

金融犯罪辩护丛书

金融犯罪典型判例

JINRONG FANZUI DIANXING PANLI

主编◎韩哲 副主编◎刘占国

非
外
借

 中国金融出版社

最新刑事法律政策

金融犯罪典型案例

中国金融犯罪典型案例评析与法律适用

主编 王作富 副主编 王作富

中国金融出版社

金融犯罪辩护丛书

金融犯罪典型判例

JINRONG FANZUI DIANXING PANLI

主编◎韩哲 副主编◎刘占国

 中国金融出版社

责任编辑：王雪珂

责任校对：张志文

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

金融犯罪典型判例 (Jinrong Fanzui Dianxing Panli) / 韩哲主编. —北京:
中国金融出版社, 2018. 4

(金融犯罪辩护丛书)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9447 - 9

I. ①金… II. ①韩… III. ①金融犯罪—判例 IV. ①D914. 335

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2018) 第 030802 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 12

字数 220 千

版次 2018 年 4 月第 1 版

印次 2018 年 4 月第 1 次印刷

定价 39.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 9447 - 9

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

《金融犯罪辩护丛书》 编委会

主 任：栾政明

委 员：韩 哲 刘占国 王炳林

《金融犯罪典型判例》

主 编：韩 哲

副 主 编：刘 占 国

作 者：李照君 汪婷婷 韩 帅

刘 凌 牛丽贤 张 烨

袁世杰

总 序

习近平总书记指出，金融是国家重要的核心竞争力，金融制度是经济社会发展中重要的基础性制度，金融安全是国家安全的重要组成部分。近些年来，我国金融业迎来了快速发展期，已经形成了以银行、证券、保险、信托为主体，其他相关金融为补充的金融体系。

首先，近年来银行业的发展和监管取得良好成效。经银行业监督管理委员会审批成立的商业银行自身得到良好的发展，同时对传统银行业务范围进行有益地补充。中国人民银行和银行业监督管理委员会根据我国经济形势变化，不断加强金融宏观调控和审慎监管，着力防范金融风险，保障了金融体系稳定。其次，随着我国经济体制改革的逐步深化，证券业积极创新和稳步发展。宏观经济快速增长，上市公司股权分置改革。证券公司综合治理等多项基础性制度改革工作基本完成，历史遗留的一些突出制度障碍和市场风险得以化解，我国资本市场发生转折性变化，已初步建立多层次资本市场体系，沪港通、深港通开通并正常运行，宏观经济“晴雨表”作用日渐显现。再次，保险业始终坚持围绕中心、服务大局、深化改革、加强监管，保险监管和保险行业面貌发生了深刻变化，各方面工作取得突破性进展。最后，互联网金融产业的迅猛发展成为一大亮点，以第三方支付、P2P 贷款模式、小贷模式、众筹融资、余额宝模式等多种形式，以比特币等数字货币为代表的互联网货币爆发，从某种意义上来说，比其他任何互联网金融形式都更具颠覆性。大数据金融则集合海量非结构化数据，通过对其进行实时分析，为互联网金融机构提供客户全方位信息，通过分析和挖掘客户的交易和消费信息掌握客户的消费习惯，并准确预测客户行为，使金融机构和金融服务平台在营销和风险控制方面有的放矢，形成了一批国内著名的互联网金融巨头。值得一提的是，金融科技进入到 3.0 阶段，科技对金融的变革程度更深，以大数据、人工智能和区块链等更为前沿的技术作为支撑。人工智能依赖于神经网络的发展，使深度学习成为可能，将有望更好地解决了金融领域中一些痛点问题，如个性化服务、信息不对称等。新金融体系以虚拟方式替代物理方式，在支付、借贷、证券交易和发行、保险、资管、风控与征信等领域，金融科技开始以科技的驱动逐步变革金融，重构金融生态圈。

与此同时，金融行业乱象频生，E 租宝、泛亚等各类跑路事件、非法集资案件引发的社会热点事件频频见诸报端，被害人人数众多，财产损失惨重，严重影响社会稳定。近期，金融犯罪的总体发案数量称上升趋势，其中非法集资案

件呈大幅增长，证券、期货领域等新型犯罪层出不穷，银行业信用卡犯罪仍然占据数量优势，骗取贷款犯罪有所抬头，外汇领域地下钱庄及洗钱犯罪比较突出，金融领域职务犯罪重大案件多发。我们发布的《2017 度中国金融犯罪研究报告》统计显示，排名前十位的金融犯罪分别是：信用卡诈骗罪（47%）、非法吸收公众存款罪（29%）、骗取贷款、票据承兑、金融票证罪（6%）、妨害信用卡管理罪（5%）、保险诈骗罪（3%）、出售、购买、运输假币罪（2%）、贷款诈骗罪（2%）、票据诈骗罪（2%）、持有、使用假币罪（2%）、违法发放贷款罪（1%）。金融犯罪不仅严重破坏了国家金融监管秩序，严重损害广大公众的财产权益，而且危害国家金融安全，严重阻碍国家金融秩序的健康发展，造成社会极大的不稳定。

十八大以来，党中央对金融改革和金融监管提出一系列的要求。为治理互联网金融领域乱象，2016 年 4 月，国务院部署开展了互联网金融风险专项整治工作，集中整治违法违规行为，防范和化解互联网金融风险，但是，整治效果未达到预期目标。2017 年 6 月，中国人民银行等国家十七部门联合印发了《关于进一步做好互联网金融风险专项整治清理整顿工作的通知》，通知明确将专项整治工作延长一年。2017 年 7 月 14 日至 15 日，第五次全国金融工作会议在北京举行，与以往不同，本次会议由习近平总书记主持，同时有五名政治局常委出席，规格空前，充分了决策层对金融工作和金融安全的重视程度。

2017 年全国金融工作会议召开后，中国人民银行、银监会、证监会、保监会等金融监管机构于第一时间召开会议，传达金融工作会议精神，部署本系统重点监管工作。特别需要关注的是，“两高一部”也相继迅速出台相关文件、召开系统工作会议，积极贯彻落实中央金融工作会议精神。最高人民法院发布了《进一步加强金融审判工作的若干意见》。最高人民检察院相继发布《关于认真贯彻落实全国金融工作会议精神加强和改进金融检察工作的通知》和《关于办理涉互联网金融犯罪案件有关问题座谈会纪要》。公安部专门召开落实金融工作会议精神会，提出具体工作要求，一方面，针对经济金融犯罪呈现出的新情况新特点，要充分运用大数据技术提高预测预警预防能力，有效提高打击防范的智能化水平，努力做到早识别、早预警、早发现、早处置，为防止发生系统性金融风险提供支持保障；另一方面，针对涉众型、风险型经济犯罪牵涉面大、跨地域广的特点，要坚持上下联动、多警合成、区域协同，创新建立一体化打击犯罪新机制，着力提高打击经济金融领域犯罪效能。

从目前中央精神要求和监管态势来看，金融业的强监管时代已经到来。隐藏在金融行业中的违法违规行为将逐步暴露在阳光之下。与此同时，金融行业及从业人员面临的刑事风险将逐步升高，金融行业刑事案件进入高发期将成为大概率事件。以我国金融中心上海为例，据 2017 年 7 月发布的《上海金融检察

白皮书》显示，上海市金融犯罪涉案人数上升，非法集资案件高发，涉互联网金融领域刑事风险上升。总体来看，原因有二：一方面，从案件新增量看，强监管背景下公安机关、司法机关对金融违法犯罪打击力度加大，金融刑事案件发案量增大；另一方面，从存量案件转化看，由于以往监管机构与公安机关、司法机关衔接不畅，一些涉嫌刑事犯罪的违法行为经监管机构行政处罚后即被终结程序。随着“行刑衔接”机制逐步完善，金融行业行政违法案件的刑事转化率也将逐步提高。为了维护金融安全，必须深化金融改革，加强金融监管，科学防范金融风险，强化安全能力建设。除此之外，维护金融安全必须依靠法治，通过法律手段保障金融安全，尤其是运用刑事法手段保护金融安全显得尤为重要。

北京市雨仁律师事务所刑事合规部律师团队致力于金融犯罪的辩护和刑事风控工作，近年来承办了大量的金融犯罪案件，其中不乏一些新型案件，比如全国第一案——违法运用资金案，涉及保险资金运用方面的问题，争议很大，最终取得良好的辩护效果。我们在办理案件的同时，还成立了专门的金融犯罪研究院，对金融犯罪进行了系统研究，深入探究了金融安全与刑事法保护的关系，总结了证券、基金、期货、银行、保险、外汇等金融领域办案经验，编写出版了《金融犯罪辩护丛书》。本丛书共五本，分别是《金融犯罪法规汇编与常见诉讼文书》《金融犯罪典型判例》《银行业犯罪风险防范与罪刑适用》《证券业犯罪风险防范与罪刑适用》《保险业犯罪风险防范与罪刑适用》。

总体来看，本丛书具有三大特点：

一是内容全面详实。丛书全面梳理了金融行业法律、法规、部门规章和行业规范性文件，精心筛选了金融犯罪典型案例，深入研究了证券、期货、银行、保险行业等领域犯罪理论问题。比如，在《证券业犯罪风险防范和罪刑适用》研究中，探究了证券期货犯罪司法认定中存在的疑难问题，研究了证券期货犯罪中刑法条文的适用范围和介入程度问题，以及行政违法性与刑事违法性的关系问题。真正实现跨专业、跨学科研究，克服当前绝大部分著作将“疑难”问题仅停留在罪与非罪、此罪与彼罪分析方面的局限性。

二是体例新颖合理。丛书既包括了金融刑事法规汇编和常见诉讼文书，又包括了典型判例解析，并对针对证券、期货、银行、保险犯罪的理论进行深入研究，按照法规—案例—理论的体系安排丛书的编写体系。另一方面，对于每本书又有自己独特的编写体例。比如，关于《金融犯罪法规汇编与常见诉讼文书》的体例，就是按照金融犯罪类型和法律法规效力的双层逻辑整理编写；另外，关于《金融犯罪典型判例》一书，则按照案例导读、刑法规定、立案追诉标准、案情摘要、焦点问题和专家提示的体例编写，全面归纳案件焦点，准确分析刑法适用，提出专家建议。再比如，关于《证券业犯罪风险防范与罪刑适

用》的体例，突破了目前学界通行的“案例+法律法规汇编”“理论+刑法基本问题（或部分理论争议问题）”“刑法基本问题+法律法规汇编”等的体例，创新地采用了证券期货犯罪理论、刑法疑难问题、典型司法案例解析相结合的行文体例。这种体例安排，不仅便于读者学习研究，而且符合金融犯罪实务工作者的办案实际。

三是研究深入浅出。丛书立足于服务金融犯罪案件办理，方便公检法律办案实操，注重刑法理论与司法实践的融合，遵循从理论到实践、实践到理论的研究路径，以办案人的视角出发，深入研究金融犯罪问题。在保险犯罪研究中，丛书以投保方、保险机构、保险从业人员和保险监管人员为主体开展深入研究，深入分析了投保方保险诈骗罪的五种疑难情形，归纳了散见于刑法分则中关于保险机构实施的罪名，将保险机构犯罪归纳为保险资质类、保险资金类和保险运营类。通过对疑难复杂问题的细致剖析，践行了深入研究，浅显表达的研究理念。

如果说琳琅满目的金融法律书籍在锦上添花方面各显神通，那么，本套丛书则在雪中送炭方面傲然独立！前者助力成功者走向梦想的巅峰，后者则警示成功者如何避免攀登高峰时坠落万劫不复的深渊，如何在坠落中力挽狂澜……彼此交流，共同成长！

关注我们，时刻坚守底线思维！

牢记我们，可以远离地狱之灾！

珍惜我们，才能拥有真正的幸福与成功！

作为不苟言笑的沉稳老友，我们相互携手，且行且珍惜！

是为序！

栾政明

2018年3月10日于北京雨仁律师事务所

前 言

对于金融机构及其工作人员而言，其承担法律责任的方式无外乎民事责任、行政责任和刑事责任。相比较而言，如果仅仅涉及民事责任，因金融机构及从业人员财大气粗，尚不足惧的话，那么，一旦被追究行政责任后，被处以责令整改、暂停营业，甚至吊销营业执照的话，就有点伤筋动骨了。更甚者，当金融机构及从业人员，被刑事立案、侦查、起诉、审判，最终招致金融机构被判处巨额罚金，负责人锒铛入狱，被限制或者禁止入行从业，该等处罚无疑就是灭顶之灾，为其不能承受之重。

近些年来，随着国家整治金融行业违法犯罪活动的力度逐步加大，金融行业的刑事风险与日俱增，金融机构、金融业从业人员被追究刑事责任的报道屡见报端，一些惊天大案时时考验着公众敏感的神经，一些具有重大社会影响的案件瞬间成为街谈巷议的焦点。

案例是法治的细胞。案例蕴含着立法、执法、司法的广泛信息，因此，对于法治公平、公正和统一的观察、思考，离不开对一个个具体鲜活案例的研究。在金融法治逐步完善和市场日趋健全，尤其是国家金融强监管的背景下，金融犯罪典型判例的研究对于维护金融管理秩序、健全金融管理制度，保障金融安全具有十分重大的意义。

通过检索最高人民法院、最高人民检察院、刑事裁判文书网以及其他各类商业化法律服务机构的案例库，发现金融犯罪案件数量可谓浩如烟海。如何利用好海量的真实案例资源，是一个难题，也是一门学问。深入、全面地分析现实中发生的真实案例，可以有效帮助金融犯罪研究人员深入了解真实的司法实操现状，总结公检法等司法人员统一办案尺度，更好的实现个案正义，帮助金融机构和金融从业人员合法规范经营，避免招致刑事法律风险。古谚有云，前事不忘，后事之师。作为金融机构或者金融行业从业者，在当前背景下了解、学习和掌握金融法规就变得颇为迫切，尤其是注重对既往金融犯罪案例学习和掌握，对于避免身陷囹圄、妻离子散、家破人亡，就显得意义不同寻常。

目前，金融犯罪案例研究类书籍总量不多，且普遍存在一些共性的问题：一是行文冗长。出于还原案件原貌的初衷，对案件事实不加以精简提炼，客观上存在让案例汇编变成大部头的嫌疑；二是创造问题。未能有效聚焦真焦点，分析真问题，或者学术色彩过于浓厚，存在为分析问题而创造问题的情况；三是就案说案。不能跳出就事论事的窠臼，对个案分析后未能提出有效的预防措

施，无法实现案例价值的最大化。

雨仁刑事合规团队专注金融刑事犯罪辩护和研究，通过梳理大量金融犯罪判决书，精选典型案例，在对案例深入研究的基础上，将金融犯罪案例归纳为证券期货犯罪、银行犯罪、保险犯罪、外汇犯罪和其他金融类的犯罪等五大类，并将五大类犯罪进一步进行细分，比如，在涉及银行类犯罪案例研究中，细分为信用卡类、贷款存款类和金融凭证类等刑事犯罪。通过对案例细致的研习和法理的深入分析，寻找金融犯罪理论研究与服务司法实践的平衡，力图实现理论研究和司法实践的有机结合。

总体来看，本书具有以下特点：

第一，选案典型，体例新颖。为使读者了解最新的金融犯罪样态，更好地与司法实践相结合，本书尽量选取新近发生的金融犯罪判例作为分析样本。同时，为提高读者阅读效率，创新的采用了案例导读、刑法规定、立案追诉标准、案情摘要、焦点问题、专家提示的编写体例。

第二，去繁就简，直奔焦点。为减少行文篇幅，本书力图避免大而全的行文思路，通过对典型案例的研究，删除伪问题，发现新问题，聚焦真问题，解决真难题。案例概括清晰精简，归纳焦点直击要害，通过尽量少的篇幅文字让读者了解案件核心要义，掌握解决该类案件的关键能力。

第三，有效研习，服务实践。本书非鸿篇巨著，不求面面俱到，但在焦点问题研究上丝毫未敢惜墨。对于焦点问题的分析，力图与司法实践标准保持一致，让读者了解司法实操的标准。

本书系雨仁刑事合规团队推出的金融犯罪研究系列丛书成果之一。希望本书对金融犯罪研究人员和金融从业人员有所帮助、有所启发！囿于本书作者学力不逮，难免挂一漏万，书中不足、遗漏之处，还请读者不吝指正！

韩 哲

2018年3月12日于北京西城区金融街

目 录

第一章 涉及证券、期货业刑事犯罪	1
第一节 违规披露重要信息罪	3
【案例导读】	3
【刑法规定】	3
【立案追诉标准】	3
【案情摘要】	4
【焦点问题】	4
1. 违规披露、不披露重要信息行为应如何认定?	4
2. 本罪与提供虚假证明文件罪、出具证明文件重大失实罪的界限	5
3. 《刑法》为何规定该罪名?	6
【专家提示】	6
第二节 擅自发行股票、公司、企业债券罪	7
【案例导读】	7
【刑法规定】	7
【立案追诉标准】	7
【案情摘要】	7
【焦点问题】	8
1. 擅自发行股票、公司、企业债券行为的认定?	8
2. 如何认定本罪与集资诈骗罪的界限?	9
3. 《刑法》为何规定该罪名?	10
【专家提示】	10
第三节 内幕交易、泄露内幕信息罪	10
【案例导读】	10
【刑法规定】	11
【立案追诉标准】	11
【案情摘要】	12
【焦点问题】	12
1. 内幕交易、泄露内幕信息罪的主体怎么认定?	12
2. 利用内幕信息购买股票后持续持股未售出, 如何计算违法所得?	14
3. 证监会就内幕信息有关问题出具的认定意见, 能否作为定案根据?	14

【专家提示】	15
第四节 利用未公开信息交易罪	15
【案例导读】	15
【刑法规定】	16
【立案追诉标准】	16
【案情摘要】	16
【焦点问题】	17
1. 如何理解“未公开信息”？	17
2. 对《刑法》第一百八十条第四款援引第一款量刑情节的理解和把握？	18
3. 利用未公开信息交易罪“情节特别严重”的认定标准？	18
【专家提示】	19
第五节 操纵证券、期货市场罪	19
【案例导读】	19
【刑法规定】	19
【立案追诉标准】	20
【案情摘要】	20
【焦点问题】	21
1. 如何理解信息型市场操纵的本质？	21
2. 信息型市场操纵与内幕交易的竞合？	22
【专家提示】	22
第二章 涉及银行业之信用卡类刑事犯罪	23
第一节 妨害信用卡管理罪	25
【案例导读】	25
【刑法规定】	25
【立案追诉标准】	25
【案情摘要】	26
【焦点问题】	26
1. 妨害信用卡管理罪的主观方面应如何认定？	26
2. 妨害信用卡管理罪的行为应如何认定？	27
3. 妨害信用卡管理罪与窃取、收买、非法提供信用卡信息罪及信用卡诈骗罪应 如何区分？	28
【专家提示】	28
第二节 窃取、收买、非法提供信用卡信息罪	30
【案例导读】	30

【刑法规定】	30
【立案追诉标准】	30
【案情摘要】	30
【焦点问题】	31
1. 窃取、收买、非法提供信用卡信息罪的行为如何认定?	32
2. 窃取、收买、非法提供信用卡信息罪的特点有哪些?	33
3. 窃取、收买、非法提供信用卡信息罪应当如何处罚?	33
【专家提示】	34
第三节 信用卡诈骗罪	35
【案例导读】	35
【刑法规定】	35
【立案追诉标准】	36
【案情摘要】	36
【焦点问题】	38
1. 信用卡诈骗罪的客观行为有哪些?	38
2. 本案中被告人张某是否构成自首?	39
3. 妨害信用卡管理罪与信用卡诈骗罪之间的关系	40
【专家提示】	41
第三章 涉及银行业之贷款、存款类刑事犯罪	43
第一节 高利转贷罪	45
【案例导读】	45
【刑法规定】	45
【立案追诉标准】	45
【案情摘要】	45
【焦点问题】	46
1. 如何理解高利转贷罪中转贷牟利?	46
2. 对本罪中“高利”标准应如何认定?	47
3. 高利转贷罪的犯罪主体有什么特殊要求?	48
【专家提示】	49
第二节 骗取贷款、票据承兑、金融票证罪	49
【案例导读】	49
【刑法规定】	50
【立案追诉标准】	50
【案情摘要】	51

【焦点问题】	51
1. 本罪是否要求行为人具有非法占有为目的?	51
2. 本罪犯罪构成中的“欺骗手段”应作何理解?	53
3. 骗取小额贷款公司贷款的行为是否涉嫌本罪?	54
【专家提示】	56
第三节 非法吸收公众存款罪	56
【案例导读】	56
【刑法规定】	56
【立案追诉标准】	57
【案情摘要】	57
【焦点问题】	57
1. 非法吸收公众存款罪的特征有哪些?	57
2. 非法吸收公众存款罪的表现形式有哪些?	58
3. 本罪与集资诈骗罪的竞合?	59
【专家提示】	60
第四节 违法发放贷款罪	61
【案例导读】	61
【刑法规定】	61
【立案追诉标准】	61
【案情摘要】	61
【焦点问题】	62
1. 在发放贷款案件中如何把握挪用资金罪与违法发放贷款罪的界限?	62
2. 侦查机关立案后,行为人的退赔行为如何认定?	63
3. 本案是单位犯罪还是自然人犯罪?	64
【专家提示】	65
第五节 吸收客户资金不入账罪	65
【案例导读】	65
【刑法规定】	66
【立案追诉标准】	66
【案情摘要】	66
【焦点问题】	66
1. 吸收客户资金不入账罪是否要求以“以牟利为目的”? 如何理解该罪的行为方式?	67
2. 保险资金是否属于客户资金?	68
3. “不入账”的资金挪作他用是否构成挪用资金或者挪用公款罪?	69

【专家提示】	71
第六节 集资诈骗罪	71
【案例导读】	71
【刑法规定】	72
【立案追诉标准】	72
【案例摘要】	72
【焦点问题】	73
1. 集资诈骗罪有哪些吸收公民存款的手段?	73
2. 司法实践中集资诈骗罪有哪些特点?	75
3. 集资诈骗罪与非法吸收公众存款罪应如何区分?	75
【专家提示】	76
第七节 贷款诈骗罪	76
【案例导读】	76
【刑法规定】	77
【立案追诉标准】	77
【案例摘要】	77
【焦点问题】	78
1. 贷款诈骗罪应如何认定?	78
2. 贷款诈骗罪中内外勾结情况的应如何处理?	80
3. 贷款诈骗罪与骗取贷款罪的应如何区分?	80
【专家提示】	81
第四章 涉及银行业之金融凭证类刑事犯罪	83
第一节 违规出具金融票证罪	85
【案例导读】	85
【刑法规定】	85
【立案追诉标准】	85
【案情摘要】	86
【焦点问题】	86
1. 违规出具金融票证罪的主观方面是故意还是过失?	87
2. 违规出具金融票证罪的行为及表现形式有哪些?	88
3. 违规出具金融票证罪的“情节严重”及“情节特别严重”怎么理解?	88
【专家提示】	89
第二节 对违法票据承兑、付款、保证罪	90
【案例导读】	90