

为维护济南的金融秩序，济南市公安局经侦支队开展打击信用卡诈骗犯罪的专项行动。全市信用卡恶意透支人员，从即日起30日之内主动到发卡银行还清欠款，对于超过通告期限仍未还清欠款达到立案起诉标准的，公安机关将依法立案。

### 恶意透支信用卡12万 女子被判5年罚10万

12日上午，市公安局经侦支队通报了两起信用卡恶意透支的典型案列。2014年6月—2015年2月，一女子马某先后在民生、中行等多家银行办理了多张信用卡，透支消费致累计拖欠十家银行信用卡本金12万余元，本息合计20余万元，后马某被判处有期徒刑5年，并处罚金10万元。2013年，徐某在济南民生银行办理了一张信用卡用于透支消费，后因开销较大资不抵债拖欠信用卡本金2万余元，逃亡外地的徐某被公安机关抓获，被判处有期徒刑1年缓刑1年，并处罚金2万。

市经侦支队一大队副大队长褚洪泉解释说，虽然马某的家人代其偿还了本息，但马某是在立案之后还款，且拖欠本金数额十分巨大，所以最后仍被法院判刑。而徐某虽恶意透支的数额不大，但其想钻法律的空子，自作聪明每个月只还款100元，并辩解自己没有超过三个月不还，不属于信用卡诈骗，但法律明文规定，每月只还很小数额仍被视为超过三个月不还，属于恶意透支。

据不完全统计，截至目前，济南市有信用卡业务的金融机构，信用卡不良金额累计近十亿元，平均每家金融机构的不良金额达数千万元。2016年以来，全市公安机关共查办信用卡诈骗犯罪案件137起，打击犯罪嫌疑人52人，涉案金额1200余万元，挽回经济损失200万元。

### 30日内未还清欠款 公安机关将立案

据民生银行信用卡中心济南分中心总经理刘振辉介绍，就民生银行而言，恶意透支信用卡呈逐年上升趋势，目前信用卡出现欠款并失联的情况占到不良资产的80%以上，联系上信用卡持有人后也可能出现对方拒不还款，而银行对于催收钱款缺乏有效的手段，因此公安机关开展打击信用卡诈骗的行动非常有必要。

据了解，此次开展的打击恶意透支信用卡诈骗犯罪专项行动，从先期震慑、集中打击、基础防范三个阶段实施，旨在遏制信用卡诈骗犯罪活动的蔓延，最大限度地预防和减少大案的发生，最大限度地为银行挽回损失，维护金融秩序。

对此，公安机关提醒全市信用卡恶意透支人员，从即日起30日之内主动到发卡银行还清钱款，争取主动；对于超过通告期限仍未还清欠款，达到立案起诉标准的，公安机关将依法立案，集中打击。同时，将信用卡诈骗犯罪嫌疑人及违约持卡人信息录入全市经济违法犯罪黑名单数据库系统，并纳入征信系统。

光大银行济南分行信用卡业务部总经理马天帅表示，如果信用卡欠款恶意不还的话，个人信用肯定就会出现逾期记录，逾期记录出现后对将来个人的贷款、申请信用卡以及其他的业务都会产生影响。

据了解，下一步，市公安局还将根据全市金融犯罪实际情况，进一步开展打击贷款诈骗等犯罪的专项行动。

光大绿色零碳信用卡申请入口

热门文章推荐：

关注微信公众号深卡网卡达人（ ），每日提供信用卡知识、提额技巧、用卡攻略，让你火速晋升信用卡达人！