

企業誠信與社會責任

新北市政府稅捐稽徵處
政風室 巫專員



新北市政府政風處

陪伴你成長



關於我們



廉潔寶寶



活動花絮



繪本故事屋



好聽有聲書



影音頻道



推薦書區

圖利vs便民

- 分辨「圖利」與「便民」並不困難，公務員執行公務，在法律範圍內，給予民眾方便，人民得到再大的好處都是合法便民；如果明知法律規範卻故意違反，給予民眾方便，就算只獲得幾塊錢，還是會成立不法圖利。

要件	圖利	便民
行為人是否明知故意	有明知故意	無明知故意 ✓
行為人是否違反法令	違反法令	不違反法令 ✓
是否獲得好處	不法利益	合法利益 ✓



何謂不法利益

- 「利益」係指一切能夠足使圖利對象（本人或他人）的財產，增加經濟價值的現實財物及其他一切財產利益，不論有形或無形、消極或積極者，均屬之。例如：免除債務、提供擔保、授予權位、招待宴飲或性招待等，且不限於提供時，已經確定的利益，其他將來會發生的利益、附條件的利益等，均屬之。





非法掏空對國家經濟造成的衝擊
甚至比傳統貪污更為嚴重

毒澱粉、混油等事件
嚴重影響國民的健康形象



前言

2003年12月9日「聯合國反貪腐公約」序言：

- 1 貪腐不是局部問題，而是影響所有社會和經濟的
跨國現象
- 2 非法獲得財富對民主體制、國民經濟和法治將造
成損害
- 3 反貪腐應當有公部門以外的個人和團體的支持和
參與



企業誠信及倫理實施方案

*緣起

- 1 近年國內政商關係日趨複雜，企業詐欺、非法掏空、內線交易等弊案迭起
- 2 企業貪污對國家經濟造成的衝擊甚至比傳統貪污更為嚴重
- 3 國際透明組織自2007年將企業貪腐的治理列為首要的工作重點



打假球事件-損傷職棒形象





Siemens

- 世界最大的電子公司「西門子」(Siemens)
- 在全球多處大規模、系統化的行賄，經與各國政府達成和解處罰款約20億歐元（新台幣840億元），創下歷史性的天價與該公司沉重負擔





Q. 請問我國專責肅貪
機構?





法務部
廉政署



Q. 請問民眾想順利辦完公務而送紅包給公務員，是否構成犯罪？





可能構成
不違背職務行賄罪



企業誠信與倫理之定義

- ♣ 企業誠信與倫理，係指從事商業行為及其他活動所應遵守的倫理規則。
- ♣ 企業應禁止任何形式不管是直接或間接的賄賂，包括提供或接受任何形式之賄賂，或以任何契約形式、或以其他管道提供顧客、代理商、供應商或任何政黨或政府之員工不適當之利益（國際透明組織之企業反貪污綱領規範）。
- ♣ 企業應禁止員工為了其自身、家庭或親友之利益，對顧客、代理商、合約商、供應商或任何政黨或政府之員工提供或接受不適當的利益（國際透明組織之企業反貪污綱領規範）。



「企業誠信及倫理」與公部門之關聯

- ♣ 國家的腐敗是社會整體的問題，而政府和企業是社會上最重要的兩個行為體。
- ♣ 政府具有合法的公權力，企業具有相當影響力，二者的腐敗均足以破壞國家競爭力。
- ♣ 我國正面對公、私部門多重腐敗的威脅，國際評比有惡化的趨勢。



推動企業誠信與倫理之重要性

- 近年來國內發生多起混油、毒澱粉、過期原料、天然麵包廣告不實添加香精及火鍋店湯頭誇大不實等事件，嚴重影響國民的健康；同時，我們看到力霸掏空案、博達掏空案、金尚昌掏空案及鴻海集團高階主管索賄案等近十年來國內重大企業掏空、貪污案件，其中以力霸掏空案為例，就掏空731餘億元資金，可見企業詐欺、非法掏空、內線交易等企業貪污弊案對社會之危害，乃至對國家經濟造成的衝擊甚至比傳統貪污更為嚴重，因此，企業社會責任的重要性不言可喻，我們也應該要求企業擔負更多的社會責任。



推動企業誠信與倫理之重要性

- 因此，我國未來廉政工作的推動不應侷限於公部門，在促進廉能的過程中，公部門的貪瀆收賄固然值得重視與打擊，而私部門的公司治理弊端與企業行賄亦是政府無法真正達成廉能政府的重要原因之一，為順應國際趨勢，廉政署持續結合例如金管會、經濟部等政府部門，讓企業及私部門建立反貪夥伴關係，並協助企業建立倫理規範，強化公司治理，使廉潔價值深植企業文化之中，才能獲得民眾的信賴，促進社會的健全發展，提升國家整體競爭力。



推動基本原則

- ❖ 結合業管單位及機關資源力量共同推動。
- ❖ 機關對所轄工商企業及相關產業公會、團體之管理、輔導或監督等適當時機，宣導企業誠信及企業倫理觀念。
- ❖ 研擬提供企業必要資源協助及引導措施之相關建議，爭取各企業主的支持與配合。



實施步驟（一）

⌚ 先期作業

建立推廣企業誠信及倫理之人力資源，協助公部門與私部門正確認識本計畫之意涵及宗旨，並協助各機關因應業務特性策訂推動措施。



企業倫理與社會責任專題演講



實施步驟（二）

☉辦理方式—宣導階段：宣導企業誠信及企業倫理觀念，促使企業主重視公司治理風險控管問題。





實施步驟（三）

☞ 辦理方式—輔導階段：由政府輔導獎勵企業建立內部倫理規範及監督機制。

協調於企業內公佈欄開闢誠信與倫理園地

協助制定企業倫理守則及建立內控監督機制

提供企業誠信與倫理諮詢管道

由各機關訂定獎勵措施，以爭取企業主配合



實施步驟（四）

☞辦理方式—評鑑階段：法務部建立國內企業誠信與企業倫理評鑑制度，提供社會投資大眾參考，以外部力量督促企業正常經營。

法務部辦理企業反
貪專案委託研究案



實施對象

- 1 主管機關業務轄管、監督或輔導之民營事業
- 2 受託行使公權力之民間團體
- 3 接受機關補捐助金之民間團體
- 4 由政府出資捐助、捐贈成立之基金會
- 5 接受政府獎勵參與交通建設之民間機構
- 6 機關辦理公告金額以上採購之得標廠商
- 7 機關有業務往來之上市、櫃公司



業務轄管、監督或輔導之民營事業¹

➤ 內政部及各縣市政府

營造業、房地產業、保全業、各地青商會、獅子會等

➤ 交通部及各縣市政府

旅遊業、運輸業、電信業等

➤ 經濟部及各縣市政府

製造業、石油及天然氣業、服務業等

➤ 財政部

報關業、運輸業、進出口業、貨棧及貨櫃集散站業、
記帳業、保稅工廠、保稅倉庫業者等

➤ 金融監督管理委員會

銀行業、證券期貨業、保險業、會計師等





業務轄管、監督或輔導之民營事業²

➤ 行政院勞工委員會

勞動業務財團法人、人力仲介業等

➤ 農委會及各縣市政府

農、林、漁、牧養殖業等

➤ 環保署及各縣市政府

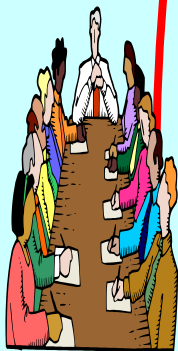
民營廢棄物清除處理機構等

➤ 衛生署及各縣市政府

食品業等

➤ 行政院青年輔導委員會

大專校院就業服務或職涯輔導單位及職涯發展資源中心、申請創業輔導之青年





實施方法與辦理時機

↓ 實施方法

- ◇探訪不同行業並舉辦防貪講座
- ◇宣導企業與公部門互動之倫理規範
- ◇推廣正確之創業與經營理念
- ◇鼓勵企業訂定適當倫理規範及建構有效內控管理機制
- ◇宣導企業於海外禁止行賄國外政府機構人員之觀念

↓ 辦理時機

- ✿利用主管行業同業公會集會時機
- ✿配合機關辦理座談會或業務協調會時機
- ✿配合機關辦理投資招商說明會時機
- ✿配合機關業務單位業務拜訪時機
- ✿利用政風訪查或政風座談會時機
- ✿其他與企業接觸互動之時機



預期成效

由各政風機構結合業管單位及機關資源力量，藉由機關對所轄工商企業及相關產業公會、團體之管理、輔導或監督時機，宣導企業誠信及企業倫理觀念，並研擬提供企業必要資源協助及引導措施之相關建議，以爭取各企業主的支持與配合，建構一套完整且具有共識之企業反賄賂規範，作為企業反貪腐之行動指引，落實全民反貪，共創廉能政府。

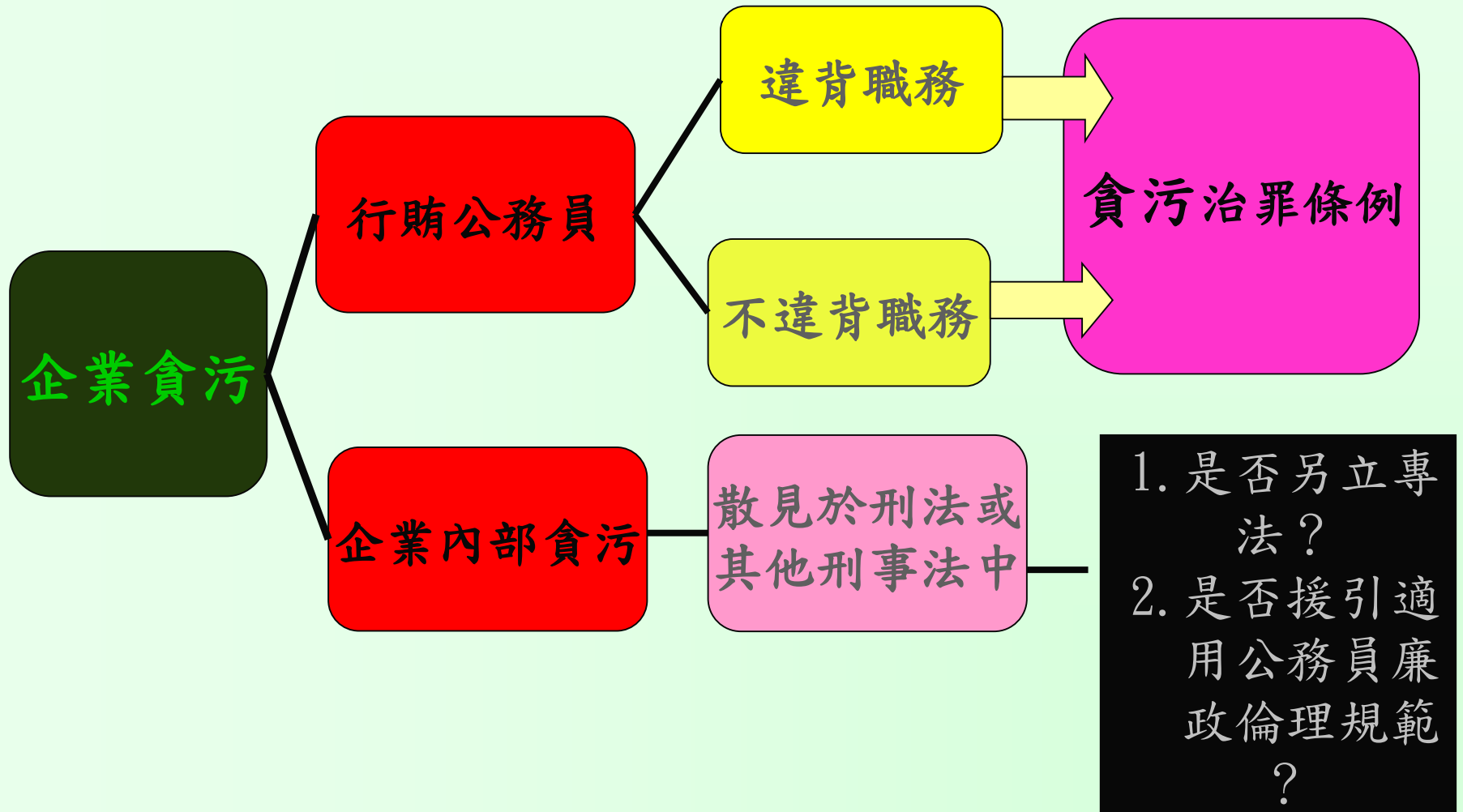


企業犯罪手法概況

- 揭露不實財務報表
- 非常規交易
- 操縱市場
- 內線交易
- 利用關係人非法交易
- 洗錢
- 虛設行號



企業貪污類型





貪腐侵蝕企業生命

◆ 道德風險、玩火自焚→Lehman Brothers（雷曼兄弟銀行）

- 1850年創立
- 歷經美國南北戰爭、兩次世界大戰、1930年代經濟大蕭條、1970年代能源危機、911等重大事件，158年來，塑造了「不倒神話」
- 2007年《財星》（Fortune）選為「最被羨慕的公司」第1名
- 衍生性金融商品-「證券化」（securitisation），華爾街金融體系的一大創新，也是最美麗的毒蘋果
- 25000名員工失業；美股大跌504點、創7年來最大跌幅
- 負債6130億美元，成為美國史上最大企業破產事件



社會成本之衝擊

◆ 金融重建基金

- 安定金融秩序、確保存款人權益、金融服務不中斷
- 90年7月設置迄99年2月，處理55家經營不善金融機構、賠付之總金額為2,063億元

◆ 影響自身商譽及營運成效

◆ 造成無數員工及家庭經濟困頓

◆ 投資人的損失與市場崩盤

◆ 衝擊國家經濟秩序



企業責任蔚為趨勢¹

★全球盟約（Global Compact）

- 聯合國1999年提出
- 人權、勞工、環境及反貪腐四項議題作為落實企業社會責任（Corporate Social Responsibility, CSR）之國際共通標準
- 企業應扮演積極的企業公民，營造誠信公平的經營環境
- 50多個國家約700多家企業簽署盟約



企業責任蔚為趨勢²

- ★ 亞太經濟合作組織（Asia-Pacific Economic Cooperation, APEC）二項全球化議題（2007）
 - ◆ 提昇企業社會責任及打擊貪腐
 - ◆ 企業行為準則（Code of Conduct for Business）
- ★ 國際商會（ICC）、經濟合作發展組織（OECD）、世界經濟論壇（WEF）、世界銀行（WB）、世界貿易組織（WTO）和國際透明組織均提出企業應誠信經營與商業經營規範



企業責任蔚為趨勢

★ 巴菲特一股神選股標準

- ◆ 重視公司CEO的誠信，絕不選擇不正派公司股票

★ IBM 2008年對1130個CEO調查，68%的企業認為推動CSR可增加利潤

★ 信義房屋2001年營收首度衰退，推動企業倫理及企業社會責任後，業務營收於2002年即上升40%

★ 勞工保險基金投資政策

- ◆ 選取投資標的，考量財務分析外，環境績效與社會績效等多面向的考量（包括制度與管理、利害關係人溝通、治理面責任、環境面責任、社會面責任、資訊揭露、財務績效）



企業社會責任

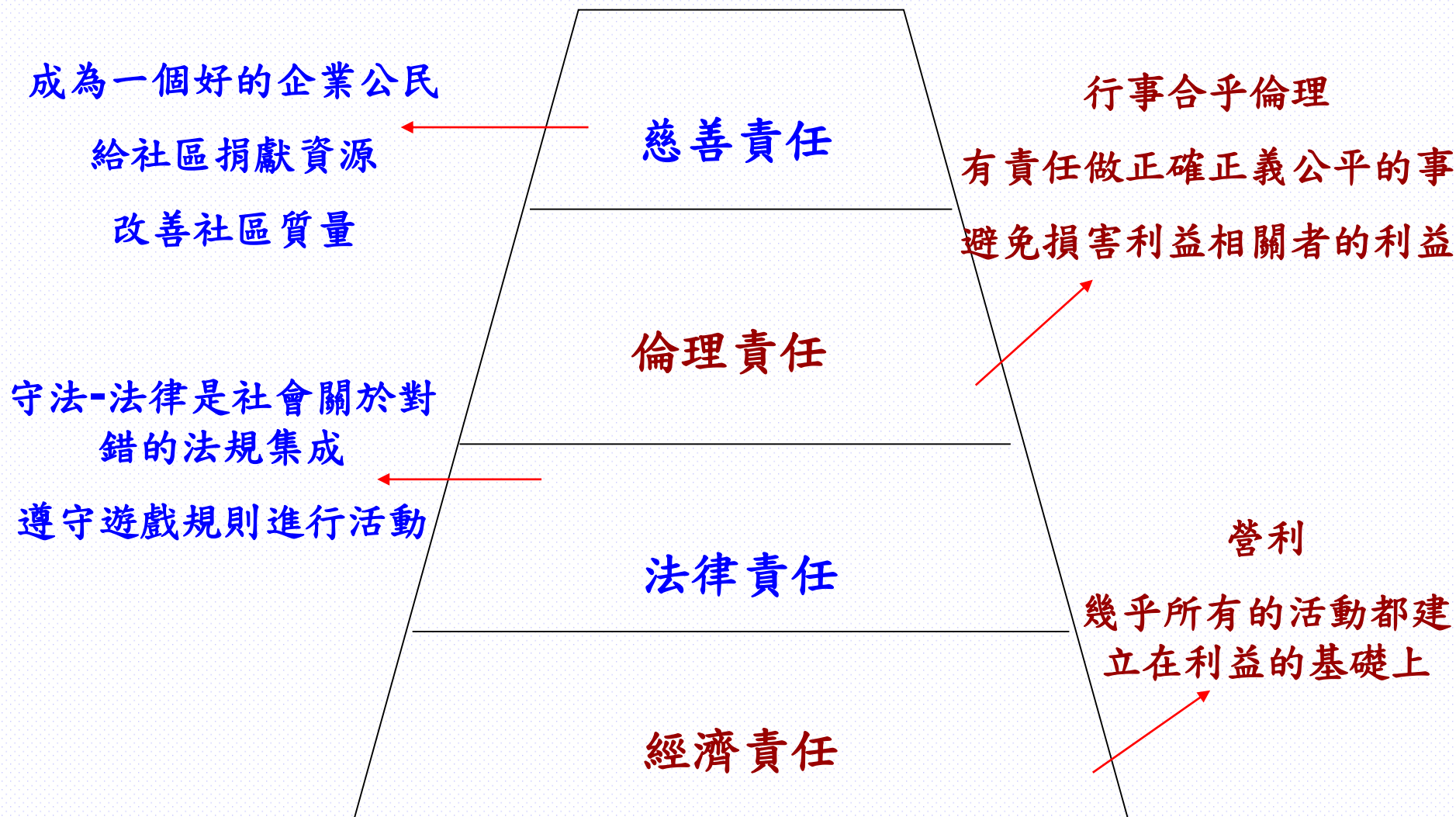
(Corporate Social Responsibility CSR)

- 企業追求股東的最大利益外，同時兼顧其他利害關係人的權益，包括員工、消費者、供應商、社區與環境等
- 世界企業永續發展委員會對CSR定義
 - ✿ 企業承諾持續遵守道德規範，為經濟發展作出貢獻
 - ✿ 改善員工及其家庭、當地整體社區、社會的生活品質
- 企業社會責任是企業倫理的表現



企業社會責任金字塔-亞其.卡洛(Archie.Carroll)

(The Pyramid of CRS : Archie B. Carroll)





永續
發展

依法
治理

生活
品質

國家廉政體系（國際透明組織）

行政機關

立法機關

政黨

選舉委員會

審計總署

司法

公部門

警察及檢察官

公共採購

監察特使

反貪腐機構

媒體

民間社會

私部門

地方政府

國際組織

公民意識

社會價值



世界銀行之國家廉政體系

可持續的發展

國家廉政體系

公部門反貪腐策略

守門機關

公共參與及民主過程

公眾認知與公民社會

司法過程的課責

媒體的角色

私部門的角色

國際的合作

人民



廉政體系共同體-公私部門



- ❁ 國家廉政體系建構範圍廣泛——國際透明組織及世界銀行
- ❁ 廉政工作的推動不應侷限於政風機構或公部門
- ❁ 政府應主動結合企業及私部門建立反貪夥伴關係
- ❁ 各機關應協助企業建立倫理規範，強化公司治理
- ❁ 期能促進社會健全發展，提升國家整體競爭力



國家廉政建設行動方案





企業誠信具體策略-國家廉政建設行動方案

- ✿ 強化公司治理及企業倫理
- ✿ 倡導企業社會責任
- ✿ 輔導獎勵企業建立倫理規範及內控機制



乾淨政府誠信社會

- ◆ 誠信倫理是營造乾淨政府的要素，更是自由市場和諧運作的基礎
- ◆ 政府與企業在促進社會公平正義、提昇國家競爭力的多元治理網絡內扮演最關鍵的角色
- ◆ 期盼企業善盡社會責任，勇於以具體的行動建立誠信文化
- ◆ 共同參與國家廉政建設之推動



推動廉政相關作為

- ◆ 製作《臺灣・透明——建設廉能新臺灣》說帖
- ◆ 寄送外商、企業界、駐華使館及機構、國際評比機構及媒體1404份
- ◆ 說明臺灣在廉政的新作為





國際趨勢-國際組織

- 國際組織-聯合國(UN)
- 全球盟約 (Global Compact)
- 2000年7月，聯合國秘書長安南提出全球盟約，希望從人權、勞工、環境等三議題9項原則，透過志願的方式，推動優良企業公民(good corporate citizen)，作為落實企業社會責任(CSR)之國際共通標準。
- 2004年6月24日，全球盟約第一次領袖高峰會(Global Compact Leaders summit)，增加第四個反貪腐議題，並提出第10項原則「企業界應努力反對一切形式的貪腐，包括敲詐和賄賂」(Businesses should work against corruption in all its forms, including extortion and bribery.)。



國際趨勢-國際組織

■ 國際組織-聯合國(UN)

● 反貪腐公約 (UNCAC)

- 2003年簽署的聯合國反貪腐公約 (UNCAC) 更對打擊私部門貪腐訂有相關措施，其中有關定罪與執法方面規定，各締約國均應當採取必要的立法，將「賄賂本國公職人員、外國公職人員或國際公共組織官員」、「公職人員的資產顯著增加，而本人無法以其合法收入作出合理解釋」規定為犯罪。



國際趨勢 - 國際組織

- 世界經濟合作與發展組織（OECD）
- 1997年巴黎 - 「反對在國際商事交易中向外國政府官員行賄公約」。
- 1999年 - 「公司治理原則」
（Principles of Corporate Governance），以指導及管理企業，落實企業經營人的責任，並保障股東的合法權益及兼顧其他利害關係人的利益。



國際趨勢 - 國際組織

■ 亞太經濟合作會議(APEC)

- 2007年，制訂商業行為守則、公職人員行為守則，以及公私部門反貪污守則。
- 2009、2010及2012年，分別通過「新加坡宣言」、「橫濱宣言」及「符拉迪沃斯托克反貪污宣言」，成員國對防堵國際賄賂、公私部門合作打擊貪污及非法貿易等議題，亦達成具體共識。
- APEC近年來推動醫療器材、藥商及營造產業等企業倫理之努力：2011年9月墨西哥第18次亞太經濟合作，提出「生物製藥業志願實施企業倫理準則草案」，作為未來亞太經合會經濟體醫療專業人士與醫藥品公司商業關係行為規範準則。



國際趨勢－各國立法例

■ 美國

- 1977年，通過「海外反貪污行為法」(Foreign Corrupt Practice Act, FCPA)，禁止美國公司和公民向外國政府官員行賄或提供任何有價值的東西，以獲取或維護生意。
- 已有高達58家公司因從事賄賂行為而付出美金37億4千萬元之高額罰金（約為新台幣1103億3千萬元），最嚴重的案件之一就是德國知名企業西門子（Siemens），在2008年付出16億美元高額罰金（約為新台幣472億元），使行賄之企業聞之色變。



國際趨勢-各國立法例

■ 德國、日本、丹麥

- 制定了嚴格的規章制度，以保護企業的合法利益，明確禁止海外商務行賄行為。



我國現況及相關法規

■ 我國現況

- 國際透明組織於2009年-「**企業反貪腐暨透明作為評比報告**」，台灣企業的反貪腐與透明化僅獲得「一顆星」的評價，與先進國家有相當落差，應深刻反省檢討，有效提升國家清廉度及競爭力。
- 國際透明組織日前請臺灣透明組織推薦臺灣企業，預計將於2014年再進行該項評比。



我國現況及相關法規

- **制定防止企業貪污專法是全球趨勢。**
- 我國現行法律僅針對公務員收賄明定刑罰，對於企業內部的貪污則散見在刑法或其他刑事特別法，企業並未制定專法規範，例如私人企業員工收賄或違背職務的行為以侵占、背信或詐欺起訴，**目前立法委員已在法務部協助下提案制定企業貪污治罪條例。**
- 廉政署除已研擬**公部門的揭弊者保護法**草案外，刻正委託專家學者對於**私部門的公益通報者保護法**草案辦理研究，推動企業內部檢舉及檢舉者的保護機制。



我國現況及相關法規

■ 貪污治罪條例

- 第11條第3項（92年修正公布）：對於外國、大陸地區、香港或澳門之公務員，就跨區貿易、投資或其他商業活動有關事項，關於違背職務或不違背職務之行為，行求、期約或交付賄賂或其他不正利益者，應負刑責。
- 第11條第3項（100年6月修正增訂）：「**不違背職務行賄罪**」，藉由刑罰之嚇阻效果以降低企業貪腐之情形。



我國現況及相關法規

■ 保險業

- 90年12月20日「保險業內部控制及稽核制度實施辦法」子法，規定聘用總稽核及法規遵循主管，並為協助保險業建立法規遵循制度。



我國現況及相關法規

■ 金融業

- 證券交易法第14 條之1 第2 項授權制定之「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」。
- 依據銀行法第45 條之1 授權制定之「銀行內部控制及稽核制度實施辦法」。
- 92 年發布「銀行業公司治理實務守則」第3 條，規定銀行應指定單位負責法規遵循主管制度之規劃、管理及執行，正式將法規遵循主管納入金融機構。



我國現況及相關法規

■ 證券業

- 「證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則」。
- 依證券暨期貨市場各服務事業建立內部控制制度處理準則第26 條規定，設置隸屬於董事會或總經理之單位，負責法規遵循制度之規劃、管理與執行。



我國現況及相關法規

■ 上市（櫃）公司

- 違反「公開發行公司建立內部控制制度處理準則」規定得依證券交易法第178條第1項第1款規定處分公司。
- 內部控制制度之設計或執行有重大缺失，公司出具不實之內部控制制度聲明書，得依證券交易法第174 條第1項第4款規定移送司法檢調機關偵辦。
- 協助上市、上櫃公司建立公司治理之法律架構，營造實施公司治理之基礎環境。



政府部門推動企業倫理與誠信 之具體作為

廉政署透過廉政政策規劃，推動企業誠信

- 101年12月28日修正訂頒之「**國家廉政建設行動方案**」，就是參考聯合國反貪腐公約及國際透明組織於2000年提出之「國家廉政體系」架構而研擬，其中，在具體作為三列「推動企業誠信」之規定，並指定由廉政署協同金融監督管理委員會、經濟部、交通部、財政部、教育部、經濟建設委員會、公共工程委員會、農業委員會、國軍退除役官兵輔導委員會等機關共同辦理。



政府部門推動企業倫理與誠信 之具體作為

廉政署透過廉政政策規劃，推動企業誠信

- 有關「國家廉政建設行動方案」具體作為三「推動企業誠信」，更明列7項具體策略，分別為：
 - 1、強化公司治理及企業倫理。
 - 2、倡導企業社會責任。
 - 3、輔導、獎勵企業建立倫理規範及內控機制。
 - 4、建立公司治理、企業誠信與倫理評鑑機制。
 - 5、加強與跨國企業經理人溝通座談。
 - 6、加強企業貪瀆之調查偵辦。
 - 7、加強政府公股管理督導，促進公股事業誠信經營。



政府部門推動企業倫理與誠信 之具體作為

廉政署透過廉政政策規劃，推動企業誠信

- 101年12月修正增列「**加強企業貪瀆之調查偵辦**」策略下，法務部調查局在102年上半年(1至6月)偵辦企業貪瀆案件，總計已移(函)送企業貪瀆案件計101案、嫌疑人391人、犯罪標的達新臺幣73億5,717萬元。



誠信經營，落實貪污零容忍

推動企業內部檢舉及檢舉者的保護機制

- 企業有沒違法，內部員工最清楚，因此廉政署開始推動企業內部檢舉及檢舉者的保護機制，除已研擬公部門的揭弊者保護法案外，刻正委託專家學者對於私部門的公益通報者保護法案辦理研究；另一方面，鼓勵企業檢舉，畢竟違法的業者占少數，就運用正派經營的多數業者去監督少數。透過外部（同業）和內部（員工）的監測，加上全國政風機構2800多位政風人員的監測、把關，共同發揮對貪污「零容忍」的態度，相信對企業落實誠信經營與公司治理將有所助益。



政府部門推動企業倫理與誠信 之具體作為

金融監督管理委員會 「提升廉政及企業誠信行動方案」

- 98 年4月，金管會擬具「提升廉政及企業誠信行動方案」，內容如下：
 - 1、宣導公務員廉政倫理之行為規範並考核遵循情形。
 - 2、督導周邊單位參酌公務人員廉政相關行為規範，檢視現有倫理規範是否有檢討改進之必要。
 - 3、加強對金融業、上市（櫃）公司所涉金融市場不法案件之查處。
 - 4、持續推動企業誠信與倫理及其相關評鑑機制。



政府部門推動企業倫理與誠信 之具體作為

金融監督管理委員會 「提升廉政及企業誠信行動方案」

■ 具體作法：

- 1、督導證交所、櫃買中心、證基會及中華公司治理協會等單位加強宣導公司治理之觀念，透過政策宣導及教育訓練課程，讓觀念普及。
- 2、99及100年間陸續發布「上市上櫃公司誠信經營守則」、「上市上櫃公司企業社會責任實務守則」、「公司誠信經營作業程序及行為指南參考範例」，及99年經濟部中小企業處訂定「中小企業誠信經營手冊」，提供上市（櫃）公司參考，推動企業誠信經營理念與加強履行企業社會責任。



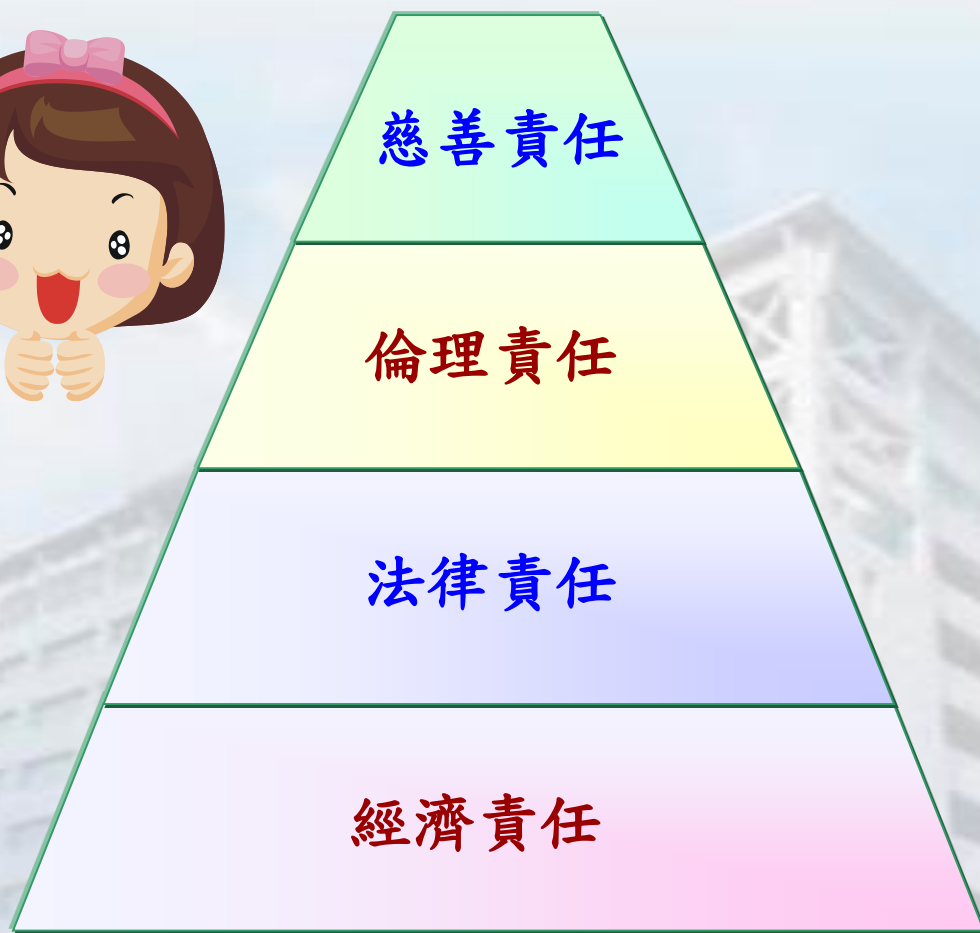
結 語

- ❖ 反貪倡廉是普世共通價值
- ❖ 貪腐是一個國家經濟繁榮、社會進步及政治安定的最大障礙，攸關國家競爭力的強弱
- ❖ 企業應以現實的態度看待面對的社會問題和社會期望，企業所作的決策都會產生道德後果，倫理問題是不能避免的。
- ❖ 企業領導人一定要具備的價值觀：**誠信**
- ❖ 全面倫理管理 Total Ethical Management (**TEM**，培養組織重視企業倫理的氣候)。
- ❖ 希望企業界也能正視企業對社會的誠信，並將誠信作為企業的行為準則，期待大家加入廉政的行列，讓我們攜手共創廉潔的國家
- ❖ 國家廉政需要各界的支持與投入。



Q. 企業之社會責任?







張忠謀-大學生要做的11件事

- ➡ 養成一個終生的、健康的生活習慣
- ➡ 培養志願，為自己許一個更細微的志願
- ➡ 要用功學習
- ➡ 學習的時候不要背書，要徹底了解
- ➡ 學會獨立思考
- ➡ 學創新
- ➡ 學中文
- ➡ 學英文
- ➡ 學習世界
- ➡ 學演講、學辯論
- ➡ 最重要的一點，做一個「誠與信」的人



敬請指教

Taiwan
Transparency



NO. 135, Sec. 2, Zhongxing Rd., Beitou City, Taipei City, Taiwan.
電話: 02-2491-1468 傳真: 02-2491-1468

鳥光暗叫呼 著不稅

Building a Clean Taiwan
建設廉能新臺灣