



最高人民法院办理非法从事资金支付结算业务、非法买卖外汇刑事案件适用法律若干问题的解释

法释〔2019〕1号

为依法惩治非法从事资金支付结算业务、非法买卖外汇犯罪活动，维护金融市场秩序，根据《中华人民共和国刑法》《中华人民共和国民事诉讼法》的规定，现就办理非法从事资金支付结算业务、非法买卖外汇刑事案件适用法律的若干问题解释如下：

第一条违反国家规定，具有下列情形之一的，属于刑法第二百二十五条第三项规定的“非法从事资金支付结算业务”：（一）使用受理终端或者网络支付接口等方法，以虚构交易、虚开价格、交易退款等非法方式向指定付款方支付货币资金的；（二）非法为他人提供单位银行结算账户套现或者单位银行结算账户转个人账户服务的；（三）非法为他人提供支票套现服务的；（四）其他非法从事资金支付结算业务的情形。

第二条违反国家规定，实施倒买倒卖外汇或者变相买卖外汇等非法买卖外汇行为，扰乱金融市场秩序，情节严重的，依照刑法第二百二十五条第四项的规定，以非法经营罪定罪处罚。

第三条非法从事资金支付结算业务或者非法买卖外汇，具有下列情形之一的，应当认定为非法经营行为“情节严重”：

（一）非法经营数额在五百万元以上的；（二）违法所得数额在十万元以上的。非法经营数额在二百五十万元以上，或者违法所得数额在五万元以上，且具有下列情形之一的，可以认定为非法经营行为“情节严重”：（一）曾因非法从事资金支付结算业务或者非法买卖外汇犯罪行为受过刑事追究的；（二）二年内因非法从事资金支付结算业务或者非法买卖外汇违法行为受过行政处罚的；（三）拒不交代涉案资金去向或者拒不配合追缴工作，致使赃款无法追缴的；（四）造成其他严重后果的。

第四条非法从事资金支付结算业务或者非法买卖外汇，具有下列情形之一的，应当认定为非法经营行为“情节特别严重”：（一）非法经营数额在二千五百万元以上的；（二）违法所得数额在五十万元以上的。非法经营数额在一千二百五十万元以上，或者违法所得数额在二十五万元以上，且具有本解释第三条第二款规定的四种情形之一的，可以认定为非法经营行为“情节特别严重”。

第五条非法从事资金支付结算业务或者非法买卖外汇，构成非法经营罪，同时

又构成刑法第一百二十条之一规定的帮助恐怖活动罪或者第一百九十一条规定的洗钱罪的，依照处罚较重的规定定罪处罚。

第六条二次以上非法从事资金支付结算业务或者非法买卖外汇，依法应予行政处罚或者刑事处理而未经处理的，非法经营数额或者违法所得数额累计计算。同一案件中，非法经营数额、违法所得数额分别构成情节严重、情节特别严重的，按照处罚较重的数额定罪处罚。

第七条非法从事资金支付结算业务或者非法买卖外汇违法所得数额难以确定的，按非法经营数额的千分之一认定违法所得数额，依法并处或者单处违法所得一倍以上五倍以下罚金。

第八条符合本解释第三条规定的标准，行为人如实供述犯罪事实，认罪悔罪，并积极配合调查，退缴违法所得的，可以从轻处罚；其中犯罪情节轻微的，可以依法不起诉或者免于刑事处罚。符合刑事诉讼法规定的认罪认罚从宽适用范围和条件的，依照刑事诉讼法的规定处理。

第九条单位实施本解释第一条、第二条规定的非法从事资金支付结算业务、非法买卖外汇行为，依照本解

释规定的定罪量刑标准，对单位判处罚金，并对其直接负责的主管人员和其他直接责任人员定罪处罚。

第十条非法从事资金支付结算业务、非法买卖外汇刑事案件中的犯罪地，包括犯罪嫌疑人、被告人用于犯罪活动的账户开立地、资金接收地、资金过渡账户开立地、资金账户操作地，以及资金交易对手资金交付和汇出地等。

第十一条涉及外汇的犯罪数额，按照案发当日中国外汇交易中心或者中国人民银行授权机构公布的人民币对该货币的中间价折合成人民币计算。中国外汇交易中心或者中国人民银行授权机构未公布汇率中间价的境外货币，按照案发当日境内银行人民币对该货币的中间价折算成人民币，或者该货币在境内银行、国际外汇市场对美元汇率，与人民币对美元汇率中间价进行套算。

第十二条本解释自2019年2月1日起施行。《最高人民法院关于审理骗购外汇、非法买卖外汇刑事案件具体应用法律若干问题的解释》

（法释〔1998〕20号）与本解释不一致的，以本解释为准。



司法拍卖流程以及规则

司法拍卖流程以及规则如下：

1、评估价格

评估价格是拍卖的前置程序。在对被查封、扣押、冻结的被执行人的财产进行变现前，法院应当委托依法成立、具有相应资质的资产评估机构对其进行价格评估。对评估结果，法院应当及时向执行双方当事人送达评估报告。当事人对评估结果有异议的，可向法院请求复议，法院再要求评估机构进行复议。

2、作出强制拍卖的决定

价格评估完成后，法院可组织执行双方当事人协商，按评估价格将被执行人的财产抵债给申请执行人。双方当事人对以物抵债不能达成一致的，法院应作出强制拍卖被执行人财产的决定。

如果被执行人要求自己自行变卖财产的，法院依照《执行条例》第48条的规定，可以准许，但应当监督其按照合理价格在指定的期限内进行，并有效控制变卖的价款。在实际工作中，很少有被执行人要求自己变卖财产的情况，《执行条例》只拟定可以准许，但不是应当。

法院应根据被执行人财产状况，和被执行人的信誉程度，依职权做出决定。如准许，被执行人自行变卖，应给其10日以内的时间，同时，法院在得款后，才能将查封财产予以解除查封，确保申请人的合法权益得以实现。



3、司法拍卖方式

目前一般情形都采用网络司法拍卖形式进行拍卖，但网络司法拍卖不能够完全取代传统司法拍卖，并非所有的物质都可以上网拍卖，当涉及到一些法律关系比较复杂的拍卖标的，可能仍需要采取传统的拍卖方式。



拍卖行



定义：拍卖行是指为买卖双方提供交易场所和各种服务项目，以公开拍卖形式决定价格，组织买卖成交的代理商。

拍卖机构

索斯比

全球规模最大、最老牌的拍卖行当然还是索斯比(苏富比)，索斯比的历史要算到200多年前。1744年3月11日，英国大书商塞缪尔·贝克在伦敦考文特花园的一家酒店以竞买喊价的形式出售某爵士的一批藏书。这个卖场被认为是现代形态的第一场拍卖。贝克死后，他的侄子约翰·索斯比被指定为遗产继承人，约翰以自己的姓氏命名了叔叔留下的拍卖公司，“索斯比”诞生了。那时候好画和名贵物品仍多以商人私下交易为主，拍卖的方式并不被看好。这样的状况差不多延续到20

世纪50年代，一个叫做彼得·塞西尔·威尔逊的人在“二战”后执掌索斯比，他决心挑战交易商对名画的垄断。威尔逊推出了“卖方最低保证金”制度，在拍卖前向拍卖委托人提供一笔保证金，以此打消拥有珍品的人对价钱的顾虑。从此索斯比在艺术品市场上获得尊重，直至呼风唤雨。1983年索斯比因经营不善。

克里斯蒂

另一个英国拍卖行克里斯蒂(也称“佳士得”)是索斯比的最大对手。克里斯蒂创建于1766年，比索斯比晚22年，但创始人詹姆斯·克里斯蒂很快为它赢得了口碑。1785年前后，克里斯蒂因一系列耸人听闻的拍卖而名声大噪：先是拍卖了法王路易十五时期一个王牌间谍收藏的大批珍贵油画，然后又筹划了被送上断头台的法国贵族夫

人的珠宝拍卖会。整个20世纪都是这两大拍卖行争高低的历史。索斯比在拍卖世界纪录的数量上稍占优势。1994到1997年间，两家拍卖行的新当家人为了垄断市场，达成非法合谋来提高拍卖佣金的幕后交易，受到美国司法部的反垄断调查。2000年丑闻曝光，2001年的审判轰动全球。

菲利普斯

1796年自立门户。菲利普斯拍卖行几百年里都远远落后于索斯比和克里斯蒂，根本没有相提并论的资格，直到1999年11月被法国路易·威登的老板伯纳德·阿尔诺出资7000万英镑买下，并入了世界最大奢侈品集团LVMH名下。阿尔诺利用两大拍卖行丑闻缠身的机会，给菲利普斯投入巨资。菲利普斯主攻印象派作品、现当代艺术品和家具拍卖。

图片来源：中国美术报网

中拍协特殊资产委员会成立大会暨第一次执委会顺利召开



2022年6月28日，中国拍卖行业协会特殊资产专业委员会成立大会暨第一次执委会，通过线上线下相结合方式召开。中国拍卖行业协会会长黄小坚、副会长李卫东、秘书长贺慧等领导及在京部分委员出席线下会议，来自全国30个省的两百余家委员单位通过线上方式参会。

会议由李卫东副会长主持。会议首先宣读了中国物流与采购联合会蔡进副会长贺信，同时听取并审议了《关于〈

稿〉的起草说明》、《关于特资委执委候选人产生及选举办办法的说明》、《关于特资委副主任委员提名的说明及批复》、特资委秘书长人选、《特资委2022年工作计划》、《特资委2022年预算报告》等报告内容，线上线下委员一致同意通过相关审议事项。

成立大会最后黄小坚会长做了重要讲话。黄会长首先肯定了所有委员为特资委成立所做的贡献。同时，他就中国拍卖行业协会成立特资委的相关问题作了阐

述：一是为什么要成立特资委？成立特资委的目的就是团结、联合、组织特殊资产拍卖领域的专业人士，按照不同领域，开展学术专业交流，举办专业培训，举办专业论坛，制定专业标准，进行专业资格认证等，提升特殊资产专业领域业务、学术、应用水平，扩大业务范围，指导拍卖企业专业化成长，引领转型升级，推动行业高质量发展；二是特资委给大家带来什么好处。特资委成立后，为大家搭建沟通合作平台，打造特殊

资产生态圈，聚焦特殊资产从业者，涵盖银行、资产公司、破产管理人、律师事务所、服务商等，给大家提供特殊资产圈最新的信息，找到资产处置方、资产购买方；三是特资委近期工作要点。抓基础性工作，开展调查研究，加快人才培养，加强组织建设，发挥整体作用，提升委员们的参与度，吸引更多优秀人才加入特资委。最后，黄会长呼吁大家齐心协力、携手共进，为特资委及行业的美好明天共同努力。

稿件来源：中拍协

李伟会长入选山东省公共资源交易中心首批专家智库



7月19日上午，李伟会长应邀参加山东省公共资源交易中心智库成员聘书颁发暨平台建设专家咨询会，并入选中心专家智库。

李伟会长向与会专家介绍了我省拍卖行业的基本情况、目前行业发展趋势，并代表行业对省公共资源交易中心长期以来的工作表示高度的肯定和赞扬，对拍卖行业的关心和支持以及为拍卖行业专门设立了拍卖大厅表示衷心的感谢。



省拍协将进一步积极发挥行业协会桥梁纽带作用，协调会员企业充分利用公共资源交易中心进行业务开拓，并鼓励会员企业为中心匹配精准意向客户资源。

稿件来源：山东省拍协

习近平向“全球发展：共同使命与行动价值” 智库媒体高端论坛致贺信

新华社北京7月4日电 7月4日，国家主席习近平向“全球发展：共同使命与行动价值”智库媒体高端论坛致贺信。

习近平强调，当前，世界百年变局和世纪疫情叠加，全球经济复苏脆弱乏力，南北发展鸿沟进一步拉大，世界进入新的动荡

变革期，促进全球发展已成为人类面临的重大课题。为此，中国提出了全球发展倡议，中国愿同世界各国一道，坚持以人民为中心，坚持普惠包容、创新驱动、人与自然和谐共生，推动将发展置于国际优先议程，加快落实联合国2030年可持续发展议程，推

动实现更加强劲、绿色、健康的全球发展。

“全球发展：共同使命与行动价值”智库媒体高端论坛当日在北京举行，由国务院新闻办公室主办，中国社会科学院、国务院发展研究中心、中央广播电视总台共同承办。

稿件来源：共产党员网
人民网—人民日报

习近平给中国国家博物馆的老专家回信强调 推动文物活化利用推进文明交流互鉴 守护好传承好展示好中华文明优秀成果

回信

中国国家博物馆的老专家们：

你们好！来信收悉。我曾多次到国家博物馆参观，留下了深刻印象。得知国博在收藏、研究、展示、对外交流等方面取得了新的进步，我感到很欣慰。值此国博创建110周年之际，我向你们表示热烈祝贺！向国博全体同志致以诚挚问候！

博物馆是保护和传承人类文明的重要场所，文博工作者使命光荣、责任重大。希望同志们坚持正确政治方向，坚定文化自信，深化学术研究，创新展览展示，推动文物活化利用，推进文明交流互鉴，守护好、传承好、展示好中华文明优秀成果，为发展文博事业、为建设社会主义文化强国不断作出新贡献。

习近平

2022年7月8日

（新华社北京7月9日电）

新华社北京7月9日电 中共中央总书记、国家主席、中央军委主席习近平7月8日给中国国家博物馆的老专家回信，在国博创建110周年之际，向国博全体同志致以热烈祝贺和诚挚问候。

习近平在回信中说，我曾多次到国家博物馆参观，留下了深刻印象。得知国博在收藏、研究、展示、对外交流等方面取得了新的进步，我感到很欣慰。

习近平强调，博物馆是保护和传承人类文明的重要场所，文博工作者使命光荣、责任重大。希望同志们坚持正确政治方向，坚定文化自信，深化学术研究，创新展览展示，推动文物活化利用，推进文明交流互鉴，守护好、传承好、展示好中华文明优秀成果，为发展文博事业、为建设社会主义文化强国不断作出新贡献。

（回信全文另发）

中国国家博物馆的前身是1912年7月设立的国立历史博物馆筹备处。新中国成立后，在天安门广场东侧新建中国革命博物馆和中国历史博物馆，2003年两馆合并组建中国国家博物馆，2012年改扩建后正式对外开放，现有藏品140余万件。近日，国博的10位老专家给习近平总书记写信，介绍了国博110年来的发展历程，汇报了国博在藏品收集、文物保护、展览展示等方面所做的工作，表达了国博人牢记使命为文化强国建设贡献力量的决心。

稿件来源：共产党员网
人民网—人民日报