

中華人民共和國監察部副部長姚增科先生
在「金融管治 誠信建設」三地專題研討會的專題演辭全文
2008年12月8日

誠信勤廉 保障發展

尊敬的香港特別行政區財經事務及庫務局局長陳家強教授，尊敬的香港特別行政區廉政專員湯顯明先生，尊敬的澳門特別行政區廉政專員張裕先生，女士們，先生們：

今天，由監察部和香港特別行政區廉政公署、澳門特別行政區廉政公署共同主辦，香港特別行政區廉政公署承辦的“金融管治 誠信建設”專題研討會隆重召開了。在此，我謹代表監察部和馬馱部長，對會議的召開表示熱烈的祝賀，對陳家強局長、湯顯明專員、張裕專員，以及各位來賓表示誠摯的問候！

在當前國際金融危機仍在擴散和蔓延，經濟形勢複雜多變的情勢下，我們在這裡召開會議，專題研討金融管治與誠信建設，可謂正當其時，意義非比尋常。

我發言的主旨是：誠信勤廉，保障發展。

早在1991年，鄧小平先生就深刻指出，“金融很重要，是現代經濟的核心，金融搞好了，一著棋活，全盤皆活”。近年來，中央政府始終高度重視金融工作，金融業的發展取得了舉世矚目的成就。市場經濟體制下的金融體系逐步完善，金融業總資產大幅增長，金融機構資產質量和經營效益不斷提高，金融秩序明顯好轉，金融業整體實力和抗風險能力進一步增強，在經濟社會發展中發揮了重要作用。面對此次國際金融危機造成的衝擊，針對急劇變化的形勢，中央政府沉著應對，果斷決策，加強宏觀調控，強化金融監管，努力維護金融業及資本市場的穩定，保持經濟平穩較快發展。

金融業改革發展的實踐表明，加強有效監管、深入反腐倡廉是金融業改革發展順利進行的有力保障。改革開放以來，我們始終堅持一手抓改革發展，一手抓反腐倡廉，兩者相互支持、相互促進。金融改革的深化為有效防治腐敗提供了客觀條件和環境；金融監管的加強和反腐倡廉的深入開展，有效地防範和化解了金融風險，維護了金融穩定，保障了人民群眾合法權益，促進了社會和諧和經濟社會協調可持續發展。

（一）堅持改革創新，從源頭上防範違法違紀問題發生

一是推進金融體制改革，培育多元市場主體。減少和限制行政審批是有效防治腐敗的一項根本性舉措。以國有商業銀行股份制改革為標誌，金融體制改革取得突破性進展，金融市場進一步開放，市場體系逐漸完善，多種形式金融機構日益活躍，促進了市場公平競爭。

二是深化金融企業改制，建立有效的法人治理機制。良好的公司治理有利於制衡權力，明晰責任，提高透明度。以金融企業股份制改革為契機，積極推進金融企業制度創新，審慎引進合格戰略投資者，建立健全法人治理機制。一方面，明晰企業產權結構，完善內部激勵約束機制，增強工作績效；另一方面，加強內部監督組織建設，完善風險防控網絡，提升內部控制水平。

三是加強制度建設，完善基礎制度規範。方興未艾的金融創新活動，不斷拓寬的金融業務領域，要求金融基礎制度建設相應跟進，包括金融市場規範運行、金融市場監督管理、金融機構合規經營等一系列基礎制度逐步完善。反腐倡廉制度建設注重提高市場監督的作用，圍繞行政許可、資金撥付、人事任免、基建工程等重大事項，建立健全制度，公開程序，規範行為。

（二）加強和改進監督管理工作，構建科學有效的監督制約體系

一是建立和完善現代金融監管體系。在分業監管體制的框架下，中國人民銀行、中國銀行業監督管理委員會、中國證券監督管理委員會、中國保險業監督管理委員會不斷完善金融監管協調機制，監管方式和手段日趨改善，監管透明度、科學性、有效性不斷提高。

二是充分發揮行政監察等部門的綜合優勢。行政監察機關和金融監管機構，與相關經濟監督管理部門、司法機關，在制定反腐戰略和規劃、受理群眾舉報、查辦腐敗案件、引領行風建設、治理商業賄賂等方面，分工協作，密切配合，有效推進金融監管和反腐倡廉。

三是加強輿論監督和公眾監督。把輿論監督和公眾監督作為防範金融道德風險的重要途徑，以此促進依法行政和市場透明度提高，防範暗箱操作，維護市場公平公正。

（三）保持懲戒力度，嚴厲查處金融違法違紀行為

一是查處違法違紀案件，嚴懲腐敗行為。金融領域違法違紀行為易發多發，且隱蔽性強、危害嚴重、影響惡劣。近年來，我們先後查處了一批包括董事長、總經理、銀行行長在內的金融機構高管人員貪污、受賄、挪用公款等違法違紀案件；查處了多起有重大影響的地區性金融機構弄虛作假、違規經營案件。在保持查辦案件力度的同時，注意發揮查辦案件的警示教育作用，以懲治促預防，以治標促治本。

二是治理商業賄賂，維護金融市場秩序。金融領域不正當交易行為和商業賄賂問題，破壞公平競爭，增加交易成本，助長失信行為，擾亂市場秩序。近幾年來，內地金融領域開展了商業賄賂專項治理工作，取得明顯階段性成果，社會反響良好。

三是加強法制建設，發揮法律法規的預防和懲戒作用。針對金融領域出現的新情況、新問題，在重視紀律規範建設的同時，制定和完善相關法律法規。加大行政、經濟和刑事處罰力度，提高違法成本。加大依法追繳贓款贓物的力度，加強對攜款外逃人員境外緝捕力度和國際協作，最大限度地保全金融資產，保護相關人合法權益，減少國家損失。

（四）重視廉潔教育，推進誠信建設

一是積極倡導廉潔、誠信文化。確立以廉為榮、以貪為恥的價值觀念，圍繞“誠信、廉潔、公正、規範”等金融文化內涵，培育依法合規，誠實信用的經營理念，增強金融從業人員的責任感和使命感，為金融業穩定運行和健康發展提供精神動力和智力支持。

二是將文化理念融入制度建設之中。金融領域的文化建設與系統的制度和嚴格的操作相結合，將廉潔從業、誠實守信的要求提升為金融機構的法定義務，並納入到金融機構的管理制度和操作規則中，貫穿於金融監管部門行使職權、金融企業開拓業務的全過程，做到文化引領與制度規範並舉，增強教育的針對性和有效性，提高金融從業人員的自我約束能力。

三是推進市場誠信體系建設。把市場誠信體系建設作為源頭治腐的重要工作來對待。健全誠信法律規範和管理制度，培育誠信和信用信息服務市場，完善企業和個人征信體系及市場檔案等，積極促進市場信用信息公開共享，強化失信懲戒機制，增加失信成本，使失信者“一處失信，處處受制”，營造“有信者榮、失信者恥、無信者憂”的氛圍。

女士們，先生們：

當前，面對國際金融危機的嚴峻形勢，各國正在積極行動，採取有效應對措施。這場金融危機給我國金融業的發展既帶來了挑戰，也提供了機遇。如何汲取教訓，化危為機，變害為利，需要我們深入思考，系統總結，妥善應對。這場危機表明，金融業動盪不可避免地對一國經濟興衰產生巨大影響。作為經濟的血脈，金融業唯有自身循環舒暢，方能保證經濟肌體健康。過去的歷史和嚴峻的現實要求，應探索研究如何處理好幾個關係：

一是實體經濟與虛擬經濟的關係。在著力發展實體經濟的基礎上，適度發展虛擬經濟，使二者相互適應、相互促進，而不能相互脫節，甚至背離；

二是市場自由發展與政府宏觀調控的關係。在充分發揮市場配置資源基础性作用的同時，進行科學、必要、有力的宏觀調控，使市場“無形之手”與政府“有形之手”相得益彰，各顯其能；

三是金融創新與風險防範的關係。在推進金融創新的同時，預見金融風險發生的可能性，建立健全相應強有力的監管和防範機制；

四是金融安全與對外開放的關係。堅持以我為主，金融開放程度與市場發育程度和政府監管能力相匹配；

五是誠信勤廉建設與法制建設的關係。法制堪稱金融業的基石，誠信可謂金融業的靈魂，對於金融業健康發展，兩者互為補充，不可或缺；

六是外部監管與企業自我約束的關係。企業自身內控關乎存亡，企業外部監管至關重要。先進的監管理念要求寓監管於服務，先進的公司治理要求企業公私兼濟，內外兼修，切實負起應有的、不可懈怠的社會責任。

基於上述認識，借這次三地研討會之機，我特別提出如下倡議：

第一，切實加強金融監管。“金融越發展，監管越重要”。金融創新日新月異，金融活動複雜多變，要始終堅持用發展的思路和改革的辦法，因勢利導，實施有力和有效監管。

第二，努力踐行“誠信勤廉”的理念。市場經濟不僅是法治經濟，還是道德經濟。亞當·斯密在《道德情操論》提出，“自愛、自律、勞動習慣、誠實公平、正義觀、勇氣、謙遜、公共精神、公共道德規範等，所有這些都是人們前往市場之前所必須有的”。“誠信勤廉”的理念不僅體現出經濟社會通行的價值標準，也反映了金融領域必然的行業要求。金融從業人員和廣大金融市場參與者，要努力踐行這一理念，依法合規，誠實守信，恪盡職守，勤廉為民。對此，行政監察和反腐敗機構責任重大，使命光榮。

第三，深入推進三地交流與合作。三地行政監察和反腐敗機構要積極拓新，加強合作。在認真總結以往成功合作經驗的基礎上，拓寬交流途徑，豐富交流形式，深化交流內容，包括召開專題研討會等，形成交流合作的長效機制，分享經驗的互動平台。在金融領域防治腐敗的具體工作中，包括打擊涉及跨境腐敗犯罪，加強協作配合，提高綜合效果。

女士們，先生們：

香港和澳門回歸以來，“一國兩制”方針得到成功實踐，社會穩定，經濟發展，民生改善。特別是，金融作為香港經濟的支柱產業，在不斷健全、完善的監管框架下穩步發展，為香港社會發展和穩定做出了貢獻。面對此次金融危機，香港、澳門特別行政區政府積極應對，果斷決策，嚴防出現系統性風險，盡力減少金融動盪對實體經濟的影響。以往和現實的經驗都表明，面對金融危機的挑戰，堅定信心比什麼都重要。“只要人氣不滑落，對策總比難題多。”世界金融危機雖然對中國金融和經濟造成了一定的影響，但中國的金融體系是穩健安全的，中國經濟發展的基本態勢沒有改變，偉大的祖國始終是香港、澳門繁榮穩定的堅強後盾。

長風破浪會有時，直掛雲帆濟滄海。我們有信心有能力，迎接挑戰，化解危機，通過各方協力，倡導誠信，加強監管，反腐倡廉，促進經濟發展，合力維護中國金融市場的穩定，迎接更加美好的明天。

最後，祝研討會圓滿成功；祝各位同仁工作順利、身體健康、事業興旺。 🐕