利用第三方支付移转犯罪所得亟须综合治理

□叶萍 卢阳 于慧媛

●第三方支付机构要严格履行客户身份识别、尽职调查、大额和可疑交易报告等反洗钱义务,及时上报大额和可疑交易,积极配合司法机关调查相关交易账户。

●加强金融监管部门与检察机关等司法机关的沟通协作,推动建立执法联动、信息共享、协作办案、定期会商、线索移送和反馈、联合风险提示等全方位协调配合机制,实现金融监管动态合力。

随着数字经济的迅速发展和电子支付方式的广泛应用,第三方支付已成为我国支付体系中的重要组成部分。检察机关在办案中发现,在非法集资、电信网络诈骗、网络赌博、非法经营"地下钱庄"等多种犯罪活动中,不法分子利用第三方支付作为支付结算通道,非法收付、转移违法犯罪资金,给追溯资金去向、查明犯罪数额、开展追赃挽损等工作造成较大困难,加剧了金融风险的传递和扩散,亟须加大综合治理力度。

手段特征

一是利用第三方支付收付非法集资款。实践中,为实现资金批量收付,不少非法集资平台选择第三方支付机构代收代付集资款,使用POS机或者网络支付等方式收取投资款本金,有的甚至通过第三方支付机构定期代付利息。与此同时,非法集资平台利用第三方支付收取非法集资款还具有持续时间长、资金体量大等特点,不少大型非法集资平台同时使用多个第三方支付机构。如某非法吸收公众存款案中,非法集资金额高达百亿余元。如在一起非法吸收公众存款案中,某大型非法集资平台通过10余家第三方支付机构收取投资款。值得注意的是,有的不法分子还以此向客户宣称有专业机构"托管背书",提升了投资人对涉案公司的信任度。

二是电信网络诈骗、网络赌博等违法犯罪将第三方支付作为转移资金工具。电信网络诈骗、网络赌博等违法犯罪活动主要通过网络支付途径转移、清洗资金。不法分子利用第三方支付使用便捷、账户隐蔽等特点,以大量空壳公司名义注册第三方支付账户,收取赃款并通过多次流转进行清洗转移,伪装成正常的商业交易。例如,在一起电信网络诈骗案中,诈骗分子虚构网上商品交易,通过4家第三方支付机构转移赃款,相关账户交易金额达上亿元。

三是"地下钱庄"将第三方支付作为重要资金转移通道。近年来,非法第四方支付等聚合支付、买卖外汇等案件多发,不法分子将第三方支付作为转移资金的重要手段,促使"地下钱庄"等黑产犯罪呈规模化、科技化运作。非法第四方支付通常利用第三方支付和控制的大量银行账户帮助客户实现实时资金结算,且主要服务各种上游犯罪活动。因部分第三方支付机构具有为跨境电商支付结算外币的业务,不法分子利用空壳公司编造虚假跨境贸易骗购外汇。如在一起骗购外汇案中,不法分子利用其控制的多家供应链公司,通过两家持牌第三方支付机构作为获取外汇和资金出境的渠道,向相关合作银行骗购外汇数亿元。

四是不法分子利用第三方支付机构POS机专门提供刷卡套现服务。第三方支付机构多通过代理公司向商户提供POS机办理、销售或售后服务等业务,由于代理公司对商户资质审核不够严格,导致大量代办的POS机被用于非法套现、信用卡诈骗等违法犯罪活动。案件显示,随着监管部门对刷卡套现案件打击力度加大,套现向线上转移、高隐蔽性趋势明显。如在一起非法经营案中,不法分子在网上寻找POS机代理商,办理大量POS机,专门从事刷卡套现及代还信用卡业务。

对策建议

一是第三方支付机构严格落实风险防控的主体责任。相关刑事案件显示,支付领域潜藏巨大风险隐患,第三方支付机构在展业过程中应不断加强合规意识和刑事风险防控意识,不断完善合规制度及风险识别防控机制,特别是要严格履行客户身份识别、尽职调查、大额和可疑交易报告等反洗钱义务,及时上报大额和可疑交易,积极配合司法机关调查相关交易账户。同时,通过科技赋能不断提升客户交易识别能力,整合内外部数据,结合现有涉刑案件,积累异常交易识别经验,不断优化可疑交易监测机制,加强账户交易风险管理,综合运用大数据、人工智能等新技术提升反洗钱工作质效。

二是不断优化监管措施,持续加大监管力度。以《非银行支付机构监督管理条例》的施行为契机,不断完善监管措施、处罚标准、刑事案件线索移送等具体细则。重点针对支付机构违反反洗钱义务等违法违规问题,加大监管力度,采取更加灵活有效的监管策略和措施,坚持早发现、早处理,对重大违法违规行为要加大处罚力度,对发现涉嫌违法犯罪的线索及时移送司法机关处理。

三是加强行政执法与刑事司法的衔接,推动形成一体化治理格局。加强金融监管部门与检察机关等司法机关的沟通协作,推动建立执法联动、信息共享、协作办案、定期会商、线索移送和反馈、联合风险提示等全方位协调配合机制,实现金融监管动态合力。探索运用数据模型对司法机关办理的刑事案件进行筛查,对涉及第三方支付案件分析研判,将案例特征化、特征标准化、标准数据化,形成易操作的判定标准。同时,将发现的涉嫌刑事犯罪线索移送侦查机关,联合进行刑事打击;将发现的机构行政违法线索移送监管部门,并联合对发现的高风险业务和机构及时进行预警和提示,强化反洗钱"严监管"常态化。

四是加强合规培训和法治宣传,提升风险防范意识和合规水平。一方面,充分发挥典型案例警示作用,推动机构加强内部风险防控机制建设,强化责任意识、风险意识。同时,支持支付清算协会等专业机构和团体组织开展合规培训、法治宣传,共同研究完善第三方支付机构合规制度及风险识别防控机制,推动完善内部合规制度,加强支付清算服务领域自律管理。

(作者单位:北京市人民检察院、北京市人民检察院第二分院)

打击『两卡』犯罪存在五大困境

□舒为

打击整治"两卡"犯罪关系人民群众的财产安全,随着相关部门对"两卡"犯罪打击治理力度的持续加大,电信网络诈骗犯罪的高发蔓延势头得到了有效遏制。笔者以江苏省泰州市检察机关办理的相关案件为样本,经深入分析发现打击"两卡"犯罪存在五大困境。

一是上游犯罪隐蔽性强,难以全链条打击。"两卡"犯罪产业链复杂,已经形成"卡农"卖卡、"卡头"贩卖、"卡商"收卡、实施电信网络诈骗犯罪的多级犯罪模式。通过这种模式,犯罪分子再次隐匿身份,为办案机关打击犯罪增加了难度。因上游"卡商"与售卡者非接触式联系,通过QQ兼职群、微信、小众社交App等线上平台发布收购"两卡"信息,导致不能及时准确锁定"卡商"身份。

二是运用大数据能力不足,难以确定犯罪嫌疑人。因行业与行业之间、不同行业之间均存在数据格式不统一,导致存量数据形态各异。为查清案件真相,办案机关要花大量时间进行数据清洗,又因数据存量不足、获取数据的渠道不完善,难以对潜在涉案"卡农"实现及时预警。"两卡"犯罪数据未进行充分有效分析,导致发现"卡头""卡商"难。

三是"两卡"犯罪手段多样,难以全面获取证据。一方面,"卡头""卡商"全案证据获取难,有的"卡头""卡商"在手机、电脑安装一键删除程序,被抓时仅用几秒便可删除所有犯罪记录,而"两卡"犯罪案件的证据基本都是电子数据,存在提取难度高、技术要求高等问题。另一方面,"卡农"主观明知证据获取难,认定明知主要依赖犯罪嫌疑人口供,但犯罪嫌疑人往往辩解不知道所提供的"两卡"被用于电信网络诈骗犯罪。

四是单位间协作不足,难以形成打击治理合力。"两卡"犯罪是一种新型犯罪,犯罪形式复杂多样,公检法在对这类犯罪的入罪标准以及与其他关联犯罪的区分上意见不统一。"两卡"犯罪涉及司法、通信、金融等领域,相关单位在打击"两卡"犯罪时存在联动机制不到位、职责权限不清等问题。

五是行业管理存在漏洞,难以实现源头管控。有的通信企业管理不严格,导致出现大量"实名不实人"的电话卡,尤其是身处偏远的农村个体经销商,不会查验办卡者的身份信息。有的银行机构内部管理不规范,对客户身份信息审核不严,在客户使用银行卡转账时大多不进行实人认证,不能保证转账人与开卡人的一致性。

笔者认为,可以从以下五个方面破解"两卡"犯罪打击治理困境,进一步铲除滋生电信网络诈骗犯罪的土壤。

一是以信息流、资金流为切入点。建议办案人员以信息流、资金流为查案方向,确保证据收集的全面性。一方面从信息流入手,若是线下交易,通过"卡农"供述的地点、时间等信息,深入分析监控录像,锁定买家相关信息,若是线上交易,根据买家上网设备IP地址、快递信息收货地址,综合分析信息,识别真实身份。另一方面从资金流入手,通过"卡农"获取报酬的交易记录研判转账账户,找出其他关联犯罪嫌疑人,明晰犯罪产业链的相互关系。

二是以用好大数据为发力点。检察机关应深入实施数字检察战略,建立可推广、可复制的涉"两卡"犯罪法律监督模型,通过数据碰撞方式串联出"两卡"犯罪全链条,实现精准有效打击。建议侦查机关强化数据侦查理念,与快递、银行、通信企业加强协作,既搭建大数据库,又统一数据标准,实现数据质量与清洗效率双提升。依托海量数据,积极运用人工智能技术,抓取持卡人资金流水、社保等数据,识别涉嫌电信网络诈骗犯罪的"两卡",及时冻结追回赃款。

三是以提升取证能力为突破点。既要加强培训提升办案人员的电子数据取证能力,又要加强现场证据规范提取、主动保护意识,防止电子数据被毁损灭失。司法机关在认定"卡农"主观明知时,既要审查常规的通话记录、聊天记录、转账记录,也要提取"卡农"开卡时的告知书,进一步做到全面审查电子数据。强化讯问技巧,通过迂回式发问,核实"卡农"辩解的合理性与真实性,获取主观明知证据。

四是以强化协作配合为着眼点。检察机关与公安机关、人民法院主动沟通,通过联席会议形式集体研讨"两卡"案件,统一法律适用标准。探索与银行、通信企业建立联动协作机制,及时报送"两卡"犯罪线索、定期分析"两卡"突出问题,共研打击治理对策。

五是以规范行业管理为支撑点。通信公司要加强管理,严格落实实名制要求,安排专人不定期明察暗访实名制工作,发现问题立即处理、全面整改,定期对无活跃度的卡、一证多卡进行清理,对短期内重复销卡开卡人员重点关注。银行机构要完善机制,全面落实银行账户实名制,了解用户开卡目的、账户用途,并对账户的合理性、真实性进行严格审核。

(作者单位:江苏省泰兴市人民检察院)

五方面着力构建基层院检察侦查工作新格局

□刘东

检察侦查是法律赋予检察机关的重要职能,是严惩司法腐败、维护司法公正的重要手段,也是加强法律监督的重要保障。依据规定,检察机关对司法工作人员利用职权实施的14类侵权、渎职犯罪案件可以立案侦查(以下简称检察侦查)。在"省院主抓、市院主体、基层院助力"的一体化侦查体系中,基层检察院具有不可或缺的重要功能和作用。

近两年来,四川省简阳市检察院针对基层院存在的自侦意识淡化、自侦线索匮乏、自侦力量薄弱等问题,积极探索构建检察侦查工作新格局、展现新作为,发现并移送14类犯罪案件线索3件,受市检察院交办立案查办并起诉此类案件3件4人,向有关单位、部门移送追诉犯罪、纠正错案、整改隐患等监督类线索近30件。

一、找准定位提高站位,强化意识能动履职

着力引导干警找准职能定位,确立积极可为、能动履职理念。一是线索挖掘者。司法工作人员的绝大部分在基层,检察办案的绝大部分也在基层。因此,"在对诉讼活动实行法律监督中发现"相关职务犯罪线索,基层检察院必然大有可为。**二是办案参与者。**基层检察院在市检察院统一安排、指挥下,通过抽调人员参与市检察院的办案组、受市检察院交办自行立案侦查、受市检察院指定管辖对已办结的自侦案件提起公诉等方式发挥办案作用。**三是监督实施者。**检察侦查具有很强的监督属性,在查办14类犯罪案件中追根溯源,及时发现和纠正司法不公、侵犯人权,是首要价值目标。14类犯罪往往关联着原案或者前案。与此密不可分的相关监督、纠错工作,基层检察院必然是重要的实施主体。

找准定位才能提高站位。我院持续引导干警尤其是办案检察官,充分认识检察侦查对保障人权、维护公平、促进检察工作高质效发展的重要作用,深刻理解办案、监督与检察侦查的内在关系、相互作用,强化自侦意识,融入履职过程,增强检察侦查工作的责任感、能动性和敏感性。

二、专辅协调融合履职,构建(自)侦监(督)一体格局

以融合履职、一体履职为抓手,构建"1+4(检察侦查+四大检察)"专辅协调的侦查、监督一体化格局。一是坚持"四同"。将检察侦查纳入常态化工作日程,与其他业务工作同研究、同部署、同推进、同考核。**二是发挥责任部门的领军作用。**对负责侦查的部门进一步明确和压实责任,落实主抓人员,制定规划、推进实施、开展检查;加强分析研判,挖掘大数据资源,提升对检察侦查工作规律、特点、重点的认知,增强统领工作的针对性、有效性。**三是发挥办案检察官的线索挖掘主体作用。**明确各业务部门和检察官承担线索发现、移送的主体责任,防止线索流失。**四是发挥机制建设的保障作用。**以上级院的相关规定为基础,结合自身特点建立和完善工作机制,促使检察侦查与各项检察业务有机融合、相互支持、协调发展。

三、加大线索挖掘力度,拓展自侦案件来源

一是强化激励。完善责任、考核和激励机制,促使检察官增强线索挖掘能动性、敏感性,对于发现、移送线索后成案的,给予鼓励;对于应当发现、移送而没有发现、移送的,要进行反向审视,酌情予以追责。**二是突出重点。**从实践看,以下类案属于线索挖掘重点:冤假错案,背后往往存在侵权、渎职行为;司法工作人员受贿案,往往存在利用职权实施徇私枉法、滥用职权、枉法裁判等相关职务犯罪行为;涉黑和存续期较长、规模较大的涉恶、涉赌、涉毒、涉淫案件,背后往往存在"保护伞";明显违背法律或常识常理常情的案件,背后往往存在隐情;伪造证据、虚构事实(包括民事虚假诉讼)的案件,背后往往有"高人"帮助。**三是提升能力。**借鉴扫黑除恶中深挖案中案的经验,探索建立重点类案"一案双审"全覆盖机制。如我院在审查起诉阶段,分别在一起开设赌场案、一起组织卖淫案、一起受贿案中发现并移送司法工作人员相关职务犯罪线索3件,均已成案。**四是拓展来源。**切实加强与监察委的沟通、协调,完善线索"双移送、双反馈"机制;在检察职能宣传中,增加检察侦查的内容,扩大社会知晓面和线索获取渠道。**五是加强管理。**在刑执部门确定1名线索管理员,规范线索处置并全程留痕;完善线索分析研判专人制、审核制、集体评估制、领导审批制,提高移送线索可靠性和成案率。

四、纵向一体横向协作,提升自侦办案能力

基层检察院不适合组建侦查专班或成立专门机构,可以探索"领军+骨干"模式提升侦查能力。一是明确专责主体。在明确刑执部门主任统管的基础上,配备一位副主任专门或主要负责检察侦查工作,并逐步培养成领军人才。**二是组建侦查团队。**建立非专职、非主责的侦查人才库,平时各自办案,必要时集中调度。通过定期组织学习、典型案例研判等方式,提升骨干人才培养成效。**三是融入上级检察院侦查人才库。**前述人才均可融入上级检察院的侦查人才库,接受专业培训,参与侦查实践,在纵向一体化中提升侦查能力。**四是加强横向协作。**切实加强与监察委的衔接、协调,在证据收集移送、补充调查、自行侦查等方面增大办案合力。2023年,我院受上级检察院交办并主动接受指导,以"领军+骨干"模式组建9人办案团队,成功立案查办司法工作人员相关职务犯罪2件3人。

五、完善线索双向移送,自侦监督共同推进

充分认识检察侦查的法律监督属性,以系统、整体思维实现侦查与监督一体推进。在办理案件中,注意发现关联原案或前案中涉及违法或犯罪的线索、证据和事实,及时向相关单位和本院相关部门移送。本院相关部门接收移送的线索后,要认真核实、调查、补充,依法启动监督、纠错程序,做好检察侦查的后续文章,积极维护司法公正,优化司法生态。如我院在审查起诉某法官受贿案中发现了民事枉法裁判等犯罪及其他违法线索,经上级检察院交办依法追诉其民事枉法裁判罪的同时,向有关单位、部门移送追诉其他人员涉嫌行贿罪、洗钱罪,纠正原错误民事判决,整改社会治理隐患等线索共6件。

(作者系四川省简阳市人民检察院检察长)

检察长讲堂

【公 告】

检察日报2024年4月9日(总第10523期)

熊杰、王二虎:本院受理原告谭少军诉你们生命权、身体权、健康权纠纷一案,因你们下落不明,现依法向你们公告送达应诉通知书、起诉状副本、举证通知书、开庭传票、民事裁定书、审判人员告知书,原告诉请如下:1.判令被告赔偿原告各项经济损失285699.34元;2.诉讼费由被告承担。自公告之日起经30日视为送达。提出答辩状和举证期限均为公告期满后15日内。并定于举证期满后第3日15时(节假日顺延)在本院小圩人民法庭公开开庭审理此案,逾期将依法缺席判决。

安徽省五河县人民法院

袁从和:本院受理原告蚌埠华玻钢化玻璃有限公司诉你买卖合同纠纷一案,已审理终结,现依法向你公告送达(2024)皖0322民初533号民事判决书,自公告之日起30日内来本院领取,逾期视为送达。如不服本判决,可在公告期满后15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于蚌埠市中级人民法院,逾期本判决即发生法律效力。

安徽省五河县人民法院

赵跃强:本院受理焦江坤诉你买卖合同纠纷一案,现依法向你公告送达起诉状副本、应诉及举证通知书、开庭传票等,自公告之日起经30日视为送达。提出答辩状和举证期限均为公告期满后15日内。定于举证期满后第3日9时(节假日顺延)在本院第七审判庭开庭审理,逾期将依法缺席裁判。

河北省大城县人民法院

李玲晓:本院受理(2024)冀1024民初1009号北京鸿坤瑞邦物业管理有限公司青河分公司诉你物业服务合同纠纷一案,现依法向你公告送达起诉书副本、应诉及举证通知书、司法公开告知书、开庭传票等应诉材料,自公告之日起经30日视为送达。提出答辩状和举证期限均为公告期满后15日内。定于举证期满后第2日9时30分(节假日顺延)在本院蒋辛屯人民法庭公开审理,逾期将依法缺席裁判。

河北省香河县人民法院

毛兴义:本院受理江建美诉你离婚一案,现依法向你公告送达起诉状副本、应诉及举证通知书、诉讼风险及虚假诉讼告知书、诉讼诚信提示书、防止干预司法"三个规定"告知书、廉政监督卡、开庭传票等,自公告之日起经30日视为送达。提出答辩状和举证期限均为公告期满后15日内。定于举证期满后第3日9时(节假日顺延)在本院敖溪人民法庭公开审理,逾期将依法缺席审理并判决。

贵州省余庆县人民法院

殷庆宝:本院受理王振国与汪长军及你买卖合同纠纷一案已审结,现依法向你公告送达(2024)吉0182民初978号民事判决书,判决:1.殷庆宝于本判决生效后立即给付王振国豆角款4190元及逾期付款违约金;2.驳回王振国其他诉讼请求;案件受理费50元由殷庆宝负担,自公告之日起经30日视为送达。如不服本判决,可在公告期满后15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于长春市中级人民法院,逾期即发生法律效力。

吉林省榆树市人民法院

王洪宇、刘德影:本院受理白亚荣与你们民间借贷纠纷一案已审结,现依法向你们公告送达(2024)吉0182民初979号民事判决书,判决:王洪宇、刘德影于本判决生效后立即偿还白亚荣借款11200元并支付利息(以11200元为基数,自2020年12月5日起,按年利率3.85%计算至实际给付之日止),案件受理费80元,由王洪宇、刘德影负担,自公告之日起经30日视为送达。如不服本判决,可在公告期满后15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于长春市中级人民法院,逾期即发生法律效力。

吉林省榆树市人民法院

刘富刚、杜金侠:本院受理吴清友与你们民间借贷纠纷一案已审结,现依法向你们公告送达(2024)吉0182民初970号民事判决书,判决:1.刘富刚、杜金侠于本判决生效后立即偿还吴清友借款22400元及利息;2.驳回吴清友其他诉讼请求;案件受理费360元,由刘富刚、杜金侠负担。自公告之日起经30日视为送达。如不服本判决,可在公告期满后15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于长春市中级人民法院,逾期即发生法律效力。

吉林省榆树市人民法院

王安发、李淑香、王思懿:本院受理周俊民与你们劳务合同纠纷一案已审结,现依法向你们公告送达(2024)吉0182民初973号民事判决书,判决:王安发、李淑香、王思懿于本判决生效后立即给付周俊民安装费22480元,案件受理费362元由王安发、李淑香、王思懿负担,自公告之日起经30日视为送达。如不服本判决,可在公告期满后15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于长春市中级人民法院,逾期即发生法律效力。

吉林省榆树市人民法院

蒲成:本院受理(2024)川1303民初1214号耿秋芳诉你非机动车交通事故责任纠纷一案,因你下落不明,现依法向你公告送达起诉状副本、应诉及举证通知书、民事裁定书、开庭传票等诉讼文书,自公告之日起经30日视为送达。提出答辩状和举证期限均为公告期满后15日内。本案定于2024年5月20日9时在航空港第一法庭开庭审理。若未准时到庭应诉,本院将依法缺席审理判决。

四川省南充市高坪区人民法院

戴枝花:本院受理沈毅典与你民间借贷纠纷一案已审结,现依法向你公告送达(2024)闽0602民初1973号民事判决书,自公告之日起30日内来本院金峰经济开发区法庭领取判决书,逾期视为送达。如不服本判决,可在判决书送达之日起15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于漳州市中级人民法院,逾期即发生法律效力。

福建省漳州市芗城区人民法院

林锦州:本院受理陈翠琴、郭艺苑、郭晴欢与你民间借贷纠纷一案已审结,现依法向你公告送达(2024)闽0602民初1904号民事判决书,自公告之日起30日内来本院金峰经济开发区法庭领取,逾期视为送达。如不服本判决,可在判决书送达之日起15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于漳州市中级人民法院,逾期即发生法律效力。

福建省漳州市芗城区人民法院

傅志平:本院受理吴飞鸿与你车辆买卖合同纠纷一案,现依法向你公告送达起诉状副本及其相关的证据、应诉及举证通知书、审判人员通知书、开庭传票、当事人权利义务须知等诉讼文书,自公告之日起30日内来本院民二庭领取,逾期视为送达。提出答辩状和举证期限均为公告期满后15日内。定于举证期满后第3日15时30分(节假日顺延)在本院第十六审判法庭公开开庭审理,逾期将依法缺席裁判。

福建省漳州市芗城区人民法院

刘学义、福建三宝钢铁有限公司、中国三冶集团有限公司:本院受理(2024)闽0602民初2537号邓正义与你们建设工程施工合同纠纷一案,现依法向你们公告送达起诉状副本、应诉及举证通知书、开庭传票等,自公告之日起经30日视为送达。提出答辩状和举证期限均为公告期满后15日内。定于举证期满后第3日8时30分(节假日顺延)在本院金峰经济开发区人民法庭(北环城路1616号)第二审判法庭开庭审理,逾期将依法缺席裁判。

福建省漳州市芗城区人民法院

傅春香:本院受理将乐县农村信用合作联社诉你金融借款合同纠纷一案已审结,现依法向你公告送达(2024)闽0428民初66号民事判决书,法院依法判决:傅春香应归还原告本金29511.1元、利息及违约金2571.26元;按合同约定向原告支付自2023年11月3日起至实际还款之日止的利息、违约金并负担案件受理费602元。自公告之日起30日内来本院领取民事判决书,逾期视为送达。如不服本判决,可在公告期满后15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于三明市中级人民法院,逾期即发生法律效力。

福建省将乐县人民法院

蒋从海:本院受理贵州天练房地产开发股份有限公司与你合同纠纷一案,本院已依法作出(2023)黔2702民初2418号民事判决书,原告贵州天练房地产开发股份有限公司在上诉期内向本院提出上诉,现依法向你公告送达上诉状副本,自公告之日起30日内来本院领取上诉状,逾期视为送达。

贵州省福泉市人民法院

(2024)鄂1087执389号

兰兵:申请执行人中国平安财产保险股份有限公司东莞分公司与你保险人代位求偿权纠纷[(2022)鄂1087民初1841号民事判决书]一案,因用法律规定的其他方式无法送达,依照《中华人民共和国民事诉讼法》第九十五条的规定,向你公告送达(2024)鄂1087执389号报告财产令及限制消费令。根据《最高人民法院关于适用《中华人民共和国民事诉讼法》的解释》第一百三十八条第一款之规定,本公告采用在信息网络上刊登公告的方式,公告刊登日期即为公告发出日期,自本公告刊登之日起经30日视为送达。

湖北省松滋市人民法院

大理创展汽车销售服务有限公司(91532923MA6N4MJH0J):本院受理山东统一汽车贸易有限公司诉你公司民间借贷纠纷一案已审结,因其他方式无法送达,现依法向你公司公告送达(2023)鲁1329民初3359号民事判决书、(2023)鲁1329民初3359号民事裁定书。限你自公告之日起30日内来蛟龙法庭第一审判庭领取判决书、裁定书,逾期视为送达。如不服本判决,可在公告期满之日起15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于临沂市中级人民法院,逾期即发生法律效力。

山东省临沂县人民法院

王绪生(公民身份号码320722197009064215)、王建平(公民身份号码320722197109114224):本院受理王绍玲诉你们、王丙寒买卖合同纠纷一案已审结,因其他方式无法送达,现依法向你们公告送达(2023)鲁1329民初3507号民事判决书、(2023)鲁1329民初3507号民事裁定书,自公告之日起30日内来蛟龙法庭第一审判庭领取判决书、裁定书,逾期视为送达。如不服本判决,可在公告期满之日起15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于临沂市中级人民法院,逾期即发生法律效力。

山东省临沂县人民法院

樊文才:本院受理熊永新、时本维、方立兵、方庆、熊军、郑建生、柯胜贤与你合同纠纷一案,现依法向你公告送达起诉状副本、应诉及举证通知书、开庭传票等,自公告之日起经30日视为送达。提出答辩状和举证期限均为公告期满后15日内。定于举证期满后第3日9时(节假日顺延)在本院第二审判庭开庭审理,逾期将依法缺席裁判。

湖北省英山县人民法院

刘传峰:本院受理申请执行人李志华与你借款合同纠纷一案,现依法向你公告送达豫明德(2024)鉴评字第061号鉴定评估意见书,(2024)豫1425执恢115号执行裁定书、拍卖公告,自公告之日起经30日视为送达。

河南省虞城县人民法院

王长忠:本院受理宋丹丹诉你民间借贷纠纷一案,现依法向你公告送达起诉状副本、应诉及举证通知书、民事裁定书、廉政监督卡、简转普裁定书、开庭传票,自公告之日起经30日视为送达。提出答辩状和举证期限均为公告期满后15日内。定于举证期满后第3日9时(节假日顺延)在本院大冈法庭开庭审理,逾期将依法缺席判决。

江苏省盐城市盐都区人民法院

于波:本院受理杨菁芳诉你确认合同无效纠纷一案已审结,现依法向你公告送达(2023)冀1024民初7335号民事判决书,自公告之日起30日内来本院领取,逾期视为送达。如不服本判决,可在判决书送达之日起15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于廊坊市中级人民法院。

河北省香河县人民法院

周春花:本院受理杜传起与你离婚一案一审已审结,现依法向你公告送达(2024)冀1025民初388号民事判决书,自公告之日起30日内来本院领取,逾期视为送达。如不服本判决,可在公告期满后15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于廊坊市中级人民法院,逾期即发生法律效力。

河北省大城县人民法院

李洪明:本院受理宋传华与你承揽合同纠纷一案已审结,现依法向你公告送达(2024)苏0903民初43号民事判决书,自公告之日起30日内来本院义丰人民法庭领取,逾期视为送达。如不服本判决,可在公告期满后15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于盐城市中级人民法院。

江苏省盐城市盐都区人民法院

本院于2024年1月18日受理申请人中国电信股份有限公司盐城分公司的申请,对其遗失的票号为00100041/22047701,票面金额16000元,申请人中国电信股份有限公司盐城分公司,收款人盐城经济技术开发区国库集中支付中心-行政经费专户,出票时间2017年8月10日,付款期限自出票之日起一个月的银行汇票依法办理了公示催告手续。公示催告期间无人申报权利,本院于2024年4月1日作出(2024)苏0991民催1号民事判决宣告该票据无效。自判决公告之日起,申请人有权向支付人请求支付。

江苏省盐城经济技术开发区人民法院

夏另:本院受理(2024)黔2726民初239号彭云与你、第三人重庆市荣泰建筑劳务有限公司劳务合同纠纷一案以及(2024)黔2726民初250号黎维荣与你、第三人重庆市荣泰建筑劳务有限公司劳务合同纠纷一案,现依法向你公告送达两案起诉状副本、应诉及举证通知书、开庭传票,自公告之日起经30日视为送达。提出答辩状和举证期限均为公告期满后15日内。两案定于2024年6月18日9时在本院第八审判庭合并开庭审理,逾期将依法缺席判决。

贵州省独山县人民法院

刘洋:本院受理郭帅诉你民间借贷纠纷一案已审结,现依法向你公告送达(2024)黔1124民初311号民事判决书,判决:1.限刘洋在判决生效后90日内向郭帅偿还借款本金250000元;2.限刘洋在本判决生效后90日内向郭帅以实欠本金为基数,按照年利率3.55%支付,自2023年7月26日起至借款本金还清之日止的逾期利息;3.驳回郭帅其他诉讼请求。自公告之日起30日内来本院杨柳人民法庭领取,逾期视为送达。如不服本判决,可在公告期满后15日内向本院递交上诉状副本,上诉于黄冈市中级人民法院。

湖北省英山县人民法院

王朋:本院受理黄玲娟诉你民间借贷纠纷一案已审结,现依法向你公告送达(2024)鄂1124民初303号民事判决书,判决:王朋于判决生效之日起30日内向黄玲娟偿还借款11580元,自公告之日起30日内来本院杨柳人民法庭领取,逾期视为送达。如不服本判决,可在公告期满后15日内向本院递交上诉状副本,上诉于黄冈市中级人民法院。

湖北省英山县人民法院

范钱松:本院受理宋亚妃诉你离婚纠纷一案,现依法向你公告送达起诉状副本、诉讼风险提示书、诉讼权利义务告知书、防止干预司法"三个规定"告知书、应诉及举证通知书、廉政监督卡等,自公告之日起30日内到本院敖溪人民法庭领取,逾期视为送达。答辩期和举证期均为公告期满后15日内。定于答辩期满后第3日9时(节假日顺延)在本院敖溪人民法庭公开审理,逾期将依法缺席审理并缺席判决。

贵州省余庆县人民法院

吴秀刚、邱德东:本院受理董清营与你们合同纠纷一案已审结,现依法向你们公告送达(2023)黔2702民初1065号民事判决书,自公告之日起30日内来本院领取判决书,逾期视为送达。如不服本判决,可在公告期满后15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于黔南布依族苗族自治州中级人民法院,逾期即发生法律效力。

贵州省福泉市人民法院

张成雄:本院受理伍德红与你民间借贷纠纷一案,现依法向你公告送达(2024)黔2702民初554号民事裁定书、起诉状副本、应诉及举证通知书、开庭传票、风险提示书、廉政监督卡及送达地址确认书,自公告之日起经30日视为送达。提出答辩状和举证期限均为公告期满后15日内。定于举证期满后第3日10时(节假日顺延)在本院牛场人民法庭开庭审理,逾期将依法缺席审理。

贵州省福泉市人民法院

重庆志颖运输有限公司:本院受理吴林波、瓮安县运安出租汽车有限公司许索森茂、你公司等机动车交通事故责任纠纷一案,现依法向你公司公告送达民事诉状副本、应诉及举证通知书、裁判文书上网告知书、风险提示书、防止干预司法"三个规定"告知书、廉政监督卡、传票、民事裁定书等,自公告之日起经30日视为送达。提出答辩状和举证期限均为公告期满后15日内。定于举证期满后第3日9时(节假日顺延)在本院第三审判庭公开开庭审理,逾期将依法缺席判决。

贵州省福泉市人民法院

蒋政林:本院于2024年2月28日受理陈晚顶诉你劳务合同纠纷一案,案号:(2024)川0522民初998号。现依法向你公告送达起诉状副本、应诉及举证通知书、诉讼权利义务告知书、传票、保全裁定、简转普裁定,自公告之日起经30日视为送达。提出答辩状和举证期限均为公告期满后15日内。定于举证期满后次日9时30分(节假日顺延)在本院临港人民法庭公开审理,逾期将依法缺席判决。

四川省合江县人民法院

陈光鹏:本院受理陈艺贤与你民间借贷纠纷一案已审结,现依法向你公告送达(2024)闽0602民初79号民事判决书,自公告之日起30日内来本院金峰经济开发区法庭领取判决书,逾期视为送达。如不服本判决,可在判决书送达之日起15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于漳州市中级人民法院。

福建省漳州市芗城区人民法院

庄顺生:本院受理邹金章与你民间借贷纠纷一案已审结,现依法向你公告送达(2024)闽0602民初1257号民事判决书,自公告之日起30日内来本院金峰经济开发区法庭领取判决书,逾期视为送达。如不服本判决,可在判决书送达之日起15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于漳州市中级人民法院。

福建省漳州市芗城区人民法院

邹树火:本院受理吴丽红与你民间借贷纠纷一案已审结,现依法向你公告送达(2024)闽0602民初1174号民事判决书,自公告之日起30日内来本院金峰经济开发区法庭领取判决书,逾期视为送达。如不服本判决,可在判决书送达之日起15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于漳州市中级人民法院。

福建省漳州市芗城区人民法院

林伟:本院受理中国邮政储蓄银行股份有限公司漳州市芗城区支行与你信用卡纠纷一案,现依法向你公告送达起诉状副本、应诉及举证通知书、开庭传票、廉政监督卡等诉讼材料,自公告之日起经30日视为送达。提出答辩状和举证期限均为公告期满后15日内。定于举证期满后第3日8时30分(节假日顺延)在本院第三法庭公开开庭审理,逾期将依法缺席判决。

福建省漳州市芗城区人民法院

黄贺前:本院受理中国邮政储蓄银行股份有限公司漳州市芗城区支行与你信用卡纠纷一案,现依法向你公告送达起诉状副本、应诉及举证通知书、开庭传票、廉政监督卡等诉讼材料,自公告之日起经30日视为送达。提出答辩状和举证期限均为公告期满后15日内。定于举证期满后第3日8时30分(节假日顺延)在本院第三法庭公开开庭审理,逾期将依法缺席判决。

福建省漳州市芗城区人民法院

王瑞杰:本院受理中国邮政储蓄银行股份有限公司漳州市芗城区支行与你信用卡纠纷一案,现依法向你公告送达起诉状副本、应诉及举证通知书、开庭传票、廉政监督卡等诉讼材料,自公告之日起经30日视为送达。提出答辩状和举证期限均为公告期满后15日内。定于举证期满后第3日8时30分(节假日顺延)在本院第三法庭公开开庭审理,逾期将依法缺席判决。

福建省漳州市芗城区人民法院

漳州市芗城区育馨卉装饰工程有限公司、胡鸿祥:本院受理漳州市传达工贸有限公司与你们买卖合同纠纷一案已审结,现依法向你们公告送达(2024)闽0602民初2407号民事判决书,自公告之日起30日内来本院立案庭领取判决书,逾期视为送达。如不服本判决,可在判决书送达之日起15日内向本院递交上诉状及副本,上诉于漳州市中级人民法院,逾期即发生法律效力。

福建省漳州市芗城区人民法院

易吉勇:本院受理陈作伟与你合同纠纷一案已审结,现依法向你公告送达(2024)闽0925民初71号民事判决书,自公告之日起30日内到本院领取判决书,逾期视为送达,公告期满即发生法律效力。

福建省周宁县人民法院

李贤明:本院受理陈作伟与你合同纠纷一案已审结,现依法向你公告送达(2024)闽0925民初73号民事判决书,自公告之日起30日内到本院领取判决书,逾期视为送达,公告期满即发生法律效力