



# 新思維，開拓期貨人才新面貌

本刊專訪期貨公會教育訓練委員會孫天山召集人，從業務發展新思維，談期貨業人才需求與人才培育。

期貨公會◎呂珊宜整理

人才是產業進步的原動力。隨著本國期貨商品的國際化與多元化發展，期經、期信及槓桿交易、貿易子公司業務的陸續就位，期貨業需要更多人才的投入，以蓄積產業發展能量，提供交易人更完善的服務品質。本刊邀請期貨公會教育訓練委員會召集人孫天山先生，來談談人才培育。

### 人力開發 雙軌並進

孫天山表示，臺灣屬於淺碟型的經濟體，任何一個大國的決策或氣候的異變，都會對臺灣的經濟產生衝擊。而「期貨」又是臺灣金融業中國際化最深的行業，自然成為調和經濟衝擊的最佳工具。

為了因應這樣的功能，期貨業需要大量的人才，除了傳統思維的受託買賣、自營人才外，同時也需要各領域的人才，包括電子商務部、資訊安全、稽核、法遵、企管人才、商貿人才、會計專才等等進到期貨行業，為期貨業轉換新的面貌。我們也可以看到金管會2020年底新增了期貨商經理人的積極資格條件，納入了資訊、科技、法律、電子商務或數位經濟等專業領域的資歷，期貨



行業也順應時代潮流，大膽跳出了老式的觀念，迎接新的思維。

在人才培育上，公會歷年深入校園辦理「期貨業未來發展與就業機會校園巡迴講座」，迄今將邁入第16年，辦理了超過450場講座；並自108年起與期交所、經濟日報共同辦理「從校園到職場—與期貨共創Future」校園講座暨徵才活動，以利同學認識期貨行業、工作性質及實務內容等，以增加期貨業的生力軍。



在強化現有從業人員專業能力方面，公會辦理法定在職訓練，依不同業務的需求、不同資歷背景，舉辦不同的課程，包括：一般班、稽核班、期貨經理班、期貨顧問班、期貨信託班及槓桿交易商業務等；另因應國際焦點議題，辦理台北國際期貨論壇（如：後疫情時代期貨業未來發展趨勢與展望、氣候變遷下臺灣永續金融與期貨業發展之未來趨勢與展望、FinTech於衍生品市場之未來趨勢與展望等）、LME實務課程（說明交易規則、交割流程、倉儲作業及風險規避實務作業等）；同時也辦理多項與公司治理相關宣導說明會，協助業者瞭解國際趨勢、實務作業、相關規範說明或觀念的建立及釐清等等，包括洗錢防制、個人資料保護、金融消費者保護、公平待客原則、金融資安技術解析、金融資安行動方案等項，以滿足從業人員專業需求。

### 強化職能重要新制

期貨業於2023年1月1日起有二項強化從業人員職能重要新制上路，其一是針對董監等高階管理人員辦理的進修地圖、另一項是期貨商業務人員在職訓練二分之一的時數可以由公司自辦。

孫天山表示，以前我們的訓練目標對象是從業人員，這次訂定「期貨業董事、監察人進修推行要點及進修地圖」，拉高訓練層級，將大大助益期貨業永續發展經營。

有關針對董事、監察人進修議題，孫天

山提到董事、監察人等高階人員整體應具備之能力，包括營運判斷能力、會計及財務分析能力、經營管理能力、危機處理能力、產業知識、國際市場觀、領導能力及決策能力等，更需要清楚瞭解相關法律義務與責任，不僅有助開會效率、更助益經營團隊之間的合作關係與意見溝通，因此提升董事、監察人在各領域的專業度對完善的公司治理是非常重要的。一環。

再來，公司自訓這個新制則是為增加在職訓練課程辦理之彈性，金管會放寬期貨商得依期貨公會所定在職訓練作業要點申請自行辦理在職訓練。孫天山說：這是同中求異非常好的做法。公會在辦理訓練應當以大多數公司需求為主，給大家一個全盤性的概念，但公司自辦就可以進行差異化訓練，例如A公司需要加強自媒體運用課程、B公司需要加強雲端運用課程，雖然都是金融科技，但面向就有不同；再者，現行業務員可能一人身兼多項業務，如受託買賣兼顧問業務推廣招攬、又同時為證IB營業員，自辦課程可以降低業務員頻繁上課、對服務客戶造成的影響；當然，也可以透過自辦訓練課程培養自己公司的專業講師。

而教育訓練委員會就需要針對這些制度的改變，提出配套的措施，包括：期貨商業務員在職訓練作業要點、收費標準等；而系統建置及控管作業也是另外一個重頭戲，如何提升系統作業效能，提升使用者的便利性，包括：主管機關查察、會務同仁執行業務、業者人資進行課程安排或登錄作業、業



## Cover Story

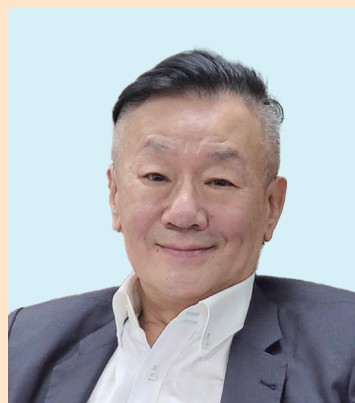
務員本人資料的查詢等都要考量在內，委員會刻正針對這些作業面研議。

### 展望期貨業多重發展

孫天山以資通安全為開端，就以下面向與大家分享對人才培育的未來與期望，現在的大環境已慢慢的走向電子化取代人力的時代，而期貨市場的線上開戶、網路下單的比率也是逐年提高，現在網路下單的比率已超過九成以上，但網路環境的最大問題就是資通安全，為此行政院主導推動之「國家資通通訊安全發展方案」，特別將金融業列為優先且高度重視之提升資訊安全重要產業，並要求達特定規模之金融業者須設立資安長及資安專屬部門。面對全球數位轉型趨勢的提升，擁有數位技能及關鍵知識的人才至關重要，教委會將協助在職訓練課程多加入資安的議題，讓業者能從此課程中，培育出更符合期貨業的資訊安全人才，讓期貨業提供投資人與交易人更妥善及安全的交易環境。

在提升全方位人才方面可考慮與國內外重點交易所舉辦研討會，分享法規面、商品面、制度面或業務面向的經驗，一方面快速累積國際經驗，與國際同步，一方面強化從業人員對國際期貨市場的認識，助益期貨客製化服務與期貨服務實體經濟之功能。

最後是近期一直再強力推動的「金融友善服務」，除了提供身心障礙人士充分享有基本、平等及合理便利之金融服務，也要能公平合理的對待高齡客戶。公會在官網成立了金融



### 孫天山小檔案

#### 現職

康和期貨 董事長

#### 經歷

群益期貨 董事長

群益期貨(香港)董事

群益證券企業金融部 資深執行副總裁

友善服務專區，也研修了相關自律規範，包括金融友善服務準則、問答集、KYC、KYP及查核機制作業等等，但第一線人員永遠是直接與客戶面對面的從業人員，所以教委會在訓練課程內已安排了相關內容，未來也將持續強化，讓所有的業務人員都能充分了解及學習，達到金融友善的目標。

雖然目前期貨行業仍屬於小眾產業，但期貨行業在金融市場扮演的角色，卻是非常重要的，教委會也會以「規劃具前瞻性的訓練課程，讓期貨行業愈來愈亮眼，為期貨行業培訓出最佳的專業人才」繼續努力。

