天津市河西区人民法院

刑 事 判 决 书

（2016）津0103刑初457号

公诉机关天津市河西区人民检察院。

被告人张晓楠，女，1977年4月21日出生于天津市，公民身份号码：120101197704210526，汉族，大学文化，天津一建建筑工程有限公司员工，住天津市南开区密云一支路凯信家园10号楼3门401号，户籍地天津市和平区赤峰道泰余里4号。

公诉机关以津西检公诉刑诉[2016]433号起诉书指控被告人张晓楠犯信用卡诈骗罪。本院适用刑事案件速裁程序，公开开庭审理了本案。

经审理查明，2008年12月9日，被告人张晓楠向上海浦东发展银行股份有限公司信用卡中心申办信用卡一张（卡号：4047390069093468），激活后开始透支消费。2014年12月22日还款人民币4100元后不再进行有效还款，经银行多次催收超过三个月仍不归还剩余款项。截至2016年5月1日，被告人张晓楠透支本息合计人民币38891.06元，其中本金人民币29029.01元。2016年6月6日，被告人张晓楠被传唤到公安机关。

2016年6月7日，被告人张晓楠偿还银行全部欠款。

上述事实，被告人张晓楠在审理过程中无异议，表示认罪。并有被害单位委托人辜某某陈述，上海浦东发展银行出具的报案书、委托材料、信用卡申领材料、账户交易明细、催收记录、情况说明、谅解书，还款凭证，案件来源及抓获经过等证据证实，足以认定。

本院认为，公诉机关指控被告人张晓楠犯信用卡诈骗罪的事实清楚，证据确实、充分，指控罪名成立。被告人张晓楠具有以下量刑情节：如实供述全部犯罪行为；偿还被害单位全部欠款并得到谅解。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，第七十二条第一款、第三款，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：

被告人张晓楠犯信用卡诈骗罪，判处有期徒刑七个月，缓刑一年，罚金人民币30000元。在（刑罚）执行期间，被告人张晓楠应当接受相关组织的社区矫正。

（缓刑考验期限，从判决确定之日起计算。罚金已缴纳20000元，剩余部分于判决生效后二个月内缴纳。）

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，副本两份。

审 判 员 闫 清

二〇一六年七月二十日

书 记 员 马为一

速 录 员 杨梦萱

本案引用的法律条文

《中华人民共和国刑法》

第六十七条第三款 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。

第七十二条第一款 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。

第七十二条第三款 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。

第七十三条第二款 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。

第七十三条第三款 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。

第一百九十六条第一款第（四）项 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：

（四）恶意透支的。

第一百九十六条第二款 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。