

信用卡“赚一笔”后回中国？ 律师：已是犯罪

随着美国总统川普对移民和留学政策的收紧，留美变得越来越难。因此，有些中国人在美国生活了几年，因为平时信用记录良好，总是按时还信用卡卡费，眼看自己在美国拿身份无望，于是利用自己的积攒的信用，开了多张信用卡，然后拿这些信用卡去套现，“大赚一笔”后回中国，想着反正以后人在中国，就算美国政府找起人来也是大海捞针。

还有些人在快离开美国时，不仅套现，还去商店里任意刷信用卡，得到零售者们提供的服务后再打电话给信用卡公司说自己刚有一笔是被盗刷，钱不是自己付的，于是钱又被信用卡追回来，相当于免费享受了服务。

早在10年前，信用卡在美国被套现的事情已经屡见不鲜，没想到这种手段现在仍是不断被人套用。

日前，华人区一家美甲店老板表示，以前店里不论是信用卡还是储蓄卡都是可以刷的。但现在自己更愿收现金。“之前店里还接受信用卡的时候，我发现每个月都会出现账对不齐的情况，比如你账上记着你挣了10美元，但实际上你只收到了8美元。我当时还在纳闷怎么回事，以为自己对账对错了，后来连续两个月都这样。

咨询朋友后认为，可能是刷信用卡的人，刷完后用打电话给信用卡公司把账给追回，尤其是那种不是我老客人，而是只来店消费一次的人最值得怀疑，于是我从下月起就不再接收信用卡了。有时候客人会说自己储蓄卡丢了之类的，我便说那你给我支付宝或微信转账吧，我正好国内家里还有老人需要用人民币，我可以通过微信或者支付宝再转钱给家里人。”

一位在华人区的房东说：“前几日，本来签了我一年房租的租客突然消失了。我本来没有在意，以为她或许只是出了趟远门而已，直到她的信用卡公司催债打到了我家电话，我才知道她跑路了。因为她住在我家后院的房子里，所以地址电话写的都是我家。”

华人房东表示，自己用备用钥匙打开了她的房间门，她的行李早已经被带走了，屋里除了本来就有的家具外，遍地都是各个银行的信用卡账单还有一个刷卡机。账单加起来至少得有十几万美金。

“我报了警，警察来后有向我询问

关于她的信息，我把能知道的都告诉了警察。但其实这位租客只来我家住了三个月，所以我对她并不是很了解，由于她三个月房租是一次性付给我的，所以我这三个月跟她很少有接触。”他说。

难道天下真的有免费的午餐吗？华人律师刘龙珠说，不论是信用卡套现还是假装信用卡被盗，追回支付的钱数都涉嫌刑事欺诈与盗窃两项刑事犯罪。如果涉案金额超过950美元属于重罪，那么刑事诈骗需要坐牢3年，盗窃重罪也是坐牢3年那就是6年。

律师刘龙珠强调，很多人以为通过信用卡诈骗买了5000美元名包和1万美金的手表加起来超过950美金需要做牢6年，其实不然，包和手表是分开的，盗窃罪和刑事诈骗罪是按盗窃欺诈金额的次数来看，而不是按盗窃和欺诈总额来算。

因此，按照5000块的包和1万块的手表来说，那就是分别超过了950美金，那么分别犯了盗窃罪和刑事犯罪的重罪，分别要判6年的话那加起来就是坐牢12年。如果犯罪低于950美金属于轻罪，那么刑事诈骗需要坐牢1年，盗窃重罪也是坐牢1年那加起来就是坐牢2年。

律师刘龙珠表示，同理，根据盗窃和欺诈不止一次那么坐牢年数就要一年一年的累加。对于那些套现成功不再到美国的案例，理论上是已经涉嫌欺诈银行，是联邦重罪，还涉及盗窃、诈骗等至少5条以上的罪名。但实际操作困难。

首先因为很久前就有这种事情发生，所以套现十几万和几十万已经变得难度很大，因为信用卡公司觉得不对劲会立马将卡停掉。其次，无法判断对方是否是真的动机不纯构成诈骗而展开追捕。即使套现成功回国后，虽然中国和美国没有正式的引渡条约，可是美国和其他国家有引渡条约，那么这些人去了别的国家旅游之类的很有可能被逮捕，被引渡回美国。除了被引渡回美国外，这些人永远无法再踏入美国的土地。

(消息来源：侨报网)



法律信箱

车祸后如何维护自己的权益

读者提问：

我前些日子出车祸，事故经过如下：我在市区道路开车直行，有一辆车强行左转，撞到了我，毫无疑问是对方的错。我的车子损害非常严重，我和我的乘客也受了轻伤。

我们报了警，警察来后，开始调查。我和我的乘客朋友都不太会英语，警察在调查时没有多和我们说话。警察大部分时间都在和撞我们的对方车主聊天说笑。过了好一会，警察给了我们一份报告，就离开了。

我朋友叫了拖车，把车拖走，我们没有去医院，直接回家。回家后打电话与自己的保险经纪人联系，才发现我买的保险只是最基本的责任险，不包括撞车险。所以我必须要求对方的保险公司来替我负责修车以及赔偿其他损失。不料对方的保险公司不承认错误，反而说车祸错在我；但不愿意赔偿我的修车与损失，还进一步要求我赔偿对方的修车费用。请问我该怎么办？请英文好的朋友替我写封信有用吗？

黄亦川律师回答：

在车祸发生后的善后索赔，有许多误导与陷阱。车祸发生时，第一时间先与自己的汽车保险经纪人联系，他们会及时给你一些建议，并且确认自己的保险合同中有没有包括汽车碰撞修理这一个项目。如果受伤了，更要询问有没有买车祸医疗费用保险。如果有，经纪人理应告诉你如何申请索赔。

正常的情况下，如果你买了全险，负责的经纪人会替你联系保险公司的损失估价人员，然后估价人员主动与你联系，预约好估价的时间与地点。如果汽车还可以安全行驶，保险公司会安排时间要求你将车开到他们指定的地点进行估价。有些服务好的保险公司，甚至会直接派遣估价人员上门服务。

此读者只买了最基本的责任险，没有买车祸碰撞险。出了车祸，无论孰是孰非，你自己的保险公司没有负责替你修车的任何责任与义务。如果是对方的错，而对方又有买保险，还可能期待对方的保险公司负责赔偿你的损失。

最大的问题是，现在的警察报告，只大略说明一下事件的经过，可能画一个草图，完全不判定谁对谁错。对方保险公司自然偏袒他们的客户，千方百计把错怪罪到你头上。如果你的保险公司不替你争取，以你个人的力量，无论写信也好，打电话也好，结果是不乐观的。就算花钱找律师写信，也没有多大用处。

唯一的希望是依赖法律的力量。如果损失在8000元以下，可以考虑在小型法院向保险公司提出诉讼，让法官决定是非对错。保险公司再不把你当一回事，也不敢不理睬法院的传票。当然，面对保险公司经验丰富的律师，你自己出庭诉讼，后果不容乐观。建议读者咨询自己的律师，由律师判断一下自己的胜算，再决定是否聘请律师代理出庭替自己争取应得的赔偿。

注：本法律信箱内容版权属于黄亦川律师，没有黄亦川律师本人的书面同意，不得以各种形式转载或翻印。本法律移民专栏信箱中提供的只是一般性信息，不同于律师针对特定客户的具体案件咨询所提供的详细法律意见。读者如有法律案件需要处理，请务必咨询本人居住地的专业律师。本专栏作者黄亦川律师为印第安那州执照律师，与读者之间没有任何律师与客户的代理关系。

This column is provided for informative purposes only and is not intended as legal advice you should act on without consulting independent legal counsel. All material posted on this column does not establish an attorney-client relationship.



黄亦川律師
usalaw@gmail.com
317-289-7748