

金融安全保卫基本常识 与案件选析



JINRONG ANQUAN BAOWEI JIBEN CHANGSHI YU ANJIAN XUANXI

赵乾军 王力平 主编

西北工业大学出版社

金融安全保卫基本常识与案件选析

主 编 赵乾军 王力平
副主编 张景文 王秉科 范 旭

西北工业大学出版社

本书编委会

编委会主任	郭振海		
编委会副主任	赵乾军	张有胜	王力平
	谭黎明	程 启	
编委会委员	杨国栋	杨志强	张景文
	王秉科	范 旭	吴建义
	倪 军		

图书在版编目(CIP)数据

金融安全保卫基本常识与案件选析/赵乾军,王力平主编.
—西安:西北工业大学出版社,2002.9
ISBN 7-5612-1480-4

I. 金… II. ①赵… ②王… III. 金融事业—保卫工作
IV. ①F83 ②D631.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 064163 号

出版发行:西北工业大学出版社

通信地址:西安市友谊西路 127 号 邮编:710072

电 话:(029)8493844

网 址:<http://www.nwpup.com>

印 刷 者:西北工业大学出版社印刷厂

开 本:850 mm×1 168 mm 1/32

印 张:4.25

字 数:49 千字

版 次:2002 年 9 月第 1 版 2002 年 9 月第 1 次印刷

印 数:1~1 000 册

定 价:15.00 元

序

金融安全保卫是一项非常重要的工作。它不仅关系到金融自身的生存和发展，也关系到社会经济发展和稳定的大局。

改革开放以来，我国农村信用社得到了迅猛发展。农村信用社在支持地方经济和服务三农方面，起到了其他金融机构无可替代的作用。但伴随着农村信用社发展的同时，农村信用社系统的违法犯罪案件也呈上升趋势，加强金融安全保卫已成为农村信用社无可回避的重要问题。同时，随着经济体制的转变，利益格局的调整，人们思想观念的变化，各种社会矛盾和消极因素的存在也给社会稳定和治安秩序带来许多负面影响。这些都对金融业的安全保卫提出了新的要求和挑

战，尤其是对农村信用社来说，服务对象面向广大农村，人多面广，营业网点分散，加强金融安全保卫工作显得尤为重要。因此，对广大农村金融战线上的职工进行金融安全教育，提高大家的政治业务素质，增强意识，是当务之急，也是一项长期任务。

瑞士的银行家曾说过：安全就是效益，安全是银行家对银行的第一理解。因此，我们应该坚持不懈地对我们广大员工进行安全防范的学习和教育，培养和训练一支安全素质高、技能娴熟的员工队伍，确保员工生命安全和金融资产安全，以最小的代价取得最大的效益。

编辑出版《金融安全保卫基本常识与案件选析》一书，就是希望农村金融战线上的广大职工，通过学习提高政治觉悟和业务素质，自觉遵守各项规章制度，不断增强安全防范意识，学会同犯罪分子斗争的本领，堵截各类案件的发生，确保信用社职工人身安全和资产安全。

相信本书的出版一定会对广大农村信用社职

工提高政治业务素质，自觉遵守各项规章制度，
增强安全防范意识和技能，有着很大的帮助。

中国人民银行西安分行副行长



2002 年 7 月 29 日

前 言

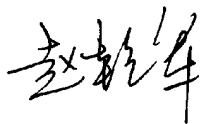
农村信用社作为经营货币的金融企业之一，经常是各类犯罪分子重点涉猎的对象。从这些年全国金融系统发生的“四类”案件情况看，农村信用社涉案次数、死亡致伤人数分别占金融系统案件数、死伤人数的22.25%，53.2%和46.1%。这一情况说明，当前农村信用社的治安形势仍不容乐观。对农村信用社而言，确保安全，无疑是其稳定健康发展的重要保证。多年的实践证明，铸造安全平台，既要有合理的制度设置，完备的防范设施，还要有一支安全意识强、具备一定安全知识和技能的员工队伍。

目前，从西安市情况来讲，近年来随着各项业务的进一步发展，安全保卫工作也得到了较大

的提高。在多年工作实践中，各级领导及安全保卫部门积极探索新的工作方法，不断总结经验，在人员配备、完善制度、规范程序、基础设施建设等方面都取得了显著成效，相比之下，如何进一步增强广大员工的安全意识，提高安全防范技能成为安全工作研究解决的重点问题之一。《金融安全保卫基本常识与案件选析》一书，将安全保卫工作基本常识分门别类，收集整理，并重点地选择了全国、陕西省内及西安市的一些不同类型的案件，进行分析，旨在为全西安市信合系统安全保卫人员及全体员工的安全知识学习提供方便和借鉴，有利于帮助一线员工掌握和了解安全常识及防范技能，有利于增强全员职工安全防范意识，进一步提高全体职工的安全防范能力，使安全保卫工作上升到一个更高的层次。

安全无小事，发生安全事故和案件，既损财、又伤人。因此，防范安全事故和案件是安全保卫工作的永恒主题。面对复杂多变的社会治安形势和农村信用社日新月异的变化要求，广大保

卫干部要进一步树立顾全大局思想，要有创新意识，积极探索工作新思路、新方法，精诚团结，齐心协力，努力把我市农村信用社安全保卫工作做好，确保国家集体财产和人身安全，铸就信合事业安全保卫的万里长城。

A handwritten signature in black ink, appearing to read '赵群' (Zhao Qun), written in a cursive style.

2002 年 7 月 30 日

目 录

第一部分 基本常识

一、基本概念	2
1. 安全保卫工作的方针	2
2. 安全保卫工作坚持的三个原则	2
3. 安全保卫机构设立的原则	2
4. 安全保卫部门的基本任务	2
5. 安全保卫工作责任制的管理办法	3
6. 基层金融单位防范暴力犯罪的主要环节	3
7. 金融安全保卫的主要对象	3
8. 三防一保	3
9. 银行安全的三道防线	3
10. 保卫人员及担任保卫机构负责人应具备的条件	3
11. 公安机关对治安保卫工作实施监督和指导的职责	4
12. 金融单位与公安机关建立联网报警系统的要害 部位	5

13. 安装在金融要害部位的报警设施应符合哪些要求	5
二、法律法规	6
14. 犯罪	6
15. 金融犯罪	6
16. 金融犯罪的 28 种犯罪行为	7
17. 故意犯罪	11
18. 金融故意犯罪	11
19. 刑法对刑事责任年龄的规定	12
20. 刑事责任能力	12
21. 正当防卫	13
22. 刑法规定的公共财产	14
23. 刑法所称的国家工作人员	14
24. 犯罪的预备、未遂和中止	15
25. 犯罪集团	15
26. 自首	15
27. 不适用缓刑的犯罪人	15
28. 违反国家规定	16
29. 金融违法行为	16
30. “法定代理人”的含义	16
31. “近亲属”是指哪些亲属	16
32. 证据、证据种类	17
33. 行政处罚的原则	17
34. 具有行政处罚权的机关	18
35. 对金融违法实施行政处罚的机关	18
36. 行政处罚种类	18

37. 国家秘密	19
38. 保密工作的基本方针	19
39. 哪些属于国家秘密	19
40. 国家秘密的密级划分	20
三、安全检查	20
41. 安全保卫检查的依据	20
42. 安全保卫检查人员的职责	21
43. 安全保卫检查人员的权力	21
44. 安全检查要求	22
45. 安全检查的主要内容	22
46. 安全检查的方法和步骤	24
四、网点营业	25
47. 营业场所安全防范设施标准	25
48. 营业柜台安全防范设施标准	25
49. 网点营业的安全条件	26
50. 防弹玻璃标准	26
51. 营业前要做的工作	27
52. 营业期间要求	27
53. 营业终止的安全操作	29
54. 遇犯罪分子持械、持枪、持易燃易爆物品在柜台外 抢劫时应急处置方法	30
55. 遇犯罪分子持枪、持凶器进入营业室内抢劫时 应急处置方法	31
56. 对营业员处置特殊情况的要求	32

五、现金押运	33
57. 对运钞车辆基本要求	33
58. 押运前准备工作	34
59. 押运人员在执行任务期间必须做到	34
60. 押运途中注意事项	35
61. 运钞车辆停靠营业网点接送现金箱时工作程序及 要求	36
62. 押运期间持枪要领	37
63. 现金库装卸钞时发生紧急情况处置方法	38
64. 运钞车在营业网点交接款箱时发生抢劫应急处置 方法	39
65. 押运途中发生抢劫应急处置方法	40
66. 押运途中其他突发事件应急处置方法	41
六、守库值班	43
67. 农村信用社现金库应具备的功能	43
68. 现金库安全防范设施标准	43
69. 值班守库期间的要求	44
70. 守库期间上级部门、公安机关检查安全保卫工作 接待要求	46
71. 守库期间应急处置的方法和要求	47
七、消防灭火	49
72. 消防工作方针	49
73. 火灾预防的分类	49
74. 引起火灾的火源	49
75. 灭火的基本方法	50

76. 哪些物质燃烧时不能用水扑救	51
77. 发生火灾后，如何拨打火警电话	51
78. 怎样保护火灾现场	52
79. 灭火枪使用办法	52
80. 手提式泡沫灭火器的使用方法	53
81. 手提式干粉灭火器的使用方法	53
82. 二氧化碳灭火器的使用方法	54
83. 1221 灭火器的使用方法	54
八、经济民警	55
84. 经济民警的任务	55
85. 经济民警的领导关系	55
86. 经济民警在执行任务中使用武器的规定	56
87. 经济民警在使用武器时的注意事项	56
88. 经济民警的着装范围	57
89. 经济民警服装制式	57
90. 经济民警着装规定对经警个人要求	57
91. 经济民警在执行勤务期间，能否采取紧急避险 行为	58
92. 经济民警执勤人员守则	59
九、枪弹管理	59
93. 公务用枪配备范围	59
94. 配备公务用枪单位内部怎样进行枪支管理	60
95. 枪支管理的基本制度	61
96. 枪支弹药保管要求	61
97. 对持枪人的要求	62

98. 枪支保养	63
99. 枪支检查内容	64
100. 枪支检查时间规定	64
十、其他	65
101. 盗窃案件现场的保护	65
102. 抢劫案件现场的保护	65
103. 事故现场的保护	66
104. 拨打报警、急救电话	67
105. 闭路电视监控系统使用管理的基本要求	67

第二部分 案件选析

一、涉枪案件	70
1. 辽宁省盖州市农村信用社一起特大涉枪案件	70
2. 2001 年几起涉枪案件	72
3. 农行××县支行运钞车押运员开枪致人死亡案	75
二、抢劫案	77
4. 江苏省盐都县联社“4.15”特大抢劫杀人案及雷国民 抢劫农村信用社系列案	77
5. 几起恶性抢劫杀人案	83
6. 西安市××信用社“3.14”抢劫案	88
三、抢劫未遂案	90
7. 兴平市农村信用社成功防范两起入室抢劫案	90
8. 铜川市××信用社一起持枪抢劫未遂案	92

9. 广西农村信用社成功堵截两起营业柜台持凶器 抢劫案	93
10. 山东淄博市周村区联社成功防范一起歹徒持枪 抢劫运钞车案	95
四、经济案	97
11. 天津市一起重大金融诈骗案	97
12. 西安市××县联社赵×携款外逃案	101
13. 咸阳市××区联社郭×贪污案	102
五、计算机案	104
14. 扬州市一起利用计算机盗取银行巨款案	104
15. 重庆市一起内外勾结利用计算机虚增存款盗窃 银行资金特大案	107
16. 陕西省××县一信用社发生的一起计算机案	109
六、其他事故	111
17. 西安市××联社发生的一起金库门无法开启事故	111
18. 人总行通报的 2000 年黄岗市和鹰潭市中心支行 运钞车翻车事故	112
19. 西安市××联社发生的一起运钞车追尾事故	114