网传一男子诈骗45000元后，又因恶意透支信用卡二进宫，警方认定此人涉嫌信用卡诈骗罪，那么关于信用卡诈骗罪，立案标准、量刑标准、常见手段等知识，你都了解吗？

【立案标准】

1、 使用伪造的信用卡、以虚假的身份证明骗领的信用卡、作废的信用卡或者冒用他人信用卡，进行信用卡诈骗活动，数额在5000元以上的行为。

刑法第一百九十六条第一款第（三）项所称“冒用他人信用卡”，包括以下情形：（一）拾得他人信用卡并使用的；（二）骗取他人信用卡并使用的；（三）窃取、收买、骗取或者以其他非法方式获取他人信用卡信息资料，并通过互联网、通讯终端等使用的；（四）其他冒用他人信用卡的情形。

2、恶意透支1万元以上的行为。

持卡人以非法占有为目的，超过规定限额或者规定期限透支，并且经发卡银行两次催收后超过3个月仍不归还的，应当认定为刑法第一百九十六条规定的“恶意透支”。有以下情形之一的，应当认定为刑法第一百九十六条第二款规定的“以非法占有为目的”：（一）明知没有还款能力而大量透支，无法归还的；（二）肆意挥霍透支的资金，无法归还的；（三）透支后逃匿、改变联系方式，逃避银行催收的；（四）抽逃、转移资金，隐匿财产，逃避还款的；（五）使用透支的资金进行违法犯罪活动的；（六）其他非法占有资金，拒不归还的行为。恶意透支的数额，是指在第一款规定的条件下持卡人拒不归还的数额或者尚未归还的数额。不包括复利、滞纳金、手续费等发卡银行收取的费用。

【量刑标准】

犯本罪的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处二万元以上二十万元以下罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，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；数额特别巨大或者有其他特别严重情节的，处十年以上有期徒刑或者无期徒刑，并处五万元以上五十万元以下罚金或者没收财产。

所谓情节严重，是指诈骗数额巨大或者具有其他严重情节。这里的数额巨大，根据有关司法解释的规定，是指诈骗5万元以上。至于其他严重情节，主要是指利用先进的技术手段伪造后又使用的；使用信用卡进行诈骗的犯罪集团的首要分子；多次使用信用卡进行诈骗，屡教不改的；因其诈骗行为造成他人公私财物的巨大损失的

；因其行为造成恶劣影响的等等行为。

所谓情节特别严重，是指诈骗数额特别巨大以及其他特别严重情节。数额特别巨大的起点标准，根据有关司法解释的规定，是指50万元。至于其他特别严重情节，主要是指以利用信用卡进行诈骗犯罪为常业的；属于累犯、惯犯或多次作案的；具有多个情节严重的情形的；因其诈骗行为造成他人特别严重的经济损失或其他特别严重后果的；利用诈骗财物进行其他严重刑事犯罪的，因其行为造成特别恶劣影响的等等行为。

恶意透支应当追究刑事责任，但在公安机关立案后人民法院判决宣告前已偿还全部透支款息的，可以从轻处罚，情节轻微的，可以免除处罚。恶意透支数额较大，在公安机关立案前已偿还全部透支款息，情节显著轻微的，可以依法不追究刑事责任。

【常见犯罪手段】

1、制造信用卡被吞假象。骗子先在ATM机上做手脚让你的卡取不出来，然后伪装成好心人在一旁提醒你重新输入密码。当你操作无效到银行营业厅询问时，“好心人”便会将卡取走。

2、伪造网站诱人上当。骗子将真正的银行网站进行克隆，然后在上面发布广告称该网上银行正在抽奖。当你点击进入后，就会被要求输入卡号和密码。

3、短信通知“亲切”指导。骗子冒充银行工作人员通知你的信用卡在某商场刷卡消费成功，并留下查询电话。当有疑问的你打电话询问时，骗子会“亲切”地指导你到ATM机上操作，用种种说辞诱导你把款转到他指定的账号上。

4、借付款之名诈骗。骗子想方设法查找到某些公司的资料后，打电话假意称要订货先付部分订金，请财务人员及时查收。一两天后，骗子再次询问是否收到货款，当财务人员回答未收到时，骗子会提供一个所谓银行的电话号码要财务人员电话核实，而这个自动接听电话接通之后，就会提醒你输入账号、密码，当骗子取得账号、密码后马上会伪造身份证到银行取款。

5、电话联系索要密码。骗子谎称你的信用卡被人盗用，犯罪嫌疑人已被抓获，要求受骗人把卡号和密码报给“银行工作人员”，以免“信用卡被冻结”。当你将相关资料告知骗子后，信用卡上的金额就会被盗。

6、先偷窥密码再下手。当你在ATM机上取款或刷卡消费时，小偷已暗中跟踪并记下你的密码，而后伺机将你的银行卡偷走盗用。

7、贴张“通告”诱你转账。骗子常在ATM机上贴一张诸如“银行系统故障，请按下列流程操作，否则后果自负”之类的通告，当你按照提示操作时，就会把卡上金额转给骗子。

8、演双簧瞬间调包。当你办完业务尚未取出卡时，旁边有人问你问题，趁你转头说话的间隙，旁边另一个人已经把你的卡调了包。

9、偷窥受害人个人信息。一些顾客办理银行业务时对个人信息保护意识不强，于是有的骗子凭其超强的记忆力，将被害人的信用卡号、身份证号码、姓名、银行卡密码记下来，然后伪造被害人身份证到银行开通网上银行，将受害人的存款占为己有。

【安全常识---盗刷虐我千百遍，我待卡片如初恋】

1、除了办卡诈骗，有信用卡后，所有的诈骗都是为了得到你的信用卡卡号、安全码（卡背面签名条后三位数）、有效期、身份证号、手机号码等个人信息。所以，持卡人要提高用卡安全意识。

2、密码设置有技巧，有“一应二可三不要”原则，并应该经常更改。

3、刷卡消费卡不离眼，手遮密码，保留单据。妥善保管交易单据，如发生重复扣款等异常情况，可凭交易单据和对账单及时与发卡行联系。如已取消刷卡交易改用现金付款，应要求商户撕毁刷卡签购单并保管好现金付款凭据。

4、开通手机短信实时账户信息变动通知。虽然可能需要支付几元钱/月，但是考虑到可以非常有效的了解账户是否被盗刷，还是建议开通。

5、如果发现被盗刷，立刻报警，立刻通知银行冻结卡，立刻致电通讯公司查询情况，所有通讯过程一定要找个安静空间全部录音，留作证据，随后查询自己信用报告，看是否有其他被办卡、被盗刷的事件。

热门文章推荐：

个体户怎么申请信用卡 手把手教你 包教包会信用卡申办，5个有效技巧年报独家分析：2016这几家银行信用卡最好申请 信用卡激活后 这8件事不可不知

中信魔力卡申请入口