

你在恶意透支信用卡，真的以为银行不知道吗？恶意透支信用卡是违法的，银行也可以识别出来哦。信用卡恶意透支是指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，并且经发卡银行催收后仍不归还的行为。

信用卡恶意透支的界定需要满足以下几个条件：

- 1、发卡银行的两次催收未果；
- 2、持卡人超过三个月没有归还；
- 3、持卡人在主观上具有非法占有的目的；

“信用卡恶意透支”的数额是指拒不归还和尚未归还的款项，不包括滞纳金、复利、手续费等发卡银行收取的费用。

信用卡恶意透支数额在1万元以上不满10万元的，根据刑法第一百九十六条规定的，列为“数额大”；

信用卡恶意透支数额在10万元以上不满100万元的，根据刑法第一百九十六条规定的，列为“数额巨大”；

信用卡恶意透支数额在100万元以上，根据刑法第一百九十六条规定的，列为“数额特别巨大”。

信用卡恶意透支如何处罚？

根据宽严相济的刑事政策，在法院未判决或者公安机关未立案之前，偿还了这些透支款息的，从轻处理或者不追究刑事责任，这样既依法追究那些“恶意透支”的诈骗行为，同时又发挥法律的警示和教育作用，尽可能地缩小刑事打击面。

刑法第二百六十六条 诈骗公私财物，数额较大的，处三年以下有期徒刑、拘役或者管制，并处或者单处罚金；数额巨大或者有其他严重情节的，处三年以上十年以下有期徒刑，并处罚金；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，并处罚金或者没收财产。

你知道吗，银行是如何判断持卡人在恶意透支信用卡的？

- 1、持卡人超过了信用卡透支限额刷卡，且超出金额很大的，很容易被银行认为是在恶意透支信用卡；
- 2、在规定的期限内没有偿还透支款本息，之后又继续透支的，很容易被银行认为是在恶意透支信用卡；
- 3、利用信用卡预授权和POS机进行大额套现，很容易被银行认为是在恶意透支信用卡。