

广东省广州市纪委监委揭开层层表象,深挖广州农商银行原行长隐性腐败问题

# 1800多万元利息暗藏多少猫腻

本报记者 王云娜

## 因不断提高反腐败穿透力

新年伊始,广州农商银行总行营业部大厅迎来业务高峰,广东省广州市某碳纤维技术企业负责人乔文(化名)一大早就来到大厅,办理一笔为“专精特新”企业量身打造的流动资金贷款。从最初对接到审批通过,不到10天时间,乔文说:“如今到这里办贷款,流程规范、透明、高效,对企业支持力度很大。”

为何会有这样的变化?这得从一起腐败案件的查处说起。2023年初,广州市纪委监委信访室接到一封匿名举报信,反映广州农商银行原行长易雪飞“与多名信贷客户企业交往过密,存在可疑经济往来”,引起核查人员的警觉。“此前也收到关于易雪飞的类似信访举报,我们在查办其他案件过程中,牵出和易雪飞相关的重要问题线索。”办案人员介绍。对此,广州市纪委监委决定对易雪飞违纪违法问题线索进行全面起底。

揭开层层表象,办案人员发现了一条隐蔽性极强的腐败犯罪链条。

自2006年起,易雪飞先后担任广州农商银行(原广州市农村信用合作社联合社)副行长、行长等职务。一些企业客户想方设法与他结识,请他在审批项目时“行个方便”。

易雪飞自1993年起便在银行工作,深知自己出面拿钱办事,痕迹明显,容易被查。于是,他决定采用放贷收息的方式,假借民事化、市场化形式,为其收受钱财披上一层“合法外衣”。

放贷的本钱从哪里来?精通借贷业务的他,决定“空手套白狼”。

易雪飞利用妻兄刘晓峰(化名)代替自己出面,进行投资、代持股权及资金转账等行为;又找到打交道多年的信贷客户张海波(化名),让他以登记在刘晓峰名下的股权作为质押,向广州农商银行申请贷款。在易雪飞的一手操控下,2017年起,张海波向广州农商银行先后申请了共计2400万元企业经营贷款。经易雪飞协调审批放款后,张海波将贷款资金转手了四五道,最终全部转进易雪飞妻子银行账户中。

这笔通过贷款套取的2400万元,成为易雪飞后续从事违规违法活动的“备用金”。只要有企业找上门来,易雪飞便一口应下,并暗示对方通过放贷收息的方式对其表达感谢。

比如,2017年上半年,某企业实际控制人代彬(化名)找到易雪飞,希望增加公司的贷款授信额度、加快放款审批进度。易雪飞则主动询问代彬,公司经营是否还有“资金需求”。代彬则心领神会,主动表示愿意以15%的年利率向易雪飞私下借款1200万元,用于所谓公司经营。

此后,易雪飞在协调审批代彬所在公司的贷款时,间接向经办支行打招呼,打着“支持企业”的幌子,要求经办支行对贷款审批“适当松绑”并加快放款进度。

暗地里,利益输送也在悄然开展。银行放款后,易雪飞安排妻子向代彬所在公司账户转账1200万元,并以妻子的名义与代彬签订借款合同,注明年利率为15%。易雪飞要求代彬把利息转入其岳母银行账户。

2017年到2019年,代彬向易雪飞提供的银行账户中累计“归还利息”达480万元。直到2019年,易雪飞因担心被查,才不得不“忍痛割爱”,让代彬归还了1200万元本金。

2024年2月,广州市纪委监委正式对易雪飞涉嫌严重违纪违法问题立案审查调查,并依法对其采取留置措施。

“我们启动‘主办+专班’机制,抽调国企专业财会人员成立资产分析专班,对易雪飞及其家属名下的200余个账户、160多万条进出资金流水进行大数据分析。”办案人员介绍。

专案组与驻广州农商银行纪检监察组成立贷款分析专班,对易雪飞参与审批的10亿元级以上的多笔贷款进行全面排查,形成贷款分析报告。

调查主要聚焦两个问题:一是“借款”资金需求的真实性,二是“放贷”与“用权”的关联性。

“从‘借款’资金需求的真实性看,我们梳理出这些借款有三‘怪’。”办案人员介绍,“一是舍低求高。借款人企业规模不小,明明可以按5%至6%的年利率向银行正常贷款,却特地找易雪飞个人借款,年利率还很高。二是有钱不还。有企业主向易雪飞支付的利息早已超过本金,手中流水上亿元,却从不偿还本金。三是企业主动加息。易雪飞和一名企业主原本约定借款年利率为12%,一年后,这名企业主却提出将年利率提高到近20%等。”

此外,“放贷”与“用权”是否存在关联?专案组从资金流向碰撞、行权轨迹对照、资产异动穿透等三大维度开展核查,结果显示,易雪飞审批一些企业贷款的时间节点,往往就是他借钱给这些企业负责人并收取借款利息的时候。

经专案组统计,2005年起,易雪飞通过放贷收息收取的利息达1800多万元。面对如山铁证,易雪飞承认了以放贷收息的全部犯罪事实。

经调查,易雪飞还存在其他贪腐行为。其涉嫌犯罪问题已移送司法机关审查起诉并将于近日宣判。



案件查办不是终点,推动治理才是关键。2024年9月起,广州市纪委监委案件查办部门一起,推动广州农商银行抓实抓好以案促改、以案促治。与此同时,广州市纪委监委深挖共性问题,在全市部署开展领导干部违规借贷问题专项整治,推动金融监管部门探索建立公职人员大额资金流向异常预警机制,并加强法规制度宣传教育。

“新型腐败、隐性腐败花样翻新,其本质与传统腐败并无区别,关键在于监督的手段和措施。我们必须主动适应、创新方式手段,用‘技术理性’强化‘制度刚性’。”广州市委常委、市纪委书记、市监委主任杨飞介绍,广州市纪委监委积极对接全省公权力大数据监督平台,推广使用纪检监察业务一体化平台,不断提升智慧反腐、科技反腐水平。

## 揭开腐败行为“市场化”“合法化”面纱

邱阳平

新型腐败和隐性腐败案件存在诸多新苗头、新特征。

许多腐败行为不再直接表现为“一手交钱,一手办事”,而是嵌入市场活动,实现利益输送的时空分离和形式合法。期权腐败、影子股东、虚拟货币贿赂等,均呈现出腐败主体隐身化、行权方式间接化、利益输送市场化、权钱交易延迟化等特点。此外,新型腐败和隐性腐败案件大多涉及金融工具、跨境交易、数字资产等传统监管薄弱的领域,部分涉案人员熟悉金融、法律方面的监管漏洞,提前设计规避方案,企图逃避审查调查。

查处新型腐败、隐性腐败是一项长期的系统工程,需要结合技术、机制、队伍等方面,多维度共同发力。广州市纪检监察

机关增强系统思维,积极适应反腐败斗争新情况、新动向,深挖利益交换中的权力运作机制,揭开腐败行为“市场化”“合法化”的面纱。

我们在查办腐败案件的过程中,将牢牢抓住“权钱交易”本质属性,不断提高反腐败穿透力。通过细化新型腐败、隐性腐败问题证据指引,强化科技赋能反腐,提升纪检监察干部队伍专业化能力,不断探索和丰富防治腐败的有效办法,推动反腐工作常态化、长效化,铲除新型腐败、隐性腐败滋生土壤。

(作者为广州市纪委监委审理室副主任,本报记者王云娜采访整理)

## 因办案手记

湖北省咸宁市推行涉企检查“综合查一次”

本报记者 田豆豆

走进华源包装(咸宁)有限公司,生产线上,一排排油漆桶、饮料罐等金属包装容器正源源不断地下线、打包、等待交付。“过去,我们每个月都要迎接一两次检查,现在市监、消防、应急等各部门一起来,企业只迎检一次。”华源包装(咸宁)有限公司行政经理李昭霞说。

去年以来,针对企业反映的检查频次过高,随意检查、重复检查较多等问题,湖北省咸宁市推出规范涉企行政检查的“正面清单”和“负面清单”,推行涉企检查“综合查一次”。2025年,全市涉企执法检查频次同比减少36.8%,企业迎检时间成本下降54%。

按照规定,原则上每年同一行政执法主体对同一企业开展的行政检查总数不得超过2次,风险等级较高的企业根据监管需要确定检查频次,多个行政检查主体对同一检查对象实施的多项检查原则上应该合并为一次进行。为了加强对执法行为的监督,咸宁试行“扫码入企”机制。前不久,由咸宁市民政局、市场监督管理局、市消防救援支队执法人员组成的综合检查小组来到该市某养老公寓门口。进门前,执法人员先拿出手机,扫码登记所在单位、执法证等相关信息。这是由咸宁市司法局和市场监督管理局开发的“扫码入企”微信小程序。对于已纳入试点的企业,何时接受了哪些部门、哪些人员的检查,发现了哪些问题,后台均能实时记录,随时追溯。如果某企业接受检查频次过高,系统会及时提醒。

企业类型多样,风险类型不一,“一刀切”地降低检查频次,有可能导致少数企业缺乏监管。为此,咸宁市司法局制定了《咸宁市企业分级分类监督管理办法(试行)》,由司法行政机关对分级分类监管工作进行监督管理和指导,市场监管部门建立通用型企业风险分级分类管理工作机制,食品药品、安全生产、生态环保、卫生健康等重点领域建立专业型企业分级分类标准。目前全市已对食品流通、用人单位诚信行为等级、纳税信用等级、生态环境信用等级等24个领域进行了分级分类监管,针对不同级别的经营主体,灵活调整年度检查频次。对信用良好、管理规范的企业,有关部门减少检查频次,尽量做到“无事不扰”。



## 征兵体检工作拉开帷幕

2026年上半年征兵体检工作正式拉开帷幕,各地青年积极响应号召,踊跃报名。

上图:1月18日,江苏省海安市曲塘中心卫生院,当地适龄应征青年在参加征兵初检。

周强摄(影像中国)

左图:1月17日,安徽省芜湖市繁昌区峨山镇,当地适龄应征青年在征兵体检站参加体检。

肖本祥摄(影像中国)

本报北京1月18日电 (记者魏哲哲)记者从17日召开的全国人民陪审员工作会议上获悉:人民陪审员工作取得新的重要进展、显著成效。截至2025年底,全国共有人民陪审员34万人,较改革试点前增加了3倍,基层干部、农民、社区工作者及无固定职业人员占比超过50%,彰显了司法民主的广泛性、代表性和真实性。

据介绍,人民陪审员参审广度深度稳步拓展。人民陪审员更多参审涉及群体利益、公共利益,人民群众广泛关注及其他社会影响较大的案件,更多参审涉及公共安全、国计民生、公序良俗等案件,人民群众参与司法更加广泛、充分。

人民陪审员法施行以来,全国人民陪审员参与审结案件1500万件,其中刑事346万余件、民事1016万余件、行政135万余件,组成七人合议庭审理案件4.3万余件,参与审理了重庆姐弟坠亡案、余华英拐卖儿童案、孕妇泰国坠崖案等一系列重大案件,有效提升了司法公信力。

同时,人民陪审员参审作用充分发挥。建立人民陪审员参审典型案例选育、发布制度,健全阅卷、调查、发问、评议、表决等权利保障体系,形成以个案随机抽取为原则的陪审员使用机制、以事实认定问题清单为依托的法官指引机制、以科学任期和年度参审案件数量上限为保障的均衡参审机制、事实审与法律审相分离的参审职权配置机制,“陪而不审、审而不议”的问题得到更好解决,人民陪审员实质参审得到有效保障。

此外,人民陪审员履职管理保障水平持续提升。建立人民陪审员就职宣誓制度,全面规范培训、考核、奖惩等工作,完善人身安全、参审经费等保障,改善人民陪审员工作环境,为人民陪审员依法履职创造良好条件,人民陪审员参审积极性持续提高。

最高法院要求,要准确把握人民陪审员参审案件范围、持续推进广泛均衡参审,保障全程参与,有效平衡司法民主与专业需求的关系,注重在海事海商、知识产权、金融、环境资源、涉外等疑难复杂、专业性更强的案件中选好用好有专业知识人民陪审员。要牢牢把握人民陪审员和法官依次发表意见、审判长最后发言总结的程序要求,由人民陪审员和法官在共同评议的基础上进行表决,确保人民陪审员独立判断落到实处。

## 辽宁法院集中整治损害营商环境问题

本报沈阳1月18日电 (记者刘洪超)记者日前从辽宁省法院院员部署会上获悉:从即日起,全省法院将开展为期一年的损害营商环境问题集中整治行动,旨在推动严格公正廉洁司法,切实提升审判执行质效。

本次整治行动聚焦纪律作风、司法办案、提供司法服务三大领域,针对办“关系案”“人情案”“金钱案”、滥用自由裁量权、虚假诉讼甄别防范不力、“查冻扣”措施不规范、“法官进企业”法律服务针对性不强等24个突出问题开展靶向整治。同时立足近年来全省法院损害营商环境的典型案列,结合群众举报投诉反映的具体问题,对全省法院在营商环境领域存在的问题全面开展“大起底”“大清理”。

整治行动坚持“边查边改、立行立改”原则,建立问题与整改措施台账,实行对账销号管理,确保整改落地见效。整治期间,全省法院将坚持开门整治,进一步拓宽、畅通问题反映渠道,广泛征集社会各界意见建议,着力提升问题整治的精准度与全面性。

## 黑龙江省牡丹江市规范农村“小微权力”运行 为1009个村配齐村级监督员

本报记者 方圆 本报通讯员 唐凤来

“各位‘云场主’们,今天就带大家看看咱们大棚种的头茬草莓,每一颗都是精挑细选,欢迎大家来到东村村草莓园采摘!”寒冬时节,黑龙江省牡丹江市东安区东村村草莓棚内暖意融融,村干部正忙着拍摄视频。

“咱们村的草莓棚是借助乡村全面振兴项目衔接资金建起来的,去年采摘园还入选了中国美丽乡村休闲旅游行精品景点。”提及村里的变化,村民刘宝安打开了话匣子,“过去,项目资金花了多少、花到哪儿,只能看村墙上密密麻麻的一张纸,大伙儿看不懂,总担心里面有猫腻。”

这种“不踏实”,在村级监督员到位后开始转变。“村里进的每一笔账、花的每一分钱、建设的每一个项目,我们都全程跟踪监督,不管大账小账,每发生一笔就督促村里在小微权力‘监督一点通’平台和村务栏上晒一笔。”东村村纪检委员、村务监督委员会主任赵义山说。

为规范农村“小微权力”运行,牡丹江市纪委监委持续推动全面从严治党向基层延伸,为全市1009个村配齐村务监督委员会和村级监督员,对村财务、工程建设、征地拆迁补偿、落实“三重一大”集体决策制度等村务进行监督。村级监督员还肩负着信息员的责任,将村民的操心事烦心事揪心事及时反馈给有关部门。

牡丹江市纪委监委紧盯农村集体“三资”管理、惠民惠农资金使用、乡村资金监管等重点领域,跟进监督乡村振兴重点项目建设工程审批、施工建设、资金拨付、项目验收等情况。同时,一体推进农业农村部门开展自查自纠、查处问题、整改落实。为规范农村集体产权交易行为,制定农村集体“三资”规范化管理制度、农村集体货币资金管理制度等。建成全省首个地级市农村产权交易平台,打通乡村资源和资产转变为资本和资金的渠道,实现乡村资产盘活利用、保值增值。