

犯罪惩治与防范丛书

◎ 总主编 / 吴大华

金融犯罪的 惩治与防范

JINRONGFANZUIDE
CHENGZHIYUFANGFAN

许成磊 / 著



西苑出版社
XI YUAN PUBLISHING HOUSE

犯罪惩治与防范丛书

总主编 吴大华

金融犯罪的惩治与防范

许成磊 著

西苑出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融犯罪的惩治与防范/许成磊著. —北京: 西苑出版社,
2000 5

(犯罪惩治与防范丛书)

ISBN 7—80108—430—6

I 金… II. 许… III. 金融—经济犯罪—研究—中国
IV D924 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 19274 号

金融犯罪的惩治与防范

著 者	许成磊
出版发行	西苑出版社
通讯地址	北京市海淀区阜石路 15 号 邮政编码 100039
	电话 68173419 传真 68247120
网 址	www.xycbs.com E-mail aaa@xycbs.com
印 刷	山东人民印刷厂
经 销	全国新华书店
开 本	850×1168 毫米 1/32 印张 12.25
印 数	1—3000 册 字数 250 千字
	2000 年 6 月第 1 版 2000 年 6 月第 1 次印刷
书 号	ISBN 7—80108—430—6/D·89

定 价: 22.80 元

(凡西苑版图书有缺漏页、残破等质量问题本社负责调换)

总 序

犯罪问题是当代国际社会三大公害之一，已成为我国人民所持续关注热点问题。改革开放以来，犯罪数量明显攀升，犯罪质量日趋严重。按公安部统计，1994年上半年全国刑事立案数比1993年同期上升5.9%，其中重大案件比1993年同期上升20.1%。1997年全国刑事立案数比1996年增加1.3万起，上升0.8%。重大案件占全部案件的比例，1985年为9%，1990年增长到21%，1993年增长到33%，1995年则上升到42%。犯罪活动的猖獗，严重危害了人民群众的生命财产安全，危害了社会秩序和社会安定，妨害了改革开放和经济建设的顺利进行。严峻的犯罪现实，呼唤我们必须加强犯罪问题研究。加强犯罪研究，必须建立专门研究犯罪问题的学科——犯罪学。

作为一门以法学、社会学、心理学为支柱的融会各种相关学科知识的独立的综合性科学，犯罪学研究的目的是，在于治理、预防乃至消灭犯罪。犯罪学理论体系是一个相对确定的结构系统，包括犯罪现象研究、犯罪原因研究、犯罪对策研究。研究犯罪学，具有科学决策价值，是有效预防犯罪、正确实施刑事立法、司法的前提。

就我国目前的犯罪学研究而言,存在诸多不足之处。犯罪原因研究上,一般原因理论尚阙如:犯罪具体特殊问题研究多,抽象一般问题研究少;犯罪原因系统整体研究多,系统构成要素及其相互关联研究少。犯罪现象研究上,类型化研究不足明显:技术型、智能型犯罪研究欠针对性;特殊主体(下岗人员、流动人口)犯罪关注较少;跨国型犯罪、有组织犯罪研究仍显薄弱。犯罪对策研究上,趋势研究、体系性研究缺失。针对上述不足之处,我们特编撰一套“犯罪惩治与防范”丛书,为犯罪学的发展恪尽菲薄之力。

在丛书的编撰过程中,我们力图使其具备如下几个特点:

其一,强调基础理论研究。理论的发展是犯罪学发展的真正意义所在。只有加强基础理论研究,才能使犯罪学永葆生命力,推动、引导刑事法学科的整体突破性进展。无论是现象研究、原因研究还是对策研究,作者都力图在借鉴吸收国内外学者最新研究成果的基础上有所创新。其二,注重实证问题研究。基础理论与实证问题相互依赖、相互支持。基础理论是根基,实证问题是泉源。作者力求理论结合实际,密切联系司法实践中的新问题、新情况。选择典型案例,详细加以点评,导引基础理论的发展。其三,关注研究方法之改进。方法论得当与否,对犯罪学研究具有不可忽视的影响,过分重视实证缺乏思辨,导致概念和范畴构建的乏力;过分重视思辨缺乏实证,导致切实有效的犯罪预测手段和防治措施的应付阙如。作者积极探索思辨与实证方法,力求定性 with 定量方法相结合推动犯罪学研究的发展。因此,本套丛书对犯罪学基础理论的深

入、实证问题的拓展、研究方法的改进不无裨益。

诚然，鉴于学术功底的单薄，一些观点可能尚需订正，方法的运用尚待完善。敬请犯罪学界的专家学者惠正赐教。

最后，由衷地感谢西苑出版社在本套丛书出版过程中的大力支持。

《犯罪惩治与防范丛书》编委会

金融很重要，是现代经济的核心。金融搞好了，一着棋活，全盘皆活。

——邓小平

金融诈骗等犯罪活动，已成为当前金融系统的一个突出问题……必须得以遏制并坚决予以打击。

——朱镕基

前 言

金融犯罪是一种古老而新型的犯罪。言其古老,因为金融犯罪的存在已有 2000 多年的历史。作为金融犯罪之一的伪造货币犯罪,可以说是我国历史上最早的金融犯罪。早在秦朝就有对私铸钱币治罪的规定。1925 年湖北云梦出土的《睡虎地秦墓竹简·封诊式》中载有一封爰书,记载了男子丙丁二人私铸钱币被士伍甲发现并将二人连同所铸之币送往官府的经历。而在国外,对货币真伪性的刑法规制则可追溯到古罗马时代。言其新型,因为金融犯罪是近些年来随着金融领域的不断拓展而呈现出新的特点与发展趋势并广为立法、司法以及广大刑法理论工作者所关注的热点问题。尤其是,随着社会的发展,金融市场以及相关金融业务在现代社会市场经济体系中占据着越来越重要的地位。曾经发生的席卷整个东南亚国家的金融危机造成的严重后果,也从反面说明了金融在现代社会的重要意义。正是由于其地位之重要,其带来的经济利益之显著,加之金融体制不健全、金融体系不完善等因素,发生在金融领域危及金融秩序的犯罪也层出不穷。而这些犯罪除了传统的金融犯罪如货币犯罪以外,其他大部分犯罪都是以往所不曾发生或极少发生的。比如,在我国,各种非法设立金融机构、非法集资的活动是近几年才有的事情,但当它初登舞台之时,便以其影响的广泛性、后果的严重性形成对社会的整体

性冲击。众所周知的沈太福非法集资案中,主犯沈太福仅在北京非法集资额就达2亿元。其他发生在证券领域、保险领域、外汇领域中的犯罪也是不断地花样翻新,犯罪手段明显地带有着现代化的色彩。

在我国计划经济时期,不存在严格意义的金融市场,不仅有关金融方面的刑法规范很不健全,就是关于金融制度方面的立法也极为缺乏。在这种背景下制订的1979年刑法典对涉及金融犯罪的规定仅寥寥数条。但随着改革开放的逐步深入与对外交流的日渐发展,金融业在国家的政治、经济生活中越发显出其重要性,而各种危害我国金融秩序的犯罪亦日趋猖獗。在这种情况下,全国人大常委会于1995年6月30日专门通过了《关于惩治破坏金融秩序犯罪的决定》,对1979年刑法关于金融犯罪的内容作了大幅度的调整与补充。而1997年刑法典在总结吸收单行刑事法律以及有关的经济、行政法律、法规内容的基础上,对金融犯罪进行了全面而系统地规定,进一步完善了金融犯罪的类罪体系,补充修改了有关证券、股票、债券等方面的犯罪。在1999年12月25日第九届全国人大常委会第13次会议上通过的《中华人民共和国刑法修正案》,对有关金融犯罪作了进一步的修改与补充,尤其是增加了期货领域犯罪的有关条款。

立法的完善为司法实务部门惩治金融犯罪提供了有力的法律保障,为司法正确合理地对金融犯罪定罪量刑奠定了基础。虽然新刑法典通过至今已3年,但由于金融犯罪的特殊性,理论上仍有必要对金融犯罪的具体认定问题进行分析、论证。同时,应当看到,从犯罪学的角度来看,刑法典对金融犯罪的调整只是为有效打击金融犯罪提供了法律条件,对金融

犯罪的有效防治与对国家金融秩序的保护尚须从综合治理的角度、从金融系统的内外部环境等诸方面进行全面分析,研讨各类金融犯罪的有效防范对策。为此,有必要对金融犯罪进行历史性回顾、现实性考察,作出金融犯罪原因的适当结论,提出对金融犯罪防治的合理对策。同时,本书作为由吴大华教授担任总主编的《犯罪惩治与防范》丛书之一,考虑到丛书的宗旨与体例,本书拟分上下两篇。上篇为金融犯罪惩治与防范概论,分别对金融犯罪的历史与立法沿革、现状及其特点、金融犯罪的原因与防治、金融犯罪的构成与分类进行阐述。下篇为金融犯罪具体认定与惩治,从司法适用的角度对各具体金融犯罪进行剖析。

在本书写作出版过程中,得到了吴大华教授的特别关照,同时兰元富、唐海洲等同仁对本书的及时出版也付出辛苦工作,在此,笔者对他们的无私帮助与支持表示真诚的感谢。

最后需要指出的是,由于作者才识浅陋,加之对金融犯罪的研究往往涉及诸多金融业务知识,对某些问题的分析难免有捉襟见肘之感,个中观点存在疏漏错讹之处尚需学界前辈、同仁批评指正,笔者必将感铭于心。

许成磊于中国人民大学

2000年3月

目 录

上篇 金融犯罪惩治与防范概论

第一章 金融犯罪的历史与立法沿革	3
第一节 新中国成立前的金融犯罪与刑事立法	3
一、中国古代金融犯罪与刑事立法	3
二、清末至新中国成立时期的金融犯罪与刑事立法	6
第二节 新中国成立至今的金融犯罪与刑事立法	8
一、1979 年刑法颁布前的金融犯罪与刑事立法	8
二、1979 年刑法典及单行刑法对有关金融犯罪的规定	9
三、1997 年刑法典对有关金融犯罪的规定	9
四、《中华人民共和国刑法修正案》(1999 年 12 月 25 日第九届全国人大常委会第十三次会议通过) 对有关金融犯罪的修正	14
第二章 金融犯罪的现状与特点	17
第一节 金融犯罪的现状	17
第二节 金融犯罪的特点	18

一、案件发生频繁, 犯罪数额巨大, 波及领域深广	18
二、发案范围广泛, 受害者多, 具有与其他刑事犯罪的并发性	19
三、金融犯罪具有起伏性, 目前仍表现出高发态势	19
四、犯罪手段更加隐蔽化、多样化、智能化、专业化	20
五、金融犯罪呈现国际性特点	21
六、金融犯罪案件近期增长快	21
 第三章 金融犯罪的原因与防治	23
第一节 金融犯罪的原因	23
一、金融犯罪发生的外部系统原因	23
二、金融犯罪发生的内部系统原因	25
第二节 金融犯罪的防治	28
一、进一步完善我国金融犯罪的刑事立法	29
二、进一步加强金融犯罪的执法工作	30
三、加强金融犯罪的综合治理工作	31
 第四章 金融犯罪构成与分类	33
第一节 金融犯罪的构成	33
一、金融犯罪的概念	33
二、金融犯罪的构成	36
三、金融犯罪的配刑	45
第二节 金融犯罪的分类	49
一、理论界对金融犯罪的分类	49

二、本书的划分方法	52
-----------------	----

下篇 金融犯罪具体认定与惩治

第五章 危害货币管理的犯罪	59
第一节 伪造货币罪	59
一、伪造货币罪的概念和构成	59
二、伪造货币罪的认定与惩治	65
伪造货币罪典型案例	70
一、基本案情	70
二、简要评析	72
第二节 出售、购买、运输假币罪	72
一、出售、购买、运输假币罪的概念和构成	72
二、出售、购买、运输假币罪的认定与惩治	77
出售、购买、运输假币罪典型案例	79
第三节 持有、使用假币罪	83
一、持有、使用假币罪的概念和构成	83
二、持有、使用假币罪的认定与惩治	86
第四节 变造货币罪	93
一、变造货币罪的概念和构成	93
二、变造货币罪的认定与惩治	98
第五节 金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪	102
一、金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪的概念和构成	102
二、金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪的认定与惩治	108

第六章 危害外汇管理的犯罪	116
第一节 逃汇罪	116
一、逃汇罪的概念和构成	116
二、逃汇罪的认定与惩治	119
第二节 骗购外汇罪	122
一、骗购外汇罪的概念和构成	122
二、骗购外汇罪的认定与惩治	128
第三节 非法买卖外汇犯罪	132
一、非法买卖外汇犯罪的概念和构成	132
二、非法买卖外汇犯罪的认定与惩治	133
 第七章 危害金融业务经营管理的犯罪	135
第一节 擅自设立金融机构罪	135
一、擅自设立金融机构罪的概念和构成	135
二、擅自设立金融机构罪的认定与惩治	138
擅自设立金融机构罪典型案例	140
第二节 伪造、变造、转让金融机构经营许 可证罪	142
一、伪造、变造、转让金融机构经营许可 证罪的概念与构成	142
二、伪造、变造、转让金融机构经营许可 证罪的认定与惩治	145
第三节 洗钱罪	146
一、洗钱罪的概念和构成	146
二、洗钱罪的认定与惩治	170

第八章 危害信贷管理的犯罪	182
第一节 高利转贷罪	182
一、高利转贷罪的概念和构成	182
二、高利转贷罪的认定与惩治	184
第二节 非法吸收公众存款罪	187
一、非法吸收公众存款罪的概念和构成	187
二、非法吸收公众存款罪的认定与惩治	189
非法吸收公众存款罪典型案例	191
第三节 违法向关系人发放贷款罪	195
一、违法向关系人发放贷款罪的概念和构成	195
二、违法向关系人发放贷款罪的认定与惩治	199
第四节 违法发放贷款罪	201
一、违法发放贷款罪的概念和构成	201
二、违反发放贷款罪的认定与惩治	205
第五节 用账外客户资金非法拆借、发放贷款罪	206
一、用账外客户资金非法拆借、发放贷款罪	
的概念和构成	206
二、用账外客户资金非法拆借、发放贷款罪	
的认定与惩治	211
 第九章 危害票据、结算管理的犯罪	 213
第一节 伪造、变造金融票证罪	213
一、伪造、变造金融票证的概念和构成	213
二、伪造、变造金融票证罪的认定与惩治	216
第二节 非法出具金融票证罪	219
一、非法出具金融票证罪的概念和构成	219
二、非法出具金融票证罪的认定与惩治	221

第三节 对违法票据承兑、付款、保证罪	223
一、对违法票据承兑、付款、保证罪的概念 和构成	223
二、对违法票据承兑、付款、保证罪的认定	226
三、对违法票据承兑、付款、保证罪的惩治	228
第十章 危害股票、有价证券管理的犯罪	229
第一节 伪造、变造国家有价证券罪	229
一、伪造、变造国家有价证券罪的概念和 构成	229
二、伪造、变造国家有价证券罪的认定与 惩治	231
第二节 伪造、变造股票、公司、企业债券罪	232
一、伪造、变造股票、公司、企业债券罪 的概念和构成	232
二、伪造、变造股票、公司、企业债券罪 的认定与惩治	233
第三节 擅自发行股票、公司、企业债券罪	235
一、擅自发行股票、公司、企业债券罪的 概念和构成	235
二、擅自发行股票、公司、企业债券罪的 认定与惩治	238
第十一章 危害证券、期货市场管理的犯罪	241
第一节 内幕交易、泄露内幕信息罪	241
一、内幕交易、泄露内幕信息罪的概念和构成	241
二、内幕交易、泄露内幕信息的认定与惩治	248

第二节 编造并传播证券、期货交易虚假信息罪	252
一、编造并传播证券、期货交易虚假信息 罪的概念和构成	252
二、编造并传播证券、期货交易虚假信息 罪的认定与惩治	254
第三节 诱骗投资者买卖证券、期货合约罪	258
一、诱骗投资者买卖证券、期货合约罪的 概念和构成	258
二、诱骗投资者买卖证券、期货合约罪的 认定与惩治	260
第四节 操纵证券、期货交易价格罪	263
一、操纵证券、期货交易价格罪的概念和构成	263
二、操纵证券、期货交易价格罪的认定与惩治	268
第十二章 金融诈骗犯罪	270
第一节 集资诈骗罪	270
一、集资诈骗罪的概念和构成	270
二、集资诈骗罪的认定与惩治	271
第二节 贷款诈骗罪	274
一、贷款诈骗罪的概念和构成	274
二、贷款诈骗罪的认定与惩治	276
第三节 票据诈骗罪	278
一、票据诈骗罪的概念和构成	278
二、票据诈骗罪的认定与惩治	281
第四节 金融凭证诈骗罪	283
一、金融凭证诈骗罪的概念和构成	283
二、金融凭证诈骗罪的认定与惩治	284