

如果说前面金融领域的反腐败更多的是指向个人，那么现在金融领域的反腐败更多的是指向群体。

金融反腐风暴

文 | 本刊特约撰稿人 赵义

对于党的十八大之后的反腐风暴，人们的印象已经无比深刻了。其中自然也包括金融反腐，相关的腐败案件也曝光了不少。从党的十九大，尤其是最近的中纪委三次全会来看，金融反腐将迎来一场风暴。对此，行业内人士需要有充分的认识。

“风暴”是一种形象的说法，最直接的意思肯定是说力度会加大。在中纪委三次全会上，无论是习近平总书记的重要讲话，还是中央纪委常委会的工作报告，都明确提出2019年要加大金融领域反腐败力度。总书记重要讲话提到的2019年的六项任务的第四项就是，聚焦党的十八大以来着力查处的重点对象，紧盯事关发展全局和国家安全的重大工程、重点领域、关键岗位，加大金融领域反腐力度，对存在腐败问题的，发现一起坚决查处一起。

请注意，这里提到了“发现一起坚决查处

一起”。用更形象的话说，就是“大鬼小鬼一起抓”。

而中纪委三次全会公报提出的2019年的八项任务的第六项是，紧盯重大工程、重点领域、关键岗位，强化对权力集中、资金密集、资源富集部门和行业的监督，加大金融领域反腐力度，依法查处贪污贿赂、滥用职权、玩忽职守、徇私舞弊等职务违法和职务犯罪，坚决防范利益集团拉拢腐蚀领导干部，推动构建亲清新型政商关系。

请注意，这里提到了要防范利益集团拉拢腐蚀领导干部。反腐败当中明确提出“利益集团”的问题，在党的十九大报告里有明确表述：重点查处政治问题和经济问题相互交织形成利益集团的腐败案件。这不单是指金融领域，但毫无疑问，金融领域是其中的一个重点。在反腐败的重点领域和关键环节里面，明确点出了“金融信贷”，“审批监管”也包括金融领域的监管。

换个说法，如果说前面金融领域的反腐败更多的是指向个人，那么现在金融领域的反腐败更多的是指向群体。前者更多的是治标，后者更多的是治本，或者说治本的开始。相对于个人，指向利益集团更应该被称为“风暴”。反腐败取得压倒性胜利，这是一个整体判断，但不代表每个领域的反腐败都已经取得了同样的进展，毋宁说，要巩固发展压倒性胜利，在金融这样的领域，面临的任务非常艰巨。

从已经查处的金融腐败严重窝案可以看出，金融领域存在着诸多深层次问题。首先是金融市场的利益诱惑巨大，容易被“围猎”。这个其实不用细说，其符合腐败发生的一般规律。其次是金融圈子小，同学、师生、同事、亲友等裙带关系交织，监管者与被监管对象之间亲而不清、公私不明，容易形成利益团伙。从廉政现状来看，金融领域存量多、增量不断，

不收手、不收敛问题依然突出，这也决定了不是一场反腐风暴是不容易取得反腐进展的。

尤其是，和其他行业相对比，金融领域具有一些特殊性。比如信息不对称现象相对比较突出，决定了金融腐败的重要形式是内幕信息交易型腐败，如果有的金融监管部门和金融机构工作人员利用工作之便，将所掌握的敏感信息通过种种不正常的方式故意泄露出去，往往就能够掠夺巨额非法利益。

这种信息不对称也表现在监管部门和金融企业之间，比如一些金融监管部门或金融机构工作人员利用职务之便和手中权力，为企业违规放贷或逃避债务等提供便利。此时，好处的兑现不是即期的，而是期权化，在若干年后通过高薪任职、分给股权等方式换取回报。腐败方式变得非常“灵活”。

就拿信贷领域腐败来说，信贷、风险、授信就是关键岗位，贷前调查、贷后管理是关键环节，信贷的调查、审批人员是关键人员。监督监察的方向也很明确，就是要利用审计系统、大数据筛查、工商系统查询等手段进行排查，先对存量利益输送进行全面清理，然后锁定高危人群，彻底斩断不良政商关系，进行治本。

这些特殊性，如果和前述金融领域的深层次问题叠加在一起，就可以发现：相对封闭的金融小圈子，往往带来裙带关系之间巨大的非法利益交换，两者相互加强就会像土壤板结一样逐渐形成一个个利益小集团，带来的挑战是监督监察成本的上升。一个群体掩盖信息不对称当然力量要大得多。

问题就来了，面对信息不对称，怎么办？这就是现在推行的派驻。也就是说，由中管金融企业内设纪委改为中央纪委国家监委派驻机构。中管金融企业15家，现在陆续都有了派驻纪检监察组。再次请注意，“派”是有权威的，授权直接来自于上级派出机关，权力不受本部



门制约；“驻”是有优势的，既了解具体业务但不会直接介入具体业务，从而从政治高度对是否坚守金融安全底线进行政治监督监察。目的很明确，就是要坚决斩断“金融大鳄”和“金融内鬼”关系纽带利益链条。

从被派驻企业来说，要明确的是，这不是要干涉具体业务，而是要防止形成内外勾结的利益链条，以前种种模式比如派出或者内设纪委都制约不了，那就派驻来解决；另一方面，不干涉具体业务，但面对利益集团板结化趋势，必须要彻底斩断内外勾结、利益输送的各种链条，防止形成危害国家金融安全的威胁。

所以，这场风暴的特点，第一是坚持严字当头，敢于碰硬、敢于查处，谁也不要心存侥幸，风暴一定是很严厉的；第二是要求更加谨慎、更加准确，更加讲究政策、更加注意方法，通过反腐败实现防风险的目的。请记住，防风险是最终目标，反腐败最终是为了让金融领域回归到服务实体经济的轨道上。E