

金管會介入了！驚爆券商亂搞ETF募集責任制！ 基層反彈發動「終結IPO制度暴力」

1140512-FTNN新聞網

為了「不擇手段賺錢與增加業績」，券商和投信在銷售ETF時，傳出未落實KYC（認識客戶）、KYP（了解商品）守則，疑似銷售不適合的金融投資商品給客戶，並對營業員和理專設下沉重且不當的IPO（首次公開募股）責任額制度，引發基層反彈，集體在網路串連發動「終結IPO制度暴力」。金管會12日證實受理此案，正在調查中。根據這項運動的訴求，基層表示，他們不是反對IPO，反對的是現行IPO責任額制度的不合理。他們質疑高層對基層的銷售責任額，竟然可以毫無上限、毫無邏輯、毫無制度地一層一層壓下來？基層不是拒絕承擔責任，而是拒絕失控與不對等。



這項運動指出，如果今天券商與投信有清楚的分配標準、有合理的上限、有制度的保障，讓他們不慘遭被迫「自掏腰包」或「強迫配售」，相信大多數人能夠接受。但這畸形制度，已經是系統性現象，不是基層們太脆弱，而是整體制度真的生病了，大家必須一起終結「IPO制度暴力」。

金管會今天表示，券商或投信在制定銷售ETF的責任額時，其績效KPI是內部規定，但這項規定不能違背KYC（認識客戶）、KYP（了解商品）原則，必須要把適合的投資商品，賣給適合投資的客戶才對。金管會將了解檢舉內容，並確認業者是否違反法規，再決定是否祭出相關罰則。

工會看法：

IPO「責任額壓力」問題引爆基層營業員和理專反彈，甚至有人為達標被迫自掏腰包，金管會已正式介入調查。(如上報導)

其實工會早就多次向行方提出警訊，當制度一味向「高獲利」傾斜，責任額缺乏上限與合理分配，壓力只會層層往下壓，遲早會出事。

當時工會要求資方需定期追蹤IPO績效、產品適切性、以及績效不佳時，FC應陪同業務拜訪客戶協助說明，近期的勞資會議紀錄皆有詳載，行方雖有允諾改善，但依然未能阻絕「逼業績」的情況，甚至已殃及OP，無法忍受的同仁可能因此離職，於公於私皆是損失，所以看來這樣的「改善」遠遠不夠，同業狀況大同小異，此係金融業普遍的陋習，故此波#終結IPO制度暴力，一呼百應，期待主管機關展現魄力，遏止此亂象。

而金管會的說法看似強調KYC/KYP原則，直白的說就是「若業績壓力導致不當銷售，只要出事，就有法可辦。」這不是針對制度本身，而是在警告所有金融高層「不要以為推責任額沒問題，只要踩到紅線，就要負責！」工會將持續監督與推動制度的檢討，也呼籲所有同仁，面臨不合理的目標額、高壓逼迫、不當的轉介壓力，都請向工會檢舉！