

19 经济犯罪2

<https://www.bilibili.com/video/BV1dE411r7NE?p=19>

金融诈骗罪，绝对重点，一共八种

特殊的诈骗罪，流程和诈骗一样，主观上以非法占有为目的，客观上实施了诈骗行为：

虚构事实，隐瞒真相，让被害人陷入错误认识，基于错误认识处分财产，行为人获取财产，被害人遭受财产损失

贷款诈骗罪

信用卡诈骗罪

有价证券诈骗罪

上面三种没有单位犯罪的

集资诈骗罪

票据诈骗：伪造变造、冒用他人的汇票、本票、支票

金融凭证诈骗罪：银行存单、存折，只包括伪造、变造，不包括冒用

信用卡诈骗罪：

伪造、虚假身份骗领信用卡

作废信用卡

冒用他人信用卡：

拾得他人信用卡并使用

骗取他人信用卡并使用

窃取收买骗取、其他方法获取信用卡信息资料，并通过互联网通讯终端、电话银行使用

恶意透支：主体必须是法律意义的持卡人

要以非法占有为目的，得产生在透支前

持捡信用卡在ATM机使用一律定信用卡诈骗

盗窃信用卡并使用，一律定盗窃罪

抢劫信用卡并使用，一律定抢劫罪

信用卡的四个主要用途：

消费支付

信用贷款

转账结算

存取现金

使用别人的手机银行，一律定盗窃罪

用别人的手机银行捆绑他人信用卡信息并使用，信用卡诈骗

看是否侵害信用卡管理秩序，侵害了就是信用卡诈骗
没有侵害就是盗窃

保险诈骗罪：

本质：虚构事实，让保险公司陷入认识错误，基于认识错误处分财产，最后行为人得到财产

特殊主体：投保人、被保险人、受益人

着手标准：不是行为说、结果说，而是行为危险说，折衷了：

实施了构成要件的行为

对法益有一个现实的危害

共同犯罪：保险事故的鉴定人、证明人、财产评估人，故意提供虚假证明文件，为他人诈骗提供条件

危害税收征管类犯罪：

逃税罪：

欺骗隐瞒手段进行虚假的纳税申报，作为型

干脆不申报，不作为型

主体两种：纳税人 和 扣缴义务人

初犯不予追究刑事责任，三个条件：

税务机关依法下达追缴通知，补缴应纳税款
缴纳滞纳金
已受税务机关行政处罚

两种例外：

五年内因逃避缴纳税款受过刑事处罚
被税务机关给予两次行政处罚的

骗取出口退税：

逃税是自己该交的部分

骗税是从国家里面骗出来

侵犯知识产权罪：

假冒注册商标罪：同一种商品使用相同商标：不要求完全一样，一般人足以产生误解

侵犯著作权罪：以营利为目的（主观目的，不需实现）

四种方式：

未经许可复制发行
出版他人享有专有出版权
复制发行音像作品
假冒他人署名的美术作品

侵犯商业秘密罪：

盗窃利诱胁迫泄漏或者擅自使用不正当手段获取商业秘密

扰乱市场秩序罪：

合同诈骗罪：本质和诈骗一样，只是发生在经济合同中
可以产生在签订前，也可以产生在履行中
和民事欺诈区别：主观上一个想还钱，一个不想还钱

非法经营罪：前身是投机倒把罪

违反国家规定
非法经营
扰乱市场秩序

四种方式：

未经许可经营法律法规规定的专营专卖物品
买卖批件
未经许可经营非法证券期货保险业务、资金结算业务
其他严重扰乱市场经营秩序的行为

非法放贷，构成非法经营罪，向不特定人放贷，数额达到两百万，连续十次
高利贷，年利率大于36%（月息3%）

强迫交易：必须发生在市场领域内，可以采用暴力手段，也可以采用威胁手段

强买强卖
强迫他人提供或接受服务
强迫他人参与或推出投标拍卖
强迫他人转让或收购公司股权
强迫他人参与或推出特定的经营活动

买标行为不能定串通投标，定非国家工作人员行贿受贿

价格特别离谱，就是敲诈勒索、抢劫
如果价格不离谱，就是强迫交易

提供虚假证明文件罪

主体是承担资产评估验资法律服务中介组织的工作人员
过程中收受贿赂是本罪的加重情节
常常和贪污、诈骗一起考