

目 录

卷 一 金融领域违法 犯罪与防范实务

第一编 金融欺诈犯罪与防范	(3)
第一章 金融欺诈犯罪的性质	(3)
第一节 金融欺诈犯罪的定义和特点	(3)
一、金融的概念	(3)
二、金融欺诈犯罪的定义和特点	(4)
三、金融欺诈犯罪	(5)
第二节 金融欺诈犯罪的成因	(5)
一、理论解释	(5)
二、我国金融欺诈犯罪的原因	(6)
三、个体差异的原因	(11)
四、其他原因	(12)
第三节 金融欺诈犯罪的类型与表现形式	(13)
一、商业银行界的金融欺诈犯罪	(13)
二、证券市场中的欺诈犯罪	(15)
三、保险业中的欺诈犯罪	(16)
四、其他类型的金融欺诈犯罪	(17)
第二章 金融欺诈犯罪的历史及现状	(20)
第一节 我国金融欺诈犯罪的历史及特点	(20)
一、先秦至元代	(21)
二、明清时代金融欺诈	(24)

三、国民党统治时期的金融欺诈现象·····	(30)
四、建国后至今的金融欺诈·····	(52)
第二节 我国金融欺诈犯罪的新特点·····	(67)
一、犯罪分子利欲熏心,胆大妄为,犯罪金额特别巨大·····	(68)
二、犯罪类型增多,高科技犯罪比例上升·····	(68)
三、犯罪分子作案时间长,次数多,危害大·····	(71)
四、犯罪主体年轻化·····	(71)
五、利用职务之便和工作之便犯罪·····	(71)
六、犯罪由简单向复杂发展,隐蔽性增强·····	(73)
七、犯罪分子大都与金融系统内部人员相互勾结,联手作案·····	(73)
八、发案涉及面广·····	(73)
九、携款潜逃案件增多·····	(74)
十、前科劣迹人员再犯问题不可忽视·····	(74)
十一、兼犯数罪,同时侵犯多种社会经济关系·····	(75)
第三章 金融欺诈犯罪的防范·····	(76)
第一节 金融欺诈犯罪的识别·····	(76)
一、对骗子本身言语行为的识别·····	(76)
二、伪造印章印文的特征与识别·····	(80)
第二节 金融欺诈犯罪的防范对策与反诈骗对策·····	(82)
一、个 人·····	(82)
二、金融系统内部·····	(83)
三、政 府·····	(86)
第四章 其他金融电子业务中的诈骗防范·····	(87)
第一节 金融电子业务中诈骗行为的分类分析·····	(87)
一、利用计算机挪用或贪污客户资金·····	(88)
二、窃取金融机构计算机资料以换取巨额报酬·····	(89)
三、对银行计算机系统蓄意的破坏·····	(89)
四、篡改电子计算机数据·····	(89)
五、破坏电子计算机数据·····	(90)
六、非法输入假数据·····	(90)
七、利用电子计算机隐瞒犯罪行为·····	(90)
八、集体诈财牟利·····	(91)
第二节 对电脑诈骗的防范·····	(91)
第二编 商业银行业务中的欺诈犯罪与防范·····	(95)
第一章 商业银行及其业务的一般基础知识·····	(95)
第一节 商业银行起源及其发展·····	(95)
一、银行的起源·····	(95)

二、现代银行的产生	(96)
第二节 商业银行的概念与性质	(97)
一、商业银行的概念	(97)
二、商业银行的性质	(98)
第三节 商业银行的职能和作用	(100)
一、商业银行的职能	(100)
二、商业银行的作用	(102)
第四节 商业银行的业务	(104)
一、商业银行的负债业务	(104)
二、商业银行的资产业务	(105)
三、中间业务	(107)
第五节 商业银行业务中金融欺诈犯罪与防范概述	(109)
一、新时期商业银行业务中金融欺诈犯罪特点	(109)
二、商业银行诈骗案特点分析	(110)
三、商业银行业务中诈骗案件产生的原因分析	(111)
四、转轨时期商业银行业务中欺诈防范措施	(112)
第二章 票据欺诈犯罪与防范	(114)
第一节 票据的一般基础知识	(114)
一、票据的一般概念	(114)
二、票据的种类、特点和功能	(114)
三、票据行为	(117)
四、票据权利	(120)
五、用伪造、变造、涂销的票据进行欺诈犯罪的法律责任	(124)
第二节 汇票、本票和支票	(125)
一、汇票 (Bill of Exchange)	(126)
二、本票 (Promissory Note)	(133)
三、支票 (Check)	(134)
第三节 汇票欺诈犯罪与防范	(136)
一、伪造整张汇票欺诈	(137)
二、伪造出票人或承兑人签章欺诈	(141)
三、变造汇票欺诈	(144)
四、利用窃取的汇票欺诈	(146)
五、利用骗取的汇票欺诈	(147)
六、有关汇票工作人员利用职务之便欺诈	(149)
七、利用无商品交易基础的汇票欺诈	(150)
八、利用已过期无效的汇票欺诈	(151)
九、利用汇票委托书欺诈	(152)
十、利用有关汇票凭证进行欺诈	(154)
十一、总 结	(155)

十二、在我国国内，汇票欺诈的产生及其形式与我国的汇票签发、 流通现状密切相关	(157)
第四节 本票欺诈与防范	(159)
一、以引进外资为由利用本票进行欺诈案	(160)
二、团伙伪造本票进行欺诈案	(161)
三、控制银行出具本票进行欺诈案	(162)
四、利用贸易融资以伪造本票进行欺诈案	(163)
五、银行内部人员参与伪造本票进行欺诈案	(164)
六、香港地区伪造本票进行欺诈案	(165)
七、尼日利亚不法商人本票欺诈案	(166)
八、判别方法	(167)
第五节 支票欺诈与防范	(168)
一、伪造、变造支票欺诈	(168)
二、空头支票欺诈	(174)
三、旅行支票欺诈	(175)
四、其他类型支票欺诈	(177)
五、与支票欺诈相关的问题	(179)
第六节 票据欺诈犯罪及防范综述	(180)
一、票据欺诈的特点	(180)
二、伪造票据的制造与识别	(181)
三、防范票据欺诈的协同措施	(182)
第三章 信用证欺诈犯罪与防范	(183)
第一节 信用证的一般基础知识	(183)
一、信用证概述	(183)
二、信用证概念及其特点	(184)
三、信用证的作用	(185)
四、信用证的当事人及其关系	(185)
五、信用证结算的一般程序	(186)
六、信用证的格式内容	(187)
七、信用证交易的基本原理	(192)
第二节 信用证欺诈犯罪类型及内容分析	(194)
一、犯罪学家看融资活动中的信用证	(194)
二、信用证欺诈犯罪概述	(195)
三、按骗局要素构成划分的信用证欺诈	(198)
四、申请人欺诈犯罪	(204)
五、申请人伙同开证行欺诈犯罪	(206)
六、受益人欺诈犯罪	(207)
七、申请人伙同受益人欺诈犯罪	(209)
第三节 假冒信用证诈骗案例分析与防范	(209)

一、不存在开证行的诈骗方式	(210)
二、假借著名银行开证的诈骗方式	(211)
三、在信用证中声称借用第三家银行密押的欺诈行为	(213)
四、涂改信用证的欺诈行为	(214)
五、电开信用证无密押或密押不全的信用证诈骗	(216)
六、通过制定自相矛盾的信用证条款进行欺诈	(220)
七、伪造印鉴的信用证欺诈犯罪	(222)
第四节 软条款信用证欺诈犯罪与防范	(224)
一、案例分析	(225)
二、“软条款”信用证诈骗的主要特点及防范措施	(237)
第五节 伪造单据的信用证欺诈及防范	(238)
一、防范伪造单据的信用证欺诈必备知识	(239)
二、伪造单据的信用证欺诈犯罪案例分析	(247)
三、伪造单据的信用证欺诈的特点及防范	(258)
第六节 信用证反欺诈犯罪综述	(259)
一、银行在出口贸易中对信用证诈骗的防范	(259)
二、银行在进口贸易中对信用证欺诈犯罪	(265)
三、外贸进出口公司对信用证反欺诈的措施	(267)
第七节 备用信用证的风险管理及案例分析	(268)
一、融资备用信用证的性质、基本要素及当事人间的责任关系	(269)
二、融资备用信用证的风险	(270)
三、融资备用信用证的风险管理	(273)
四、从一起贸易结算案例的评析看加强融资备用信用证 风险管理的重要性	(275)
第四章 保函欺诈犯罪与防范	(308)
第一节 保函的一般基础知识	(308)
一、重要的结算工具——保函	(309)
二、保函的种类	(314)
三、银行保证的风险及管理	(317)
四、银行保函的几个具体问题	(318)
五、我国外汇银行办理对外担保业务中常见问题	(320)
第二节 保函欺诈案例的防范与分析	(322)
一、借款保函诈骗	(323)
二、投标保函诈骗	(331)
三、付款保函诈骗	(332)
四、履约保函诈骗	(333)
五、来料加工保函诈骗	(336)
六、补偿贸易保函诈骗	(340)
第三节 保函反欺诈实务	(341)

一、银行办理保函业务审查及反欺诈要点	(341)
二、各类保函业务审核及反欺诈要点	(353)
三、对无条件保函与有条件保函的区别及反无理索赔与 欺诈行为的业务实践	(358)
四、保函的附加条款及其在反无理索赔与欺诈行为的业务实践	(360)
五、办理保函转开业务中反无理索赔与欺诈行为的要点	(362)
第五章 银行贷款欺诈犯罪与防范	(364)
第一节 银行贷款欺诈概述	(364)
一、贷款欺诈的方式	(365)
二、贷款欺诈犯罪的类型	(365)
三、银行贷款欺诈的防范措施	(367)
四、国际贷款业务中的欺诈防范	(368)
第二节 抵押贷款欺诈犯罪与防范	(369)
一、抵押贷款的一般基础知识	(369)
二、金融企业在反抵押欺诈中的对策	(374)
三、不动产抵押贷款的欺诈防范	(376)
四、房地产抵押欺诈防范	(378)
五、动产抵押的欺诈防范	(382)
第三节 有关抵押的法律法规	(408)
中华人民共和国城市房地产管理法	(408)
国有资产产权登记管理暂行办法	(415)
关于《中国人民建设银行贷款风险管理办法》的说明	(425)
中国工商银行深圳市分行贷款资产风险管理办法	(429)
中国工商银行深圳市分行贷款资产风险管理办法实施细则	(435)
中国工商银行深圳市分行风险贷款管理办法(试行)	(439)
关于贷款资产实行风险度管理的试行办法	(442)
关于《贷款证》管理的实施办法	(444)
第六章 货币欺诈犯罪与防范	(448)
第一节 货币欺诈概述	(448)
第二节 人民币伪钞欺诈犯罪与防范	(449)
一、概 述	(449)
二、假人民币种种	(449)
三、假人民币的鉴别	(450)
四、鲜为人知的人民币反伪三防线	(451)
五、鉴别假人民币的一般法则：“一摸、二听、三看”	(453)
六、识别假人民币应注意什么	(454)
七、利用假人民币诈骗种种及案例分析	(454)
第三节 外币伪钞欺诈防范	(455)
一、钞票的票面形式	(456)

二、世界纸币印制技术的类型	(457)
三、鉴别钞票真伪的依据及一般方法	(458)
四、各种外币真伪钞的鉴别	(465)
五、利用外币假钞欺诈种种及反欺诈措施	(485)
第四节 伪造铸币欺诈防范	(486)
一、铸币假币及对真伪币的鉴别	(486)
二、利用黄金、白银等贵重金属进行诈骗及反诈骗	(487)
第五节 总 结	(488)
一、我国对外币的防假反假工作	(488)
二、国际反假币斗争	(489)
三、新形势下各国及国际反假币斗争的措施	(490)
第六节 有关货币欺诈的法律法规	(491)
全国银行出纳基本制度(试行)	(491)
第七章 金融电子化业务中欺诈犯罪及防范	(500)
第一节 金融电子化发展历程及其业务概述	(500)
一、金融电子化的发展历程	(500)
二、金融电子化业务概述	(504)
第二节 金融电子化业务欺诈犯罪简况	(510)
一、电脑犯罪的手段	(510)
二、西方国家的电脑犯罪	(512)
三、我国的金融电脑诈骗	(512)
第三节 信用卡业务欺诈犯罪与防范	(513)
一、信用卡业务及其欺诈犯罪概述	(513)
二、信用卡恶意透支的内容及防范措施	(516)
三、特约商户欺诈犯罪及防范	(519)
四、发卡机构欺诈犯罪及防范	(522)
五、其他信用卡欺诈犯罪	(523)
六、信用卡业务欺诈犯罪防范措施综述	(532)
第四节 有关金融电子化业务欺诈犯罪的法律法规	(537)
信用卡业务管理条例	(537)
第八章 银行职员欺诈犯罪与防范	(540)
第一节 银行职员欺诈犯罪特点及防范	(540)
一、重视金融职业道德以加强欺诈防范	(540)
二、银行职员欺诈贪污公款适用法律	(546)
第二节 国内银行职员欺诈犯罪形式	(548)
一、利用结算业务中的职务之便进行贪污	(548)
二、利用现金管理业务中的职务之便进行贪污	(550)
三、利用储蓄业务之便贪污,挪用银行资金	(552)
四、利用信贷业务中的职务之便贪污、挪用银行资金	(553)

五、收受贿赂	(556)
六、计算机犯罪	(558)
七、钻联行空隙, 骗取联行资金	(558)
八、倒买倒卖国家外汇	(559)
第三节 西方银行职员欺诈犯罪形式	(561)
一、职员擅自越权的欺诈行为	(561)
二、利用计算机进行欺诈	(563)
三、有银行职员参与的“洗钱”活动	(566)
四、挪用客户资金的诈骗行为	(567)
第四节 有关银行工作人员欺诈犯罪的法律法规	(569)
现金管理暂行条例	(569)

第三编 证券业中金融欺诈犯罪与防范

(573)

第一章 证券基础知识

(573)

第一节 证 券

(573)

一、证券的含义	(573)
二、有价证券	(573)
三、有价证券的性质及特点	(574)
四、金融工具及其种类与特征	(575)
五、股票与债券的异同	(576)

第二节 证券投资风险的种类和来源

(577)

一、什么是证券投资风险	(577)
二、证券投资风险的种类	(578)
三、证券投资市场风险	(579)
四、证券投资购买力风险	(579)
五、证券投资国际政治风险和外汇风险	(579)
六、我国股票的特点	(580)
七、证券投资市场周期波动风险	(582)
八、证券投资经营风险	(582)
九、证券投资违约风险	(584)

第三节 证券管理

(584)

一、证券管理的一般原则	(584)
二、证券发行市场管理	(585)
三、我国目前股票债券的发行管理	(586)
四、证券交易市场管理	(587)
五、证券信誉评级管理	(589)
六、证券业务的法制管理	(589)
七、证券业务的行政管理	(590)
八、证券业务稽核	(591)

第二章 证券欺诈理论分析	(593)
第一节 证券欺诈的理论界定	(593)
一、证券欺诈的涵义	(593)
二、证券欺诈行为的分类	(593)
三、证券欺诈行为的特征	(594)
四、证券管理原则和证券欺诈行为	(595)
第二节 证券欺诈行为与证券市场效率	(596)
一、证券市场效率及其作用	(596)
二、证券市场效率的度量	(597)
三、证券欺诈行为与证券市场效率	(598)
四、提高我国证券市场效率的有效途径	(599)
第三节 证券欺诈行为的法律规范	(600)
一、我国证券法律制度的指导原则	(600)
二、我国证券法规的立法概况	(603)
三、设立证券欺诈罪的必要性	(605)
四、证券欺诈罪的概念及特征	(605)
五、证券欺诈罪的立法原则和判别依据	(606)
六、证券欺诈罪的种类及其构成特征	(610)
七、证券欺诈的法律责任	(614)
第四节 美国对证券欺诈行为的法律规范	(616)
一、美国证券法律体系概要	(616)
二、美国有关证券欺诈罪的法律规定	(620)
第三章 内幕交易	(626)
第一节 内幕交易、内幕人员和内幕信息	(626)
一、内幕交易	(626)
二、内幕人员	(628)
三、内幕信息	(631)
第二节 内幕交易类型与内容分析	(634)
一、内幕人员利用内幕信息买卖证券或者根据内幕信息 建议他人买卖证券	(635)
二、内幕人员向他人泄露内幕信息,使他人利用该信息 进行内幕交易	(648)
三、非内幕人员通过不正当的手段或者其他途径获得 内幕信息,并根据该信息买卖证券或者建议他人买卖证券	(654)
四、其他内幕交易行为	(655)
第三节 内幕交易的法律管制	(657)
一、内幕交易法律管制的必要性	(657)
二、禁止内幕交易的法律观念的演进	(659)
三、内幕交易的危害和防止	(663)

四、内幕交易行为罪名的确定	(665)
附一 上海证券交易所章程	(668)
附二 上海证券交易所业务规则	(672)
附三 深圳证券交易所章程	(693)
附四 深圳证券交易所业务规则	(697)
第四章 操纵市场	(722)
第一节 操纵市场概念及分类	(722)
一、操纵市场行为概念	(722)
二、操纵市场行为的分类	(722)
第二节 操纵市场类型与内容分析	(725)
一、通过合谋或者集中资金操纵证券市场价格	(726)
二、以散布谣言等手段影响证券的发行、交易	(730)
三、为制造证券的虚假价格，与他人串通，进行不转移 证券所有权的虚买虚卖	(737)
四、出售或者要约出售其并不持有的证券，扰乱证券市场秩序	(738)
五、以抬高或者压低证券交易价格为目的，连续交易某种证券	(738)
六、利用职务便利，人为地压低或者抬高证券价格	(740)
七、其他操纵市场的行为	(741)
八、综合案例	(746)
第三节 操纵市场的防范与法律管制	(749)
一、中国股市：处于操纵与投机阶段	(749)
二、如何防范“股市陷阱”	(750)
三、操纵市场行为的法律管制	(756)
第五章 虚假陈述行为	(757)
第一节 信息披露制度与虚假陈述	(758)
一、信息披露制度	(758)
二、虚假陈述行为	(760)
三、信息披露的及时性与我国现状	(762)
四、严格上市公司财务信息披露制度	(765)
第二节 虚假陈述行为类型与内容分析	(767)
第三节 虚假陈述的法律管制	(781)
一、未依法交付招投说明书的法律责任	(782)
二、公平说明书内容虚伪及欠缺的法律责任	(784)
三、我国现行法律法规对虚假陈述的罚则规定	(789)
第四节 有关虚假陈述行为的法律法规	(792)
证券经营机构股票承销业务管理办法	(792)
第六章 欺诈客户行为	(798)
第一节 欺诈客户行为概述	(798)
一、证券经营机构	(798)

二、欺诈客户行为概念的界定	(802)
三、欺诈客户行为的法律规范	(804)
四、对欺诈客户行为的法律管制	(812)
第二节 欺诈客户行为类型与内容分析	(813)
一、证券商将自身业务与代理业务混合操作	(813)
二、证券经营机构违背被代理人的指令为其买卖证券	(814)
三、证券经营机构以多获取佣金为目的, 诱导客户进行不必要的证券 买卖, 或者在客户的帐户上翻炒证券	(817)
四、证券商不按有关法规和证券交易场所业务规则处理证券代理买卖	(818)
五、证券登记清算机构不按国家有关法规和本机构业务规则的规定 办理清算, 交割过户和登记手续	(819)
六、由于证券经营机构过失而引起的证券纠纷	(820)
附: 台湾地区有关证券的法律法规	(822)
第七章 外汇欺诈防范	(841)
第一节 外 汇	(841)
一、外汇的概念	(841)
二、汇价及其标价方法	(841)
三、外汇的功能	(842)
第二节 外汇交易办法	(842)
一、即期外汇交易	(842)
二、远期外汇交易	(842)
三、掉期外汇交易	(843)
四、套汇与套利交易	(843)
五、外汇期货与期权交易	(844)
六、与“互换”有关的创新	(845)
七、与期汇相结合的创新	(846)
八、与期权相结合的创新	(847)
第三节 汇率风险	(848)
一、交易风险	(848)
二、经济风险	(849)
三、会计风险	(849)
四、受险部分的综合	(849)
五、跨国公司的外汇风险	(850)
第四节 外汇管制概述	(851)
一、外汇管制的目的	(851)
二、外汇管制的方法	(852)
三、外汇管制的利弊	(853)
第五节 外汇欺诈犯罪与防范	(854)
一、逃汇案例分析	(854)

二、扰乱金融秩序案例分析	(855)
三、外债、担保案例分析	(859)
四、套汇案例分析	(860)
五、其他违反外汇管理规定的案例分析	(861)
附 中国人民银行结汇、售汇及付汇管理规定	(863)
第八章 基金欺诈犯罪与防范	(868)
第一节 基金的起源与发展	(868)
一、基金及其起源	(868)
二、基金的特点	(869)
第二节 基金的经营机构	(871)
一、投资公司	(871)
二、基金管理公司	(872)
三、基金保管机构	(872)
四、承销公司	(873)
五、投资顾问委员会	(874)
第三节 基金的收益与费用	(874)
一、基金的收益	(874)
二、基金的费用	(875)
第四节 基金的收益分配与税收	(875)
一、基金的收益分配	(875)
二、基金的税收	(876)
第五节 国外基金简介	(877)
一、美国的共同基金	(877)
二、台湾的投资基金	(878)
第六节 发展中的中国投资基金	(880)
一、中国建立投资基金的必要性分析	(880)
二、中国投资基金发展情况	(882)
第七节 基金会的欺诈犯罪与防范	(883)
附 上海证券交易所基金证券上市试行办法	(884)
深圳证券交易所基金上市规则	(885)
中国证券交易系统有限公司投资基金交易市场业务细则	(887)
沈阳证券交易中心记名式投资基金、受益债券上市操作实施细则	(889)
沈阳证券交易中心零散份额投资基金交易简则	(891)
大连证券交易中心投资受益证券交易试行规则	(892)
天津证券交易中心受益证券、基金上市交易操作细则	(897)
第九章 期货欺诈防范	(899)
第一节 现代期货市场	(899)
一、金融期货的产生和发展	(900)
二、现代期货市场上的主要业务活动	(900)

三、期货市场的现状	(901)
第二节 期货期权交易所的组织结构	(901)
一、会 员	(902)
二、会员总会	(902)
三、交易所总裁系统	(902)
四、会员委员会	(902)
五、交易厅（交易场所）	(903)
六、经纪公司	(903)
七、结算会员	(903)
八、结算公司	(903)
第三节 期货交易所的职能作用	(904)
第四节 期货期权交易所的成员与管理	(905)
一、期货期权交易所的成员	(905)
二、期货期权的管理	(905)
第五节 世界重要的期货交易所	(907)
一、美国期货市场	(907)
二、香港期货市场	(907)
第六节 我国期货交易所的发展	(909)
第七节 我国期货市场发展中存在的问题及其原因	(909)
一、目前我国期货市场发育中存在的问题	(909)
二、出现上述问题的若干原因	(912)
第八节 期货欺诈及防范	(914)
附 1800 万美元是怎样输光的	(916)
附 物资部颁布《工业品生产资料期货交易所管理暂行办法》	(927)
天津石化交易中心管理规定、章程、会员管理办法和交易规则、	
天津石化交易中心管理规定	(930)
天津石化交易中心章程	(934)
天津石化交易中心会员管理办法	(937)
天津石化交易中心交易规则	(940)
深圳有色金属交易所管理暂行规定	(947)
深圳有色金属交易所章程	(949)
深圳有色金属交易所交易规则	(953)
郑州粮食批发市场管理暂行规则	(959)
郑州粮食批发市场交易管理暂行实施细则	(965)
第四编 保险欺诈犯罪与防范	(973)
第一章 导 论	(973)
第一节 保险基础知识	(973)
一、保险的概念	(973)

二、保险业的发展历史	(973)
三、当前国内外保险市场概况	(974)
四、保险业中欺诈的现状	(974)
第二节 保险欺诈犯罪的特点、原因及类型	(974)
一、保险欺诈的特点	(974)
二、保险欺诈的原因分析	(975)
三、保险欺诈的类型分析	(977)
第三节 保险欺诈犯罪的防范措施	(978)
第二章 财产保险欺诈犯罪与防范	(982)
第一节 财产保险欺诈概述	(983)
一、财产保险的几种类型	(983)
二、财产保险诈骗的主要骗术	(983)
第二节 火灾保险中的欺诈犯罪及防范	(985)
一、表现形式	(985)
二、防范措施	(987)
三、损失处理	(989)
四、火险欺诈标志	(992)
第三节 一揽子的财产保险的欺诈犯罪及防范	(993)
一、主要表现形式	(994)
二、盗窃保险欺诈的防范措施	(997)
第四节 机动车辆保险的欺诈犯罪及防范	(1003)
一、汽车本身损失保险（部分或综合保险）	(1003)
二、汽车责任保险	(1006)
三、汽车保险中的保险费欺诈	(1011)
第五节 海上保险的欺诈犯罪及防范	(1014)
一、海上保险欺诈的表现形式	(1015)
二、海上保险诈骗防范措施	(1016)
第三章 责任保险欺诈犯罪与防范	(1019)
第一节 责任保险欺诈犯罪的特点	(1020)
一、国际的责任保险欺诈的典型分析	(1020)
二、我国责任保险欺诈的特点	(1021)
第二节 公众责任保险的欺诈犯罪及防范	(1023)
一、综合公共责任保险诈骗	(1023)
二、场所责任保险的诈骗	(1025)
三、承包人责任保险中的欺诈	(1028)
四、个人责任保险中的诈骗	(1029)
第三节 产品责任保险的欺诈犯罪及防范	(1030)
第四节 雇主责任保险的欺诈犯罪及防范	(1034)
第五节 职业责任保险的欺诈犯罪及防范	(1039)

一、医生职业责任保险中的欺诈行为分析·····	(1040)
二、律师职业责任保险中的欺诈行为分析·····	(1042)
三、药剂师职业责任保险中的欺诈行为分析·····	(1042)
四、会计师职业责任保险中的欺诈行为分析·····	(1043)
五、设计师、建筑师职业责任保险中的欺诈行为分析·····	(1044)
第六节 第三者责任保险的欺诈犯罪及防范 ·····	(1044)
一、表现形式·····	(1045)
二、防范措施·····	(1048)
第四章 人身保险欺诈犯罪与防范 ·····	(1050)
第一节 人身保险及欺诈·····	(1050)
第二节 人寿保险中的欺诈犯罪与防范·····	(1050)
一、以“苦肉计”来骗取保险金·····	(1051)
二、有组织、有预谋的集体欺诈·····	(1051)
三、找“替死鬼”来诈骗保险金·····	(1052)
四、以先出险，后投保的方式进行欺诈·····	(1053)
五、和保险公司内部人员相互勾结，共同制造欺诈保险金事件·····	(1054)
六、投保人蓄意为亲属投保，再谋害亲属，骗取保险金·····	(1056)
七、保险代理枉法诈骗·····	(1057)
第三节 健康保险中的欺诈犯罪与防范·····	(1063)
一、承 保·····	(1068)
二、保险理赔·····	(1069)
三、保险给付·····	(1072)
第四节 人身意外伤害保险中的欺诈犯罪与防范·····	(1073)
一、险种设计·····	(1076)
二、承 保·····	(1078)
三、理 赔·····	(1079)
第五章 保证保险欺诈犯罪与防范 ·····	(1082)
第一节 保证保险·····	(1083)
一、保证保险的特点·····	(1083)
二、保证保险的种类·····	(1083)
三、保证保险中欺诈行为的产生原因·····	(1085)
四、保证保险中欺诈行为的动机·····	(1086)
第二节 类型与内容分析·····	(1087)
一、移花接木的欺诈手段在保证保险中的运用·····	(1087)
二、冒名顶替的欺诈手段在保证保险中的运用·····	(1088)
三、无中生有的欺诈手段在保证保险中的运用·····	(1089)
四、苦肉计欺诈手段在保证保险中的运用·····	(1090)
五、惹火烧身的欺诈手段在保证保险中的运用·····	(1091)
六、内外勾结的欺诈手段在保证保险中的运用·····	(1092)

七、虚假浮夸的欺诈手段在保证保险中的运用·····	(1094)
八、颠倒黑白的欺诈手段在保证保险中的运用·····	(1095)
九、瞒天过海的欺诈手段在保证保险中的运用·····	(1096)
第三节 保证保险欺诈犯罪的防范措施 ·····	(1097)
一、保证保险欺诈模式·····	(1098)
二、保证保险中欺诈行为的对策·····	(1098)
第五编 其他金融业务中欺诈犯罪与防范 ·····	(1101)
第一章 金融信托欺诈犯罪与防范 ·····	(1101)
第一节 金融信托的一般基础知识 ·····	(1101)
一、信托的产生·····	(1101)
二、金融信托的概念·····	(1102)
三、金融信托的特点·····	(1103)
四、金融信托业务要素·····	(1105)
第二节 我国金融信托业的恢复与发展 ·····	(1111)
一、我国金融信托业恢复的客观必然性·····	(1111)
二、我国金融信托业务类型·····	(1113)
三、我国金融信托的作用·····	(1117)
第三节 金融信托业务中的欺诈与防范 ·····	(1118)
一、金融信托欺诈的含义及类型·····	(1118)
二、金融信托业务欺诈实例分析·····	(1119)
三、我国金融信托业务中欺诈犯罪原因·····	(1119)
四、金融信托欺诈防范·····	(1120)
附 金融信托投资机构管理暂行规定·····	(1120)
中国人民银行金融信托投资机构资金管理暂行办法·····	(1124)
中国人民建设银行××省金融信托投资公司章程·····	(1126)
中国工商银行华东地区信托投资公司集团章程·····	(1128)
中国工商银行××省信托投资(股份)公司财务管理办法·····	(1130)
租赁委托书·····	(1134)
租赁合同书·····	(1134)
信托法(日本)·····	(1141)
日本信托业法·····	(1147)
第二章 金融租赁欺诈犯罪与防范 ·····	(1150)
第一节 金融租赁的一般基础知识 ·····	(1150)
一、金融租赁的产生与发展·····	(1150)
二、金融租赁的性质、特征和形式·····	(1151)
三、金融租赁合同·····	(1154)
第二节 我国金融租赁业的产生与发展 ·····	(1157)

一、我国金融租赁业产生与发展的原因·····	(1157)
二、我国金融租赁业发展中存在的问题·····	(1159)
第三节 国际金融租赁中的风险及防范 ·····	(1160)
一、政治风险及其防范·····	(1160)
二、商业风险及其防范·····	(1161)
第四节 金融租赁欺诈犯罪与防范 ·····	(1162)
一、金融租赁欺诈的含义·····	(1162)
二、金融租赁欺诈案例分析·····	(1163)
三、我国金融租赁欺诈犯罪的防范·····	(1163)
附 中国工商银行金融租赁暂行办法·····	(1164)
中国银行信托咨询公司办理国际租赁业务办法·····	(1166)
中国农业银行金融租赁业务试行办法·····	(1169)
中国人民建设银行信托投资公司融资租赁业务办法·····	(1171)
融资租赁合同（进口设备用）·····	(1173)
融资租赁合同（国产设备用）·····	(1179)
租赁物件收据·····	(1184)
租赁设备所有权转移通知书·····	(1184)
附 我国租赁机构一览表·····	(1185)
融资租赁管理暂行条例（研究讨论稿）·····	(1190)
罗马国际私法统一协会的《国际融资租赁统一规则》初步草案·····	(1195)
亚洲租赁协会章程·····	(1199)
亚洲租赁协会细则·····	(1203)
日本租赁事业协会的组织与活动·····	(1205)
会计专用术语汉英对照·····	(1208)
第三章 拍卖行欺诈犯罪与防范 ·····	(1209)
第一节 拍卖行的一般基础知识 ·····	(1209)
一、拍卖行的产生与发展·····	(1209)
二、有关拍卖行的基本概念·····	(1209)
三、拍卖行的特点·····	(1210)
第二节 拍卖行欺诈犯罪与防范 ·····	(1214)
一、拍卖业务中欺诈犯罪种类及分析·····	(1214)
二、拍卖欺诈防范·····	(1216)
附 广东省拍卖业管理暂行规定·····	(1220)
国务院办公厅关于公物处理实行公开拍卖的通知·····	(1223)
美国统一商法典（节录）·····	(1224)
英国货物买卖法（节录）·····	(1225)
索思比拍卖规则（节录）·····	(1225)
克里斯蒂拍卖规则（节录）·····	(1226)
第四章 典当行业中欺诈犯罪与防范 ·····	(1228)