

市一中院通报涉贷款刑事犯罪案件审理情况 严打骗贷诈贷 维护金融安全

本报记者 李倩

近年来,各类金融机构不断优化信贷结构,为小微企业、专精特新企业以及制造业等服务对象,提供金融支持。然而,在办理贷款的过程中,不法分子通过伪造订单、合同、提供不实财产担保等方式,骗取银行贷款或者实施贷款诈骗的犯罪行为时有发生。日前,天津市第一中级人民法院召开新闻发布会,通报涉贷款刑事犯罪案件的审理情况。2020年至今,一中院及辖区法院共审结涉贷款刑事犯罪案件56件118人。一中院充分发挥审判职能作用,严厉打击涉贷款刑事犯罪,为国家金融安全稳定发展保驾护航。

虚构“配货站”骗贷

被告人李某某、刘某某编造能够办理无息无期且无需借款人偿还贷款的虚假事实,引诱被告人王某某等五人先后申请办理某商业银行贷款。在贷款办理过程中,王某某等五人明知不存在所谓的无息无期且无需偿还的贷款,仍然伙同李某某、刘某某虚构分别经营“配货站”的事实,在某物流园

区内租赁房屋伪造经营场所,并通过他人伪造个体工商户营业执照,共同骗取某商业银行贷款147.6万元后逃分。案发后,被告人向银行主动退赔了全部贷款。法院经审理,认定七名被告人均构成贷款诈骗罪,综合犯罪数额、在共同犯罪中的地位、作用及累犯、自首、退赃等情节,对被告人分别判处有期徒刑三年至十三年有期徒刑,并处相应数额罚金。

法官提示

本案是一起发生在群众身边的贷款诈骗案件。常见的贷款诈骗案件犯罪主体主要集中于不法企业主、不法金融从业人员、不法中介人员等,被告人李某某、刘某某充分利用个人不劳而获的心理,引诱其参与诈骗银行贷款获利。市民获取银行贷款一定按照正常程序申请,过程中务必提供真实有效的材料,切勿听信各种贷款中介的引诱。同时,金融机构在提供多种形式金融服务时,要把好审核、审批关。

“高利转贷”终获刑

被告人王某某系其家族企业的实

际控制人,李某某系该公司的日常经营负责人。该企业为投资某商业项目,从某商业银行申请贷款人民币4000万元。贷款成功后,经王某某与李某某合谋,将该笔贷款先行转入李某某实际控制的他人名下的银行账户内,并以他人名义,将所贷款项4000万元全部以远高于银行同期贷款利率的利息转贷给某食品公司,从中获利人民币1000余万元。案发后,被告人王某某归还了全部银行贷款。法院经审理,认定二被告人构成高利转贷罪,综合违法所得数额、在共同犯罪中的地位、作用等情节,对二被告人均判处有期徒刑三年八个月,并处相应数额罚金,同时追缴全部违法所得。

法官提示

本案是典型的高利转贷案件。犯罪分子利用自身经营实体企业能够从银行贷款的便利条件,将从银行获得的信贷资金以远高于银行同期贷款利率的利息高利转贷给他人,从中谋取非法利益,最终受到了法律的严惩。借款人在获取银行贷款后,应当严格按照合同约定的用途使用贷款,切勿为谋求高额利息而将贷款转贷给他人。

破坏门锁进店盗窃 津南警方8小时破案

本报讯(记者吕献峰 通讯员张宁)一男子为获取钱财,暴力破坏理发店门锁后,进店偷盗4部手机和200元现金。最终,属地警方将犯罪嫌疑人抓获。

7月18日8时许,公安津南分局八里台派出所接辖区群众陈先生报警称,他经营的理发店门锁被破坏,店内4部手机、200元现金被盗。案发后,民警通过实地走访和调取事发地周边公共视频,找到了嫌疑人的踪迹并快速锁定其身份信息。经过2小时蹲守,民警于当日16时将犯罪嫌疑人窦某抓获。此案仅历时8小时,便被津南公安破获。经讯问,窦某对其使用暴力破坏理发店门锁后进店实施盗窃的行为供认不讳。

目前,津南公安已对嫌疑人依法采取刑事强制措施。

保障中超比赛秩序 滨海公安雨中护航

本报讯(记者吕献峰 通讯员张易廷 闫梦男)7月21日晚,2023赛季中超联赛战火重燃,天津津门虎队坐镇泰达足球场,这是津门虎队时隔3551天首次回归泰达足球场进行中超比赛。为了让3万群众尽享绿茵盛宴,滨海公安现身泰达足球场,开启全护航模式,全力维护赛场秩序。

滨海新区公安局提前谋划结合赛事情况,成立安保任务总指挥部,全局直属单位和派出所,共计66个单位明确分工,主要负责人现场指挥,全体班子成员分兵把口,采取“1.3.9”安保模式,确保球赛安全顺利进行。

赛前,滨海新区交管支队制定了交通安保方案,提前发布交通路线引导提示,采取远端分流近端管控方式,科学合理调通车流保障畅通,执勤警力始终保持警容风貌,积极提供便民举措解民忧。开发区大队执行泰达足球场首场球赛交通安全保卫任务,在周边道路和路口进行交通疏导,及时解答群众有关停车及通行的相关咨询。

武警防汛拉练 提高抢险能力

为全面提高部队官兵快速出动、科学抢险、综合指挥能力,确保暴雨、次生灾害等紧急事故发生时部队能够第一时间拉得出、上得去,近日,武警天津总队执勤一支队积极开展防汛拉练,打好防汛“主动仗”。

本报记者王津 通讯员王良摄



高速交警多措并举预防疲劳驾驶

司机打夏盹儿 交警帮提神儿

本报讯(记者王赫岩 通讯员刘媛)高温天气持续,长途行车“夏打盹儿”情况也随之而来。我市高速交警巧用智慧公安交管系统及时发现“久行不停”的车辆,及时提醒驾驶人到服务区停车休息,预防高速公路行车疲劳驾驶交通违法行为。

安全预警 劝停司机

“您好,您已经连续行车多个小时,继续驾驶将涉嫌疲劳驾驶交通违法行为,请就近到服务区停车休息!”7月20日中午,大货车驾驶人李师傅行车至荣乌高速公路天津站时,本市高速交警向其发出安全提示。高速交警通过智慧公安交管系统预警发现,李师傅的大货车当日一早从山东省出发,不久后曾有一次短暂的停车,随后持续行驶已接近4个小时未停车休息。李师傅对高速交警的提示连声感谢。

为了提升驾驶人对疲劳驾驶交通违法行为危害性的认识,高速交警还

在我市首个文明交通示范服务区——长深高速公路津南服务区等重点位置,面向过往驾乘人员开展夏季行车安全教育活动,特别针对预防疲劳驾驶进行了深入讲解和“妙招”提示。

运用科技 精准查处

高速交警表示,“夏打盹儿”会导致驾驶人判断力下降、反应迟钝和操作失误增多等影响行驶安全的情况,严重时司机会对车辆失去控制,极易引发交通事故。统计数据显示,驾驶人在10时30分至12时、13时至15时这两个时段,最容易出现造成交通事故隐患的困乏现象。疲劳驾驶是长途客、货运输车辆引发交通事故的重要原因之一。个别专业运输车辆驾驶人、车主为追求经济效益,容易发生疲劳驾驶违法,因此专业运输车辆是高速交警对疲劳驾驶违法行为的重点监管对象。

公安交管部门在持续加大源头管理和路面拦检力度的同时,还充分运

用科技手段,精准依法查处机动车驾驶人疲劳驾驶交通违法行为。发生疲劳驾驶违法行为,驾驶机动车类型为中型以上载客汽车或危险物品运输车的,公安交管部门罚款100元,驾驶证记9分;驾驶危险物品运输车辆以外的载货汽车构成疲劳驾驶交通违法行为的,罚款100元,驾驶证记3分;驾驶货车、中型以上载客汽车以外的机动车构成疲劳驾驶交通违法行为的,罚款100元。

交管部门提示

为防止驾车中发生疲劳驾驶违法情况,驾驶人应保持充足睡眠,在行车时注意力集中。有关部门测试,驾驶人连续驾驶时间2至3小时就会出现疲劳现象;连续驾驶时间达到4小时,驾驶人机能开始有不同程度下降。在两次连续4小时驾驶之间,应保证至少有30分钟休息时间。如在高速公路驾车途中感到倦意,一定要就近到服务区停车休息。

市公安局圆满完成 演唱会现场安监工作

本报讯(记者王赫岩 通讯员杨娃娃)7月22日晚,2023张韶涵寓言世界巡回演唱会——天津站在天津奥林匹克体育中心体育场举办。市公安局治安总队牵头组织有关直属单位,南开分局、和平分局、河北分局、红桥分局,协调市消防救援总队,共计出动警力680余名,保安员1000名,圆满完成了安全监管工作,保障了演出现场4万余名观众有序观看演出。

演出前,各部门联合对水滴体育场进行全面安全风险排查,对保安员各点位进行了督导检查,确保演出舞台、安检设施、入场口、疏散通道、内场加座等区域各点位安全,消除各类安全隐患。现场各执勤单位对重点部位进行安全检查调度,根据入场、散场等重要时段人流潮汐变化特点,全面强化入场、散场重要时段秩序维护工作,有效保障了现场的治安秩序平稳有序。