

20190424 | 黃國昌 | 財政委員會 | 上市公司掏空洗錢頻傳 投資人與消費者權益如何保護？

影片：<https://youtu.be/rXizqgSD3RE>

逐字稿來源：立法院公報

黃委員國昌：（10 時 58 分）主席、各位列席官員、各位同仁。本席要請教金管會顧主委、證交所許董事長、投保中心邱董事長、金融消費評議中心李董事長，時間的關係，我不一一問候。2016 年我第一次在財政委員會質詢，一直希望能夠推動的，就是針對金融消費者保護，能夠在金管會下面設立一個金融消費者保護局，對我這樣子的倡議，歷來的金管會主委給我的答案都是沒有需要，我們現行的體制做得非常好。到底是做得好還是做得不好？我相信曾經涉入過有關於金融消費爭議的消費者心理會有一把尺，不過要去顧及到整個市場的秩序，投資人還有交易人，甚至是消費者的保護，向來是我關心的重點，我對於一些上市公司在搞這種掏空、洗錢、侵害投資人權益的事情特別沒有辦法容忍。首先就第一件事來看，我從 3 月就開始關注此事，因為有間上市公司叫「誠美材」，其獨董針對公司的某位董事涉及掏空與洗錢主動發出重訊，並向檢調檢舉，不曉得金管會有沒有掌握此事？

主席：請金管會顧主任委員說明。

顧主任委員立雄：主席、各位委員。是，都有相關的報告，也移送了。

黃委員國昌：是金管會自己移送的嗎？還是他們的獨董自行提起刑事告訴？抑或是經金管會檢查後才移送的？

顧主任委員立雄：就我所拿到的資料，證交所於 2 月函送我們的時候，我們就……

黃委員國昌：是不是由證交所函送的？

顧主任委員立雄：是證交所給我們，建請我們移送，於是我們就移送了。

黃委員國昌：所以你們當時就移送了對不對？

顧主任委員立雄：對。

黃委員國昌：誠美材除了洗錢，透過自己的子公司低價賣出股票，再高價收購，侵害這間上市公司所有股東和投資人的權益一事，檢調已密切偵辦中，涉案者前幾天被搜索完後也交保了。因此接下來我比較關心的問題是，由於他們的財報有問題，所以被你們打入了全額交割股，之前也要求他們於 4 月 29 日前重新申報 2018 年的財報，請問他們重新申報了嗎？

主席：請臺灣證交所許董事長說明。

許董事長瑋瑤：主席、各位委員。還沒有。

黃委員國昌：如果到 4 月 29 日都沒有重新申報的話，證交所接下來打算祭出什麼處分？

許董事長瑋瑤：可能就要下市了。

黃委員國昌：可能就要下市？

顧主任委員立雄：會先停止交易 40 天。

黃委員國昌：所以接下來所有投資大眾都會關心他們的財報在 4 月 29 日究竟交不交得出來，我希望金管會和證交所能密切注意此事，因為這攸關對所有股東和投資大眾權益的保護。接下來我要請教投保中心，不曉得你們對此事有無掌握？

主席：請財團法人投保中心邱董事長說明。

邱董事長欽庭：主席、各位委員。到目前為止，我們只能蒐集媒體的報導。

黃委員國昌：有關你們和金管會與證交所之間的橫向聯繫可能還要請董事長多費心，因為我現在比較擔心的是，屆時如果他們受到損害的話，是不是真的能夠求償

回來。因此這就牽涉到之前的另一家名為大同的上市公司，有個中資跑來違法炒股，金管會也裁罰了，但這位中國的商人似乎對金管會的裁罰不服。不過，他服不服氣不是我關心的重點，我關心的重點是，我們該討的錢是不是有討回來。因此首先請教，任國龍的罰鍰繳了嗎？

顧主任委員立雄：他沒有繳納，所以我們移送強制執行。

黃委員國昌：移送強制執行有效果嗎？

顧主任委員立雄：我還沒看到最後強制執行的成果，應該是還沒回報，仍然在進行中。

黃委員國昌：請金管會儘速以書面就目前強制執行的結果回覆我，可以嗎？

顧主任委員立雄：強制執行就是送到……

黃委員國昌：我知道，所以你們要去問行政執行署，可以嗎？

顧主任委員立雄：可以。

黃委員國昌：我很關心此事，當有違法的中資進入臺灣炒股時，你們要依法命對方必須將那些股票脫手，對不對？

顧主任委員立雄：對。

黃委員國昌：在脫手的過程中，金管會有沒有考慮過那些股票接下來有可能會成為強制執行的標的而採取必要的措施？

顧主任委員立雄：對方現在提起訴願……

黃委員國昌：我們都知道提起訴願並沒有停止執行的效力。

顧主任委員立雄：對，對方不打算脫手，所以並沒有脫手。

黃委員國昌：所以，任國龍到目前為止都沒有脫手那些股票嗎？

顧主任委員立雄：對。

黃委員國昌：他可以這樣做嗎？就算提起訴願也不會停止原本行政處分的效力啊！他憑什麼可以不脫手？

顧主任委員立雄：因為有 6 個月的時間，而這個時間還沒到，如果 6 個月的時間到了而他還沒脫手，我們就會祭出進一步的處置。

黃委員國昌：我的建議是，為確保國家的債權，對於該有的處置，該做的就要趕快做。針對這件炒股案，我已積極要求投保中心，而你們也作了附帶的民事訴訟開始求償了。請問你們對鄭文逸等犯罪嫌疑人或被起訴的被告之財產有沒有進行基本的假扣押？

邱董事長欽庭：報告委員，我們進行了一定程度的保全，也得到了成果……

黃委員國昌：所以你們扣押的財產數額是多少？

邱董事長欽庭：就是全部的求償金額。

黃委員國昌：所以全部都扣到了嗎？

邱董事長欽庭：雖然扣到了，但是之後對方又聲請解除扣押，另外提供現金擔保……

黃委員國昌：沒有關係，我現在在乎的只是對方有沒有提供足額的現金擔保，讓接下來的求償程序能夠順利進行。

邱董事長欽庭：是，這沒有問題。

黃委員國昌：接下來我要請問證交所，與大同有關的另一方是其子公司——華映，華映之前竟然透過出保證的方式擔保他們在中國控制的公司獲利 10%。我認為此事涉及重大影響的訊息，該揭露而沒揭露就必須處罰，但我發函給證交所，詢問你們為何可以縱容華映這麼久，結果你們給我的回函居然表示這對股東的權益沒有重大影響！但你們的判斷顯然是有問題的，因為金管會後來提出的調查報告就指出這對財務的決策當然會有重大影響，請問證交所要不要解釋一下，當初為何隨便解釋糊弄我？是為了掩飾自己的責任嗎？

許董事長瑋瑤：整個查證過後，我們就將它移送給主管機關金管會，金管會已於 4 月 12 日……

黃委員國昌：董事長不必向我 repeat 這些歷程，因為我非常清楚，但你沒有回答我的問題。我的問題是，當初我問證交所時，證交所是不是為掩飾自己當時未採取必要措施而隨便發函糊弄我，表示這對股東權益不生重大影響？但金管會提出的調查報告卻不是如此啊！請問證交所可以這樣做嗎？

許董事長瑋瑤：金管會的報告也是根據我們的報告而來的，因為他們在財報上沒有把這兩項的……

黃委員國昌：如果金管會的報告是根據你們的報告而來的話，你們當初怎麼會回覆我說這對股東權益不生重大影響？

顧主任委員立雄：跟委員報告，委員指教的大概有兩個時間點，其一是 98 年，也就是華映投資大陸時深交所的公告；另一是 106 年 5 月時，他們摘要式的公告涉及沒有進一步要求的部分。對此我們現在已要求證交所檢討改進。

黃委員國昌：這兩個時間點都有問題，我現在要質問證交所的是，之前我就向顧主委講過，該是證交所的責任，我一定會找你們，你們之前給我這份胡說八道的報告後來被金管會打臉，因此我今天就要證交所給我一個交代。證交所終究要站在保護投資大眾的立場，因此對於會影響投資大眾權益的重要資訊，請問證交所所採取的必要管制作為究竟是什麼？對於明明就會造成股東權益重大影響的資訊，結果你們

證交所就是雙手一攤，甚至在 2017 年遭人檢舉後仍未採取必要的行動。金管會要求證交所檢討，請董事長向大家說明你打算要如何檢討？以及誰要負責任？

許董事長瑋瑤：跟委員報告，106 年 5 月發生後，我們 7 月就去查了，根據會計師的報告，他們認為……

黃委員國昌：董事長，對不起我再說一次，我已經把你們寫給我的東西都看完了，所以你現在再複述一次就沒意義了。我現在的問題很具體，金管會主委說會要求證交所檢討，你們今天就在這裡，所以我就給你機會講，你身為證交所的董事長，針對此事打算如何檢討？如何向投資大眾交代？

顧主任委員立雄：信才剛發出，所以是不是給證交所一點時間，再請他們提出檢討改進的……

黃委員國昌：好，今天主委講話了，說要給證交所時間檢討，我就尊重主委。下個問題與 TRF 有關，我追了非常久，當初 TRF 在亂搞、亂賣，造成非常多人受害，2014 年時金管會就曾作出處分，要求所有列在這張投影片上的銀行於查核期間全都禁止銷售，因此我現在的問題是，金管會有沒有查核過，這些被處分的銀行在禁止銷售的期間有沒有繼續賣 TRF？有查核過嗎？

顧主任委員立雄：因為銀行的家數很多，也有在 103 年處分，後來又重為處分，然後再禁止銷售，最後在他們改善之後，再准他們銷售。

黃委員國昌：現在我的問題非常具體。

顧主任委員立雄：在我們禁止他們銷售的期間……

黃委員國昌：他們有沒有在賣？

顧主任委員立雄：我的理解應該是不敢在我們禁止的期間、回復的期間之前賣。

黃委員國昌：台北富邦禁售期間是 2014 年 6 月 17 日至 2015 年 2 月 9

日，這是你們做的處分。看一下什麼時候賣的？是 2014 年 8 月 1 日，在禁售期間繼續賣！金管會已經禁售，但台北富邦根本沒有把你當一回事，只有台北富邦嗎？國泰世華禁售期間是 2014 年 6 月 17 日至 2014 年 10 月 7 日，結果呢？8 月 6 日一樣繼續在賣，所以我剛剛才會問你們有沒有查核！

顧主任委員立雄：可能要看他賣的商品內容，如果是屬於避險的……

黃委員國昌：沒有關係，我現在就問顧主委，你看過了嗎？今天你給我的答案是，你們還要再去看他賣的東西是不是你們禁止他賣的 TRF。沒關係，我的問題是請問你看過了嗎？你今天跟我說金管會禁售，你相信銀行絕對不敢再賣，現實上我收到的檢舉就不是這樣。

顧主任委員立雄：如果是屬於避險的部分，並不在禁止的範圍內。

黃委員國昌：對，所以我現在請教金管會，針對這個部分，你們查核過嗎？是沒有查核，還是查核過了？你們現在幫銀行說他們賣了，但是沒有違反你們當初禁售的規定。

顧主任委員立雄：請檢查局說明查核的部分。

主席：請金管會檢查局王局長說明。

王局長儷娟：主席、各位委員。這個部分我們同仁都有特別去注意，對於少數的，像剛剛提到的這個……

黃委員國昌：等一下，你說有特別去注意，你根本還沒有回答我的問題。

王局長儷娟：是有查。

黃委員國昌：是有查嗎？

王局長儷娟：是。同仁有發現一些少數的個案，可是不多。

黃委員國昌：既然你們有發現一些少數的個案，接下來做什麼處分？剛剛主委跟我說禁售，他們就不敢賣了，而我秀出證據之後，你才跟大家說有少數個案，這個會不會太離譜？

王局長儷娟：這個有少數的個案。

黃委員國昌：接下來，你們做了什麼處分？你們已經發現有少數個案沒有把金管會放在眼裡。

王局長儷娟：我們報告給銀行局之後，銀行局在幾次處分 TRF 都有進行一些處理。

黃委員國昌：沒有！你們後來的處分，我全部都有看，全部都是概括式的、籠統式的，從來沒有說金管會禁售了，你們銀行的膽子那麼大，還繼續賣。下一個委員在下面等，我不要耽誤他的時間，請金管會今天下班前告訴我，第一個，你們查到少數個案違反，是什麼時候查到的？第二個，查到以後，你們做了什麼處分？今天主委與局長在台上講的話明顯自相矛盾！

顧主任委員立雄：針對剛剛檢查局提到的這些個案，我們再去回溯查證一下。是不是讓我們在這個禮拜五以前回覆，好不好？

黃委員國昌：這個禮拜五以前？好。