

出國報告（出國類別：國際會議）

出席「APEC 發展服務業國內規章非  
拘束性原則起草小組會議」及「APEC  
服務貿易研討會」出國報告書

服務機關：經濟部國際貿易局

姓名職稱：陳科長郁淇、邱專員川慈

派赴國家：新加坡

出國期間：107 年 5 月 28 日至 6 月 2 日

報告日期：107 年 6 月 15 日

## 摘要

韓國於 2018 年 2 月 APEC 第 1 次服務業小組會議(GOS1)提出「發展服務業國內規章非拘束性原則工作計畫」並獲採認，邀請曾在 WTO 積極參與國內規章討論之經濟體組成起草小組，計有美、日、澳、紐、星及我國在內等 12 個 APEC 經濟體參與，自 2018 年 3 月啟動草擬工作。第一次起草小組會議於 2018 年 5 月 29 日在新加坡召開，「必要性測試」為成員立場最分歧的議題，預估本項難以獲共識。其他建議議題如相互認許、商業名稱及國際標準等，多為經濟體自由貿易協定(FTAs)實務。鑒於此次僅 9 個經濟體派員與會，後續宜持續觀察 APEC 會員體就該等議題之看法。

澳洲於 2018 年 2 月 APEC GOS1 提案在新加坡自費辦理「APEC 服務貿易研討會」並獲採認。本研討會共計 3 天 10 場次，討論議題包含提升服務業競爭力之重要性、服務貿易限制指標意涵及運用、經濟體法規政策及監管實務對「數位促進之服務業、金融、專業及教育服務業」等特定業別之影響；邀請經濟體分享優先政策領域，並進行交流，以實現 APEC 服務業競爭力路徑圖。最後進行分組演練，運用哈佛商業評論介紹之 6 大變革策略工具，擇定欲推行之政策法規，進行小組報告。

# 目錄

壹、會議時間 .....	2
貳、會議地點 .....	2
參、會議議程 .....	2
肆、會議目的 .....	6
伍、會議過程 .....	7
陸、心得與建議 .....	19

## 壹、會議時間

- 一、2018年5月29日 APEC 發展服務業國內規章非拘束性原則起草小組會議
- 二、2018年5月30日至6月1日 APEC 服務貿易研討會

## 貳、會議地點

新加坡 InterContinental Hotel

## 參、會議議程

<b>29 May 2018</b> 9.00 am – 6.30 pm	<b>APEC 發展服務業國內規章非拘束性原則起草小組會議</b>
---	-----------------------------------

<b>30 May 2018</b>	<b>APEC 服務貿易研討會</b>
9.00 – 9.30 am	<b>Registration and Arrival</b>
9.30 – 9.45 am	<b>Official Welcome</b> Ben Shepherd, Symposium Facilitator <b>Opening Address</b> Kanu Negi, Department of Foreign Affairs and Trade, Australia
9.45 – 10.30 am	<b>Symposium Overview</b> Ben Shepherd, Symposium Facilitator <b>Icebreaker Exercise</b> Ben Shepherd, Symposium Facilitator
10.30 – 11.00 am	<b>Group Photo &amp; Coffee break</b>
11.00 – 12.30 am	<b>Session 1 – Competitive Services for Competitive Economies</b> Services are important sources of competitiveness in their own right. But they are also linked to the broader economy. What are the implications of these linkages for the impact of services policies on economy wide competitiveness and growth? How do more competitive services markets help developing economies integrate into international markets, including participation in Global Value Chains? <i>Ben Shepherd, Developing Trade Consultants</i> <i>Moekti Prasetyani Soejachmoen, Mandiri Institute</i> <i>Ingo Borchert, University of Sussex and UK Trade Policy Observatory</i> <i>Format – Presentations. Facilitated panel discussion and Q&amp;A.</i>

12.30 – 1.30 pm	<b>Lunch</b>
1.30 am – 3.00 pm	<p><b>Session 2 – Digitization, IT-Enabled Services, and New Business Models</b></p> <p>The digital economy is becoming increasingly important for service providers and policymakers. What challenges and opportunities do digital technologies present for APEC economies? What new business models are emerging in services that make use of ICT capabilities? What policies are needed to ensure widespread benefits from the move towards greater use of digital technologies?</p> <p><i>Panel – Peter Lovelock (TRPC), Justine Lan (WTO), Tom Fine (USTR)</i></p> <p><i>Format – Presentations. Facilitated Panel Discussion and Q&amp;A.</i></p>
3.00 pm– 3.30 pm	<b>Coffee break</b>
3.30 pm– 5.00 pm	<p><b>Session 3 – Measuring Services for Better Policies</b></p> <p>Recent years have seen important advances in the availability of more granular information regarding both services policies and services trade flows, but many challenges remain. How is it possible to quantify the restrictiveness of services policies and compare them across regions? How can other initiatives within APEC, like TiVA, contribute to a better understanding of services trade, and the role of services embodied in manufactured goods exports? What are the challenges in collecting and measuring services data and policies as business practices evolve?</p> <p><i>Panel – Ben Shepherd (Developing Trade Consultants), Janos Ferencz (OECD), Ingo Borchert (University of Sussex and UK Trade Policy Observatory)</i></p> <p><i>Format – Presentations. Facilitated Panel Discussion. Group Exercise.</i></p>

<b>31 May 2018</b>	
9.00am – 9.45 am	<p><b>Session 4 - Financial Services and the role of FINTECH</b></p> <p>What is the role of the financial sector and trade in financial services in developed and developing economies? What kinds of policies can facilitate international trade while securing important objectives such as systemic stability? What measures would help businesses trade more effectively in the region? How are new technologies impacting trade in financial services with a particular focus on FINTECH.</p> <p><i>Panel – Tom Fine (USTR), Daphne Au (AIG)</i></p> <p><i>Format – Presentations. Facilitated Panel Discussion.</i></p>

9.45am – 10.30 am	<p><b>Session 5 – Business and Professional Services: The Role of Standards and Recognition</b></p> <p>Business and professional services are important activities in a range of developing and developed APEC economies. What kinds of policies can facilitate trade in these sectors, including through the development of more competitive value chains? What are the priorities of the business sector in different economies, and how can they be reconciled with legitimate policy objectives such as consumer protection?</p> <p><i>Panel – Christopher Ziguras (RMIT), Seng Chuan Tan (TEMBUSU Asia Consulting Pte Ltd./Registered APEC Engineer), John Donnelly (DFAT)</i></p> <p><i>Format – Presentations. Facilitated Panel Discussion.</i></p>
10.30am – 11.00 am	<p><b>Coffee break</b></p>
11.00am – 11.45 am	<p><b>Session 6 – Education Services</b></p> <p>What is the role of education and human capital development in promoting long-run growth and shared prosperity? How can trade in education services, such as higher education and VET, help achieve this objective? What kinds of policies can help promote more integrated regional education markets?</p> <p><i>Panel – Christopher Ziguras (RMIT), Tham Siew Yean (ISEAS-Yusof Ishak Institute/ Institute of Malaysian and International Studies (IKMAS), UKM)</i></p> <p><i>Format – Presentations. Facilitated Panel Discussion.</i></p>
11.45am – 12.30 am	<p><b>Session 7 – Group Work on Sectoral Issues</b></p> <p>Each economy will choose one of the above sectors to focus on. The exercise will look at identifying policy priorities and assessing measures to facilitate trade.</p> <p><i>Format – Facilitator Led Discussion. Group Exercise</i></p>
12.30 am – 1.30pm	<p><b>Lunch</b></p>
1.30 pm – 3.00 pm	<p><b>Session 8 - APEC Services Competitiveness Roadmap (ASCR)</b></p> <p>This session will provide an overview of the work undertaken by APEC in the area of services with a focus on the APEC Services Competitiveness Roadmap (ASCR). It will highlight the different aspects of the Roadmap such as the work advanced under various APEC-wide actions and baseline indicators to monitor progress before concluding with some food for thoughts as APEC moves this important initiative forward.”</p>

	<p><i>Panel – Asmidar Abdul Rahman (APEC Secretariat), Andre Wirjo (PSU, APEC Secretariat),</i></p> <p><i>Format – Presentations. Facilitated Panel Discussion. Group Exercise.</i></p>
1.45 – 2.30 pm	<b>Coffee break</b>
<b>3.30pm - 5.00pm</b>	<p><b>Session 9 - Learning from experience</b></p> <p>Selected APEC economies would share their domestic experience about the barriers to services trade, changes made to the regulatory frameworks, how the barriers were addressed, and what challenges still remain.</p> <p><i>Experts – Tony Coles (DFAT), Other Economy Participants.</i></p> <p><i>Format – Economy specific presentations with feedback from selected experts and other economy participants.</i></p>

<b>1 June 2018</b>	
9.00am – 10.30am	<p><b>Session 10.1 - Change Management and instigating reform</b></p> <p>Discussion on some internal policy reform ideas and domestic regulation processes to address barriers to services trade; political feasibility of the reforms; types of policy reforms; and their implementation.</p> <p><i>Format – Facilitator Christopher Ziguas, RMIT University</i></p>
10.30am – 11.00am	<b>Coffee break</b>
11.30pm – 12.30pm	<p><b>Session 10.2 - Change Management and instigating reform</b></p> <p>Discussion on some internal policy reform ideas and domestic regulation processes to address barriers to services trade; political feasibility of the reforms; types of policy reforms; and their implementation.</p> <p><i>Format – Facilitator Christopher Ziguas, RMIT University</i></p>
12.30 pm – 1.00 pm	<p><b>Closing remarks by Facilitator and DFAT Australia</b></p> <p><i>Ben Shepherd, Symposium Facilitator.</i></p> <p><i>Tony Coles, Department of Foreign Affairs and Trade, Australia</i></p>
1.00pm – 2.00pm	<b>Lunch</b>
<b>Evaluations and wrap up</b>	

#### 肆、會議目的

為促進服務業發展，2016 年 APEC 經濟領袖會議採認「APEC 服務業競爭力路徑圖(ASCR)」，「發展服務業國內規章良好實務原則」為實現該路徑圖之整體行動計畫之一。基此，韓國提出「發展服務業國內規章非拘束性原則工作計畫」，於 2018 年 2 月第 1 次服務業小組會議(GOS1)獲採認，邀請曾在 WTO 積極參與國內規章討論之經濟體組成起草小組，計有美、日、澳、紐、星及我國在內等 12 個 APEC 經濟體參與，自同年 3 月啟動草擬工作。第 1 次起草小組會議於 2018 年 5 月 29 日在新加坡召開，韓方預計於同年 8 月 GOS2 前將最終版草案分送經濟體，在 GOS2、第 3 次貿易暨投資委員會(CTI3)討論，盼於本年總結資深官員會議(CSOM)及部長會議獲採認。

另澳洲於 2018 年 2 月第 1 次服務業小組會議(GOS1)提案自費舉辦「APEC 服務貿易研討會」並獲採認，探討經濟體之政策、監管實務對「數位促進之服務業、金融、教育及專業服務業」等特定部門之影響；增進經濟體運用服務貿易資料、制定良好政策之能力，以實現 APEC 服務業競爭力路線圖(ASCR)。研討會共計 3 天 10 場次，各場次皆安排與會人員互動討論時間，進行分組演練及報告。



## 伍、會議過程

### 一、發展服務業國內規章非拘束性原則起草小組會議

本會議由韓國外交部國際經濟局安同旭組長主持，計有澳、港、日、陸、星、紐、美及我國等 9 個經濟體派員。會議首先由韓方說明彙整情形及新增之前言，續由領導經濟體美、日、韓扼要說明，並逐項討論草案之保留項目。

由於過去 APEC 曾討論類似議題，且本原則係參考 WTO 國內規章文本，挑選共識最高之條文，因此大部分條文已獲成員共識，分歧較大的項目亦為過去無法取得共識之議題。

韓方預計於 2018 年 8 月 GOS2 前將最終版草案分送經濟體，在 GOS2、第 3 次貿易暨投資委員會(CTI3)討論，盼於 2018 年總結資深官員會議(CSOM)及部長會議獲採認。會議討論情形扼陳如下：

- (一)必要性測試:為成員立場最分歧的議題。必要性測試係指「申請人申請資格及證照時，除了必要條件外，政府不會有更嚴苛的要求。」香港認為應納入必要性測試；美方反對，表示該國申請案件量多，倘納入，主管機關需負舉證責任，將造成行政負擔。且該國在 WTO 及所洽簽之 FTAs 均未納入，因此 APEC 場域亦不同意。
- (二)婦女經濟賦權、殘疾人士:雖有其重要性，但為一般性議題，須思考納入貿易談判之適當性。
- (三)相互認許(mutual recognition):係指專業服務業資格之相互認許。美國表示通常僅在 FTAs 方出現認許條文，對於 APEC 是否納入需再考量。
- (四)商業名稱:澳洲說明本條為澳方洽簽 FTAs 之慣例，係為確保商業名稱之中立性，例如不可禁止會計師事務所使用其母國之英文名稱(如 KPMG)，強制以中譯表示。新加坡表示在其 FTAs 未曾有類似文字，需再研議。
- (五)國際標準:由於服務業國際標準未有明確定義，預估將難獲共識。
- (六)本局觀察:必要性測試立場分歧，且美國反對立場強硬，恐難以獲得共識。

其他建議議題如相互認許、商業名稱及國際標準等，多為經濟體 FTAs 實務。鑒於此次僅 9 個經濟體派員與會，後續宜持續觀察 APEC 會員體就該等議題之看法。

## 二、APEC 服務貿易研討會

(一)「服務業競爭力」：本場次由貿易發展顧問 Dr. Ben Shepherd、印尼 Mandiri Institute 執行長 Dr. Moekti 及英國 Sussex 大學教授 Dr. Ingo Borchert 講授。

1. 服務業驅動貿易成長，可提升經濟體生產力、增進就業並提高生活水準。服務業佔 APEC 經濟體平均 GDP 之三分之二，占已開發經濟體 GDP 超過 70%。WTO /OECD 發展出以附加價值為基礎 (Trade in Value added, TiVA) 之計算方法，依商品製造過程中所創造的附加價值及來源計算產值。TiVA 彰顯兩項重要政策意涵：(1)中間財進口對提升出口競爭力具關鍵作用；(2)服務業在全球價值鏈的角色較傳統認知的更為重要。
2. **Servicification**(服務業化)為時勢所趨，不論是製造業、農業，從原料、成品，人工、資本，皆需服務業投入。服務業在全球化經濟扮演具體化服務 (**embodied services**) 及嵌入式服務(**Embedded serviced**) 雙重角色。具體化服務係指在產品製造過程中提供之服務，例如：運輸、通訊、金融等。嵌入式服務則是產品銷售後附隨產品之服務，例如：訓練、保固、產品保險與其他售後服務等。若將微笑曲線應用於全球價值鏈，微笑曲線之兩端:製造階段前的研發、設計、採購服務，以及製造階段後的運輸、行銷、銷售和售後服務等產生較高之附加價值。此外，倘將物聯網、人工智慧等新興科技服務與製造業整合，將使服務業發揮更大加值效果。
3. 監管政策為影響服務貿易之關鍵因素。以 OECD 服務貿易限制指數 (**OECD Services Trade Restrictiveness Index, STRI**) 為例，空運、銀行業的限制多在外資持股比例；陸運、電信服務業是競爭限制；法律、會計等專業服務業限制多在人員移動。須注意的是服務貿易限制指數為 0 (即無限制) 不必然為最適狀態，須視行業別特性而定，如金融、電信等業別須適度監管。另模式 3(商業據點呈現)及模式 4(自然人移動) 資料蒐集不易，且雙邊服務業貿易統計資料亦無法有效驗證，因此無法提供更精確之政策分析建議。
4. 服務貿易監管政策革新效益不僅止於服務業本身，電信、金融、運輸、物流等基礎服務業(**backbone services**)之自由化，具有促進其他部門發展的特質，若對其進行改革可帶動農業、製造業之生產力，獲得較顯著效益。此

外，教育服務業之開放亦可促進人力資本深化，增進國際人才交流，進而提升競爭力。

(二)「數位促進之服務業與新商業模式」：本場次由 WTO 服務貿易及投資處專員 Ms. Justine Lan、科技研究計畫公司創辦人 Dr. Peter Lovelock 及美國貿易代表署 Mr. Tom Fine 講授。

1. 依照 1998 年 WTO 電子商務工作計畫文件(WT/L/274)定義，電子商務係指「透過電子形式來生產、配銷、行銷、銷售或運送貨品及服務」，與服務業關係密切。隨著資通訊技術發展，經濟體應重新檢視過去在 WTO 承諾表記載技術上不可行之項目是否合宜。另據國際貿易中心 (International Trade Centre, ITC)調查報告“New Pathways to E-commerce: A Global MSME Competitiveness Survey (2017)”指出，開發中經濟體由於技能、知識不足，以及缺乏足以支撐之金流和物流服務，電子商務公司規模相對較小，並較少國際出口。部分開發中經濟體透給新興商業模式和創新支付技術迎頭趕上。建議經濟體應加強基礎設施，提升數位認知與能力建構，以增進競爭力。
2. 人工智能和物聯網之廣泛運用預估將使日本 2030 年 GDP 提高 40%。印尼透過寬頻之普及及資料之使用，預計將為其創造 400 萬個就業機會。網路科技使微型跨國公司應運而生，個人直接參與全球化，新興商業模式--多式平台 (multi-model Platforms) 提供消費者更多選擇及消費體驗。以印尼 Go-Jek 為例，其原本為機車共乘服務平台，擴增為居家清潔、按摩、食物外送等複合式服務平台。電子商務為傳統貨品或服務帶來挑戰：線上音樂傳輸取代實體 CD；第三方支付或線上支付取代金融機構部分功能；網路金融保險銷售平臺取代保險從業員；Uber、Airbnb 為計程車及旅宿業帶來之繞路 (bypass) 效應，亦衍伸電子商務行業分類、法規適用及競爭議題。
3. 「資料」可比做一種新能源，掌握資料即掌握商機。然而各國對於對跨境資料傳輸是否需予以限制或任其自由傳輸、資料中心是否需設立於用戶所在之經濟體境內，以及對個人資料保護要求程度等政策不一。雲端資料中心降低資料存儲和處理的成本，有利中小企業進行全球貿易。強制在本地設置資料

中心（即資料在地化）造成資料分割（fragmentation），增加貿易成本，且未必有助資料安全。資料安全應透過加密技術防範，資料傳輸自由之限制應僅限於合法政策目標。強制在當地設置資料中心為當地帶來之經濟效益（如促進當地就業），遠小於全球貿易增加之成本。政策制定者應改變心態，從風險管理的角度轉為促進產業發展。

4. 經濟體採取之政策及法規對跨境電子商務產生直接影響，貿易便捷化、允許跨境資料自由傳輸、禁止資料在地化、消費者保護、隱私保護、智慧財產權保護等規範，塑造有利電子商務發展之健全環境。國際場域如 WTO、APEC 之討論與合作有助電子商務法規之調和（coherence）。

5. 與會者詢問政府是否需管制 OTT 業者？允許跨境資訊自由傳輸與個人資料保護是否衝突無法兩全？講者表示 OTT 業者須管理，但目前的法規架構無足夠能量處理，貿然管制將阻礙企業發展。美方講者表示資料自由傳輸與個資保護並不衝突，應透過經濟體間的對話，遵循可接受之隱私保護機制。中國大陸提醒經濟體之體制不同且政策目標不一，不可一概而論。

(三) 「服務貿易資料衡量」：本場次由貿易發展顧問 Dr. Ben Shepherd、英國 Sussex 大學教授 Dr. Ingo Borchert 及 OECD 專家 Mr. Janos Ferencz 講授。

1. 服務貿易因其無形性，統計資料較實體貨品貿易難以取得。國際收支統計 (Balance of Payments, BOP) 僅包含 GATS 模式 1(跨境提供服務)及模式 2(國外消費)。模式 3(商業據點呈現)因設立之商業據點已歸屬為當地經濟體，非屬國際收支統計範圍。經濟體內部雖擁有詳細的資料，惟因涉及商業機密或其他考量，使研究人員無從獲得。模式 4（自然人呈現）係由自然人至另一個經濟體提供服務，亦極不易獲取正確資料。

2. 服務貿易資料有助經濟體衡量其政策對該部門之影響、整體生產力及經濟成長概況。經濟合作與發展組織(OECD)自 2014 年起公布服務貿易限制指數 STRI (Services Trade Restrictiveness Index, STRI)，並建立法規資料庫，列出可能構成服務貿易障礙之措施，進行量化評分。STRI 目前涵蓋 44 國(其中 11 個為 APEC 經濟體)，22 個部門(含數位網路、供應鏈、貿易與金融支

援、基礎建設等相關業別)。另已完成馬來西亞及泰國部分業別。STRI 將相關法規資訊分為 0 或 1 分(完全開放: 0, 完全限制:1), 專家(各經濟體可提名)就各業別之 5 項指標 (市場進入限制、自然人移動之限制、其他歧視性措施、競爭之障礙、監管透明化及行政要求) 以及服務提供之模式、進入障礙/營運限制、歧視及非歧視等面相將法規資訊予以分類, 並分配不同權重, 加總成為該業別/國家之分數。經濟體收到評分後, 可檢視正確性及提出意見, 並設有同儕檢視機制, 增加可信度。資料每年更新。

3. 世界銀行於 2012 年建置服務貿易限制資料庫 (World Bank Services Trade Restriction Database, STRD), 並於 2013 年與 WTO 合作, 整合 GATS 承諾表資料庫及服務貿易統計資料, 設置整合資訊入口 (Services Integrated Trade Information Portal, I-TIP services)。STRD 包含 71 個經濟體, 每個經濟體選擇 1 家當地律師事務所做為問卷調查對象, 就金融、電信、零售、運輸及專業服務業 5 大部門 (23 個次部門) 填寫問卷。問卷包含標準問題及特定部門問題, 依照 0、0.125、0.25、0.5、0.75、1 級距予以評分(完全開放: 0, 完全限制:1), 並依該次部門/及模式別(不含模式 2)政策措施分配不同權重, 加總後為次部門/模式或國家總體限制分數。受評國家可檢視評分正確性並提出意見。部分資料更新至 2016 年。

4. WB/WTO STRB 對法規限制之分類與 OECD STRI 相似, 包含市場進入、營業條件 (OECD STRI 為自然人移動限制)、競爭障礙、透明化及其他; 聚焦對外國服務業或服務提供者之「歧視性措施」, 以及部分對服務業有重大影響之非歧視性措施; 專注於最惠國待遇, 不考慮優惠貿易協定, 與 OECD 資料相容且可互為補充。

(四)「金融業及金融科技」: 本場次由太平洋盆地經濟合作理事會(PEBC)執行長 Ms. Deborah BIBER 引言、美國國際集團(AIG) Ms. AIG Daphne Au、美國貿易代表署 Mr. Tom Fine 講授。

1. 金融業為經濟發展的基礎, 金融科技(FinTech)改變金融業營運模式, 衝擊銀行及保險業扮演金融中介機構的功能。保險扮演著風險承擔及投資者的角色,

美國國際集團(AIG)與渣打銀行及 IBM 合作運用區塊鏈 (blockchain) 進行智慧合約 (smart contract) 測試。透過區塊鏈分散帳本、無法竄改、即時等特性，可改善人工作業程序並減少舞弊。由於監理機關對金融機構申報、資訊揭露、資訊傳輸有更嚴格的要求，區塊鏈技術或許能降低法規遵循的成本。此外，因應科技發展，AIG 推出無人機保險，目標客群為航拍、地產建築和救災等行業，涵蓋機體險、責任險以及戰爭和恐怖攻擊等範圍，是目前少數提供針對無人機而推出相應保險計劃的企業。AIG 亦投資穿戴裝置、虛擬實境等技術，將其運用於災害評估、資料分析，以計算投保最適費率，為承保技術、商品設計及商業模式帶來變革。大數據亦是改變金融產業競爭格局的觸媒，透過剎車頻率、行車速度等駕駛行為進行分析比對，據此研判意外發生之機率，計算不同級距保費，在利潤、風險之間找尋平衡。

2. 英國、澳洲及新加坡等為促進金融法規鬆綁，建立金融監理沙盒(Regulatory sandbox) 機制，提供企業發展創新金融服務及商品之「安全試驗場所」。企業可暫時享有法規適用豁免，有利降低法令遵循風險，加速新創產品上市時程，同時吸引各地金融人才及新創科技業的投入。主管機關會在早期階段篩選進沙盒的參與公司，對其業務規模、創新水準、商業模型可行性或對地方經濟的貢獻等因素提出要求。然而並非所有沙盒都相同，反映出個別金融系統、監理架構和風險容忍成熟度的差異。印尼分享該國目前作法對於金融科技的立場為靜觀其變，法規暫不介入，採取開放的態度並保留彈性，以避免因監理過嚴阻礙發展。

3. 「資料」是金融業重要資產。網路與行動裝置之普及，提升跨境交易的便利性，同時為交易安全及資料保護帶來新挑戰。經濟體應兼顧效率、安全、公平與消費者保護，滾動式檢討相關法規，適時調整監理措施。科技創新無法以既有的法規體系來加以規範，監理法規必須進行若干調適以即時回應。

4. 與會者詢問目前已有經濟體(如香港、新加坡)開放第三方網購平臺經營網路投保，對保險業帶來效益或衝擊？講者回應第三方網購平臺販售之保險多以簡單、制式化商品為主，保險業者則提供較複雜多元化的保險理財規劃，標

的及客群不同，保險業者可思考與第三方網路平臺策略聯盟，藉由多元化之銷售通路拓展商機。

(五)「專業服務業及認許」：本場次由 RMIT 教授 Dr. Christopher Ziguras、APEC 工程師計畫主席 Mr. Seng Chuan Tan 及澳洲外交商務部 Mr. John Donnelly 講授。

1. APEC 人力資源發展工作小組 (HRDWG) 自 1997 年發展亞太工程師專業技師相互認許制度，經由認許 (Recognition) 各經濟體具有相當資格和實務經驗的專業技師為亞太工程師 (APEC Engineer)，並鼓勵透過雙邊多邊協議，促成各會員經濟體間工程專業服務流通。亞太工程師審查標準共有 5 項，包含(1)完成經認證或認許之工程教育學程；(2)獨立執業之評估；(3)實務經驗能力之評估；(4)持續專業發展；(5)倫理規範。另國際工程師協議 (IPEA) 為全球性跨國執業資格認證制度，於 2002 年開始實施；申請 IPEA 其學歷需經華盛頓協議 (Washington Accord) 認證，較為嚴格。
2. 澳洲於本年 4 月在馬來西亞吉隆坡自費舉辦「APEC 專業人士認許資格最佳範例研討會」，會後產出「APEC 專業資格、登記、會員資格、證明、發照之國際認許原則」(Principles for the International Recognition of Professional Qualifications, Registration, Membership, Certification and Licensing within the APEC community)，提出 5 項關鍵領域，就未來專業人士認許機制可能涉及的原則提供指引：(1)確保國內有運作機制以評估其經濟體之專業能力；(2)認許過程須透明、可受信賴、公平；(3)確保認許、評估及相關程序不具歧視性；(4)認許程序提供海外專業人士機會，以符合國內標準的不同方式提出申請；(5)建立申請認許之處理時間表，提供申請狀態資訊，並給予補正、更新之機會。
3. 國際間相互認許制度在大英國協經濟體已行之有年，惟在亞太地區尚待時間醞釀。洽簽認許協議 (Mutual Recognition Agreements, MRAs) 之主體因經濟體而異，可能是經濟體與經濟體，可能是法律授權的政府機關與另一經濟體的政府機關，可能是專業團體與另一經濟體的專業團體，也可能是這 3 種

主體的不同組合。各經濟體就專業服務業之資格、核照標準、程序及登記制度等有不同規範，且存在文化、語言、地緣政治以及國內專業團體抵抗等因素，致使外國專業服務提供者常遭遇法規不透明、國籍及居留限制、外資持股比例上限、設立型態限制等障礙。

- 4.經濟體除致力於推動相互認許制度、調和學歷能力資格等標準外，政策制定者應充分與國內產業協會溝通，提升認知，使利害關係人瞭解洽簽認許協議之益處，例如可透過技術移轉提升經濟體技術水準、開拓境外市場機會等，或可由教育面推動專業教育標準的建立，藉由專業人才移動交流，促進亞太市場整合，提升就業與投資。

(六)「教育服務業」：本場次由 RMIT 教授 Dr. Christopher Ziguras 及馬來西亞 ISEAS-Yusof 研究機構 Dr. Tham Siew Yean 講授。

- 1.教育（人力資本）帶來經濟發展所需之知識與技能。2012 年於俄羅斯莫斯科發表之 APEC 領袖宣言提及「促進跨境教育合作」，強調教育為創新成長的重要動力，期望加強經濟體間學生、研究者及教師之交流，促進高等教育合作。此外，領袖宣言附件 D 提出「促進跨境教育合作」可加強之領域，加強學生、研究者及教師在 APEC 區域移動之便捷性，以及強化現行之雙邊協定網絡，培育推動區域經濟成長所需的人力資本。
- 2.跨境教育服務以高等教育業成長最顯著。2015 年東南亞國協(Association of Southeast Asian Nations , ASEAN) 出國留學生超過 250,000 名，前 5 大求學地點為澳洲、美國、英國、日本及馬來西亞（新加坡、中國大陸亦為出國留學熱門選項，惟未提供資料）。品質保證機構如「東協品質保證網」(ASEAN Quality Assurance Network, AQAN)、「東協大學聯盟」(ASEAN University Network, AUN) 及東協資歷參考架構 (ASEAN Qualifications Reference Frameworks, AQRF) 的建立，為東協各國資歷證書提供共同參照標準，增加可比較性 (comparability)。
- 3.高等教育學位在出口市場具有優勢，除學術機構本身知名度外，亦涉及教學語言、整體政治環境、經濟、社會價值、生活水準和文化等。馬來西亞擁有



語言（英語）優勢、價格相對低廉、地緣優勢及東協市場商機，漸為外國留學生優先選項。澳洲則因其政策法規支持、教育認許制度調和及推行國家品質認證等，具極高競爭力。澳洲墨爾本皇家理工大學(RMIT)除吸引外國學生留學外，亦在越南設置分校，為服務出口之範例。新加坡以其優質教育機構、獎學金和豐沛就業市場，吸引馬來西亞等鄰國人才。

4. 網路使教育服務提供模式更為多元，模式 1「跨境提供服務」（如遠距教學）不受距離限制且成本最低，惟仍有寬頻基礎設施、資訊傳輸、教學品質、學分承認、學位認許等限制；模式 2「國外消費」（如國外留學）最為常見，惟負擔較高，且經濟體（如馬來西亞）須承擔人才外流(Brain Drain)風險；模式 3「商業據點呈現」（如國外設立分校）則須視當地市場規模是否足以吸引外人投資以及當地外資持股比例限制等因素；模式 4（自然人呈現）則涉及簽證及教師資格之認許。

5. 大學的開放線上課程（Massive Open Online Course , MOOCs）改變過去以學校、教師為中心的授課方式，提供學生優質課程選項。此外，APEC 人力資源發展工作小組(HRDWG)於 2008 年將技職教育及訓練（Technical and Vocational Education and Training ,TVET）納入優先領域，呼籲經濟體致力於加強發展教育政策與人力訓練資源之連結與合作。講者建議可思考建構 APEC 學歷認證平台、蒐集學生流動性相關資料、設置 APEC 人才及獎學金資料庫、加強資訊分享機制，深化跨境教育服務之合作。

**(七)部門別政策分享：**澳方已於會前安排巴布亞紐幾內亞、印尼及秘魯分享其在金融、旅遊業等優先領域之政策經驗。印尼金融服務管理委員會（OJK）於 2016 年底公布監理沙盒計畫，公布 P2P 網路借貸（Peer-to-Peer Lending, P2P lending）監管規定。主管機關與產業密切合作，為業界提供規範和指引。巴紐代表說明該經濟體正積極參與區塊鏈技術和其他形式金融科技的開發，不自外於 fintech 浪潮。秘魯則將旅遊業列為優先領域，並藉由電子商務、交通運輸、住宿業及金融業（換匯）等服務業之同步提升以相輔相成。我方亦於小組討論分享我國已於 2018 年 5 月完成金融監理沙盒法案，新創業者可提交申請。

泰國說明該國已立法規範加密貨幣(cryptocurrency)和首次代幣發售(ICO, Initial Coin Offering)。講者總結因應電子商務及金融科技發展，金融監管須尋求市場效率及審慎監理之平衡。另指出秘魯運用服務業群集方法(cluster approach)，藉由提升與核心服務業相關(inter-related)之業別創造多贏。

(八) **APEC 服務業競爭力路徑圖**: 本場次由 APEC 秘書處計畫主任 Asmidar ABDUL RAHMAN 及政策支援小組(PSU) 經濟分析師 Mr. Andre Wirjo 講授。

1. 為促進服務業發展，2015 年經濟領袖會議通過「APEC 服務業合作架構(APEC Services Cooperation Framework, ASCF)」，作為 APEC 推動服務業之指導方針。2016 年 APEC 經濟領袖會議採認「APEC 服務業競爭力路徑圖(ASCR)」，自 2017 年起執行至 2025 年，目標在逐步取消服務業貿易及投資限制，並提升 APEC 服務業貿易出口及服務業占 GDP 之比重。ASCR 是跨多個論壇及隨時滾動調整的計畫(living document)，包含 14+4 項整體行動(APEC-wide Action)，各行動均設基線指標(baseline indicator)以衡量執行情況。
2. ASCR 係由服務業小組(Group on Services, GOS)負責協調、監督及陳報各論壇執行之進展。A 主任介紹專業人士跨境移動、推動法規制定以因應網路科技發展、發展旅遊觀光業以及發展服務業相關統計等行動計畫之進展。以「推動法規制定以因應網路科技發展」為例，該行動計畫係由貿易投資委員會(CTI)、電子商務推動小組(ECSG)及網路經濟特別指導小組論壇(AHSGIE)共同負責，具體進展包含：PSU 完成促進微中小企業參與全球電子商務報告(Promoting E-commerce to Globalize MSMEs)、我國於 2017 年 10 月辦理 APEC 跨境隱私保護規則體系(Cross Border Privacy Rules ,CBPR)能力建構研討會以及日本向 CTI 提交「促進全球資訊傳輸」(Global Data Flow Facilitation)概念文件等。我方補充我國已申請參加 CBPR 體系，並於日前通過第 1 階段審查，將持續進行相關程序。
3. 與會人員詢問 ASCR 為政府間倡議，如何鏈結至企業界？如何衡量 ASCR 自 2017 年至 2025 年之動態執行成果？A 主任回復 ASCR 已將企業諮詢委員會(ABAC)納入運作機制，GOS 主席亦於本年 4 月赴東京出席 ABAC

會議，向其報告進展。W 分析師回應服務業競爭力無法僅從數字量化衡量，須從輸入（input）--經濟體採取之政策，以及輸出（output）--該政策帶來之具體結果推論，並進行質化反饋驗證。

#### (九)經濟體行業別法規革新經驗分享:

1. 澳方已於會前安排新加坡、墨西哥、泰國、智利、巴紐及澳洲說明電信、投資、外匯、金融等服務業之法規革新經驗。從放寬外人持股上限、促進市場競爭性及小範圍試驗結果反饋於法規制定者等作法，均著眼避免過度管理遏制而產業競爭力及創新能量。
2. 泰國說明該國已修正外國商業法（Foreign Business Act），取消部分業別外人投資許可申請，亦自 2017 年起陸續鬆綁多項外匯管制法規，放寬資金流出限制，促進資金流動，營造更加友善的金融市場，提升經商便利度。
3. 新加坡分享其於 1996 年提前終止新加坡電信(SingTel)基本電信服務的專營權，並採取「雙占政策」，發照予第 2 家基本電信服務提供者(StarHub)，並承諾於 2002 前不會再核發基本電信服務執照予其他業者。星方在 SingTel 獨占經營期間以及後來 SingTel 與 StarHub 雙占期間，建設先進及高普及率的電信網路。然而星方體認到唯有促進市場競爭及降低通信資費，才能強化電信發展，因此提前於 2000 年進行全面自由化，並給予既有業者 SingTel 及 StarHub 補償。目前新加坡除 StarHub 及 Singtel 外，尚包含 M1、TPG（澳洲電信公司）4 家業者。
4. 巴紐、印尼、澳洲、墨西哥、智利亦分享其電信及金融業法規鬆綁過程，以及透過洽簽 FTAs 推動服務業自由化之經驗。

(十)政策(法規)革新小組討論:本場次由 RMIT 教授 Dr. Christopher Ziguras 主持，將與會代表分為 8 組，各組選定擬推行之政策(法規)，依下列步驟進行討論，並於小組討論後進行分享：(1)盤點現有的法規架構，列出改革方案(制定新法或修法)；(2)諮詢利害關係人；(3)評估成本效益，決定自由化程度並選定方案；(4)再次諮詢利害相關人；(5)實施法規政策；(6)持續對話。小組須先辨別利害關係人：哪些人可能抗拒改變、原因何在、抗拒力量的大小；哪些人擁有影

響力，且必獲其支持才能順利推動。接者運用哈佛商業評論建議之「6大變革策略工具」：對利害關係人進行教育溝通、讓渠等參與政策制定過程、輔助支持（如提供技能訓練）、交易協商、操縱或籠絡（例如選擇性地提供資訊，或刻意安排不同事件的發生）以及威逼壓迫（在時機緊迫，以及改革不受歡迎的情況下是最後選擇），推動法規變革。經濟體政治環境、立法體制、欲改革之業別、利益團體遊說文化及推動時限等，均會影響政策工具之選擇以及推行之效能。

#### (十一)場邊交流

1. 與澳洲外交貿易部政策官員 Ms. Kanu Negi 交流：N 官員負責 APEC 服務業議題，此次研討會先選定多數會員體關切的數位促進服務業、金融、教育及專業服務業，未來可持續辦理，探討其他業別。
2. 與 OECD 貿易政策分析師 Mr. Janos Ferencz 就 APEC Index 未來發展交換意見：F 分析師表示倘以 OECD STRI 為基礎，APEC Index 可在權重進一步調整以呈現 APEC 的觀點。另在時間及成本的考量下，建議先導計畫可選擇 1-2 個部門，如：電腦服務業。
3. 詢問 APEC 政策支援小組(PSU) 經濟分析師 Mr. Andre Wirjo 就 APEC Index 之看法：W 分析師表示，PSU 僅 12 人，無足夠能量單獨處理 APEC Index，且亦無經費進行後續更新(謹註：OECD 每年更新現有 44 國 22 個部門之資料約需 10-15 萬歐元)，建議可由 OECD 與 APEC 會員體合作，將現有的 OECD 服務業限制指標(STRI)擴增至所有 APEC 會員體，OECD 應可小幅修改現有的權重比率。此外，建議會員體逐項比較 OECD 與 World Bank 衡量項目，挑選符合 APEC 所需的項目，再結合 OECD STRI 成為 APEC Index，此可兼顧時間及人力成本與相容性。
4. 與澳洲外交貿易部專業服務業相互認許組長 Mr. John Donnelly 交流：D 組長詢問臺澳雙方工程師相互認許簽約文件之進展，本局陳科長表示此係工程會主政，非本局業務無法提供具體情形，然該會重視此議題，亦與國內技師公會進行多次溝通，將轉達該會有關 D 組長之關切。

## 陸、心得與建議

- 一、「APEC 發展服務業國內規章非拘束性原則起草小組」係由 12 個經濟體代表組成，惟此次會議對若干議題持反對意見之泰國、秘魯、墨西哥未能出席，有賴韓方召集人後續協調，以及經濟體持續溝通。此非拘束性原則倘於 2018 年獲致成果，將展現 APEC 對 WTO 服務業國內規章議題之支持。
- 二、「APEC 服務貿易研討會」議程規劃完善，內容豐富緊湊。透過專家學者、公私部門代表分享，使與會人員了解經濟體政策法規對數位促進服務業、金融、專業、教育服務業等部門之影響及提升服務業競爭力的重要性，對 APEC 服務業現況及未來發展有更深認識。
- 三、美國強調「跨境資訊自由傳輸及禁止強制資料在地化」應與「資料保護、隱私保護」並行，且僅在符合合法政策目標下允許限制，以降低跨境電子商務營運成本，回應企業需求。惟合法政策目標依不同經濟體政治體制及政策目標而異，該如何認定？經濟體應體認各經濟體體制、政策的差異性，持續進行對話，找出共同要素，以促進法規調和。
- 四、完善的服務業衡量指標對服務業發展極具重要性，未來發展 APEC 指標，應先思考建置指標之目的，方能決定指標發展方向及應納入之業別。可從服務業競爭力路徑圖(ASCR)相關業別著手，以水平或部門別方式評估。倘以 OECD 指標作為基礎，應思考 APEC 可加值之處，另提及需考量指標的相容性以便與非 APEC 經濟體進行比較。
- 五、本研討會每個場次均安排充分時間進行互動，各組均配有專家引導討論，使與會人員即時與經濟體現行或擬推動之政策連結，透過交流分享經驗。建議我國應持續派員出席此類研討會及相關國際會議，培養同仁的專業知識，並藉由與經濟體交流提升我國能見度。