



国家出版基金项目
NATIONAL PUBLICATION FOUNDATION

国家出版基金资助项目

中国公安执法规范化建设丛书 编委会主任 孙茂利

破坏金融管理秩序犯罪案件 立案与侦查工作指南

主 编 曹云清
副主编 邓定远 史晓全

POHUAI JINRONG GUANLI ZHIXU FANZUI ANJIAN LIAN YU ZHENCHA GONGZUO ZHINAN



中国人民公安大学出版社



国家出版基金资助项目

中国公安执法规范化建设丛书 编委会主任 孙茂利

破坏金融管理秩序犯罪案件 立案与侦查工作指南

主 编 曹云清
副主编 邓定远 史晓全

(公安机关内部发行)
中国人民公安大学出版社
· 北 京 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

破坏金融管理秩序犯罪案件立案与侦查工作指南 / 曹云清主编. —北京:
中国人民公安大学出版社, 2012. 5

(中国公安执法规范化建设丛书 / 孙茂利主编)

国家出版基金资助项目

ISBN 978 - 7 - 5653 - 0865 - 9

I. ①破… II. ①曹… III. ①破坏金融管理秩序罪 - 案件 - 立案 - 中国 - 指南
②破坏金融管理秩序罪 - 案件 - 刑事侦查 - 中国 - 指南 IV. ①D924. 334 - 62
中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 101025 号

中国公安执法规范化建设丛书

破坏金融管理秩序犯罪案件立案与侦查工作指南

主 编 曹云清 副主编 邓定远 史晓全

出版发行: 中国人民公安大学出版社

地 址: 北京市西城区木樨地南里

邮政编码: 100038

印 刷: 北京兴华昌盛印刷有限公司

版 次: 2012 年 5 月第 1 版

印 次: 2012 年 5 月第 1 次

印 张: 31. 75

开 本: 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

字 数: 620 千字

书 号: ISBN 978 - 7 - 5653 - 0865 - 9

定 价: 71. 00 元 (公安机关内部发行)

网 址: www.cppsups.com.cn www.porclub.com.cn

电子邮箱: zbs@cppsu.com zbs@cppsu.edu.cn

营销中心电话: 010 - 83903254

读者服务部电话 (门市): 010 - 83903257

警官读者俱乐部电话 (网购、邮购): 010 - 83903253

公安业务分社电话: 010 - 83905641

本社图书出现印装质量问题, 由本社负责退换

版权所有 侵权必究

本书咨询电话: (010) 63485228 63453145

中国公安执法规范化建设丛书

编委会

主 任 孙茂利

委 员 (以姓氏笔画为序)

马玉生 包红霞 冯曰铭

刘国祥 杜兰萍 李文健

李远征 张 萍 张晓军

周书奎 赵 斌 赵春光

赵炳军 胡江山 徐 沪

高绪文 程小白 温道军

执行编辑 李文胜 王宏勇

前 言

近年来，随着我国社会主义民主法治建设的不断深入，人民群众的法律意识、权利意识日益增强，舆论监督、社会监督力度进一步加大，对公安机关的执法活动提出了新的更高的要求。为适应新形势下人民群众对公安工作的新期待和新要求，公安机关必须进一步转变执法理念，改进执法方式，规范执法行为，提高执法质量，维护社会公平正义。

自2008年9月公安部党委部署在全国公安机关开展执法规范化建设以来，各级公安机关及各部门、各警种紧密结合实际，高度重视、积极探索，采取切实有效措施，深入、持续地开展执法规范化建设，取得了阶段性成效，有力地推动了公安工作和队伍建设的全面发展。但与此同时，公安机关的执法工作中，仍存在一些不规范的问题，影响公安机关的执法公信力。其重要原因之一，就是一些民警执法素质不高，对执法的基本要求不了解、不掌握，不知道在执法活动中干什么、怎么干、干到什么程度。为了帮助广大公安民警及时、有效地掌握执法办案的基本要求，提高执法能力，中国人民公安大学出版社会同公安部执法规范化建设领导小组办公室启动了《中国公安执法规范化建设丛书》出版项目，并得到了国家出版基金资助。本丛书主要突出以下几个特点：

第一，本丛书力求覆盖公安机关现有的业务工作内容，以督察、经侦、治安、边防、刑侦、出入境、消防、网安、监管、交管、法制、

禁毒等警种，铁路、交通、民航、林业等行业公安机关和海关走私犯罪侦查机构的执法工作为重点，针对不同警种的工作内容分类编写，单独成册。

第二，本丛书将作为规范公安民警执法业务工作的指导性用书，以各业务部门的执法职责范围为基础，以现行有效的法律、法规、规章以及公安部关于执法规范化建设的要求为依据，按照理论与实践相结合的原则，针对一线民警遇到的疑难问题以及执法中容易出现问题的环节，结合执法办案中的典型案例，重点对执法依据、操作程序、法律文书等进行讲解。

第三，本丛书由公安部执法规范化建设领导小组办公室组织编写，公安部相关业务局的领导担任编委，公安机关长期从事执法业务工作的有关同志和公安院校知名专家、教授担任作者，收入了一批具有前瞻性、实用性和建设性的优秀成果。

愿《中国公安执法规范化建设丛书》成为广大公安民警规范执法的“良师益友”，为深入推进执法规范化建设发挥积极的作用。

由于时间仓促，疏漏之处在所难免，欢迎广大读者批评指正。

中国公安执法规范化建设丛书编委会

2011年6月

编写说明

执法活动是公安机关永恒的主题，也是公安工作最基本的内容。加强公安信息化建设、执法规范化建设、构建和谐警民关系是公安部党委学习实践科学发展观、进一步深化“三基”工程建设、推动公安事业长远发展的重大战略决策。其中，执法规范化建设是核心，也是关键。要大力加强执法规范化建设，就要努力提高执法工作和执法队伍的职业化、专业化水平，就要建立健全明晰的执法制度，进一步细化各类执法标准。可以说，最高人民检察院、公安部印发的《关于公安机关管辖的刑事案件立案追诉标准的规定（二）》及其补充规定就是公安机关经侦部门的执法办案标准，是确保公安机关经侦部门执法办案过程中实体合法的依据，是各级公安机关办理经济犯罪案件的法律准绳。准确把握这些执法办案标准，才能确保执法的规范化。

在公安部执法规范化建设领导小组办公室的统一组织下，我们承担了《中国公安执法规范化建设丛书》中有关经济犯罪案件办案执法规范化内容的六本书稿的编写任务。这六本书将帮助经侦民警准确理解《关于公安机关管辖的刑事案件立案追诉标准的规定（二）》及其补充规定，全面掌握经侦部门管辖的89种经济犯罪案件的立案追诉标准；将指导经侦民警掌握执法办案的法律程序，提高执法规范化水平。这六本书的编撰大纲由程小白教授、曹云清教授负责拟定并组织编写组人员讨论、撰稿，根据经侦执法办案工作领域不同分为《妨害对公司、企业的管理秩序犯罪案件立案与侦查工作指南》、《破坏金融管理秩序犯罪案件立案与侦查工作指南》、《金融诈骗犯罪案件立案与侦查工作指南》、《涉税犯罪案件立案与侦查工作指南》、《侵犯知识产权犯罪案件立案与侦查工作指南》、《扰乱市场秩序犯罪案件立案与侦查工作指南》，其具有如下特点：

（一）新颖。书中内容涵盖了迄今为止公安机关经侦部门管辖的全部89

个罪名，尤其是对《刑法修正案（二）》至《刑法修正案（八）》新增加的经济犯罪罪名作了全面、系统的论述，体现了内容的新颖。

（二）准确。书稿根据权威资料精心编写，且编写者均为公安院校长期从事经济犯罪侦查、刑法、民商法等学科理论研究和教学的骨干教师，理论功底深厚，有的教师还参与了《关于公安机关管辖的刑事案件立案追诉标准的规定（二）》及其补充规定的研究制定工作，这保证了内容的准确性与权威性。

（三）实用。书中对于公安机关经侦部门管辖的每个罪名都单列一章进行编写，每一章都既从理论上回顾本罪名的立法沿革，分析其犯罪构成及其与邻近罪名的区别，详尽地解释该种经济犯罪案件的立案追诉标准，又从一线经侦民警的角度，分析了每种经济犯罪案件在侦查学上的特征，从大量的经济犯罪案件中总结提炼了各种经济犯罪的犯罪方法，并在此基础上提出了各种经济犯罪案件的侦查方法与取证指引。这使得书中内容不仅具有理论价值，更具有实践意义。

本册《破坏金融管理秩序犯罪案件立案与侦查工作指南》由曹云清教授任主编，邓定远、史晓全任副主编，各章撰稿分工如下：邓定远讲师撰写第一、二、三、四、五、六、十三、十四、二十五、二十九、三十、三十二章，史晓全讲师撰写第七、八、九、十一章，万芳讲师撰写第十、二十六章，曹云清教授撰写第十二、十七、十八、十九、二十二、二十七、二十八章，徐鹏讲师撰写第十五、十六、二十、二十一、二十三章，王震宇讲师撰写第二十四、三十一章。在撰写过程中，我们参阅了国内学者有关经济犯罪侦查及刑法学的一些研究成果，我们已注明出处，在此表示感谢！

愿本书的出版对广大从事公安执法实践工作，尤其是办理经济犯罪案件的经侦民警有所助益。由于时间仓促，疏漏在所难免，欢迎读者批评指正。

编 者

2012年5月

目 录

第一编 侵犯货币管理秩序犯罪案件 立案与侦查工作指南

第一章 伪造货币犯罪案件立案与侦查工作指南	(3)
第一节 伪造货币罪概述	(3)
一、伪造货币罪的概念	(3)
二、伪造货币罪的构成要件	(3)
三、伪造货币罪的立法沿革	(6)
第二节 伪造货币罪的司法认定	(6)
一、伪造货币罪与相关犯罪的界限	(6)
二、伪造货币罪在司法认定中应注意的问题	(7)
第三节 伪造货币犯罪案件的立案追诉标准与适用指南	(13)
一、伪造货币犯罪案件的立案追诉标准	(13)
二、伪造货币犯罪案件的立案追诉标准适用指南	(13)
三、伪造货币犯罪案件的立案	(14)
第四节 伪造货币犯罪案件侦查工作指南	(15)
一、伪造货币犯罪案件的特点	(16)
二、伪造货币犯罪案件的犯罪方法	(17)
三、伪造货币犯罪案件的侦查方法	(17)
四、伪造货币犯罪案件的取证指引	(19)

第二章 出售、购买、运输假币犯罪案件立案与

侦查工作指南····· (22)

第一节 出售、购买、运输假币罪概述····· (22)

一、出售、购买、运输假币罪的概念····· (22)

二、出售、购买、运输假币罪的构成要件····· (22)

三、出售、购买、运输假币罪的立法沿革····· (24)

第二节 出售、购买、运输假币罪的司法认定····· (24)

一、出售、购买、运输假币罪与相关犯罪的界限····· (24)

二、出售、购买、运输假币罪在司法认定中应注意的问题····· (25)

第三节 出售、购买、运输假币犯罪案件的

立案追诉标准与适用指南····· (29)

一、出售、购买、运输假币犯罪案件的立案追诉标准····· (29)

二、出售、购买、运输假币犯罪案件的立案追诉标准适用指南····· (29)

三、出售、购买、运输假币犯罪案件的立案····· (30)

第四节 出售、购买、运输假币犯罪案件侦查工作指南····· (31)

一、出售、购买、运输假币犯罪案件的特点····· (32)

二、出售、购买、运输假币犯罪案件的犯罪方法····· (33)

三、出售、购买、运输假币犯罪案件的侦查方法····· (33)

四、出售、购买、运输假币犯罪案件的取证指引····· (35)

第三章 金融工作人员购买假币、以假币换取货币

犯罪案件立案与侦查工作指南····· (38)

第一节 金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪

概述····· (38)

一、金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪的概念····· (38)

二、金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪的构成要件····· (38)

三、金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪的立法沿革····· (40)

第二节 金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪的司法认定	(40)
一、金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪与相关犯罪的界限	(40)
二、金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪在司法认定中应注意的问题	(42)
第三节 金融工作人员购买假币、以假币换取货币犯罪案件的立案追诉标准与适用指南	(44)
一、金融工作人员购买假币、以假币换取货币犯罪案件的立案追诉标准	(44)
二、金融工作人员购买假币、以假币换取货币犯罪案件的立案追诉标准适用指南	(44)
三、金融工作人员购买假币、以假币换取货币犯罪案件的立案	(46)
第四节 金融工作人员购买假币、以假币换取货币犯罪案件侦查工作指南	(47)
一、金融工作人员购买假币、以假币换取货币犯罪案件的特点	(47)
二、金融工作人员购买假币、以假币换取货币犯罪案件的犯罪方法	(48)
三、金融工作人员购买假币、以假币换取货币犯罪案件的侦查方法	(48)
四、金融工作人员购买假币、以假币换取货币犯罪案件的取证指引	(50)
第四章 持有、使用假币犯罪案件立案与侦查工作指南	(53)
第一节 持有、使用假币罪概述	(53)
一、持有、使用假币罪的概念	(53)
二、持有、使用假币罪的构成要件	(53)
三、持有、使用假币罪的立法沿革	(54)
第二节 持有、使用假币罪的司法认定	(54)
一、持有、使用假币罪与相关犯罪的界限	(54)
二、持有、使用假币罪在司法认定中应注意的问题	(56)

第三节 持有、使用假币犯罪案件的立案追诉标准与

适用指南 (59)

一、持有、使用假币犯罪案件的立案追诉标准 (59)

二、持有、使用假币犯罪案件的立案追诉标准适用指南 (59)

三、持有、使用假币犯罪案件的立案 (59)

第四节 持有、使用假币犯罪案件侦查工作指南 (60)

一、持有、使用假币犯罪案件的特点 (61)

二、持有、使用假币犯罪案件的犯罪方法 (61)

三、持有、使用假币犯罪案件的侦查方法 (62)

四、持有、使用假币犯罪案件的取证指引 (63)

第五章 变造货币犯罪案件立案与侦查工作指南 (66)

第一节 变造货币罪概述 (66)

一、变造货币罪的概念 (66)

二、变造货币罪的构成要件 (66)

三、变造货币罪的立法沿革 (67)

第二节 变造货币罪的司法认定 (68)

一、变造货币罪与伪造货币罪的界限 (68)

二、变造货币罪在司法认定中应注意的问题 (68)

第三节 变造货币犯罪案件的立案追诉标准与适用指南 (70)

一、变造货币犯罪案件的立案追诉标准 (70)

二、变造货币犯罪案件的立案追诉标准适用指南 (71)

三、变造货币犯罪案件的立案 (71)

第四节 变造货币犯罪案件侦查工作指南 (72)

一、变造货币犯罪案件的特点 (74)

二、变造货币犯罪案件的犯罪方法 (74)

三、变造货币犯罪案件的侦查方法 (75)

四、变造货币犯罪案件的取证指引 (76)

第六章 走私假币犯罪案件立案与侦查工作指南	(79)
第一节 走私假币罪概述	(79)
一、走私假币罪的概念	(79)
二、走私假币罪的构成要件	(79)
三、走私假币罪的立法沿革	(80)
第二节 走私假币罪的司法认定	(81)
一、走私假币罪与持有假币罪的界限	(81)
二、走私假币罪在司法认定中应注意的问题	(81)
第三节 走私假币犯罪案件的立案追诉标准与适用指南	(83)
一、走私假币犯罪案件的立案追诉标准	(83)
二、走私假币犯罪案件的立案追诉标准适用指南	(83)
三、走私假币犯罪案件的立案	(84)
第四节 走私假币犯罪案件侦查工作指南	(85)
一、走私假币犯罪案件的特点	(86)
二、走私假币犯罪案件的犯罪方法	(87)
三、走私假币犯罪案件的侦查方法	(87)
四、走私假币犯罪案件的取证指引	(89)

第二编 侵犯金融机构经营秩序犯罪 案件立案与侦查工作指南

第七章 擅自设立金融机构犯罪案件立案与侦查工作指南	(93)
第一节 擅自设立金融机构罪概述	(93)
一、擅自设立金融机构罪的概念	(93)
二、擅自设立金融机构罪的构成要件	(93)
三、擅自设立金融机构罪的立法沿革	(95)

第二节 擅自设立金融机构罪的司法认定	(96)
一、擅自设立金融机构罪罪与非罪的界限	(96)
二、擅自设立金融机构罪与相关犯罪的界限	(96)
第三节 擅自设立金融机构犯罪案件的立案追诉标准与 适用指南	(99)
一、擅自设立金融机构犯罪案件的立案追诉标准	(99)
二、擅自设立金融机构犯罪案件的立案追诉标准适用指南	(99)
三、擅自设立金融机构犯罪案件的立案	(100)
第四节 擅自设立金融机构犯罪案件侦查工作指南	(101)
一、擅自设立金融机构犯罪案件的特点	(101)
二、擅自设立金融机构犯罪案件的犯罪方法	(102)
三、擅自设立金融机构犯罪案件的侦查方法	(103)
四、擅自设立金融机构犯罪案件的取证指引	(104)

第八章 伪造、变造、转让金融机构经营许可证、批准文件 犯罪案件立案与侦查工作指南

(107)

第一节 伪造、变造、转让金融机构经营许可证、 批准文件罪概述	(107)
一、伪造、变造、转让金融机构经营许可证、批准文件罪的 概念	(107)
二、伪造、变造、转让金融机构经营许可证、批准文件罪的 构成要件	(107)
三、伪造、变造、转让金融机构经营许可证、批准文件罪的 立法沿革	(109)
第二节 伪造、变造、转让金融机构经营许可证、 批准文件罪的司法认定	(110)
一、伪造、变造、转让金融机构经营许可证、批准文件罪罪与 非罪的界限	(110)
二、伪造、变造、转让金融机构经营许可证、批准文件罪与 相关犯罪的界限	(111)

第三节 伪造、变造、转让金融机构经营许可证、批准文件 犯罪案件的立案追诉标准与适用指南	(113)
一、伪造、变造、转让金融机构经营许可证、批准文件犯罪 案件的立案追诉标准	(113)
二、伪造、变造、转让金融机构经营许可证、批准文件犯罪 案件的立案追诉标准适用指南	(113)
三、伪造、变造、转让金融机构经营许可证、批准文件犯罪 案件的立案	(113)
第四节 伪造、变造、转让金融机构经营许可证、 批准文件犯罪案件侦查工作指南	(114)
一、伪造、变造、转让金融机构经营许可证、批准文件犯罪 案件的特点	(115)
二、伪造、变造、转让金融机构经营许可证、批准文件犯罪 案件的犯罪方法	(116)
三、伪造、变造、转让金融机构经营许可证、批准文件犯罪 案件的侦查方法	(116)
四、伪造、变造、转让金融机构经营许可证、批准文件犯罪 案件的取证指引	(118)
第九章 高利转贷犯罪案件立案与侦查工作指南	(120)
第一节 高利转贷罪概述	(120)
一、高利转贷罪的概念	(120)
二、高利转贷罪的构成要件	(120)
三、高利转贷罪的立法沿革	(121)
第二节 高利转贷罪的司法认定	(122)
一、高利转贷罪罪与非罪的界限	(122)
二、高利转贷罪与相关犯罪的界限	(122)
三、高利转贷罪在司法认定中应注意的问题	(124)
第三节 高利转贷犯罪案件的立案追诉标准与适用指南	(127)
一、高利转贷犯罪案件的立案追诉标准	(127)
二、高利转贷犯罪案件的立案追诉标准适用指南	(127)

三、高利转贷犯罪案件的立案	(128)
第四节 高利转贷犯罪案件侦查工作指南	(129)
一、高利转贷犯罪案件的特点	(129)
二、高利转贷犯罪案件的犯罪方法	(130)
三、高利转贷犯罪案件的侦查方法	(130)
四、高利转贷犯罪案件的取证指引	(132)

第十章 骗取贷款、票据承兑、金融票证犯罪案件立案与 侦查工作指南..... (134)

第一节 骗取贷款、票据承兑、金融票证罪概述	(134)
一、骗取贷款、票据承兑、金融票证罪的概念	(134)
二、骗取贷款、票据承兑、金融票证罪的构成要件	(134)
三、骗取贷款、票据承兑、金融票证罪的立法沿革	(135)
第二节 骗取贷款、票据承兑、金融票证罪的司法认定	(136)
一、骗取贷款、票据承兑、金融票证罪罪与非罪的界限	(136)
二、骗取贷款、票据承兑、金融票证罪与相关犯罪的界限	(137)
三、骗取贷款、票据承兑、金融票证罪在司法认定中应注意的 问题	(139)
第三节 骗取贷款、票据承兑、金融票证犯罪案件的 立案追诉标准与适用指南	(141)
一、骗取贷款、票据承兑、金融票证犯罪案件的立案追诉标准	(141)
二、骗取贷款、票据承兑、金融票证犯罪案件的立案追诉标准 适用指南	(141)
三、骗取贷款、票据承兑、金融票证犯罪案件的立案	(143)
第四节 骗取贷款、票据承兑、金融票证犯罪案件 侦查工作指南	(144)
一、骗取贷款、票据承兑、金融票证犯罪案件的特点	(144)
二、骗取贷款、票据承兑、金融票证犯罪案件的犯罪方法	(145)
三、骗取贷款、票据承兑、金融票证犯罪案件的侦查方法	(147)
四、骗取贷款、票据承兑、金融票证犯罪案件的取证指引	(148)

第十一章 非法吸收公众存款犯罪案件立案与

侦查工作指南 (150)

第一节 非法吸收公众存款罪概述 (150)

一、非法吸收公众存款罪的概念 (150)

二、非法吸收公众存款罪的构成要件 (150)

三、非法吸收公众存款罪的立法沿革 (151)

第二节 非法吸收公众存款罪的司法认定 (152)

一、非法吸收公众存款罪与相关犯罪的界限 (152)

二、非法吸收公众存款罪在司法认定中应注意的问题 (155)

第三节 非法吸收公众存款犯罪案件的立案追诉标准与

适用指南 (158)

一、非法吸收公众存款犯罪案件的立案追诉标准 (158)

二、非法吸收公众存款犯罪案件的立案追诉标准适用指南 (159)

三、非法吸收公众存款犯罪案件的立案 (160)

第四节 非法吸收公众存款犯罪案件侦查工作指南 (161)

一、非法吸收公众存款犯罪案件的特点 (161)

二、非法吸收公众存款犯罪案件的犯罪方法 (162)

三、非法吸收公众存款犯罪案件的侦查方法 (162)

四、非法吸收公众存款犯罪案件的取证指引 (164)

第十二章 伪造、变造金融票证犯罪案件立案与

侦查工作指南 (168)

第一节 伪造、变造金融票证罪概述 (168)

一、伪造、变造金融票证罪的概念 (168)

二、伪造、变造金融票证罪的构成要件 (168)

三、伪造、变造金融票证罪的立法沿革 (170)

第二节 伪造、变造金融票证罪的司法认定 (170)

一、伪造、变造金融票证罪罪与非罪的界限 (170)

二、一罪与数罪的认定 (171)