

来源：中央纪委国家监委网站

邱永清 张剑峰 叶琦琼 作者单位：上海市松江区纪委监委

【典 案】

A S ， B 出 70%，
丙 的 C 出 30%。 、 B A
分别担 董 长、财 ， 丙被 A 董
。

2015 9 2019 12 ， 、 丙等 A
程 ， 成 标， 采 、
等 ， 丙 的多 订 付
的 “ ” 等方 ， 大 ， 并 A
贷（ 贷 ， 的 发放的贷 ）
的 丙 的 ， 从 高 贷
点的 “ ” ， 丙 的 该 的费
， A 。 丙 的 断 出
、不 等 ， 、 丙并 采
的措 ， 防 步 大， 而 “ ”
， 大 丙 的 ， 成 A
2.7 的 贷 法 。

【分】

本案，对、丙的定，存不。
第：A丙的，贷的丙的，从定的费，方贷。丙的断法A，贷纷，、丙不犯。

第二：A从贷，“”高的贷丙的，从非法，高贷。、丙A，高贷。

第：、丙A的，成、，反定大，对大风不，成别大的，不。、存的，丙A董的，不出发的，不成该。

第：、丙A的，“”不，操，并A贷的丙的，放的发，。

【 】

本案，笔 第 ， 。

、 、 、 丙的 犯

，A 丙 的 的 。



从 动 不 的 。

， 的 ，

， 订 ， 的

， 得 ， 返 定

的 费。

但 ， A 丙 的 的并不

， 而 的 “ ” ，

贷 动。 不 反 发布的《贷 》

等 法 的 定， “不得 贷

贷 非法 ”； 反 办 《

二、 、 不 成高 贷
高 贷 的 贷
高 贷 得 额 大的 成此 ，
， 贷 必
， 的
本案 ，
丙 的 ” 大
， A
从 高 “ ” ， 丙
的 》的 定，
不得 贷
得 贷
的 标， 高 贷 点的 “

[REDACTED]

， 但 的 ， 不 成高

[REDACTED]

贷的 丙 的 ， 保 产
保 ， 成 别 大的 。
超 的 ， 并对 成的 持放 度， 此 、
、 丙不 成 。
， 、 、 丙符 的
。 、 B A 分别担 董 长、
财 ， 从 对 产 、 保 等 ，
出 的 ， ，
察对 ， 符 的 。
丙 A 董 的 ， 不 出 的
， 不 察对 ， 但 、
犯 ， 察法 第 定， “ 察
调查 犯 案 ， 法对
犯 、 犯 犯 的 案 的非
并 ” ， 察 对丙 并 。
次， 、 、 丙 放 的发 。 、 、
丙 长 从 的 ， 成
标， “ ” 等方 ， 大 ， A
贷的 丙 的 。
的 ， 但 的方
达到 的。当丙 的 出 、 不 ， 、
、 丙并 采 的措 ， 防 步

大，而“ ”，大丙
的，放风的发，成A 2.7
的贷法。此、丙对持发
的持放度，的。
次、丙的。、
的董长、财，本对非
出方的，保产保，但超，
“ ”，反定拆，放风
发。丙董的，定的
，不，但“ ”的参
的方，次“ ”的额、
等参定，不超、，而、
，分别“ ”、付等单
，
A的大方便。
，、丙符的
，的，成
产别大。
。