



立即發表：2017年1月8日

州長安德魯 M. 葛謨

## 葛謨州長發佈《2017州情咨文 (2017 STATE OF THE STATE)》第6條提案： 禁止金融服務行業極端惡劣的不當行為

州長安德魯 M. 葛謨州長今日發佈一項新提案以進一步保護消費者免受金融服務行業極端惡劣的欺詐行為所害，通過對州金融服務監管人 (State Superintendent of Financial Services) 的授權禁止類似富國銀行 (Wells Fargo) 醜聞之類的銀行及保險業不當行為。

「紐約是世界金融中心，我們對那些企圖欺騙消費者及破壞金融系統的人持零容忍態度。」葛謨州長說。「富國銀行 (Wells Fargo) 醜聞中的系統性過度違規行為是無法接受的。紐約州，作為監管機構，將採取措施大力打擊這種不當行為，並確保在這一行業中的這些不良行為被永久性地禁止。」

在葛謨州長的領導下，紐約州在建立強有力的金融監管機構和保護消費者方面取得了長足的進步。2011年，州長合併銀行與保險部後創立了金融服務部 (Department of Financial Services, DFS)。自創立以來，該部門通過保護消費者的執法行動挽回了數十億美元的損失，從而建立了金融監管方面的領導地位。但是，金融服務業在不斷變化，紐約州對銀行業及信貸活動的監管也需要隨之變化。

目前，州長正盡力加大紐約州對 DFS 監管人的授權，令其可以禁止金融服務行業的不良行為。特別是新的法案在紐約州金融服務法中添加了一節規定。如果聽證會後，監管人發現某些銀行或保險業者的行為過於惡劣以至於嚴重影響到他們繼續從事此類行業的合法性或資格時就會取消其執業資格。

這一提案是紐約州為進一步防止類似富國銀行 (Wells Fargo) 醜聞之類情況發生的最新舉措。在消費者不知情時欺詐性地為其建立帳戶或者銷售產品的銀行將備處以罰款。這種不當行為的動機是源於根據銷量獲得獎金的銀行文化。此次醜聞以後，DFS 發布了紐約州不再允許此類激勵薪酬的指導意見。

###

網站 [www.governor.ny.gov](http://www.governor.ny.gov) 有更多新聞  
紐約州 | 行政辦公室 | [press.office@exec.ny.gov](mailto:press.office@exec.ny.gov) | 518.474.8418