

聚焦数字赋能民事终本执行监督

数据寻踪,揪出隐匿异地的到期债权

衢州衢江:数字赋能助力终本执行监督更规范更有效



□本报全媒体记者 史勇
通讯员 汪琴

“欠我的钱法院已经执行到位了,还是检察机关监督有力。”近日,浙江省衢州市的钟某直言压在其心中多年的烦心事终于解决了。而这正得益于衢州市衢江区检察院研发的数字检察利器——涉诉到期债权民事执行监督模型。

据悉,该院紧密结合最高人民检察院部署开展的涉民事终本执行监督专项行动,注重强化数字化思维与科技手段运用,依托数字模型,从“小切口”入手破解领域治理难题,努力贯通个案办理、类案监督与社会治理,数字赋能法律监督的实践成效十分显著。

攻坚研发破局

涉诉到期债权民事执行检察监督是一个多维度、系统性过程,涉及法律、技术、实践等多个层面。在以往办案实践中,仅靠检察官依职权监督,线索挖掘难度大,且线索存在片面、零散、碎片化等问题,难以形成系统性监督。

2025年1月,衢江区检察院在办理一起拒不执行判决、裁定案时就遭遇了这一问题。检察官审查后发现,该案被执行人同时还是异地法院审理的另一起民事案件的胜诉原告,但其胜诉债权未执行到位,直接导致本案申请执行人的合法权益难以兑现。

这究竟是个案还是多发情形?通过进一步梳理以往办理的拒不执行判决、裁定案件,检察官发现上述情形并非单独个案。如何有效堵住“查控”这一漏洞?思量再三,该院决定构建涉诉到期债权民事执行监督模型,助力破解执行难问题。

模型研发初期,该院全面梳理出“法院未对被执行人涉诉债权采取执



2025年11月,浙江省衢州市检察院和衢州市衢江区检察院检察官分析模型应用情况,并讨论模型优化方案。

行措施”“涉诉债权所涉款项已被被执行人私自领取”“法院未调查申请执行人提供的债权线索”三个监督点,并结合“被执行人同时为异地法院审理的民事案件原告”的双重身份特征,有针对性地设置筛查字段,再将衢江区法院终本案件被执行人信息和衢州市两级法院办理的民事案件原告信息进行数据碰撞比对。

但首次碰撞比对成效不佳,仅筛选出2022年之后的案件。如何进一步破解困局?检察官复盘思考后当即调整了模型字段分类,将案件按时间分为“2022年前”与“2022年后”,同时增设“是否履行完毕”字段,筛选出未履行完毕的被执行人,整合前后两部分数据,最终形成终本被执行人数据样本。

接着,检察官以身份证号码为关联项,将该样本数据与民事案件原告信息进行“交集”碰撞,从而筛选出“终本被执行人同时为民事案件原告”的线索数据。最后,再把结案字段限定为“判决”“调解成功”,从而排除撤诉、调解无效等无效涉诉债权数据。至此,监督模型最终打磨成型。

2025年3月,该模型一经运行便筛查发现案件线索339条,检察机关及时督促法院恢复执行案件17件,监督查控涉

诉到期债权98万余元。同时,该院依托模型还发现6人涉嫌拒不执行判决、裁定罪,其中2人已移送公安机关刑事立案。

数据跨越升级

监督模型的强大威力,让该院办理相关案件质效显著提升。为进一步拓展案源线索,2025年5月,该院向浙江省检察院申请获取到全省民事案件数据支持,然后将其与衢州市终本案件被执行人信息进行比对碰撞,筛查出相关线索2674条。

智能化的成果引起衢州市检察院的关注,随即部署推广该模型,6家基层检察院均成功成案,督促法院恢复执行案件62件,监督查控涉诉债权1351万余元,移送涉嫌拒不执行判决、裁定罪线索21人。

随着监督模型的常态化应用,衢江区检察院在线核查时发现,跨区域未查控的被执行人到期债权类线索,成案率明显提高。“对此,有必要进一步区分数据与跨区域问题,对监督模型升级,更好服务类案办理。”该院民事检察部检察官陈梦笏告诉记者,为抓住这一关键突破口,在浙江省检察院指导下,该院于2025年6月对模型

是法院终本执行后新增的可供执行财产。这一发现,成为破解该案执行难的关键,也为类案监督打开了突破口。

个案的突破让检察监督有了明确方向。2025年8月,该院依托全国检察机关大数据法律监督模型管理平台,应用住房公积金强制执行法律监督模型,联合当地法院、住房公积金管理中心开展类案筛查,将终本执行案件信息与公积金管理系统数据精准碰撞比对。

“数据比对让潜在的可供执行财产无所遁形。”该院干警介绍,经全面筛查,共发现5件终本案件的被执行人名下有可供执

发现“沉睡”的执行款

湖北恩施:依托法律监督模型破解案件执行难

本报讯(全媒体记者戴小堯 通讯员欧阳瑞 王悦)“真没想到,时隔这么久,这笔执行款还能顺利要回来!”日前,拿到执行款的申请执行人难掩喜悦,向湖北省恩施市检察院检察官连连道谢。这份惊喜的背后,是该院以大数据法律监督为抓手,通过从个案突破到类案治理,再到机制建设的递进式监督,成功唤醒“沉睡”的公积金财产,让当事人的胜诉权益真正落地。

事情源于一桩借款纠纷案。向某因拖欠借款被法院判决偿还190余万元,判决生效后,向某拒不履行还款义务,法院多次强制执行仍有160余万元未能到位。因未

查询到向某有其他可供执行的财产,法院将其纳入失信被执行人名单并限制高消费后,对该案依法终结本次执行程序。

案件虽暂时告一段落,但当事人的合法权益尚未实现,检察监督的脚步并未停下。2025年6月,恩施市检察院开展终本执行专项监督工作,检察官梳理案件时发现,公积金账户作为个人重要财产,常因提取条件限制存有“沉睡”余额,易在执行环节被忽视。

针对这一痛点,检察官对辖区终本案件展开排查,发现向某系国家工作人员,其封存的公积金账户内有4万余元,且该资

向系统治理转变。针对执行领域突出问题,该院靶向研发各类监督模型,聚焦“终本后限消”问题,研发监督模型,在包头市范围内筛查线索6454条,成案9件,被全国多地检察机关推广应用并成案187件;针对网络司法拍卖不规范问题,构建专项监督模型,对2012年以来1399条拍卖信息公开数据清洗,梳理线索近400条,监督立案19件;围绕裁判文书法条引用错误问题,研发民事判决书适用法律监督模型,检索生效文书2800余份,发现问题线索35条。

在模型应用中,该院坚持“应用尽用、成熟复用”原则,推动监督重心从个案纠错转向类案治理,共办理类案监督案件12件、关联案件146件。监督范围也从“送达违法”等程序性瑕疵,逐步拓展至审判程

一串数字线索,让终本案件“重获生机”

本报讯(全媒体记者沈静芳 通讯员刘梦琪 贺欢欢)“没想到这个拖了许久的案子,如今终于有了实质性进展。”近日,得知案件推进情况的某银行负责人感慨不已。这起一度陷入僵局的金融借款纠纷执行案,正是内蒙古自治区包头市青山区检察院运用大数据法律监督模型,破解民事执行难题的生动缩影。

2023年6月,某银行与李某信用卡纠纷一案经法院调解结案,但李某未按期履行给付义务。银行依法向法院申请强制执行,因李某暂无可执行财产,法院裁定终结本次执行程序,案件就此“沉睡”。2025年8月,该院通过大数据法律监督模型对海量终本案件开展智能筛查时,发现李某名下存在稳定养老金收入——这条

被遗漏的财产线索,让沉寂已久的案件重新具备执行条件。检察机关核实后,依法向法院制发检察建议,推动案件恢复执行。同年11月,法院正式启动恢复执行程序。

以该案为突破口,检察机关开展专项数据筛查,通过多维度数据碰撞比对,发现88件终本案件的被执行人名下有可供执行的养老金,成功推动一批“执行不能”案件转化为“执行可得”,实现了个案突破向类案治理的延伸。这也是该院将数字技术深度融合民事执行检察监督的生动实践。

近年来,该院民事检察部门紧盯办案堵点难点,积极构建“模型构建—实践应用—理论研究”三位一体工作格局,推动法律监督由被动应对向主动发现,由分散处

为校园划清安全边界

本报讯(全媒体记者简涛)4月8日,北京市检察院召开新闻发布会,发布《北京市未成年人检察工作白皮书(2025)》和典型案例。其中,检察机关在办理一起行政公益诉讼案件过程中,以酒吧治理为抓手,运用大数据法律监督模型赋能办案,促进行政执法与检察监督良性互动,精准推动未成年人司法保护关口前移、源头治理。

存在直接关联。校园周边设置酒类销售场所,违反了“校园周边一定范围内不得设置酒类销售网点”的法律规定,不利于未成年人健康成长,督促行政监管部门整改落实刻不容缓。2025年4月23日,该院启动行政公益诉讼立案程序。同时,此类问题是否属于个别现象?是否还有其他学校周边也存在同类隐患?为精准排查校园周边酒吧违规乱象,避免传统人力走访“大海捞针”的短板,该院积极应用大数据法律监督模型,以数字技术打破地域壁垒,对北京市校园周边场所开展全域筛查,快速锁定200

余条疑似违规线索。经调查,最终确认64家酒吧存在校园周边违法经营问题。同年5月6日,检察机关向行政监管部门制发磋商函,围绕执法难点反复磋商,凝聚共识,推动启动为期三个月的专项整治行动。行政监管部门全面排查清理,逐一梳理校园周边200米内营业的酒吧,制定清理整顿方案;精准分类施治,明确距离测量标准,区分酒吧营业许可时间与学校建成时间等情况,实行“一吧一策”精准执法;同时,严格落实“禁止未成年人进入”标识张贴、禁售酒水等要求,从源头切断未成年人涉险隐患。

不让暖心电价困在信息壁垒里

□讲述人:江苏省淮安市洪泽区检察院检察官 李敏



“现在每个月都能享受到15度免费用电的优待,我们心里暖乎乎的。”近日,我院回访低保家庭时,一位老人拿着电费单据笑着说道。

2025年5月,有群众向我院反映:江苏省明确城乡低保家庭每户每月可享受15度免费用电优惠,采取“即收即返”或“先收后返”方式落实,这本是惠及困难群众雪中送炭政策,却因部门间信息不对称,部分低保家庭未能实际享受该惠民政策。

此类问题涉及群体广、信息分散,传统核查方式难以实现全面覆盖、系统监督。为此,我院运用大数据监督模型破解难题。2025年5月28日,我向民政部门调取低保对象信息,与电力部门同期电费结算数据开展比对碰撞,对2万余条记录进行智能筛查与精准分析,从而排查出322户低保家庭在2024年度未享受电费减免优惠政策。

为进一步核实政策落实情况,我第一时间开展实地走访调查,发现供电营业厅、社区公示栏等场所均未对低保家庭15度免费用电政策进行明确公示,不少低保对象对此项政策完全不知情;电费缴纳系统也未自动识别出低保人员身份信息,导致惠民政策在“最后一公里”出现脱节,政策红利未能直达困难群众。

2025年8月5日,我依法向相关行政监管部门制发检察建议,督促其全面依法履职尽责,通过优化用电系统自动识别功能,增设政策公示专栏、建立部门信息共享机制等措施,从源头上保障惠民政策精准落地。

检察建议发出后,一场保障困难群众用电权益的“拉网式”排查与主动服务迅速展开。供电公司对322户低保家庭逐一电话联系、上门核实;民政部门同步更新并推送最新低保对象信息,确保数据精准对接、部门协同发力。

检察监督并未止步于此。我院持续跟踪整改进度,推动政策落实从“面上覆盖”向“深度抵达”转变。针对部分群众“联系不上”“不知晓政策”“无独立用电户号”等问题,工作专班逐户分析、分类施策、“一户一策”精准服务,切实把政策温暖送到每一户困难家庭。

“目前已有部分低保家庭直接享受电费减免优惠政策,无独立户号的正在办理开户手续,大部分事项即将办结;个别失联家庭也已纳入动态管理,我们将持续跟踪,确保不漏一户、不落一人。”2025年12月,电力部门工作人员介绍。

“这场由数据赋能发现、检察监督推动、多部门联动落实的民生护航行动,真正让国家政策的温暖从‘文件上的文字’,转化为百姓家庭里的实在光亮。”今年1月20日,洪泽区政协委员官宇在民生实事工作会议上的评价,让全体办案人员倍感温暖、备受鼓舞。

(本报全媒体记者管莹 通讯员陈苗 王璐整理)



精准查办民间借贷纠纷案

□讲述人:河南省平顶山市湛河区检察院检察官 刘利涛



“依托大数据,类似案件法律适用更统一,裁判标准也更规范,这对我们办案提质增效提供了有力支撑。”3月31日,在与法官座谈交流数字技术在办理民间借贷纠纷案件中的应用价值时,大家深有感触地说。

民事案件点多面广、监督线索发现难,一直是基层民事检察工作的瓶颈。传统模式下,民事监督线索主要依靠当事人主动申请,不仅覆盖面有限,还常因当事人法律知识薄弱、不熟悉监督程序,有瑕疵的生效判决“隐于案卷”,难以被及时发现和纠正。

为破解这一难题,我院将数字赋能作为提升民事检察监督质效的关键抓手,依托最高检大数据法律监督模型管理平台上架的模型,全面筛查法院审结的民间借贷纠纷案件,重点排查信用卡转贷、高利转贷、职业放贷等违规情形,切实打通民事检察监督的“最后一公里”。

模型应用过程中,我们将法院民间借贷纠纷案件裁判文书数据逐一导入模型进行碰撞比对,多条违规线索被精准识别,王某与陈某民间借贷纠纷案便是其中的典型。原审判决显示,王某出借的资金来源疑似金融机构信贷资金。系统发出预警提示后,我们立即调取该案全部卷宗,开展全面审查。

经查,2019年初,陈某因生意急需资金周转向王某借款,王某随后将名下两张信用卡借给陈某使用,陈某累计刷卡消费7万余元。2021年3月,双方对账后签订借款合同,确认陈某尚欠王某8万余元,约定每月还款4000元,逾期按年利率15.4%支付利息。2024年1月,因陈某未按约定还款,王某向法院提起诉讼追讨欠款,法院审理后判决陈某偿还欠款及相应利息。

检察官审查后认为,该判决存在法律适用错误。根据相关司法解释,套取金融机构贷款转贷的,借款合同应认定为无效。王某将信用卡借给陈某,套取银行信贷资金用于借贷,属于典型违规情形,涉案借款合同应属无效,而法院未审查合同效力便直接支持高额利息,裁判适用法律明显错误。

为确保监督意见精准无误,我们先后与王某、陈某两名当事人沟通核实,详细告知相关法律规定,二人对案件事实及法律适用均无异议,同意配合纠错。2024年10月,检察机关依法向法院提出抗诉,法院再审后,不予支持高于银行利率的利息;2025年3月,王某与陈某达成和解,矛盾实质性化解。

个案纠错并非终点,推动类案治理才是目标。针对该案暴露出的法院对借款合同效力审查不到位问题,我院与法院开展座谈交流,系统梳理民间借贷纠纷案件法律适用中的共性问题,推动建立类案裁判标准统一机制,实现监督工作从个案纠错向类案治理延伸。2024年以来,我院依托该大数据法律监督模型,累计排查民间借贷纠纷案件200余件,发现违规线索5条,依法提出抗诉3件,切实维护了司法公正与当事人合法权益。

该案的成功办理,集中展现了我们运用数字技术破解民事检察监督难题的实践成效,也是我们以科技赋能检察工作的一个缩影。接下来,我们会继续把大数据法律监督模型用足用好,不断扩大监督覆盖面、丰富监督场景,真正让老百姓在每一个司法案件中,都能感受到公平正义。

(本报全媒体记者刘立新 通讯员李浩明整理)

智慧检务助力刑执监督

本报讯(通讯员张全祥)“原本以为这辈子都毁了,没想到检察官不仅督促我认真改造,还帮学到了谋生的手艺。”近日,在某社区观护基地,社区矫正对象王某一边熟练操作维修工具,一边向回访的甘肃省兰州新区检察院检察官吐露心声。

2025年初,办案检察官依托“智慧检务”系统开展动态监管时,精准捕捉到一组异常比对数据。为筑牢司法监督防线,该院以科技为支撑,建立“派驻+巡回+科技”监督机制,对监狱收押、提讯、会见等环节实行“日巡查、周通报、月评估”,特别是紧盯减刑、假释等关键环节,严格落实案件质量终身负责制,结合实地核查与听证审查,严防“纸面服刑”,守住刑事执行司法底线。

“滴滴滴……”羁押期限预警系统及时发出提示。检察官轻点鼠标查看,发现一起案件法定羁押期限即将届满,系统自动生成的预警信息通过数据共享平台,实时推送至相关办案部门。

司法不仅要有力度,更要有温度。针对未成年人、女性及老年在押人员,该院建立分类监督台账,创新推行“被监管人权利告知清单”,依法保障其申诉、控告等合法权益,推动监狱管理从“安全为本”向“安全与改造并重”转变,从源头上规范羁押措施适用。

如果说高墙内的监督是守住正义底线,那么,高墙外的帮扶便是点亮重生希望。该院搭建“检察+司法行政+社区”联动体系,为社区矫正对象建立动态监管档案,严防脱管、漏管,确保监督无死角。同时,该院创新建立“观护基地”模式,积极对接技能培训等社会资源,构建“监督—教育—帮扶”一体化管理闭环,助力社区矫正对象重拾技能、顺利回归社会。

如今,许多像王某一样的社区矫正对象在迷途之中找回方向、平稳融入社会,有效降低了再犯罪率。从智慧监督筑牢防线,到温情帮扶点亮归途,该院以高质量检察履职,真正让刑事执行工作成为维护公平正义、夯实基层治理的坚实屏障。