

110 年證券商公平待客原則評核機制 業務聯繫暨表揚會議 黃主任委員致詞稿

110 年 11 月 3 日

蕭副主委、邱副主委、證期局張局長、現場各位得獎的證券商代表，以及線上的證券商先進，大家午安！非常榮幸今天能頒獎給今年公平待客績優的綜合證券商。金管會於 104 年底訂定發布金融服務業公平待客原則，並自 108 年開始進行評核，綜合證券商每二年評核一次，108 年是第一次評核，今年是第二次。今年得獎的包括民營及公股證券商，其中有新面孔出現，同時新增顯著進步獎，恭喜各個得獎的證券商。

公平待客應該是任何行業共同的基本信念，然而，在經營過程中，也許在某些細節上未能注意到，所以我們希望透過公平待客原則的實施及評核，提供業者遵循的指南或典範。今天很重要的是頒獎，但更重要的是，待會兒得獎機構將分享如何實踐公平待客，在獲利與照顧客戶間如何達到最佳均衡點，相信在座得獎者，在這方面都有值得大家學習之處。

金管會每年在評核之後，都會對評核機制進行檢討。明年開始，會將金融業是否公平對待高齡者及身心障礙者等較為弱勢的客戶，列為評核重點，以彰顯金管會在政策上，希望金融從業人員能夠對弱勢族群賦予更多關心，這是未來在公平待客評核上繼續努力的方向。

公平待客是大家都要積極落實的方向，也是金融業或任何行

業經營過程中必須面對的課題。我想強調的是，金融業或任何行業的主要經營目標都是獲利，有獲利才能得到股東支持及照顧員工，但獲利並非企業永續發展的唯一目標。金融業近年獲利有相當亮眼的表現，過去這一、二年資本市場活絡，證券商獲利良好，我非常期待證券商在獲利之餘，能夠思考其他的一些價值，我也一再在不同場合期許金融業，獲利是必要的，但在獲利之外，在事業發展過程中，能夠創造更多的價值。

今天早上媒體報導，證券相關公會明年將改選理事長，有一些人事上的表態。我認為，「公會」二字，不只是「會」，「公」字更為重要，「公」就是公平，公平對待所有會員、公平對待所有會員的客戶，所以公會應該要照顧到所有會員的權益，尤其證券商公會有各種規模不一的會員，無論規模大或小的證券商，理事長都應該要照顧其權益，替產業的發展，不論是商品創新或經營成本降低，都是理事長努力的方向，這不僅限於證券商公會，其他公會亦是如此。公會理事長是非常重要的角色，我期待未來金融業相關公會的理事長，在向會員宣示要達成的目標中，除了照顧到公會所有不同規模的會員與促進產業發展之外，更能夠凸顯出兩個重要的價值：第一是如何提升這個產業的形象，第二是如何透過這個產業的力量去關懷更多社會公益。這是我對金融業相關公會理事長的期許，希望所有有意競逐的人選都能夠告訴大家，如果當選理事長，將如何提升這個產業的形象，及如何透過產業的力量照顧社會公益。

在紐約會看到洛克斐勒中心，洛克斐勒是美國富豪，俗話說富不過三代，自第一代 John Rockefeller 於 1870 年創辦標準石油

公司以來，洛克斐勒家族已經富超過五代，一直是美國非常著名的家族。我最近看到一篇文章，第五代的 Ariana Rockefeller 提到，洛克斐勒家族最重要的家訓是「比起金錢，強大的內心、富足的精神世界及良好的生活習慣是更值得傳承的資產」。我也一直提醒金融業，在獲取財富之餘，大家會關注的是，公司如何分配這些財富，盈餘運用於何處。一位企業家經營獲利，不見得會受人尊敬，如果獲利能夠用於社會公益，才是真正得到社會尊重的基礎。期許金融業在發展產業尋求獲利之外，能夠以公平待客為起始點，多提升產業形象，關懷社會公益，讓產業得到社會信任與尊重，謝謝大家！