

以案施教 警钟长鸣

—— 河南金融系统警示教育典型案例

主 编：白世春 杨子强



中国金融出版社

以案施教 警钟长鸣

——河南金融系统警示教育典型案例

主 编：白世春 杨子强

(内部发行)



中国金融出版社

责任编辑：赵天朗
责任校对：潘 洁
责任印制：裴 刚
封面制作：刘德亚

图书在版编目 (CIP) 数据

以案施教 警钟长鸣：河南金融系统警示教育典型案例/白世春，杨子强，主编. —北京：中国金融出版社，2002.6

ISBN 7-5049-2825-9

I. 以……

II. ①白… ②杨…

III. 金融体系—渎职罪—案例—河南省

IV. D924.393.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2002) 第 038553 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部：66024766 读者服务部：66070833 82672183

http: //www.chinafhp.com

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 河南永城彩色印刷有限公司

尺寸 140 毫米×203 毫米

印张 36

字数 9355 千

版次 2002 年 7 月第 1 版

印次 2002 年 7 月第 1 次印刷

印数 1-5000

定价 96.00 元 (上中下册)

如出现印装错误本社负责调换

以案施教 警钟长鸣

顾问:李成玉 李学斌 李道民 魏振光 任新有

主 编:白世春——中国人民银行济南分行行长

杨子强——中国人民银行郑州中心支行行长

副主编:李春亭——中国农业发展银行河南省分行行长

左新亚——中国工商银行河南省分行副行长

张银海——中国农业银行河南省分行行长

许敦清——中国银行河南省分行行长

张陆伦——中国建设银行河南省分行行长

张明臣——中国人民保险河南分公司总经理

张彦森——中国人寿保险河南分公司总经理

靳继同——交通银行郑州分行行长

张庆修——广东发展银行郑州分行行长

董建敏——中国光大银行郑州分行行长

陈文德——中国实业银行郑州分行副行长

李万军——上海浦东发展银行郑州分行行长

秦 刚——检察日报河南记者站站长

张维平——河南省人民检察院宣传处

执行副主编:胡仕湘——原郑州大学法学院院长、博士生导师

赵河山——原河南省企业法律顾问处主任、省政府
法律顾问

撰 稿:(以姓氏笔划为序)

马 琳 王发坤 平 检 巩 华 刘世炜

李厚健 李 卯 任泽辉 邢成敏 张 方

张增寅 杜国政 宋红英 宋新红 陈 慧

柳 江 侯国萌 晓 靖 豫检宣 豫法宣

序

中共河南省委副书记、常务副省长 李成玉

金融是现代经济的核心，是国计民生的“血脉”，在国民经济体系和社会生活中日益发挥着巨大的作用。改革开放以来，河南各金融机构在推动地方经济建设方面发挥了巨大作用，作出了突出贡献，整个金融队伍的状况是好的。但是，我们也应清楚地看到，金融系统近年来频发贪污贿赂、渎职等大案要案，案件数量之多，涉案金融之大，造成的后果之严重，令人触目惊心。这些案件的发生，严重损害了国家和人民的利益，败坏了金融行业的声誉，其危害之大不可低估。

1997年9月，在党的十五大上，中央确立了“党委统一领导、党政齐抓共管、纪委组织协调、部门各负其责”的反腐败领导体制和工作格局，江泽民总书记在会议上提出：反腐败要坚持“标本兼治，教育是基础，法制是保障，监督是关键”的方针，为开展反腐败斗争提供了锐利武器。党的十五大以来，河南各级纪检、检察机关和金融机构主管部门高举邓小平理论伟大旗帜，坚决贯彻党中央确定的反腐败工作的指导思想、基本原则、领导体制和工作格局，始终把查处职务犯罪大案要案作为推动金融系统反腐败斗争和廉政建设的重要环节，严肃查处了一批在我省乃至全国有影响的大案要案，特别是先后查处了中国人民保险公司河南省分公司原总经理周华孚、中国投资银行河南省分行原行长郑茂亭、中国建设银行巩义市支行原行长王永平等一批重特大犯罪案件，震慑了违法犯罪分子，教育了金融系统的广大干部职工，昭示了党和政府坚决惩治腐败的决心和行动，鼓舞了人民群众参与反腐败斗争的旺盛热情。金融系统职务犯罪滋生有着复杂的思想和社会根源，既有主观原因，也有客观原因，预防和减少金融系统职务犯罪案件发生也要标本兼治，重在治本，多种手段并举，教育则是一切打击防范手段的基础。有关领导同志也反复强调，加强党风廉政建设，

深入开展反腐败斗争，基础的工作是要建立两道防线：一是党纪国法防线，严查违法犯罪案件，严肃处理违纪党员干部，惩治腐败分子；二是思想道德防线，立足于教育，着眼于防范，增强广大党员干部拒腐防变的自觉性。近年来，河南省司法机关在查处案件的同时，与金融部门紧密配合，开展了形式多样、卓有成效的预防犯罪工作，《以案施教 警钟长鸣》一书正是把办案成果转化为金融系统干部职工法制教育、廉政教育的好教材。编者从近些年来发生在河南省金融系统的职务犯罪案件中，筛选出一批典型案例，解剖麻雀，给人以警示和启迪。这些案例形象再现了金融系统腐败分子的蜕变轨迹，透彻剖析了金融蛀虫走上违法犯罪道路的思想和社会根源，深刻展现了司法机关与金融部门联手同腐败现象进行斗争的惊心动魄的历程，昭示了在社会主义市场经济条件下党风廉政建设和反腐败斗争的复杂性和严峻性。同时，较为全面系统地收集整理相关法律法规知识，供广大金融系统干部职工进一步学习掌握法律知识、规范行为提供借鉴。

古人云：以人为镜，可以明得失。书中每一个反面典型都是一部反面教材，都是一部金融职工尤其是领导干部明断得失的镜子。这些触目惊心的犯罪实例对金融系统而言，至少有四点启示：启示之一，金融系统是一个天天与钱打交道掌管和经营货币的特殊部门，很容易发生权钱交易和贪污腐败现象，我们必须深刻认识到金融系统开展反腐败的长期性、艰巨性、复杂性，牢固树立长期作战的思想。启示之二，金融系统的各级领导通过阅读这本书，进行一次深刻反思，审视金融监管方面存在哪些薄弱环节和问题，进而修正偏差，堵塞漏洞，防患于未然。启示之三，金融系统的各主管部门通过本书筛选的典型案例，可以了解、把握当前金融系统职务犯罪的主要特点、规律和发展趋势，进一步增强防范意识，筑起牢固的预防职务犯罪屏障。启示之四，对金融系统的广大职工而言，可以从一起起发人深省的案例中受到触动、得到惊醒、汲取教训，自我警示、自我教育，人人以此为戒，增强广大金融系统干部职工遵纪守法、廉洁从业的自觉性，为国家守好金库，理好钱财。希望金融系统坚持不懈地抓好政治法律学习和世界观的改造，加强职业道德修养，牢固树立正确的人生观、价值观，自觉抵制不良诱惑，在市场经济的惊涛骇浪中，把握自我，永不迷航。

殷鉴不远，警钟长鸣。

二〇〇二年六月十日

目 录

- 序言 中共河南省委副书记、常务副省长 李成玉
谁来把守“国脉”的大门
- 金融系统职务犯罪透视 白世春 杨子强 (1)
- 跌入深渊的“保险官”
- 原中国人民保险公司河南省分公司总经理周华孚
贪污、受贿案 (16)
- 农贷处长的两面人生
- 原中国农业银行河南省分行农贷处处长张建杰
走向堕落的轨迹 (28)
- 不惜夕阳失晚节
- 原中国投资银行河南省分行行长郑茂亭贪污、
受贿案 (37)
- 法律 扼住他生命的咽喉
- 原中国建设银行巩义市支行行长王永平受贿案 (47)
- 王屋山下的污浊交易
- 原中国农业银行焦作市中站区支行行长杨士祥
挪用公款案 (59)
- 金钱 女色 无底洞
- 原中国建设银行焦作市分行副行长杨本源受贿、
挪用公款案 (69)
- 倾覆的老车
- 原中国农业银行周口分行行长解文林、副行长
王惠民集体受贿案 (90)

走向贪欲尽头

——原中国农业银行叶县支行第一储蓄所副主任

王爱军贪污案 (98)

“金融巨子”魂丢逃亡路

——原中国工商银行郑州市分行黄委会分理处主任

马江平等贪污、挪用公款案 (118)

金穗卡 诱人的光环变得锈迹斑斑

——原中国农业银行郑州市分行商城营业所主任杨炜

利用金融凭证诈骗案 (159)

金钱梦破 沦为死囚

——原中国银行安阳市分行会计科副科长孙运海贪污、

受贿、挪用公款案 (167)

红颜逆流

——邓州市特大经济窝案、串案 (187)

天怒只因尔太狂

——原中国农业银行清丰县支行城关营业所主任

李洪方挪用公款案 (229)

疯狂叩响地狱的门环

——原中国农业银行三门峡市湖滨区支行微机管理员

赵革新挪用公款案 (245)

圈套不会永远绚丽

——原宝丰县邮政储蓄所储蓄员张洪彬、孙花叶贪污、

挪用公款案 (251)

你知道“黑色长城”有多长？

——原中国农业银行商城县支行东关储蓄所主任

段国富贪污、挪用公款案 (260)

英雄缘何变死囚

——原中国工商银行南召县支行云阳镇火车站办事处

出纳员古德敬贪污、杀人案 (267)

红颜百万如风逝

- 原中国农业银行灵宝市支行行长王永昭受贿案…… (277)

恶向胆边生 悲从“义气”起

- 原中国农业银行辉县市支行常村营业所副主任
董学文挪用公款案…… (286)

被金钱吞噬的青春

- 原中国农业银行罗山县龙山营业所复核员卢义
贪污公款赌博案…… (299)

大河浊浪荡泥沙

- 原中国银行郑州市高新技术开发区支行顺河路
办事处主任武建利挪用黄河小浪底移民款案…… (303)

科长哥哥 你帮我完成了家庭和事业的彻底毁灭

- 原中国农业银行郑州市管城支行资金组织科科长
高三群挪用公款案…… (321)

贪利尽头悲歌起

- 原中国农业银行商水县支行行政路储蓄所主任
位新春贪污案…… (329)

梦断南柯

- 原中国银行濮阳市分行国槐路分理处主任肖建刚
贪污、挪用公款案…… (335)

钱欲铸造的罪恶人生

- 原中国农业银行南阳市分行王村营业所副主任
汤清光贪污、挪用公款案…… (342)

小城巨蠹的疯狂人生

- 原中国农业银行夏邑县支行城关营业所会计
李留冰挪用公款案…… (348)

南监“同命鸟”

- 原镇平县城关农村信用社主任宋金有、王英伟
夫妇共同贪污、受贿案…… (355)

灿烂珠宝殇情泪

- 原郑州市城市合作银行城东路支行行长余留功
非法贷款、法出具金融票据案…………… (367)

锁定疑踪

- 原中国农业银行太康县支行高贤营业所会计
宋健贪污案…………… (378)

追踪巨款失踪之谜

- 原中国农业银行新乡市分行人民路支行会计
王雪梅挪用公款案…………… (384)

“痴情”的代价

- 原中国银行濮阳县支行会计科科长宋献光贪污、
挪用公款案…………… (392)

亲情送他上“天堂”

- 原中国农业银行郑州市分行钢铁路储蓄所代办员
李冬林贪污案…………… (401)

恶梦醒来悔已迟

- 原中国建设银行郟县支行安良镇储蓄所主任
冯东良挪用公款案…………… (415)

黄粱梦碎

- 原中国建设银行卫辉市支行道西街储蓄所主任
张鹏贪污、挪用公款案…………… (428)

为情舍命的女人

- 原中国农业银行鲁山县支行张官营业所出纳
张红莉贪污案…………… (433)

噩梦

- 原中国工商银行卫辉市支行出纳员肖平贪污案…… (439)

情人被杀 谁人作证

- 原中国工商银行南阳市支行工业路办事处会计
刘佳丽贪污、杀人案…………… (450)

塞外觅财路 苏辉毁前程

- 原扶沟县吕潭乡信用社信贷员苏辉贪污、挪用公款案…………… (478)

“放马山”上的野人生涯

- 原中国建设银行郑州市分行高新技术开发区支行
出纳员杜云建挪用公款案…………… (488)

贪欲的代价

- 原中国工商银行郑州市分行刘楼分理处主任
李付萍贪污、挪用公款案…………… (496)

靓丽的青春这样蒙尘

- 原中国建设银行新郑市支行房地产信贷部副主任
秦小青挪用公款、非法出具金融票证案…………… (507)

魂落不归路

- 原中国建设银行濮阳市分行天然气分理处主任
王世臣贪污、挪用公款案…………… (520)

一场游戏一场梦

- 原中国建设银行信阳市分行平桥大道分理处会计
贺文军贪污案…………… (527)

欲望的火焰

- 原中国农业银行平顶山市支行营业部会计赵永亮
职务侵占案…………… (534)

“福寿安康”保险不了短命的苦涩逃亡

- 原中国人民保险公司郑州市管城区支公司业务员
刘宜斌贪污、挪用公款案…………… (540)

该诅咒的腐败行长

- 原中国农业银行巩义支行行长孙十一受贿案…………… (550)

权力错位之后

- 原中国农业银行孟州市支行副行长郭其纲挪用公款案…………… (562)

贪欲，使他从副行长沦为阶下囚

- 原中国建设银行卫辉市支行副行长王安庆受贿案…………… (571)

金钱，引他走向深渊

- 原中国工商银行三门峡市湖滨支行商场储蓄所主任薛崇伟挪用公款案…………… (576)

讲义气的“财神爷”

- 原中国农业银行新野县支行城关营业所主任韩家宇贪污、挪用公款案…………… (583)

“金融帝王”的毁灭

- 原中国建设银行西峡县支行行长李定明受贿案…… (590)

人财两旺未呈祥

- 原郑州市城市合作银行花园路分理处主任赵成祥违法放贷、非法吸收公众存款案…………… (596)

他 迷失在欲望之海

- 原济源市大峪乡农村信用社白沟储蓄所代办员冯维喜贪污、挪用公款案…………… (604)

迷途惊梦

- 原中国农业银行郑州市郊区支行一五三营业所主任张翼鹏贪污、挪用公款案…………… (610)

他被金钱套牢

- 原卢氏县五里川乡农村信用社业务员王小波职务侵占案…………… (617)

错位人生

- 原叶县邓李乡农村信用社主任穆晓义贪污案…………… (622)

插翅难逃

- 原中国农业银行镇平县支行晁陂营业所会计高玉
贪污案…………… (635)

储户存款为何不翼而飞

- 原中国建设银行浉池县支行第一储蓄所会计
马学锋挪用公款案…………… (643)

贪欲掘就的陷阱

- 原中国农业银行卢氏县支行文峪乡营业所主任
丹俊义贷款诈骗案…………… (648)

玩火自焚

- 原中国人民银行濮阳县支行会计科副科长郭云超
贪污案…………… (656)

凯旋在天涯海角

- 原交通银行郑州分行岗坡分理处出纳员樊志军
挪用公款案…………… (664)

高息诱饵，使他的人生拐了一个弯

- 原中国人民保险公司河南省分公司主任科员冯奔
挪用公款案…………… (673)

欲海覆舟

- 原中国建设银行郑州铁道分行正处级调研员
王修润受贿案…………… (681)

金钱和“道义”让他在人生的坐标中偏离航向

- 原中国农业银行济源市支行大峪营业所出纳
苗新挪用公款案…………… (691)

玩“钱”自毁

- 原灵宝市豫灵镇农村信用社会计杨建平挪用
公款案…………… (696)

贪欲换来铁窗泪

- 原中国农业银行焦作市分行会计胡宏林贪污、
挪用公款案…………… (701)

破碎的黄金梦

- 原中国建设银行陕县支行豫州商场营业所主任
郑国军挪用公款案…………… (715)

聪明误

- 原中国建设银行郑州市分行市区支行一马路
分理处信贷科科长杨光华贪污、挪用公款案…………… (720)

钱欲枷锁

- 原中国建设银行郑州市分行建设路支行会计科
科长王利民贪污、挪用公款案…………… (729)

“彩”迷心窍

- 原中国建设银行濮阳市胜利路支行出纳员张宗胜
贪污案…………… (737)

小镇信用社主任的“大作为”

- 原延津县小店镇农村信用社主任陈来恩贪污、
挪用公款案…………… (741)

陷入人情漩涡

- 原中国农业银行尉氏县支行南曹营业所副主任
李建国挪用公款、受贿案…………… (746)

温柔的陷阱

- 原中国工商银行荣阳市支行荣贾路口分理处主任
陈英顺非法拆借发放贷款案…………… (752)

“女侠”败北中原

- 原河南省证券公司董事长、总经理胡燕贪污、
挪用公款案…………… (757)

为伊消得人憔悴

- 原中国农业银行内乡县支行灌涨营业所会计
杨彩霞挪用公款案…………… (764)

欲网 情网 法网

- 原中国建设银行三门峡市分行第一储蓄所主任
张志敏挪用公款案…………… (769)

“巧手”攫金也疯狂

- 原灵宝市田村乡农村信用社洼里分社会会计张红红
挪用公款案…………… (777)

静夜思相如雨下

- 原安阳市郊区三家庄农村信用社会计张利平
侵占公款案…………… (782)

情迷八年一场梦

- 原中国建设银行鹤壁市分行柏桥储蓄所主任
王瑞玲诈骗案…………… (790)

为情疯狂为情贪

- 原郑州市中原区城市信用社三官庙储蓄所主任
李会琴贪污、挪用公款案…………… (797)

石榴裙下的迷惘

- 原中国农业银行西华县支行第一营业所副主任
何广泉挪用公款案…………… (806)

财色迷途逃亡路尽

- 原中国建设银行偃师市支行副行长孙清甫挪用
公款案…………… (810)

金钱迷梦

- 发生在金融网点里的悲剧故事…………… (820)

心灵的忏悔

- 4名女贪污、挪用公款犯的自述…………… (840)

都是贪婪惹的祸

——六名贪污、受贿、挪用公款犯的忏悔…………… (847)

刑法金融犯罪知识问答…………… (875)

刑法规定了哪些金融犯罪? …………… (875)

什么是犯罪?什么是金融犯罪? …………… (878)

成立犯罪必须同时具备哪四方面条件? …………… (879)

金融犯罪的社会危害具体表现在哪几个方面,与其他刑事犯罪的社会危害相比有何不同? …………… (880)

除工作人员之外,为什么单位也能够成为金融犯罪者? …………… (881)

对单位实施金融犯罪如何处罚?对直接负责的主管人员如何处罚? …………… (882)

什么是故意犯罪?金融犯罪的故意内容是什么? …………… (883)

什么是过失犯罪,金融犯罪过失的内容是什么? …………… (884)

认定过失金融犯罪应当注意哪些问题?金融机构如何预防过失犯罪? …………… (886)

什么是犯罪预备?为什么对犯罪预备行为要追究刑事责任? …………… (887)

何为犯罪未遂?对未遂犯如何处罚? …………… (888)

何为犯罪中止?为什么对犯罪中止应当免除或减轻处罚? …………… (889)

什么叫共同犯罪?共同金融犯罪的成立条件有哪些? …………… (890)

刑法规定的共同犯罪人有哪几种?如何对他们分别处罚? …………… (892)

金融犯罪有哪些法律规定的从重处罚情节?有哪些法定从轻、减轻处罚的情节? …………… (893)

成立自首必须同时具备哪几个条件?刑法为何规定对自首予以从轻、减轻或免除处罚? …………… (894)

已经失去自动投案的机会,还能自首吗?还有从轻、减轻处罚的机会吗? …………… (895)

累犯应当具备哪些条件,为何对累犯从重处罚? …………… (896)

金融单位实施危害社会的行为,在什么情况下应当负刑事责任? …………… (897)

何为破坏金融管理秩序罪? …………… (898)

何为伪造货币罪?何为变造货币罪?二者有何异同? …………… (900)

伪造货币罪如何处罚? …………… (901)

构成出售、购买、运输伪造的货币罪有哪些必要条件?如何处罚? …………… (902)

金融机构工作人员购买、调换伪币罪有何特点? 如何处罚?	(904)
持有、使用伪造的货币罪应具备哪些特征? 如何处罚?	(905)
擅自设立金融机构罪主观上的故意内容是什么? 客观上必须实施哪些行为才能构成? 应如何处罚?	(906)
伪造、变造、转让商业银行或者其他金融机构经营许可证罪有哪些构成要件? 如何追究刑事责任?	(907)
套取金融机构信贷资金高利转贷他人非法牟利行为的罪与非罪界限有哪些? 如何处罚?	(908)
如何认定非法吸收公众存款罪?	(909)
变相吸收公众存款能否构成犯罪?	(911)
对非法吸收和变相吸收公众存款罪如何处罚?	(911)
何为伪造、变造金融票证罪? 如何处罚?	(912)
伪造、变造金融票证罪有哪些表现形式?	(913)
如何认定伪造、变造国库券或者国家发行的其他有价证券罪?	(914)
伪造、变造股票或公司、企业债券罪有哪些构成要件? 与伪造、变造国库券或者国家发行的其他有价证券罪有何区别?	(915)
刑法对伪造、变造国家有价证券罪和伪造、变造普通有价证券罪如何处罚?	(917)
擅自发行股票或者公司、企业债券的行为在什么情况下才能构成犯罪?	(918)
对构成擅自发行股票或者公司、企业债券罪的行为如何处罚?	(919)
证券交易中的内幕交易或者泄露内幕信息行为是否犯罪? 如何制裁?	(920)
我国刑法规定的内幕交易或者泄露内幕信息罪中的内幕信息和内幕人员如何认定?	(922)
编造并传播证券交易虚假信息在什么情况下构成犯罪? 应承担哪些刑事责任?	(925)
诱骗投资者买卖证券是否构成犯罪? 如何制裁?	(926)
哪些行为是操纵证券交易价格的犯罪行为?	(927)
对犯操纵证券交易价格罪的个人、单位如何处罚? 对单位直接负责的主管人员和其他直接责任人员呢?	(929)
非国有保险公司工作人员虚假理赔、骗取保险金归自己所有的犯罪行为, 如何定罪和判刑?	(931)
国有保险公司工作人员和国有保险公司委派到非国有保险公司	