

2021年的首例信用卡诈骗罪判决已经做出，而“犯罪分子”也已经“伏法”（详情见正文）。戴律师在描述这一事件的时候运用引号表述“犯罪分子”和“伏法”两个词语，此举的目的并非强调，而是为其感到惋惜。《刑法》第196条对信用卡诈骗罪做了明确的规定，同时新颁布的司法解释中进一步明确了信用卡诈骗罪的入罪标准。但是，值得让人深思的是，构成“恶意透支”的诸多判例中，最常见的构罪主观要件是“拒接催收电话”和“改变联系方式逃匿”。

本文非常适合收藏并转发，读懂后可避免因透支而涉刑

信用卡诈骗成立 = 以非法占有为目的  
+  
“1” 超过，即本金超过5万元  
+  
“2” 次催收  
+  
“3” 个月不还

戴律师总结的“信用卡诈骗罪构成123检测”公式

在司法实践中，因为构罪的主观要件“非法占有目的”属于一种心理状态，只能通过其他手段去印证，因此即使客观上确实逾期，但因主观要件属于心理状态，行为人往往可以获得抗辩的主动性。因此，在在判决过程中，举证自己并无“非法占有目的”的方法有很多种，比如“历史还款记录”、“透支并未用于挥霍”、“透支用于经营”等，均可作为抗辩“非法占有目的”的充分证据。

然而，  
在构成这一主观要件的情形中，“拒接催收电话”或“改变联系方式逃匿”这两种行为极易分辨。

如果持卡人还款经常逾期，存在大量不良信用记录，不能还款时，不是积极与银行沟通，达成还款协议，而是通过逃匿、更换联系方式等手段逃避银行催收的，或者抽逃、转移资金，隐匿财产，逃避还款的，则可认定其主观上具有非法占有目的。

在2021年的首个判例

“宠物店主张某信用卡诈骗案（2021年）”

中，张某透支信用卡后的资金用途并无不当，但是因其透支后更换电话号码逃避催

因此被法院认定具备“非法占有目的”，构成犯“恶意透支型信用卡诈骗罪”的主观要件，因而获罪。



作为名贵品种，英短蓝猫受到众多宠物爱好者的追捧

## 新增名贵宠物交易业务，经验不足致使巨亏

因为没有其他股东的约束，宠物医院的经营不仅仅局限于宠物医疗及美容，新设立了宠物交易项目，主打名贵血统宠物的交易。

有一次，网上有人发帖称有一批纯血统英国蓝猫刚刚出栏，正在销售。张某得知消息后，再次借款将8只蓝猫购入。没过多长时间，因为饲养管理不善，蓝猫接连得病死亡，张某无法交付宠物，回款无望，资金周转彻底陷入困境。没过多久，宠物

医院也因资金周转问题而主动选择停业转让。

因此，张某的信用卡欠款无力偿还，从2019年3月开始逾期，触发了工商银行的风控系统。工商银行灯塔支行贷后管理部门决定对张某进行催收。

# 荣誉证书

HONOR CERTIFICATE



## 头条法律 十佳金牌普法官

授予 **戴泽君** 律师

感谢您参与头条法律“金牌普法官第二季”活动，普及法律知识，增强全民法治观念，传播专业积极的正能量，为建成法治社会贡献自己的力量。

今日头条有限公司

**头条** 法律



人民法院电子音像出版社  
PEOPLE'S COURT NEW MEDIA PRESS

**法信**  
www.faxin.cn

戴律师为今日头条法律金牌普法官第二季获奖律师

