

送“现金花束”很浪漫？警惕洗钱新暗道！

□ 半月谈记者 王鹤 徐凯鑫

由于银行卡开户源头风险防控仍存漏洞，洗钱手段不断翻新等原因，近年来我国洗钱违法犯罪高发，打击洗钱违法犯罪的形势严峻。

●通过买卖“现金花束”、充值“手机话费”洗钱

2023年底，黑龙江省鸡西市公安局发现洗钱团伙通过在鲜花店购买“现金花束”洗钱的违法活动。鸡西市公安局新型涉网犯罪侦查分局专案二大队大队长袁泉说，洗钱团伙短期内在多家鲜花店预定2万元的“现金花束”，鲜花店经营者只收取200元加工费，在不知情的情况下帮助他人转移违法犯罪资金。

鸡西市公安局新型涉网犯罪侦查分局专案一大队大队长尹逊鹏介绍，目前新技术、互联网金融发展迅速，不法分子利用招募卡农、虚拟开户、空壳公司、网络赌博和虚拟币交易等实施洗钱犯罪活动，洗钱方式变得五花八门，对经济金融安全、社会稳定造成严重影响。河北保定

警方曾侦破一起利用手机话费在线充值平台为支付结算方式的新型网络赌博案件，涉案金额近100亿元。

半月谈记者调查发现，在“X”“Telegram”等境外社交媒体软件上，充斥大量针对我国境内实施的对接联系洗钱的推文和群组。半月谈记者在其中一个群组发现，群内有超1万名中文用户，群组内容包括交流洗钱收益、充值手机话费的洗钱方法、招募线下代理的广告。境外社交媒体软件上还存在利用“加油卡”“火币”“泰达币”等方式洗钱的招募群组，群组中文用户均过万人。

●打击洗钱存难点

银行卡开户源头风险防控仍存漏洞。鸡西警方近期破获的一起案件中，洗钱团伙通过注册办理空壳公司，招募并指使“卡农”前往某金融机构办理银行卡。金融机构工作人员上门核查，因其有真实店面和营业执照，无法分辨真伪，后续为其办理银行卡12张并开通网上银行。洗钱团伙利用“卡农”办理

的银行卡洗钱，涉案资金达3000余万元。

业内人士透露，洗钱团伙在选开户行时更倾向于地方性银行、农商行，因为其各省分行之间数据不互通，在A省办了卡，在B省查不到，这就意味着洗钱团伙可以在同一家银行不同分行办理多张银行卡。

犯罪成本较低，受利益诱惑参与洗钱问题突出。黑龙江省公安机关一位熟悉案情的民警介绍，当前“两卡”非法买卖并不少见，手机卡价格几百元到1000元，银行卡价格一万元到两万元。鸡西市鸡东农商银行副行长丽丽说，每个柜台办理业务时都会告知不许非法出售借银行卡，但有的年轻人刚步入社会就把社保卡卖了。

境内外网络平台成洗钱犯罪温床。半月谈记者在“Telegram”针对境内洗钱交流群组中发现，群组公告发布的洗钱教学视频也用境内软件进行实操。鸡西市公安局新型涉网犯罪侦查分局副局长王明辉说，洗钱团伙都使用“Telegram”进行联系，其加密通讯的私密性强，为犯罪分子销毁犯罪证据提供了便利。

●织密新型洗钱风险防控网

进一步完善反洗钱联动机制。首先，金融机构的反洗钱义务和责任要强化，须严格执行有关规定。同时，工商等部门应将关口前移，加强中小企业注册审核，防止洗钱团伙利用“空壳公司”进行洗钱活动。此外，地方性银行要建立统一数据库，消除信息壁垒，与公安、税务、工商等部门建立防洗钱信息共享机制。

扩大反洗钱宣传的覆盖面和影响力。北京市盈科(南京)律师事务所律师王劭丹等建议，提高公众对洗钱犯罪的认识和警惕性，普及洗钱犯罪的危害性和防范措施。

加强境内网络平台监管，加强境外反洗钱合作。黑龙江龙信达律师事务所律师周莹等呼吁，加强国际合作，包括分享洗钱犯罪信息、协助调查取证、共同制定和执行反洗钱政策等。同时，加强对境内网络平台的监管，提高巡查敏感度，对异常店铺进行封禁处理。

高速行车道上突然停车 害人害己负全责

本报讯 (李紫萌)日前，秦滨高速秦皇岛方向发生一起因重型半挂牵引车随意停车引发的交通事故，导致多车追尾擦碰。高速交警秦皇岛支队机场大队民警迅速处置，并依法对违法驾驶人进行了处罚。

当天，高速交警机场大队指

挥中心通过视频巡检，发现在秦滨高速秦皇岛方向62公里300米处一辆重型半挂牵引车突然停车，导致后方车辆紧急避让，造成正常行驶在超车道内的小型客车因躲闪不及撞向中央护栏。幸运的是，事故未造成人员受伤。

值班民警立即根据车牌号联系车内人员做好安全撤离，同时通知附近巡逻民警赶往现场处置。经事故调查，该重型半挂牵引车因在右侧行车道上随意停车，致使后方相继行驶来的两辆大型货车和一辆小型客车发生追尾擦碰事故。

根据事故调查结果，此次事故由在右侧行车道上随意停车的重型半挂牵引车负全部责任。民警根据道路交通安全法相关规定，对该重型半挂牵引车驾驶人处以罚款200元，驾驶证记9分的处罚。

时速高达165公里 一男子高速公路上狂飙被严处

本报讯 (李旷怡)11月24日9时许，一辆晋A牌照小型汽车以165公里的时速沿东吕高速山

东方向狂飙。高速交警威县大队执勤民警发现后，立即锁定该车辆，并于临西服务区将司机查获。

当民警询问车内4名乘客是否感觉到危险时，他们竟异口同声地称睡着了。驾驶人赵某称

没注意限速值，只觉得一路上开的确实有点快。最终在证据面前，驾驶人赵某承认了自己超速行驶的违法事实。

按照道路交通安全法相关规定，民警对赵某“在高速公路行驶超过规定时速50%以上未达到70%”的违法行为，处以罚款1000元、驾驶证记12分的处罚。

张家口银行股份有限公司廊坊分行关于清理久悬人民币银行结算账户的通告

尊敬的客户：

我行根据中国人民银行《人民币银行结算账户管理办法》第五十六条“银行对一年未发生收付活动且尚未开户银行结算账户，应通知单位自发

出通知之日起30日内办理销户手续，逾期视同自愿销户，未划转款项列入久悬未

取专用管理”规定，现对以下符合条件的账户进行公示。请名单内客户自公告

发出之日起30日内携带相关资料到开户网点办理销户手续，逾期将视同自愿销

户，销户后原账号将进行注销处理，且不能恢复使用。特此公告。

张家口银行股份有限公司廊坊分行

2024年11月27日

支行名称	账户名称	账号	支行名称	账户名称	账号	支行名称	账户名称	账号
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	廊坊市利居装饰装修工程有限公司	1200520121560004380	张家口银行股份有限公司香河支行	河北澳兴汽车贸易有限公司	524105076700015	张家口银行股份有限公司永清支行	永清县工业园区天威城市房屋拆迁工程队	524168404700015
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	永清县天悦物业服务有限公司	1200520121560004291	张家口银行股份有限公司香河支行	香河聚信商贸有限公司	524095804500015	张家口银行股份有限公司永清支行	廊坊巧林建筑工程有限公司	52417136800015
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	河北安生消防设施检测技术服务有限公司	1200520121560004292	张家口银行股份有限公司香河支行	河北通久建筑建材销售有限公司	52413286000015	张家口银行股份有限公司永清支行	廊坊裕享福建建筑工程有限公司	52416892500015
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	廊坊市维尼市场服务有限公司	1200520111560003749	张家口银行股份有限公司香河支行	贤泽(香河)商务信息咨询有限公司	1200520411560001133	张家口银行股份有限公司永清支行	廊坊聚春建筑工程有限公司	52417164400015
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	廊坊缦莎美容服务有限公司	1200520121560004449	张家口银行股份有限公司香河支行	香河县小毛厨卫电器销售部	1200520411560000446	张家口银行股份有限公司永清支行	永清县刘街虹阳建材中心	524196185600015
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	廊坊市荣仓商贸有限公司	1200520221560002352	张家口银行股份有限公司香河支行	香河县美星装饰设计中心	524172705800015	张家口银行股份有限公司永清支行	廊坊盈聚建筑工程有限公司	52416691800015
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	廊坊市飞驰建设工程有限公司	120052021156000294	张家口银行股份有限公司固安支行	固安县渠房乡安家饭店	1200520115156000409	张家口银行股份有限公司霸州支行	霸州市东升实业有限公司	524000828000071
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	伯爵(廊坊)科技有限公司	120052022156000236	张家口银行股份有限公司固安支行	固安屹凌房地产经纪有限公司	12005201151560002801	张家口银行股份有限公司霸州支行	霸州市福昌实业有限公司	524047836200015
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	广阳区伊荷子电子产品销售店	1200520111560001771	张家口银行股份有限公司固安支行	固安县顺通汽车销售有限公司	524198016700028	张家口银行股份有限公司霸州支行	廊坊市雷凡商贸有限公司	5240521711560003854
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	廊坊市屹尚商务服务有限公司	1200520311560002004	张家口银行股份有限公司三河燕郊支行	三河市徐超饭店	1200521211560001740	张家口银行股份有限公司廊坊分行	广阳区碧玉妆容美护理馆	5240521711560005097
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	廊坊市元宝美装饰工程有限公司	1200520311560001868	张家口银行股份有限公司三河燕郊支行	三河市亿友会计服务有限公司	1200521221560002509	张家口银行股份有限公司廊坊分行	廊坊市六渡汇才文化传播有限公司	5240521711560005027
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	廊坊市三六一度体育用品有限公司	524003214800015	张家口银行股份有限公司三河燕郊支行	三河市胜旭商贸有限公司	1200521211560002847	张家口银行股份有限公司廊坊分行	廊坊市讯仕设备安装有限公司	1200521711560004080
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	广阳区战奎便利店	1200520311560002103	张家口银行股份有限公司三河燕郊支行	三河市达辰环保工程有限公司	1200521211560002263	张家口银行股份有限公司廊坊分行	廊坊市少年旅游发展有限责任公司	1200521711560005017
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	河北通奥节能设备有限公司	52400472000015	张家口银行股份有限公司三河燕郊支行	三河市卓文快网络科技有限公司	1200521211560002817	张家口银行股份有限公司廊坊分行	廊坊市花点点企业管理有限责任公司	1200521711560005007
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	香河创优网络科技有限公司	1200520411560002567	张家口银行股份有限公司三河燕郊支行	河北鸣凰生物科技有限公司	1200521321560001202	张家口银行股份有限公司廊坊分行	廊坊市御葫芦健康管理有限公司	1200521711560004238
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	香河芯商筑建筑工程有限公司	1200520411560002349	张家口银行股份有限公司永清支行	永清县南润企业服务有限公司	1200521321560001450	张家口银行股份有限公司廊坊分行	三河市世通金属制品有限公司	120052192156000994
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	香河达通建筑工程有限公司	1200520411560002339	张家口银行股份有限公司永清支行	永清县红睿家电维修服务部	1200521311560000611	张家口银行股份有限公司三河支行	三河市店易通信息服务部	1200521911560001032
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	香河东达源商贸有限公司	1200520411560001965	张家口银行股份有限公司永清支行	廊坊市聪图科技服务部	1200521311560001233	张家口银行股份有限公司万庄支行	廊坊市广阳区阿尔卡迪亚鸽莉学生托管服务部	1200522111560001367
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	颐然大爱(香河)健康管理有限公司	1200520411560002577	张家口银行股份有限公司永清支行	河北可仔汽车服务有限公司	1200521321560001421	张家口银行股份有限公司廊坊开发区支行	廊坊众合道技术服务有限公司	1200522111560001692
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	香河吉家房地产经纪有限公司	1200520411560002715	张家口银行股份有限公司永清支行	永清县龙庄伟业食品百货店	1200521311560001421	张家口银行股份有限公司廊坊开发区支行	廊坊市佰润项目管理有限公司	120052211156001682
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	香河致高房地产开发有限公司	1200520411560002517	张家口银行股份有限公司永清支行	永清县鑫顺祥金属制品有限公司	524160116000015	张家口银行股份有限公司廊坊开发区支行	河北盛特嘉企业管理咨询有限公司	1200522121560001938

河北唐山农村商业银行股份有限公司与河北省资产管理有限公司债权转让通知暨债务催收联合公告

根据法律有关规定，以及河北唐山农村商业银行有限公司与河北省资产管理有限公司签署的《不良资产批量转让协议》，河北唐山农村商业银行股份有限公司将其对公告清单所列借款人（债务人）及其担保人享有的主债权及担保合同项下的全部权利，依法转让给河北省资产管理有限公司。河北唐山农村商业银行股份有限公司特公告通知各借款人（债务人）及担保人，以及与各借款人（债务人）及担保人合同、担保合同及中国人民银行的有关规定计算。若借款人（债务人）及担保人因各种原因更名、改制、歇业、吊销营业执照或丧失民事主体资格的，请相关承债主体

及主管部门代为履行义务或履行清偿责任。下表中折合人民币贷款本息金额（元）仅供参考，贷款本息余额以借款合同、担保合同等相关法律文书的规定为准。3.下列主债务人、担保人如有疑问，请与唐山农商行联系：0315-8735018或者联系肖女士：0315-539567。本公告当中内容如有错误，以借款人、担保人等原已签署的交易合同为准。

河北唐山农村商业银行股份有限公司
河北省资产管理有限公司

单位：人民币、元

序号	借款人名称	贷款行	贷款本金余额(截至2024年9月21日)	贷款利息金额(截至2024年9月21日)	借款合同号/合同名称	担保人名称	抵押合同号/保证合同号/合同名称等
1	唐山市海珠商贸有限公司	河北唐山农村商业银行股份有限公司	6,999,900.78	1,854,356.42	(唐农商行开平支行)农信借字(2015)第41352015502468号《企业借款合同》	徐文全、孙桂连、刘敏友	(唐农商行开平支行)农信抵字(2015)第41352015990778号《抵押合同》
2	唐山天邦贸易有限公司	河北唐山农村商业银行股份有限公司	25,000,000.00	9,433,203.23	(唐农商行城区支行)农信借字(2019)第41652019173252号《企业借款合同》	王广顺、高秀华、崔亚杰、高艳光、高国林、吕文明、高艳辉、宣风超	(唐农商行城区支行)农信抵字(2019)第41652019145627号《抵押合同》(唐农商行城区支行)农信抵字(2019)第41652019145672号《抵押合同》(唐农商行城区支行)农信抵字(2019)第41652019145672号《抵押