

新刑法适用问题研究系列丛书

金融犯罪的法律适用

主 编 范春明
副 主 编 周学智
撰 稿 人 范春明 周学智 王立群
 程庆颐 刘劲夫 高 震
 董照南

人 民 法 院 出 版 社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融犯罪的法律适用/范春明主编. --北京: 人民法院出版社, 2002.5
ISBN 7-80161-324-4

I. 金… II. 范… III. 金融-经济犯罪-法律适用-研究-中国 IV. D924.334

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 030736 号

金融犯罪的法律适用

范春明 主编

责任编辑 胡玉莹

出版发行 人民法院出版社

地 址 北京东交民巷 27 号 (100745)

电 话 64813516 (出版部)

64813540 64813518 64813514 (发行部)

E - mail courtpress@sohu.com

印 刷 北京人卫印刷厂

经 销 新华书店

开 本 850×1168 毫米 1/32

字 数 185 千字

印 张 7.875

版 次 2002 年 6 月第 1 版 2002 年 6 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 7-80161-324-4/D·324

定 价 16.00 元

版权所有 侵权必究

(如有缺页、倒装, 请与出版社联系调换)

《新刑法适用问题研究系列丛书》

编辑委员会

主 编

刘家琛 最高人民法院副院长

编 委

南 英 最高人民法院刑一庭庭长

张 军 最高人民法院刑二庭庭长

高憬宏 最高人民法院刑一庭副庭长

熊选国 最高人民法院研究室副主任

特约编委 (按姓氏笔划排列)

王 明 北京市高级人民法院副院长

李少平 四川省高级人民法院副院长

范春明 天津市高级人民法院副院长

郑蜀饶 云南省高级人民法院副院长

姚仁安 湖北省襄樊市政法委书记
襄樊市中级人民法院院长

高洪宾 浙江省金华市中级人民法院院长

出版说明

修订后的《中华人民共和国刑法》已实施四周年，全国法院学习、贯彻新刑法的工作成效显著。随着新世纪的到来，市场经济的不断深入，人们的社会生活及各个领域都出现了形形色色的新情况，使得刑事审判实践中也出现了许多新问题，这就要求司法战线的工作者们，在实践中不断进行探索、研究，从法学理论与实践的结合上，找出解决问题的办法，对新刑法给予补充和完善。

我们欣喜地看到：法院系统的许多领导同志，在肩负繁重的领导工作的同时，又不断地深入研究探讨新情况和新问题，他们从理论的高度出发，以实践中的新问题、疑难问题为线索，从理论与实践的结合上，提出了处理问题的新思路、新观点，充满新意，对于完善刑事立法、促进理论研究、交流司法实践经验不无裨益。我们特组织撰写、出版了这套新刑法适用问题研究系列丛书，以促进对新刑法的研究和不断完善。

编者

二〇〇二年四月

前 言

金融是货币流通、信用以及其他有关的经济活动的总称，包括货币资金的筹集、分配、融通、运用、管理等，其基本表现是货币资金的融通。金融是商品货币关系发展的必然产物，连接生产、交换、分配、消费的各个环节，是人类社会生产、生活的重要组成部分，可以说，任何社会组织、个人生产、生活都离不开金融。

金融活动集中表现为银行的活动。货币的经营由最初的高利贷简单形式发展为专门经营存、贷、汇的经营机构，由于我国长期以白银为货币材料，所以将意大利经营货币机构的 Banco 翻译为银行。

世界金融业发端于古代西欧，以货币的兑换、借贷、汇兑为基础，以商业机构兼营的形式逐步发展起来，西欧 1580 年建立了英格兰银行。1694 年英国建立了世界上第一个股份制银行，19 世纪美国第一个建立了信托投资公司。

马克思指出：“银行制度，就其形式的组织和集中来论，是资本主义生产方式的最精巧和最发达的产物（《资本论》第 3 卷，人民出版社 1975 年版，第 685 页）。这种生产方式现已像血管一样延伸到社会的各个角落。凡是经济发达、商业繁茂的地方，金融业也必然具有相应的规模。人们在一个城市看到密密麻麻、高楼林立的金融街，会透视到这个地方的巨大的资本流转。

犯罪分子为攫取高额非法财富，把黑手伸向社会资金集中的

领域，破坏经济活动的神经，这就是人们通常所说的金融犯罪。广义的金融犯罪，包括破坏金融秩序的犯罪和金融机构工作人员利用职务便利侵吞单位资金的行为。狭义的金融犯罪不包括后者。我们所阐述的是破坏金融秩序的有关犯罪。

金融犯罪是指危害货币的筹集、流通、分配、消费的行为。其形式通常表现为危害银行的正常运营秩序和银行管理的行为，这是因为现代的金融活动直接表现为金融机构的经营管理活动。

我国改革开放以来，金融活动空前活跃，一些不法分子混水摸鱼，在金融市场泛起黑浪，邓斌等集资诈骗、梅植芳信用证诈骗案使国人目瞪口呆。我国每年发生的金融犯罪案件涉及近千亿元人民币。

面对金融犯罪的猖獗态势，一方面要加强犯罪预防，增强抵御犯罪的能力，另一方面要加强对犯罪的打击。1995年我国出台了第一部针对金融犯罪的刑事特别法，即《关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定》，在1997年修订的刑法中，专门增设了两节金融犯罪的规定，即破坏金融秩序罪和金融诈骗罪，规定了32个罪名，其中5个罪名规定了死刑。金融犯罪分为6个方面，即证券犯罪、贷款犯罪、金融票证犯罪、货币犯罪、金融诈骗犯罪、其他金融犯罪。

在新型法修定后的四年多时间里，我们在法律的实施过程中，不断加强理解，在适用中，对不断出现的新问题给予密切地关注和深入地研究，推出了《金融犯罪的法律适用》一书。

本书围绕刑法规定的金融犯罪的罪名，对犯罪的内涵、立法原意进行了较为深刻的阐述，并结合审判实践，针对实践中出现的问题进行了探讨，提出了我们的见解。本书具有较强的理论性、实践性，不仅可以为理论工作者提供参考，更是审判人员的助手。

本书设 6 章，分别是证券犯罪、货币犯罪、贷款犯罪、金融票证犯罪、金融诈骗犯罪和其他金融犯罪。

范春明
2002 年元月

□
前

言
□

目 录

前 言	(1)
第一章 证券犯罪	(1)
第一节 伪造、变造国家有价证券罪	(1)
一、有价证券的概念和种类	(1)
二、伪造、变造国家有价证券罪的概念和 犯罪构成	(2)
三、关于本罪既遂、未遂的认定	(3)
四、本罪的犯罪对象	(4)
第二节 擅自发行股票、公司、企业债券罪	(4)
一、股票和债券发行的条件限制	(4)
二、擅自发行股票、公司、企业债券罪	(7)
第三节 欺诈发行股票、债券罪	(12)
一、关于本罪的主体资格问题	(12)
二、本罪与相近罪名比较	(12)
三、如何认定本罪的既遂、未遂问题	(14)
第四节 滥用管理公司、证券职权罪	(15)
一、滥用管理公司、证券职权罪的概念	(15)
二、关于本罪的主体问题	(15)
三、审判实践中的问题	(17)

第五节 内幕交易、泄露内幕信息罪…………… (18)

一、证券上市、交易规则…………… (18)

二、“知情人员”的范围…………… (19)

三、“内幕信息”的范围…………… (21)

四、关于“内幕交易”…………… (23)

第六节 编造并传播证券、期货交易虚假信息罪…………… (24)

一、中外国立法比较…………… (24)

二、故意传播他人编造的证券、期货交易虚假信息
信息的认定…………… (26)

三、如何认定证券评论行为…………… (26)

四、本罪与其他相近罪名的区别…………… (26)

第七节 操纵证券、期货交易价格罪…………… (27)

一、如何理解《刑法》第一百八十二条第(四)项
“以其他方法操纵证券、期货交易价格的”…………… (27)二、利用本人编造并传播的虚假信息影响证券、期
货交易价格和交易量行为的认定…………… (28)三、利用他人编造并传播的虚假信息影响证券、期
货交易价格和交易量行为的认定…………… (29)四、如何考察行为人为了“获取不正当利益或者转
嫁风险”的主观故意…………… (29)

五、关于共同犯罪的法律适用问题…………… (29)

第八节 诱骗投资者买卖证券、期货罪…………… (30)

第二章 货币犯罪…………… (32)

第一节 货币犯罪综述…………… (32)

一、世界各国关于破坏货币管理秩序犯罪的
立法概况…………… (33)

二、我国货币犯罪的立法沿革·····	(34)
第二节 伪造货币罪·····	(37)
一、如何认识伪造货币犯罪主体的本质特征·····	(37)
二、关于在伪造货币犯罪中增加单位犯罪规定 的问题·····	(38)
三、犯罪目的不是伪造货币罪的构成要件·····	(39)
四、伪造货币罪犯罪客体的有关问题·····	(42)
五、货币范围的界定·····	(42)
六、如何认定伪造货币的犯罪行为·····	(49)
七、伪造货币罪一罪与数罪的认定和处理·····	(51)
八、伪造货币犯罪行为停止形态的认定和处理·····	(52)
九、伪造货币罪的处罚·····	(54)
第三节 出售、购买、运输假币罪·····	(56)
一、出售、购买、运输假币罪中是否存在间接 故意犯罪·····	(56)
二、出售、购买伪造的货币行为是否需要以 “明知”为要件·····	(57)
三、出售、购买、运输假币罪不是目的犯·····	(58)
四、出售、购买、运输假币罪的主要客观表现·····	(59)
五、出售、购买、运输假币罪与其他相关 罪名的鉴别·····	(60)
六、出售、购买、运输假币罪既遂、未遂的认定·····	(62)
七、对居间介绍买卖假币的犯罪行为如何认定 共同犯罪·····	(64)
八、多次实施出售、购买、运输假币犯罪行为的， 如何定罪和计算犯罪数额·····	(64)
第四节 金融工作人员购买假币、以假币	

换取货币罪·····	(65)
一、立法意义·····	(65)
二、金融工作人员以假币换取货币罪犯罪	
主体的双重标准·····	(66)
三、本罪的主观特征·····	(68)
四、行为的认定·····	(68)
五、本罪与其他相关罪名的区别·····	(69)
六、既遂、未遂的认定·····	(70)
七、一罪与数罪的划分·····	(71)
第五节 持有、使用假币罪·····	(71)
一、持有、使用假币罪的历史沿革·····	(71)
二、持有、使用假币罪中“明知”的认定·····	(73)
三、犯罪目的影响犯罪性质·····	(75)
四、如何认定持有·····	(76)
五、使用行为的认定·····	(77)
六、持有、使用假币罪一罪与数罪的认定·····	(77)
七、持有、使用假币罪的处罚·····	(78)
第六节 变造货币罪·····	(79)
一、我国变造货币罪的立法沿革·····	(79)
二、变造货币罪是目的犯·····	(80)
三、变造货币罪具体行为的认定·····	(81)
四、出售、购买、运输、使用变造货币	
行为的认定·····	(82)
五、变造货币罪与伪造货币罪的区别·····	(83)
六、变造货币犯罪数额的计算·····	(84)

第三章 金融票证犯罪	(85)
第一节 伪造、变造金融票证罪	(85)
一、伪造、变造金融票证罪概说.....	(85)
二、关于本罪的目的.....	(87)
三、金融票证的种类、特征及伪造、变造金融票证的行为方式.....	(87)
四、伪造、变造金融票证罪与非法出具金融票证罪的界限.....	(92)
五、伪造、变造金融票证后进行其他犯罪活动是否实行数罪并罚.....	(93)
第二节 非法出具金融票证罪	(94)
一、非法出具金融票证罪概说.....	(94)
二、关于构成本罪主体的范围.....	(94)
三、本罪在主观上是故意还是过失.....	(95)
四、保函、资信证明概述.....	(96)
五、如何认定本罪中的“违反规定”.....	(96)
六、关于造成较大损失.....	(97)
七、认定本罪应注意的问题.....	(97)
八、非法出具金融票证罪与金融诈骗犯罪共犯的界限.....	(98)
第三节 违法票据承兑、付款、保证罪	(99)
一、对违法票据承兑、付款、保证罪概说.....	(99)
二、构成本罪的主体.....	(99)
三、过失所为是否构成本罪.....	(100)
四、对违法票据承兑、付款、保证罪的客观表现.....	(101)

第四章 贷款犯罪	(104)
第一节 违法向关系人发放贷款罪	(104)
一、违法向关系人发放贷款罪概说.....	(104)
二、如何认定本罪所称“违法”.....	(105)
三、关于本罪所称关系人的范围.....	(106)
四、关于信用贷款和担保贷款.....	(107)
五、关于较大和重大损失.....	(108)
六、罪过形式不同导致的认定本罪的问题.....	(109)
七、此罪与彼罪的界限.....	(109)
第二节 违法发放贷款罪	(110)
一、违法发放贷款罪概说.....	(110)
二、违法发放贷款罪的客观表现.....	(111)
三、认定违法发放贷款罪的几个问题.....	(112)
第三节 用账外客户资金非法拆借、发放贷款罪	(113)
一、用账外客户资金非法拆借、发放贷款罪概说.....	(113)
二、关于吸收客户资金不入账.....	(114)
三、认定非法拆借、发放贷款应注意的问题.....	(115)
四、关于重大损失.....	(115)
五、用账外客户资金非法拆借、发放贷款罪 与非罪的界限.....	(116)
六、用账外客户资金非法拆借、发放贷款罪 与其他罪的界限.....	(116)
第四节 高利转贷罪	(117)
一、高利转贷罪概说.....	(117)
二、关于套取金融机构的信贷资金.....	(118)
三、关于高利转贷他人的行为.....	(119)
四、高利转贷罪与贷款诈骗罪的界限.....	(119)

五、认定本罪的其他问题·····	(120)
第五章 金融诈骗犯罪 ·····	(121)
第一节 金融诈骗犯罪概述·····	(121)
一、金融诈骗犯罪的主体的复杂化、多元化·····	(122)
二、金融诈骗犯罪主观方面复杂化·····	(122)
三、金融诈骗犯罪客体重叠化·····	(123)
四、金融诈骗犯罪行为往往触犯多个罪名，增加了定罪处罚的难度·····	(123)
五、金融诈骗犯罪手段多样化、隐蔽化·····	(124)
六、金融诈骗犯罪分子内外勾结、共同犯罪突出·····	(124)
七、金融诈骗犯罪危害严重，造成损失巨大·····	(124)
第二节 集资诈骗罪·····	(125)
一、集资诈骗罪的特征·····	(126)
二、集资诈骗罪“非法占有目的”的认定·····	(128)
三、集资诈骗罪与其他民事纠纷、犯罪活动的界限·····	(129)
四、对集资诈骗罪的处罚·····	(130)
第三节 贷款诈骗罪·····	(132)
一、概述·····	(132)
二、贷款诈骗罪的特征·····	(135)
三、在认定犯罪主体上应注意的问题·····	(137)
四、对本罪主观故意的产生存在不同情况的认识·····	(138)
五、对本罪“以非法占有为目的”的认定·····	(139)
六、认定贷款诈骗罪应注意的问题·····	(140)
七、贷款诈骗罪的处罚·····	(143)
第四节 票据诈骗罪·····	(144)

一、票据的种类和特征·····	(144)
二、票据诈骗罪的特征·····	(145)
三、票据诈骗罪的认定·····	(148)
四、票据诈骗罪的处罚·····	(150)
第五节 金融凭证诈骗罪·····	(152)
一、金融凭证概述·····	(152)
二、金融凭证诈骗罪特征·····	(153)
三、金融凭证诈骗罪的认定·····	(154)
四、金融凭证诈骗罪的处罚·····	(156)
第六节 信用卡诈骗罪·····	(157)
一、信用卡概述·····	(157)
二、信用卡诈骗罪的特征·····	(160)
三、信用卡诈骗罪的认定·····	(162)
四、信用卡诈骗罪的处罚·····	(166)
第七节 信用证诈骗罪·····	(167)
一、信用证概述·····	(167)
二、信用证诈骗罪的特征·····	(169)
三、信用证诈骗罪的认定·····	(171)
四、信用证诈骗罪的处罚·····	(173)
第八节 有价证券诈骗罪·····	(174)
一、有价证券概述·····	(174)
二、有价证券诈骗罪的特征·····	(176)
三、有价证券诈骗罪的认定·····	(177)
四、有价证券诈骗罪的处罚·····	(178)
第九节 保险诈骗罪·····	(178)
一、保险诈骗罪概述·····	(178)
二、保险诈骗罪的特征·····	(179)

三、保险诈骗罪与数罪的界限·····	(181)
四、单独犯罪与共同犯罪·····	(182)
五、保险诈骗罪的处罚·····	(182)
第六章 其他金融犯罪·····	(184)
第一节 非法吸收公众存款罪·····	(184)
一、非法吸收公众存款罪的一般特征·····	(184)
二、吸收或变相吸收非公众存款不构成本罪·····	(186)
三、对“达到扰乱金融秩序”、“数额巨大” 标准的界定·····	(186)
四、与相关罪名的区别·····	(187)
五、单位犯罪的认定·····	(188)
第二节 擅自设立金融机构罪·····	(189)
一、关于金融机构的概念·····	(189)
二、擅自设立金融机构罪的一般特征·····	(190)
三、在特定的范围内设立某些聚集钱财的组织 是否构成擅自设立金融机构罪·····	(191)
四、行为人没有主观故意是否构成本罪·····	(191)
五、擅自设立金融机构与其他金融犯罪的区别·····	(193)
六、犯罪形态问题·····	(194)
七、共同犯罪的问题·····	(195)
第三节 伪造、变造、转让金融机构经营许可证罪·····	(195)
一、关于“转让”金融机构经营许可证行为·····	(196)
二、犯罪形态问题·····	(197)
三、与相关罪名的区别·····	(198)
第四节 洗钱罪·····	(199)
一、关于洗钱的方式·····	(200)

二、关于所洗黑钱的来源·····	(204)
三、关于主观方面·····	(207)
四、判断大规模洗钱罪存在的方式·····	(207)
五、与窝藏、转移、收购、销售赃物罪的区别·····	(208)
六、实施上游犯罪的犯罪分子本人实施的洗钱 行为应定一罪·····	(208)
七、犯罪形态的问题·····	(209)
八、共同犯罪的问题·····	(209)
第五节 逃汇罪·····	(210)
一、逃汇罪的一般特征·····	(210)
二、不构成犯罪的几种情况·····	(213)
三、与相关罪名的区别·····	(215)
四、一罪与数罪问题·····	(216)
五、关于共同犯罪·····	(217)
六、逃汇罪的量刑·····	(218)
第六节 骗购外汇罪·····	(220)
一、骗购外汇罪的一般特征·····	(220)
二、一般套汇行为不构成犯罪·····	(223)
三、与相关罪名的区别·····	(224)
四、一罪与数罪·····	(227)
五、共同犯罪的问题·····	(229)
六、刑罚适用·····	(230)