

公司经营不善

负债累累

江都一企业老板无力还债

竟然动起歪脑筋~~

用信用卡套现来还债

他跑到多家银行

一下子办了28张信用卡

随后开始疯狂“刷刷刷.....”

结果透支了600多万元

.....

事情的经过是这样的！

↓↓↓

蹊跷

未办信用卡，银行催收29万透支款

小吴（化名）是江都某银行的工作人员。今年春节后，小吴发现，该银行信用卡客户郑某透支本金29万余元，逾期未还，经信件、短信通知后仍没有还款，遂上门催要。没想到，郑某面对小吴一头雾水，称自己从未在该银行办过信用卡，更别提透支消费。

在小吴的细问下，郑某忽然想起，小舅子乔某曾借用过他的身份证。

事后，小吴把这一情况向银行相关负责人汇报。后该行通过梳理发现，除郑某外，另外10位透支信用卡的客户也表示，身份证原件或复印件曾被乔某借用，他们在该

行的信用卡都是乔某办理、使用的。此外，乔某本人还在该银行办理了8张信用卡，截至今年5月，上述19张信用卡共透支本金400多万元。

此后，银行派工作人员多次向乔某催要，对方一拖再拖，后“人间蒸发”。银行相关负责人多次找寻乔某未果，向江都警方报案。5月28日，乔某主动向公安机关投案，并交了自己的犯罪事实。

内情

套现还债，6家银行办理28张信用卡

经查，乔某今年40岁，江都人，是一家机电公司的老板。2012年2月，他因犯非法经营罪，被江都区法院判处有期徒刑1年3个月，缓刑1年6个月。

乔某称，2014年起，因经营不善，公司渐渐资不抵债。为此，他四处找人借钱，并向银行贷款，但经营状况非但没转好，反而欠了一屁股债。

为了还债，乔某想到了用信用卡套现。此后，他陆续使用自己和他人身份信息办理信用卡。信用卡套现虽能解一时之急，但总归需要偿还，为了避免产生高额利息和使用资金，乔某用一张信用卡套现来还另一张卡的透支款，以此“拆东墙补西墙”，直到无力偿还。

经查，2014年至案发，乔某以个人或他人身份资料，先后在6家银行办理信用卡共计28张，透支本金合计602.8万余元。截至案发时，这些钱都已被乔某用于个人消费和偿还债务。

近日，江都区检察院经审查后认为，乔某以非法占有为目的，超过规定期限透支，经发卡银行催收后仍不归还，系恶意透支，且数额特别巨大，其行为已涉嫌信用卡诈骗罪。目前，乔某已被提起公诉。

司法解释

恶意透支最高可判十年以上有期

刑法 第一百九十六条 有下列情形之一，进行信用卡诈骗活动，数额较大的，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：

- 1 使用伪造的信用卡，或者使用以虚假的身份证明骗领的信用卡的
- 2 使用作废的信用卡的
- 3 冒用他人信用卡的
- 4 恶意透支的

生活中如何正确使用信用卡？

注意事项一：了解信用卡基本信息

当去银行申请办理信用卡时，应该详细了解自己所要办的信用卡的基本情况。不同的银行，对信用卡的规定都不同，同一家银行，不同的卡种也不同。而一些需要刷卡才能免年费的信用卡，所以要先清楚了解怎么刷卡消费，刷多少次可以免年费。

注意事项二：刷卡消费要量力而行

许多人感觉刷卡购物，不像现金付款那样觉得心疼。其实刷卡付出的同样是钱，还款时间一到，照样要还，千万不要图一时之快，一定要在自己的能力范围内刷卡。

注意事项三：尽量避免信用卡透支提现

几乎所有信用卡透支提现都是没有免息期的。也就是说，自提取之日起，银行就将按日收取万分之五的利息。

注意事项四：及时掌握信用卡使用情况

要知道自己的信用卡两个重要的日期：每月的账单日(又叫对账日)和最后还款日。如果不知道，打电话问客服。

一般情况下，银行每月都会按时寄对账单，如果收纸质信件不方便，只要申请，有的银行也会改电子邮件发送对账单。对账单很重要，上边会说明：本期欠款总额多少，最低还款额多少，最后还款日哪天，利息多少。

注意事项五：透支后按时还款

要清楚记得自己的还款日期。如果没有按时还款，不少信用卡会将免息期的利息一并算回，而且还要缴纳滞纳金、超限费等，相当于“高利贷”。而且不及时还款，还可能影响自己的信用记录，涉及官司的还可能进入金融系统的“黑名单”，在办理房子按揭贷款等业务时都会受到影响。