

第22屆金馨獎頒獎典禮暨行政院所屬各部會及  
直轄市、縣（市）政府性平等專案小組交流會

# 金管會推動性別平等經驗分享

金融監督管理委員會

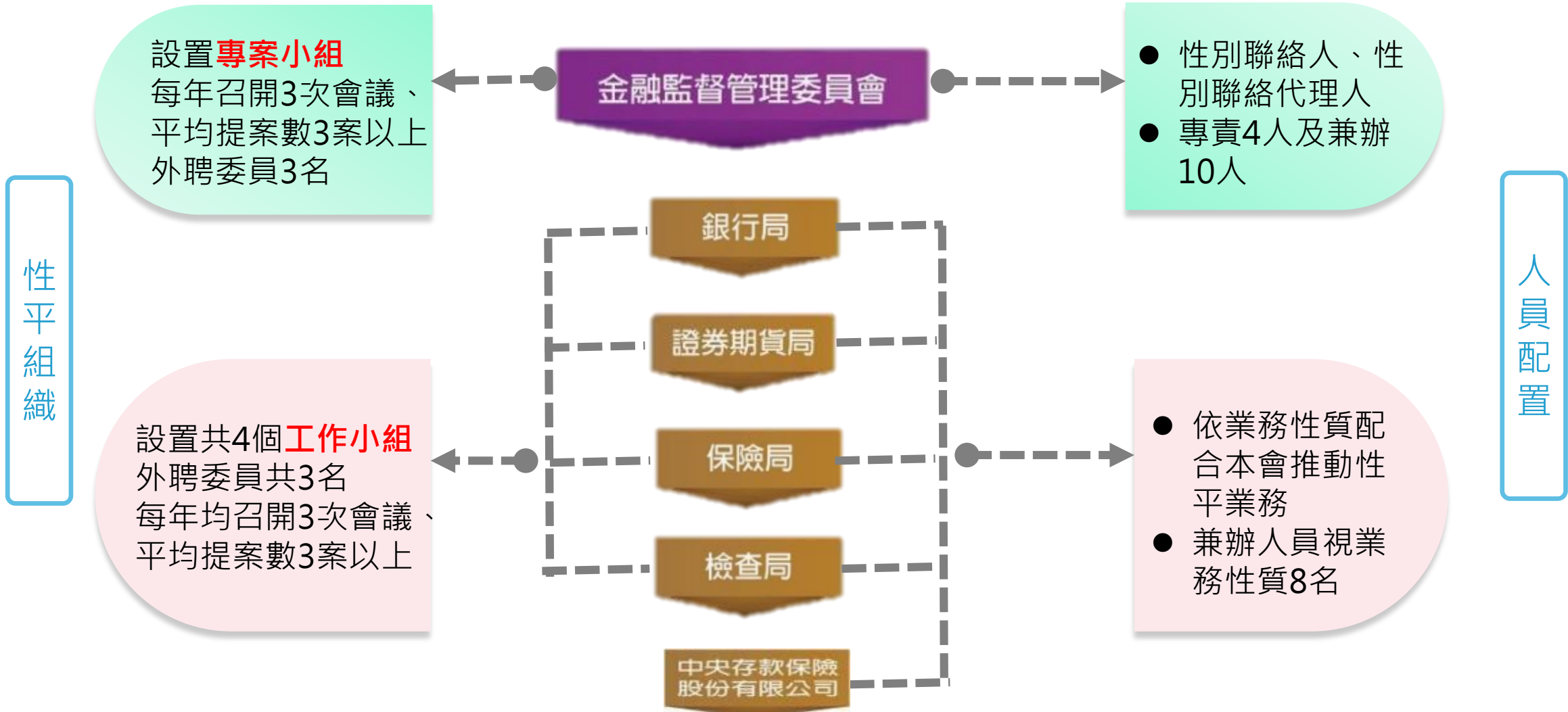
113年4月8日

# 簡報大綱

- 壹、推動性別平等業務之機制
- 貳、提升性平業務品質之策略
- 參、填報推動成果之呈現方式
- 肆、結語

# • + 壹、推動性別平等業務之機制 • +

# 一、本會辦理性別平等業務組織與人員



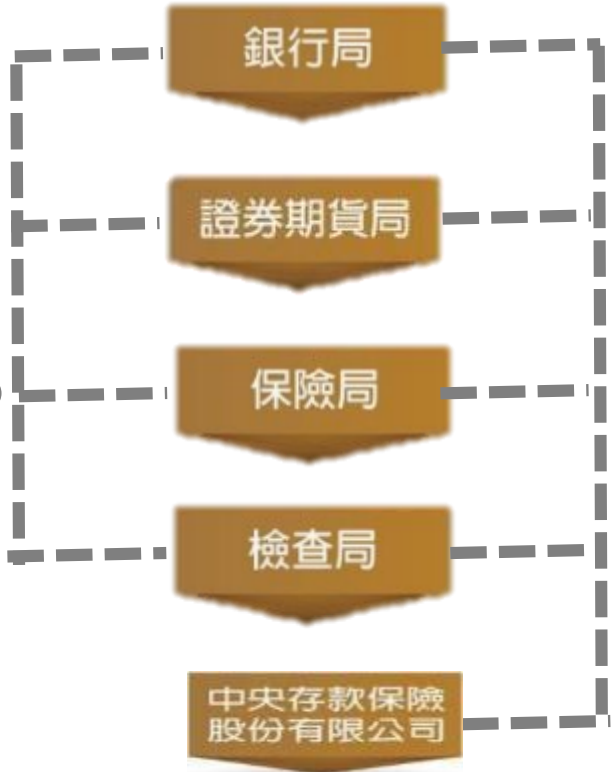
設置**專案小組**  
每年召開3次會議、  
平均提案數3案以上  
外聘委員3名

金融監督管理委員會

- 性別聯絡人、性別聯絡代理人
- 專責4人及兼辦10人

性平組織

設置共4個**工作小組**  
外聘委員共3名  
每年均召開3次會議、  
平均提案數3案以上



- 依業務性質配合本會推動性平業務
- 兼辦人員視業務性質8名

人員配置

※保險局 / 存保公司人數未達200人，惟仍成立工作小組每年定期召開會議，優於法令規定。

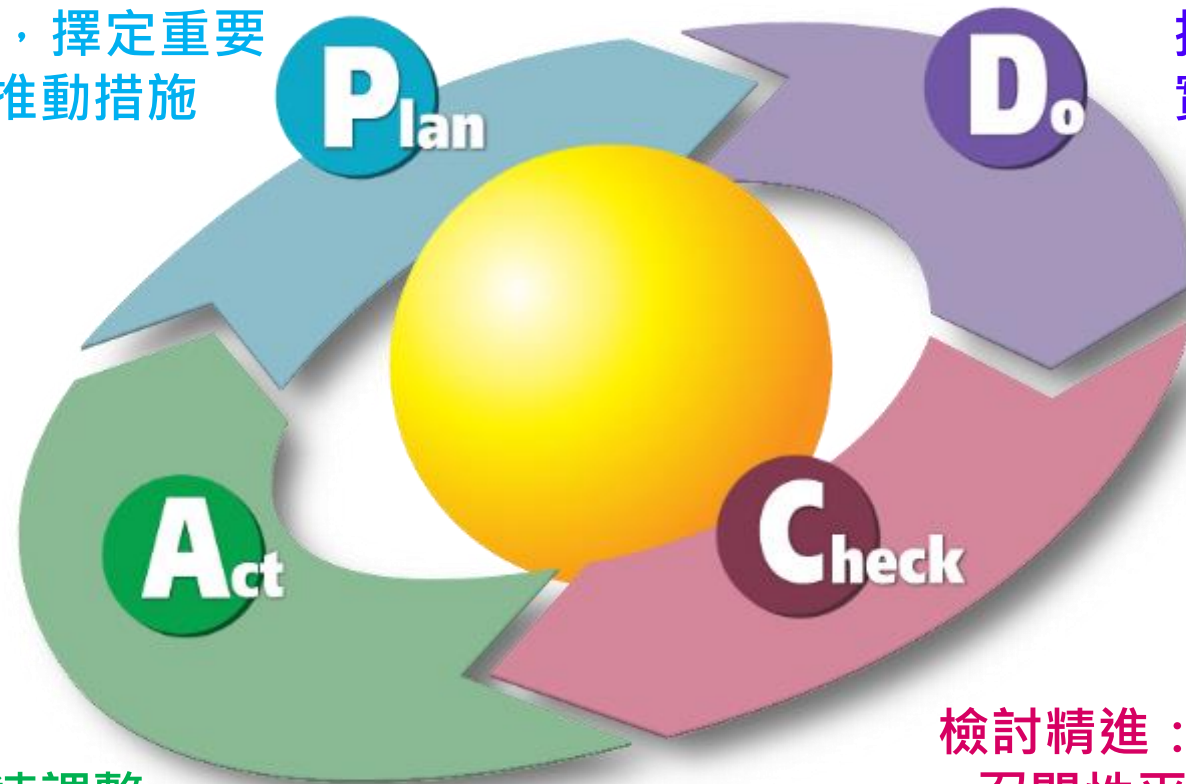
## 二、積極落實性別平等機制運作

擬訂性別平等推動計畫：

- 以行政院性別平等政策綱領為藍本
- 運用性別主流化工具，擇定重要性別議題，擬訂每年推動措施

落實執行：

- 各單位依據性別平等推動計畫，整合資源實施措施



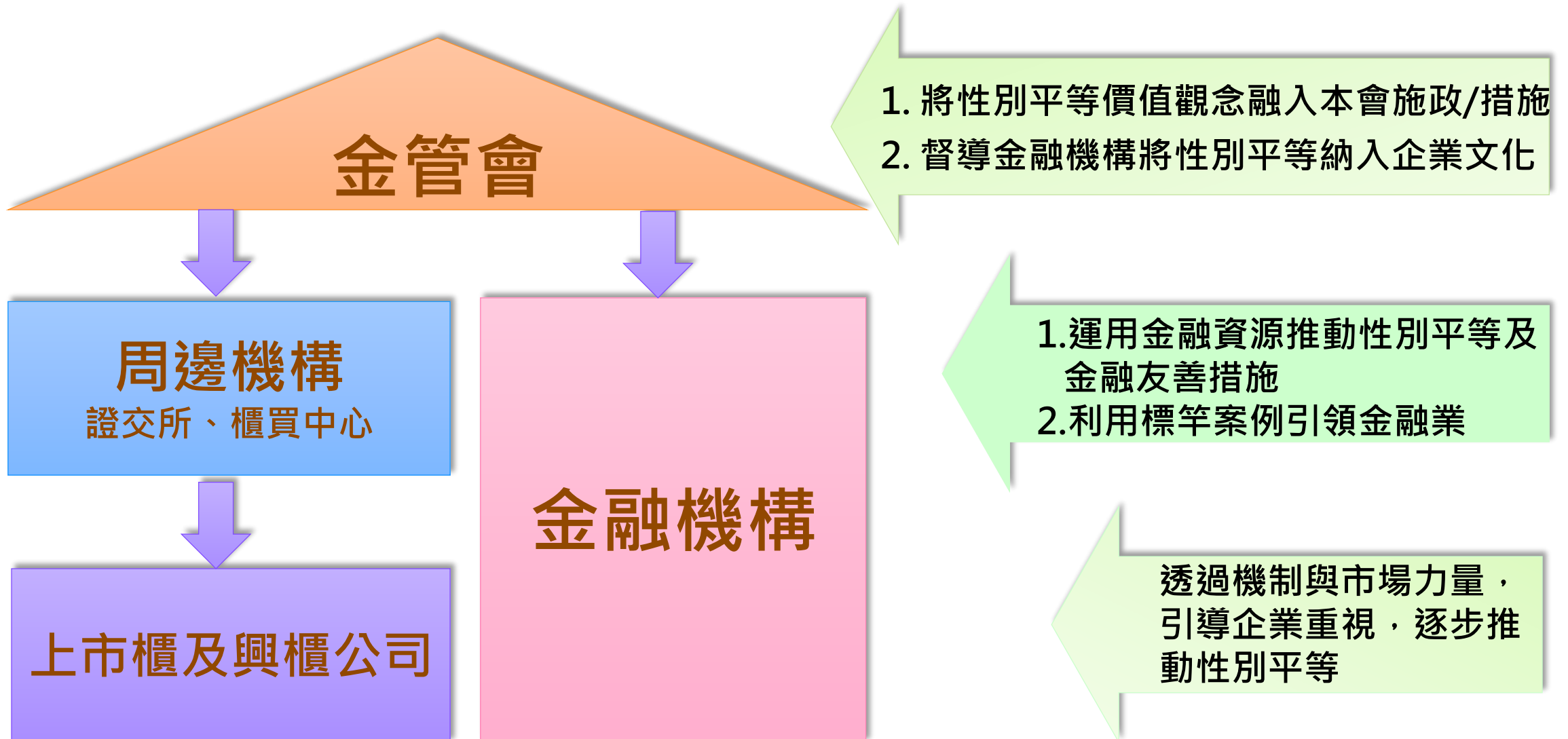
採取行動：

- 就可立即調整部分儘速調整
- 就需要規劃辦理者，納入下年度性別平等計畫推動

檢討精進：

- 召開性平工作小組及專案小組會議
- 定期檢討性別平等推動計畫之推動情形及分析其成效
- 參考性平委員改善建議

## 二、積極落實性別平等機制運作(續)



由公部門引導私部門推動性別平等，落實金融友善措施，實踐普惠金融

## 二、積極落實性別平等機制運作(續)



張瓊玲



黃煥榮



黃淑玲

| 外聘委員建議                                    | 辦理情形  | 效益                                      |
|---|---|---|
| 建議加強宣導較具成效之標竿金融機構具體作法。                    | 邀請表現優異的金融機構至本會 <b>性平專案小組</b> 分享，並將經驗成果置於網站。       | 透過 <b>經驗分享</b> ，提供其他金融機構或企業學習參考。        |
| 統計報告提及女性無擔保貸款利率高於男性，建議補充相關政策。             | 已修正報告，並提報本會性平專案小組後，上載於本會網站 <b>性別統計專區</b> 。        | 鼓勵銀行在風險可控情形下，設計適合 <b>女性經濟弱勢者</b> 之貸款方案。 |
| 建議調整「上市(櫃)公司董事會性別多元化與財務績效之關聯性研究」報告文字，並公開。 | 研究結果為女性董事比率較高公司，有較佳財務績效。已修正報告，並公告於 <b>證交所網站</b> 。 | 於本會及證交所網站公告，鼓勵企業 <b>董事會性別多元化</b> 。      |
| 建議實體課程播放相關電影賞析影片。                         | 購置電影播映權，配合性別主流化訓練辦理電影賞析。                          | 透過影片將性平觀念以 <b>潛移默化方式</b> 融入工作與生活中。      |

### 三、舉辦性別平等政策說明會

鼓勵金融機構推動性別友善措施，落實性別平等文化



邀請行政院性別平等處進行專題演講，並邀請國內16家金控公司負責人，分享性別平等友善措施作法等，互相學習交流，共同精進性別平等觀念。



由金控負責人帶動整體企業性別平等文化，打造金融機構成為性別多元與共融環境，邁向永續發展。

## 4.召開精進性別平等業務座談會



| 建議精進事項           | 辦理情形   | 效益  |
|------------------|--|---|
| 針對女性開辦相關金融課程     | 請金融研訓院每年辦理女性創業主題講座，並針對重點宣導女性族群(如： <b>原住民、新住民、中高齡、身心障礙者、單親婦女等</b> )辦理女性理財主題講座等。 | <b>加強女性金融及創業知識</b> ，促進女性就業及創業，進一步提升女性經濟力。 |
| 金融知識宣導活動對象擴及至軍警校 | 111年度走入校園與社區金融知識宣導活動，已包括國軍、警察、消防及海巡等單位。  | 擴大金融知識普及對象，提升 <b>軍警金融知識</b> 及經濟安全。        |
| 性平業務成效及推動作法投稿至期刊 | 於111年度證券暨期貨月刊專篇介紹「 <b>如何以公司治理評鑑機制推動性別平等</b> 」。                                 | 供外界瞭解本會於推動上市櫃 <b>公司董事性別平等</b> 之相關措施及成效。   |
| 瞭解女性在金融科技領域的參與狀況 | 調查國內金融業投資金融科技概況時，新增整體負責金融科技相關業務 <b>員工人數中女性占比</b> 等項目。                          | 瞭解 <b>女性參與金融科技</b> 領域情況，以利後續政策推動。         |

# • + 貳、提升性平業務品質之策略 • +

# 112年性別平等考核結果，本會得分較高之項目：

| 考核項目                                      | 配分 | 分數    |
|---|----|-------|
| ●基本項目：各機關鼓勵、督導所屬機關或民間私部門、其他機關(地方政府)推動性別平等 | 13 | 11.40 |
| ●性別平等政策綱領(促進公私部門決策參與別平等、提升女性經濟力)          | 15 | 14.20 |

# (一)善用政策工具，開創性平新局

- 推動民間私部門決策參與性別平等

逐步提高  
「**公司治理評鑑**」指標

● 103年

新增指標「公司是否訂定並揭露關於董事會成員多元化之政策」。

● 104年

新增指標「公司董事會成員是否至少包含一位女性董事」。

● 107年

董事每一性別達1/4且至少包含1席女性獨立董事**列為加分項目**。

● 108年

研議調整加分項目，公司董事每一性別達1/3始給予加分。

● 109年

公司董事每一性別達1/3則**總分另加1分**。

● 112年

新增指標「公司是否制定職場多元化或推動性別平等政策，並揭露其實施情形」。

♀ E D A W

## (一)善用政策工具，開創性平新局

- 推動民間私部門決策參與性別平等




公司治理  
100指數

公司  
治理  
前  
20%



世界交易所聯合會(WFE)研究報告指出  
影響**外資流入關鍵因子**為公司治理良窳。

- **公開頒獎給評鑑排名前5%**之上市櫃公司，肯定獲獎公司發揮標竿功能，引領市場提升公司治理水平。
  - 公司治理指數以公司治理評鑑結果選出成分股，希望經由指數化被動式投資，**引導資金投入**，鼓勵上市公司重視公司治理。
- 

# (一)善用政策工具，開創性平新局

- 推動民間私部門決策參與性別平等

證券期貨局  
Securities and Futures Bureau

機關介紹 | 公告資訊 | 法規資訊 | 金融資訊 | 投資人天地 | 便民服務 | 政府資訊公開 | 業務主題專區 | 因應嚴重特殊傳染性肺炎(COVID-19)防疫措施專區 | 相關單位連結

- 法規資訊
- 最新法令函釋
- 法規草案預告
- 證期法令查詢
- 金管會主管法規查詢系統
- 公開諮詢文件

最新法令函釋

最新法令函釋

修正「公開發行公司年報應行記載事項準則」  
條附表二十二、附表二十三(金管證發字第1100364979號)

2021-11-30

性質別：彙集發行  
主體監督管理委員會 令  
發文日期：中華民國110年11月30日  
發文字號：金管證發字第1100364979號

修正「公開發行公司年報應行記載事項準則」部分條文及第十一條附表七、附表九、第十九條附表二十二、附表二十三。  
附修正「公開發行公司年報應行記載事項準則」部分條文及第十一條附表七、附表九、第十九條附表二十二、附表二十三。



## 董事及監察人資料 (二)

### 一、董事及監察人專業資格及獨立董事獨立性資訊揭露：

| 姓名 | 專業資格與經驗(註1) | 獨立性情形(註2) | 兼任其他公開發行公司獨立董事家數 |
|----|-------------|-----------|------------------|
|    |             |           |                  |
|    |             |           |                  |
|    |             |           |                  |
|    |             |           |                  |
|    |             |           |                  |

### 二、董事會多元化及獨立性：

- (一)董事會多元化：敘明董事會之多元化政策、目標及達成情形。  
多元化政策包括但不限於董事遴選標準、董事會應具備之專業資格與經驗、性別、年齡、國籍及文化等組成情形或比例，並就前揭政策敘明公司具體目標及其達成情形。

修正「公開發行公司年報應行記載事項準則」，要求上市(櫃)公司於年報揭露董事會之多元化政策。

## (一)善用政策工具，開創性平新局

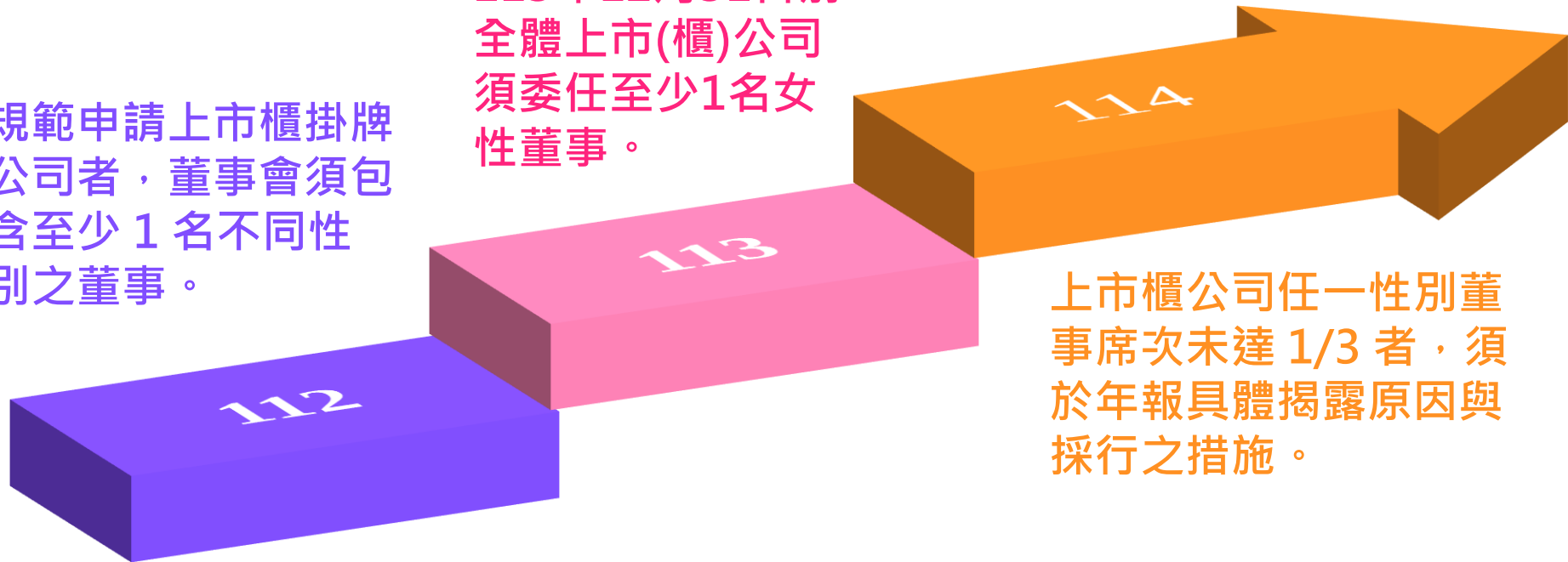
- 推動民間私部門決策參與性別平等

### 發布「上市櫃公司永續發展行動方案」 -促進上市上櫃公司董事會成員多元化

規範申請上市櫃掛牌公司者，董事會須包含至少 1 名不同性別之董事。

113年12月31日前全體上市(櫃)公司須委任至少1名女性董事。

上市櫃公司任一性別董事席次未達 1/3 者，須於年報具體揭露原因與採行之措施。



## (二) 導入金融資源，點亮女性經濟

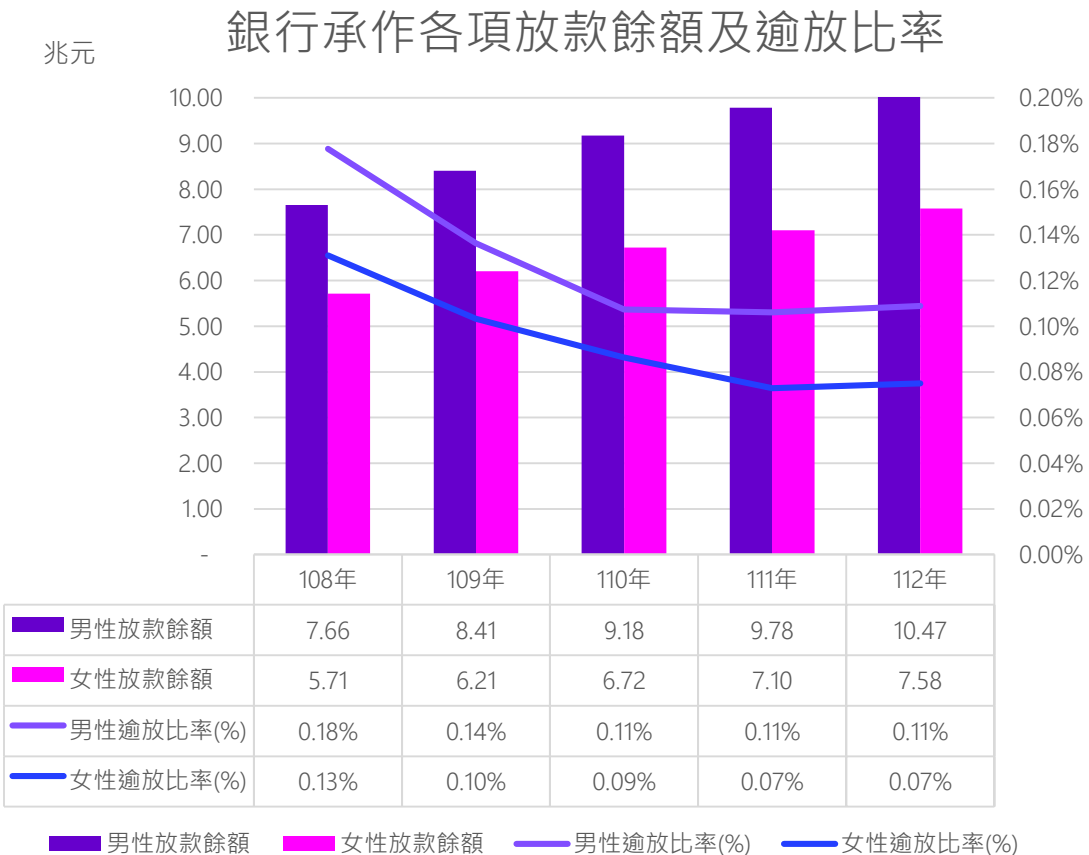
### ■ 鼓勵銀行支持女性取得資金措施

- 將「對於女性中小企業主放款核貸績效結果」，列為審核金融機構申請增設分支機構之考核評核項目，修正發布「金融機構國內分支機構管理辦法」。

### ■ 各銀行協助女性就業或創業相關金融措施

- 7家公股銀行配合辦理「微型創業鳳凰貸款」之政策性貸款。
- 2家銀行所屬基金會提供具創業潛力之弱勢民眾低利率創業貸款；為女企業家提供支援，協助增強從商信心及挑戰，發掘新機遇。
- 2家銀行推出信貸專案，對女性顧客提供信貸利率優惠。
- 7家銀行專為女性設計之信用卡，提供女性卡友專屬優惠活動。

### ● 108-112年協助女性取得資金成果



## (二)導入金融資源，點亮女性經濟

### 建置創櫃板並與其他單位合作舉辦宣導說明會

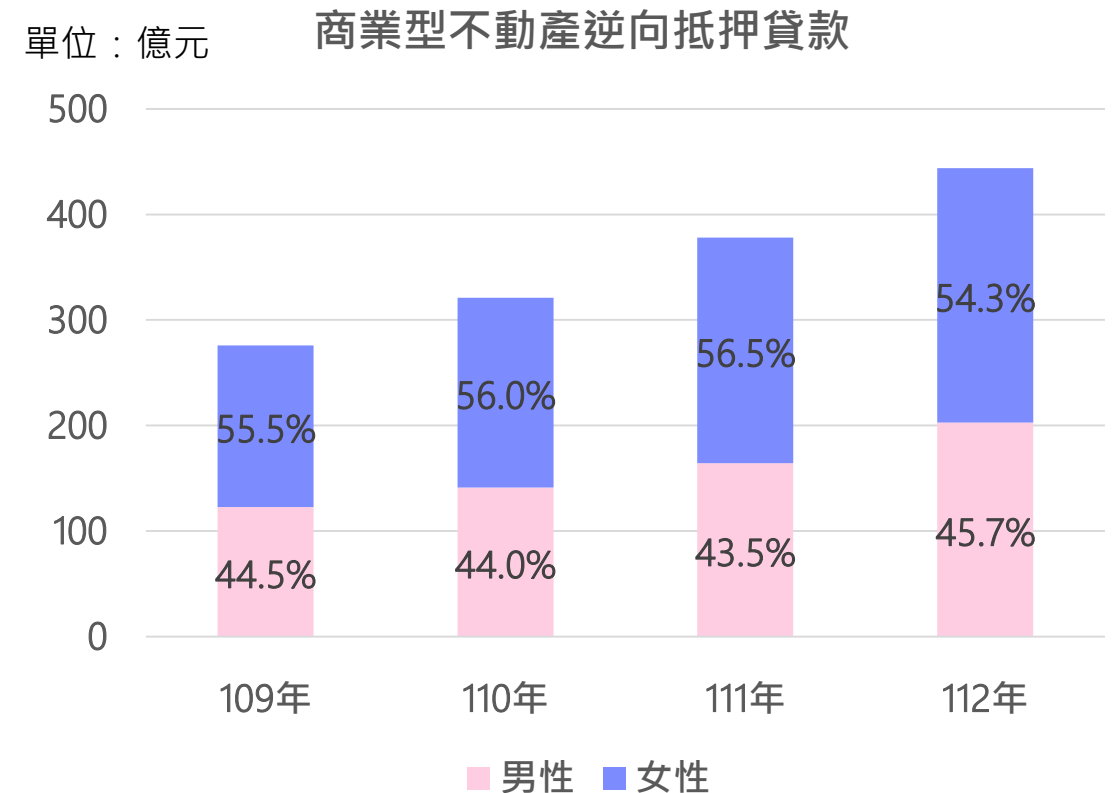
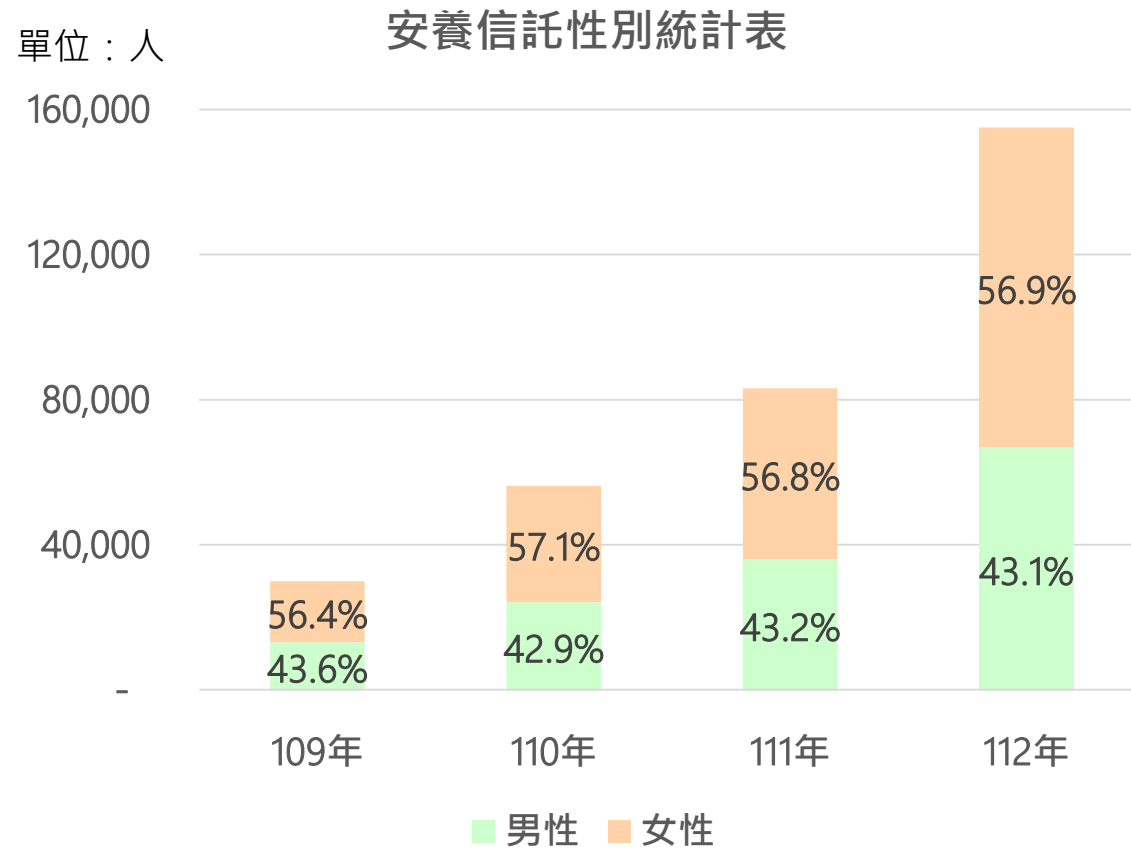
- 為扶植我國中小型創新企業成長，本會前督導櫃買中心建置「創櫃板」，提供中小企業創業輔導及籌資管道。
- 為促進更多女性創業菁英交流成長，櫃買中心近年均與經濟部中小企業處合作，於各縣市舉辦一系列活動，除介紹創櫃板制度及可運用資源外，並邀請多位女創菁英分享經驗，鼓勵女性創業者利用創櫃板資源厚植公司實力。
- 舉辦多場次「女性創業沙龍系列講座」及「菁雁圓舞曲-菁英群聚」活動。



### (三)關懷高齡/女性，串聯世代熱情

推動信託2.0「全方位信託」，其中「**安養信託**」可發揮協助高齡者資產管理及確保經濟安全之功能

持續鼓勵銀行辦理「**商業型不動產逆向抵押貸款業務**」(以房養老)，提供長者生活經濟保障



## (三)關懷高齡/女性，串聯世代熱情

### 證券期貨業公會訂定相關準則及自律規範\*

訂定強化對高齡金融消費者權益保障之保護措施，包括：



KYC作業應設計符合其風險特性之風險屬性評估機制。

KYP作業應針對高齡客戶適當考量影響性較高之因子，充分反映其風險等級及標示特性。

妥適評估擬推介商品之適合性及推介理由，以確認所行銷商品確實適合高齡客戶。

應有銷售高齡客戶高風險商品之交易檢視或確認機制、高齡客戶交易監控及加強查核機制等。

對高齡客戶之特殊行為，宜採關懷提問因應措施。

應強化行銷與契約文件之可閱讀性。

保障高齡者/  
女性財務安全



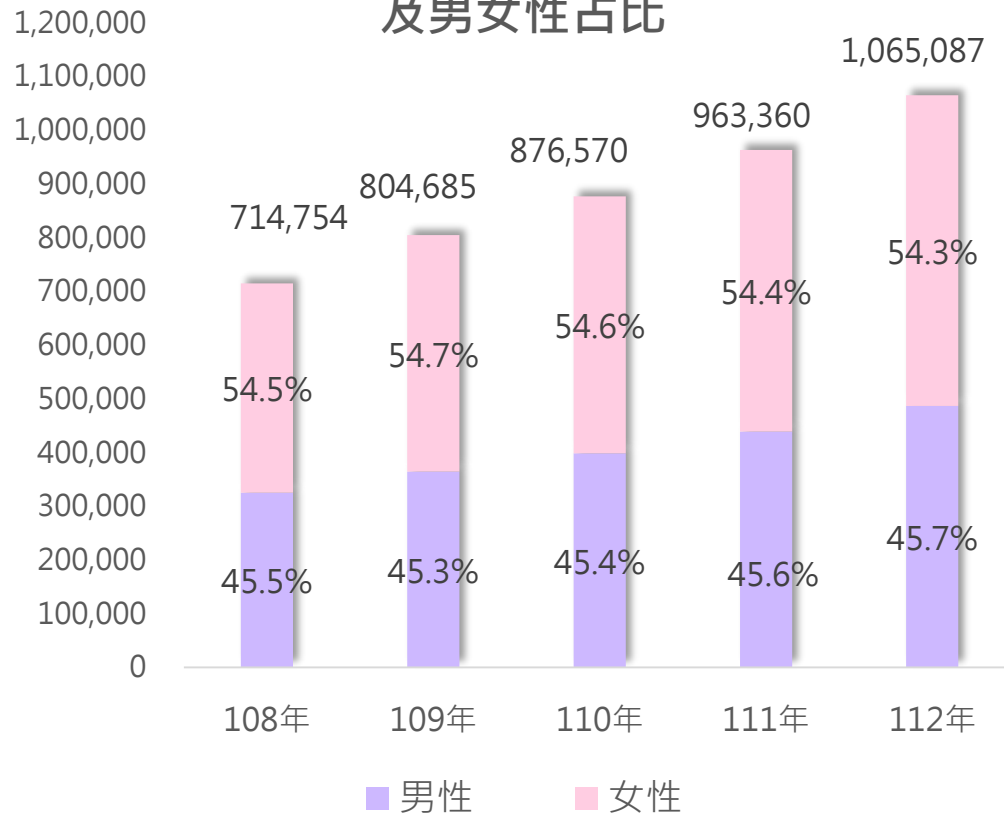
\*註：證券商公會訂定「證券商向高齡客戶提供金融服務自律規範」；  
投信投顧公會訂定「證券投資信託事業證券投資顧問事業辦理高齡金融消費者金融商品或服務適合度評估準則」；  
期貨公會訂定「期貨服務事業辦理高齡客戶金融商品或服務適合度評估準則」；  
期貨公會修正「期貨商開戶徵信作業管理及提供高齡客戶金融服務自律規則」。

## (三)關懷高齡/女性，串聯世代熱情

### 實施「長期照顧保險單示範條款」

- 截至112年12月底，壽險業長期照顧保險有效契約達1,065,087件。

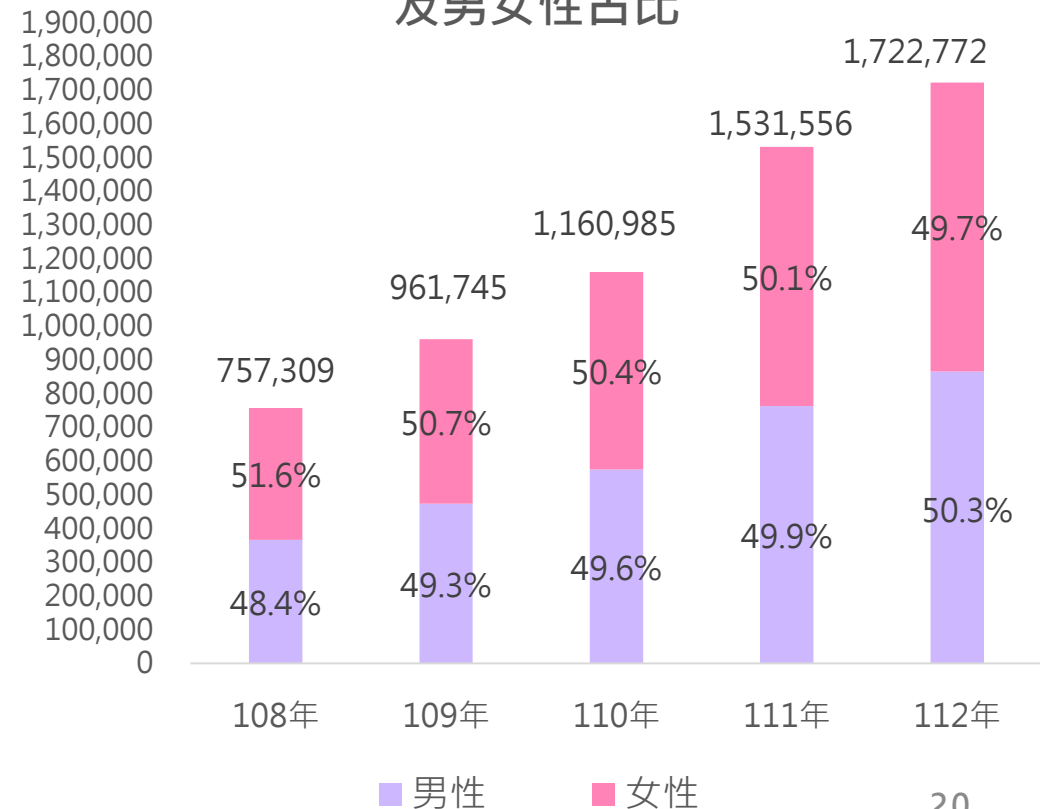
長期照顧保險被保險人數  
及男女性占比



### 推動微型保險並拜會地方政府

- 截至112年12月底，微型保險累計被保險人數達1,722,772人。

微型保險累計被保險人數  
及男女性占比



## (三)關懷高齡/女性，串聯世代熱情

### ● 持續檢討微型保險承保對象

- ◆ 110年間二度修正放寬「保險業辦理微型保險業務應注意事項」規定，將領取中低收入老人生活津貼之高齡者及其家庭成員涵蓋在內，並將經濟弱勢者年所得上限修正為以不超過當年綜所稅免稅額、標準扣除額及薪資所得特別扣除額之合計數(112年度無配偶者42.3萬元/夫妻二人84.6萬元)

### ● 增加微型保險投保可及性

- ◆ 111.12.30 微型保險納入保障型保險平台



本會於98年7月發布上開應注意事項，從98年底微型保險累計被保險人數僅有334人，逐年成長至112年底已逾172萬

### ● 寒中送暖-微型保險案例



- ◆ 淑惠(化名)是為低收入戶，好不容易拉拔養大3名子女。不料長子去年底在工地打工時意外身故，出事的前一天是冬至，淑惠本已煮好湯圓，但長子趕著出門上工還說等回來再吃，卻沒想到這一出門竟是永別.....。因為長子是微型保險的保戶，有了這筆理賠金，協助淑惠辦理長子的後事和生活安頓，度過緊接而來的農曆年關。

# (四) 倡導性別平權，促進共融社會

## ● 強化本會對外性別平等之宣導



1. 金融展望月刊



2. 臉書、雜誌、網路



3. 微電影、影音專訪



4. 開放資料平台



5. 金融知識宣導講座



6. 性平宣導海報

## (四) 倡導性別平權，促進共融社會

### ● 督導證基會辦理「投資未來系列講座」

- 與身心障礙婦女團體、婦宣分隊、樂齡中心及新住民協會等單位合辦。
- 依女性投資屬性提供金融新知，鼓勵女性民眾踴躍參與。



| 年度  | 場次 | 參加人數  | 目標女性參加比率 | 實際女性參加比率 |
|-----|----|-------|----------|----------|
| 110 | 30 | 2,245 | 54%      | 66%      |
| 111 | 30 | 2,101 | 55%      | 67%      |
| 112 | 30 | 2,114 | 56%      | 64%      |

**110至112年度女性參加比率均達成目標。**

## (四) 倡導性別平權，促進共融社會

### ● 辦理偏鄉婦女財務幸福計畫

為了幫助偏鄉社區婦女建立正確的財務觀念與能力，設計理財規劃八部曲，以教練式養成訓練，提升偏鄉婦女家庭財務管理能力。



110年4月「偏鄉婦女財務幸福計畫」-掌握財務幸福並不難



110年5月「偏鄉婦女財務幸福計畫」-財務知識懂這些就夠用

## (四) 倡導性別平權，促進共融社會

### ● 走入校園與社區金融知識宣導活動

本會辦理走入校園與社區金融知識宣導活動，協助消費者團體（含婦女、原住民及社福團體）建立正確之消費金融與理財理債觀念。



### ● 推動「金融知識普及工作」推動計畫

推動「金融知識普及工作推動計畫」，以促進不同年齡層、不同族群（包含婦女族群）對金融市場之瞭解。111年已達成在全臺368個鄉鎮市區辦理金融知識宣導活動之目標。



## (四) 倡導性別平權，促進共融社會

### 邀請身心障礙者團體召開銀行業友善服務溝通會議

#### 邀請身心障礙女性參與-避免交織性歧視

110.11.25 及 111.2.8 溝通會議

請銀行公會邀請台灣障礙女性平權連線  
理事余秀芷女士參與溝通會議

111.4.27 及 12.30 溝通會議邀請

- ◆ 余秀芷女士
- ◆ 聾人協會黃淑芬理事長
- ◆ 聽障人協會謝素分秘書長

#### 111年金融機構無障礙設施訪查

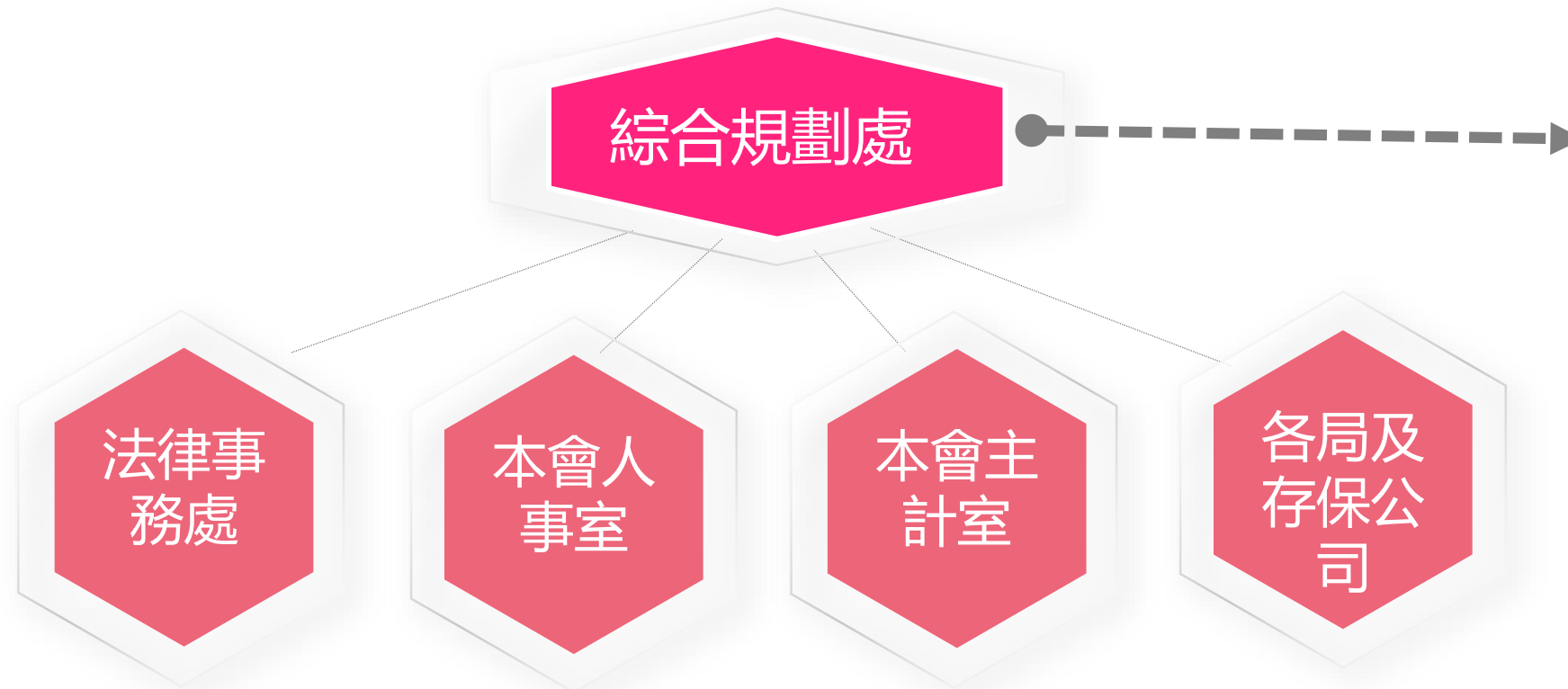


#### 金融無障礙環境建構(截至112年底)：

- 符合輪椅使用之ATM共有31,363臺，已占ATM總臺數95%、符合視障語音ATM計1,596臺。
- 38家本國銀行及中華郵政官網及網路銀行皆有無障礙設計，且均已取得無障礙規範A等級以上標章。

# • + 參、填報推動成果之呈現方式 • +

# 綜整考核資料與資料呈現



- 1.由分工單位提供考核期間業務融入性平之辦理情形。
- 2.包含統計分析報告、宣導內容及照片等。
- 3.將成果以簡潔重點式的簡報呈現。

CEDAW 法規檢視、CEDAW 教育訓練教材製作

性別業務推動(性平教育訓練)、本會性別平等專案小組會議召開、委員遴派

性別統計、性別預算

分別各有1~2位性平業務窗口，負責推動各局及存保公司之性平業務

# 綜整考核資料與資料呈現



成立性別宣導專區

性別平等宣導講座



女性創業飛雁計畫



舉辦金控公司—性別平等說明會

具體的案例說明、  
統計圖表、活動照片



金融展望月刊—信託業務  
性別統計

文宣及辦理情形資料



# 由上而下積極推動

垂直重視&  
橫向密切  
聯繫

召集人  
性別聯絡人  
各級長官重視



專責承辦人  
充分理解性平業務核心  
排定權責分工



兼辦承辦人  
密切聯繫  
將性平融入業務



業務承辦人  
提供佐證資料



# 事前預演、充分準備



事前預演 全員出席

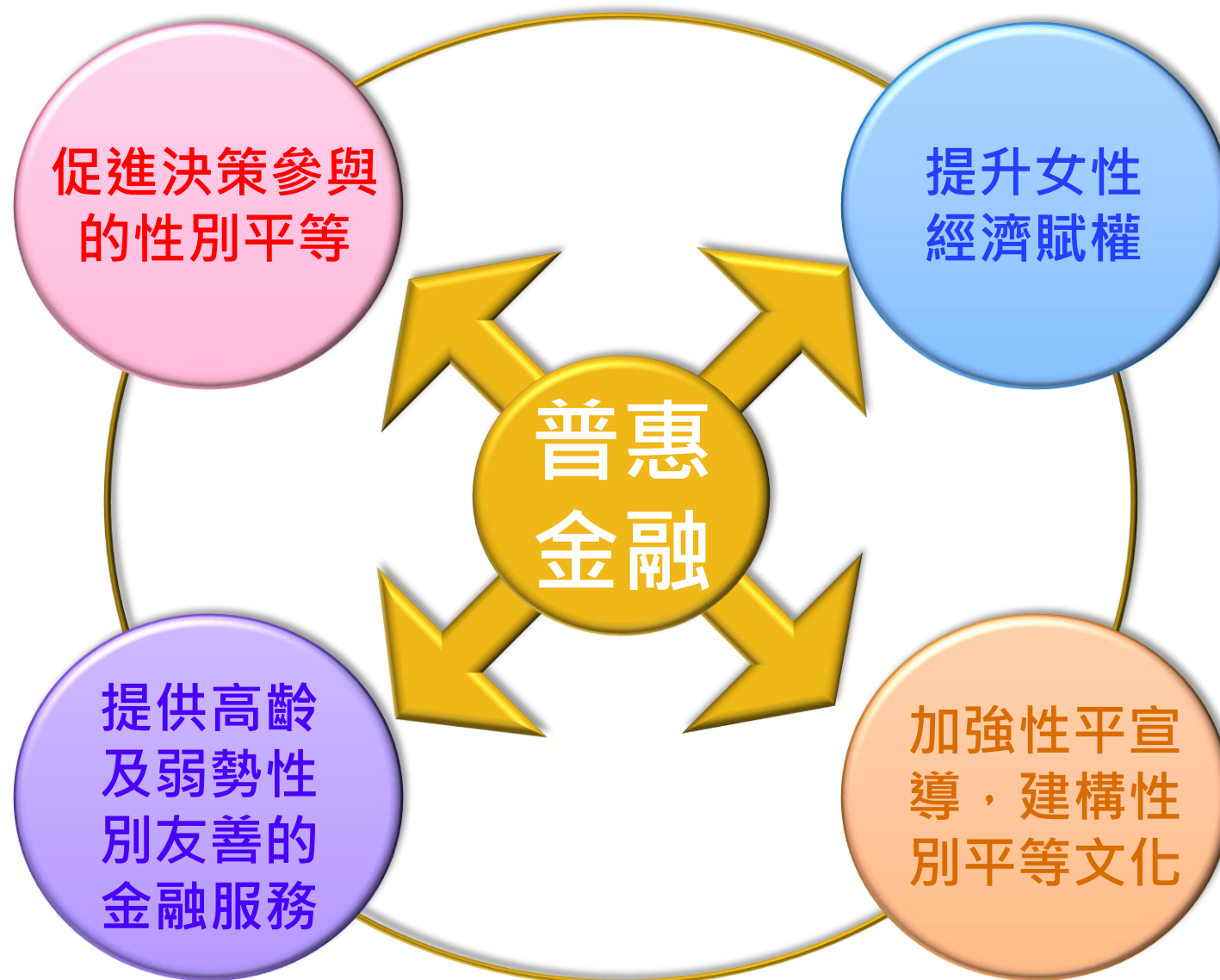


實地考核 充分準備

# 肆、結語



# 肆、結語





性別平等是我們最接近發展和進步的基石。性別平等與穩定、韌性、減貧、成長和社會凝聚力之間存在密切關係。如果沒有性別平等，就無法實現任何可持續發展目標。

聯合國婦女署執行長Sima Bahous於  
2022年世界婦女大會演講