

# “借”出的麻烦

## 为孩子上下学铺就平安路

通讯员 孙丽纳

本报讯 一次银行流水调查,意外牵出横跨欧亚的非法买卖外汇行为,检察官厘清作案方式,严惩犯罪行为,并一举破解从犯“不刑不罚”难题。近日,这起因文成县检察院办理的非

法经营案,入选最高检、国家外汇管理局联合发布的外汇领域行刑反向衔接典型案例。

“根据我国外汇管理条例第四十八条相关规定,对你二人分别作出罚款2万元、2.5万元的行政处罚决定。”今年1月,国家外汇管理局温州市分局在收到

检察意见书后依法对吴某、陈某甲予以处罚。这也是该局首次针对“个人仅提供

外汇账户的帮助行为”作出处罚决定。

吴某和陈某甲没想到,自己只是出借外汇账户,却“借”出大麻烦。

这原不是罕见的事情,文成是浙江省第二大侨乡,民间有大量外汇资金流

动需求,但受限于5万美元或等额外币的国家购汇限额,因此不少人做起了非法买卖外汇的“黄牛”生意,陈某乙便是其中之一。

陈某乙客户资源多,资金体量大,而银行对个人账户单日资金转账有额度限制,为绕开银行监管,陈某乙便想到利用“化整为零”的方式分散资金流。

吴某和陈某甲的外汇账户便是由此借给陈某乙用以分散资金,短短3年内,陈某乙通过控制多个外汇账户非法结算外汇5.6亿元,异常频繁的大额资金调度引起了警方关注。

因涉嫌犯罪,2024年2月该案被移送至文成县检察院审查起诉。结合全案证据,该院依法认定陈某乙的行为构成非法经营罪并提起公诉,同时对仅提供银行账户的从犯吴某、陈某甲依法作出

不起诉决定。

“吴某、陈某甲出借外汇账户的行为虽然违法,但并未从中获利且具有坦白、认罪认罚等情节。”检察官认为,虽然不用承担刑事责任,但是此类行为易在侨乡引起不良示范,仍应接受行政处罚。

因部门机构改革,县(市、区)的外汇问题均由国家外汇管理局温州市分局主管,意味着此次行刑反向衔接涉及市、县两级。与此同时,另一问题接踵而来,经文成县检察院查询,对于“个人仅提供外汇账户的帮助行为”在国家外

汇管理局公示的行政处罚信息内未有先例。

为消除“不刑不罚”盲区,该院主动请求温州市检察院开展同步指导,共同推进行刑反向衔接工作。“外汇账户是外汇买卖犯罪的必需工具,不应让‘出借账户’的行为进一步危害国家金融安全。”在两级检察机关与外汇管理部门的座谈沟通中,三方达成一致意见。

未有先例,不等于不能处罚。2024年11月,检察机关向国家外汇管理局温州市分局递交检察意见书,对于吴某、陈某甲予以行政处罚的建议得到全部采纳,目前处罚已执行到位。

围绕外汇领域风险防控主题,温州市检察院会同文成县检察院召开涉案银行、外汇管理部门共同参与的座谈会,共商健全外汇交易风控体系之策,并联合文成县侨联强化政策宣传。同时,文成县检察院针对办案中发现的部分金融机构在外汇结售汇业务中存在的问题制发检察建议督促整改,涉案银行通过开展账户核查、强化交易监测等落实整改,累计封存、销户162户。



通讯员 刘敏轩 曾庆锐

傍晚时分,建德市寿昌第一小学校门口,孩子们排着整齐的队伍走出校门,“警察叔叔再见”“老师再见”的道别声此起彼伏。校门外,等候的家长们在划定的固定区域守候,车辆在规范区域有序停放、即停即走。执勤民警、学校保安、值班老师与身着“红马甲”的家长志愿者各司其职,默契配合,共同守护这条放学的安全通道。

这样一幅和谐场景在一年前却是另一番景象。当时,地处集镇街区、紧邻菜市场且无地下停车库的寿昌一小,每逢上下学高峰时段,校门口人车交织、寸步难行,安全隐患突出,师生家长和周边居民都为此头疼不已。为破此困局,寿昌镇主动作为,推出以精细化空间管理为核心的“四区建设”模式,联合交警、学校、家长等力量,打出一套护校

安园“组合拳”。

该镇直面痛点,联合寿昌派出所、寿昌交警中队、学校、家长代表及相关部门深入调研,科学施策。在校门外规划出功能明晰的区域:为家长设置等候区,有效引导人群分散;开辟学生专用安全步行通道,实行人车硬隔离;依托视频监控和电子围栏打造智能警戒区,对核心区域进行24小时实时监测预警;规范设置接送车辆临时停放缓冲

区,提升道路通行效率。这套优化空间布局的方案立竿见影,寿昌一小放学疏导平均时间从30分钟压缩至20分钟,上下学期间校园周边交通事故同比下降25%,涉及学生及家长的警情实现“零发生”。

为确保联动共治高效,寿昌镇构建起多方协同的护校安园大格局。高峰时段,派出所民警驻守校门维护秩序、处置突发,交警则在外围严查违停、闯红灯等违法行为。政府与学校之间建立常态化联席会议机制和安全专项群聊,实现治安形势共研、校内隐患(如设施损坏、安保漏洞、学生异常)一键直报、派出所秒级响应与专业指导协同整改,及时消除风险隐患。镇政府同步指导学校建立“一校一案”应急处置机制,针对防爆

炸、防砍杀、防冲撞等场景,定期组织报警、自救及疏散逃生演练。家长的加入为安全防线增添了温暖底色,经过培训的“红马甲”志愿者协助维持秩序、引导通行,传递家校社协同育人的力量。科技赋能则延伸了防控触角,无人机在重点时段对校园周边进行高空巡航,通过实时图传为地面指挥提供精准信息,实现空地协同、快速预警处置。

从寸步难行到井然有序,寿昌镇的“四区建设”模式为孩子们上下学铺就了一条平安路。寿昌镇党委书记杨成军介绍,当地将继续筑牢每道防线,用“辛苦指数”换取“安全指数”。

浙商银行股份有限公司与中国信达资产管理股份有限公司浙江省分公司债权转让通知暨债务催收联合公告				
根据浙商银行股份有限公司(下称“浙商银行”)与中国信达资产管理股份有限公司浙江省分公司达成的债权转让合同,浙商银行将其对下列公告清单所列借款人享有的主债权及担保合同、抵债协议、还款协议和其他相关协议项下的全部权利,于2025年6月16日依法打包转让给了中国信达资产管理股份		有限公司浙江省分公司。浙商银行特公告通知各借款人及担保人。		息义务或相应的担保责任。特此公告。
		中国信达资产管理股份有限公司浙江省分公司作为下列债权的受让方,现公告要求公告清单所列借款人及其担保人(含相关承债主体、清算主体),从公告之日起立即向中国信达资产管理股份有限公司浙江省分公司履行还本付		浙商银行股份有限公司 中国信达资产管理股份有限公司浙江省分公司 公告清单 2025年7月1日
序号	借款人名称	合同编号	债权本金余额(万元)	担保人名称
1	浙江鹿丰实业有限公司	(30100000)浙商银借字(2024)第00625号、(30100000)浙商银借字(2024)第00731号借款合同	20699989.16	楼波、徐美子、浙江鹿丰实业有限公司
2	杭州远传科技股份有限公司	(20000000)浙商银借字(2023)第05327号借款合同、(20000000)浙商银保字(2023)第04960号本合同项下业务合同	19999975.65	浙江远传信息技术股份有限公司、徐立新、叶鹰、稽懿、陈艳
3	浙江中宽建设有限公司	(30100000)浙商银应保字(2024)第(00162)号、(30100000)浙商银应保字(2024)第(00623)号应收账款保理协议、(30100000)浙商银借字(2024)第01584号、(30100000)浙商银借字(2024)第01593号、(30100000)浙商银借字(2024)第01450号借款合同	46898928.79	周冬爱、毛嘉燕、周遇仓、虞凯斌
4	杭州孟紫客文化创意有限公司	(30100000)浙商银借字(2024)第00859号、(30100000)浙商银借字(2024)第01967号借款合同	44999261.80	桐乡市崇福皮革大世界有限公司、中夏大隐(杭州)文化发展有限公司、王振、方卫星
5	杭州趣得贸易有限公司	(30100000)浙商银应保字(2024)第(00667)号、(30100000)浙商银应保字(2024)第(00671)号应收账款保理协议、(30100000)浙商银借字(2024)第01389号、(30100000)浙商银借字(2024)第01713号、(30100000)浙商银借字(2024)第01778号借款合同	39400000.00	王聪、王红英、王林依、姜勤
6	杭州恒诚毛纺服饰有限公司	(20000000)浙商银借字(2022)第24938号、(20000000)浙商银借字(2022)第25397号、(20000000)浙商银借字(2022)第25412号、(20000000)浙商银借字(2022)第25486号、(20000000)浙商银借字(2023)第00230号、(20000000)浙商银借字(2023)第00367号出口应收账款融资合同	24478467.34	梁荣、刘子璇、浙江恒泰纺织有限公司、杭州恒诚毛纺服饰有限公司
7	杭州亿美实业有限公司	(30100000)浙商银借字(2022)第00617号借款合同	5999138.21	杨和平、杭州亿美电子科技有限公司、杭州亿美实业有限公司
8	杭州宏浩贸易有限公司	(30100000)浙商银小合同网(2024)第00493号、(30100000)浙商银小合同网(2022)第01306号借款合同	2250000.00	朱达军、蒋汉玲
9	杭州同创文化发展有限公司	(30100000)浙商银小合同网(2023)第02141号借款合同	1299998.78	夏中松
10	杭州中宏建筑工程有限公司	(30202000)浙商银小合同网(2020)第01825号借款合同	1343900.00	祝和章、李四、祝杭涛
11	杭州余杭摄影贸易商行	(20000000)浙商银小合同网(2023)第00884号借款合同	1400000.00	刘传为
12	杭州余杭摄影贸易商行	(20009500)浙商银小合同网(2022)第00517号借款合同	2530000.00	白丁元
13	杭州恒达过滤机有限公司	(20008900)浙商银小合同网(2023)第00208号借款合同	5450000.00	杨国良、金良玉、杭州宏邦过滤机制造有限公司、杭州恒达过滤机有限公司
14	杭州恒达过滤机有限公司	(10920000)浙商银小合同网(2023)第02118号、(10920000)浙商银小合同网(2023)第02453号借款合同	1829848.63	张志峰
15	杭州微创贸易有限公司	(10920000)浙商银小合同网(2023)第01830号借款合同	6109997.90	尚武、郑超、尚伟、关方舒
16	杭州富阳兴兴贸易有限公司	(20009300)浙商银小合同网(2021)第02557号借款合同	1959898.32	何浩春、王安娜
17	杭州余杭中建材五金市场贸易建材商行	(30200000)浙商银小合同网(2022)第02241号借款合同	2530000.00	郑红霞
18	杭州微创贸易文化有限公司	(20000000)浙商银小合同网(2023)第09142号借款合同	6400000.00	潘立鹏
19	杭州伟鼎美居科技有限公司	(20000000)浙商银小合同网(2022)第24051号借款合同	1700000.00	何杰峰、林小燕
20	杭州余杭摄影贸易商行	(20000000)浙商银小合同网(2023)第12676号借款合同	2450000.00	杨风
21	杭州康万源贸易有限公司	(20000000)浙商银小合同网(2021)第07758号借款合同	2023925.54	洪晓建、姜爱霞
22	杭州劲能服饰有限公司	(30201000)浙商银小合同网(2024)第00009号借款合同	1539949.46	蔡红雷、章红霞
23	杭州古鑫石材有限公司	(30100000)浙商银小合同网(2023)第01603号借款合同	1800000.00	高峰、李英
24	杭州恒盛星河科技发展有限公司	(30100000)浙商银小合同网(2024)第00875号、(30100000)浙商银小合同网(2024)第00846号借款合同	4649999.39	王松峰、郭红霞
25	宁波其高家居有限责任公司	(20100000)浙商银借字(2023)第06595号、(20100000)浙商银借字(2023)第06524号、(20100000)浙商银借字(2023)第06492号、(20100000)浙商银借字(2023)第06402号、(20100000)浙商银借字(2023)第06118号	290000000.00	郭联斌、柴忠兔、宁波其高家居有限责任公司
26	中商联创投资有限公司	(20109100)浙商银借字(2024)第02015号、(20109100)浙商银借字(2024)第02019号、(20109100)浙商银借字(2024)第02028号、(20109100)浙商银借字(2024)第02048号	176000000.00	中商联创投资有限公司
27	宁波宇意房地产开发有限公司	(20103000)浙商银借字(2021)第03159号	115000000.00	德信地产集团有限公司、宁波宇意房地产开发有限公司、宁波德信房地产信息咨询有限公司
28	温州云纱维服制造有限公司	(20207000)浙商银小借字(2021)第02786号、(20200000)浙商银小借字(2022)第04590号、04635号、04636号、04637号、04680号、04681号、04682号、04683号、04688号、04689号、04690号、04691号、04691号《借款合同(小企业网2022年版)》	9843000.00	徐长好、郑敏兰、老田之乡实业(浙江)有限公司、浙江科一合成革有限公司、温州云纱维服制造有限公司
29	温州市瑞泰汽车零部件有限公司	(20203000)浙商银小合同网(2022)第01191号、(20203000)浙商银小合同网(2023)第00348号《借款合同(小企业网2022年版)》	7199000.00	张益槐、张静、诸嘉胜、张茂
30	温州市瑞泰汽车零部件有限公司	(20200000)浙商银小合同网(2024)第04162号《借款合同(小企业网2022年版)》	2550000.00	陈俊豪、谢时杰
31	嘉兴市利辉贸易有限公司	(20007000)浙商银小合同网(2023)第02086号	9349730.30	潘朝晖、陈峰、海宁市龙鑫大药房有限责任公司
32	海宁伟鼎美居科技有限公司	(20007020)浙商银小合同网(2024)第00762号、(20007020)浙商银小合同网(2022)第03178号	7950000.00	董平、浙江省融资担保有限公司
33	海宁伟鼎美居科技有限公司	(20007020)浙商银小合同网(2024)第00318号	4950000.00	马鑫伟、马沈良、吕良芬
34	金华市海大园林绿化有限公司	(20840000)浙商银小合同网(2022)第00012号、(20840000)浙商银小合同网(2024)第00216号	2300000.00	申金平、陶春梅
35	金华市三源装饰工程有限公司	(20840000)浙商银小合同网(2022)第00779号、(20840000)浙商银小合同网(2022)第00780号、(20840000)浙商银小合同网(2022)第00780号	2479999.84	林志能、张耀兰
36	武义昕瀚工贸有限公司	(20846000)浙商银小合同网(2023)第00289号	999979.97	黄春香、李云海
37	永康市星泰科技有限公司	(20301000)浙商银小合同网(2024)第00213号《借款合同(小企业网2022年版)》	9750000.00	程飞、夏志航
38	东阳市巨森木业有限公司	(20304000)浙商银小合同网(2022)第00548号	7593600.00	洪展宏、王立英
39	义乌市耀祥贸易有限公司	(20300000)浙商银小合同网(2021)第02911号	1810000.00	高强、张德富
40	湖州伟鼎美居科技有限公司	(20009100)浙商银小合同网(2024)第02596号	7000000.00	侯强、李英、湖州伟鼎美居科技有限公司
41	安吉昕瀚工贸有限公司	(20009120)浙商银小合同网(2023)第00865号	999996.94	陈卫平、罗梅
注:1.本公告清单仅列示截至2025年5月10日的债权本金余额(单位:折算人民币万元)。借款人和担保人(含相关承债主体、清算主体)应支付给中国信达资产管理股份有限公司浙江省分公司的利息按借款合同、担保合同、抵债协议、还款协议和其他相关协议及中国人民银行的有关规定或生效法律文书确定的方法计算;已经进入诉讼程序的,并已由浙商银行垫付的应由借款人及/或担保人、承债主体、清算主体负担的诉讼费、律师费等以有关法律文书确定的金额为准。				
2.若借款人、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/或主管部门代为履行义务或履行清算责任。				
3.下列主债务人、担保人如有疑问,请与浙商银行或中国信达资产管理股份有限公司浙江省分公司联系。				
浙商银行股份有限公司联系方式: 地址:杭州市上城区民心路1号 联系人:黄先生电话:0571-88261755传真:/ 中国信达资产管理股份有限公司浙江省分公司联系方式: 地址:杭州市延安路528号标力大厦 联系人:吕先生电话:0571-85779592传真:/				