天津市河西区人民法院

刑 事 判 决 书

（2018）津0103刑初45号

公诉机关天津市河西区人民检察院。

被告人蔡文坤，男，1976年10月20日出生于福建省莆田市，公民身份号码：35032119761020647X，汉族，初中文化，个体经营者，住天津市东丽区闽中路新中园小区5-2-502，户籍地福建省莆田市秀屿区月塘乡联星村顶井18号。2015年8月13日被刑事拘留。2015年8月27日因涉嫌犯有信用卡诈骗罪被取保候审。2017年12月15日因涉嫌犯有信用卡诈骗罪被监视居住。

辩护人郝丽君，天津北洋律师事务所律师。

天津市河西区人民检察院以津西检公诉刑诉[2018]32号起诉书指控被告人蔡文坤犯信用卡诈骗罪，于2018年1月3日向本院提起公诉，并提出量刑建议。本院依法组成合议庭，公开开庭审理了本案。天津市河西区人民检察院指派代理检察员于菲、张玉恒出庭支持公诉，被告人蔡文坤及其辩护人郝丽君到庭参加了诉讼。现已审理终结。

经审理查明，2012年8月17日，被告人蔡文坤向河北银行股份有限公司天津分行申办信用卡一张（卡号：6229218800099715），并开卡使用，透支消费用于其个人经营、套现及日常生活。自2015年3月31日最后一次还款后，经银行工作人员多次电话催收，被告人蔡文坤仍未归还欠款。截至2015年8月5日，被告人蔡文坤透支本息共计人民币116494.54元，其中本金人民币89896.25元。2015年8月13日，被告人蔡文坤被公安人员抓获归案。案发后，被告人蔡文坤归还了全部透支款。

上述事实，被告人蔡文坤在开庭审理过程中无异议，并表示认罪。且有信用卡申请材料、交易明细、催收记录、被害单位主体材料、谅解书、情况说明等书证，被害单位代理人陈某的陈述，案件来源及抓获经过等证据予以证实，足以认定。

本院认为，被告人蔡文坤以非法占有为目的，使用信用卡恶意透支，共计人民币89896.25元，数额较大，经发卡银行多次催收，仍不归还，被告人蔡文坤的行为已构成信用卡诈骗罪。天津市河西区人民检察院指控被告人蔡文坤犯信用卡诈骗罪，事实清楚，证据充分，罪名成立，本院予以支持。被告人蔡文坤到案后，如实供述自己的犯罪事实，系坦白，依法可从轻处罚。被告人蔡文坤已偿还银行全部欠款本息，酌情予以从轻处罚。辩护人提出被告人蔡文坤此次犯罪系初犯，认罪态度较好，已退还全部透支款的辩护意见较客观，本院予以采纳。为严肃国家法律，维护金融管理秩序，依照《中华人民共和国刑法》第一百九十六条第一款第（四）项、第二款，第六十七条第三款，第七十二条，第七十三条第二款、第三款，第七十五条，第七十六条之规定，判决如下：

一、被告人蔡文坤犯信用卡诈骗罪，判处有期徒刑二年，缓刑二年，并处罚金人民币三万元。在缓刑考验期限内，依法实行社区矫正。

（缓刑考验期限，从判决确定之日起计算。）

二、禁止被告人蔡文坤在缓刑期间从事金融借贷及与金融相关的担保活动。

如不服本判决，可在接到判决书的第二日起十日内，通过本院或者直接向天津市第二中级人民法院提出上诉。书面上诉的，应当提交上诉状正本一份，副本二份。

审 判 长 刘 毅

审 判 员 果 健

人民陪审员 刘春瑶

二〇一八年三月九日

书 记 员 毛程达

速 录 员 杨梦萱

附：本案引用的法律条文

《中华人民共和国刑法》

第六十七条 犯罪以后自动投案，如实供述自己的罪行的，是自首。对于自首的犯罪分子，可以从轻或者减轻处罚。其中，犯罪较轻的，可以免除处罚。

被采取强制措施的犯罪嫌疑人、被告人和正在服刑的罪犯，如实供述司法机关还未掌握的本人其他罪行的，以自首论。

犯罪嫌疑人虽不具有前两款规定的自首情节，但是如实供述自己罪行的，可以从轻处罚；因其如实供述自己罪行，避免特别严重后果发生的，可以减轻处罚。

第七十二条 对于被判处拘役、三年以下有期徒刑的犯罪分子，同时符合下列条件的，可以宣告缓刑，对其中不满十八周岁的人、怀孕的妇女和已满七十五周岁的人，应当宣告缓刑：

（一）犯罪情节较轻；

（二）有悔罪表现；

（三）没有再犯罪的危险；

（四）宣告缓刑对所居住社区没有重大不良影响。

宣告缓刑，可以根据犯罪情况，同时禁止犯罪分子在缓刑考验期限内从事特定活动，进入特定区域、场所，接触特定的人。

被宣告缓刑的犯罪分子，如果被判处附加刑，附加刑仍须执行。

第七十三条 拘役的缓刑考验期限为原判刑期以上一年以下，但是不能少于二个月。

有期徒刑的缓刑考验期限为原判刑期以上五年以下，但是不能少于一年。

缓刑考验期限，从判决确定之日起计算。

第七十五条 被宣告缓刑的犯罪分子，应当遵守下列规定：

（一）遵守法律、行政法规，服从监督；

（二）按照考察机关的规定报告自己的活动情况；

（三）遵守考察机关关于会客的规定；

（四）离开所居住的市、县或者迁居，应当报经考察机关批准。

第七十六条 对宣告缓刑的犯罪分子，在缓刑考验期限内，依法实行社区矫正，如果没有本法第七十七条规定的情形，缓刑考验期满，原判的刑罚就不再执行，并公开予以宣告。

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：  
　　（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的；  
　　（二）使用作废的信用卡的；  
　　（三）冒用他人信用卡的；  
　　（四）恶意透支的。

前款所称恶意透支，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。

盗窃信用卡并使用的，依照本法第二百六十四条的规定定罪处罚。