

# 专业「资金掮客」打理受贿款 『新画皮』

《半月谈》李松

金融领域权力集中、资金密集,是反腐倡廉的重点领域。记者调查发现,近年来,金融领域隐性腐败又现新苗头——有的假借看似合法的市场交易,通过“层层嵌套”为腐败披上“隐身衣”;有的通过“资金掮客”以专业手法在行贿者和受贿者之间设置交易“隔离墙”,实现贿金的辗转腾挪……业内人士建议,运用大数据和部门协同等手段,加强监督穿透力,让金融隐性腐败无处藏身。

## 交易“层层嵌套”为腐败穿上“隐身衣”

记者梳理地方金融领域腐败案件发现,随着金融反腐力度加大,腐败分子以权谋私的手段亦愈加隐蔽——从直接打招呼、通关系,到在暗示、默许中操纵项目,如今更“进化”到利用一些公开场合在“心照不宣”“心领神会”中完成事项转托。

某地纪检监察部门在查处一起金融机构负责人利用职务影响力以权谋私案件时发现,这名涉案人喜爱体育运动,遂通过组织球赛等方式,打着“银企合作”等口号,将不法商人引荐给自己的下属、同事。“在活动上,该领导从来不直说要关照或支持某商人,但在这些场合又总带着他来,我们就知道他是领导的朋友,自然会在决策时顺应领导的暗示。”该机构相关工作人员说。

“彼此之间对请托事项‘心知肚明’‘心领神会’,却绝不挑明。”办案人员告诉记者,此种利用职务影响力行权的方式非常隐蔽,腐败的主观故意从表面化、浅显化转为模糊化。一旦案发,腐败分子往往以“对请托事项不知情”“没有受贿的主观意图”等为借口,逃避处罚。

采访中记者还发现,有的金融领域腐败分子还善于利用专业知识,通过看似合法合规的市场化交易掩盖腐败,通过“层层嵌套”为腐败行为穿上“隐身衣”。

某金融机构负责人在帮助请托人获得融资贷款后,并不直接收钱,而是以特定关系人名义,通过投资获得请托人一房地产开发项目一定比例股权。但在不到1年的时间内,又通过“股权收购”“免除借款”等市场化交易手段,将投资款悉数收回,却又保留该项目的股份,进而完成全部利益输送。

相关办案人员告诉记者,整个交易过程看似正常的股权投资、转让、收购等商业行为,但实际却通过层层包装、嵌套,将股权投资款交叉化、模糊化,企图浑水摸鱼。“如果不掌握相关人员的资产和交易方式,单从资金关系上,很难确定资金性质是单纯的市场化投资还是变相的利益输送。”

## “资金掮客”为行贿受贿设置“隔离带”

记者深入调查发现,由于监管日趋严密,一些金融腐败分子觉得将收受的贿赂放在配偶子女、父母兄弟等近亲属名下已不再保险,进一步升级放置到朋友同学、商人老板等与其社会关联度不高的第三人名下,腐败分子本人及其近亲属名下账户和财产为规避审查,显得十分“干净”。

例如,某银行机构负责人为了降低贪腐暴露风险,就将老同学周某培养成自己的受贿“白手套”。某企业老板因旗下项目属于产能过剩行业融资困难,难以获得正规融资,就通过周某向该负责人求助,最终通过该负责人包装,顺利从银行获得贷款。

办案人员告诉记者,在整个权钱交易过程中,该银行负责人与委托人只见过一次面,而且表现出一副清廉模样,对委托人企图当面行贿的行为严词拒绝,并表达强烈不满。但暗地里,却通过“白手套”与请托人之间转达请托细节、商量感谢费金额、跟进请托事项进度,完成利益输送……“利用社会关联度不高的第三人实现受贿,导致腐败链条复杂化,进一步增加了权钱交易的隐蔽性。”西南政法大学纪检监察学院教授林孝文说。

不仅是行贿受贿的“白手套”变异升级,在有的金融领域腐败案件中,甚至出现了专业的“资金掮客”,通过专业操作,帮助行贿受贿者之间设置“隔离带”,以进一步躲避监管。

在重庆市江北区纪委监委近期查处的一起银行腐败案件中,有“资金掮客”注册了数十家空壳公司,动用近300个账户对某金融机构负责人获得的贷款“回报费”进行流转腾挪。江北区纪委监委第六纪检监察室办案人员告诉记者,行贿者与受贿者之间没有直接的资金交易,而是利用“资金掮客”专业的金融和财务知识,通过繁复而又隐秘的专业操作,归集相关贷款“回报费”,供其进行炒期货和民间借贷等盈利活动。

“‘资金掮客’的专业操作,进一步增加了问题线索排查、发现的难度。”办案人员通过对资金流向进行正向排查、逆向溯源,绘制了十多个资金走向图谱和十张资金核算表,才最终摸清相关资金流向。

## 强化机制建设,加强监督穿透力

相较于传统的贪污受贿、权钱交易,金融领域隐性腐败花样翻新、变异蔓延具有更大的危害性。二十届中央纪委四次全会提出,要出台调查新型腐败和隐性腐败证据指引,着力破解发现、取证、定性难题,让新型不“新”、隐性难“隐”。

受访专家和纪检监察干部认为,要揭开金融隐性腐败的“新画皮”,首先应该及时把握腐败新的规律和特点,善于深挖细查。例如,面对金融领域行贿受贿“白手套”不断升级的特点,要改变财物代持人一定是腐败分子近亲属的惯性思维,进一步拓宽思路,将与腐败分子关联度不深的朋友、同学、老板等纳入排查范围,防止因思维局限产生遗漏。

其次,要善于运用大数据和部门协同等手段,加强监督穿透力。林孝文告诉记者,

在金融领域,一些腐败分子熟知金融专业知识,善于人为制造“壁垒”,使“外行人”很难发现猫腻。这时,就要发挥大数据整合信息的优势,在腐败信息整合、比对、溯源等方面织密监督网,通过数据关联、

碰撞比对、筛选分析,提高发现问题线索的精准度,深挖隐藏在“合法”金融活动或市场行为背后的权钱交易问题。同时,推动党内监督与司法、财税、审计等监督机制有机贯通、相互协调,形成监督合力。



新华社发 商海春 作

# 防汛关键期, 如何安全避险?

新华社 黄韬铭

当前正值“七下八上”防汛关键期,防汛形势复杂严峻。暑期外出旅游、野外施工作业处于旺季,安全风险较为突出。

遭遇山洪、台风,应如何避险防范?面对地质灾害,要注意哪些事项?高温天气下如何防暑?国家防灾减灾救灾委员会办公室、应急管理部5日举行发布会,介绍相关安全避险知识。

## 遭遇山洪,避险四字诀

应急管理部新闻宣传司司长申展利介绍,8月份,我国七大江河流域全面进入主汛期。华北、东北、华东、华南、西南部分地区洪涝和风雹灾害风险高,海河流域、松辽流域部分河流可能发生较大洪水。

汛期强降雨多发,山区易发生山洪等灾害。一旦遭遇,如何应对?

中国水利水电科学研究院防洪抗旱减灾中心副主任杨昆认为,逃生避险的重点在于“快”“高”“避”“稳”四个字。

“快”是指行动要快,如果身处险地或收到高级别预警信息,要立即撤离,不要贪恋财物。

“高”指的是要向高处转移。如果处于低洼地带,应向屋顶、坚固的高层建筑或溪流沟谷两侧的山坡转移,不要顺着滑坡体的滑动方向逃生。

“避”是指要避开一切可能被洪水冲垮或者带电的地方,例如围墙、老旧房屋、电线杆、陡坡等。

“稳”指的是心态要稳。如果被洪水围困,要找坚固的地方固定身体,第一时间用手机求救。如果不慎落水,要找到身边的树枝等漂浮物,尽快向岸边游动,上岸避险。

## 台风袭来,防风又防雨

8月份,预计有2到3个台风登陆或影响我国,1个台风影响长江以北地区。受台风影响区域的民众应做哪些防范?

“防范台风的关键在于‘防风又防雨’。”中央气象台首席预报员徐珺介绍,首先要及时关注气象部门滚动发布的最新台风路径、强度。除了台风登陆信息,还需重点关注风雨预报。

在防风方面,台风中心经过区域的船要及时回港,加固港口设施,防止船舶搁浅或碰撞。

面对台风时,公众可提前准备食物、水源、充电设备等,用木板加固门窗,及时移除屋顶、阳台的悬挂物,防止强风来临时撞坏门窗。

在防雨方面,要小心台风强降雨可能造成的洪涝、山洪、滑坡、泥石流。虽然台风强度是由风的强度决定,但台风产生降水的强度与台风强度没有对应关系,弱台风也可能产生强降雨。

## 地质灾害,观察前兆快撤离

在山区的民众,该怎么应对地质灾害?

应急管理部国家自然灾害防治研究院科技委员会主任刘传正表示,汛期地质灾害主要有崩塌、滑坡、泥石流、地面塌陷四种。

“滑坡、泥石流通常有一些前兆。当山坡上的树木倾斜、房子墙壁开裂、地基下沉,就说明有滑坡风险。如果在山区发现水流突然增大或减小,听到‘轰隆隆’的声音,就说明泥石流要来了。”刘传正说。

面对灾情,要勤观察、早发现。如果发现路面上有碎石,就说明公路两侧山坡有崩塌或者石块掉落现象,要注意观察,减速慢行。

接到预警信息后,要识别灾害地点、发生时段、规模和紧急程度,尽快离开危险区域。如果地方下达撤离指令,群众特别是野外搭帐篷的露营者一定要听从指挥。

## 应对“烤”验,避免直晒多喝水

据介绍,8月份长江中下游、江淮、新疆中北部局部地区存在高温干旱风险。公众应如何防暑?

徐珺介绍,人体对于温度的感知与湿度、通风条件等综合气象因素有关。在相对湿度较高的“桑拿天”,汗液蒸发效率显著降低,即便温度不太高,人也会感觉闷热不适。

在高温高湿环境下,如果出现头晕、心跳和脉搏加快等症状,要及时到阴凉的地方采取防暑降温措施,避免在高温时段长时间外出,防止太阳直晒。“可以喝一些淡盐水,保持健康、规律的生活作息。”徐珺说。