

## 推動性別平等工作心得(優等獎)

機關名稱：金融監督管理委員會

撰擬人員：劉涵芸 科員

### 一、推動性別平等工作之策略

本會為積極落實推動兩性平等相關政策，將性別平等之價值理念融入各項施政工作，在推動策略方面採取包括：(1)建立有效溝通協調機制；(2)由上而下積極推動；(3)將性別平等議題融入本會業務；(4)持續蒐集研議國際有關金融結合性別平等之議題等，謹將本會推動策略說明如下：

**(一)建立有效溝通協調機制：**推動性別平等業務關鍵在於長官支持與承辦同仁間溝通順暢，而最大助力來自於長官支持，為建立推動性平工作強而有力的溝通機制，本會及所屬三級機關-銀行局、證券期貨局、保險局及檢查局，均設置性別平等專案或工作小組，希望透過該機制運作將性別平等理念融入本會各項業務。本會專案小組於每次會議均研提至少一項與業務及性別平等議題相關之提案，提案多元且結合本會業務，透過於會議中進行討論，除完善報告品質外，亦能汲取外部專家委員意見，有效聯結和性別平等相關之議題及發想，更能突破既有框架提出創新作法。除本會專案小組外，所屬三級機關亦分別設置工作小組，每年至少開會三次，針對個別業務內容有更進一步的探討，發揮其效益包含對本會專案小組所延伸議題做進一步融入業務之討論，或預為研議擬提報本會專案工作小組之提案。

**(二)由上而下積極推動：**本會召開年度性別專案小組會議皆由召集人親自召開，對於外聘委員提出的寶貴意見均積極採納，且主動開發會內各項業務與性別議題之連結，帶動所屬同仁發想並推動業務融入性平觀點。此外，在業務承辦人方面，本會在性別平等推動的網路上建立完善的溝通管道，包含設置專責承辦人及各單位之聯繫窗

口，在辦理業務時如遇到與性平觀點之問題時，能有效溝通協調，降低業務執行阻力。

**(三)將性別平等議題融入本會業務：**為將性別平等之價值理念融入各項施政中，首先須找到性平觀點與部會之業務連結，本會成立之宗旨為「建立致力於發展健全、公平、效率及國際化之金融環境與市場，俾兼顧金融消費者與投資人權益、金融業永續發展及協助產業發展。」，為將性別平等議題融入本會業務，本會於研擬各項政策、計畫及措施時，均適時納入並結合性別觀點，而非為了達成某項性別議題指標而另外推出額外的政策、計畫及措施，這樣的優點是能真正落實性別平等的真諦，也可減少推動性別平等之阻力。

本會在推動性別平等政策除性別平等政策綱領、消除對婦女一切形式歧視公約(CEDAW)外，近年在行政院性別平等處的引領下，聚焦於性別平等重要議題並納入本會性別平等推動計畫，包括：

- 1、在院層級**重要議題五、促進公私部門決策參與之性別平等**方面，以達成任一性別比率不少於三分之一為目標，在公部門方面，本會及所屬三級機關之委員會均於設立或改聘時均考量三分之一原則，或納入組織要點或設置辦法中，使其於基礎建立或運作時均能考量性別平等原則；在私部門方面，透過公司治理評鑑引導上市上櫃公司重視董事性別比率之平衡性。
- 2、在部會層級**重要議題四、強化高齡社會之公共支持**方面，持續推動銀行辦理不動產逆向抵押貸款(以房養老)及鼓勵辦理高齡者安養信託，保險商品上則推廣因應高齡社會之保險商品(如長期照顧保險)及服務，並鼓勵保險業者創新，協助高齡者透過商業保險規劃老年退休生活之經濟安全，以增進退休生活保障，補強社會安全網。
- 3、在**重要議題二、提升女性經濟力**方面，具體作法包含(1)敦促上市櫃公司與公開發行公司了解企業內部性別薪資結構，並逐步引導企業性別薪資差距之揭露與改善，研議將「改善性別薪資差距」列入公

司治理評鑑指標或參考範例及蒐集「改善性別薪資差距」之標竿企業具體作法，於公司治理評鑑宣導會加強宣導；(2)增進金融教育宣導與協助青年女性、中高齡婦女及身心障礙者女性創業。辦理內容包括①金融實體及數位課程與網路文宣，開立婦女特別講座、與國內既有之創業培力團體(如經濟部中小企業處之婦女創業飛燕計畫)合作開辦金融理財創業課程，②金融知識普及計畫納入數位金融內容，並加強對女性和社福團體(含身心障礙團體及社會扶助等弱勢團體，參與對象包含女性)的金融知識宣導，③強化對女性及弱勢團體含身心障礙者女性之保險商品宣導，並由保險局周邊機構保險事業發展中心及保險公司主動針對婦女團體進行金融素養課程資訊公布與增進培訓，④督導證券暨期貨市場發展基金會持續辦理「投資未來系列講座」活動時(包含邀請身心障礙女性參加)，除宣導投資理財知識外，同時依女性投資屬性納入金融新知，並鼓勵女性民眾踴躍參與等4項具體作為。

**(四)持續蒐集研議國際有關金融結合性別平等之議題：**本會業務性質與政策規劃均須接軌國際，因此除將暨有業務融入性別平等推動策略外，本會在擬訂各項政策、計畫及措施時，均適時參考國際文件，亦適時結合與納入並性別觀點。例如本會在關注國際重要會議及文件中，觀察到二十國集團(G20)108年在日本大阪峰會聯合宣言中，特別強調數位金融知識對於提升女性參與經濟活動的重要性，更是因應人口老化與推動普惠金融的優先政策，和本會近年來加強運用科技金融創新，增進數位金融教育宣導與協助青年女性、中高齡婦女及身心障礙者女性創業，以促進金融包容性成長的努力方向，不謀而合。

## 二、執行過程：

性別平等業務非部會之法定權責業務，因此推動中更需要透過每個階段承辦人建立溝通管道，推動與融入業務。為有效結合本會各處室及

業務局能量，致力推動性平工作，本會推動之關鍵要素為溝通（包含人及小組），善用“人”作為溝通管道，是提升業務效率的最佳方法之一，由專責單位—綜合規劃處的承辦人對性平業務推動的核心理念充分理解，成為承上啟下關鍵。所謂「承上」係指能夠將核心理念說明給上級長官瞭解，才能夠取得長官的支持，在未來在推動或是會議中可以順利進行；「啟下」則是能夠傳達性平業務核心理念給業務單位窗口，讓他們和自身有關係的業務找出聯繫，盡可能結合，不要產生性平與業務脫鉤的情況，而造成事倍功半。本會以人為基礎的聯絡網路，即由綜合規劃處為專責單位外，並由人事室統籌訓練(含所屬三級機關同仁)，主計室主責性別預算，法務處主責檢視法律案性別影響評估及 CEDAW 法規檢視教材製作等，四業務局及存款保險公司將性平結合業務的主要推手。

108 年 9 月間，行政院性別平等處同考核委員蒞臨本會實地考核後，本會立即參照考核委員意見落實多項措施，包括：(1)建置本會性別主流化專區與多元宣導管道之超連結；(2)除法律案外，並將本會法規及行政規則納入性別影響評估之範圍；(3)提升本會中高階女性主管參加中高階培訓課程比率；(4)擴大辦理 CEDAW 教育訓練參訓人員涵蓋率；(5)加強辦理處境不利女性群體之金融教育宣導，包含高齡女性及身心障礙女性；(6)邀請身心障礙女性團體參與推動身心障礙金融友善措施等 6 項。

此外，在促進決策層級任一性別比率達三分之一方面，本會所屬三級機關委員會之保險業務發展基金管理委員會，原訂於本（109）年度屆期改聘時(109 年 9 月底)達三分之一比率，本會已於 109 年 1 月 8 日提前改聘達成目標。

### 三、執行成效

推動性別平等並非一個計畫或者一個專案結束即完結，而是透過時間的累積慢慢積沙成塔，本會近 2 年來推動性別平等業務上主要成效如下：

(一)促進公私部門性別平等：本會委員會委員、國營事業與財團法人董

監事之組成，致力提升至任一性別比例三分之一以上；在鼓勵私部門決策層級性別平等，逐步提高公司治理評鑑中與董事多元化有關的指標，透過規範及建置網站揭露董事性別資訊。

- (二)提升女性經濟力：對於女性獲得銀行貸款的權益方面，本會配合及鼓勵銀行協助女性就業或創業辦理相關的金融措施，例如(1)配合勞動部微型創業鳳凰貸款政策，協調銀行積極辦理；(2)提供低利率創業貸款，協助弱勢民眾能經由創業脫貧(例如，中國信託信扶專案)；(3)針對女性顧客提供信貸利率優惠，協助婦女申貸(例如，安泰銀行信貸產品)，近兩年女性獲得授信額度分別提升了 9.4%及 5.3%，達 7 兆 5,147 億元。
- (三)加強高齡與女性金融照顧：本會持續鼓勵銀行辦理「商業型不動產逆向抵押貸款業務」(即以房養老)、實施「長期照顧保險單示範條款」、與地方政府攜手合作推動微型保險，近兩年來婦女取得上開各種金融商品的金額、人數均持續提升，且已占五成以上。
- (四)推動性別統計與分析：本會結合業務內容，於近兩年來總計公布 40 項以上性別統計資料，其中近 9 成具其他複分類(如：縣市別、金融業別、年齡別)，並新增國際性別統計比較 1 項(亞洲國家董事性別比例規範情形報告)，以及主動調查民間金融機構性別平等友善措施現況。
- (五)加強性平教育及宣導：(1)在對外宣導管道部分，本會運用臉書粉絲專業、報紙、網站、金融展望月刊、金融知識宣導教材等等，融入本會業務，提供民眾及各部門性平資訊；(2)在本會辦理金融知識宣導部分，提供專對婦女團體、高齡者、矯正機關的宣導場次，增進普惠金融之落實。
- (六)其他推動成果：(1)為瞭解金融機構是否落實性別平等友善措施，本會進行調查金融業實施作為，未來擬將具體友善措施予以揭露，供同業參考學習；(2)而在落實性別意識培力上，積極落實性別意識培

力受訓人數均達 95%以上，本會及所屬三級機關均積極辦理相關性別平等課程包含一般與進階課程，在進階課程方面以自製本會業務的教材，使同仁更能瞭解與自身業務之相關性；(3)在修訂金融法律案時均洽請「財團法人婦女權益促進發展基金會-人才資料庫」所列性平專家進行性別影響評估，並依照其建議調整修正。評估內容含括運用性別統計及分析、針對不同性別、性傾向或性別認同者的影響及受益程度進行評估及檢討；(4)配合 108 年 5 月 22 日公布「司法院釋字 748 號解釋施行法」施行，本會檢視金融相關法規有無修法必要，並同步蒐集其他部會之作法及因應措施，落實其權益之保障；(5)為避免身心障礙者及女性之交叉歧視，本會已辦理將身障者投保情形納入安定基金差別費率基礎、責成保險事業發展中心建立相關統計資料庫，納入保險拒保相關統計資料等 6 項具體措施，並建置無障礙 ATM，其中符合輪椅民眾使用之台數占 ATM 總台數八成以上。

#### 四、展望

文明社會在進步過程中，最重視的就是人生而平等的價值觀，任何人不應該因性別、信仰、族群、文化等差異受到歧視或不平等對待。其中，性別平等問題普遍存在於社會各角落，且最容易被忽視，須靠眾人努力推廣。落實性別平等不僅是法規遵循，本會金融監理架構之一環，更是企業永續發展的策略與普世價值。

未來本會除持續推動(1)促進民間企業採行三分之一性別比例原則，提高女性董事比例(2)運用科技金融創新，增進金融教育宣導與協助青年女性、中高齡婦女及身心障礙者女性創業，以促進金融包容性成長(3)敦促上市櫃公司與公開發行公司了解企業內部性別薪資結構，並逐步引導企業性別薪資差距之揭露與改善(4)強化高齡社會之金融支持等重要性別議題。將逐步精進下列事項(1)在積極推動性平觀點融入業務方面，由性別平等專案小組運作上適時融入國際時事性別議題報告，以期提升專案

小組會議內容豐富與多元性激發與性別平等觀點連結想法；(2)在持續發揮宣導及研究量能方面，將各項宣導素材彙整公告於性別主化專區網頁，並滾動更新宣導訊息，逐步精進並系統化累積各項業務之性別分析研究，適時融入業務宣導，持續提升業務性別觀點豐富度；(3)在強化公私部門決策參與業務方面，除透過公司治理評鑑引導上市上櫃公司董事平衡性外，亦透過與各金融機構辦理活動或會議適時進行宣導。

最後，在這個性別平等意識抬頭的年代，政府部門要能帶頭執行，方能帶動私部門重視性別平等的落實。本會除了持續關注國際性平推動方向外，亦不斷精益求精，期許在性平推動的成果上持續盡一份力量，並繼續配合行政院性別平等處之政策方向及建議，進一步轉化為推動性別平等業務之具體作法，以建構性別平權的工作環境，將性別意識落實於業務面。