

■拯救信用·打击信用卡恶意透支

省城信用卡被恶意透支近10亿

公安开展专项行动, 违约持卡人信息将录入经济违法犯罪黑名单

7月12日,记者从济南市公安局经侦支队了解到,为维护济南的金融秩序,市经侦支队将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。

本报记者 戚云雷
实习生 李普诺

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。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专项行动非常有必要。

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。



不少人都拥有多张信用卡。(资料片)

■相关链接

透支万元超三个月不还 即为恶意透支

《最高人民法院 公安部关于公安机关管辖的刑事案件立案追诉标准的规定(二)》第五十四条规定:进行信用卡诈骗活动,涉嫌下列情形之一的,应予以立案追诉:(一)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,或者使用作废的信用卡,或者冒用他人信用卡,进行诈骗活动,数额在五千元以上的;(二)恶意透支,数额在一万元以上的。本条规定的“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,并且经发卡银行两次催收超过三个月仍不归还的。恶意透支,数额在一万元以上不满十万元的,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。

7月15-17日来新闻大厦让您省钱几倍

万款和田玉籽料 翡翠手镯挂件、碧玺、南红、珍珠厂价直销

【三大保障 让你买得放心省心舒心】

市场价38000元的翡翠糯种手镯,在山东新闻大厦特卖会仅售6900元;市场价47000元的碧玺项链,特卖会只卖12000元;市场价3800元的南红玛瑙项链,特卖会只卖1300元。喜欢佩戴或者喜欢收藏这些饰品的市民,千万不要错过这次“家门口”抢的机会。

■保障1、翡翠配有证书 让您买得放心

买件贵重翡翠,质量如何保障?我们在购买任何商品的过程中,或多或少都会“纠结”于质量靠不靠谱。为了让市民买的安心,活动组织方承诺,本次特卖会所有饰品都是来自缅甸的A级货,从源头上保证了翡翠的天然纯正,每一款都配有国家权威机构出具的鉴定证书,像身份证一样标识着翡翠的“纯正血统。”同时假一赔二。

■保障2、价格空前优惠 让您买得省心

品质保证,价格实惠!因为翡翠珠宝直销惠采用了“工厂价销售模式”。何为“工厂价销售模式”?缘与翠李总说,就是前面是销售店面,后面是加工车间,自己收购玉料,自己加工自己销售,让翡翠珠宝最大程度上接近真实价格。

■保障3、活动期限内可退换货 让您买得舒心

买了一件东西,不喜欢想退货?一般情况下,你想退货“没门”,反而闹的自己和商家双方都不舒心。这一次,特卖活动带来不一样的购物体验,给您买东西可以“反悔”的机会。缘与翠方面表示,3天直销惠活动期间,现场卖出的翡翠产品,实行“活动期无损坏,不影响二次销售的情况下可退换货”。届时,如果您对到手的翡翠,蜜蜡不太满意,只要产品无任何损坏,在限定时间内可以退换货。

温馨提示

- 1.每天限量100件工厂价商品买一件另送一件同等价值,每人限购一件(可电话预约)。
 - 2.缘与翠老客户凭小票免费领取天然绿幽灵水晶手串一件。
 - 3.转发今日齐鲁晚报官方微信本活动每天两条,凭转发记录或赠碎碟手串一条。
- 咨询电话:18605331596

厂价(单位:元)			商场标价(单位:元)		
名称	直销惠价格	商场价格	名称	直销惠价格	商场价格
翡翠(A货)手镯	1800	7000	和田玉籽料手镯	150000	无
翡翠(A货)手镯	800	4200	和田玉籽料手镯	440000	无
翡翠(A货)手镯	4700	17000	和田玉籽料挂件	32000	165000
翡翠(A货)手镯	8500	33000	和田玉籽料挂件	360000	无
翡翠(A货)手镯	13000	55000	和田玉俄料	50000	380000
翡翠(A货)手镯	45000	160000	和田玉俄料	15500	75000
翡翠(A货)手镯	1150000	5000000	南红玛瑙项链	15000	58000
翡翠(A货)手镯	129000	450000	南红玛瑙挂件	1500	4900
翡翠(A货)手镯	210000	950000	青金石手链	700	2300
翡翠(A货)手镯	85000	399000	珍珠项链	670	2700
翡翠(A货)挂件	89000	345000	碧玺项链	12000	47000
翡翠(A货)挂件	2200	7800	碧玺手链	550	2100

►活动地址: 山东新闻大厦一楼(泺源大街6号)
►公交指南: 市民可乘39路、49路、70路、80路、102路、113路、165路、BRT2路、BRT3路、K59路、K96路山东新闻大厦站下车即到



南红玛瑙



翡翠手镯



和田玉手镯



和田玉挂件