

公安部经济保卫局金融处 编

COMBAT
Vs
FINANCIAL FRAUDS

反金融诈骗

百题问答



群众出版社

前 言

新的《中华人民共和国刑法》于 1997 年 3 月 14 日由第八届全国人民代表大会第五次会议修订通过了。这是我国法制建设中的一件大事，她对于惩罚犯罪、保护人民、维护社会秩序和经济秩序、保障国家统一、安全及我国社会主义建设的顺利进行具有十分重要的意义。

近些年来，随着我国改革开放政策的实施和市场经济体制的建立与发展，我们的经济生活中出现了许多新情况、新问题，同时，也出现了一些新的经济犯罪。特别是经济生活中出现的金融诈骗犯罪，不但严重破坏我国的金融管理制度，而且使国家和人民的资金遭受巨大损失。为使打击金融诈骗犯罪有法可依，新的《中华人民共和国刑法》第三章专设一节论述金融诈骗犯罪的罪名、罪状和应受的刑罚处罚，这给广大执法工作者依法打击金融诈骗犯罪提供了强有力

的法律武器。

为使广大公安民警和银行系统的保卫人员既能从总体上了解金融诈骗犯罪的特点、成因及防范对策,又能了解某一种金融诈骗犯罪的特征与侦查方法,我们组织有关同志编写了《反金融诈骗百题问答》。刘冬为本书主编,甄进兴为副主编。参加本书编写和修改工作的同志有(以姓氏笔画为序):王海洪、刘冬、刘振伟、刘艳芳、刘路军、佟德军、杨艳、胡向阳、赵兵、常宁、富宏、蒙超、甄进兴。

在编写本书过程中,得到公安部二局胡安福局长、李顺桃副局长的关心与支持,得到孙欣夫副局长的具体指导。胡安福局长并亲自为本书作序。在撰写本书时,我们还参考了有关同志的著作和文章,对此,我们深表谢意。

由于编者水平和时间所限,书中错误之处,在所难免,敬请读者批评指正。

编 者

一九九七年九月

序

近几年来,我国的金融诈骗犯罪呈上升趋势。据不完全统计,1994年发案数为245起,1995年为583起,1996年为606起,1995年的发案率比1994年上升了137.96%,1996年的发案率比1995年上升了3.95%。而1997年上半年,全国金融系统共发生重、特大金融诈骗案件已达198起,涉案金额14.7亿元人民币。主要情况是:

一、伪造或利用伪造的各种银行票据、信用凭证进行诈骗的案件居各类金融诈骗案件之首。其中尤以假汇票、假存单进行诈骗的案件居多。假汇票、假存单有的是自行伪造、变造的,有的是从他人手中购买的,还有的是与银行内部人员勾结,由内部人员开出要素完备的空头、空白或底联与客户联数额不同的票据、存单。从查获的情况看,假汇票、假存单主要来源于广东、海南和河南三省。利用假票据、假凭证进行诈

骗的手法主要有：使用假汇票、假存单到金融机构抵押或质押贷款，诈骗银行信贷资金；通过与一些企、事业单位签订“购货合同”，出具假银行票据付款，诈骗货物或定金；使用假汇票、假存单诈骗银行或企事业单位及其他储户在银行的资金；伪造支票或签发空头支票进行恶意透支等。

二、以高额利息为诱饵非法集资诈骗案件多发，危害严重。今年上半年，以高额利息为诱饵的集资诈骗案件在广东、浙江、上海、江苏、四川等省市多次发生，案值大，成功率高，危害严重。仅上海今年头两个月就连续发生此类案件29起，案值达1.6亿元。此类案件中诈骗分子通常的作案手段，一是先以集资、融资、揽存等名义，以13%至15%的高额利息引诱企事业单位或个人将资金存入其指定的银行，再伪造私刻或偷盖资方印鉴、财务用章，将款划入本人帐户，或者利用伪造的与出资方签订的委托贷款协议，骗取银行信用，将资金以委托贷款的形式全部提起，将资金风险转嫁给银行。二是诈骗分子与银行内部人员互相串通，以高额利息为诱饵，骗取出资方资金，骗取银行信

用。三是一些金融机构办理存款业务的人员以高息向社会非法集资,开具真实存单,将吸收来的资金不入银行帐,而是非法高利拆借给其他公司、单位,一旦无法偿付高息存款时,经手人即携款潜逃,将损失转嫁给银行。

三、利用信用卡和信用证诈骗案件增多。今年以来,各家银行的各类信用卡均存在被骗的问题。犯罪分子主要通过伪造信用卡、利用捡来或借来的信用卡以卡主名义或模仿卡主签名、持假的身份证或他人身份证骗领信用卡后透支及恶意透支等手段进行诈骗。

此外,随着近年来经济发达地区对外贸易量的增多,使用信用证方式结算越来越普遍,一些国际贸易公司、代理进出口公司利用信用证进行诈骗的案件时有发生。犯罪分子采用虚构购销合同和有关单证的办法,骗取银行信用证,再用信用证进行其他诈骗活动。一些地方还发现境内外不法分子互相勾结,由境内人员骗取银行开具信用证,交给境外不法分子在境外进行诈骗活动,或利用信用证业务向境外转移资金或替境外犯罪组织洗钱等情况,不仅使国家资金流失,而

且使我国银行在国际上的声誉受到极大的影响。

当前金融诈骗犯罪活动的主要特点,一是犯罪活动更加有预谋、有步骤、有组织地进行,金融犯罪活动往往过程比较复杂,需多人参与才能完成,因此这类犯罪活动多是有组织的犯罪团伙所为。二是作案人成分复杂,不少人以合法身份作掩护行骗。在金融诈骗犯罪中,作案人既有一般经商人员、社会无业人员,也有一些法人和一些非法人的组织、单位,此外,近年来境外犯罪分子向境内人员传输诈骗方法,将国内资金骗到国外的事例也屡见不鲜。三是金融机构内部人员或内外勾结作案仍然突出。上半年共发生此类案件35起,占全部案件总数的17.7%。在涉案金融巨大的案件中,金融机构内部人员参与作案的情况尤其突出。内部人员除了一般的业务工作人员外,还有部门负责人或支行分行领导,一旦他们参与作案,其犯罪活动更为隐蔽,造成的经济损失也更大。四是犯罪手段向多样化、专业化、科技化方向发展。为了快速、安全地获取银行资金,犯罪分子经常采取高科技的作案手段,并且开始更多地了解各项金融业务的程序、制

度,了解各项金融法律、法规,以寻找漏洞伺机作案。五是案件的潜伏期长,不易及时发现,查缉犯罪嫌疑人及追赃工作相当被动。各种金融诈骗犯罪案件的潜伏期大多在半年以上,有的甚至几年。一些银行和企业事业单位发现被骗时,多是先隐瞒事实真相,到了实在捂不住的时候,才向公安机关报案,而此时犯罪分子早已不知去向。一些不法分子在国内诈骗到巨额资金后,利用银行的各种金融工具很快将赃款转移到境外或直接携款潜逃到境外、国外。大量赃款被转移到境外、国外后,给追赃工作带来了很大的困难。

为切实有效地维护我国的金融管理制度,保障国家、单位和公民个人的资金安全,1997年3月14日,八届人大五次会议修订通过的《中华人民共和国刑法》第三章增设了金融诈骗罪,这为广大执法工作者依法打击金融诈骗犯罪提供了有力的法律武器。

为使广大公安民警和银行系统的保卫人员和其他工作人员比较系统地了解金融诈骗的特点和防范打击对策,我局金融诈骗案件侦查和金融系统保卫工作指导处的同志编写了《反金融诈骗百题问答》。我相

信,本书对防范和打击金融诈骗犯罪将会有所裨益。
是为序。

胡安福

一九九七年九月

目 录

一、总论	(1)
1. 什么是金融?	(1)
2. 什么是金融机构? 我国有哪些金融机构?	(2)
3. 金融机构有哪些职能?	(3)
4. 什么是诈骗罪? 诈骗罪的构成特征有 哪些方面?	(6)
5. 怎样认定诈骗罪?	(7)
6. 什么是金融犯罪? 其特征、范围和分类 各是什么?	(9)
7. 什么是金融诈骗犯罪? 它有哪些特征?	(11)
8. 对金融诈骗案件进行侦查的方法有哪些?	(12)
9. 怎样认定金融诈骗罪?	(15)
10. 金融诈骗罪应受到怎样的刑罚处罚?	(16)
11. 金融诈骗罪产生的原因有哪些?	(17)
12. 怎样防范金融诈骗行为的发生?	(19)
二、伪造、变造货币的犯罪行为	(29)

1. 什么是货币？货币有哪些职能？ (29)
 2. 什么是变造货币罪？它有哪些表现形式？ (29)
 3. 什么是伪造货币罪？它有哪些表现形式？ (32)
 4. 怎样识别伪造、变造的货币？ (33)
 5. 怎样对伪造、变造货币的犯罪行为进行侦查？
..... (35)
 6. 伪造、变造货币应负什么法律责任？ (37)
 7. 怎样防止伪造、变造货币行为的发生？ (38)
 8. 伪造、变造外币算不算犯罪？ (40)
 9. 对伪造、变造外币的犯罪行为应
如何处罚？ (42)
 10. 认定伪造货币罪应注意哪些问题？ (43)
 11. 走私伪造的货币的犯罪行为有哪些？
这类案件的特征是什么？ (44)
- 三、伪造、变造有价证券或者使用伪造、
变造有价证券的犯罪行为 (46)**
1. 什么是证券？证券有哪些种类？ (46)
 2. 有价证券有哪些特征？其职能和作用是什么？
..... (47)
 3. 什么是债券？它有哪些种类？ (49)

-
4. 什么是股票？它有哪些种类？ (50)
 5. 股票与债券有什么异同？ (52)
 6. 什么是证券市场？什么是证券业务？哪些机构
可以办理证券业务？ (53)
 7. 什么是证券法？ (54)
 8. 什么是伪造、变造国库券或者国家发行的其他
有价证券的犯罪？ (55)
 9. 什么是伪造、变造股票或者公司、企业债券罪？
..... (56)
 10. 什么是擅自发行股票、公司企业债券罪？ (56)
 11. 什么是内幕交易或者泄露内幕信息罪？ (57)
 12. 什么是编造并传播证券交易虚假信息罪？ (59)
 13. 什么是诱骗投资者买卖证券罪？ (59)
 14. 什么是操纵证券交易价格罪？ (61)
 15. 什么是使用伪造、变造国库券或者国家发行的
其他有价证券诈骗罪？ (62)
 16. 怎样认定有价证券诈骗罪？ (63)
 17. 怎样对有价证券诈骗案件进行侦查？ (64)
 18. 犯罪分子利用有价证券进行诈骗的
梦想何以成真？ (67)
 19. 怎样防范利用有价证券进行诈骗的犯罪行为？

.....	(69)
20. 伪造有价证券应负什么法律责任?	(71)
21. 什么是投资证券化? 投资证券化的 作用是什么?	(72)
22. 股票欺诈的手法有哪些?	(73)
23. 股票欺诈行为的特点有哪些?	(76)
24. 涉及股票的诈骗犯罪案件的侦查方法有哪些?	(77)
25. 怎样防范股票欺诈行为?	(79)
四、诈骗贷款的犯罪行为	(81)
1. 什么是贷款? 何种单位和个人可以申请贷款?	(81)
2. 什么是贷款纠纷?	(82)
3. 在我国,解决贷款纠纷有哪些途径?	(84)
4. 什么是委托收款? 其适用范围有哪些?	(85)
5. 什么是结算? 现行的结算方式有哪几种?	(86)
6. 国家规定的结算纪律有哪些?	(87)
7. 如何划清贷款诈骗和贷款纠纷的界限?	(89)
8. 什么是贷款诈骗犯罪? 它有哪些特征?	(90)
9. 犯罪分子怎样利用假存单骗取银行贷款?	(91)
10. 怎样对贷款诈骗案件进行侦查?	(92)

11. 怎样防范诈骗贷款的犯罪行为?	(95)
--------------------	------

五、伪造金融票证的犯罪行为 (99)

1. 什么是票据? 票据有几种?	(99)
2. 什么是汇票? 汇票有几种? 它有哪些 基本特征?	(100)
3. 什么是商业汇票? 商业汇票有几种?	(103)
4. 什么是银行承兑汇票?	(104)
5. 什么是商业汇票的贴现和转贴现?	(104)
6. 什么是商业汇票的再贴现?	(106)
7. 什么是本票? 本票的种类有哪些? 它有哪些基本特征?	(106)
8. 什么是支票? 支票有哪些特征?	(109)
9. 票据法规定的支票种类有哪些? 在使用时 应注意什么问题?	(111)
10. 利用支票进行诈骗的手段有哪些?	(113)
11. 怎样防范利用支票进行诈骗的犯罪行为?	(114)
12. 什么是空头支票?	(118)
13. 什么是票据法?	(120)
14. 什么叫涉外票据? 区分涉外票据与非涉外	

- 票据的意义是什么? (120)
15. 什么是票据的伪造? 其效力如何? 票据法
对伪造票据的效力是如何规定的? (122)
16. 什么是票据的变造? 我国票据法对票据变造
的效力是如何规定的? (125)
17. 怎样识别伪造的票据? 伪造票据应负什么
法律责任? (126)
18. 怎样防范伪造票据的犯罪行为? (128)
19. 什么是伪造、变造委托收款凭证的行为?
应负什么法律责任? (131)
20. 什么是伪造、变造汇款凭证的行为?
应负什么法律责任? (133)
21. 什么是伪造、变造银行存单的行为?
应负什么法律责任? (134)
22. 什么是信用证? 信用证有哪些种类?
它有哪些特征? (135)
23. 什么是信用证诈骗? (137)
24. 信用证申请人怎样进行诈骗? (139)
25. 受益人怎样利用信用证进行诈骗? (139)
26. 申请人伙同受益人怎样利用信用证
进行诈骗? (140)

27. 什么是申请人伙同信用证开证行进行诈骗 的犯罪行为?	(141)
28. 什么是“软条款”信用证诈骗?	(141)
29. 什么是假冒信用证诈骗?	(142)
30. 什么是伪造单据的信用证诈骗?	(143)
31. 犯罪分子利用信用证进行诈骗的阴谋 何以得逞?	(144)
32. 怎样识别假信用证?	(145)
33. 怎样认定信用证诈骗罪?	(146)
34. 怎样对信用证诈骗案件进行侦查?	(147)
35. 信用证诈骗犯罪应负什么法律责任?	(148)
36. 怎样防范信用证诈骗?	(149)
37. 什么是伪造信用证随附单据文件的行为?	(152)
38. 什么是信用卡? 利用信用卡犯罪的 方法有哪些?	(154)
39. 什么是信用卡诈骗罪? 它有哪些表现?	(157)
40. 怎样识别伪造的信用卡?	(158)
41. 怎样认定信用卡诈骗罪?	(159)
42. 伪造信用卡应负什么法律责任?	(161)
43. 怎样防范信用卡诈骗犯罪行为?	(162)

44. 信用卡诈骗犯罪在客观方面的表现是什么?

..... (164)

45. 在进口业务中,企业怎样利用信用

证方式办理结算? (165)

46. 企业利用信用证方式结算出口货款

有哪些规定? (167)

47. 怎样识别假发票? (168)

六、诈骗保险金的犯罪行为 (171)

1. 什么是保险? 保险有哪些种类? (171)

2. 什么是索赔和理赔? (174)

3. 什么是保险法? (175)

4. 什么是保险诈骗犯罪? 它有哪些种类及特征?

..... (176)

5. 诈骗保险金的常见手段有哪些? (178)

6. 怎样对诈骗保险金的案件进行侦查? (181)

7. 诈骗保险金的犯罪行为应负什么法律责任?

..... (185)

8. 保险诈骗的成因有哪些? (186)

9. 怎样防范诈骗保险金的犯罪行为? (189)

七、期货欺诈行为 (192)