

金融風暴對國內金融環境之影響及如何確保消費者權益
中華民國消費者文教基金會主辦

「金融風暴之後重建合理消費權益」論壇專題演講前言
100年1月4日於義守大學

各位貴賓、各位先進、各位女士、先生，大家早安、大家好！

金融海嘯或金融風暴是人禍而非天災，人禍是由人所造，而人造禍係因人起心動念造成。故禍由人造、禍由心造。西洋名片「大法師」裏天主教神父說：「人心就是上帝與魔鬼的戰場」。金融風暴產生就是魔鬼占上風了，電影「華爾街」中男主角表示「貪婪是好的」，金融海嘯就是銀行家不停止的貪念造成。人之貪念不止而產生風暴，而佛家說「地獄三條根一貪嗔痴」，貪為首。我國儒道二家都認為「人心道欲並存」，修道就是要適當處理心中不良的欲望。我要代表金融監理機關表示「貪婪是不好的」。

李安導演之一部電影名稱為「飲食男女」，就是引用孔子在禮記裏所說「飲食男女，人之大欲存焉。死亡貧苦，人之大惡存焉。故欲惡者，心之大端也。人藏其心，不可測度也，美惡皆在其心不見其色也，欲一以窮之，舍禮何以哉？」白話文意思為「食、色是人類本能存有的兩大欲望，前者維繫生命，後者傳宗接代，死亡貧苦，皆為人所排斥，欲與惡，是入世紅塵之人，內心須面對之根本問題，欲與惡藏於人心，不可測度，不見其色，如何管理？只有守住禮，才能適當管理欲與惡，凡事發乎情，止乎禮，不照禮行事，將無法處世。」就金融業而言，「禮」應該就是「金融法規及公司自律規範」，政府執行金融監理就是要金融業遵守「金融法規及公司自律規範」。英國 FSA 主席 Adair Turner 最近表示「銀行不同於其他行業，不能為獲利引進過度風險」。要改變銀行家不能停止的貪念，長期只能心靈改革，從教育提升國民素質來做。短期就要政府執行金融監理。可惜政府的管理失靈了。加上主要國家貨幣政策失當，金融海嘯於焉產生了。

自從雷曼兄弟公司破產發生金融海嘯以來，各界對於提高金融服務消費者及商品投資人保護，有很高之期許，銀行收受社會大眾存款，受到政府高度監理，民眾對銀行有高度之信賴，因此銀行應注意不要忽視及濫用民眾之信賴。銀行銷售之金融商品，不論是由自己發行，或是以銀行為通路銷售者，皆應是風險不應與存款差異過多之高品質金融商品。

此外，不合理的營業目標及預算成長，是銀行風險重大來源，常聽說銀行經理階層利用配額、佣金、獎金促進業績，這一點我要強調，君子愛財取之有道，孔子說過：「富與貴，是人之所欲也，不以其道得之，不處也。」就是這個道理，今後針對消費者及投資人保護，我們會注意銀行經營政策有無完整配套措施，以免銀行承受過高風險及違反投資人保護規定，並將做為監理重點，希望能維繫民眾對銀行之高度信賴，維持銀行聲譽。

近年國際上對政府之舉債施政，多要求執行財政紀律，對於大量舉債國家要求採取儉約政策，故有減少公共支出、凍結薪資調整、控制政府員額情事發生，亦有鼓勵人民量入為出，不從事超過支付能力之消費，因此針對銀行刺激或勸誘消費之行為皆採取較嚴格之態度管理，銀行局亦會配合國際趨勢推動相關措施。

存款人存款安全，金融服務消費者及金融商品投資人權益保障是政府天職，我國就金融服務消費者保護，其法律基礎為消費者保護法，其執行方式係以訂定定型化契約應記載及不得記載事項，以及行政指導式之定型化契約範本，用意在於使消費者與業者站在公平之立足點上，維護其權益，這些工作銀行局將配合法規、消保會及消保團體持續推動。

金融商品投資人保護已成國際趨勢，鑒於自然人之專業能力、時間及財力皆無法與專業機構抗衡，國際上對於複雜型金融商品，包括結構型商品、衍生性商品、證券化商品等，皆以嚴格態度管理以保護自然人之投資，金管會

配合國際趨勢，並會記取雷曼兄弟連動債客戶 400 億元投資損失慘重之血淋淋教訓，保護金融商品投資人。

銀行服務人民存款、貸款及匯款之最基本需求，這些服務類似公用事業，要提供安全穩健信賴之服務，此外銀行是特許行業，不能只注意為股東獲取最高利益，更應注意其企業社會責任，要守法、誠實納稅、保障勞工權益、節能減碳配合政府推動環保及儉約等，以照顧社會各界，銀行之經營應以「誠信經營，童叟無欺」為最高指導原則，以建立金融市場公信力，並為其創造持續穩定之收入。對金融服務消費者保護及金融商品投資人保護，除由政府介入推動，銀行亦應自動自發進行與落實，建立信譽，並使促進社會經濟之穩定發展。