪-
案例-分析-中国②金融-经济犯罪-量刑-案例-分
析-中国 IV. D924.335

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 107252 号

书名/金融犯罪定罪量刑案例评析

JINRONG FANZUI DINGZUI LIANGXING ANLI PINGXI

作者/鲜铁可 编著

出版·发行/中国民主法制出版社

地址/北京市丰台区玉林里 7 号 (100054)

电话/63056983 63292534 (发行部)

传真/63056975 63056983

经销/新华书店

开本/32 开 850 毫米×1168 毫米

印张/15.75 字数/378 千字

版本/2003 年 1 月第 1 版 2003 年 1 月第 1 次印刷

印刷/霸州市福利胶印厂

书号/ISBN 7-80078-735-4/D·627

定价/28.00 元

出版声明/版权所有, 侵权必究。

(如有缺页或倒装, 本社负责退换)

丛书编委会

顾问：

高铭暄 中国刑法学研究会名誉会长，中国人民大学法学院刑法学教授，博士生导师

马克昌 中国刑法学研究会名誉会长，武汉大学法学院教授，博士生导师

编委会主任：

张 穹 最高人民检察院副检察长

丛书主编：

鲜铁可 最高人民检察院公诉厅处长，法学博士，副研究员，政府特殊津贴获得者

编 委：（按姓氏笔画为序）

王 晨 湖北省高级人民法院刑一庭庭长，法学博士

王礼仁 湖北省宜昌市中级人民法院

王运生 人民法院报总编

王瑞璞 辽宁省锦州市中级人民法院副院长

叶高峰 郑州大学法学院教授，硕士生导师

史卫忠 最高人民检察院公诉厅一处处长，法学博士

李邦友 西南政法大学法律系 法学博士

刘 方 最高人民检察院理论所联络部副主任，法学硕士

但 伟 最高人民检察院理论所编译部主任，法学博士，中国人民大学法学院博士后研究人员

11001/57



- 肖介清 海南高院刑庭审判员，法学博士
- 肖中华 上海市社会科学院法学所，法学博士
- 孟庆华 北京化工大学法律系，法学博士
- 杨阳春 江西赣州地区中级法院院长
- 周玉华 中国人寿保险公司法规处高级经济师，法学博士
- 罗庆东 最高人民检察院研究室处长，法学硕士
- 陈正云 最高人民检察院职务犯罪预防厅处长，法学博士
- 范春雪 中国民主法制出版社编辑部副主任
- 苗有水 最高人民法院立案庭，法学博士
- 单 民 最高人民检察院国家检察官学院教研部主任，教授，
法学博士
- 逢锦温 武汉大学法学院法学博士，湖北高级法院干部
- 赵廷光 武汉大学法学院教授，博士生导师
- 赵建伟 辽宁省鞍山市人民检察院检察长
- 张绍谦 郑州大学法学院院长，教授，法学博士
- 张国轩 江西财经大学法律系主任，教授，法学硕士
- 张文成 辽宁省台安县人民检察院检察长
- 莫开勤 中国人民公安大学，法学博士
- 高洪宾 浙江省金华市中级人民法院院长
- 黄 芳 中国社科院法学所，法学博士
- 黄明儒 武汉大学法学院法学博士
- 韩耀元 最高人民检察院研究室处长，法学博士
- 蔺 剑 海关总署走私犯罪侦查局，法学硕士
- 熊选国 最高人民法院刑二庭庭长，副教授，法学博士
- 鲜铁可 最高人民检察院公诉厅二处处长，法学博士，副研究员，国务院政府特殊津贴获得者

组织策划：范春雪



丛书前言

刑法实施中的问题集中反映在定罪与量刑两方面。因为定罪与量刑是国家司法机关对犯罪嫌疑人认定罪与非罪、此罪与彼罪以及适用刑罚的活动，它是整个刑事司法活动所要解决的两个根本问题，在惩罚犯罪、保护人民，保障改革开放，保卫社会主义市场经济健康发展方面起着举足轻重的作用。提高刑事司法人员的素质，做到定罪准确、量刑恰当，是提高办案质量的根本保证，也是刑法理论界一项义不容辞的重要任务。

基于上述考虑，并从理论与司法实务相结合的原则出发，我们从1999年起，邀请北京大学、中国人民大学、武汉大学、最高人民法院、最高人民检察院、公安部等单位的专家、教授、博士，共同编写了一套《定罪与量刑丛书》，力图奉献给读者一套全面、系统、详细、有一定深度且实用性突出的大型刑法实务研究丛书。这套丛书历时3年多，共出版了三十二本。

《定罪与量刑丛书》出版后重印多次，取得了广泛的影响，得到高铭暄、马克昌等知名教授的高度评价。高铭暄教授说：“这对中国刑法学的研究是一个贡献！”为了深入研究《定罪与量刑丛书》中的某些理论问题，有利于读者更加系统地结合实务学习上述《定罪与量刑丛书》，在广大读者的强烈要求下，编委会决定在完成《定罪与量刑丛书》的同时，推出与之配套的《定罪与量刑案例评析丛书》（简称《案例评析丛书》）。《案例评析丛

书》作为《定罪与量刑丛书》的姊妹篇，两者书名相对应，作者也尽量保持原班人马。

《案例评析丛书》的编写体例大致由三部分内容组成：

第一编 “某罪”(或者“某类罪”)定罪量刑中的疑难问题

该部分是已经出版的相应的《定罪与量刑丛书》一书的深化，是研究某罪（或者某类罪）的“精华”内容。分专题撰写（一个专题为一章），主要是在认定本罪与非罪、此罪与彼罪、既遂与未遂、一罪与数罪以及量刑中的疑难问题，阐释权威，言简意赅。

第二编 “某罪”（或者“某类罪”）案例评析

该部分所选案例原则上是新刑法颁布实施后出现的有判决结果的案例。每一案例分五部分：一、主要案情；二、法院认定；三、疑难问题；四、分歧意见；五、评析意见。其中，“主要案情”部分简明扼要地介绍案情的主要内容；“法院认定”主要介绍法院认定的罪名与量刑刑种；“疑难问题”点出本案理论上的关键点，引导读者分析案情；“分歧意见”详细说明每种观点及其理由，但不加以评价；“评析意见”深入评析每种观点的正确和不足之处，然后进行综述，表明作者的态度。

第三部分 相关法律、法规和司法解释

该部分主要是：一、相关的法律、法规；二、相关刑事司法解释。重点是司法解释与有关司法部门内部规定。

《定罪与量刑案例评析丛书》的编写得到了刑法理论界和各有关司法机关的大力支持，有幸继续聘请到著名刑法学家高铭喧教授和马克昌教授担任学术顾问。本丛书仍然设立编委会，编委会主任是张穹教授（最高人民检察院副检察长，中国人民大学法学院兼职教授）。编委会的成员由各本书的主要作者组成。

基于中国民主法制出版社诸位领导的魄力、胆识和范春雪编

辑卓有成效的辛勤劳动，使《定罪与量刑丛书》姐妹篇《定罪与量刑案例评析丛书》得以顺利出版，在这里向他们表示真诚的谢意！

因新刑法的案例积累还不够，新刑法的理论研究也不成熟，加之作者水平有限，存在疏漏和不当之处难免，敬祈专家和读者批评指正。

《定罪与量刑案例评析丛书》主编 鲜铁可*

2002年10月4日

* 鲜铁可的联系地址是：北京市北河沿大街147号，最高人民检察院公诉厅。
 邮政编码：100726；电子信箱 zhouyh7066@263.net



目 录

第一编 金融犯罪定罪量刑中的疑难问题

第一章 金融犯罪的数额与量刑·····	(2)
第二章 金融管制犯罪定罪量刑的疑难问题·····	(14)
第一节 擅自设立金融机构罪·····	(14)
一、罪与非罪的界限·····	(14)
二、一罪与数罪的界限·····	(15)
第二节 伪造、变造、转让金融机构经营许可证罪·····	(16)
一、罪与非罪的认定·····	(16)
二、伪造、变造、转让金融机构经营许可证罪与 擅自设立金融机构罪之间的界限·····	(17)
三、伪造、变造、转让金融机构经营许可证罪与 伪造、变造、买卖国家机关公文、证件、印 章罪的界限·····	(17)
四、伪造、变造、转让金融机构经营许可证罪与 相关犯罪的牵连关系·····	(18)
第三节 非法吸收公众存款罪·····	(18)
一、银行等金融机构能否成为非法吸收公众存款 罪的主体·····	(18)
二、本罪与擅自设立金融机构罪的牵连关系·····	(20)

第四节 集资诈骗罪	(20)
一、罪与非罪的界限	(20)
二、集资诈骗罪,应注意与相关犯罪的区别	(21)
第三章 货币犯罪定罪量刑中的疑难问题	(23)
第一节 伪造货币罪	(23)
一、对伪造外国货币的行为如何定性处理	(23)
二、伪造货币的数额问题	(25)
第二节 变造货币罪	(26)
一、罪与非罪的界限	(26)
二、本罪与伪造货币罪的界限	(27)
第三节 出售、购买、运输假币罪	(28)
一、罪与非罪的界限	(28)
二、本罪与伪造货币罪、走私伪造的货币罪的界限	(29)
第四节 金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪	(30)
一、罪与非罪的界限	(30)
二、本罪与出售、购买、运输假币罪的界定	(31)
第五节 持有、使用假币罪	(32)
一、罪与非罪的界限	(32)
二、对误收假币后故意使用的行为的定性问题	(32)
三、持有、使用假币罪与出售、购买、运输假币罪的界定	(37)
第四章 贷款犯罪定罪量刑中的疑难问题	(39)
第一节 违法向关系人发放贷款罪	(39)
一、违法向关系人发放贷款罪的主观方面	(39)
二、罪与非罪的认定	(40)

三、本罪与玩忽职守罪的界定·····	(42)
四、如何理解向关系人发放贷款的条件优于其他 借款人同类贷款的条件·····	(42)
五、关于本罪客观行为与经济损失之间的因果关系···	(43)
六、关于在不同贷款环节构成本罪的问题·····	(44)
第二节 违法发放贷款罪·····	(44)
一、违法发放贷款罪与非罪的界定·····	(45)
二、本罪与玩忽职守罪的区别·····	(45)
三、违法发放贷款罪与违法向关系人发放贷款罪·····	(46)
四、违法发放贷款罪与用账外客户资金非法拆借、 发放贷款罪·····	(47)
五、违法发放贷款罪与挪用公款罪、挪用资金罪·····	(48)
六、违法发放贷款罪的在量刑中应注意的问题·····	(48)
第三节 用账外客户资金非法拆借、发放贷款罪·····	(51)
一、用账外客户资金非法拆借、发放贷款罪的 主观方面·····	(51)
二、用账外客户资金非法拆借、发放贷款罪的 认定·····	(52)
三、用账外客户资金非法拆借、发放贷款罪与 相近易混罪的界限·····	(52)
四、本罪与挪用公款罪的区别·····	(53)
五、用账外客户资金非法拆借、发放贷款罪的 量刑·····	(54)
第四节 贷款诈骗罪·····	(54)
一、贷款诈骗罪的罪与非罪·····	(54)
二、如何区分贷款诈骗罪与无力按期偿还贷款 的行为·····	(56)

三、如何正确理解骗取贷款的数额·····	(56)
四、如何正确认定金融机构的工作人员冒名贷款行为的性质·····	(57)
五、如何正确认定和打击融资租赁业中的贷款欺诈行为·····	(59)
六、贷款诈骗罪与诈骗罪的区别·····	(60)
七、如何区分贷款诈骗罪与借贷纠纷·····	(61)
八、贷款诈骗罪中“情节”的认定·····	(63)
九、关于单位贷款诈骗行为的认定·····	(63)
第五节 高利转贷罪·····	(64)
一、高利转贷罪的客观方面·····	(64)
二、高利转贷罪与非罪的界限·····	(65)
第五章 票证犯罪定罪量刑中的疑难问题 ·····	(66)
第一节 伪造、变造金融票证罪·····	(66)
一、伪造、变造各种金融票证的表现形式·····	(66)
二、伪造、变造金融票证罪与伪造有价票证罪、伪造证件罪的界限·····	(70)
三、伪造、变造金融票证后用以诈骗数额较大的财物的行为是实现数罪并罚还是“从一重处断”·····	(72)
第二节 非法出具金融票证罪·····	(75)
一、非法出具金融票证的具体表现形式·····	(75)
第三节 对违法票据承兑、付款、保证罪·····	(79)
一、票据行为的具体表现方式·····	(79)
二、非法出具金融票证罪中损失如何界定·····	(81)
第四节 信用证诈骗罪·····	(84)
一、信用证诈骗具体表现形式·····	(84)



二、信用证诈骗罪与非罪·····	(90)
三、信用证诈骗罪与诈骗罪的界限·····	(91)
第五节 信用卡诈骗罪·····	(92)
一、罪与非罪的界限·····	(92)
二、伪造信用卡并使用的行为定性问题·····	(93)
三、盗窃信用卡并使用的问题·····	(94)
四、盗划信用卡的定性问题·····	(94)
五、发卡机构内部工作人员实施的犯罪行为的 定性问题·····	(95)
六、关于利用信用卡进行恶意透支的认定问题·····	(96)
七、认定利用信用卡恶意透支犯罪的争议问题·····	(101)
第六节 票据诈骗罪·····	(105)
一、关于票据诈骗罪的对象·····	(105)
二、票据诈骗的数额在认定罪与非罪中的作用·····	(106)
三、票据诈骗罪与一般民事欺诈行为的区别·····	(108)
四、票据诈骗罪与普通诈骗罪的区别·····	(110)
五、票据诈骗罪与贷款诈骗罪的区别·····	(110)
六、票据诈骗罪与伪造、变造金融票证罪的区别·····	(111)
七、关于票据诈骗罪的未遂·····	(112)
第七节 金融凭证诈骗罪·····	(113)
一、金融凭证诈骗罪与非罪的界限·····	(114)
二、本罪与票据诈骗罪的界限·····	(114)
第六章 证券、期货犯罪定罪量刑中的疑难问题·····	(115)
第一节 内幕交易、泄露内幕信息罪·····	(115)
一、罪与非罪的界限·····	(115)
二、准确界定内幕信息的范围·····	(116)
三、如何准确认定内幕交易行为·····	(121)



四、一罪与数罪的界限·····	(124)
五、内幕交易、泄露内幕信息罪与泄露国家秘密 罪的界限·····	(125)
六、注意对共犯的打击·····	(127)
七、如何正确把握认识错误·····	(127)
八、本罪的“犯罪情节”·····	(128)
第二节 编造并传播证券、期货交易虚假信息罪·····	(128)
一、罪与非罪的界限·····	(129)
二、如何正确区分本罪与预测错误·····	(130)
三、编造并传播证券、期货交易虚假信息罪与内 幕交易、泄露内幕信息罪的区别·····	(131)
四、编造并传播证券、期货交易虚假信息罪的罪 数问题·····	(131)
五、关于既遂和未遂·····	(132)
六、关于“严重后果”·····	(132)
第三节 诱骗投资者买卖证券、期货合约罪·····	(132)
一、诱骗投资者买卖证券、期货合约罪的主观 方面·····	(133)
二、诱骗投资者买卖证券、期货合约罪与非罪 的认定·····	(133)
三、诱骗投资者买卖证券、期货合约罪与编造 并传播证券、期货交易虚假信息罪的区别·····	(134)
第四节 操纵证券、期货交易价格罪·····	(134)
一、操纵证券、期货交易价格罪的客体·····	(135)
二、如何正确认定有无影响证券、期货交易价 格从中获利的目的·····	(137)
三、罪与非罪的界限·····	(137)



四、操纵证券、期货交易价格罪与诱骗投资者 买卖证券、期货合约罪的区别·····	(138)
五、操纵证券、期货交易价格罪中对共犯的认 定与打击问题·····	(139)
六、本罪的追诉标准·····	(139)
第五节 擅自发行股票、公司、企业债券罪·····	(140)
一、擅自发行股票、公司、企业债券罪的客观 方面·····	(140)
二、擅自发行股票、公司、企业债券罪与非罪·····	(141)
三、擅自发行股票、公司、企业债券罪与欺诈 发行股票、债券罪的区别·····	(142)
四、本罪追诉标准·····	(142)
第六节 伪造、变造国家有价证券罪·····	(143)
一、如何正确理解有价证券·····	(143)
二、伪造、变造国家有价证券罪与非罪·····	(145)
三、伪造、变造有价证券罪量刑中应注意的问题·····	(146)
四、本罪追诉标准·····	(148)
第七节 伪造、变造股票、公司、企业债券罪·····	(148)
一、伪造、变造股票、公司、企业债券罪与非罪·····	(149)
二、本罪与伪造、变造有价证券罪的区别·····	(149)
三、本罪追诉标准·····	(150)
第八节 有价证券诈骗罪·····	(150)
一、有价证券诈骗罪与非罪·····	(150)
二、本罪与伪造、变造国家有价证券罪和伪造、 变造股票、公司、企业债券罪的区别·····	(150)
三、本罪与其他金融诈骗罪的区别·····	(151)
四、本罪与伪造、变造国家有价证券罪·····	(151)



五、本罪追诉标准·····	(152)
第七章 洗钱罪定罪量刑中的疑难问题·····	(153)
一、洗钱罪的上游犯罪及其范围·····	(153)
二、洗钱罪危害行为的表现形式·····	(155)
三、上游犯罪行为人对自己犯罪所得的洗钱行为能否构成犯罪·····	(156)
四、如何理解“明知”的内容和程度·····	(159)
五、洗钱罪的犯罪形态·····	(162)
六、关于洗钱罪没收违法收入的范围·····	(163)
七、洗钱罪与非罪·····	(165)
八、本罪与包庇毒品犯罪分子罪的区别·····	(165)
九、本罪与窝藏、包庇罪的区别·····	(166)
十、洗钱罪与“上游犯罪”共同犯罪的界限·····	(168)
十一、洗钱罪的立法完善·····	(170)
第八章 外汇犯罪定罪量刑中的疑难问题·····	(173)
第一节 逃汇罪·····	(173)
一、逃汇罪与非罪的界限·····	(173)
二、逃汇罪与走私罪的区别·····	(174)
三、本罪与骗取出口退税罪的区别·····	(175)
四、逃汇罪的量刑·····	(175)
第二节 骗购外汇罪·····	(177)
一、骗购外汇罪与非罪·····	(177)
二、骗购外汇罪与诈骗罪的区分·····	(180)
三、骗购外汇罪与金融诈骗罪的区别·····	(180)
四、骗购外汇罪与非法买卖外汇犯罪的区别·····	(181)
五、骗购外汇罪与逃汇罪的区别·····	(181)
六、骗购外汇罪的罪数问题·····	(182)



七、骗购外汇罪共犯与非共犯的认定·····	(183)
八、骗购外汇罪单位犯与自然人犯的认定·····	(184)
第三节 非法买卖外汇犯罪·····	(184)
一、非法经营罪与非罪·····	(185)
第九章 保险诈骗罪定罪量刑中的疑难问题·····	(187)
一、保险诈骗罪与非罪·····	(187)
二、保险诈骗罪中对共犯的打击问题·····	(188)
三、保险诈骗罪与相近易混罪的界限·····	(189)
四、保险诈骗罪的未遂问题·····	(190)

第二编 金融犯罪定罪量刑案例评析

案例①：某城市信用社非法吸收公众存款案	
——非法吸收公众存款罪中的主体·····	(194)
案例②：某鞋业公司非法吸收公众存款案	
——非法吸收公众存款罪与集资诈骗罪的区别···	(199)
案例③：郑某集资诈骗案	
——经营“抬会”的行为定性问题·····	(202)
案例④：胡某集资诈骗案	
——集资诈骗罪与非法集资行为的区别·····	(206)
案例⑤：查某等集资诈骗案	
——集资诈骗罪与擅自设立金融机构罪的区别···	(210)
案例⑥：唐某集资诈骗案	
——集资诈骗案中的附带民事诉讼·····	(214)
案例⑦：徐某伪造货币案	
——伪造不存在的外币的行为应如何适用法律···	(217)
案例⑧：刘某伪造货币案	