

信用卡作为钱包中唯一能够透支的卡，已经成为每个人消费必备的物品，没有现金？没关系，只要能刷信用卡，东西你就搬回家，大到汽车楼房，小到生活日用品，没有不能刷卡的，从而社会上一度流行了刷卡一族。刷信用卡消费固然方便快捷，但是每到还款的时候问题就来了，为此还滋生了不少经济类犯罪。

刷卡容易还款难

2012年4月17日，某银行呼和浩特分行派员来我市经侦支队举报称：李某某2011年11月申请办理一张该银行信用卡，截至2012年4月11日，该卡透支本金为45500元，经银行多次催收拒不归还，且透支时间已超过3个月，在催缴过程中还发现持卡人李某某家庭住址及电话等信息均已变更。

警方受理此案后于5月20日立案侦查。在该银行的配合下，经大量的摸排工作，于2012年5月22日17时在回民区一宾馆将李某某抓获。经查，李某某，男，1985年7月15日出生。李某某办理银行信用卡后透支本金45500元，且透支时间已超过3个月，银行工作人员对其多次电话催收，但李某某故意不接电话，并将住址和电话信息变更，又不去单位上班，逃避银行的催收。目前李某某已被公安机关因涉嫌信用卡诈骗刑事拘留。

2012年5月，青城公园派出所将刘某某移交给回民区检察院。刘某某2012年春节期间用自己的信用卡透支消费，办理了很多超市的消费卡，一次就办理近8万元，一直到今年5月初都没有还过银行一分钱。银行向警方报案，民警在外地将刘某某抓回呼市。刘某某表示，他是个生意人，这次去外地不是逃脱银行的追款，而是去要账，只是账没要到，银行的钱还不上。目前刘某某已被回民区检察院提起上诉。

最夸张的一名男子在银行催收260多次后依然不给银行还钱，最后被回民区经侦支队抓获归案。回民区经侦支队民警李警官告诉记者，如果持卡人刷卡透支消费超过1万元，那么银行就会在每个月的账单日之后电话催持卡人还款，如果连续3个月持卡人拒不还款，银行就会以信用卡诈骗罪向公安机关报案，公安机关一旦立案，即使持卡人在立案后还款了，公安机关也会抓捕持卡人，并把持卡人移交检察机关起诉。按照情节严重程度，涉嫌信用卡诈骗的最少要被判处有期徒刑。

POS机套现过了头变成非法经营

36岁的张某某来自福建厦门，2011年5月来到我市准备做生意。一次偶然的的机会，张某某得知一个与其有过生意往来的朋友准备离开呼市，而朋友在呼市注册了一家公司，于是接手了该公司，成为该公司负责人。

刷取现金越少手续费比例越多，刷取现金越多手续费比例越低。张某某听人介绍申请银行POS机帮客户套取现金，从中赚取手续费差价是个很好的赚钱方法，于是他将目光放在利用银行卡套取现金赚钱的门路上。随后，张某某以该公司名义向银行申请办理了4台POS机，专门用于信用卡套现，并收取套现金额2%至5%的手续费或是按每笔50元收取手续费。为了扩大自己公司的知名度，张某某还以个人理财名义在多个网站上打起了广告。

广告一打出去，生意也上了门，被抓后，张某某交代，来的人都是看了网上他发布的信息后打电话给他的。顾客上门后，张某某现场刷卡，现场支付现金。张某某公司的生意特别好，警方查看张某某每天的交易记录时发现张某某最多一天能收到手续费650元，最多一笔交易9万多元。颇有头脑的张某某还为公司开拓了新的经营渠道，一些持卡人因为套现完无法按银行规定时间还钱，张某某就拿自己的钱先补在持卡人的卡上，随后再刷出来赚取手续费。我们现场缴获了36张持卡人专门放在嫌疑人那儿的信用卡。办案民警说。

2012年5月9日，经侦支队接到一线索称，新城区中山东路某公寓B座张某某有重大POS机非法套现嫌疑。接此线索后，经侦支队一大队迅速展开行动，通过摸排，一举将犯罪嫌疑人张某某堵在屋内，当场发现作案工具4台POS机和套现之后留下的原始小票及36张信用卡。随后警方将张某某带回公安机关进行询问。

经调查询问得知，犯罪嫌疑人张某某自2011年9月底开始为他人信用卡刷卡非法套现，到2012年5月9日被公安机关发现，累计为他人非法套现金额高达680余万，累计获利3万多元。

警方提醒，POS机套现并不存在真实的交易，这种空手套白狼的手段扰乱了正常的金融秩序，给发卡行和持卡人带来了极大风险，属于非法经营。如果套现达到一定数额，则会构成犯罪，将被追究法律责任。办案民警告诉记者，消费者消费时进行临时刷卡透支，从ATM机上取一些现金并不违法，但是如果从POS机上刷卡，以套取现金为目的，多次大量套取现金，并从中收取手续费，那么这种行为就涉嫌非法经营罪了。有些人利用银行制度或管理上的漏洞专门钻空子，漏洞小的时候可能没人管，但是一旦引起银行的警觉，那么公安机关就会介入，到时候任何理由都不可能使其逃脱法律的制裁。

盗取他人信息办卡同样属于信用卡诈骗

2011年6月以前，武某某还是个本本分分做生意的女人，后来因为生意不景气亏本，她选择支付高额利息从外面借高利贷来维持自己的生意，几个月过去了，生意不但没有任何起色，她还欠下了许多外债，无奈之下只得另谋生计。

来到我市的武某某打过很多工，最后选择了做保险。工作中她常以为他人办保险为借口将客户的身份证拿到手，而且获得了大量客户的详细资料，时间长了就开始有盗用别人身份信息办理银行信用卡透支现金的想法。从2011年6月开始，武某某劝说自己身边的亲朋好友购买保险，亲朋好友出于对武某某的信任便将身份证和个人信息都交给武某某委托其帮忙购买保险。武某某拿上他人的身份证以后，又花钱刻了一些假的单位公章，还提供虚假证明伪造了受害者的工资证明单据，于是便顺理成章的从银行办出了透支额度均为数万元的信用卡。武某某拿到信用卡后，将透支出来的大部分钱用来还以前做生意时欠下的高利贷，余下的钱供她日常挥霍，只有一小部分用来还信用卡的欠款，目的也是为了使信用卡升级获得更大的透支额度。

因为武某某长时间不还信用卡的欠款，银行最后向警方报案寻找其本人。经过警方多方调查，最终在犯罪嫌疑人家中将其抓获。待民警表明缘由后，犯罪嫌疑人的丈夫表现得非常惊讶，表示根本不知道这事儿，也不敢相信自己的老婆会有这么大的胆子恶意透支信用卡90多万元。当办案民警联系到信用卡真正的主人时，那些受害者也很惊讶，他们根本不知道武某某利用自己的身份信息办理了银行信用卡这回事，而且还大数额的恶意透支。