

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



信用证、信用卡、 外汇票据犯罪

认定与处罚

主编：周光远 丁德建



D924.33

G549

信用证、信用卡、 外汇票据犯罪 认定与处罚

(上 卷)

主编 顾肖荣
丁慕英

台海出版社

图书在版编目(CIP)数据

信用证、信用卡、外汇票据犯罪认定与处罚/顾肖荣,丁慕英主
编. —北京:台海出版社,2000.3

ISBN 7-80141-114-5

I. 信… II. ①顾… ②丁… III. ①信用证—经济犯罪—裁定—法律解释—中国②信用卡—经济犯罪—裁定—法律解释—中国
③外汇—票据—经济犯罪—裁定—法律解释—中国 IV. D924.335

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 03632 号

书 名 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
责任编辑 杨燕民
装帧设计 金 明
印 刷 北京北商印刷厂
开 本 1/16 印张 80.5
印 数 3000 册 字数 1029 千字
版 次 2000 年 3 月第 1 版 2000 年 3 月第 1 次印刷

台海出版社(北京北三环中路甲 36 号 邮政编码 100088 电话 010-62387035)

ISBN 7-80141-114-5/C·7 定价:492.00 元

编委会名单

- 主 编** 顾肖荣 (上海社科院法学研究所所长)
丁慕英 (中国高级检察官培训中心教授、原最高人民检察院刑事检察厅副厅长)
- 主 审** 车迎新 (中共中央金融纪律检查工作委员会副书记)
古树林 (中共中央金融纪律检查工作委员会、国家监察部驻金融系统监察局案件检查室处长)
- 副主编** 郭立文 秦晓阳
- 撰稿人** (排名不分先后)
丁慕英 王 军 王明强 刘志立
刘建国 赵京生 赵 莉 李僚锋
许卫国 罗 忆 仝 工 杨 洁
杨亦章 孙富明 郭立文 顾肖荣
秦晓阳 肖 晓 赵春香 胡 愚

前 言

随着我国社会主义市场经济的深入发展,不仅在国内,中国与其他国家或地区的商品和服务交易的数量也大大增加,贸易的金额越来越大,贸易方式也呈现多样化发展的趋势。在贸易货款、服务费用的结算过程中,信用证、信用卡、外汇等现代化的结算方式和支付手段在经济交往中越来越频密地应用;它们在推动经济运作和国际贸易货款的及时结算,提高效率,满足交易双方的要求方面发挥了积极的作用。然而,这些支付手段和结算方式,或多或少本身都存在着不同程度的漏洞和缺陷,从而使其在运用的过程中酝酿着相应的风险,并容易为不法分子所利用。

为维护正常的经济秩序,为进一步适应改革和市场经济的平稳发展,全国人民代表大会、国务院相继出台了《关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定》和《关于惩治骗购外汇、逃汇和非法买卖外汇犯罪的决定》,修订了中华人民共和国刑法及中华人民共和国外汇管理条例,健全了金融、外汇的管理法制;最高司法机关制发了有关司法文件,确定了信用证诈骗罪、信用卡诈骗罪、逃汇罪、金融凭证诈骗罪、非法出具金融票证罪等罪名;为严密防范、准确和严厉打击前述犯罪活动提供了精良的法律武器。

为提高每一位经济工作者、尤其是管理者的综合业务素质,帮助他们强化法律保护意识,防范经济活动中的风险,指导司法工作者准

HAB 37/01

确适用刑事法律规范,惩治信用证、信用卡外汇违法犯罪行为,我们组织编写了《信用证、信用卡、外汇票据犯罪认定与处罚》。

在本书编写过程中,我们参阅了现今有关信用证、信用卡、外汇业务的最新资料及研究成果,使得本书具有很强的指导性、实用性和可操作性。并在每一个篇章之后,附录了相关的法律、法规及司法解释,以便于读者查询和学习。囿于编撰者的学识所限,书中不妥之处在所难免,恳请批评指正,以便再版时修订补充。

编 者

2000年1月

目 录

第一编 信用证

第一章 国际贸易与国际结算	(3)
一、国际贸易	(3)
二、国际结算	(5)
(一)国际结算的一般涵义	(5)
(二)国际结算的基本原则	(6)
(三)国际结算的构成要素	(6)
(四)国际结算的肇始与演进	(7)
1. 国际结算是国际经贸业务与金融业历史发展的产物	(7)
2. 以货易货与货币结算	(8)
3. 实际交货与推定交货	(9)
4. 直接结算与银行结算	(9)
5. 凭证结算与电子结算	(10)
三、国际贸易中的风险与欺诈	(11)
(一)国际贸易的风险	(11)
(二)国际贸易中心的欺诈	(12)
1. 欺诈的一般界定	(12)
2. 国际贸易中的欺诈及其特点	(16)
(三)国际贸易中心的欺诈产生的原因	(20)
1. 作案容易得手	(20)
2. 打击不够有力	(21)
第二章 信用证基本原理	(24)
一、信用证概述	(24)

2 目 录

(一)信用证概念	(24)
(二)信用证的特点	(27)
1. 银行信用	(27)
2. 自足文件	(28)
3. 单据买卖	(28)
4. 遵循统一的国际惯例	(28)
(三)信用证的内容	(29)
1. 关于信用证本身	(29)
2. 关于汇票	(29)
3. 关于货运单据	(29)
4. 关于商品	(29)
5. 关于运输	(30)
6. 其它事项	(30)
7. 特别条款	(30)
(四)信用证的支付方式	(36)
1. 立即付款方式	(36)
2. 延期付款方式	(36)
3. 承兑付款方式	(37)
4. 议定付款方式	(37)
二、信用证的种类	(38)
(一)光票信用证和跟单信用证	(38)
(二)可撤销信用证和不可撤销信用证	(39)
(三)可转让信用证与不可转让信用证	(40)
(四)循环信用证和不可循环信用证	(41)
(五)保兑信用证和无保兑信用证	(42)
(六)背对背信用证、对开信用证、对转信用证、备用信用证	(43)
1. 背对背信用证	(43)
2. 对开信用证	(44)
3. 对转信用证	(45)
4. 备用信用证	(45)
(七)预支信用证、即期信用证、远期信用证、延期信用证	(46)

1. 预支信用证	(46)
2. 即期付款信用证	(47)
3. 远期信用证	(47)
4. 延期付款信用证	(48)
(八)“假”远期信用证、软条款信用证	(48)
1. “假”远期信用证	(48)
2. 软条款信用证	(49)
(九)快速跟单信用证和 SWIFT 信用证	(49)
1. 快速跟单信用证	(49)
2. SWIFT 信用证	(50)
三、信用证的主要当事人及其在法律上的权利和义务	(51)
(一)信用证的主要当事人	(51)
1. 开证申请人(Applicant)	(51)
2. 开证行(Opening Bank/Issuing Bank)	(51)
3. 受益人(Beneficiary)	(52)
4. 通知行(Advising Bank /Noifying Bank)	(52)
5. 议付行(Negotiating Bank)	(52)
6. 保兑行(Confirming Bank)	(53)
7. 付款行(Paying Bank)	(53)
(二)信用证当事人在法律上的权利和义务	(53)
1. 进口方在法律上的权利与义务	(53)
2. 出口方在法律上的权利与义务	(55)
3. 开证行在法律上的权利与义务	(57)
4. 保兑行在法律上的权利与义务	(58)
5. 通知行在法律上的权利与义务	(59)
6. 议付行在法律上的权利与义务	(59)
7. 付款行在法律上的权利与义务	(61)
8. 偿付行在法律上的权利与义务	(62)
9. 各当事人银行在法律上有权免除的义务	(62)
(三)案例分析	(63)
四、信用证交易的法律程序	(75)

(一)信用证交易的基础	(75)
(二)信用证交易的法律程序	(77)
1. 开立信用证	(77)
2. 出口商发运货物并提交单据	(80)
3. 收取货款	(80)
4. 进口商(开证申请人)备款赎单,开证申请人与开证银行办理 清算	(81)
(三)案例分析	(82)
五、信用证审证审单的基本要求与原则	(101)
(一)信用证单据与货物的关系	(101)
(二)审证审单的基本原则	(102)
1. 通知——议付行审证的基本要求与原则	(102)
2. 受益人审证的基本要求与原则	(107)
3. 受益人制单审单与交单议付的基本要求	(110)
4. 出口方议付行审单的基本要求与原则	(113)
(三)案例分析	(117)
第三章 信用证诈骗罪	(141)
一、信用证诈骗概述	(141)
(一)信用证结算中的风险	(141)
1. 信用证结算的国家风险	(141)
2. 信用证结算的技术性风险	(142)
3. 信用证结算的欺诈性风险	(144)
4. 信用证欺诈的内在要素	(150)
(二)信用证诈骗发生的原因	(152)
1. 现行的信用证结算制度存在一定的漏洞	(152)
2. 国际社会的打击措施不力,诈骗犯容易逃避罪责	(154)
3. 诈骗分子的犯罪目的容易得逞	(155)
4. 受害者的警觉性与素质不高,也是导致信用证诈骗发生的 原因	(156)
(三)信用证诈骗的手段	(156)
1. 假冒信用证	(156)

2. “软条款”信用证	(158)
3. 伪造单据的信用证	(158)
4. 转让信用证的诈骗	(159)
5. 伪造信用证	(160)
6. 申请人伙同开证行诈骗	(161)
7. 受益人诈骗	(163)
8. 申请人伙同受益人诈骗	(164)
9. 施展“破产”伎俩进行的信用证诈骗活动	(165)
10. 骗取银行贷款的信用证诈骗活动	(165)
二、信用证诈骗罪的概念及构成特征	(166)
(一) 客体特征	(166)
(二) 客观特征	(166)
1. 使用伪造、变造的信用证进行信用证诈骗犯罪	(167)
2. 伪造、变造信用证所附随的单据、文件进行诈骗	(173)
3. 使用作废的信用证进行诈骗犯罪	(189)
4. 骗取信用证的行为	(191)
5. 以其他方法进行信用证诈骗活动的行为	(194)
(三) 主体特征	(207)
(四) 主观特征	(207)
三、信用证诈骗罪的司法适用	(208)
(一) 罪与非罪的界限	(208)
(二) 此罪与彼罪的界限	(210)
1. 信用证诈骗罪与伪造、变造金融票证罪的界限	(210)
2. 信用证诈骗罪与贷款诈骗罪的界限	(210)
3. 信用证诈骗罪与诈骗罪的界限	(211)
(三) 信用证诈骗罪的刑罚适用	(212)
四、信用证诈骗罪的防范对策	(212)
(一) 信用证贸易商的自我防范	(212)
1. 慎重选择交易伙伴	(212)
2. 认真签订货物买卖合同	(213)
3. 认真审核单证	(215)

4. 及时调查货运航程及行踪·····	(216)
5. 强化监装和商检·····	(216)
6. 提高信用证贸易商的业务素质·····	(216)
(二) 银行对信用证诈骗的防范·····	(217)
1. 搞好对往来银行和开证申请人的资信调查及咨询服务·····	(217)
2. 严格加强对单证的审核·····	(218)
(三) 建立信用证诈骗的国际防范体系·····	(220)
1. 建立健全相关的立法和国际惯例·····	(220)
2. 建立国际性的查询系统·····	(220)
3. 限制使用和取消使用方便旗船·····	(220)
4. 逐步使用电子提单·····	(221)
第四章 信用证诈骗和救济与防范·····	(222)
一、信用证诈骗的救济·····	(222)
(一) 银行救济·····	(222)
1. 发现汇票系伪造、变造时银行应负的责任·····	(224)
2. 发现单据系伪造、变造时银行应负的责任·····	(225)
3. 发现欺诈性单据时银行的责任·····	(226)
(二) 司法救济·····	(228)
1. 《跟单信用证统一惯例》·····	(228)
2. 国内法中的有关法律原则·····	(230)
二、信用证违法犯罪案件的法律适用及其解决·····	(242)
附录	
国内信用证结算办法·····	(249)
《跟单信用证统一惯例》(1993 年修订本)·····	(260)
《托收统一规则》(1995 年修订本)·····	(288)

第二编 外 汇

第一章 外汇概述·····	(301)
一、外汇的定义·····	(301)

(一) 外汇的概念.....	(301)
(二) 外汇的特征.....	(304)
二、外汇的种类	(305)
(一) 以外汇能否自由兑换为标准, 可以将外汇分为自由兑换外汇 和记帐外汇.....	(305)
1. 自由兑换外汇.....	(305)
2. 记帐外汇.....	(307)
(二) 以外汇的来源和用途为标准, 可以将外汇分为贸易外汇和 非贸易外汇.....	(308)
1. 贸易外汇.....	(308)
2. 非贸易外汇.....	(309)
(三) 以外汇的管理对象为标准, 可以将外汇分为居民外汇和 非居民外汇.....	(309)
1. 居民外汇.....	(309)
2. 非居民外汇.....	(310)
三、外汇的功能	(310)
(一) 转移国际间的购买力, 使国与国之间的货币流通成为 可能.....	(310)
(二) 便于国际结算.....	(311)
(三) 有利于调剂国际间资金供求的余缺, 促进世界经济的 发展.....	(311)
(四) 有利于促进国际贸易的发展.....	(311)
四、我国国际结算中常用的外币概况	(312)
(一) 外汇人民币(Foreign Exchange Equivalent of Renminbi)	
(二) 外币.....	(313)
1. 美元(United States Dollar, 简写 US\$).....	(313)
2. 日元(Japanese yen, 简写 J¥)	(314)
3. 德国马克(DeutSche Mark, 简写 DM)	(315)
4. 英镑(Dound Sterling, 简写为 STG)	(316)
5. 法国法郎(Frecch Franc, 简写 FF)	(317)
6. 瑞士法郎(Swiss Franc, 简写 SF)	(318)

8 目 录

第二章 外汇管理制度	(319)
一、外汇管理的概述	(319)
(一)外汇管理的概念	(319)
(二)外汇管理的内容	(320)
1. 外汇管理的主体	(320)
2. 外汇管理的客体	(321)
(三)外汇管制的缘起和发展	(323)
二、外汇管制的类型和作用	(324)
(一)外汇管制的类型	(324)
1. 全面的外汇管制	(324)
2. 部分的外汇管制	(324)
3. 放松的外汇管制	(325)
(二)外汇管制的作用	(325)
1. 平衡国际收支	(325)
2. 稳定汇率与物价	(325)
3. 保护本国产业	(326)
三、外汇管制的方式与内容	(327)
(一)外汇管制的方式	(327)
1. 直接外汇管制	(327)
2. 间接外汇管制	(328)
(二)外汇管制的主要内容	(328)
1. 对贸易外汇的管制	(329)
2. 对非贸易外汇的管制	(330)
3. 对资本输出入的管制	(331)
4. 对黄金、现钞输出入的管理	(332)
5. 对外汇汇率的管制	(332)
四、我国外汇管制的发展历程及其特点	(334)
(一)建国初期到 1956 年私营工商业社会主义改造完成	(334)
(二)1956 年到 1978 年党的十一届三中全会	(334)
(三)1978 年到 1993 年	(335)
(四)1994 年至今	(337)

五、我国外汇管理的具体内容	(339)
(一)我国外汇管理的总体原则.....	(339)
(二)对经常项目外汇的管理原则.....	(339)
(三)对资本项目的外汇管理.....	(340)
1. 资本项目外汇管理的意义.....	(340)
2. 我国资本项目管理的现状.....	(341)
3. 我国资本项目外汇管理的原则.....	(343)
4. 对金融机构外汇经营业务的管理.....	(344)
(四)对违反外汇管理法规的违规行为的处罚.....	(345)
1. 外汇管理暂行条例中的规定.....	(346)
2. 违反外汇管理处罚实施细则.....	(347)
3. 其他有关外汇管理的规章的处罚规定.....	(352)
4. 1994 年外汇管理体制改革后的处罚规定	(355)
第三章 外汇犯罪概论.....	(365)
一、外汇犯罪的概念	(365)
二、中国惩治外汇犯罪的立法沿革	(365)
(一)我国行政法规的规定.....	(366)
1. 我国附属刑法中的外汇违法犯罪规定之肇始与演进.....	(366)
2. 外汇违法犯罪附属刑法之立法比较.....	(367)
(二)我国刑事法律的规定.....	(371)
三、我国外汇犯罪案件的特点	(377)
(一)外汇犯罪的手段复杂多样.....	(377)
(二)外汇犯罪数额巨大,危害严重	(378)
四、外汇违法犯罪的防治对策	(379)
(一)健全和完善惩治外汇犯罪的法律、法规规定	(379)
1. 改变立法滞后现象,注意立法的超前性和预见性	(379)
2. 注意法律之间的配套衔接.....	(380)
(二)健全和强化有关的监管制度和措施.....	(381)
第四章 骗购外汇罪.....	(386)
一、骗购外汇罪概述	(386)
(一)我国骗购外汇罪现状.....	(386)

(二) 骗购外汇罪实例·····	(387)
二、骗购外汇罪的特点·····	(394)
(一) 使用伪造或者变造的凭证或者交易所进行骗购外汇 的活动·····	(394)
(二) 贸易进出口公司或者享有外贸进出口经营权的公司 参与其中·····	(395)
(三) 骗购外汇犯罪活动往往与其他犯罪活动交织在一起·····	(396)
(四) 犯罪分子与有关国家机关或金融机构工作人员相互勾结， 犯罪活动隐瞒性大·····	(397)
(五) 跨国性、国际性特点显著·····	(397)
(六) 社会危害严重·····	(398)
三、骗购外汇罪的概念和构成特征·····	(398)
(一) 客体特征·····	(398)
(二) 客观特征·····	(399)
1. 实施的行为违反了外汇管理法规·····	(399)
2. 实施了向外汇指定银行骗购外汇的行为·····	(399)
3. 必须是数额较大的骗购外汇行为·····	(402)
(三) 主体特征·····	(403)
(四) 主观特征·····	(403)
四、骗购外汇罪的司法认定·····	(404)
(一) 罪与非罪的区分·····	(404)
1. 骗购外汇行为必须达到数额较大，才能构成犯罪·····	(404)
2. 只有实施了骗购外汇行为，才能构成犯罪·····	(404)
(二) 此罪与彼罪的区分·····	(405)
1. 骗购外汇罪与诈骗罪之界限·····	(405)
2. 骗购外汇罪与金融诈骗罪的界限·····	(406)
3. 骗购外汇罪与非法买卖外汇犯罪的界限·····	(406)
(三) 一罪与数罪·····	(407)
(四) 共同犯罪形态·····	(408)
五、骗购外汇罪的刑罚适用·····	(409)