

学校编码：10384

分类号_____密级_____

学号：X2009120115

UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

恶意透支型信用卡诈骗罪探析

Analysis Malicious Overdraft Type Crime
of Credit Card Fraud

汪振恩

指导教师姓名：李兰英 教授

专业名称：法律硕士

论文提交日期：2012 年 11 月

论文答辩时间：2012 年 月

学位授予日期：2012 年 月

答辩委员会主席：_____

评 阅 人：_____

2012 年 11 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

另外，该学位论文为()课题(组)的研究成果，获得()课题(组)经费或实验室的资助，在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。)

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人：

年 月 日

摘 要

信用卡恶意透支作为一种游离于民事和刑事之间的违法行为，司法机关应合理定位刑事介入的边界，以确定犯罪的范围。最高人民法院、最高人民检察院于2009年12月15日发布了《关于办理妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释》（以下称《解释》），《解释》第六条进一步明确了恶意透支型信用卡诈骗罪的成立要件。《解释》的出台并没有遏止恶意透支型信用卡诈骗罪，近两年来该类案件反而不断攀升，故有必要对此进行系统研究。本文主要通过结合对恶意透支型信用卡诈骗罪入罪的法理分析，对恶意透支型信用卡诈骗罪司法实践中出现的问题进行详细、深入的探讨，并提出自己的观点和看法，以期能够对立法和司法实践有所裨益，促进信用卡业务的健康发展。

本文除引言和结语外，共分为四个部分。

首先是引言。引言中引入了四个案例，都是笔者在工作中碰到的有代表性的案例，这些案例所反映的问题将在第一部分体现出来，具体的解决办法在第四部分予以论述。

其次是第一部分：我国恶意透支型信用卡诈骗罪的概述。首先对目前我国关于恶意透支型信用卡诈骗罪的立法进行总结介绍，接着对我国恶意透支的基础行为进行考察，对基础法律关系进行分析，最后结合案例对我国恶意透支型信用卡诈骗罪认定困惑进行阐述和分析。

然后是第二部分：对我国恶意透支型信用卡诈骗罪的入罪进行法理分析。主要从刑法谦抑性，法律的公正、效益价值，经济犯罪的立法等不同角度来解析恶意透支型信用卡诈骗罪。在分析的同时提出批判性的建设意见，为第四部分提出完善法律规制的建议打下基础。

再次是第三部分：对国外信用卡法律制度的考察。通过介绍信用卡发展较好的美国、日本、英国的信用卡法律制度和国外针对恶意透支型信用卡诈骗罪的立

法体现，分析从中得到的启示。

接下来是第四部份：完善恶意透支型信用卡诈骗罪的法律规制的建议。一是提出完善法律规制的总体思路，二是提出立法层面建议，三是提出司法层面建议。

最后是结语部份：对本文的观点进行了总结归纳。

关键词：信用卡诈骗；恶意透支；法律完善

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

Credit card malicious overdraft exists between criminal and civil behavior which is illegal, judicial organs should define a rational border for criminal intervention and determine the scope of the crime. In the 15 December 2009, "The interpretation about several issues of concrete application of law for dealing with criminal cases of impairing the management of credit cards " was promulgated by Supreme People's Court and Supreme people's procuratorate(hereinafter referred to as "Interpretation").The article 6 of "Interpretation" gives a further clarification about the criminal conditions of malicious overdraft credit card fraud . The crimes of malicious overdraft credit card fraud have been curbed since the implement of "Interpretation". On the contrary, the population of this kind crime has been constantly climbing, so it is need to make a further and systematic research about these crimes. This paper make a detailed and further analysis about the practical problems of malicious overdraft credit card fraud and get a personal idea, mainly using the method of nomological analysis of malicious overdraft credit card fraud ,and hope to get a personal standpoint which is beneficial for legislative and judicial practice , and promotes the healthy developmental conditions of credit card .

This paper contains four parts except preface and epilogue.

First is preface. The four cases represent the typical examples in the author's work which are introduced in preface .The problems of these cases were shown in the first part, and the concrete solution of these problems will be expounded in the forth part.

The next is fist part: overview of our country malicious overdraft credit card fraud .Firstly, it introduced the present legislative situation about malicious overdraft type crime of credit card fraud. Secondly, it took an investigation about the foundational behaviors of malicious overdraft and made an analysis about its basic legal relationship. Finally, it combined with the cases to make a illustration and

analysis about our country malicious overdraft type crime of credit card fraud .

Following is the second part: making a nomological analysis about malicious overdraft type crime of credit card fraud . Malicious overdraft type crime of credit card fraud was analyzed from the angle of the austerity of criminal law, the law of justice efficiency value, economic crime legislation and so on . It gets the constructional standpoint and makes the foundation to give suggestions for improving the legal regulation in the analysis process.

It makes an interpretation about foreign legal system of credit card in third part. It introduces the better credit legal system of the United States, Japan, British and theirs legislation about malicious overdraft type crime of credit card fraud , then getting the enlightenment from the analysis.

The forth part is the legal suggestion of regulating malicious overdraft type crime of credit card fraud . At first, it makes the general principles about how to make a more perfect legal system. Secondly, it gives the suggestion from the legislation. Finally, it gives the suggestion from the judicial angle.

The final part summarizes the point of this article .

Key Words: Credit card fraud; Malicious overdraft; Perfect legislation.

引 言.....	1
第一章 我国恶意透支型信用卡诈骗罪概述.....	3
第一节 恶意透支型信用卡诈骗罪的立法现状概览.....	3
一、《刑法》基本规定.....	3
二、具体司法解释.....	3
第二节 恶意透支型信用卡诈骗罪的基础行为考察.....	4
一、信用卡透支概念界定.....	5
二、基础法律关系分析.....	6
第三节 恶意透支型信用卡诈骗罪认定困惑解析.....	6
一、非法占有目的认定之惑.....	7
二、催收行为认定之惑.....	8
第二章 对恶意透支型信用卡诈骗罪入罪的法理分析.....	10
第一节 从刑法谦抑性分析恶意透支型信用卡诈骗罪.....	10
一、刑法谦抑性理念的来源分析.....	10
二、刑法谦抑性理念的实证分析.....	11
第二节 从法律的价值分析恶意透支型信用卡诈骗罪.....	12
一、从法律的公正价值分析.....	12
二、从法律的效益价值分析.....	14
第三节 从经济犯罪的立法分析恶意透支型信用卡诈骗罪.....	14
一、经济行为的犯罪认定.....	15
二、经济犯罪的范围界定.....	15
第三章 信用卡法律制度的域外考察和启示.....	17
第一节 信用卡法律制度的域外规定.....	17
一、美国的信用卡法律制度.....	17
二、英国的信用卡法律制度.....	18

三、日本的信用卡法律制度.....	18
第二节 国外针对恶意透支型信用卡诈骗罪的立法体现	19
一、美国关于信用卡犯罪的规定.....	19
二、德国关于信用卡犯罪的规定.....	19
三、瑞士关于信用卡犯罪的规定.....	19
四、日本关于信用卡犯罪的规定.....	20
第三节 域外信用卡法律制度的主要启示	20
一、信用卡法律体系较为完善.....	20
二、持卡人权益保护机制较为完善.....	21
三、专门针对信用卡设定犯罪较少.....	21
第四章 恶意透支型信用卡诈骗罪的规制完善	22
第一节 完善法律规制的总体思路	22
一、民法优先适用.....	22
二、民刑配合互补.....	22
三、法律效益优化.....	23
四、法制稳定考量.....	23
第二节 立法层面建议	24
一、严格界定“非法占有目的”.....	24
二、将透支后产生非法占有故意拒不还款行为设置为亲告罪.....	25
三、加强信用卡非刑事法律机制的建设.....	25
第三节 司法层面建议	27
一、关于“催收行为”的具体规制	27
二、关于刑事和解机制的探索引入.....	28
结 语.....	30
参考文献	31

Contents

Preface	1
Chapter 1 Overview of our country malicious overdraft credit card fraud	3
Subchapter 1 The present legislative situation about malicious overdraft type crime of credit card fraud	3
Section 1 Basic provisions of criminal law.....	3
Section 2 Specific of judicial explanation	3
Subchapter 2 Investigation about the foundational behaviors of malicious overdraft	4
Section 1 Credit card overdraft definition	5
Section 2 Analysis about basic legal relationship	6
Subchapter 3 Malicious overdraft credit card fraud crime by confusion parsing	6
Section 1 Identified the confusion of ilegal possession purpose.....	7
Section 2 Identified the confusion of delinquent behavior	8
Chapter 2 Nomological analysis about malicious overdraft type crime of credit card fraud	10
Subchapter 1 Austerity analysis of criminal law about malicious overdraft type crime of credit card fraud	10
Section 1 Source analysis of criminal law austerity.....	10
Section 2 Empirical analysis of criminal law austerity	11
Subchapter 2 Value analysis about malicious overdraft type crime of credit card fraud	12
Section 1 The law of justice value analysis	12
Section 2 The law of efficiency value analysis	14
Subchapter 3 Economic crime legislation analysis about malicious overdraft	

	type crime of credit card fraud	14
Section 1	Crime identified of economic	15
Section 2	Region confirm of economic crime.....	15
Chapter 3	Foreign legal system of credit card	17
Subchapter 1	Provision of foreign legal system	17
Section 1	Credit legal system of the United States	17
Section 2	Credit legal system of UK	18
Section 3	Credit legal system of Japan.....	18
Subchapter 2	Legislation about malicious overdraft type crime of credit card fraud	19
Section 1	Provisions of the United States on credit card crime.....	19
Section 2	Provisions of Germany on credit card crime	19
Section 3	Provisions of Switzerland on credit card crime	19
Section 4	Provisions of Japan on credit card crime	20
Subchapter 3	Basic inspirations of foreign credit legal system	20
Section 1	Credit card legal system perfect.....	20
Section 2	The cardholder rights protection mechanism perfect.....	21
Section 3	Specifically for the credit card crime less set	21
Chapter 4	The legal suggestion of regulating malicious overdraft type crime of credit card fraud	22
Subchapter 1	The general principles about how to make a more perfect legal system	22
Section 1	Civil priority application.....	22
Section 2	Civil and criminal with complementary	22
Section 3	Legal benefit optimization.....	23
Section 4	Legal stability considerations	23
Subchapter 2	The suggestion from the legislation	24
Section 1	Strictly defined on illegal possession purpose	24
Section 2	Set of handled only criminal.....	25

Section 3	Strengthen credit card legal mechanism construction.....	25
Subchapter 3	The suggestion from the judicial angle	27
Section 1	Specific regulation on delinquent behavior.....	27
Section 2	Introduce of criminal reconciliation mechanism.....	28
Concluding remarks	30
Bibliography	31

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学博硕士学位论文摘要库

引 言

信用卡业务的发展是金融业发展的重要方面，也是银行业务收入的重要来源。近几年来，伴随着信用卡业务繁荣的是信用卡犯罪数量的成倍增长，其中增长的主要都是恶意透支型信用卡诈骗罪，实践中对恶意透支型信用卡诈骗罪的认定引起了作者的反思和质疑。

案例一：陈某某系永安某校老师，在 2010 年 5、6 月期间用其申办的两张工行牡丹贷记卡采用小额取现、刷卡消费等手段实施透支行为，透支金额达到 3 万余元，之后因其没有归还，工行多次对其进行催讨，陈某某均以经济困难为由没有归还，工行永安支行遂于 2012 年 1 月向公安机关报案，公安机关立即对该案予以立案。因恰逢春节前后期间，公安机关在对陈某某立案后并未立即找到陈某某，在公安机关在 2012 年 2 月找到陈某某时，陈某某经市教育局做工作已经于 2012 年 1 月底归还了全部透支本息。公安机关仍然以陈某某构成信用卡诈骗罪向检察院起诉。

案例二：俞某某系永安某企业出纳，在 2010 年 3 到 5 月用其在工行申办的一张牡丹贷记卡透支消费了 3 万余元，在透支宽限期内并未还款，2010 年 7 月俞某某因挪用资金罪被刑拘关入看守所，2011 年 5 月因该罪被判处有期徒刑三年，缓刑四年，俞某某在被释放后与其丈夫离婚，搬离了原住宅，更换了工作单位和联系电话，工行工作人员在此期间，用电话、信函、到原单位、原住宅上门等方式对其进行催收，但均未能找到俞某某，遂于 2012 年 7 月向公安机关报案，公安机关于同日立案，并于第二天将俞某某抓获归案。俞某某提出其并未收到催收函。

案例三：李某某在 2011 年 12 月用建行办的一张龙卡贷记卡透支消费了 2 万余元，在宽限期内李某没有归还透支款，银行在到期后于 2012 年 3 月用信函的方式对李某催收一次，在 2012 年 4 月 12 日再次用信函的方式对李某催收一次，在 2012 年 7 月 13 日（也就是第二次催收并超过三个月的第二天）向公安机关报案，公安机关于同日立案，李某某在 2012 年 7 月 15 日被公安机关通知到案，2012 年 7 月 16 日归还全部透支本息。公安机关以李某某构成信用卡诈骗罪向检察院

起诉。

案例 4：林某某靠城市低保生活，其明知没有偿还能力而申办多张信用卡，且刷卡消费透支金额巨大。在银行催收未逾三个月之时其向公安机关投案自首。公安机关认为其尚不构成犯罪，遂并未对其采取措施。后银行催收超过三个月，由于林某某没有归还，遂报案至公安机关，公安机关对其采取强制措施并移送检察院起诉。林某某提出其曾投案自首但公安不予理睬，现在却抓捕他并且不认定为自首。

以上均是笔者在办案中碰到的几个有代表性的案例，针对犯罪性质的认定和案件的处理，无论是理论上还是实践中，都存在着较多的争议，充分体现了当前恶意透支型信用卡诈骗罪认定中存在的刑民不分、刑法保护功能过分扩张的问题。近几年来，银行业持续的高利润一直是全社会关注焦点之一，比如据统计，16 家银行业上市公司 2012 年上半年合计实现净利润 5452.29 亿元，同比增长 18.2%，是全部 A 股上市公司净利润的 53.9%。^①而立法上存在的对银行业过度保护也被认为是造成这一结果的重要原因。本来通过立法对银行资产进行保护，维护国家的金融安全并不为过，但是制定的法律实际上起到的是维护银行的片面利益的作用，那么这样的法律就丧失了公平、公正的价值。因此有必要探讨我国恶意透支型信用卡诈骗罪的刑法规制，以减少信用卡恶意透支行为，确保刑法的谦抑性。

^① 中国行业研究网，2012 年银行类上市公司现状研究探讨[EB/OL].
<http://www.chinairn.com/news/20120907/404522.html>, 2012-9-7.

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库