



Expense Reduction Analysts

金融保險論壇雜誌 第 24 期 ERA Taiwan 剪報資料



【專家把脈】◎葉益成 (ERAig 英國殺業企業成本國際顧問集團亞洲區總裁)

誠信的金融業



▲投資銀行無中生有地創造了「連動債」這個金融商品，造成 2008 的國際金融危機。

加強誠信是健全金融業發展的必然要求。古人云：以利相交，利盡則散；以心相交，成其久遠。

晉商(山西商人)在明清時期達到鼎盛，富可敵國，鼎盛時期「日昇昌票號」幾乎壟斷中國票號匯兌(金融)，成就「匯通天下」的霸業，而撐起這一片天的支柱便是誠信(Integrity)。

理財專員向女客戶推銷連動債券，宣稱沒有任何風險，期滿可以領回本金，女客戶在被一陣遊說下買了 2 百萬元後，對該連動債券產生猶豫，想要撤單，理財專員竟刻意塗掉銷售文宣中「最差情況：本金全損失」、「到期可能損失百分之百本金」等內容以取信客戶，導致損失 2 百萬元。本案由於客訴，銀行查出上情，對理財專員提出告訴，最後該誠信喪失的不肖理財專員被法院依偽造文書和違反銀行法等判處執行 4 年 8 月徒刑。

投資銀行無中生有地創造了「連動債」這個金融商品，造成 2008 的國際金融危機，也帶來了台灣市場上金額高達九千億元的金融地雷，其投資內容連理專都不懂，更遑論一般投資人，以致客訴糾紛頻傳。如此不管別人死活的賺錢不免最後終食惡果，也導致媒體民調中心調查顯示近 45% 的投資人不信任現任的理專，更有高達六成的民眾擔心發生本土金融風暴，而這背後的一個重要原因就是金融機構誠信缺失，投資者缺乏必要的風險防範意識而盲目投資。

只有加強誠信建設，金融機構才能在競爭中立於不敗之地。

加強誠信是健全金融業發展的必然要求。古人云：以利相交，利盡則散；以心相交，成其久遠。當前，金融業日益廣泛地影響經濟社會生活的各個方面，人們的理財意識逐步增強，股票、基金等金融產品與人們的生活變得日益密切。但最近一段時間以來，一些商業銀行名目繁多的收費服務專案以及銀行語焉不詳的解釋，引發了社會的普遍質疑。有鑒於此，金融業必須建立以誠信為本的價值體系，樹立穩健自律、審慎安全等正確的金融理念。通過加強內部誠信制度建設，深化誠信教育，增強所有從業人員的誠信意識和投資人的投資風險意識，防範信貸風險，提高市場透明度和規範化，為經濟發展打造良好的誠信環境，優化金融生態環境。

另外，還應充分運用法律約束、行政處罰、經濟制裁、道德懲戒等多種有效措施，構建金融業內的誠信體系。並不斷完善監管規則，改進監管方式，透過持續改善精進來進一步完善信用監管制度和失信懲戒制度，從而有效保障金融安全，發揮金融在現代經濟中的核心作用，為經濟社會發展提供強有力支撐。畢竟，誠信是一般大眾選擇金融機構的首要標準，是金融業的生存命脈。☞