

# 反金融欺诈与金融诈骗

名誉主编 张希森

主 编 孙丁杰

中国检察出版社

京新登字 109 号

**图书在版编目 (CIP) 数据**

反金融欺诈与金融诈骗/孙丁杰主编

北京: 中国检察出版社, 1995. 6

ISBN 7-80086-298-4

I. 反…

II. 孙…

III. 金融-诈骗-案例-分析

IV. D912.2

**反金融欺诈与金融诈骗**

孙丁杰 主编

中国检察出版社出版发行

北京市东城区东总部胡同 10 号

新华书店经销

北京通县滨河印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开 25.25 印张 656 千字

1995 年 7 月第一版 1995 年 7 月第一次印刷

印数: 1—10,000 册

ISBN7-80086-298-4/D·299

定价: 32.00 元



公安大学 SZ139334

229151

提高警惕

严防诈骗



一九九〇、七、二十

名誉主编

金融顾问

经济顾问

法律顾问

主 编

撰 稿 人

张希森

秦池江

朱元仁

韩根生

高天杰

孟宪伟

孙丁杰

孟光明

孙丁杰

秦可让

宋玉清

余文秀

李晓阳

王铁车

吴学红

## 序 言

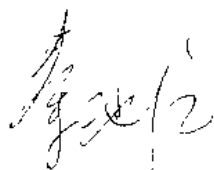
欺诈，历来被人们所痛恨，受欺诈者，损其钱财、伤其名分、害其躯体、累其家族、甚至丧邦辱国，祸莫大焉，欺诈，是一种不仁不义的行为，应当受到道德的谴责；欺诈，又是一种故意谋取不当得利、侵犯他人权益的行为，应该受到法律的制裁。但是，欺诈，从古以来就一直存在的一种社会现象，有一些人就靠欺诈来谋取暴利、致人于死地。从事这种伤天害理之事，早晚要暴露于光天化日之下，俗语说：“恶有恶报，善有善报，不是不报，时候未到，时候一到，一切都报”。

欺诈，可以骗人于一时，而不可能骗人一世。但一个人、一个单位、一个国家，被人所欺、受人施诈，总不是一件愉快的事情。被人欺诈，或为弱者、或为无知、或为无能、或者因贪小而失大、或者为内外勾结。预防欺诈的积极办法，是增强自身的识别能力、防御能力和斗争能力。知识、经验、能力、胆略从那里来？并不一定要从自己受几次欺诈的体验中去总结和积累，更重要的是从他人的经历中去吸取教训。常言道：“前车之覆、后车之鉴”，“前事不忘、后事之师”，就是这个道理。本书编写者，颇具匠心，把散落于各方的欺诈安全汇集起来，加以归纳整理，并作出若干评论，为读者展现了一幅幅欺诈与反欺诈的局面，不仅令人深思，而重要的让人们从中得到教益，

鼓舞人们与欺诈作斗争。

近几年来，金融领域中的欺诈案件接连不断，涉及范围越来越宽、所用的手段越来越巧妙、被诈骗的金额越来越大。目前有一种国际性的动向，许多国际上的诈骗犯，他们把魔爪伸向中国大陆，利用我国改革开放、引进外资、对外友好、经验不足之机，施展欺骗蒙蔽之能事，而且频频得手。在我们内部，也有一些人不务正业、无视法纪、丧心病狂，从事金融诈骗，使个人、单位、银行、国家，蒙受了惊人的损失。本书中所收集的案例，不仅值得金融部门的管理者一读，同时也值得一切与金融有关的人士一读。警钟常鸣防漏洞、慧眼留神识妖魂。欺诈并不可怕，可怕的是管理的疏忽、纪律的松弛、操作的怠慢、监督的失常。本书编者用心良苦、读者开卷济浏览，必有所得，故愿为之作序！

中国人民银行金融研究所



一九九四年八月四日

# 前 言

金融自其产生以来做为第三产业，对经济的发展起着关键的作用，任何人都离不开她，因为她始终于钞票或钞票的等价物如股票、债券及其运作等联系在一起。可是她一旦被渗透了虚假成份，被金融欺诈与金融诈骗所左右，就不会和蔼可亲反而会阻碍经济的发展，影响人们的正常生活及其秩序。人们一定不会忘记 1929 年在美国金融界发生了危及全美的金融欺诈与诈骗事件，引起美国金融大恐慌，从而导致世界范围内经济危机的发生。

金融一词于鸦片战争以后涌入我国，1866 年和 1883 年先后两次因期货投机交易导致银钱业大量倒闭，即现在称之为 1866 年和 1883 年金融风潮都与投机欺诈有关，均危及工商各业。我国正式使用金融一词在 20 世纪初，是伴随着 1910 年在上海发生的橡皮股票诈骗案件载入史册的。

现在我国的金融业正逐步走向正规，为国家的改革开放和经济建设服务。目前，《中华人民共和国人民银行法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国票据法》已经颁布实施，中国人民银行为主管机关，与其领导下的国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行等政策性银行，中国银行、中国工商银行、中国建设银行、中国农业银行四大专业银行（现也成为商业银行），交通银行、中信实业银行、华夏银行、招商银行等 15 家商业银行，外国银行在我国的 400 多个分支机构或办事处、中国国际信托投资公司等，各信托公司、证券交易所、期货公司等是我国目前的主要金融组织，其中中国银行的地位在世界排名中位

居前十名之列；证券法正在草拟之中。然而事业的发展从来都不是一帆风顺的。1993年连续发生“卫益行贷款诈骗案”、“100亿美元备用信用证诈骗案”、“沈太福欺诈性非法集资案”以及靠诈骗手段完成的全国最大的贪污案件、“薛根和等贪污银行3344万元人民币”等大案要案。共和国为此震惊了，在金融系统多次召开内部会议的基础上，国务院副总理朱镕基于1994年5月25日专门主持召开了以防金融欺诈骗为主的“三防一保会议”；1994年12月22日，最高人民法院院长任建新在全国政法会议上指出：在1995年，金融诈骗是国家要重点打击的犯罪。在1995年3月召开的全国人大第八届三次会议上，李鹏总理在政府工作报告中再次强调：要把金融诈骗与伪币犯罪作为重点打击的犯罪。

本书意欲急国家之所需而编著。结合上述案件和在美国发生的“涉及数千亿美元的非法欺骗性集资的米尔肯事件”、“美国的金融大恐慌”、“每股面值500法郎的密西西比股票顷刻间被炒至1.8万法郎”、“全世界最大的工业企业——美国通用汽车公司被人利用信用证骗走4亿多美元”、“在古巴骗取900多万美元的美国商人仅被判2个月的监禁”等案件；在法国发生的“烧麦案件”、“股票交易风波”等案件；在德国发生的“施乃德·于尔根诈骗性贷款案件”；在英国发生的“曾经是世界上最大的出版商ROBERT MAXWELL非法诈骗贷款及非法挪用资金案件”和“南海事件”；在日本发生的“OPM式投机交易”及“四大证券机构欺骗性融资及避税案件”；在我国台湾省发生的“洪福证券事件”；在俄罗斯发生的“3M股风波”、“黑手党与俄罗斯犯罪分子联手诈骗银行资金案件”；在印度发生的“股市大丑闻”；瑞士的“B类存款业务”和“一些为毒品交易和其他非法收入洗钱案件”；在澳门发生的“伪造政府公债案件”；在新加坡发生的“因炒日经指数引起巴林银行倒闭事件”；涉及美国、科威特等数国的“国际信贷商业银行诈骗案件”总计古今中外发生数百个案例和中外报刊资料，从法律和金融的角度，生动形象地列举和分析了银行自

身进行欺诈或诈骗，银行职员进行诈骗，贷款欺诈与诈骗，融资欺诈与诈骗（含证券、股票、债券、彩票、外汇期货等），引进外资过程中发生的欺诈与诈骗，票据、结算过程中，国际贸易、信用证及保函发生的欺诈与诈骗，信用卡诈骗等现象，发生的原因及如何防止。从法律的角度论证阐述了金融欺诈与诈骗的关系，以及依照我国目前的法律规定如何认定狭义的欺诈或诈骗犯罪，因为狭义的欺诈不负刑事责任；诈骗则是犯罪，应当负刑事责任。并根据资料中所列事实，依据我国目前的法律区分上述各种欺诈与诈骗罪与非罪的界限，及其应当承担的法律责任。

本书在编写过程中，拜阅并引用了有关报刊资料，根据其中所列事实进行了法理方面的分析，在此谨对书中有关报刊资料的作者表示感谢；本书在编写过程中还受到各方人士的大力支持和帮助，中央纪律检查委员会驻金融系统领导小组侯颖组长为本书题词，中国人民银行金融研究所秦池江所长（本书金融顾问）为本书欣然作序，北京联合大学法律系主任孟宪伟教授（本书法律顾问）、安理国际律师事务所（ALLEN & OVERY）驻北京办事处常驻代表美国哈佛大学法学博士李晓阳律师（本书法律顾问）在百忙中给予热情指导和帮助，中国化工进出口总公司郑敦训总裁（兼中国对外经济贸易信托投资公司总经理、高级经济师）、中国化工进出口公司张希森副总（兼中国联合石油公司总裁 高级经济师本书名誉主编）、韩根生副总（高级经济师本书经济顾问）、宋玉清副总（高级经济师本书经济顾问）、高天杰副总（高级经济师本书经济顾问）、朱元仁总会计师（本书经济顾问）、孙金树高级经济师、中化国际化工品有限公司副总余文秀高级经济师（本书经济顾问）、冯明月高级经济师、中国对外经济贸易信托投资公司罗东江常务副总、中化电子信息技术有限公司总经理石平高级工程师、陆明经理等在百忙之中给予亲切鼓励和指导，中国投资银行秦可让副行长（本书金融顾问），北京金杜律师事务所王俊峰主任在百忙中也给予关注支持，中国投资银行孟光明、王铁车分别参与了

国际假票据、备用信用证及银行保函部分的撰写，中化新加坡吴学红小姐为本书银行职员의 诈骗行为一编中巴林银行的倒闭，提供了有关资料和意见，为本书增彩，谨在此一并表示感谢。

谨以此书献给中国化工进出口总公司。

**作 者**

**1995 年 3 月**

# 目 录

## 第一编 骗与防骗浅谈及金融欺诈与金融诈骗总论

|                                             |      |
|---------------------------------------------|------|
| 第一部分 骗与防骗浅谈·····                            | (1)  |
| 一、善意的骗不是犯罪·····                             | (1)  |
| 二、非善意的欺骗构成欺诈或诈骗应依法承担责任·····                 | (2)  |
| 三、适应国家市场经济和“三防一保”会议需要，努力<br>反金融欺诈与金融诈骗····· | (4)  |
| 第二部分 金融、金融市场与金融欺诈与诈骗·····                   | (7)  |
| 一、金融与金融市场·····                              | (7)  |
| 二、世界范围内金融业的现状·····                          | (8)  |
| 三、我国金融业方兴未艾·····                            | (14) |
| 四、金融诈骗者逃往国外，避重就轻，甚至规避<br>法律制裁·····          | (19) |
| 五、我国关于金融欺诈或诈骗的法律规定·····                     | (26) |
| 六、世界上有关国家普遍开展反金融欺诈的斗争·····                  | (36) |

## 第二编 证券等融资欺诈与诈骗

|                                        |      |
|----------------------------------------|------|
| 第一部分 股票与股票欺诈与诈骗概论·····                 | (41) |
| 一、南海事件·····                            | (42) |
| 二、美国的金融大恐慌·····                        | (45) |
| 三、我国公司法的实行，从根本上杜绝了俄罗斯 3M 公<br>司现象····· | (45) |

|                                               |              |
|-----------------------------------------------|--------------|
| 四、中国历史上的几桩证券交易欺诈与诈骗事件 .....                   | (53)         |
| 五、洪福证券事件 .....                                | (58)         |
| 六、国外几起股票欺诈或诈骗事件 .....                         | (69)         |
| 七、各国立法明文禁止欺诈或者诈骗的不法行为 .....                   | (74)         |
| 八、各国为保证证券交易的真实可靠性，对证券商的<br>成立和交易都有严格的规定 ..... | (75)         |
| 九、从一些案件中吸取教训防范股票欺诈与诈骗 .....                   | (76)         |
| <b>第二部分 股票欺诈与诈骗资料评析 .....</b>                 | <b>(81)</b>  |
| 一、防范伪造股票 .....                                | (81)         |
| 二、防范用空头支票购买股票 .....                           | (82)         |
| 三、防范股票交易者恶意透支 .....                           | (84)         |
| 四、国内内幕交易案件 .....                              | (88)         |
| 五、窃取密码盗卖股票 .....                              | (89)         |
| 六、篡改电脑交易资料诈骗客户 .....                          | (91)         |
| 七、交易所为客户融资，强行平仓，引起纠纷 .....                    | (92)         |
| 八、客户为交易所融资，交易所与大户内外勾结诈骗<br>客户 .....           | (94)         |
| 九、旧上海权钱结合、钱商结合、兵商结合而产生的<br>种种证券欺诈或诈骗 .....    | (96)         |
| 十、伪造身份证和代码卡抛售股票，诈骗股民资金··                      | (116)        |
| 十一、用盗窃本票企图诈骗国库券·····                          | (117)        |
| 十二、一方出名一方出钱购买内部股引起纠纷·····                     | (119)        |
| 十三、以招股开采大陆宝藏为名在台湾诈骗入资者··                      | (120)        |
| 十四、用不存在的股票进行诈骗·····                           | (121)        |
| 十五、股票内幕交易·····                                | (128)        |
| 十六、用股票行贿，开拓财路欺骗危害社会·····                      | (138)        |
| <b>第三部分 债券欺诈与诈骗及非法欺骗性集资概论·····</b>            | <b>(154)</b> |
| 一、“所罗门兄弟公司案件”——伪造客户名单控制<br>政府公债·····          | (154)        |

|                              |       |
|------------------------------|-------|
| 二、世界各国都明文禁止非法集资与法国严肃处理       |       |
| “烧麦”案                        | (155) |
| 三、我国目前有关债券的法律规定与沈太福案件的       |       |
| 违法性分析                        | (156) |
| 四、反对赌博、更反对集资赌博公司             | (157) |
| <b>第四部分 债券欺诈与诈骗及非法集资资料评析</b> | (161) |
| 一、沈太福欺骗性非法集资案                | (161) |
| 二、从米尔肯案件看美国反对高息垃圾债券          | (208) |
| 三、“老鼠会”与地下银行                 | (212) |
| 四、防范虚假债券诈骗                   | (225) |
| 五、防范伪造公债诈骗                   | (228) |
| 六、抓好宣传,防范对非有价证券错误引导          | (229) |
| 七、土地只有经政府批准方可建房,否则会涉嫌        |       |
| 欺诈                           | (232) |
| <b>第五部分 金融期货、融资租赁与欺诈</b>     | (234) |
| 一、金融期货欺诈                     | (234) |
| 二、融资租赁与欺诈                    | (237) |

## 第三编 银行贷款与防欺诈或诈骗

|                           |       |
|---------------------------|-------|
| <b>第一部分 银行贷款与防欺诈或诈骗概论</b> | (258) |
| 一、政策性贷款与欺诈                | (259) |
| 二、商业性贷款与欺诈或诈骗             | (259) |
| 三、经济不景气情况下,银行应尽量减少信用贷款防   |       |
| 止倒闭                       | (262) |
| 四、银行从内外部环境加强防范措施          | (263) |
| 五、施奈德诈骗银行贷款案件             | (267) |
| 六、靠虚假财产抵押诈骗贷款等支持起来的报业大王   |       |
| ROBERT MAXWELL            | (269) |

|                                               |              |
|-----------------------------------------------|--------------|
| 七、国际贷款业务要求借款人所提供声明与保证永远<br>真实、合法有效·····       | (272)        |
| <b>第二部分 银行贷款防骗资料评析·····</b>                   | <b>(274)</b> |
| 一、伪造货物存放栈单、搞虚假生意兴隆诈骗贷款···                     | (274)        |
| 二、假冒银行公章，伪造资信证明诈骗银行贷款·····                    | (281)        |
| 三、企业靠多头开户、母体裂变等手段骗取银行信任<br>与贷款并造成银行资产流失·····  | (282)        |
| 四、卫益行靠行贿和伪造排场诈骗银行贷款近亿元···                     | (284)        |
| 五、伪造 2000 万人民币的本票和 36 亿美元的委托书<br>欲诈骗银行贷款····· | (298)        |
| <b>第三部分 其他资料与评析·····</b>                      | <b>(299)</b> |
| 一、伪造周总理签字，骗取银行现金 20 万元 ·····                  | (299)        |
| 二、伪造政府公债·····                                 | (324)        |
| 三、冒领银行存款·····                                 | (332)        |

## 第四编 反伪币和中外伪币种种 及其甄别与防范

|                                     |              |
|-------------------------------------|--------------|
| <b>第一部分 反伪币和中外伪币种种及其甄别与防范</b>       |              |
| <b>概论·····</b>                      | <b>(334)</b> |
| 一、伪币的危害·····                        | (334)        |
| 二、如何反对有关伪币的犯罪·····                  | (335)        |
| <b>第二部分 中外伪币种种及其甄别与防范资料及评析·····</b> | <b>(370)</b> |
| 一、外币的伪造及运销·····                     | (370)        |
| 二、私下倒卖外汇，被人诈骗，一年血汗付之东流·····         | (372)        |
| 三、假钞横行与反假钞的法律规定·····                | (375)        |
| 四、假钞危害匪浅，应予以严厉打击·····               | (381)        |
| 五、台湾连续破获伪造台币与人民币的案件·····            | (387)        |
| 六、贩运走私在台湾伪造的人民币·····                | (388)        |

|                                               |       |
|-----------------------------------------------|-------|
| 七、加强立法、维护法律尊严依法保卫人民币·····                     | (391) |
| 八、外国人在我国用伪造或作废的旅行支票进行诈骗<br>的案件·····           | (400) |
| 九、防范南美一些国家的作废的货币·····                         | (409) |
| 十、加强法制观念,对假钞犯罪不能手软·····                       | (411) |
| 十一、化学感光处理会使 10 元人民币暂时成为 100 元,<br>骗子以此行骗····· | (412) |
| 十二、贩运伪币案件·····                                | (414) |
| 十三、如何识别假美钞·····                               | (428) |

## 第五编 银行职员的诈骗行为与贪污犯罪

|                                            |       |
|--------------------------------------------|-------|
| <b>第一部分 银行职员的诈骗行为与贪污犯罪概论</b> ·····         | (431) |
| 一、银行职员的诈骗行为即贪污犯罪的特点·····                   | (431) |
| 二、依靠诈骗手段贪污犯罪案件的几类情况·····                   | (434) |
| 三、银行职员诈骗贪污公款适用法律·····                      | (436) |
| <b>第二部分 银行职员诈骗银行贪污公款资料评析</b> ·····         | (440) |
| 一、虚构交易,内外勾结盗窃银行汇票异地解付诈骗、<br>贪污联行资金·····    | (440) |
| 二、一起内外勾结贪污案与天字号案作案手段相似··                   | (453) |
| 三、内外勾结伪造联行公章,用盗窃密押汇票诈骗银<br>行贪污公款·····      | (456) |
| 四、盗窃银行资金,终落法网·····                         | (478) |
| 五、农村信贷员诈骗农民贪污存款和利息·····                    | (480) |
| 六、用电脑诈骗银行贪污银行资金·····                       | (485) |
| 七、1987 年深圳中级人民法院在判决一则电脑犯罪时<br>认定为诈骗犯罪····· | (489) |
| 八、挪用银行资金炒房地产,并从中受贿·····                    | (495) |
| 九、挪用银行资金从事经营·····                          | (504) |

|                                          |       |
|------------------------------------------|-------|
| 十、伪造文件与客记名单，超额进行日经指数交易导致 223 岁的银行死亡····· | (512) |
|------------------------------------------|-------|

## 第六编 外资与欺诈或诈骗

|                                        |              |
|----------------------------------------|--------------|
| <b>第一部分 引进外资与防范欺诈与诈骗概论·····</b>        | <b>(522)</b> |
| 一、引进外资，发展经济是世界各国的基本国策·····             | (522)        |
| 二、假引资及其特点·····                         | (524)        |
| 三、1400 亿美元的假引资诈骗案·····                 | (527)        |
| 四、假合资——新时代的假洋鬼子·····                   | (527)        |
| 五、合资企业中出现的外商以设备作价投资的价值虚假现象·····        | (527)        |
| 六、广州的亚洲投资公司——不负责任的投资中间人·····           | (528)        |
| 七、合资企业经理巧立名目，欺骗公司谋取私利·····             | (529)        |
| 八、在三来一补业务中，不法外商高价提供废旧设备·····           | (530)        |
| <b>第二部分 外资与欺诈或诈骗资料评析·····</b>          | <b>(531)</b> |
| 一、虚构外资身份，以引资为名诈骗手续费 15 万元·····         | (531)        |
| 二、引进外资要防止引进骗子·····                     | (534)        |
| 三、控制合资企业不法外商的欺骗行径·····                 | (538)        |
| 四、假引资，实诈骗·····                         | (543)        |
| 五、在国外成立皮包公司，诈骗银行贷款成为国内合资企业的董事长·····    | (553)        |
| 六、私设所谓“中国惠桥银行”以引资、套汇为名诈骗财物·····        | (569)        |
| 七、冒充外商诈骗所得 300 万元，诈骗协议金额 6750 万美元····· | (572)        |

## 第七编 信用卡与欺诈及诈骗

|                                               |       |
|-----------------------------------------------|-------|
| <b>第一部分 信用卡与欺诈诈骗概论</b> .....                  | (586) |
| 一、信用卡,方便人们经济生活的电子货币.....                      | (586) |
| 二、伪造信用卡或恶意透支的诈骗犯罪充斥世界各地<br>.....              | (587) |
| 三、美国和日本每年因信用卡犯罪分别损失 5 亿美元<br>和 3 亿美元.....     | (587) |
| 四、发卡银行或集团自身加强管理防范信用卡透支或<br>诈骗.....            | (588) |
| 五、依法处理信用卡犯罪.....                              | (588) |
| 六、1985 年 1 月 15 日最高人民检察院的有关规定主<br>要针对外国人..... | (590) |
| <b>第二部分 信用卡欺诈与诈骗资料评析</b> .....                | (591) |
| 一、伪造信用卡存款单据,企图非法占有 2500 万元<br>.....           | (591) |
| 二、日本伪造信用卡犯罪组织化每年损失在 17 亿日元<br>.....           | (596) |
| 三、信用卡犯罪增多与信用卡滥发有关.....                        | (597) |
| 四、用公款透支.....                                  | (600) |
| 五、真刷卡假消费,骗取现金用于发放高利贷.....                     | (601) |

## 第八编 票据、结算、信用证、保函与诈骗

|                                                         |       |
|---------------------------------------------------------|-------|
| <b>第一部分 票据的种类、伪造、涂销、变造票据及相应<br/>        的法律责任</b> ..... | (603) |
| 一、票据的种类及汇票、本票、支票的异同点.....                               | (603) |