



## 金融服務業的社會責任課程 Social Responsibilities of the Financial Services Industry

### 課程簡介 Introduction

與一般企業不同，金融服務業大部分資金來自社會大眾或金融市場。金融服務業為社會提供就業機會，對促進經濟和社會穩定至關重要。金融服務業的社會責任包括公司治理、專業經營、風險管理、照顧員工及關懷客戶等等。金融服務業及其他企業不應只追求利益最大化，還須兼顧員工、客戶、股東等所有利害關係人的利益；為股東創造經濟效益的同時，亦須符合社會道德和關注公眾要求，藉以提升企業形象及滿足社會的期望。

有良好企業管治及有社會責任的企業及金融機構，除自身必須建立一套完善的企業管治機制，亦須將道德考量及社會責任融入業務決策，例如推動綠色金融的發展等。本課程旨在讓金融從業員瞭解金融服務業肩負的社會責任，並將之導入企業經營和管理理念，藉以構建合規、高效和負責任的金融服務業。

### 課程對象 Target Audience

本課程為本澳金融從業員而設。

This course is designed for Macao's financial practitioners.

### 導師 Instructor

課程導師為廖錦智先生，澳門資深銀行從業員，退休前擔任澳門國際銀行總經理、擁有管理學碩士學位以及豐富的銀行行政管理經驗。導師退休後參與教育及培訓工作，為本澳多間機構設計及教授金融、銀行及管理課程，理論與實踐並重。

### 課程證書 Course Certificate / 持續專業培訓時數 CPD hours

出席率達 100% 的學員方可獲頒授課程證書及獲得持續專業培訓時數。學員若遲到或缺席超過 15 分鐘，將不獲頒授課程證書及不能獲得持續專業培訓時數。學員請務必於每節課準時到達，並緊記於每一節課上課前及完結後在出席記錄表上簽名。

### 其他課程資料 Other Course Info.

語言 Language	廣東話授課，中文講義
查詢 Enquiry	請電李先生 8297 2626，或譚先生 8297 2610，或溫先生 8297 2612
上課地點 Venue	澳門士多烏拜斯大馬路 1-B 號東曦閣大廈地下澳門金融學會



## 課程目的 Course Objective

學員完成本課程後，應該可以：

1. 了解企業及金融服務業道德和社會責任的重要性；
2. 評估企業及金融服務業信譽風險對企業及金融機構造成的傷害和掌握控制企業信譽風險的重要因素；
3. 分析企業及金融服務業發展過程中牽涉的道德考慮和決擇；
4. 認識企業管治相關的合規控制機制和公司管治機制；
5. 瞭解和應用金融服務業職業守則和相關法律；
6. 分析內部稽核功能對企業管治扮演的角色和評估內部稽核功能的成本和效益。

## 課程內容 Course Contents

- (一) 道德與企業
- (二) 企業和社會
- (三) 信譽風險和信譽風險管理
- (四) 企業道德為企業帶來的好處
- (五) 企業社會責任
- (六) 道德與企業發展關係
- (七) 企業管治和執行
- (八) 公司管治
- (九) 公司管治與利益關係人
- (十) 公司管治的道德問題
- (十一) 董事局和公司管治
- (十二) 金融服務業公司管治執行指引
- (十三) 行政人員薪酬方案和董事委任指引
- (十四) 金融服務業相關職業守則和法律
- (十五) 內部稽核和風險管理