

機師值勤打瞌睡？虎航：確有此事 正進行內部調查 09:31

聯合新聞網



## 金管會防弊 金融業設吹哨機制

2017-05-22 00:53

經濟日報 記者吳靜君、韓化宇 / 台北報導

WhatsApp



金管會副主委鄭貞茂。本報系資料庫

近期金管會查獲金融業的弊端，皆靠「內部人檢舉」，顯示內部人爆料對金融業自律很重要。金管會研議將「吹哨者機制」法制化、標準化，初步將以各公會訂定自律規範，保險業趕在其他金融業之前先行。

金管會副主委鄭貞茂表示，金管會正在研究，要求金融機構內部制定「吹哨」的標準流程，初步看來，可能會透過各金融業別公會訂定自律規範的方式進行。



鄭貞茂說，如果公司弊案都要靠向金管會檢舉，金管會也會難以負荷。因此，公司內部要建立員工吹哨的文化，設立一個讓員工放心的獨立部門，並給揭弊者充分的保護；像是許多外商銀行會在董事會下，設立一個受理檢舉的獨立部門。

保險業已經率先修正自律規範，保險業內部可以設立吹哨機制，對於吹哨人的受理單位應該具有獨立性，對於吹哨者所提供的文件應該設置限制的存取權限，保護檢舉人。

保險業的公司治理也對股東會、董事會規範，保險業股東會應該要董事長親自主持，董事成員要過半參加、至少一席監察人以及各功能委員會成員至少要有一席參與；另外，董事會的成員要遵守多元性，像是基本條件如年齡、性別和專業背景如法律、財務、產業等最好都有具備，不要太過集中。

且如果董事會討論的議案，若與董事與所代表的法人有利害關係者，且可能會損及公司利益時，應該不能參與討論表決時也要利益迴避，除非該董事會也只有單一法人股東。

根據保險業者透露，雖然金管會僅納入自律規範當中，並未設立罰則，但是如果保險業沒有遵守，金管會會列入金檢項目，並且要求改善。



## 金管會要求公司治理規範

項目	原規範	新規範
股東會	董事會成員過半要參加	<ul style="list-style-type: none"><li>● 董事長要盡量親自主持</li><li>● 至少一席監察人參加</li><li>● 各功能委員會要一人出席</li></ul>
董事會	董事會成員必須1/3以上具有專業性	<ul style="list-style-type: none"><li>● 董事會成員要考量多元性</li><li>● 多元性包含基本條件如年齡和性別；以及專業背景，如法律、財務、行銷等</li></ul>
吹哨機制	---	<ul style="list-style-type: none"><li>● 宜設內部吹哨管道與機制</li><li>● 受理單位要有獨立性</li></ul>

資料來源：採訪整理 吳靜君 / 製表

金管會要求公司治理規範 圖 / 經濟日報提供

- [貴賓專屬尊榮禮遇，精選度假飯店](#)

Sponsored Link

### 延伸閱讀

曾銘宗：新台幣升值 保險業匯損逾千億

軍人曼寧獲美特赦 吹哨人受關切

保險業海外投資限縮 國際板債發行量恐減三成

鄭貞茂子女理財教育 就靠這兩招

