



民事检察办案如何落实好“三个善于”要求

——以福建省福州市检察院提请抗诉的一起汇票贴现案为例

□黄静如

汇票,是由出票人签发,委托付款人见票时或在指定日期,无条件支付确定金额给收款人或持票人的票据,是一种在商业结算中广泛使用的信用工具。

2025年3月,由福建省福州市检察院提请福建省检察院提出抗诉的一起由第三人持汇票贴现引发的金融借款担保纠纷案,被写入最高检发布的《民事检察工作白皮书(2024)》。本文将以“三个善于”为框架,“理清法律事实+领悟法治精神+提升社会效果”为逻辑脉络,提炼民事检察办案心得,以期与检察同仁共同探讨高效履职路径。

善用类比法破题:明晰核心关系与主要矛盾

为从纷繁复杂的法律事实中准确把握实质法律关系,办案人可代入生活中的例子作类比,化繁为简,找到核心关系和主要矛盾。

2016年,某商业银行与某贸易公司签订《综合授信合同》,约定某银行给予某贸易公司最高授信额度人民币2600万元整,可用于贷款、汇票承兑、汇票贴现等。同时,江某位于市中心的四层房产,以及某鞋业公司、张某等5人提供最高连带责任保证。

后贸易公司向上述鞋业公司开具了多张商业承兑汇票,由鞋业公司持票向该商业银行申请贴现。汇票到期后,贸易公司未如数偿还贴现垫款。某商业银行便将贸易公司及担保人起诉至法院。诉讼过程中,担保人以“本案系第三人持票向银行贴现,不是汇票债务人(即贸易公司)向银行贴现,担保人不应承担担保责任”为由提出抗辩。

案件历经一审、二审、再审,银行方均败诉,遂向福州市检察院申请监督。根据案件情况,福州市检察院专门抽调精干力量成立办案组,赴贸易公司所在地鼓楼区、鞋业公司所在地霞浦县开展实地调查,发现两家公司已基本停止运营。经查阅公司代管人提供的账目及经营许可证,发现各担保人对于贸易公司、鞋业公司存在不同程度的利益关联和实际控制关系。

福州市检察院民事与行政检察部检察官助理滨运用生活中“水费代付”的例子作类比,分析本案中纷繁复杂的法

律关系:哥哥(指代鞋业公司)为弟弟(指代贸易公司)办了个水费代付(指代担保关系),使自來水公司(指代商业银行)能从哥哥的自来水扣付弟弟的水费(指代金额公司作为贸易公司担保)。弟弟把房子交给哥哥住(指代鞋业公司在汇票贴现中获益)。几个月后,弟弟的账户欠费(贸易公司无力偿还),自来水公司要直接从哥哥的账户中扣划哥哥住在弟弟家时产生的水费(要求鞋业公司承担担保责任)。哥哥就不乐意了,认为自己住弟弟房子时产生的水费(第三人贴现)和弟弟本人产生的水费(债务人本人贴现)不是一码事,自来水公司不应启用水费代付。

福州市检察院民事与行政检察部副主任瑾表示,金融借款担保纠纷案件因涉及很多专业的金融行业词汇、嵌入到多方法律关系中而格外纷繁复杂。类比法虽然不能涵盖这类案件的所有细节,但能辅助办案人员从纷繁复杂的法律事实中准确把握实质法律关系。

专家意见赋能:透析法律内涵与实践应用

在适用法律专业领域法律法规的过程中,办案人应注重倾听专业人士的意见,为从具体的法律条文之中深刻领悟法治精神获得帮助。

在签订担保合同时,担保人知道或应当知道自己担保的范围,是意思自治的一种体现。那么,本案中,主合同是否载明了担保人的担保范围呢?

根据商业银行与贸易公司签订的《综合授信合同》,综合授信种类包含了“汇票贴现”,并手写注明包含“第三方作为汇票持票人向银行叙作的汇票贴现业务”。这本是为了让综合授信范围更加明晰,却让这起民事纠纷变得复杂,因为在福州市不动产登记中心用于房产抵押登记的《综合授信合同》中并未见该手写字样。

本该内容一致的合同,却出现了两种版本,案件证据瑕疵给原审法院的审理工作带来了一定影响。审判机关最终采信在福州市不动产登记中心保存的无手写版本的《综合授信合同》,致使上述手写的合同内容无效。但合同部分无效并不影响其余部分的效力,因此,授信种类项下“汇票贴现”条款依然有效。那么,被采信合同中的“汇票贴现”这一授信种类,是否可以包含“第三人持票贴现”的

情况呢?这是本案最大的争议问题。

承办检察官经查阅法条发现,“第三人持票贴现”已然成为法律及部门规章认可的一种汇票贴现方式,也有可能是一种常见的商业惯例。

为了让案件办理更加符合金融行业对公平正义的价值判断,福州市检察院诉讼部就本案召开了金融行业专家咨询会议。“票据法规定的贴现,并不区分‘李票张贴’还是‘张票李贴’,都算贴现,差别只在于贴现申请主体是谁而已。”“第三人持票贴现符合银行授信额度管理的通行实践,是金融产品为基础交易提供便利的设计,并非为了免除银行主要义务、加重对方责任等情况。”“从常理来说,‘汇票贴现’条款的本意更多地是指贸易公司所出具的汇票被其他人来贴现。手写批注实际上应该是对‘汇票贴现’的解释,银行工作人员操作确实存在不专业之处。”

在专家咨询会议上,来自金融行业的资深专业人士纷纷表达自己的看法。最终,大家一致认为,“第三人持票贴现”符合银行授信额度管理的惯例。福州市检察院民事与行政检察部主任陈芳良认为,在本案中,允许第三人持票贴现体现了法律对票据流通性的支持和对交易安全的保护,同时遵循了诚实信用原则和票据无因性原则。这符合票据法立法精神,对于维护金融秩序、促进市场交易的活跃度都是有益的。

据悉,福州市检察院民事检察专家咨询委员会成立三年多来,已为重大、疑难、复杂民事检察案件提供各领域专业知识及风险研判咨询28场次,有效辅助了检察官理解专业领域法律法规的基本价值和理念,从而把法治精神更好地融入民事检察办案中。

社会效果提升:推动落袋为安与长效长治

在持清“法理”后,承办检察官带入“情理”分析,给民事检察案件的公正办理“加把锁”,从而做到在法理情的有机统一中实现公平正义。同时,强化上下一体履职和接续监督,确保执行程序依法规范推进。

据福州市检察院民事与行政检察部检察官助理郑焯君介绍,如果出票人与银行没有充分信賴,银行通常不会接受无担保的汇票贴现申请,即便案涉授信

业务种类的界定较为模糊,但“第三人持票贴现”并未加重担保人的债务负担,仍符合各担保人签订合同时的合理预期。此外,本案还存在担保人是案涉公司实际控制人等情况,从诚实信用原则来看,担保人想要免责也是难以成立的。

福州市检察院就本案提请福建省检察院提出抗诉后,2023年12月,福建省高级人民法院支持了商业银行的再审请求,判决贸易公司向该银行支付欠款及罚息,位于市中心的案涉抵押房产、鞋业公司及张某等5人承担连带担保责任。

一纸胜诉裁判不是诉讼的终点,让文书上记载的权益落地实现,落袋为安才是根本目的。目前,担保人被查封的资产经评估已超过本案执行标的额,为金融机构追回损失提供了保证。检察机关跟进开展执行监督,督促执行法院审慎审查被执行人提出的执行异议,依法保障被执行人的合法权益。

陈芳良认为,作为银行方,一方面要确保格式合同条款的完整性和准确性,杜绝出现格式条款与非格式条款不一致、一式多份的合同之间记载不一致等情形,避免当事人对合同条款的理解产生歧义;另一方面,要确保格式条款符合公平原则,确保当事人意思自治,严格按照民法规定,对格式条款中免除或者减轻银行责任等与交易对方有重大利害关系的内容,尽到合理提示和说明义务。

针对上述问题,检察机关向该银行及时制发了社会治理检察建议。收到检察建议后,银行相关负责人表示将吸取教训,认真对照整改。今年2月,检察机关依法跟踪了解检察建议的落实情况,发现该行汇票业务以及贷前调查、贷款审查、贷后管理等流程更加精细化、规范化。

最高检“民事行政检察专家咨询网”民事咨询专家、福州市人大代表何青华评价认为,该案办理期间,正值最高检提出“三个善于”之时。福州市检察院能够迅速将这一理念融入检察办案中,通过精准把握案件背后的实质法律关系,明晰各方当事人核心关系与主要矛盾,梳理金融机构风险防控漏洞;在适用法律过程中注重从票据法法规和金融交易惯例中领悟法治内涵,确保办案思维紧跟金融行业发 展规律;在依法监督的同时,做到法统情理、理涵法情,有效实现了“三个效果”的有机统一。

(作者单位:福建省福州市人民检察院)

构建“广度+深度+温度”模式 破解执行监督难题

□本报记者 沈静芳 通讯员 刘梦琪

民事案件“终结本次执行程序”(下称“终本”)是法院在被执行人无财产可供执行时采取的程序性措施,但实践中往往存在执行不规范、监督不到位等问题,易导致申请执行人胜诉权益无法兑现。内蒙古自治区包头市检察机关聚焦这一问题,通过构建“广度+深度+温度”监督模式,在强化线索发现、深化财产调查、保障特定群体合法权益等方面发力,对破解民事终本执行监督难题进行了有益探索。

科技赋能拓宽线索来源,破解“发现难”

对终本案件监督的关键在于精准发现线索。包头市检察机关以“全流程、多维度”为导向,建立民事终本执行监督线索收集体系。2023年4月,包头市东河区检察院率先研发“民事执行案件终本终结本次执行程序法律监督模型”,通过数据筛查、关键词抓取等技术手段,对法院终本裁定书、执行卷宗进行智能化分析,识别未依法约谈申请人、未公开文书、未及时送达法律文书等程序性违法线索。截至目前,已筛查案件(线索)550余

件,发现监督线索9条,线索成案率为67%。

在此基础上,包头市检察院于2024年6月出台《全市检察机关民事检察部门与侦查部门协作配合机制的实施办法(试行)》,构建审查、调查、侦查“三查融合”协同机制。民事检察部门负责审查终本案件卷宗,侦查部门介入财产线索深挖,技术部门提供数据支持,形成“信息共享、资源共用、工作联动”的监督合力。土默特右旗检察院在办理“某水利工程公司与某新能源公司执行监督案”时,通过调取执行卷宗,发现法院存在未约谈申请人、终本裁定未公开等6项程序性违法问题,随即启动“三查融合”机制,联合技术部门固定证据、侦查部门核查财产线索,最终推动法院整改。

以精细审查穿透财产迷雾,破解“查控难”

针对被执行人隐匿财产、转移资产等规避执行行为,包头市检察机关将监督重点从“传统执行”向“新兴财产”延伸。2024年8月,稀土高新区检察院在办理一起建设工程合同纠纷终本监督案件中,发现法院未将被执行人名下的收益类保险产品纳入财产调查范围。经研判,该院将保单现金价值作为突破口,联合保险监管部门调取保单信息,确认涉事保险公司未依

法合规法院查询,导致可供执行财产遗漏。

2024年10月,检察机关向法院发出检察建议,督促其完善财产调查程序,并推动建立“收益类保险专项核查机制”,要求执行部门对投保人、受益人等关键信息进行穿透式调查。同年11月,法院就检察建议作出回复,对被执行人员作为被保险人、受益人的保单收益将进行冻结、扣划。目前案件正在办理中。

此类实践背后,是包头市检察机关对“深度监督”的持续探索。一方面,通过专项培训提升检察人员对股权、虚拟资产、保险产品等新兴财产的可识别能力;另一方面,建立“财产线索反向审查”机制,即对照法院财产查控清单,逐项核查调查措施的合法性与完备性。近一年来,包头市检察机关已针对2件终本案件中的保险、理财等财产线索提出监督意见,推动恢复执行,执行到位4.82万元。

以司法温情平衡利益冲突,破解“化解难”

民事终本案件中的特定群体往往面临执行难、维权成本高等困境。包头市检察机关将保障特定群体权益作为监督重点,建立相关案件快速办理机制,通过优先受理、专人跟进、多元化解等方式,实现权益保护与矛盾化解并重。

2022年6月,智力残疾人邢某起诉要求拆除某处父亲宅基地上的违建房屋。邢某的父亲去世后,伯伯一家占用宅基地,伯伯儿子边某在该宅地自建房屋,阳阳县法院判决边某30日内拆除,但其未履行。2023年7月,邢某申请强制执行。边某以未侵占宅基地为由抗辩,法院执行陷入停滞。邢某遂向阳阳县检察院申请监督。检察院受理监督申请后,启动快速办理流程,一方面调取历次诉讼卷宗,确认判决中的执行内容明确;另一方面联合村委会、镇政府实地走访,查明边某在那某宅基地上所建房屋严重侵害邢某权益。为化解矛盾,检察院积极组织双方进行多轮和解,最终促成边某以3.14万元向邢某支付补偿金并限期腾退,既保障了邢某的宅基地使用权,又避免强制拆除导致的资源浪费,实现了案结事了人和。

此外,包头市检察机关还建立“执行回访”制度,对特定群体案件定期跟踪,确保执行和解协议落实到位。2024年,全市已有3件涉残障人士、老年人的终本案件通过检察监督恢复执行。

据统计,2024年以来,包头市检察机关共办理民事终本监督案件72件;提出检察建议54份,全部被采纳;推动恢复执行16件,执行到位金额超251.71万元。这一机制不仅提升了监督质效,更通过个案办理推动了类案治理。

【公告】(总第10867期)

莫从凤:本院受理原告莫从凤诉你买卖合同纠纷一案,因你下落不明,现依法向你公告送达诉讼文书。起诉状副本、举证通知书、开庭传票、举证通知书、应诉通知书、1.判决书送达原告住所地,4000元及利息;2.诉讼费由被告承担。自公告之日起30日内为送达。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(节假日顺延)在本院公开开庭审理。逾期将依法缺席判决。**安徽省五河县人民法院**

张志法:本院受理原告李志兰诉你民间借贷纠纷一案,现依法向你公告送达诉讼文书。起诉状副本、应诉通知书及开庭传票,自公告之日起30日内为送达。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)在本院公开开庭审理。逾期将依法缺席判决。**安徽省亳州市人民法院**

蔡月娟、陈聚霖:本院受理原告安徽五河农村商业银行股份有限公司与你金融借款合同纠纷一案,现依法向你公告送达诉讼文书。起诉状副本、应诉通知书、开庭传票、举证通知书、应诉通知书、1.判决书送达原告住所地,4000元及利息;2.诉讼费由被告承担。自公告之日起30日内为送达。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)在本院公开开庭审理。逾期将依法缺席判决。**安徽省亳州市人民法院**

李俊梅:本院受理原告李俊梅诉你民间借贷纠纷一案,已审理终结。现依法向你公告送达(2023)桂柳律字第386号判决书。限你自公告之日起30日内向本院递交上诉状,逾期将依法缺席判决。**广西壮族自治区柳州市中级人民法院**

李俊梅:本院受理原告李俊梅诉你民间借贷纠纷一案,已审理终结。现依法向你公告送达(2023)桂柳律字第386号判决书。限你自公告之日起30日内向本院递交上诉状,逾期将依法缺席判决。**广西壮族自治区柳州市中级人民法院**

福建晋江市人民法院
郭耀南:本院受理漳州市筑成物流运输有限公司与你合同纠纷一案,因你下落不明无法直接送达,现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书及开庭传票等。自公告之日起30日内为送达。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(节假日顺延)在本院公开开庭审理。逾期将依法缺席判决。**福建省漳州市中级人民法院**

30日内为送达。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)在本院公开开庭审理。逾期将依法缺席判决。**湖北省宜昌市西陵区人民法院**

廖明月、李碧琪:本院受理陈为人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,权利义务告知书,合议庭组成人员通知书,廉政监督书及开庭传票。自公告之日起30日内为送达。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)在本院公开开庭审理。逾期将依法缺席判决。**安徽省亳州市人民法院**

四川天才建设工程有限公司:本院于2025年3月17日立案受理你与国商商贸集团有限公司合同纠纷一案(2025)川0322号民事判决书,现依法向你公告送达起诉状副本,应诉及举证通知书,139元权利义务告知书,开庭传票,自公告之日起30日内为送达。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)在本院公开开庭审理。逾期将依法缺席判决。**四川省江油市人民法院**

刘修红:本院受理徐世国诉你劳务合同纠纷一案,现依法向你公告送达起诉状副本,应诉通知书,权利义务告知书及开庭传票,自公告之日起30日内为送达。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)在本院公开开庭审理。逾期将依法缺席判决。**贵州省黔东南州中级人民法院**

贵州省黔东南州中级人民法院
李勇:本院受理原告李勇诉你民间借贷纠纷一案,现依法向你公告送达(2024)黔0623号民事判决书。限你自公告之日起30日内向本院递交上诉状,逾期将依法缺席判决。**贵州省黔东南州中级人民法院**

贵州省黔东南州中级人民法院
李勇:本院受理原告李勇诉你民间借贷纠纷一案,现依法向你公告送达(2024)黔0623号民事判决书。限你自公告之日起30日内向本院递交上诉状,逾期将依法缺席判决。**贵州省黔东南州中级人民法院**

贵州省黔东南州中级人民法院
李勇:本院受理原告李勇诉你民间借贷纠纷一案,现依法向你公告送达(2024)黔0623号民事判决书。限你自公告之日起30日内向本院递交上诉状,逾期将依法缺席判决。**贵州省黔东南州中级人民法院**

请。于2025年5月27日9时30分前将仲裁参加仲裁申请书(地址:湖北省宜昌市西陵区西陵一路72号),无正当理由不到庭的,本委将缺席裁决。自公告之日起30日内为送达。**河南省许昌市建安区人民法院**

虞三胜:本院受理原告虞三胜诉你民间借贷纠纷一案,因你下落不明,现依法向你公告送达(2024)浙03081民初10139-2号民事判决书,自公告之日起30日内为送达。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)在本院公开开庭审理。逾期将依法缺席判决。**浙江省绍兴市中级人民法院**

东莞市德盛五金厂:本院受理申请执行人李德盛诉被执行人李方志劳动争议纠纷一案,因原用人单位李德盛注销,其继承人李董正、李秀芝等变更其为(2009)莞民仲字第216号案件的申请执行人,本院已受理。因通过其他方式无法向你送达法律文书,现依法向你公告送达起诉状副本、应诉通知书和开庭传票,开庭传票内容:定于公告期满后第3日9时(节假日顺延)到东莞市中级人民法院第二十四审判庭开庭审理。限期你持担保书(如有)前往法院,自公告之日起30日内为送达。逾期将承担举证不能的法律后果。自公告之日起30日内为送达。**广东省东莞市中级人民法院**

四川省泸州市中级人民法院
李勇:本院受理原告李勇诉你民间借贷纠纷一案,现依法向你公告送达(2024)苏0903民初5774号民事判决书,判决书内容:驳回原告诉讼请求。自公告之日起30日内为送达。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(节假日顺延)在本院公开开庭审理。逾期将依法缺席判决。**江苏省扬州市中级人民法院**

四川省泸州市中级人民法院
李勇:本院受理原告李勇诉你民间借贷纠纷一案,现依法向你公告送达(2024)苏0903民初5774号民事判决书,判决书内容:驳回原告诉讼请求。自公告之日起30日内为送达。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(节假日顺延)在本院公开开庭审理。逾期将依法缺席判决。**江苏省扬州市中级人民法院**

四川省泸州市中级人民法院
李勇:本院受理原告李勇诉你民间借贷纠纷一案,现依法向你公告送达(2024)苏0903民初5774号民事判决书,判决书内容:驳回原告诉讼请求。自公告之日起30日内为送达。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(节假日顺延)在本院公开开庭审理。逾期将依法缺席判决。**江苏省扬州市中级人民法院**

四川省泸州市中级人民法院
李勇:本院受理原告李勇诉你民间借贷纠纷一案,现依法向你公告送达(2024)苏0903民初5774号民事判决书,判决书内容:驳回原告诉讼请求。自公告之日起30日内为送达。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(节假日顺延)在本院公开开庭审理。逾期将依法缺席判决。**江苏省扬州市中级人民法院**

基层撷英

□王玉萍

2024年以来,甘肃省静宁县检察院深入贯彻最高检“高质量办好每一个案件”要求,以“三个善于”为指引,立足虚假诉讼监督痛点,以“监督力、协同力、科技力、治理力”四力融合为抓手,不断推进虚假诉讼监督工作高质量发展。

一、靶向聚焦,以“精准监督力”破解虚假诉讼识别难题。一是严格案件审查。对疑难复杂、刑民交叉的虚假诉讼线索,组织跨部门联合办公进行联合研判,拓展监督思路,提升办案质效。同时,强化纵向一体履职,围绕线索管理、调查方向等方面,积极请示报告。例如,在办理李某某与周某某民间借贷纠纷虚假诉讼监督案中,承办人在审查发现高某某通过将资金转出、转进的方式产生了本案胡某某提交的3.8万元转账凭证,但实际上王某某并不认识胡某某,双方之间未发生过借款合同,胡某某也未向王某某发放过3.8万元借款。在判断被申请人胡某某可能隐瞒重要证据后,通过调取银行流水、收集证言等方式,形成了证据链,证实了高某某存在虚构民间借贷关系的行为,遂提请检察院抗诉。法院再审后,采纳了检察院的抗诉意见,撤销原判决,驳回了胡某某的诉讼请求。

二、多方联动,以“系统协同力”凝聚监督合力。一是发挥检察机关主导作用,联合公安机关凝聚查处虚假诉讼的合力。实践中,虚假诉讼多发于企业破产、借贷纠纷、劳动争议等领域,隐蔽性强且往往存在刑民交叉情形,查处难度大。针对刑民交叉的虚假诉讼案件,静宁县检察院突出在调查取证等方面的主导作用,通过充分开展调查核实,固定银行账户明细等客观证据,研判确定具有虚假诉讼的高度嫌疑后,及时向公安机关移送高质量的可供成案线索,加强对虚假诉讼违法犯罪行为的打击力度。二是加强与公安机关的联动协作,发挥优势互补作用,突破关键证据。针对虚假诉讼当事人虚构法律事实、伪造调查证据的供词难以突破的情况,静宁县检察院将检察监督优势与公安侦查经验相结合,与公安机关达成“同步性询问、协同性配合、保密性要求、规范性衔接”的共识,实现对关键证据的突破。例如,在办理上述王某某与胡某某民间借贷纠纷虚假诉讼监督案中,承办人在审查发现高某某通过转账方式产生了本案胡某某提交的3.8万元转账凭证,但实际上王某某并不认识胡某某,双方之间未发生过借款合同,胡某某也未向王某某发放过3.8万元借款。在判断被申请人胡某某可能隐瞒重要证据后,通过调取银行流水、收集证言等方式,形成了证据链,证实了高某某存在虚构民间借贷关系的行为,遂提请检察院抗诉。法院再审后,采纳了检察院的抗诉意见,撤销原判决,驳回了胡某某的诉讼请求。

二、数字赋能,以“智慧科技力”驱动监督变革。一是以数据为依托,拓宽线索来源。通过充分开发、整合、运用办案数据资源,唤醒沉睡检察机关内部“沉睡的数据”。打通跨部门数据壁垒,破除部门之间的“信息孤岛”和“数据壁垒”,实现跨部门信息共享,以刑事案件为依托,通过大数据排查精准发现虚假诉讼监督线索。例如,在办理上述王某某与胡某某民间借贷纠纷虚假诉讼监督案中,承办人在审查发现高某某通过转账方式产生了本案胡某某提交的3.8万元转账凭证,但实际上王某某并不认识胡某某,双方之间未发生过借款合同,胡某某也未向王某某发放过3.8万元借款。在判断被申请人胡某某可能隐瞒重要证据后,通过调取银行流水、收集证言等方式,形成了证据链,证实了高某某存在虚构民间借贷关系的行为,遂提请检察院抗诉。法院再审后,采纳了检察院的抗诉意见,撤销原判决,驳回了胡某某的诉讼请求。

四、标本兼治,以“长效治理力”推动源头防控。一是强化跟踪问效。加强对民事虚假诉讼监督案件的跟进督促,针对发出再审检察建议的案件,持续跟踪法院采纳、再审、改判等情况,提升虚假诉讼监督刚性。例如,在办理李某某与周某某民间借贷纠纷虚假诉讼监督案中,针对法院不予采纳再审检察建议且未阐明法律依据的情形,静宁县检察院根据《人民检察院民事诉讼监督规则》第一百二十四条之规定,及时提请平凉市检察院抗诉,通过打好跟进监督“组合拳”,促使法院再行裁定撤销原判决,驳回原告的起诉,保障了当事人的合法权益。二是强化问题导向。坚持“一案三查”,在对民事虚假诉讼生效裁判依法监督纠正的同时,对原审执行程序、执行活动是否依法进行同步监督,推动法院进一步规范审判、执行活动。例如,在办理李某某等人虚假诉讼系列监督案中,静宁县检察院针对办理该批案件时发现的法院送达程序存在不当,审理民间借贷纠纷案件时不注意依法严格审查借贷发生的原因、款项来源、支付方式等,就径行调解结果的违法事实,通过发出类案监督检察建议,督促法院严格审查案件事实和证据,并依法规范送达活动,收到良好监督效果。

四、标本兼治,以“长效治理力”推动源头防控。一是强化跟踪问效。加强对民事虚假诉讼监督案件的跟进督促,针对发出再审检察建议的案件,持续跟踪法院采纳、再审、改判等情况,提升虚假诉讼监督刚性。例如,在办理李某某与周某某民间借贷纠纷虚假诉讼监督案中,针对法院不予采纳再审检察建议且未阐明法律依据的情形,静宁县检察院根据《人民检察院民事诉讼监督规则》第一百二十四条之规定,及时提请平凉市检察院抗诉,通过打好跟进监督“组合拳”,促使法院再行裁定撤销原判决,驳回原告的起诉,保障了当事人的合法权益。二是强化问题导向。坚持“一案三查”,在对民事虚假诉讼生效裁判依法监督纠正的同时,对原审执行程序、执行活动是否依法进行同步监督,推动法院进一步规范审判、执行活动。例如,在办理李某某等人虚假诉讼系列监督案中,静宁县检察院针对办理该批案件时发现的法院送达程序存在不当,审理民间借贷纠纷案件时不注意依法严格审查借贷发生的原因、款项来源、支付方式等,就径行调解结果的违法事实,通过发出类案监督检察建议,督促法院严格审查案件事实和证据,并依法规范送达活动,收到良好监督效果。

四、标本兼治,以“长效治理力”推动源头防控。一是强化跟踪问效。加强对民事虚假诉讼监督案件的跟进督促,针对发出再审检察建议的案件,持续跟踪法院采纳、再审、改判等情况,提升虚假诉讼监督刚性。例如,在办理李某某与周某某民间借贷纠纷虚假诉讼监督案中,针对法院不予采纳再审检察建议且未阐明法律依据的情形,静宁县检察院根据《人民检察院民事诉讼监督规则》第一百二十四条之规定,及时提请平凉市检察院抗诉,通过打好跟进监督“组合拳”,促使法院再行裁定撤销原判决,驳回原告的起诉,保障了当事人的合法权益。二是强化问题导向。坚持“一案三查”,在对民事虚假诉讼生效裁判依法监督纠正的同时,对原审执行程序、执行活动是否依法进行同步监督,推动法院进一步规范审判、执行活动。例如,在办理李某某等人虚假诉讼系列监督案中,静宁县检察院针对办理该批案件时发现的法院送达程序存在不当,审理民间借贷纠纷案件时不注意依法严格审查借贷发生的原因、款项来源、支付方式等,就径行调解结果的违法事实,通过发出类案监督检察建议,督促法院严格审查案件事实和证据,并依法规范送达活动,收到良好监督效果。

四、标本兼治,以“长效治理力”推动源头防控。一是强化跟踪问效。加强对民事虚假诉讼监督案件的跟进督促,针对发出再审检察建议的案件,持续跟踪法院采纳、再审、改判等情况,提升虚假诉讼监督刚性。例如,在办理李某某与周某某民间借贷纠纷虚假诉讼监督案中,针对法院不予采纳再审检察建议且未阐明法律依据的情形,静宁县检察院根据《人民检察院民事诉讼监督规则》第一百二十四条之规定,及时提请平凉市检察院抗诉,通过打好跟进监督“组合拳”,促使法院再行裁定撤销原判决,驳回原告的起诉,保障了当事人的合法权益。二是强化问题导向。坚持“一案三查”,在对民事虚假诉讼生效裁判依法监督纠正的同时,对原审执行程序、执行活动是否依法进行同步监督,推动法院进一步规范审判、执行活动。例如,在办理李某某等人虚假诉讼系列监督案中,静宁县检察院针对办理该批案件时发现的法院送达程序存在不当,审理民间借贷纠纷案件时不注意依法严格审查借贷发生的原因、款项来源、支付方式等,就径行调解结果的违法事实,通过发出类案监督检察建议,督促法院严格审查案件事实和证据,并依法规范送达活动,收到良好监督效果。

四、标本兼治,以“长效治理力”推动源头防控。一是强化跟踪问效。加强对民事虚假诉讼监督案件的跟进督促,针对发出再审检察建议的案件,持续跟踪法院采纳、再审、改判等情况,提升虚假诉讼监督刚性。例如,在办理李某某与周某某民间借贷纠纷虚假诉讼监督案中,针对法院不予采纳再审检察建议且未阐明法律依据的情形,静宁县检察院根据《人民检察院民事诉讼监督规则》第一百二十四条之规定,及时提请平凉市检察院抗诉,通过打好跟进监督“组合拳”,促使法院再行裁定撤销原判决,驳回原告的起诉,保障了当事人的合法权益。二是强化问题导向。坚持“一案三查”,在对民事虚假诉讼生效裁判依法监督纠正的同时,对原审执行程序、执行活动是否依法进行同步监督,推动法院进一步规范审判、执行活动。例如,在办理李某某等人虚假诉讼系列监督案中,静宁县检察院针对办理该批案件时发现的法院送达程序存在不当,审理民间借贷纠纷案件时不注意依法严格审查借贷发生的原因、款项来源、支付方式等,就径行调解结果的违法事实,通过发出类案监督检察建议,督促法院严格审查案件事实和证据,并依法规范送达活动,收到良好监督效果。

四、标本兼治,以“长效治理力”推动源头防控。一是强化跟踪问效。加强对民事虚假诉讼监督案件的跟进督促,针对发出再审检察建议的案件,持续跟踪法院采纳、再审、改判等情况,提升虚假诉讼监督刚性。例如,在办理李某某与周某某民间借贷纠纷虚假诉讼监督案中,针对法院不予采纳再审检察建议且未阐明法律依据的情形,静宁县检察院根据《人民检察院民事诉讼监督规则》第一百二十四条之规定,及时提请平凉市检察院抗诉,通过打好跟进监督“组合拳”,促使法院再行裁定撤销原判决,驳回原告的起诉,保障了当事人的合法权益。二是强化问题导向。坚持“一案三查”,在对民事虚假诉讼生效裁判依法监督纠正的同时,对原审执行程序、执行活动是否依法进行同步监督,推动法院进一步规范审判、执行活动。例如,在办理李某某等人虚假诉讼系列监督案中,静宁县检察院针对办理该批案件时发现的法院送达程序存在不当,审理民间借贷纠纷案件时不注意依法严格审查借贷发生的原因、款项来源、支付方式等,就径行调解结果的违法事实,通过发出类案监督检察建议,督促法院严格审查案件事实和证据,并依法规范送达活动,收到良好监督效果。

四、标本兼治,以“长效治理力”推动源头防控。一是强化跟踪问效。加强对民事虚假诉讼监督案件的跟进督促,针对发出再审检察建议的案件,持续跟踪法院采纳、再审、改判等情况,提升虚假诉讼监督刚性。例如,在办理李某某与周某某民间借贷纠纷虚假诉讼监督案中,针对法院不予采纳再审检察建议且未阐明法律依据的情形,静宁县检察院根据《人民检察院民事诉讼监督规则》第一百二十四条之规定,及时提请平凉市检察院抗诉,通过打好跟进监督“组合拳”,促使法院再行裁定撤销原判决,驳回原告的起诉,保障了当事人的合法权益。二是强化问题导向。坚持“一案三查”,在对民事虚假诉讼生效裁判依法监督纠正的同时,对原审执行程序、执行活动是否依法进行同步监督,推动法院进一步规范审判、执行活动。例如,在办理李某某等人虚假诉讼系列监督案中,静宁县检察院针对办理该批案件时发现的法院送达程序存在不当,审理民间借贷纠纷案件时不注意依法严格审查借贷发生的原因、款项来源、支付方式等,就径行调解结果的违法事实,通过发出类案监督检察建议,督促法院严格审查案件事实和证据,并依法规范送达活动,收到良好监督效果。

四、标本兼治,以“长效治理力”推动源头防控。一是强化跟踪问效。加强对民事虚假诉讼监督案件的跟进督促,针对发出再审检察建议的案件,持续跟踪法院采纳、再审、改判等情况,提升虚假诉讼监督刚性。例如,在办理李某某与周某某民间借贷纠纷虚假诉讼监督案中,针对法院不予采纳再审检察建议且未阐明法律依据的情形,静宁县检察院根据《人民检察院民事诉讼监督规则》第一百二十四条之规定,及时提请平凉市检察院抗诉,通过打好跟进监督“组合拳”,促使法院再行裁定撤销原判决,驳回原告的起诉,保障了当事人的合法权益。二是强化问题导向。坚持“一案三查”,在对民事虚假诉讼生效裁判依法监督纠正的同时,对原审执行程序、执行活动是否依法进行同步监督,推动法院进一步规范审判、执行活动。例如,在办理李某某等人虚假诉讼系列监督案中,静宁县检察院针对办理该批案件时发现的法院送达程序存在不当,审理民间借贷纠纷案件时不注意依法严格审查借贷发生的原因、款项来源、支付方式等,就径行调解结果的违法事实,通过发出类案监督检察建议,督促法院严格审查案件事实和证据,并依法规范送达活动,收到良好监督效果。

四、标本兼治,以“长效治理力”推动源头防控。一是强化跟踪问效。加强对民事虚假诉讼监督案件的跟进督促,针对发出再审检察建议的案件,持续跟踪法院采纳、再审、改判等情况,提升虚假诉讼监督刚性。例如,在办理李某某与周某某民间借贷纠纷虚假诉讼监督案中,针对法院不予采纳再审检察建议且未阐明法律依据的情形,静宁县检察院根据《人民检察院民事诉讼监督规则》第一百二十四条之规定,及时提请平凉市检察院抗诉,通过打好跟进监督“组合拳”,促使法院再行裁定撤销原判决,驳回原告的起诉,保障了当事人的合法权益。二是强化问题导向。坚持“一案三查”,在对民事虚假诉讼生效裁判依法监督纠正的同时,对原审执行程序、执行活动是否依法进行同步监督,推动法院进一步规范审判、执行活动。例如,在办理李某某等人虚假诉讼系列监督案中,静宁县检察院针对办理该批案件时发现的法院送达程序存在不当,审理民间借贷纠纷案件时不注意依法严格审查借贷发生的原因、款项来源、支付方式等,就径行调解结果的违法事实,通过发出类案监督检察建议,督促法院严格审查案件事实和证据,并依法规范送达活动,收到良好监督效果。

依法监督裁判。**福建省漳州市芗城区人民法院**
游少芳:本院受理林德海与你民间借贷纠纷一案,因你下落不明无法直接送达,现依法向你公告送达起诉状副本、应诉及举证通知书、开庭传票及相关文书。当事人权利义务须知、诉讼风险提示书,自公告之日起30日内为送达。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(节假日顺延)在本院公开开庭审理。逾期将依法缺席判决。**福建省漳州市芗城区人民法院**

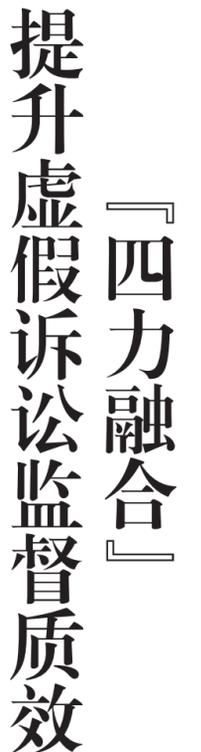
梁俊俊、庄俊成、梁坤:本院受理厦门银行股份有限公司漳州分行与你金融借款合同纠纷一案,现依法向你公告送达起诉状副本,应诉及举证通知书,开庭传票及相关文书,自公告之日起30日内为送达。提出答辩状和举证期限均为公告期满后15日内。定于举证期满后第3日9时(节假日顺延)在本院公开开庭审理。逾期将依法缺席判决。**福建省漳州市芗城区人民法院**

梁志强:本院受理(2025)闽0602民初2885号诉游少芳、林德海与你民间借贷纠纷一案,因你下落不明无法直接送达,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30日内为送达。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**

黄勇平、林梅春:本院受理(2025)闽0602民初3693号诉林梅春与你合同纠纷一案,因你下落不明无法直接送达,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。当事人权利义务须知、诉讼风险提示书,自公告之日起30日内为送达。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(节假日顺延)在本院公开开庭审理。逾期将依法缺席判决。**福建省漳州市芗城区人民法院**

苏秋燕:本院受理原告苏秋燕诉你民间借贷纠纷一案,因你下落不明无法直接送达,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30日内为送达。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(节假日顺延)在本院公开开庭审理。逾期将依法缺席判决。**河南省南阳市西峡县人民法院**

河南省南阳市西峡县人民法院
苏秋燕:本院受理原告苏秋燕诉你民间借贷纠纷一案,因你下落不明无法直接送达,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30日内为送达。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(节假日顺延)在本院公开开庭审理。逾期将依法缺席判决。**河南省南阳市西峡县人民法院**



提升虚假诉讼监督质效

四力融合