

虚构资产,隐瞒负债,伪造购销合同……

看看近年来的这些骗取贷款花样

本报记者 孟凡萧 通讯员 王希玉 韩飞 李彬 赵乐天

虚构资产,隐瞒负债,伪造购销合同……近年来,骗取贷款案件数量不断攀升,而骗取的贷款的招数也在不断翻新。记者从法院审理的案件中选取三个典型案例,以案说法,以案释法,希望能给读者以启示。

【案例一】以购买白糖名义骗取贷款75万

因公司资金紧张,刁某先与聊城某糖业公司签订一百多万元的白砂糖订购合同。后以购糖为名到银行贷款。贷款到位后以糖质量不合格要求聊城某糖业公司退款,得到退款后,将资金偿还公司债务。贷款到期后拒不归还。近日,阳谷县人民法院审理后,以骗取贷款罪,判处刁某有期徒刑一年零五个月,并处罚金二万元。2013年1月6日,刁某以东

阿县某食品有限公司购买105万元白砂糖的名义,与聊城市某糖业批发部签订了白砂糖订购合同。后刁某以购买白砂糖的名义在中国工商银行股份有限公司阳谷支行贷款75万元,该贷款以被告人妻子高某为借款人,被告人本人共同借款人与中国工商银行股份有限公司阳谷支行签订了个人借款/担保合同。2013年2月1日,中国工商

银行股份有限公司阳谷支行直接将75万元贷款发放给了糖业公司。贷款发放后,刁某以白砂糖存在质量问题为由,要求糖业公司退还70万元,而仅拿出其中5万元用于实际购糖。刁某将转出的70万元贷款分别用于偿还其个人之前欠款及发放东阿县天胶食品科技开发有限公司的工人工资。2014年2月1日该笔贷款到

期后,经银行工作人员多次催收,刁某拒不还款,给中国工商银行股份有限公司阳谷支行造成经济损失75万元。该款项至今尚未归还。综上,法院判决刁某犯骗取贷款罪,判处有期徒刑一年零五个月,并处罚金二万元。并责令被告人刁某退赔被害单位中国工商银行股份有限公司阳谷支行贷款七十五万元。

【案例二】伪造购销合同骗取贷款80万

因虚构公司资产,隐瞒公司负债,伪造购销合同骗取贷款后转借给他人和偿还债务,贷款到期后拒不还款。日前,阳谷县人民法院依法判处阳谷某养殖公司罚金10万元,杨某有期徒刑十个月,罚金两万元,责令阳谷某公司退还违法所得

八十万元。2012年5月2日,被告人杨某出资成立了阳谷某养殖有限公司,刘某为名义股东,注册资本100万元,经营范围为养殖。2012年12月17日,被告人杨某虚构公司资产、隐瞒公司负债,伪造阳谷某养殖有限公司奶牛饲

料购销合同,以购买饲料的名义在阳谷沪农商村镇银行骗取贷款80万元,之后被告人杨某没有将这笔贷款用于购买饲料,而是转借给他人和偿还债务,在2013年12月份贷款到期后,经银行工作人员多次催收仍未还款,给阳谷沪农商村镇银行

股份有限公司造成经济损失80万元。案发后,经阳谷县人民法院审理后,判处阳谷某养殖公司罚金10万元,杨某有期徒刑十个月,罚金两万元,责令阳谷某公司退还违法所得八十万元。

【案例三】编造承保建筑工地骗贷20万元

因编造在某化工厂承包工程,虚构家庭财产,在银行骗取贷款后挥霍,贷款到期后拒不还款被提起公诉。日前,阳谷法院依法判处党某有期徒刑十个月,并处罚金5000元。2011年3月26日,党某以个人名义编造在阳谷县某化工厂承包建筑工地、虚构家庭

资产等事由,在阳谷县信用合作联社贷款20万元,其同事唐某等六人为其连带担保,到期日为2012年3月25日。自2011年12月份开始,被告人没有再偿还贷款利息。2012年5月15日,阳谷县公安局对本案进行立案侦查。被告人党某在其母亲陪同之下于2013年7月2日向阳谷县公安

局投案自首。担保人赵某于2012年6月7日代其偿还0.4万元,张某某于2012年7月21日代为偿还0.3万元。2013年8月10日,阳谷县信用合作联社此次放贷责任人张某某偿还本金及利息22万元,被告人党某的母亲于2013年9月25日偿还1.5万元。法院审理后认为,被告人

党某以欺骗手段取得金融机构贷款,给金融机构造成重大损失,其行为已构成骗取贷款罪,公诉机关指控的犯罪事实和罪名成立,案发后被告人党某主动投案,如实供述犯罪事实,系自首,综合判决党某犯骗取贷款罪,判处有期徒刑十个月,并处罚金5000元。

违章停车被撞 还要赔偿2万多

本报聊城6月24日讯(记者 孟凡萧 通讯员 赵乐天 张国华 鹿伟) 汽车违规停在公路边上,致使车速较快的摩托车避让不及,引发交通事故。近日,阳谷法院对该起机动车交通事故责任纠纷作出一审判决,司机刘东在道路上临时停车,担次要责任,但是因刘东受徐某雇佣从事运输活动,所以由徐某所在车险的保险公司赔偿原告吴辉2万余元。去年7月21日晚,被告刘东驾驶的货车停放在阳谷县蒙馆街上卸货时,原告吴辉骑摩托车经过此处,因为是夜间,被告停车未放置警示标志,原告避让不及,撞到被告车尾部。事故发生后,原告被诊断为:颅骨骨折,双肺挫伤等。交警大队认定原告无证驾驶机动车且违法操作,未带安全头盔,未保持安全车速,是发生交通事故的主要原因,应承担事故的主要责任,被告违规停车,是发生交通事故的次要原因,应承担事故的次要责任。

2015年2月,吴辉将刘东以及刘东的雇主徐某和为该事故车承保的保险公司起诉至法院,要求赔偿损失。法院对事故认定书予以采信。依法判决徐某为车辆投保的保险公司在机动车交通事故责任强制及商业三者险限额内赔偿原告吴辉医疗费、残疾赔偿金、护理费等损失2万多元。(文中人物为化名)

一人盗车四人收购 盗销团伙被判刑

本报聊城6月24日讯(记者 孟凡萧 通讯员 杨金坤) 一人多次盗窃电动车,四人低价收购盗销车辆。近日,经临清市检察院提起公诉,法院以盗窃罪和掩饰、隐瞒犯罪所得罪分别判处被告人吕某及吴某、宋某等五人两年不等刑罚。

经查,被告人吕某于2013年6月至2014年3月期间,采取用“T”型改锥等,在该市某医院停车场内,先后盗窃两辆电动自行车及五辆电动三轮车和一辆新能源代步车。被告人吴某和宋某等四人明知是被告人吕某所销售的车辆系犯罪所得,但他们分别在不同时间里进行了不同数量的低价收购或销售。

法院经审理,以盗窃罪判处被告人吕某有期徒刑两年六个月,并处罚金一万元。以掩饰、隐瞒犯罪所得罪判处被告人吴某拘役六个月,缓刑一年,并处罚金六千元;判处被告人宋某等三人拘役五个月,缓刑十个月,并处罚金五千元。

法官说法

骗取贷款罪最高可判三年以上七年以下

骗取贷款罪,是指以欺骗手段取得银行或者其他金融机构贷款、票据承兑、信用证、保函等,给银行或者其他金融机构造成重大损失或者有其他严重情节的行为。“骗取贷款罪,最高可判处三年以上七年以下有期徒刑”阳谷县人民法院法官高珊珊说,以欺骗手段取得银行或

者其他金融机构贷款、票据承兑、信用证、保函等,给银行或者其他金融机构造成重大损失或者有其他严重情节的,处三年以上有期徒刑或者拘役,并处或者单处罚金;给银行或者其他金融机构造成特别重大损失或者其他特别严重情节的,处三年以上七年以下有期徒刑,并处罚金。“单位犯前

款罪的,对单位判处罚金,并对其直接负责的主管人员和其他责任人员,依照前款的规定处罚。”“以欺骗手段取得银行或者其他金融机构贷款、票据承兑、信用证、保函等,涉嫌下列情形之一的,应予立案追诉”高珊珊说,以欺骗手段取得贷款、票据承兑、信用证、保函等,数额

在100万元以上的;以欺骗手段取得贷款、票据承兑、信用证、保函等,给银行或者其他金融机构造成直接经济损失数额在20万元以上的;虽未达到上述数额标准,但多次以欺骗手段取得贷款、票据承兑、信用证、保函等的;其他给银行或者其他金融机构造成重大损失或者其他严重情节的情形。

聊城大众新闻旅行社 林州太行大峡谷纯玩两日游398元/人

许可证号: L-SD-17025 山东省优秀旅行社 聊城市最佳旅行社

日照海战馆+沂水地下大峡谷、萤火虫水洞二日游360元/人

周末亲子游

- 乐达水上世界、天河山纯玩二日游 380元/人
- 淄博鲁山、原山、如月湖、白石洞休闲二日游 248元/人
- 连云港海上云台山、大沙湾二日游 380元/人
- 青岛特价二日/三日游 138元/280元
- 日照休闲/纯玩二日游 199元/360元
- 北戴河特价/纯玩三日游 299元/360元
- 柴川鸡冠洞、重渡沟、老君山三日游 660元/人

经典特价游

- 乳山银滩、华夏城、刘公岛、西霞口野生动物园休闲三日游 530元/人
- 昆明、大理、丽江双飞六日游 380元/人起
- 大连旅顺金石滩/发现王国双汽双船纯玩四日游 999元/1099元
- 魅力大草原、银肯响沙湾、塞外古城双卧六日游 750元/人
- 桂林双卧六日/双飞五日游 999元/1550元
- 成都、九寨沟、黄龙双飞六日游 2180元/人

1、北京索尼探梦、清华大学、天津辅路导航母求学探索四日游
2、希拉穆仁草原、库不齐沙漠、将军衙署、席力图召寺五日采风
3、连云港花果山、江苏九寨沟、临沂国际影视城三日游
4、潍坊风筝博物馆、杨家埠年画、青州古城、井塘古村、黄花溪三日游
5、日照桃花岛、万坪口、青岛野生动物园、海底世界三日游

代办商务、旅游、探亲签证(美加、澳新、欧洲、中东、东南亚、日韩、俄罗斯、南非等)

报名电话: 8513698 8517169 8806661 昼夜服务: 8806667 15166558688 18063503933 18063503766 地址: 开发区大众日报社(振华购物中心对过)

招商国旅 九如山瀑布群一日游178元 林州太行大峡谷两日游398元

聊城诚信旅行社 (许可证号: L-SD-GJ00191-LC009) 山东省旅游诚信单位

国内专线

- A青岛、威海华夏城、烟台南山风景区四日游 790元(周四晚)
- B蓬莱南山、招远淘金小镇、黄金实景博览苑二日游460元(周六)
- C京娘湖一日游99元(周日)
- D青岛极地海洋世界、黄岛动物园、金沙滩三日游480元(周五晚)
- 特价: 昆明大理丽江玉龙石林+版纳六/八日游780-1680元(天天)
- 特价: 海南三亚海口双飞五/六日游 2180-3660元(天天)
- 特价: 成都九寨沟双飞六/八日游 2580-2980元(天天)
- 特价: 长沙韶山张家界凤凰古城双卧七日游 880-2980元(天天)
- ▲泉城极地、欢乐堡、泰山、大裂谷、九如山一日游180元起(周六、日)
- ▲北京故宫长城军博天安门颐和园大巴三/四日游 200-480元(周四、五)
- ▲北京故宫长城颐和园天坛火车纯玩五日游 880元(天天)
- ▲南京无锡苏州杭州上海大巴五日游 380-1080元(天天)
- ▲扬州、泰州、镇江大巴纯玩三日游 750元(周五)
- ▲桂林漓江冠岩银子岩阳朔双飞五日游 2560元(天天)
- ▲厦门鼓浪屿永定土楼武夷山双飞六日游 2680元(天天)
- ▲威海休闲一乳山银滩华夏城刘公岛西霞口野生动物园三日游530元/人

出境专线

- ▲特价: 深圳港澳澳门珠海双卧七日游(天天)
- ▲泰国新加坡马来西亚11日游4280元(天天)
- ▲泰国曼谷双飞七日游 3280元(天天)
- ▲俄罗斯莫斯科圣彼得堡金环皇家庄园双飞七日游 9999元(天天)

招商旅游 畅游全球 招商国旅 真心为您

联系人: 仙凤尚 公司网站: www.xfs888.cn 或百度搜索: 仙凤尚或8900777 热线电话: 8900777 8260001 (13706356260 手机号、微信号、QQ号) 公司地址: 聊城闸口桥西200米路南(东关小学东南角)