

一、银行转贷违法吗

1、高利转贷罪，是指从银行套取贷款后，又钱款放贷于他人并从中获取的行为。实践中，根据具体情形的不同，往往会出现【有些情形构成此罪】、【有些却不构成犯罪】、或者【有些构成他罪】的情况。本文通过列举5种常见不同情形，来进行有关分析。

2、《刑法》第一百七十五条规定，以转贷牟利为目的，套取金融机构信贷资金高利转贷他人，违法所得数额较大的，即构成高利转贷罪。

3、高利转贷，违法所得数额在十万元以上的；

4、虽未达到上述数额标准，但两年内因高利转贷受过行政处罚二次以上，又高利转贷的；

5、情形1：转贷利率与原贷款利率一致，是否可以视作“0违法所得数额”

6、张三以公司生产经营名义向银行借款，成功后将款项转贷给李四公司，经过查明，【张三从银行获取的贷款利率】与【张三与李四约定的利率】相同，但从中另外约定了高额的服务费。

7、问，张三的行为会构成高利转贷罪吗？

8、虽然形式上，张三与李四约定的利率并未高于银行的贷款利率，但是高额的服务费本质上就是违法获取的高利。如果数额和情形达到刑事立案追诉标准，那么就会以高利转贷罪被追究刑责。

9、高利转贷罪的刑事立案标准——违法所得10万元以上。

10、这里的“违法所得”，指的是借款人从金融机构贷款利息与借款人转贷所得利息，之间的差额。

11、需要注意，从银行套取贷款后，又钱款放贷于他人，如果是通过（利息差之外的）其他方式，比如“好处费”、“服务费”等方式获益的，那么也会将之列入转贷利息。

12、情形2：转贷未拿回本金，没盈利还亏损，会构成犯罪吗？

13、张三得知李四急需借款，于是向银行贷款300万，成功后将款项转贷给李四，

约定每年利息10%。

14、一年后，李四应还张三本金加利息，总计330万元。然而李四只还了张三5万块就赖账不还了。

15、此时，张三未拿回本金，不仅没有盈利，还“亏损”的状况下，问张三构成高利转贷罪吗？

16、答案是不构成，但是为了转贷而套取银行的资金，如果张三无法按时归还的话，那么就会涉嫌刑法中的另外一个罪名：【骗取贷款罪】。

17、此种情形下，转贷没盈利不构成高利转贷罪，但是【转贷行为】和【牟利目的】均已构成，符合骗取贷款罪中“以欺骗手段”取得银行贷款，也就是如果银行贷款没能偿还，那么就会涉嫌构成骗取贷款罪了。

18、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，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。

19、情形3：贷款时为了生产经营，获取贷款后资金有剩余，从而转贷获利的，是否构成高利转贷？

20、张三因为公司生产经营需要，向银行贷款500万元，其后发现实际只用了100万元，剩余400万元便转贷给了需要借款的李四，并约定一年利息10%。

21、问：张三的行为是否会被认定为高利转贷罪？

22、高利转贷罪的审查重点：须同时具备——

23、其中关于转贷牟利目的，要求借款人在申请贷款之时，便具有转贷牟利的目的，于是采用欺骗手段，取得贷款转贷他人并从中牟利。

24、而如果借款人出于正当目的取得信贷资金，并无欺骗目的，后改变借款用途将贷款转贷于他人，那么不应被认定为高利转贷罪。

25、情形4：不直接借款，而是采用其他形式套取银行资金再转贷的，构成高利转贷罪吗？

26、张三以公司经营名义向银行办理1000万承兑汇票。此后为了将资金转借于李四，张三又编造了虚假的交易关系和买卖合同，将套取的承兑汇票交给李四，由李

四向银行贴现。张三从中获利80万元。

27、问：李四直接从银行取得款项，而不是张三从银行取得款项后再转借李四，这种情况下，张三还构成高利转贷罪吗？

28、此种情形下，只是套取银行资金的手段形式不同，但是实质上张三的行为仍然符合：套取银行贷款转借他人，并从中获利的情形。并且数额上也已经构成高利转贷罪。

29、情形5：自有资金的同时，仍然套取银行贷款，将银行贷款用于生产经营，将自有资金进行转贷牟利，构成犯罪吗？

30、张三自己拥有200万资金，同时以转贷牟利目的，套取银行200万贷款。

31、后将从银行套取的200万资金用于自己公司的生产经营，将原来自有的200万资金转贷给李四，并从中牟利30万元。

32、问，张三此举会构成高利转贷罪吗？

33、很多人出于牟利目的，采用如上变相、隐蔽手段转贷牟利，那么实际上仍然会构成高利转贷罪。

二、漳州平和医院涉案

1、涉案的确切情况尚不清楚，需要进一步的调查和证实。

2、但是，如果，可能是因为存在一些违法或不当行为。

3、这可能包括医疗事故、医疗欺诈、违规收费等问题。

4、涉案的医院可能会面临法律责任和舆论压力。

5、在这种情况下，相关部门应该展开调查，确保涉案行为得到妥善处理，并保护患者的权益。

6、同时，涉案事件也提醒我们，医疗机构应该加强内部管理，提高医疗质量和服务水平，确保患者的安全和利益。