

如今，信用卡使用量不断增加，信用卡案件也随之增加。年初，德兴市警方开展打击经济犯罪的破案会战活动，32起案件相继告破，其中信用卡诈骗案7件。该市检察机关意识到稳定金融秩序对全市经济发展的重要性，及时前往全市各大银行调查，并整理出一份调查报告。

据主办干警介绍，通过对信用卡诈骗案件的审查，我们产生了一些疑问，全市的信用卡犯罪情况究竟如何，恶意透支信用卡的比例有多大，于是想到做详细调查。5月10日至16日，该市预防职务犯罪科全体干警前往全市各大银行，对信用卡业务相关情况进行调查。通过询问持卡人、银行负责人了解到，目前该市信用卡诈骗犯罪的基本情况是由持卡人恶意透支行为造成的。

根据相关规定，持卡人透支1万元以上，经发卡银行两次催收后超过3个月仍不归还的，应当认定为恶意透支。据干警介绍，有些持卡人透支数额没有达到1万元，公安部门不予立案，这对银行方面的催要还款工作非常被动。

调查中，他们还发现部分银行工作人员片面追求发卡数量却没有考虑持卡人还款能力，这对于恶意透支现象的蔓延也起到了推波助澜的作用。

5月28日，检察机关向人民银行德兴支行等8家银行发送了《检察建议书》，就信用卡的规范使用、员工思想道德培养、严格审查资质、严格信用卡准入条件等做出建议，并认为银行在给无业人员、年轻人等群体办理信用卡时，对透支额度有适当合理的配度。