

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

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

- 原中国建设银行郑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	

- 从事公务的人员虚假理赔、骗取保险金归自己所有的犯罪行为，如何定罪和判刑？ (932)
- 对非国有金融机构工作人员受贿犯罪，刑法有何规定？如何处罚？ (935)
- 对国有金融机构工作人员和国有金融机构委派到非国有金融机构从事公务的人员受贿犯罪，刑法有何规定？如何处罚？ (936)
- 对非国有金融机构工作人员挪用本单位或者客户资金的行为，如何定罪判刑？ (938)
- 对国有金融机构工作人员和国有金融机构委派到非国有金融机构从事公务的人员挪用本单位或者客户资金的犯罪行为，如何定罪判刑？ (939)
- 银行、金融机构及其工作人员非法拆借、发放贷款罪有哪些主要特征？如何处罚？ (940)
- 何为违反规定向关系人发放贷款罪？ (940)
- 违反规定向关系人以外的其他人发放贷款罪有何特征？ (942)
- 刑法对违反规定向关系人发放贷款罪和违反规定向关系人以外的其他人发放贷款罪分别规定了哪些刑事处罚措施？ (944)
- 非法出具信用证或其他保函、票据、存单、资信证明的犯罪行为有哪些表现形式？ (946)
- 非法出具信用证、保函、票据、存单、资信证明的犯罪有哪些成立的条件？应如何处罚？ (947)
- 什么是票据业务中的非法承兑、付款、保证的犯罪？如何处罚？ (948)
- 什么是逃汇罪？应如何处罚？ (950)
- 什么是洗钱罪？洗钱罪在客观上表现为哪些行为？ (951)
- 刑法对构成洗钱罪在主观上有什么要求？对洗钱罪如何处罚？ (952)
- 什么是诈骗罪？什么是金融诈骗罪？ (953)
- 什么是集资诈骗罪？集资诈骗罪有哪些特征？应如何处罚？ (955)
- 贷款诈骗罪的行为有哪些？在犯罪构成上应具备哪些条件？ (958)
- 刑法对贷款诈骗罪如何处罚？ (959)
- 金融票据诈骗罪的行为方式有哪些？应具备什么条件才能构成本罪？ (960)
- 在认定金融票据诈骗罪时应注意什么问题？对金融票据诈骗罪刑法规定了哪些刑事责任？ (962)

何为信用证诈骗罪？信用证诈骗罪有何特征？	(964)
在处理信用证诈骗罪时应注意哪些问题？	(966)
犯信用证诈骗罪的，如何承担刑事责任？	(967)
信用卡诈骗罪有哪些特征？	(968)
在认定信用卡诈骗罪时应注意哪些问题？对信用卡诈骗罪如何 处罚？	(970)
对于盗窃信用卡并使用的犯罪行为，刑法规定应如何定罪处罚？ ...	(971)
成立使用伪造、变造的有价证券诈骗罪应具备哪些必要条件？	(974)
在认定使用伪造、变造的有价证券诈骗罪时应注意哪些问题？ 对此罪如何处罚？	(975)
保险诈骗的行为主要有哪些？	(976)
保险诈骗罪的主体是哪几种人？保险诈骗罪的共同犯罪人主要 指哪些人？	(979)
对个人犯保险诈骗罪的应当如何处罚？	(980)
单位犯保险诈骗罪，应如何承担刑事责任？	(980)
对于行为人在实施保险诈骗犯罪过程中，又触犯刑法的其他 规定的，应当如何处罚？	(981)
国有公司、企业、事业单位的主管人员在签订、履行经济合同 中使国家利益遭受重大损失的，在什么情况下构成犯罪？如何 处罚？	(982)
刑法对徇私舞弊造成国有公司、企业破产或者严重亏损的犯罪 是如何规定的？	(983)
刑法对利用合同骗取他人财物的犯罪规定了哪几种情形？如何 进行处罚？	(984)
非法经营罪与擅自设立商业银行或者其他金融机构罪有何区别？ ...	(986)
以买卖经营许可证形式构成的非法经营罪与转让金融机构经营 许可证罪有何区别？	(987)
何为滥用职权罪？何为玩忽职守罪？	(988)
滥用职权罪与玩忽职守罪有何异同？二者与重大责任事故罪 有何区别？	(990)
什么是贪污罪？对贪污如何处罚？	(992)
什么是斡旋受贿罪？对斡旋受贿罪如何定罪处罚？	(994)
何为介绍贿赂罪？对其如何进行处罚？	(996)
构成挪用特定款物罪需要具备什么条件？	(997)

何为抢劫罪？对抢劫银行或者其他金融机构的行为如何处以刑罚？	(999)
何为盗窃罪？对盗窃金融机构数额特别巨大的行为，如何处罚？	(1001)
盗窃、诈骗、抢夺罪什么条件下转化为抢劫罪？	(1002)
《中国人民银行法》对货币管理有哪些规定？对违反货币管理的行 为规定了哪些行政处罚措施？	(1003)
设立商业银行或其他金融机构应具备哪些合法手续？对擅自设 立商业银行或其他金融机构的如何进行行政处罚？	(1005)
我国票据法对票据欺诈行为有哪些规定？	(1006)
对保险中的欺诈行为有哪些行政处罚措施？	(1008)
对逃汇、套汇行为有何行政处罚措施？金融机构违反《外汇管 理条例》的应当如何处罚？	(1009)
对证券交易中的有关违法行为应如何进行行政处罚？	(1011)
违法发行股票或公司、企业债券的有关当事人应承担什么行政 责任？	(1013)
我国《商业银行法》对商业银行贷款业务规定了哪些基本规则？ 对违反基本规则的如何进行行政处罚？	(1015)
商业银行在贷款以外的其他业务方面应遵守哪些基本规则？违 反基本规则的应承担什么行政责任及民事责任？	(1017)
《商业银行法》在商业银行的高级管理人员的任职资格上有何 禁止性规定？《商业银行法》对商业银行工作人员在业务上有 哪些禁止性规定及相应的处罚措施？	(1019)
世界各国关于金融犯罪是如何规定的？	(1021)
在世界各国的刑法典中规定了哪些金融犯罪？	(1022)
美国刑法关于金融犯罪是怎样规定的？	(1023)
中华人民共和国刑法	(1026)
涤荡腐恶扬清风	
——中国共产党反腐败历史回眸与展望	(1124)

小镇信用社主任的“大作为”

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

沉重的判断

2000年11月21日上午，河南省延津县人民法院审判大厅内，一个面容白皙、长相普通的中年男人站在被告席上，他就是原河南省延津县小店镇信用社主任陈来恩。

法院经审理查明，陈来恩从1996年8月至1997年3月，8个月时间里为他人虚开7张存款单，总额为962万元。持单人到其他金融机构将此存单抵押贷款，总额为940多万元。而今，这940多万元的贷款全因贷款人负案逃跑而血本无归。沉重的债务压在了延津县小店镇信用社的头上。

此外，陈来恩还在1997年2月20日至7月7日近5个月内，对储户81.7万元存款采取不下账的方式，挪借给他人，借款者分文未还。

在短短的一年多时间里，一千多万元的集体资产就这样悄无声息地流失了。一千多万元，对于河南省延津县这样一个贫困县来讲，相当于其全县年财政收入的三分之一。如果让小店镇所有百姓共同偿还这笔债务，全镇每人要分摊500元。更严重的是“信用社”的信誉受到严重损害，案发后，由于经济纠纷不断，储户挤兑，小店信用社的年储蓄额由400多万元下降至20万元，全县信用社系统业务几乎整体瘫痪，不得不拆借上千万元资金来

维持运转。

尽管在庭审过程中，陈来恩对其犯罪事实供认不讳，对法院最后依法判决有期徒刑 18 年一再表示：“我很满足，我很满足”，但还是很难平息坐无虚席听众的惊诧和愤怒。

陈来恩其人

1956 年 11 月 25 日，对于陈来恩母亲来说，是她一生中最值得骄傲的日子，因为这一天她为陈家生下了个白胖小子！

尽管家里很穷，但由于是独生子，父母仍视陈来恩为掌上明珠，从小娇生惯养，不曾受一点儿委屈。到了该上学的年龄，父母因怕同龄孩子欺负陈来恩，一直等到他 10 岁才让他上小学一年级。小学毕业后，同村大部分孩子都回家种地了，而陈来恩的父母却坚持让儿子读完初中。陈来恩成了当地为数不多的农村秀才。初中毕业不久，陈来恩很有幸地被招为第一批员工，成了令乡亲们羡慕的“公家人”。他的父母更是喜笑颜开，逢人就夸。

1975 年，陈来恩穿上了军装，成为一名军人，1981 年光荣退伍。6 年的军旅生涯，使他一改儿时娇生惯养的坏毛病，同时也结交了一批战友、朋友。退伍后不久，他被定向分配到河南省延津县小店信用社工作。

此时的陈来恩有了革命资历，增加了才干见识，联系了一批同事、朋友，因此在处理人际关系上得心应手。工作上虽不甚出色，倒也无大差错。1993 年信用社老主任退休时，上级领导毫不犹豫地让陈来恩接替了老主任的位置。

陈来恩上任之际，限贷吸储是各金融机构的紧要任务。为完成上级下达的吸储指标，一些金融机构暗地里花样百出，陈来恩也耳濡目染了不少。由于小店镇在延津县经济实力较强，加之陈来恩高息、重利的诱惑，小店信用社各项指标在全县信用社系统年年名列前茅。随着各种荣誉纷至沓来，陈来恩成了信用社里的