



“浙江法制报”微信

“浙江公告”微信

# 浙江法制报

星期五 2019年7月 | 26  
农历己亥年六月廿四

平安浙江网:www.pajzw.gov.cn  
浙江法治在线:www.zifzol.com.cn

新闻热线:0571-85310548 13857101115 | 国内统一刊号:CN33-0019 邮发代号:31-25 | 数字报网址: http://zjfzb.zjol.com.cn | 邮箱:zjfzbxw@126.com | 第5800期 今日12版

## 我省公检法联合出台纪要 精准打击“套路贷”

本报记者 高敏

本报讯 为持续深入开展扫黑除恶专项斗争工作,精准打击“套路贷”有关犯罪活动,近日,省高级人民法院、省人民检察院、省公安厅联合下发《关于办理“套路贷”相关刑事案件若干问题的纪要》(以下简称《纪要》),该《纪要》自2019年7月24日起施行。

《纪要》对准确界定“套路贷”的构成要素、把握“套路贷”的本质、认定“套路贷”的行为性质、准确认定共同犯罪、准确认定犯罪数额及既未遂论处情形、准确把握酌情从重处罚情节、坚决贯彻宽严相济刑事政策等方面的内容进行了明确。

根据《纪要》,以非法占有为目的,假借民间借贷之名,以低息、无抵押、快速放贷等为诱饵,诱使或者迫使被害人签订“借贷”或变相“借贷”等相关协议,通过收取“家访费”“调查费”“保证金”

“中介费”“行规费”“安装费”“利息”“砍头息”等一种或者多种费用,虚增贷款金额、制造虚假给付痕迹、恶意制造认定违约、多平台借款平账、毁匿还款证据等一种或者多种方式设置“套路”形成虚假债权债务关系的,属于“套路贷”。

《纪要》特别指出,“套路贷”案件虽然通常伴有非法讨债的情形,但非法讨债不是“套路贷”的构成要素。“套路”多少不影响“套路贷”的认定。以非法占有为目的,是“套路贷”的本质属性。行为人收取名目繁多的费用,虚增贷款金额、故意设置不平等条款等明显不符合民间借贷习惯,无论对方是否明知,均不影响行为人非法占有目的的认定。

由于“套路贷”往往伴随着其他犯罪,定一罪还是数罪是司法实践中的常见问题。《纪要》对此进行了区分:实施“套路贷”过程中,行为人以非法占有为目的,虚构事实、隐瞒全部或者部分真相,通过诉讼、仲裁等手段,骗取他人财

物的,以诈骗罪定罪处罚。而实施“套路贷”过程中,行为人针对同一人实施敲诈勒索、强迫交易、抢夺、抢劫、寻衅滋事等侵财型手段非法占有他人财物的,一般以牵连犯择一重罪处罚;针对不同人的,一般应数罪并罚。实施“套路贷”过程中,行为人通过实施故意杀人、故意伤害、绑架、非法拘禁、寻衅滋事等非侵财型手段非法占有他人财物的,一般应数罪并罚。

《纪要》要求,在认定“套路贷”犯罪数额时,应准确把握“套路贷”犯罪非法占有他人财物的本质特征,予以整体否定性评价。“虚高债务”和以“利息”“砍头息”“保证金”“中介费”“家访费”“调查费”“服务费”“安装费”“违约金”等名目约定的费用,均应计入犯罪数额。已经被行为人实际占有的,以相关犯罪既遂论处;尚未实际占有的,可按相关犯罪未遂论处。行为人实际给付的“本金”,应视为实施“套路贷”的犯罪工具予以没收。

或追缴,但不计入犯罪数额。

如果被害人收到的“本金”数额大于其后来实际交给行为人“利息”“费用”等累计的金额,差额部分可以从被害人处追缴。在案件侦查过程中,公安机关应注重追缴差额部分。如果行为人实施“套路贷”造成被害人或者特定关系人自杀、死亡、精神失常或为偿还虚高债务而实施违法犯罪活动等严重后果的,对行为人酌情从重处罚。

在办理“套路贷”相关刑事案件过程中,《纪要》强调要坚决贯彻宽严相济刑事政策。对于“套路贷”涉黑恶案件,在侦查、起诉、审判、执行各阶段体现依法从严惩处精神。



打好组合拳  
扫除“套路贷”

## 浙江摄影大咖齐聚黔东南记录“杭州力量” “情牵杭黔·记录千里之外的‘杭州力量’”主题摄影采风活动启动

本报记者 曹志男 文 程绍亮 摄

本报讯 七月的黔东南,山水如画。贵州黔东南苗族侗族自治州(以下简称黔东南州)与浙江杭州市,这两个文脉荟萃、风景绝秀之地,自2013年开展对口帮扶工作以来,牵起一段千里之缘。

六载岁月仿若白驹过隙。25日,由浙江日报报业集团、贵州日报当代融媒体集团、杭州市对口支援和区域合作局主办,浙江省政法摄影协会、浙江法制报社承办,杭州市帮扶黔东南州工作队、黔东南州委宣传部、黔东南州扶贫开发办公室(黔东南州对口帮扶工作办公室)协办的“情牵杭黔·记录千里之外的‘杭州力量’”主题摄影采风活动,在黔东南正式拉开帷幕。

为期5天的采风活动中,来自浙江的10余位优秀摄影师将追寻杭州对口帮扶黔东南工作的足迹,踏遍黔东南州6个县,走访产业项目、人才交流、教育医疗、旅游合作等多个方面的帮扶项目,通过手中的镜头记录黔东南6年来的变化,以文化来传播东西部扶贫协作的正能量,用画面展

现杭州西子湖畔与黔东南大山两地的浓厚情谊。

“作为采风团的一员,我要抓紧这5天里的每分每秒,深入实地,用影像力量助力脱贫攻坚。”采风团成员代表,中国摄影家协会会员、浙江省政法摄影协会副主席兼副秘书长王志浩在启动仪式上表示,他们将聚焦脱贫攻坚,用心捕捉黔东南人民美好生活的幸福瞬间,记录黔东南这片美丽沃土上的“杭州力量”。

面对来自家乡的摄影师们,由杭州到黔东南州挂职并担任帮扶黔东南州工作队领队的州委常委、副州长沈翔在致辞中表达了最真挚的欢迎之情。他介绍,6年来,杭州市累计投入帮扶资金14.479亿元,实施帮扶项目896个,强基础、扶产业、促消费、支教育、助医疗、育人才、接劳务,六大行动亮点纷呈,开展“携手奔小康”“万企帮万村”等活动,推动杭州115个乡镇(街道)、216个村(社区)与当地122个乡镇(含州级极贫乡镇)、219个村建立了结对关系,形成了“百镇结百亲”“百村结百对”态势。“我们将进一步发扬‘干在实处、走在前列、勇立潮头’的浙江精神,为黔东南决



战脱贫攻坚发挥杭州财智、提供杭州方案、贡献杭州力量。”沈翔说。

启动仪式上,贵州日报当代融媒体集团党委副书记、副董事长、总经理李筑表示,希望通过本次活动,来自浙江的摄影师

们能创作出一批具有思想性、纪实性和艺术性的优秀作品,记录杭州扶贫工作助力黔东南州经济发展、人民安居乐业的美好瞬间,用画面更好地呈现两地一家亲的兄弟情。

早读

浙江发布禁毒白皮书,这个数据让人痛心:

## 全省64名民警、协辅警在缉毒中英勇负伤

## “法律扶贫”阳光雨露洒向13县区

我省首批法援志愿者律师半年办结212件法援案件

6版

7版