天津市东丽区人民法院

刑 事 判 决 书

(2018)津0110刑初27号

公诉机关天津市东丽区人民检察院。

被告人杨晓菲，身份证号码12010219900628382X，女，1990年6月28日出生于天津市，汉族，大专文化，培训老师，户籍地天津市东丽区新立街西杨场村3区村北路16号，暂住天津市东丽区新立街新立花园3-2-502号。因涉嫌犯信用卡诈骗罪于2016年9月8日被刑事拘留，同年9月11日被取保候审。

天津市东丽区人民检察院以津丽检公诉刑诉（2017）956号起诉书指控被告人杨晓菲犯信用卡诈骗罪，于2018年1月2日向本院提起公诉。本院依法适用简易程序，实行独任审判，公开开庭审理了本案。天津市东丽区人民检察院指派代理检察员黄晨、戎璨出庭支持公诉，被告人杨晓菲到庭参加了诉讼。现已审理终结。

公诉机关指控，2012年12月4日，被告人杨晓菲在中国光大银行天津分行申请阳光商旅信用卡一张，卡号为4062522602490658。被告人杨晓菲适用该卡大量透支消费和取现，截止2014年9月1日最后一次还款，共计透支本金人民币36889.55元无法归还。后被告人杨晓菲经银行两次催收后超过3个月仍不归还欠款。2016年9月8日，被告人杨晓菲被传唤至公安机关，其亲属代为归还全部本息。

上述事实，被告人杨晓菲在开庭审理过程中亦无异议，并有证人郭文琪、傅云龙的证言，中国光大银行的报案材料及开卡信息，扣押、发还物品清单，催收记录及交易流水，信用卡欠款催收函，外访照片，回单及结清证明，光盘，被告人杨晓菲的户籍证明及供述，案件来源及抓获经过等证据证实，足以认定。

本院认为，被告人杨晓菲以非法占有为目的，利用银行信用卡恶意透支并拒不归还，数额较大，其行为已构成信用卡诈骗罪，依法应予惩处。公诉机关指控意见正确，予以采纳。鉴于被告人杨晓菲归案后认罪态度较好，确有悔罪表现，并且归还了所有本息，可从轻处罚。综上，本院依照《中华人民共和国刑法》第一百九十六条第一款第（四）项、第六十七条第三款、第七十二条、第七十三条、第七十六条之规定，判决如下：

被告人杨晓菲犯信用卡诈骗罪，判处有期徒刑一年,缓刑一年，并处罚金人民币20000元。在缓刑考验期限内，依法实行社区矫正。（缓刑考验期自判决确定之日起计算，罚金于本判决生效后十日内交付本院）

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

审 判 员 张 喆

二〇一八年一月十日

书 记 员 黄维玲

本判决所依据的相关法律、法规

一、《中华人民共和国刑法》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：  
　　（一）使用伪造的信用卡的；  
　　（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。

二、《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。

三、《中华人民共和国刑法》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。

四、《中华人民共和国刑法》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。

五、《中华人民共和国刑法》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。