

## 【司法常識】

# 全國金融業企業誠信及法令遵循研討會重點簡介

金管會證期局政風室

### 前言

為協助金融業者推動企業誠信，強化公私部門間之聯繫，凝聚反貪腐共識，金管會特別結合法務部與台灣金融服務業聯合總會與各金融相關公會於 109 年 8 月 21 日共同舉辦「2020 全國金融業企業誠信及法令遵循研討會」，會中邀請專家學者及機關代表，與金融業之高階經理人面對面溝通，期能透過產官學對相關法令制度與實務面之共同探討與交流，建立反貪腐夥伴關係，攜手共同面對瞬息萬變的國際金融市場。

研討會當天由金管會黃主任委員天牧及法務部蔡部長清祥共同出席致詞，廉政署鄭署長銘謙擔任嘉賓；金融總會、中華民國銀行商業同業公會全國聯合會、中華民國證券商業同業公會、中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會、中華民國期貨業商業同業公會、中華民國人壽保險商業同業公會、中華民國產物保險商業同業公會等公會及金融從業人員共襄盛舉，共有二百餘人參加。以下是本場研討會重點簡介。

### 黃天牧主委：法令遵循和企業誠信在當前金融環境展現出新的意義

黃天牧於研討會致詞時揭示，在當前的金融經營環境下，金融監理評量的標準不再

只是獲利、風險管理等量化指標，更重要的是金融業在社會企業責任及永續金融領域的耕耘，這和金融機構的品牌形象和社會價值息息相關，因此，法令遵循和企業誠信展現出新的意義。並舉例，英國巴克萊（Barclays）銀行集團執行長史塔利（James Staley），正是因為沒有徹查、瞭解銀行內部檢舉案件的原委，反而甚至想要調查誰是吹哨者，被英國銀行審慎監理局（PRA）及金融行為監理局（FCA）裁罰約 64 萬英鎊，佔他年薪的 14%。黃天牧強調，這個案例彰顯出若金融機構負責人不能以身作則，那金融監管機關也不會寬待這種未妥善處理吹哨案件的不當行為。

而後黃天牧再以美國亞馬遜公司（Amazon）為例，早年的亞馬遜公司雖然獲利甚豐，但企業形象不好，勞資關係緊張，為了承擔社會責任，亞馬遜公司協助總部所在地的西雅圖市政府安置遊民，竟免費提供總部大樓的一半空間，讓遊民得以永久居留，因為亞馬遜知道，社會形象並非建立在獲利表現，而是展現真正關懷社會的行動。黃天牧藉此提醒在座金融高階經營者，不論企業誠信或法令遵循，都不是公關、也不是做生意的工具，而是真正的目的。

黃天牧強調，當前金融業承擔的責任、關懷的面向變得更多、更複雜，業務範圍擴大導致風險種類更多，金融機構承擔風險、管理風險的能力也要越強，金融機構建構的勞資關係、員工忠誠度、待客原則及經營態度都會密切影響公司企業誠信及法令遵循的程度，因此提醒金融機構不應僅是重視表面經營數字，更應重視社會觀感、信任及尊重。金融機構要能永續經營，必須從上而下、透過持續的傳承去建立落實法令遵循及企業誠信的經營文化。

## 蔡清祥部長：期勉公、私部門共同協力「事先防貪」，爭取國際對台清廉評價

蔡清祥則在會中盛讚黃天牧接任金管會後積極開創新局，並延攬承辦多起重大金融案件的檢察官許永欽為副主委，展現出對法令遵循的重視。並強調「事先防貪」比「事後肅貪」重要，而且宜針對公、私部門雙管齊下，聯合國的反貪腐公約也要求私部門要制定操守標準，以避免利益衝突，而且要增進透明度，因此法務部廉政署推出《揭弊者保護法》草案原本只針對公部門的揭弊者保護來立法，後來將私部門也納入，如今已送到行政院，期待在不久的將來就能通過立法，成為防止貪汙重點的關鍵法案，可見廉政署一直持續和私部門共同努力防止貪腐。

國際透明組織去年對台灣清廉指數的評價，分數高達 65 分，排名第 28 名，這是史上最好的名次，分數較前次評價增加 2 分，名次進步 3 名。這是公、私部門共同努力的

成果，而蔡清祥也宣示他對廉政署的期望，是不要因此而自滿，應該更往前進步。

### 兆豐證券公司法務暨法令遵循室資深協理、洗錢防制專責主管楊北辰：

兆豐證券公司法務暨法令遵循室資深協理、洗錢防制專責主管楊北辰，在研討會上代表證券期貨業者進行實務經驗分享，他開宗明義表示，金融機構出售的是「信任」，這是投資人或金融消費者願意與公司建立長期的忠實客戶關係的基礎，進而願意接受公司同仁，也接受推出的金融商品或金融服務。然而，信任的對價，則是高密度的監理；無論是主管機關或公司本身，都必須藉由各項查核、規管措施及內稽、內控制度來避免弊端的發生。此外，楊北辰更分享，公司還可以透過「誠信經營，公開透明」的指引方向，來解決監控管理方法的力有未逮。

例如兆豐證券在完善制度與厚植基礎上，就在金控公司的輔導和要求下，參酌公司內部的管理現狀，自 106 年開始進行規章制度的調整和優化，包含 106 年 3 月訂定誠信經營守則、同年 5 月制定誠信經營作業程序及行為指南，107 年 11 月又訂定了檢舉案件處理辦法及道德行為準則與員工行為準則，直至 108 年 11 月又修正了公司治理實務守則。在誠信經營的架構下，對公司內部的高階管理階層、員工建立基本的誠信約束，要求董事、監察人與高階管理階層必須向誠信經營管理委員會，提交遵循誠信經營守則及相關規範的聲明書，要求各部門或單位在自評的基礎上，建立相關的工作底稿，評估自我辦理誠信經營的良否程度，分別向誠信經營管理委員會，提交遵循誠信經營守則及相關規範的聲明書。並於將來希望要求受僱人員一律要簽署遵循誠信經營守則及相關規範的聲明，將其載入人員聘僱契約中，成為聘僱條件之一部分。

楊北辰表示，兆豐金控母公司持續配合主管機關要求，致力於「聯合國反貪腐公約」中有關私部門防貪機制的推動與落實，並且因為有工會的關切與員工的參與，使得兆豐證券法務暨法令遵循室在「推動防貪管理機制及友善吹哨者職場環境」的工作上，建構出完善的行為準則為基礎，並據此逐步發展出多元的防貪管理機制及可行的吹哨者檢舉制度，把「誠信經營」理念轉化為具體執行策略。



您的孩子還在用「毒品」補身體嗎？  
檢舉藥頭專線 - 0800-024-099 按2