

当心!信用卡恶意透支将追刑责

“两高”明确恶意透支判断标准,司法解释今起施行

伪造一张信用卡可构成犯罪,使用POS机套现可定非法经营罪

■记者 刘永涛
陈静 侯小娟

持限额1万的“牡丹信用卡”,通过购物、套取现金等方式透支现金9985元,对银行的多次催讨也不理不睬。近日,持卡人谢富华被常德市中级人民法院以信用卡诈骗罪,判处有期徒刑5个月,缓刑1年,并处罚金2万元。

近年来,信用卡犯罪活动日益增多,新的犯罪形式不断出现。12月15日,最高人民法院、最高人民检察院联合发布了《关于妨害信用卡管理刑事案件具体应用法律若干问题的解释》(以下简称《解释》),明确规定了信用卡犯罪的量刑标准,明确了办理妨害信用卡管理刑事案件法律适用中的一系列疑难问题,将于16日起施行。



现在城市居民大部分都拥有多张信用卡。

记者 童迪 摄

两次催收超3月仍不还为“恶意”

最高人民检察院副检察长孙谦表示,依照《刑法》,“恶意透支”属于信用卡诈骗的犯罪行为。这次“两高”司法解释对“恶意透支”作了明确的规定。在司法解释中,对“恶意透支”增加了

“非法占有”是区分“善恶”的主要界限

孙谦对“如何区分持卡人的‘恶意透支’和‘善意透支’”的问题作了详细阐述。他说:“非法占有”是区分“恶意透支”和“善意透支”的一个主要界限,只有具备“以非法占有为目的”进行透支的才属于“恶意透支”,才构成犯罪。《解释》明确以下情形可认定为“以非

两个限制条件:一是发卡银行的两次催收;二是超过三个月没有归还。这里面就排除了因为没有收到银行的催款通知或者其他的催款文书,而没有按时归还的行为,不属于“恶意透支”。

法占有为目的”:明知没有还款能力而大量透支,无法归还的;肆意挥霍透支的资金,无法归还的;透支后逃匿、改变联系方式,逃避银行催收的;抽逃、转移资金,隐匿财产,逃避还款的;使用透支的资金进行违法犯罪活动的;其他非法占有资金,拒不归还的行为。

恶意透支对应刑责:100万以上可判无期

数额	定性	刑责
1万~10万元	数额较大	处五年以下有期徒刑或拘役 并处二万元以上二十万元以下罚金
10万~100万元	数额巨大	处五年以上十年以下有期徒刑 并处五万元以上五十万元以下罚金
100万元以上	数额特别巨大	处十年以上有期徒刑或无期徒刑 并处五万元以上五十万元以下罚金或没收财产

相关解读

POS机上套现可治“非法经营罪”

据了解,《解释》共有八条,除了对“恶意透支”作了明确的规定外,还有以下重点内容:

伪造信用卡1张即可构成犯罪——明确了伪造金融票证罪中“伪造信用卡”的认定,以及伪造信用卡犯罪的定罪量刑标准,规定伪造信用卡1张即可构成犯罪,另外规定窃取、收买、非法提供他人信用卡信息资料,涉及1张以上信用卡的,即以窃取、收买、非法提供信用卡信息罪定罪处罚。

使用POS机信用卡套现情节严重以非法经营罪定罪——规定了对使用销售点终端机具(POS机)等方法,以虚构交易、虚开价格、现金退货等方式向信用卡持卡人直接支付现金,情节严重的行为,以非法经营罪定罪处罚。

未经同意拿他人证件办卡可视为“骗领信用卡”——明确了“使用虚假的身份证明骗领信用卡”的认定问题。违背他人意愿,使用其相关证件和身份证明申领信用卡的,或者使用伪造、变造的身份证明申领信用卡的,应当认定为“使用虚假的身份证明骗领信用卡”。

捡到他人信用卡并使用可视为“冒用”——明确了“冒用他人信用卡”的认定问题,拾得他人信用卡和骗取他人信用卡并使用的都可视为“冒用他人信用卡”。

湖南反应

司法解释将有力遏制套现商户的不法行为

据湖南省某银行信用卡中心一位负责人介绍,司法解释的出台将对“恶意透支”的不法分子起到一定的约束作用,对银行及消费者能起到一定的保障作用。中国银联湖南省分公司相关人士表示,司法解释的出台将有力遏制套现商户的不法行为,有效减少套现行为的发生,使打击套现、规范用卡的理念深入整个产业。

相关链接

“云南许霆”获减刑 无期减为8年半

14日,记者从云南省高级人民法院获悉,被称为“云南许霆”的何鹏案突然发生了惊人逆转:省高院近日将何鹏案的刑期减为8年零6个月。目前,该案已经上报到最高人民法院进行复核,一旦最高法院核准,案发时为大学生的何鹏将于下月获释。2001年3月何鹏利用银行系统出现故障,使用仅有10元的储蓄卡,连续取款220多次取出近43万元。2002年7月,曲靖中院作出一审判决,何鹏被判无期徒刑。 ■据云南信息报

品牌特惠

美的电暖器
远红外NS9B 99元
市场价:108元/台

小太阳NPS-D2 198元
市场价:238元/台

暖脚器NJF3-C 459元
市场价:498元/台

今日推荐
沙糖桔 2.98元/500g
广粮丝苗米10kg 29.90元

地址:长沙市芙蓉中路五家宾馆天隆宾馆旁
988/109路/115路/116路/128路/142路/159路
807路/402路/348路至五家宾馆下车即到



一步一璀璨 一路共辉煌

我的信念
你的信

同享·同庆·同成长

这一刻荣耀,你我同心共享;这一刻辉煌,你我携手同庆。因为你的支持与信。我们合力成就卓越,共迈美好未来。

SHIFT the way you move



技术日产 人·车·生活

东风日产

- 长沙华洋星城 0731-85981188
- 长沙河西 0731-88799999
- 长沙兰天 0731-82867598
- 长沙星沙 0731-82873888
- 永州高翔 0746-8662888
- 邵阳蓝天 0739-5299199
- 娄底蓝天 0738-8386699
- 益阳蓝天 0737-4280000
- 常德日丰 0736-7199998
- 郴州日通 0735-2861111
- 湘潭九华 0732-8308358
- 怀化恒裕 0745-2371278
- 衡阳高卫 0734-8877888
- 株洲海联 0733-8456888
- 岳阳华日 0730-8721111

东风日产乘用车公司

地址:广州花都区增城大道0号
长沙:长沙河西 0731-88799999
常德:常德 0736-7199998
网站:www.dongfeng-nissan.com

TEANA天籁 SYLPHY轩逸 TIIDA骐达/颐达 X-TRAIL奇骏 QASHQAI逍客 GENISS骏捷 LIVINA蓝鸟 NISSAN GT-R