

## 期貨公會常務理事黃奕銘先生

## 談教育宣導及產業自律

撰文/華辰、杜月明

**黃**常務理事於民國83年期貨元年即進統一期貨，跨足經紀、自營業務，擔任期貨公會理事，並參與多項委員會的運作，尤其在近十年的紀律委員會召集人期間付出心力最多；紀律奠基於良好的教育訓練，在市場發展或公司治理上這兩者有著唇齒相依之關係。

黃常務理事回憶起期貨元年，那個年代，地下業者氾濫，提正大眾視聽是合法業者首要之務。期貨公會辦理的大型宣導活動，最早應是84年假松山機場外貿協會舉辦的新世紀金融理財大展，邀請了五家國際交易所參展，在當時對期貨業形象具相當正面的意義。同時公會也協助CME、CBOT、SIMEX…等國外交易所辦理多場的商品、交易規則、法令規範或經驗分享等說明會，以提供業者教育訓練的機會。

### 教育訓練 基礎建設

民國87年，期貨公會受當時證期會指定為期貨業務員在職訓練辦理機構，課程規劃以強化職能為導向，首重法制與專業，依業務性質分為業務、交易結算、稽核人員/主管班。



### 黃奕銘小檔案

#### 現職

統一期貨 總經理

#### 經歷

中信期貨 副總經理

統一證券期貨自營部 副總經理

統一期貨自營部 副總經理

統一期貨研究自營 協理

統一期貨營業部 經理

爾後隨著市場成長、經驗漸具，並配合法令兩年一訓的規定，於90年調整訓練結構，改採模組化課程，依業務人員資歷深淺

設計課程，由淺至深、循序漸進，並採計登錄年資，隨著登錄年資的增長，所參加的課程訓練時數將遞減，於是擬訂了初階班、進階(一)至進階(五)、資深班及高階經理班等一系列的期貨商業務員在職訓練課程；之後，再隨著顧問、經理、信託及槓桿交易業務種類的增加，加開相關課程。

「其中有二件事，在當時，應該算是金融同業在職訓練的創舉吧！」黃常務理事說道。早期為了提升學員學習效果，並強化學員從事業務活動時的適法性，期貨公會有委託傳播公司製作期貨微電影，分菜鳥篇、客戶篇、稽核篇及主管篇在不同的課程中播放，透過影片演繹，提醒業務人員工作中易觸的誤區，及宜熟知事項。

另外針對經理人規劃兩天一夜的高階經理班，邀請金管會長官、各業專家、學者，以分組討論方式進行，研討業界關注議題，同時透過課後活動，提供產官學一個溝通管道，助益期貨業良性發展。

## 社會宣導 發展關鍵

在調整業內訓練架構同時，期貨公會也著手規劃社會宣導作為，以提升整體大眾對「期貨市場」的認識，這個部分對期貨業長遠發展具有深厚意義，黃常務理事表示。

91年公會開辦贏家傳承系列全省巡迴講座，將各期貨商期貨交易成功的經驗分享及傳承出去；接著針對時下熱門議題開辦期貨論壇、重要法令規範或事件辦理宣導說明會；另製作宣導影片，強化社會大眾對期貨的正確交易觀念、告知社會大眾期貨安全交

易之重要性、宣導保證金的入金流程並打擊地下期貨以導正投機歪風，在當時這算是金融業相當創新的宣導方式，也獲得許多正面評價。

另外一方面，公會也針對從業人員辦理輔導考照班、操盤人培訓班；邀請期交所與證基會針對中途轉業或是有志進入期貨業的人才們，共同辦理期貨業務人才養成班，訓、考、工作媒合一條龍作業；針對大專院校同學辦理期貨業未來發展與就業機會校園巡迴講座，讓學生提早了解期貨業的工作內容及性質並提供未來的工作機會，也為業者提早預留人才做準備。

到了100年，調整了宣導方式，加入車站燈箱、廣播、手機APP、網路…等多媒體，主管機關整合資源督導辦理的金融知識普及宣導，加大社會大眾參與力度；期貨業界也在107年底捐助款項成立「期貨產業發展基金」針對社會大眾進行期貨交易規則、期貨交易風險宣導。黃常務理事語重心長的表示：「只有經由不斷的教育訓練與業務宣導，才能將期貨交易的正確觀念普及於社會大眾，行業才能良性發展。」。

## 產業自律 提升形象

為提升產業形象，同業深感自律的重要，公會84年就起草「會員自律保證金設置辦法」，要求期貨商不得有破壞同業信譽、不得有破壞同業共同利益之情事，要求期貨商之經營，應本誠實及信用原則，恪遵法令，以發揮主動自律功能。

86年訂定「會員自律公約」，以發揚會

員自律精神、提高商業道德、並加強同業合作，共謀期貨市場之健全發展，為達宣誓作用，全體專營期貨商負責人並於99年1月22日簽署自律聯合宣言，切實遵守自律公約，期許產業良性發展、共利共好。

另外像期貨交易糾紛調處辦法、手續費折讓自律規則、會員廣告管理辦法…，這些都是為了會員自律而訂定的規範。黃常務理事說：「自律最核心的價值在道德、再來是規範、再跨出去才是法律，如果每個人都能以道德為依循，就不會觸犯到規範，更不會違反到法律。」。

### 守分守紀 明天才更好

提到記憶深刻的事，黃常務理事說：「我擔任紀律委員會召集人這些年來，每每召開紀律委員會討論違規案，是讓我感受最沉重的。」大家拼來拼去，不就是為了業績。

民國70年代後期股市熱絡時，臺灣錢淹腳目，你看到那個業務員需要這麼拼，坐在那兒，客戶就一直來一直來。但現在環境不一樣，行業也不一樣，再加上早期地下期貨使然，期貨業發展受掣，廣告宣傳字字推敲，業務人員很不容易的。但是不能因為開發客戶辛苦而放任，為整體行業的發展、共利共好的遠景，把關是必要的工作，就如同孟子講的「不以規矩，不能成方圓。」，必須要有法令規範及相對的督導，維護產業紀律，才能達成期望的目標。

在金融消費者保護時代下，從業人員守分、守紀更加重要，它不僅保護交易人，它

更重要的意義是保護從業人員。黃常務理事說：「有過這麼一個例子：某期貨商從業人員非法代客操作，受主管機關解除職務處分，5年不能執行職務；等到期滿，期貨商業務員資格失效，可以重考，但是，公司敢不敢聘用？」。紀律委員會的意義也是在此，紀委會若能協助從業人員拉住剎車，就不至於衝出軌道。

### 雙管齊下 利基未來

公會現在送至紀律委員會的案件，委員間已經形成了一些共識，在違規案件認定跟懲處上也有一定的模式，並且針對受處分人員或主管辦理專題訓練課程，以協助會員及從業人員確實改善檢查缺失，期許能自我改進不要再犯，維護期貨市場交易秩序、保障交易人權益，並且保護自己、保護公司，更重要的是提升整體期貨市場的形象。

期貨業發展到現在，除了一般交易人的參與，專業投資人策略交易、法人機構避險交易，在在可以看出期貨在資產管理運用的功能，隨著期貨市場規模越大，話題性就越高，社會上正負面評價就會越多，這也表示，在金融業已經有了「期貨」一席之地。

黃常務理事說：「教育為主、紀律為輔，一直是我管理公司的理念。」同樣的，它也表現在這些年我參與公會運作的態度上，雙管齊下，相信期貨市場的正能量會越來越大，在經濟活動中的表現也會越來越亮眼。

