



# ASPD理论如何应用于金融安全领域

## The Application of ASPD Theory in the Field of Financial Security

周彤 陈杰 由晓玮

与“天生犯罪人”和“犯罪人格”紧密相关的 ASPD 因其所潜藏的社会危害性, 引起了心理学、神经生物学和犯罪学等深入研究, 然而在经济活动中, ASPD 可能引起的金融安全问题却鲜有关注。清晰认识 ASPD 的特征、类型, 理解 ASPD 的行为逻辑, 透析其对我国金融安全存在的潜在威胁, 并针对性地制定应对方案十分必要。

### 一、关于 ASPD 的特质和理论

反社会人格障碍 (Antisocial Personality Disorder, ASPD) 对社会规范逆反强烈, 漠视或侵犯他人权益, 常与违法犯罪关系密切, 具有较高的潜在社会危害性。因 ASPD 不是精神疾病, 不属于司法实务中“从减免”的法定量刑情节, 也无法用药物和医疗手段进行治疗, 只能经由专业机构诊断区分, 采取必要的预防性措施。

基于危害行为特征, ASPD 分为暴力型和高功能型。暴力型 ASPD 犯罪率高发, 极易进行报复性人身攻击、财物毁坏、危害公共安全等恶性犯罪; 高功能型 ASPD 以高智商、高社交技巧和性格魅力为特征,

总能将自己的反社会行为“合理化”辩解, 其犯罪活动可能是极具隐蔽性的高智商犯罪。较典型的有“狙击型”投机者索某斯和危害国家安全的金融间谍等。

既有研究更多偏向于对暴力型 ASPD 的犯罪研究, 基于个体差异所产生的高功能型 ASPD 并未获得充分关注, 且高功能型 ASPD 并未表现出既有理论相关的明显学习能力弱和社会化程度低的特征。在依托心理学实现再发展的经济学中, 通过人格特征与经济行为的相关性研究将有助于识别高功能型 ASPD 的潜在威胁, 有益于采取针对性措施防范金融风险。

### 二、基于人格理论的经济行为分析

#### (一) 心理学理论促进行为经济学走向完善

心理学行为主义促进战后新古典经济学范式的形成, 心理学反行为主义推动了行为经济学崛起。行为经济学将有关人类行为、心理和认知纳入经济分析和理论研究, 提高了经济学的解释力。人格经济学作为心理经济学的的一个重要研究领域, 关注个体人格特

周彤, 北京金融资产交易所有限公司; 陈杰, 北京师范大学; 由晓玮, 中央网信办。感谢北京师范大学李佳焱、焦作市城投公司王世伟对本文所做贡献, 当然文责自负。



征对经济行为的影响，给 ASPD 对社会经济的影响提供了专业框架性视角。

## （二）基于人格理论的“三要素”决策逻辑

人格经济学通过对人格特征与影响个体经济决策三大因素（约束、偏好和预期）的关联性分析，形成了基于“三要素”的决策机制。一是人格特征影响预算约束，个体预算约束主要受人格特征对收入作用的影响。人格偏向投入更多的一项劳动其生产率会更高，进而收入增加。二是人格特征影响心理偏好，个体在经济消费中表现为主观心理对决策的影响，与人格特征呈现出显著的一致性。三是人格特征影响主观预期，焦虑的人格特征个体对未来不确定性会表现出过度担忧，而对未来的积极预期可视为其人格特征中乐观情绪的反映，并作用于日常经济生活中的诸多决策。

## （三）两类反社会行为的经济分析

经济活动中的反社会行为主要有两类，一类基于理性“经济人”假定为了追求利益最大化而产生的一般反社会行为，另一类重新纳入非理性因素，是 ASPD 所采取的具有危害可能性的行为，两者在理论立足点和行为表现上都存在根本差异。

理性经济人的一般反社会行为：理性经济人的出发点是认为经济决策都是趋利避害的理性选择，最终目标是“最大限度地追求私利”。然而个人最理性行为对社会整体而言或是最非理性的，可能产生极其危险的后果。这类“反社会行为”由既有法律法规打击和规制，表现为各种违法犯罪活动，如诈骗罪、贪污受贿罪、渎职罪等。

ASPD 的危害行为：行为经济学重新

将被排除在外的极端情形和非理智因素纳入分析，特别是将人格要素视为影响行为决策的自变量。ASPD 对负性情绪加工处理不够敏锐，对奖惩机制会“趋利”而不会“避害”，更偏向采用冒险行为来寻求刺激。他们不必然会暴力型犯罪，有的善于学习伪装难被辨别。以高智商和社会精英为社会角色特征的高功能型 ASPD，可能进行极具隐蔽性的高智商犯罪。

## 三、ASPD 和刑法犯罪构成理论的必然联系

### （一）刑法犯罪构成理论

现如今主要有三种刑法犯罪论体系。一是英美等国采用的双层次犯罪论体系，将犯罪成立条件分为包括犯罪意图和犯罪行为在内的犯罪本体要件和包括抗辩事由在内的责任充足条件。二是德日等国采用的犯罪构成三要件说，将犯罪构成要件分为该当性（构成要件的实现）、违法性（违反法律规定的行为）和有责性。三是苏联等国采用的犯罪构成四要件说，将犯罪构成要件分为犯罪主、客体，犯罪主、客观要件这四个要件。

在中国，刑法学界的大部分学者认为刑法的犯罪构成应是构成犯罪所需的一切主、客观要件总和，这也符合中国国情。因此中国犯罪构成体系的通说是犯罪构成四要件说。可见，无论中国或国外哪一种犯罪论体系，犯罪动机、主观犯罪故意都是犯罪构成的重要组成部分。

### （二）ASPD 和刑法犯罪构成理论的必然联系

正常人格者的心理和行为会受到



法律、社会道德、人文伦理等约束, 而 ASPD 对这些社会现有规范体系持有强烈反叛心理。例如比特币创建者某本聪<sup>①</sup>, 是一名无政府主义者, 反对国家和政府的一切统治和权威, 存在 ASPD 特征。基于其本身的反社会意识思想, 产生不受政府控制的动机。结合其精通的密码学、计算机、经济学知识, 将动机落实为创建一套无须基于交易双方相互信任的去中心化电子交易体系的主观目的, 付诸实施开发出首个可“挖矿”的比特币算法程序, 至此正式产生了比特币金融体系, 是不受任何国家政府控制的无组织的无政府的跨国支付体系。我国推行的是人民银行数字货币, 这是有国家信用背书、有法偿能力的法定货币。而比特币不具有法偿、强制性等货币属性, 放任其泛滥发展, 不仅风险不可控, 更会根本性摧毁既有金融体系的权威地位, 甚至动摇国家的经济主权。

再如美国情报局前雇员斯某登、维基解密的创始人阿某奇<sup>②</sup>, 具有 ASPD 特征, 也是反政府主义者, 反政府的意识使得他们产生了背叛自己国家政府的动机。

由此可见, ASPD 使得行为人产生了具体的犯罪动机和主观犯罪目的, 进而导致犯罪行为的发生。因此, ASPD 与刑法犯罪构成理论存在必然联系。

#### 四、ASPD 对我国金融安全的潜在威胁

反社会行为威胁金融安全并非新的提法, 但既有研究集中在对基于“经济人”追求利益最大化假定的反社会违法犯罪行为, 对 ASPD 与金融安全相关的研究尚且空白, 所以警惕高功能 ASPD 的危害性行为是精准维护金融安全亟须补充的空缺。

##### (一) 狙击型投机者冲击金融市场动态稳定

根据国际货币基金组织 (IMF) 估测, 单日国际贸易交易量仅为金融资产的 1/80, 带有游资性质的高短期资本已经超过 10 万亿美元, 每日有约 1 万亿美元的游资在全球资本市场上自由流动。一旦游资捕捉到本币汇率严重偏离实际汇率的目标国家或地区, 其必将迅速涌入狙击外汇和资本市场, 在剧烈的市场波动中投机盈利。受此影响的目标国家随即出现市场恐慌, 进而资金外逃、资产价格全面大幅下跌, 中央银行为了保卫本币汇率并挽回局势, 往往提高利率、吸引外资, 造成国内投资受挫, 经济形势进一步恶化。由于金融危机的蔓延效应, 一国内部的系统性危机被迅速扩散放大, 继而引发全球性金融海啸。对游资起指挥决策作用的关键人物, 某种程度上具有明显的 ASPD 倾向, 以索某斯为代表。

① 唐婷. 中本聪魅影[J]. 新经济, 2014(03):36-37.

② 其中斯某登作为美国情报局工作人员, 能够接触到数万份美国机密文件, 因此斯某登产生了泄露机密的主观目的, 在 2013 年通过媒体曝光了美国的“棱镜计划”监听项目, 美国政府以间谍罪、盗窃等将其通缉。阿某奇青少年时期学习了计算机编程技术, 能够潜入欧美各国的保密系统查看机密信息, 因此阿某奇产生了获取政府机密并对外公布的主观目的, 于 2006 年建立了“维基解密”网站, 并通过黑客入侵在网站陆续公布了诸多美国政府机密文件, 美国政府以间谍罪、计算机滥用罪等将其逮捕。参见: 联邦调查局逮捕五角大楼文件泄密嫌犯, 美国近年“泄密人”盘点[EB/OL]. (2023-04-14)[2023-04-19]. [https://www.thepaper.cn/newsDetail\\_forward\\_22704772](https://www.thepaper.cn/newsDetail_forward_22704772).



利用反社会人格理论和“三要素”决策逻辑对索某斯的人格特征和投资行为分析可知,其具有高功能型 ASPD 的典型特征。心理分析理论认为 ASPD 的超我发展和作用较弱,本我的冲动更利于表现,导致犯罪感缺失。家庭动力理论认为不良家庭和社会因素是产生无视社会准则、道德约束力弱的 ASPD 动因。“三要素”决策逻辑中 ASPD 具有追求刺激和挑战而愿承担更高风险的人格特征,均符合对索某斯的描述。首先,索某斯性格专横张扬,对待家庭和爱人极度冷漠,风流成性视婚姻为利益交易,少年时从纳粹士兵手下脱逃的濒死经历使其对流言、失败和虚荣心提前脱敏。其次,索某斯毕生都在为卡尔·波普笔下无国家主义和民族战争的“开放社会”理念而付诸实际行动,开展了多项针对社会规制的对抗性行为,如支持“倒布”运动、公开批评资本主义的政治性行动。此外,索某斯金融投资所践行的“反射理论”建立在“一切可质疑”的哲学理念上,他认为任何结论都可被质疑其真实性。受其父亲影响,认为消极被动更危险,主动出击反而风险更小,这些都属于典型反社会行为。

索某斯的 ASPD 导致进攻性投资偏好,使其产生强烈的扰乱金融稳定以牟利的犯罪动机。结合索某斯擅长的金融投资领域,其洞悉由债务和资产杠杆反映出来的资产错误定价和投资者对基本面的认知共识,能够利用金融市场的不确定性进行反向操

作,狙击主权国货币,这些犯罪动机使索某斯产生了具体的金融犯罪目的,进一步推动了客观上的狙击外汇和资本市场的犯罪行为,侵犯了国家或地区的金融安全。可见,索某斯的犯罪与其 ASPD 息息相关。

虽然索某斯不再直接施展其“做空”黑魔法,但据美国媒体爆料<sup>①</sup>,索某斯用上亿美元贿赂美国媒体组织,打造了自己的媒体“关系网”以操控舆论。因此,如果其通过操纵媒体针对性散布“看空”中国的言论,对我国金融市场的潜在影响不可忽视。

值得注意的是,受疫情冲击,多国大规模量化宽松的货币财政计划叠加经济下行带来的收支失衡,主权国家的债务水平和资产价格持续走高,直接导致全球金融风险迅速累积,故需高度警惕国际游资可能对金融秩序造成的冲击。

## (二) 经济间谍活动威胁金融信息系统安全

后冷战时代,世界主要国家的情报部门将情报重点由政治、军事转为经济、金融和科技,经济间谍窃密行为频繁发生,各国因间谍泄密窃密事件遭受了巨大损失。这些经济间谍往往具有 ASPD 特征,为了个人利益不择手段,置国家的经济金融安全于不顾。目前,我国刑法中没有经济间谍罪罪名,针对不同犯罪客体,对窃取国家机密危害国家安全的行为根据间谍罪定罪量刑,对侵害他人商业秘密专有权和国家商业秘密管理制度的行为根据侵犯商业秘密罪进行刑事处罚。无论哪一种,犯罪者

<sup>①</sup> George Soros tied to at least 54 influential media figures through groups funded by liberal billionaire: study[EB/OL].(2023-01-17)[2024-04-19]. <https://www.foxnews.com/media/george-soros-tied-54-influential-media-figures-through-groups-funded-liberal-billionaire-study>.





其主观故意和客观行为都具有 ASPD 属性。

“某拓间谍门”事件是反映间谍活动致使国家经济安全受损的一个典型案例。2003—2009年,澳大利亚某拓集团安插以胡某泰<sup>①</sup>为首的商业间谍团队搜集中国钢铁情报,在中澳铁矿石贸易谈判中大幅提高铁矿石价格,导致中国经济损失高达7000亿人民币。胡某泰还与国内钢厂高管狼狈为奸,收取高额贿赂,打造了一条由国营钢厂超额进口,再高价转卖给中小型钢厂的地下供应链,这不仅直接威胁到了我国的钢铁产业安全,而且对整个国家经济系统和国家安全都产生巨大消极影响。

虽然胡某泰等不法分子最终都受到了刑事处罚,但经济间谍行为对金融系统信息安全的威胁仍然存在。根据国家安全部统计数据,2020年全年破获的经济金融领域间谍案件是5年前的7倍。<sup>②</sup>可见近年来精英群体中的 ASPD 在经济金融领域大量出现。因此,加强对金融等行业信息系统的全方位严格风险管理十分重要。

## 五、关于 ASPD 威胁金融安全的应对建议

### (一) 定期对相关人员进行心理测评和人格画像

对可能影响金融安全的特定人群进行前置环节的 ASPD 认定,尽早发现并合理

规避是最有效的预防措施。可按职位任免和业绩考核周期进行专业心理测评,以及利用大数据和人工智能对待评人进行人格综合画像。待到明确认定为 ASPD 时,方可依据测评报告制定针对性预案及调职处理。所有程序需最大化保障被测评人的合法权益,对其造成的伤害应予以赔偿。

同时,各组织和机构需要定期对其组成人员进行健康积极的价值观引导和教育,重视人员心理按摩和情绪沟通,提供科学的排解渠道,强化阳光健康的观念意识。在人才培养和选贤任能时,注重能力和道德考察的同时将人格特征要素与岗位的契合度纳入参考指标。

### (二) 搭建多层次系统性金融机构风险管理框架

首先,要提高政治站位,破除“金融精英论”“唯金钱论”“西方看齐论”等错误思想。整治过分追求精致生活和高端品位的享乐主义和奢靡风气。要围绕金融、国企领域政治纪律问题特点,善于用政治角度研究和判断问题,坚决斩断权力与资本的勾连纽带,坚持穿透式审查调查,深度治理金融、国企等权力集中、资金密集领域的经济间谍等经济犯罪活动;一体推进惩治金融犯罪和防控金融风险,责任追究的同时要追赃挽损。

其次,要深刻认识到金融机构信息失

① 翟瑞民.谁是胡士泰[J].共产党员,2009(16):26;陈姗姗,蔡越.胡士泰“受贿罪”成因:中小钢企想拿长协[N].第一财经日报,2009-08-14(A01).

② 全国政法队伍教育整顿第二次新闻发布会文字实录[EB/OL].(2021-08-30)[2023-04-19].<https://www.chinapeace.gov.cn/chinapeace/jyzd210830/yqfb.shtml>.



窃或系统遭受破坏不仅关涉机构声誉，更是直接关涉金融安全，不可因害怕信誉受损影响业务开展而对现实威胁含糊其词。对发现的任何可疑点和关键点，金融机构要定期与国家安全部门积极开展双向交流，协同应对潜在情报收集风险。

再次，要分配更多资源到技术风控，定期进行全系统安全配置审计、渗透测试和技术迭代，尽可能全面覆盖安全系统软硬件的薄弱环节，对网络地址、网络周边设备和无线设备等彻底检查，警惕默认安装的应用程序可能存在的漏洞，谨防网络入侵。

最后，落实对所有具有敏感端点权限的内部人士的全面背景筛查，最大限度降低“内奸”风险。在业务开展中，重视风险集中管理的同时，又要自上而下将风险管理责任落实到个人和各个环节，定期开展经济间谍威胁方面的针对性培训，提升所有人员的认知度和责任感，实现多层次风险识别和防控体系，确保金融安全。

### （三）严密金融犯罪刑事立法，完善相应司法解释和案例指导制度

随着金融安全威胁和犯罪挑战不断出现，加强对金融投机、经济间谍等金融犯罪的立法是合理且必然的。立法机关应持续修订刑事立法，通过扩大金融领域犯罪范围以严密刑事立法、加大对金融犯罪的打击力度。

同时，还需通过司法解释明确刑法立法所涉及金融犯罪的兜底条款、情节犯和数额犯等细节问题；借助指导性案例澄清法律适用的金融犯罪具体疑难问题，弥补法律和司法解释的滞后性局限，以成为保障金融犯罪裁判标准统一的有力抓手。

综上所述，对 ASPD 的认识既不可妖魔化更不可合理化。首先，ASPD 需经专业机构认定，确定为 ASPD 需家庭和社区高度重视，预防性措施对降低 ASPD 实施危害性行为的烈度直接有效。其次，要理性对待 ASPD，并科学区分暴力型和高功能型 ASPD，也需要明确基于行为经济学和人格心理学分析对两类反社会行为的界定。鉴于高功能型 ASPD 的隐秘性和高智商特性，需透过其社会精英的形象伪装，定期对相关从业人员和核心管理者进行除能力和道德之外的心理人格测评。同时，亦需通过搭建多层次系统性金融机构风险管理框架，防范以经济间谍为典型的犯罪行为对金融系统的威胁。此外，也需通过严密金融犯罪刑事立法、完善司法解释和案例指导制度，加大对金融犯罪的打击力度，将境内外可能危害金融安全和国家安全的反社会行为遏制在有限范围里。[N]

学术编辑：陈俊君

#### 参考文献

- [1] 郭剑楠,张芹,王艳郁.反社会型人格障碍的形成机制:素质与环境的交互作用[J].医学与哲学(A),2017,38(12):29-32.
- [2] 李涛,张文韬.人格经济学研究的国际动态[J].经济动态,2015(08):128-143.
- [3] 姚春.反社会人格的心理特征及矫治对策[J].犯罪与改造研究,2003(10):9-10.