

# 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100万元。

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式和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祁丽说，每个柜台办理业务时都会告知不许非法出售出借银行卡，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，事故未造成人员伤亡。

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，致使后方相续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。高速交警咸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控。

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公告

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未欠开户银行债务的单位银行结算账户，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户管理”规定，现对以下符合条件的账户进行公示。请名单内客户自本公告发出之日起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。

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	524095894500015	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	524171736800015
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	河北安消防检测测绘技术服务有限公司	1200520121560004409	张家口银行股份有限公司香河支行	河北通久建筑材料销售有限公司	524313286000015	张家口银行股份有限公司永清支行	廊坊裕丰福建建筑工程有限公司	524166892500015
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(香港)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	廊坊增春建筑工程有限公司	524171644000015
张家口银行股份有限公司廊坊广阳支行	廊坊曼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	1200520411560000946	张家口银行股份有限公司永清支行	廊坊聚润国建筑工程有限公司	524166914500015
张家口银行股份有限公司安次支行	廊坊市荣合商贸有限公司	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	永清县刘街村建材中心	524191685600015
张家口银行股份有限公司安次支行	廊坊市飞驰建设工程有限公司	1200520211560002294	张家口银行股份有限公司固安支行	固安县奥尚乡安家饭店	1200520511560000409	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	524166901800015
张家口银行股份有限公司安次支行	伯炼(廊坊)科技有限公司	1200520221560002362	张家口银行股份有限公司固安支行	固安屹波房地产经纪有限公司	1200520511560002801	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安次支行	广阳区伊荷电子产品销售店	1200520211560001771	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	霸州市福昌实业有限公司	524047836200015
张家口银行股份有限公司解放道支行	廊坊市屹嵩商务服务有限公司	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	廊坊市雷凡商贸有限公司	1200521711560003854
张家口银行股份有限公司解放道支行	廊坊市元维怡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	广阳区碧玉牧容美容护理馆	1200521711560005097
张家口银行股份有限公司解放道支行	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解放道支行	广阳区战壹便利店	1200520311560002103	张家口银行股份有限公司三河燕郊支行	三河市达辰环保科技有限公司	1200521211560002263	张家口银行股份有限公司廊坊分行	廊坊市少年行旅游发展有限责任公司	1200521711560000517
张家口银行股份有限公司解放道支行	河北通奥节能设备有限公司	524000472000015	张家口银行股份有限公司三河燕郊支行	河北嗖嗖快网络科技有限公司	1200521211560002085	张家口银行股份有限公司廊坊分行	廊坊市花点时间企业管理有限责任公司	1200521711560005007
张家口银行股份有限公司香河支行	香河创优网络科技有限公司	1200520411560002567	张家口银行股份有限公司永清支行	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	廊坊市御韵芦健康管理咨询有限公司	1200521711560004238
张家口银行股份有限公司香河支行	香河芯商建筑工程有限公司	1200520421560002349	张家口银行股份有限公司永清支行	永清县雨贤企业管理服务有限公司	1200521321560001450	张家口银行股份有限公司三河支行	三河市世通金属制品制造有限公司	1200521921560000994
张家口银行股份有限公司香河支行	香河达通建筑工程有限公司	1200520411560002308	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	1200521311560006611	张家口银行股份有限公司三河支行	三河市店易通通信服务部	1200521911560001032
张家口银行股份有限公司香河支行	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	廊坊市聪固科技服务部	1200521311560002143	张家口银行股份有限公司廊坊支行	廊坊市广阳区阿尔卡迪亚鸿碧君生托管服务部	1200522011560001367
张家口银行股份有限公司香河支行	顺然大爱(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	1200521321560001440	张家口银行股份有限公司廊坊开发区支行	廊坊公众合道技术服务有限公司	1200522011560001692
张家口银行股份有限公司香河支行	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	永清县龙虎庄郝炼食品百货店	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	1200522111560001682
张家口银行股份有限公司香河支行	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股份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，并要求各借款人(债务人)及担保人向河北省资产管理有限公司履行相应合同义务。

河北省资产管理有限公司作为上述债权的受让方，现公告要求公告清单中所列

借款人(债务人)及其相应的担保人或其继承人立即向河北省资产管理有限公司履行相应合同约定义务。

特此公告。

注：1.本公告清单仅列示截止2024年9月21日的贷款本息余额，借款人(债务人)及其相应的担保人或其继承人应支付给河北省资产管理有限公司的利息按借款合同、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，请相关债权债务

及主管部门代为履行义务或履行清偿责任。2.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法规的规定为准。3.下列主债务人、担保人如有疑问，请与唐山银行联系：0315-8735018或者联系肖女士：0315-5395767。本公告当中内容如有错漏，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(截至贷款利息金额(截至2024年9月21日)(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	(唐山农商行开平支行)农信借字(2015)第41352015502468号《企业借款合同》	徐文安、孙桂连、刘敏友
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》	唐山华都房地产开发有限公司、王广顺、高秀华、崔亚杰、高艳光、高国林、吕文明、高艳辉、宣凤超
3	唐山市华林建安安装有限公司	河北唐山农村商业银行股份有限公司	7,000,000.00	2,186,576.40	(唐农商行城区支行)农信借字(2020)第41652020539383号《企业借款合同》	高秀华、崔亚杰、高艳光、高国林
4	唐山市华林建安安装有限公司	河北唐山农村商业银行股份有限公司	0.00	1,008,108.07	(唐农商行城区支行)农信借字(2018)第41652018414407号《企业借款合同》	高秀华、高国林
5	唐山岐鸣商贸有限公司	河北唐山农村商业银行股份有限公司	4,900,000.00	6,703,698.37	(唐农商行丰润支行)农信借字(2020)第37212020624014号《唐农商行丰润支行(冀)农信延字(2020)第0001号《延期还本付息协议书》	唐山佳意房地产开发有限公司、李凤文
6	唐山市丰润区大丰钢铁有限公司	河北唐山农村商业银行股份有限公司	8,700,000.00	4,692,200.00	(沙)农信借字(2013)第0097号《企业借款合同》	唐山市丰润区大丰钢铁有限公司
7	唐山市立兴金属制品有限公司	河北唐山农村商业银行股份有限公司	24,500,000.00	11,325,146.25	唐山立兴金属制品有限公司、唐山市丰润区立达物资有限公司	唐山立兴金属制品有限公司、唐山市丰润区立达物资有限公司
8	唐山市丰润区乾城特钢有限公司	河北唐山农村商业银行股份有限公司	15,000,000.00	6,119,583.59	(唐农商行丰润支行)农信借字(2020)第37202020729097号《企业借款合同》	唐农商行丰润支行(冀)农信延字(2020)第0001号《延期还本付息协议书》
9	唐山市丰南区燕泉商贸有限公司	河北唐山农村商业银行股份有限公司	24,500,000.00	15,525,071.20	(河北唐山农村商业银行股份有限公司丰南支行)农信借字(2019)第37652019237271号《企业借款合同》	唐山龙丰轧钢有限公司
10	河北众力工贸集团有限公司	河北唐山农村商业银行股份有限公司	11,000,000.00	21,879,550.00	唐山丰南联社农信借字2014第37652014809820号《借款合同》	唐山丰南联社农信借字2014第37652014809820号《借款合同》
11	唐山市赫阳商贸有限公司	河北唐山农村商业银行股份有限公司	10,000,000.00	5,909,156.34	(唐农商行开平支行)农信借字(2019)第41352019090375号《企业借款合同》	唐山市卓恒商贸有限公司
12	北京冶金正源科技有限公司	河北唐山农村商业银行股份有限公司	5,000,000.00	3,512,459.74	(唐农商行丰润支行)农信借字(2016)第37202016315716号《企业借款合同》	唐山盛世家仓储物流有限公司、唐山长虹涂料有限公司、耿立功、刘国悦
13	北京冶金正源科技有限公司	河北唐山农村商业银行股份有限公司	13,000,000.00	9,132,118.07	(唐农商行丰润支行)农信借字(2016)第37202016315673号《企业借款合同》	北京市明宇建筑器材租赁有限公司、刘振国

# 猎捕沙鸡给孙子当礼物 涉嫌非法狩猎险些被起诉

闫正贤 袁志东

为哄孩子开心，犯罪嫌疑人王某非法捕猎16只国家“三有”保护野生动物毛腿沙鸡，鉴于王某犯罪情节较轻且未造成严重的生态损失，日前，尚义县人民检察院对其作出不起诉决定。

2023年寒假期间，7岁的浩浩被爸爸送回了爷爷家，但坝上的冰天雪地让他每天吵闹着要回家。对此，王某想了个办法，准备去野外抓几只沙鸡送给浩浩做礼物，让孙子解闷。于是，王某带着捕猎工具，一口气捕获了16只沙鸡，不料在准备回家的路上，被公安人员查获。王某在被抓获后，不认为自己捕猎沙鸡的行为是犯罪，遂拒绝认罪认罚。

今年3月，公安机关将王某涉嫌非法狩猎案移送尚义县检察院审查起诉。检察院办案人员受理案件后，发现该案涉及的沙鸡系毛腿沙鸡，属于国家“三有”保护野生动物，遂启动“刑事+公益诉讼”一体办案机制，并对该案造成的生态环境损失进行了评估。

由于王某不认为自己捕猎沙鸡的行为构成犯罪，拒绝认罪认罚，案件一时陷入了僵局。检察院办案人员通过走访了解，发现王某捕猎沙鸡的初衷是将沙鸡作为礼物送给浩浩，让孙子能喜欢上在爷爷奶奶家的寒假生活，其主观上虽不具有非法捕猎野生动物的故意，但客观上实施了非法捕猎野生动物的行为。对此，检察人员对王某进行释法明理，动之以情，晓之以理，讲解认罪认罚从宽制度的意义。最终，王某认识到了自己行为的违法性，真诚地认罪悔罪，并主动缴纳了公益损害赔偿金。

鉴于本案中王某的犯罪情节、危害后果都较轻，且涉案的14只沙鸡在抓获后已经被放生，并未造成严重的生态损失，尚义县检察院决定召开公开听证会，对王某的行为拟采取“刑事不起诉+公益损害赔偿”的刑事处罚进行听证。听证会上，与会的人大代表、政协委员、人民监督员对王某的行为表示同情和理解，希望能够从轻处理，并同意对其做不起诉处理。

## 检察官普法

野生动物属于国家自然资源，保护野生动物资源是每个公民的义务。在禁猎区、禁猎期非法猎捕陆生野生动物、非法出售、收购、利用、加工、食用、转让、运输、邮寄和携带陆生野生动物及其制品的，由县级以上人民政府野生动物保护主管部门或者有关保护区域管理机构按照职责分工依法给予行政处罚；构成犯罪的，依法追究刑事责任。

《中华人民共和国刑法》第三百四十一条规定：非法猎捕、杀害国家重点保护的珍贵、濒危野生动物的，或者非法收购、运输、出售国家重点保护的珍贵、濒危野生动物及其制品的，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处罚金；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处罚金；情节特别严重的，处十年以上有期徒刑，并处罚金或者没收财产。违反狩猎法规，在禁猎区、禁猎期或者使用禁用的工具、方法进行狩猎，破坏野生动物资源，情节严重的，处三年以下有期徒刑、拘役、管制或者罚金。违反野生动物保护管理法规，以食用为目的非法猎捕、收购、运输、出售第一款规定以外的在野外环境自然生长繁殖的陆生野生动物，情节严重的，依照前款的规定处罚。

“三有”保护动物是指国家保护的有重要生态、科学、社会价值的陆生野生动物。根据《有重要生态、科学、社会价值的陆生野生动物名录》，“三有”保护动物名录共收录野生动物1924种，包括斑鸠、麻雀、青蛙、壁虎、蟾蜍、野鸡、野兔、花鼠和各种蛇类。