

# 《商業反賄賂守則中小企業版》

上

Business Principles for Countering Bribery

SMALL AND MEDIUM ENTERPRISE

(SME) EDITION

2008年6月

法務部政風司 編譯

(資料來源：國際透明組織網站)

(本件資料僅供公務參考)

## 目 錄

前言 .....	3
商業守則指導委員會之引言 .....	4
導論—企業案例 .....	6
效益 .....	7
風險 .....	7
商業反賄賂守則中小企業版 .....	9
1. 企業原則 .....	9
2. 目標 .....	9
3. 如何訂定一套反賄賂方案 .....	9
評估風險 .....	9
4. 賄賂的核心議題 .....	10
禮物及招待 .....	10
利益衝突 .....	11
慈善捐贈和贊助 .....	11
「快單費」 .....	12
政治獻金 .....	12
5. 實施的條件 .....	12
6. 喚起關注及尋求指引 .....	14
7. 溝通 .....	14
8. 內部控制與監督 .....	14
附件 1：有關中小企業訂定反賄賂方案的具體建議 .....	16
附件 2：有關規範餽贈及招待的建議 .....	17
《商業反賄賂守則中小企業版》實務指南 .....	錯誤! 尚未定義書籤。16
步驟一 .....	錯誤! 尚未定義書籤。17
贊同反賄賂守則 .....	錯誤! 尚未定義書籤。17
設定目標 .....	錯誤! 尚未定義書籤。18
步驟二 .....	錯誤! 尚未定義書籤。19
訂定企業反賄賂方案 .....	錯誤! 尚未定義書籤。19
決定參與的人員 .....	錯誤! 尚未定義書籤。19
決定公司反賄賂方案的規範範圍 .....	錯誤! 尚未定義書籤。20
賄賂 .....	錯誤! 尚未定義書籤。20
禮物 .....	錯誤! 尚未定義書籤。21
招待與應酬 .....	錯誤! 尚未定義書籤。22

客戶的商務旅費.....	錯誤! 尚未定義書籤。	23
「快單費」.....	錯誤! 尚未定義書籤。	23
優惠.....	錯誤! 尚未定義書籤。	24
契約付款規定.....	錯誤! 尚未定義書籤。	24
政治獻金.....	錯誤! 尚未定義書籤。	25
慈善捐贈.....	錯誤! 尚未定義書籤。	25
贊助.....	錯誤! 尚未定義書籤。	26
利益衝突.....	錯誤! 尚未定義書籤。	26
步驟三.....	錯誤! 尚未定義書籤。	26
實施.....	錯誤! 尚未定義書籤。	26
企業員工或工作伙伴.....	錯誤! 尚未定義書籤。	27
商業關係.....	錯誤! 尚未定義書籤。	28
建立商業關係.....	錯誤! 尚未定義書籤。	28
步驟四.....	錯誤! 尚未定義書籤。	29
喚起關注和尋求指引.....	錯誤! 尚未定義書籤。	29
溝通.....	錯誤! 尚未定義書籤。	29
內部控制與監督.....		30
結論.....	錯誤! 尚未定義書籤。	31

## 前言

國際透明組織(Transparency International, 簡稱 TI)很榮幸能介紹《商業反賄賂守則中小企業版》的內容。

全世界的企業大多數是中小企業，尤其是新興經濟體。中小企業在許多國家常遭遇貪腐問題。中小企業資源少，在反貪腐時確實面臨挑戰。愈來愈多跨國企業要求在地供應商證明其本身已建立適當的反賄賂政策和體系。

《商業反賄賂守則中小企業版》是要清楚介紹中小企業如何建立反賄賂方案(anti-bribery programme)。反賄賂是企業優質經營的實踐，可協助樹立企業聲譽，並減低風險。一旦反賄賂文化盛行，中小企業就可以挑戰及對抗賄賂。

國際透明組織以及監督企業政策發展的指導委員會希望企業能發現本文的價值，促進中小企業參與反賄賂，大企業也能促成供應商也參與反賄賂。

Jermyn Brooks

國際透明組織私部門專案執行長

(Director, Private Sector Programmes Transparency International)

## 商業守則指導委員會之引言

在國際透明組織主持之下，許多具代表性的企業及組織組成指導委員會研訂《商業反賄賂守則》，主要參考國際透明組織的相關指引文件。《商業反賄賂守則》主要由大型企業所草擬，但獲得許多中小企業的支持，對全球成功反貪腐具有重要意義。

指導委員會的成員歡迎國際透明組織針對中小企業經理人及企業主訂定一套適合的商業守則。指導委員會推薦這些守則，並希望對企業訂定本身的反賄賂方案能有實務的幫助，也期望大型企業能要求其供應商遵循這些原則。

指導委員會成員：

公司成員：

- 英國石油公司(BP p.l.c.)
- F&C 資產公司(Asset Management p.l.c.)
- 奇異公司(General Electric)
- 匯豐銀行(HSBC)
- 挪威 Norsk Hydro 公司(Norsk Hydro SAS)
- Organization Corona SA
- Pricewaterhouse Coopers
- 澳洲 Rio Tinto 公司( Rio Tinto p.l.c.)
- SAP
- 瑞士通用驗證集團 (SGS)
- 荷蘭皇家石油公司(Royal Dutch Shell)
- Sika AG
- Tata Sons Ltd

其他單位：

- AccountAbility
- The Conference Board

- 歐洲復興開發銀行(European Bank for Reconstruction and Development )
- International Federation of Inspection Agencies
- 國際工程顧問聯盟(International Federation of Consulting Engineers)
- 社會問責國際(Social Accountability International )
- 國際透明組織(Transparency International)

## 導論—企業案例

讀者閱讀本文，也許是因思考到賄賂問題，以及賄賂將如何危害您的企業。

貪腐的定義是，受委託人濫用被委託的權力牟取私利。最常見的貪腐形式是賄賂。賄賂是指在經營企業的過程中，提供或收受金錢、饋贈或其他利益作為誘因，做出違反誠信、不法或違背信託的行為。

國際透明組織 2002 年針對大型企業訂定《商業反賄賂守則》(Business Principles for Countering Bribery)。之後，該守則已成為反賄賂的主要標準及訂定反賄賂方案的典範。適合中小企業的《商業反賄賂守則中小企業版》已訂定完成，內容還包括相關指引。這是為財力、人力等資源較少的中小企業提供實用的建議，有利中小企業依其規模及組織結構發展適合的反賄賂策略。

中小企業可能是只有單獨一人負責的公司，或者三、四個人合夥組成。有的中小企業是家族企業，或是僱用不少員工的有限公司，也許員工人數可能多達 500 人。但與大企業不同，中小企業可能沒有董事會、人力資源部門，也沒有時間與金錢去成立一個委員會引進《商業反賄賂守則》。

《商業反賄賂守則》的價值是以誠信與廉潔經營企業。《商業反賄賂守則》的指引文件(The Guidance Document)是指導中小企業負責人或經理人訂定一套反賄賂策略，並將這些守則引進到自己的企業，不論這些企業規模屬於小型或中型。指引文件將概括說明每一階段需要注意的事項及協助如何訂定一套適合反賄賂方案。文件內容涵括許多可能發生賄賂的狀況，如果發現某一情況不適用於企業(如政治獻金)，可跳過該部分而直接看其他與企業有關的部分。瞭解與企業本身現況無關的貪腐態樣也有好處，因為當企業成長到一定規模，就可能會遇到類似的貪腐狀況。

賄賂在某些地方是屬於企業文化的一部分，處理此賄賂問題將面

臨艱巨挑戰，而沒有一個企業能單獨對抗賄賂，尤其是小企業。經由採行反賄賂方案，與中小企業、企業合夥人、主管機關、貿易組織共同合作，就有機會創造對賄賂零容忍的文化。

企業訂定反賄賂方案將有明顯的效益，沒有反賄賂方案意味要承擔更多風險。這是眾所皆知，也有助於企業內部的討論與規劃，有關效益及風險分述如下：

### 效益

- 正派經營及注重倫理而聲譽良好的公司，未來成為大型跨國公司供應商或經銷商的機會將增加，也比較有機會進入國際市場。
- 一個誠信正派的公司獲得政府採購的機會將增加。
- 一個建立反賄賂方案的公司，可避免公司及其關係企業遭受法律制裁、被吊銷執照，或者被列為黑名單。
- 如果一個公司即將出售，聲譽良好的公司比較有人願意承接。
- 訂有倫理規範的公司提供員工良好的工作場所，容易建立良好的僱傭關係，以及鼓舞員工士氣。
- 公司貸款比較容易。
- 公司可以主導企業的決策，而不會受制於行賄者或收賄者。公司可以節省經費支出，不必浪費在賄賂、送禮、利誘等方面。

### 風險

- 行賄在許多國家是非法的，行賄罪常被處以高額罰款，甚至負責及相關經理人都有坐牢的風險。
- 即使企業所在國家或輸入其外銷商品的特定國家並沒有關於反賄賂的法令，但企業的商品可能銷往其他對貪腐會施以處罰的國家。

- 為數不少的國際組織倡議杜絕賄賂。2005 年生效的「聯合國反腐敗公約」(UNCAC)是第一個涵蓋全面貪腐議題的全球性公約，隨著許多國家依該公約制定相關法律及落實執法，其重要性與日俱增。經濟合作發展組織(OECD)制定反賄賂公約，以打擊國際商務的賄賂行為。該公約有 37 個簽署國，各國亦將該公約納入其國內法，這些國家的駐外使館並可受理有關商業賄賂的檢舉。誠如該公約所述：「貪腐不再如往常是一件商業交易」
- 想與大型企業的連鎖商從事商業行為，將被檢視是否已訂定反賄賂方案，因為跨國企業除了遵循相關法令之外，也明確要求代理商要遵循相關法令。許多大型企業目前都有適當、有效的評核機制，沒有反賄賂方案的公司很難被選為代理商，除非是簽署這些跨國公司的反賄賂方案。
- 涉及賄賂被判決有罪，將導致出口執照被吊銷，以及需支付大筆的罰款。
- 行賄將腐化一家企業，並帶來無可避免的商譽損失，甚至被某些組織列為黑名單。在有關對抗洗錢和恐怖主義的法律規範下，銀行、稽核人員及律師須依法舉發任何難以解釋或異常的會計帳目。
- 企業受賄賂影響所做的決策，不會以企業經營為考量，極可能招致惡果。行賄支出的金錢對組織而言是一筆損失，而且一旦踏入行賄這條路，就極可能是陷入一條不歸路。

# 商業反賄賂守則中小企業版

商業反賄賂守則是由一群私部門企業、非政府組織及產業工會共同發展出來的工具，目的是為了協助企業有效對抗賄賂。

《商業反賄賂守則中小企業版》的內容主要是簡化流程，透過議題的釐清及實務案例來幫助資源較缺乏的中小企業。《商業反賄賂守則》所秉持的價值在此版本中仍舊不變。

## 1. 企業原則

以下是經營企業應承諾的價值，在附錄 1 有案例可供參考。

企業應承諾：

- 公平、誠實及透明地經營企業。
- 不以直接或間接的方式行賄或提供賄賂，以獲取商業利益。
- 不以直接或間接的方式收受賄賂，以圖取商業利益。
- 訂定一套方案，以支持並落實商業反賄賂守則。

## 2. 目標

商業反賄賂守則的目標在於協助企業運用良好的實務經營原則，以保護商譽，並降低遭遇賄賂的風險。

要達到上述目標，企業應做到以下幾點：

- 遵循企業秉持的價值與實務運作原則。
- 檢視並找出企業風險所在。
- 贊同企業對抗賄賂風險的作法。
- 規劃企業落實反賄賂的方法。

## 3. 如何訂定一套反賄賂方案

這裡提供一些具體的步驟供企業採行，以利遵循商業反賄賂守則，並達成前述目標。蒐集參考資料的管道包括：外交使館、貿易組織及國際透明組織各國的分會。

### 評估風險

- 檢視企業是否存在於賄賂高風險的地區，可檢視該國家的貪腐印

象指數(網址：[http://www.transparency.org/policy\\_research/surveys\\_indices/cpi](http://www.transparency.org/policy_research/surveys_indices/cpi))。

- 評估企業有那些部門存在賄賂的風險。
- 重新檢視企業與代理商、商業伙伴所訂定的契約中，有關付款條件及佣金給付的規定是否明確且適當。
- 確認評估企業的供應商、商業伙伴及客戶的誠信所需採取的方法。
- 若本身是供應商，瞭解客戶期望採取那些反賄賂作為。
- 瞭解影響企業營運的法令規章：賄賂在大多數國家是違法行為。

### **贊同反賄賂方案**

根據風險評估結果，企業能訂定一套反賄賂方案，並確信企業經營秉持誠信及公開原則。

## **4. 賄賂的核心議題**

以下這些是主要可能直接影響企業的議題，需要加以評估，並列入優先考量。

賄賂可能偽裝成各種形式，不一定是金錢。賄賂可能是直接給付金錢，或轉換成契約佣金的一部分，但也可能偽裝成禮品、利潤、優惠或捐款的形式。賄賂也可能在企業不知情的情形下，由企業的代理人或其他代表企業的第三人所支付。

### **禮物及招待**

依某些地區的法律，昂貴禮物或豪華招待可能被視為賄賂，這種賄賂手法，比用現金更細緻，其目的可能是為了處心積慮獲取不當商業利益，甚至可能是為後續更大筆的賄賂預作準備。從另一方面來看，企業在正常互動之下基於促進良好公關，或者在特殊場合公開提

供的合理禮物與招待，不能稱作是賄賂。所以，瞭解兩者間的差別是極重要的。為了保護企業及員工，企業應清楚規定何種情況下的禮物與招待是可以給付和收受，以及應該保存什麼樣的紀錄，而且應該確認您的商業伙伴也知道公司的規定。

有關禮物與招待的規範參考案例，請參閱附錄 2。

## **利益衝突**

所謂利益衝突，就是當個人的利益或個人的關係擺在企業的利益之上。利益衝突將導致判斷被扭曲，以及行為不誠實和不公開。這種情況下，有時會造成個人可能捨棄較佳的判斷，藉由給付或收取好處而損害企業利益。解決這個問題的辦法，就是要明訂利益衝突發生時該如何處理的規則。即便沒有做出違法行為，利益衝突也可能被視為貪腐，而利益衝突所造成的危害，其嚴重程度可能與實際違法行為相同。

## **慈善捐贈和贊助**

賄賂也可能偽裝成是慈善捐贈或贊助的形式。應確認企業的慈善捐贈不是以商業交易作基礎，也不是為了贏得交易。捐款應是捐給組織，而不是捐給個人。

所謂贊助係指企業捐款支持某項運動活動或知名歌手，以使企業名聲與特殊事件產生連結。贊助是企業支付現金或其他形式的好處，以便將企業品牌與受大眾歡迎的事件或名人建立關聯，例如：體育活動、歌星。贊助對企業的好處是把自己的品牌與名人或眾所皆知的事件建立連結。不過，這樣的贊助應是為企業帶來可衡量的真實利益，如打響知名度和提高曝光率。必須確認贊助是為了有利於企業，而不是為了掩飾賄賂。

## 「快單費」

「快單費」也是另一種形式的賄賂，幾乎在許多國家都是違法的。快單費可能是為了確保取得某種服務或更快取得原本就該得到的服務。例如：接通電話、取得簽證。另外，「快單費」也可能是付給海關、移民機關等官員的小額好處，以利能儘快取得許可及認證服務。不幸的是，在許多國家這種現象被視為「正常」或「不可避免」，但其實這是違法的，而且應該避免，也可以避免。針對如何確保杜絕「快單費」訂定一套明確的計畫，將有助於企業及員工處理這個問題。

## 政治獻金

賄賂也可能偽裝成是政治獻金。若您的企業打算捐款給某個政黨，重要的是要公開這項決策。若公司有董事會，應提交董事會作成決議紀錄。即便是小型企業，也應將此決定列入公司管理的會議紀錄。

確保公司的每一個人都知道企業的政治獻金決策是經過管理階層的一致同意，而不是某個人單獨決定。對捐贈時機應有敏感度。若公司正與政府協商簽訂契約或正在取得某項執照，如特定計畫的許可，或者企業遇有敏感議題正由政府評估，此時任何對政府或政黨的捐贈都可能被視為一種賄賂。另外，企業絕對不要把政治獻金直接捐給個人。

## 5. 實施的條件

為了落實企業所訂的反賄賂方案，應依企業規模與結構採取以下步驟：

### 組織與責任

讓企業裡的同僚及員工贊同反賄賂方案，確保他們遵守《商業反賄賂守則》。依企業的規模，可以指定一人或一個團隊管理反賄賂方

案。

企業每個成員都應瞭解個人都有責任讓反賄賂方案確實被遵守，並發揮效用。

企業應鼓勵每個成員討論反賄賂方案，並落實該方案。

## 商業關係

當與其他企業合作時，若由其他企業代為行賄或收賄，則對於不行賄及不收賄的承諾就失去信用

企業應確保反賄賂方案同樣被代理商、供應商或者訂約商等企業伙伴所遵守，並檢視他們的合法性以及是否有賄賂的紀錄。

企業應檢視仲介費用是否與企業獲得的服務成比例。確認代理商清楚瞭解企業的反賄賂守則，並且同意在履約過程遵守該守則。

保存所有有關決策的詳細紀錄，以保護您的企業。例如：有關仲介費的協議和不准行賄的指示。

與其他企業簽訂契約時，應包含遵守《商業反賄賂守則》的規定，且明定一旦發現代理商或中盤商涉及賄賂，企業得終止契約。

## 員工

應確保企業員工若因為拒絕賄賂而丟掉生意，將無人會遭受懲罰。同樣的，反賄賂方案中應明定行賄或收賄的員工須受處分。為使反賄賂方案有效及具強制性，應讓員工清楚這是企業的政策。如果企業有人力資源部門，該部門主管應積極參與訂定反賄賂方案。

## 訓練

確保企業全體員工，包括新進員工，以及供應商、外包商、其他商業伙伴熟知並認同反賄賂方案的細節。反賄賂方案須明確規定，公司決策必須以追求企業最佳利益為優先，而不是個人利益。

## 6.喚起關注及尋求指引

喚起關注及尋求指引是反賄賂的關鍵要素。企業的聲譽來自企業價值。下定決心以最佳方式處理企業的問題及檢舉案件，並從經驗中學習，以改進企業的反賄賂方案。

與企業成員及所有可能的企業夥伴達成共識，關注賄賂問題的最好方式，就是讓檢舉人不會害怕被報復，並在事情還沒惡化之前找到如何處理的方法。

## 7.溝通

若沒人曉得《商業反賄賂守則》及企業的反賄賂方案，那一切都是白費工夫。企業必須確定組織中的每個人、企業夥伴及客戶都知道反賄賂方案。這樣可提升企業反貪及清廉的聲譽，遇到賄賂發生，也可以保護企業主和員工。

## 8.內部控制與監督

除非有內部控制及書面紀錄支持，反賄賂方案不會有好的執行成果。反賄賂方案有內部控制及書面紀錄作後盾，才能順利運作。雖然企業不必像公營事業有相同的透明化及稽核機制，即便是經營最好的企業也會遇到問題，而就算問題發生，有完備的書面紀錄，即是反賄賂執行優良的證據。若企業有網站，可在網站上宣傳反賄賂方案。

保存正確的檔案和紀錄，俾揭露企業的財務，這點很重要。必須確認沒有帳冊紀錄以外的帳目。記住有關洗錢的法令規定，會計師和律師必須舉報不對外公開的事項，並舉發異常情事。一旦企業遇到需要解釋交易過程，有正確的書面紀錄就能得保護。

企業要有堅強的內部控制，並能揭露異常情事。內控與企業的營運流程結合，內控功能就能發揮，並得到員工的支持。負責執行稽核

的人員也需要有適當的訓練。

經常透過反覆的檢查，檢視企業的營運流程。定期檢查並記錄過程，以找出無法順利運作的地方。

檢視所訂的反賄賂方案，定期與組織成員討論，也和稽核人員適時討論，並紀錄討論過程及所採取的後續行動。從經驗中學習，並改善反賄賂方案。

## 附件 1：有關中小企業訂定反賄賂方案的具體建議

1. 我們的企業以公平、誠實、公開的方式經營。  
(例如:透明的付款條件、清楚的紀錄)
2. 我們不會行賄，也不會為了獲取企業利益而縱容別人幫我們行賄。  
(例如:代理人不行賄)
3. 我們不接受賄賂，也不同意為了企業經營而同意由他人代為收受賄賂。  
(例如:嚴謹管理仲介費的支付)
4. 我們避免與不能接受我們的價值或可能損害我們名譽的企業做生意。  
(例如:慎選企業夥伴)
5. 我們將建立作業程序，以避免發生直接或間接的賄賂，並遵循及支持我們的價值。  
(例如:處理贈與及招待的程序)
6. 我們將保存明確及最新的紀錄。  
(例如:有關政治獻金的決策、遇賄賂或利益衝突的處理方式)
7. 我們會確認企業中每個人及企業夥伴瞭解《反賄賂守則》。  
(例如:良好的溝通及訓練；不得以不知道作為藉口)
8. 我們將定期依需要檢討及修正反賄賂方案及作業程序。  
(例如:從經驗中學習，並與他人建立網絡關係)
9. 我們恪遵反賄賂守則，即使有時遭遇困難。  
(例如:不支付「快單費」)

## 附件 2：有關規範餽贈及招待的建議

### 企業承諾

我們的企業承諾不行賄，也不收受賄賂。餽贈及招待有時是變相賄賂，或者可能被誤解為賄賂。我們的企業訂定規則明確規範什麼是屬於真正的餽贈及招待、什麼情況是可接受的及什麼情況是不可接受。

### 餽贈

我們可接受有限價值的小額餽贈，但不能接受價值貴重的餽贈。

<sup>1</sup>

雖然有時候我們可以收受餽贈，但是若饋贈是經常性或定期的，則不能接受。

我們的企業守則是送禮須符合價值適當、合法且經過管理階層同意。<sup>2</sup>

貴重的餽贈將被退還，或經由管理階層同意後加以處理。<sup>3</sup>

### 招待

若基於企業正當利益，我們可接受合理的招待，或者提供合理招待。

我們不提供，也不接受奢華或經常性的招待，或者非主辦單位所提供的招待。<sup>4</sup>

---

<sup>1</sup>也許可設定一個價值上限，如：美元 30 元，或為小額禮物舉例，如宣傳品、花或巧克力。貴重禮物的例子，黃金、珠寶、名錶或機票。

<sup>2</sup>有關政府官員可否接受餽贈，通常法規有明文規定。該等規定有助於企業討論並決定可給顧客什麼餽贈，而不是交由某個人決定。記得客戶可能也會有關於餽贈的政策。

<sup>3</sup> 有時候拒收餽贈會失禮，例如在公開場合。這有助於事前先思考及做好諮詢準備，在處理退回餽贈之後，並以信件解釋原因。相對地，亦可將餽贈捐贈給慈善機構，捐贈者應告知如何處理及其意義。

<sup>4</sup>如非交往的企業所供的特殊服務，例如：出席一場運動賽事活動，這是屬於餽贈而不是招待，須接受有關餽贈的規範。合理的招待應包含一個企業經營的要素，例如：促進良好關係或接續會議之後。奢華的招待是指價值超過適當的標準，例如：提供包含配偶周末住宿豪華飯店。這樣的安排也許不錯，但受邀企業要自行負擔旅費和住宿費。