



丛书主编：程树德  
刑法常见罪名立案追诉标准  
与疑难指导  
丛书

# 破坏金融管理秩序罪· 金融诈骗罪

## 立案追诉标准 与疑难指导

国家检察官学院职务犯罪研究所

编

李哲著

更新 现行有效立案追诉标准  
专业 专家解答实务疑难问题

更全 全面汇总办案常用依据  
实用 重点详解常见犯罪构成

中国法制出版社  
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE



刑法常见罪名的立案追诉标准与疑难指导丛书

**破坏金融管理秩序罪·金融诈骗罪**  
**立案追诉标准与疑难指导**

李哲 著

中国法制出版社  
CHINA LEGAL PUBLISHING HOUSE







# “刑法常见罪名立案追诉标准与疑难指导”丛书总序

2020年11月16日至17日，中央全面依法治国工作会议在北京召开。这次会议的一个重要成果，就是首次提出了习近平法治思想。习近平法治思想内涵丰富、论述深刻、逻辑严密、系统完备，深刻回答了新时代为什么实行全面依法治国、怎样实行全面依法治国等一系列重大问题，是全面依法治国的根本遵循和行动指南。当前，国际形势发生了复杂深刻的变化，我国经济发展进入新常态，社会结构发生新变化，违法犯罪也表现出一些新形式、新特点，政法工作面临许多前所未有的新情况、新问题，给政法队伍提出新的时代课题、赋予新的历史使命。面对形势任务新变化、党和人民新要求，政法队伍建设面临许多亟待解决的问题。习近平总书记强调，全面推进依法治国，建设一支德才兼备的高素质法治队伍至关重要。<sup>[1]</sup>坚持建设德才兼备的高素质法治队伍是习近平法治思想的重要内容。为深入学习贯彻习近平法治思想、引导司法实务人员正确理解《中华人民共和国刑法》（以下简称刑法）和相关规定的真实内涵、分析解答司法实务人员在适用刑法当中遇到的疑难问题、提升司法实务人员办案的能力和素质，同时为了激发专家学者及司法实务人员对刑法理论和实务的研究热情、为广大读者提供学习参考，我们组织了相关领域兼具理论造诣和实践经验的专家和学者编写了这套“刑法常见罪名立案追诉标准与疑难指导”丛书。

本套丛书的设计和撰写着力体现三个特点：

一是聚焦刑法常见罪名，重点解决疑难问题。根据司法办案实际，本丛书重点选择了近些年来司法实践中多发、高发、新增的罪名为研究对象，使丛书的研究更具针对性和实用性。同时，丛书坚持以问题为导向，全面梳理刑事案件在司法认定中常见的争议和疑难问题，分析观点要义、解读办案依据、提出解决方案或倾向性意见，切实提升司法实务人员办理疑难案件的能力和水平、开拓刑法学理论研究的深度和广度。

二是反映刑事立法的新发展，全面梳理各罪办案依据。丛书紧跟新时代刑事立法和司法工作的发展，结合新颁布的刑法修正案、司法解释、最高人民法院指导性案例、最高人民检察院指导性案例和其他司法文件编写，并将这些办案依据按罪名进行了全面、集中的梳理和列举，方便司法实务人员和法学研究人员查询参考，是很实用的桌边工具书。

三是注重理论与实践密切结合，呈现刑法研究新成果。本丛书既不同于一般的教材讲义，也不同于法律法规汇编。丛书在阐明各罪一般理论、梳理办案依据的同时，将解决司法疑难问题作为写作的重点和亮点；在强调解决司法实务问题的同时，又着力进行刑事政策、刑法理论的分析解读，从而全面提升办案人员的政治素养、理论素养、业务能力，也使刑法研究更加贴近实务、有的放矢。

我们希望通过编写、出版本丛书，与广大司法实务人员和法学研究人员一道，促进对习近平法治思想的学习理解和贯彻落实，不断提升办案和研究能力，助力高素质法治队伍的建设，切实履行好维护国家安全、社会安定、人民安宁的重大责任，让人民群众切实感受到公平正义就在身边，为建设更高水平的平安中国、法治中国做出积极贡献。



缪树权

2022年7月

---

[1] 习近平：《加快建设社会主义法治国家》，载《求是》2015年第1期。

- 第一编 破坏金融管理秩序罪
  - 第一章 伪造货币罪
    - 【立案追诉标准】
    - 【犯罪构成及刑事责任】
    - 【疑难指导】
    - 【办案依据】
  - 第二章 出售、购买、运输假币罪
    - 【立案追诉标准】
    - 【犯罪构成及刑事责任】
    - 【疑难指导】
    - 【办案依据】
  - 第三章 金融工作人员购买假币、以假币换取货币罪
    - 【立案追诉标准】
    - 【犯罪构成及刑事责任】
    - 【疑难指导】
    - 【办案依据】
  - 第四章 持有、使用假币罪
    - 【立案追诉标准】
    - 【犯罪构成及刑事责任】
    - 【疑难指导】
    - 【办案依据】
  - 第五章 变造货币罪
    - 【立案追诉标准】
    - 【犯罪构成及刑事责任】
    - 【疑难指导】
    - 【办案依据】

- 第六章 擅自设立金融机构罪
  - 【立案追诉标准】
  - 【犯罪构成及刑事责任】
  - 【疑难指导】
  - 【办案依据】
- 第七章 伪造、变造、转让金融机构经营许可证、批准文件罪
  - 【立案追诉标准】
  - 【犯罪构成及刑事责任】
  - 【疑难指导】
  - 【办案依据】
- 第八章 高利转贷罪
  - 【立案追诉标准】
  - 【犯罪构成及刑事责任】
  - 【疑难指导】
  - 【办案依据】
- 第九章 骗取贷款、票据承兑、金融票证罪
  - 【立案追诉标准】
  - 【犯罪构成及刑事责任】
  - 【疑难指导】
  - 【办案依据】
- 第十章 非法吸收公众存款罪
  - 【立案追诉标准】
  - 【犯罪构成及刑事责任】
  - 【疑难指导】
  - 【办案依据】
  - 【指导性案例】
- 第十一章 伪造、变造金融票证罪

- [【立案追诉标准】](#)
- [【犯罪构成及刑事责任】](#)
- [【疑难指导】](#)
- [【办案依据】](#)
- [第十二章 妨害信用卡管理罪](#)
  - [【立案追诉标准】](#)
  - [【犯罪构成及刑事责任】](#)
  - [【疑难指导】](#)
  - [【办案依据】](#)
- [第十三章 窃取、收买、非法提供信用卡信息罪](#)
  - [【立案追诉标准】](#)
  - [【犯罪构成及刑事责任】](#)
  - [【疑难指导】](#)
  - [【办案依据】](#)
- [第十四章 伪造、变造国家有价证券罪](#)
  - [【立案追诉标准】](#)
  - [【犯罪构成及刑事责任】](#)
  - [【疑难指导】](#)
  - [【办案依据】](#)
- [第十五章 伪造、变造股票、公司、企业债券罪](#)
  - [【立案追诉标准】](#)
  - [【犯罪构成及刑事责任】](#)
  - [【疑难指导】](#)
  - [【办案依据】](#)
- [第十六章 擅自发行股票、公司、企业债券罪](#)
  - [【立案追诉标准】](#)
  - [【犯罪构成及刑事责任】](#)

- [【疑难指导】](#)
- [【办案依据】](#)
- [第十七章 内幕交易、泄露内幕信息罪](#)
  - [【立案追诉标准】](#)
  - [【犯罪构成及刑事责任】](#)
  - [【疑难指导】](#)
  - [【办案依据】](#)
- [第十八章 利用未公开信息交易罪](#)
  - [【立案追诉标准】](#)
  - [【犯罪构成及刑事责任】](#)
  - [【疑难指导】](#)
  - [【办案依据】](#)
  - [【指导性案例】](#)
- [第十九章 编造并传播证券、期货交易虚假信息罪](#)
  - [【立案追诉标准】](#)
  - [【犯罪构成及刑事责任】](#)
  - [【疑难指导】](#)
  - [【办案依据】](#)
- [第二十章 诱骗投资者买卖证券、期货合约罪](#)
  - [【立案追诉标准】](#)
  - [【犯罪构成及刑事责任】](#)
  - [【疑难指导】](#)
  - [【办案依据】](#)
- [第二十一章 操纵证券、期货市场罪](#)
  - [【立案追诉标准】](#)
  - [【犯罪构成及刑事责任】](#)
  - [【疑难指导】](#)

- [【办案依据】](#)
- [【指导性案例】](#)
- [第二十二章 背信运用受托财产罪](#)
  - [【立案追诉标准】](#)
  - [【犯罪构成及刑事责任】](#)
  - [【疑难指导】](#)
  - [【办案依据】](#)
- [第二十三章 违法运用资金罪](#)
  - [【立案追诉标准】](#)
  - [【犯罪构成及刑事责任】](#)
  - [【疑难指导】](#)
  - [【办案依据】](#)
- [第二十四章 违法发放贷款罪](#)
  - [【立案追诉标准】](#)
  - [【犯罪构成及刑事责任】](#)
  - [【疑难指导】](#)
  - [【办案依据】](#)
- [第二十五章 吸收客户资金不入帐罪](#)
  - [【立案追诉标准】](#)
  - [【犯罪构成及刑事责任】](#)
  - [【疑难指导】](#)
  - [【办案依据】](#)
- [第二十六章 违规出具金融票证罪](#)
  - [【立案追诉标准】](#)
  - [【犯罪构成及刑事责任】](#)
  - [【疑难指导】](#)
  - [【办案依据】](#)

- 第二十七章 对违法票据承兑、付款、保证罪
  - 【立案追诉标准】
  - 【犯罪构成及刑事责任】
  - 【疑难指导】
  - 【办案依据】
- 第二十八章 逃汇罪
  - 【立案追诉标准】
  - 【犯罪构成及刑事责任】
  - 【疑难指导】
  - 【办案依据】
- 第二十九章 骗购外汇罪
  - 【立案追诉标准】
  - 【犯罪构成及刑事责任】
  - 【疑难指导】
  - 【办案依据】
- 第三十章 洗钱罪
  - 【立案追诉标准】
  - 【犯罪构成及刑事责任】
  - 【疑难指导】
  - 【办案依据】
- 第二编 金融诈骗罪
  - 第一章 集资诈骗罪
    - 【立案追诉标准】
    - 【犯罪构成及刑事责任】
    - 【疑难指导】
    - 【办案依据】
    - 【指导性案例】

- 第二章 贷款诈骗罪
  - 【立案追诉标准】
  - 【犯罪构成及刑事责任】
  - 【疑难指导】
  - 【办案依据】
- 第三章 票据诈骗罪
  - 【立案追诉标准】
  - 【犯罪构成及刑事责任】
  - 【疑难指导】
  - 【办案依据】
- 第四章 金融凭证诈骗罪
  - 【立案追诉标准】
  - 【犯罪构成及刑事责任】
  - 【疑难指导】
  - 【办案依据】
- 第五章 信用证诈骗罪
  - 【立案追诉标准】
  - 【犯罪构成及刑事责任】
  - 【疑难指导】
  - 【办案依据】
- 第六章 信用卡诈骗罪
  - 【立案追诉标准】
  - 【犯罪构成及刑事责任】
  - 【疑难指导】
  - 【办案依据】
- 第七章 有价证券诈骗罪
  - 【立案追诉标准】



- [【犯罪构成及刑事责任】](#)
- [【疑难指导】](#)
- [【办案依据】](#)
- [第八章 保险诈骗罪](#)
  - [【立案追诉标准】](#)
  - [【犯罪构成及刑事责任】](#)
  - [【疑难指导】](#)
  - [【办案依据】](#)

# 第一编 破坏金融管理秩序罪

## 第一章 伪造货币罪

### 【立案追诉标准】

伪造货币案（刑法<sup>[1]</sup>第170条）

伪造货币，涉嫌下列情形之一的，应予立案追诉：

（一）总面额在二千元以上或者币量在二百张（枚）以上的；

（二）总面额在一千元以上或者币量在一百张（枚）以上，二年内因伪造货币受过行政处罚，又伪造货币的；

（三）制造货币版样或者为他人伪造货币提供版样的；

（四）其他伪造货币应予追究刑事责任的情形。

《最高人民法院、公安部关于公安机关管辖的刑事案件立案追诉标准的规定（二）》（2022年4月6日）<sup>[2]</sup>。

### 【犯罪构成及刑事责任】

伪造货币罪是指，仿照货币的图案、形状、色彩等，使用各种方法，非法制造足以使普通人误认的正在流通或兑换的人民币或者境外