

行政院及所屬各機關因公出國人員出國報告書  
(出國類別：開會)

出席 2024 年亞太經濟合作 (APEC)  
資深財金官員會議  
會議報告

服務機關	姓名	職稱
財政部	丁碧蓮	司長
	李蕤農	科長
	吳思嫻	研究員
金融監督管理委員會	蔡少懷	科長
	楊斐堯	科長

會議期間： 113 年 5 月 27 日至 5 月 30 日  
會議地點： 秘魯 庫斯科  
報告日期： 113 年 8 月 27 日

## 摘要

2024 年亞太經濟合作 (APEC) 資深財金官員會議 (SFOM) 於 5 月 29 日至 30 日在秘魯庫斯科烏魯班巴 (Urubamba, Cusco) 舉行，討論「因應未來挑戰之經濟觀點」、「更為數位」(包括開放金融及數位金融教育)、「永續基礎建設融資」、「財長程序 (FMP) 新階段路徑圖評估」、「FMP 現代化程序」、「永續金融倡議」及其他議題；並於 5 月 27 日至 28 日舉辦「開放金融」、「數位金融教育」及「永續基礎建設融資」研討會。

我國代表於 SFOM 分享我國相關財金政策執行目標及成果，積極與 APEC 經濟體及國際組織代表進行交流，提高我國對 APEC 貢獻及國際能見度，成果豐碩。

出席 2024 年亞太經濟合作 (APEC)  
資深財金官員會議  
會議報告  
目錄

壹、 背景說明 .....	1
貳、 會議情形 .....	2
一、 因應未來挑戰之經濟觀點.....	2
二、 更為永續.....	9
(一) 開放金融.....	9
(二) 數位金融教育.....	12
三、 永續基礎建設融資.....	16
四、 財長程序新階段路徑圖評估.....	21
五、 FMP 現代化程序評估.....	22
六、 永續金融倡議.....	27
七、 其他議題.....	35
參、 心得與建議 .....	36
附件一 研討會會議紀錄.....	39
一、 開放金融工作坊.....	39
二、 數位金融教育工作坊.....	49
三、 永續基礎建設融資工作坊.....	54
附件二 會議議程.....	60

## 壹、背景說明

APEC 於 2024 年 5 月 29 日至 30 日在秘魯庫斯科烏魯班巴 (Urubamba, Cusco) 舉行資深財金官員會議 (SFOM)，我國由財政部國際財政司丁碧蓮司長率金融監督管理委員會 (下稱金管會) 及本部國際財政司人員共同與會；同年 5 月 27 日及 28 日舉辦「開放金融」、「數位金融教育」及「永續基礎建設融資」研討會。

本次 SFOM 會議由 2024 年 APEC 主辦經濟體秘魯經濟財政部國際經濟司司長 Mr. Franklin THOMPSON 擔任主席，19 個 APEC 經濟體出席 (墨西哥及巴布亞紐幾內亞未出席)，APEC 企業諮詢委員會 (ABAC)、亞洲開發銀行 (ADB)、美洲開發銀行 (IDB)、拉丁美洲暨加勒比海開發銀行 (CAF)、國際貨幣基金 (IMF)、經濟合作暨發展組織 (OECD) 及世界銀行 (WB)、聯合國開發計畫署 (UNDP) 等國際組織亦派員與會。

## 貳、會議情形

本次會議議題包括「因應未來挑戰之經濟觀點」、「更為數位」（包括開放金融及數位金融教育）、「永續基礎建設融資」、「財長程序（FMP）新階段路徑圖評估」、「FMP 現代化程序」、「永續金融倡議」及其他議題；ABAC、ADB、IDB、CAF、IMF、OECD、WB 及 UNDP 等國際組織代表與各經濟體於會中討論，分享政策經驗及建議。

### 一、因應未來挑戰之經濟觀點

#### （一）IMF

1. 全球經濟展現相當韌性，惟整體成長趨勢仍緩慢，係受持續性通貨膨脹壓力及各經濟體企業高額債務負擔影響；已開發經濟體、新興市場及開發中經濟體之通貨膨脹率存在顯著差異，加劇未來經濟成長不確定性。
2. 未來經濟成長仍具下行風險及上行機會等不確定性，下行風險包括新商品價格飆升、通貨膨脹持續導致金融壓力、中國大陸經濟復甦乏力、破壞性財政調整（Disruptive fiscal adjustment）、對政府不信任削弱改革動力及地緣經濟零碎化（Goeconomic fragmentation）；上行機會則包括選舉期間短期財政措施、未預期之供給面發展（further supply-side surprises）、加速寬鬆貨幣政策、人工智慧（AI）提升生產力及結構性改革等推升成長動能。
3. IMF 表示許多已開發經濟體、新興市場及開發中經濟體有必要進行財政調整，以控制債務與 GDP 比率，重建因應未來衝擊能力，同時應避免過度轉向增稅及削減支出，以免降低改革動力；以 2010 年至 2015 年歐元區經濟體經驗為例，對債務永續性之擔憂導致預算編列大幅削減，超出最初預期，對經濟成長帶來顯著負面影響。
4. IMF 提出政策建議如下：
  - （1）重建政策緩衝：包括校準貨幣政策以確保經濟平穩著陸；重新聚焦漸進及可信賴之財政整合，避免市場動盪；維護金融穩定。
  - （2）解決結構挑戰邁向成長：各經濟體應強化供應面改革及投資經濟轉型。

- (3) 強化跨境合作：強調保持經濟成長及財政穩定平衡，各經濟體需審慎制訂相關政策，俾實現經濟永續成長。

## (二)WB

WB 就全球最貧窮經濟體情形、商品市場狀態、商品價格展望與風險、跨 APEC 經濟體成長及如何解決潛在挑戰進行報告，分述如下：

1. 全球最貧窮經濟體情形：全球最貧窮經濟體於 2020 年至 2024 年經歷自 1990 年初以來最弱 5 年經濟成長，超過半數貧窮經濟體人均收入成長低於先進經濟體；2024 年第 1 季許多商品價格持平，惟部分商品價格隨油價顯著上漲。
2. 商品市場狀態：儘管全球 GDP 成長明顯放緩，大宗商品價格預計仍將高於疫情前水平；地緣政治緊張局勢加劇使商品價格壓力增加，近期製造業活動走強反映相同現象；中國大陸工業產能擴大及增加基礎建設投資，抵消不動產市場放緩導致之大宗商品需求疲軟；因應潔淨能源轉型對金屬密集（metals-intensive）產業投資增加，為基本金屬價格上漲提供動力。
3. 商品價格展望與風險：WB 預期 2024 年及 2025 年大宗商品平均價格將略下降；在避險資金流動及各國央行買盤推動下，金價飆升至歷史新高；儘管石油輸出組織與夥伴國（OPEC+）提前結束減產，可能使石油平均價格低於預期，惟地緣衝突引發之供應中斷可能使原油平均價格大幅上升；高於預期之油價可能加劇全球通貨膨脹。
4. 跨 APEC 經濟體成長：東亞及太平洋地區經濟成長速度高於世界其他地區，惟大多數主要經濟體成長速度較疫情爆發前緩慢；即使拉丁美洲暨加勒比地區大多數經濟體復甦依賴強勁之內需，惟自 2022 年第 3 季度至 2023 年第 3 季度，投資與消費水準仍然處低位，歸因貨幣政策緊縮及勞動力市場疲軟。
5. 如何解決潛在挑戰
  - (1) 為因應燃料及能源價格驟升，APEC 經濟體應考量調整財政政策，減輕對家戶福祉影響。
  - (2) 鑑於高利率情形持續，APEC 經濟體應將可降低全球與區域風險影響及可

強化市場信心之貨幣與財政政策作為優先考量。

- (3) 面對供應鏈中斷，各經濟體須聚焦經濟結構轉型，減輕下行風險並因應外部衝擊。
- (4) 於股市劇烈波動情形下，政府除維持金融穩定及支持經濟成長，控制通貨膨脹至關重要。
- (5) 面對財政壓力及有限之外幣流入，財政整合及增加歲入仍為關鍵優先要素。

### (三)ADB

a. APEC 亞洲開發中經濟體前景穩定成長及通貨膨脹逐步緩解，惟仍具下行風險，2024 年相關經濟前景如下：

- (1) 在國內需求推動下，APEC 亞洲開發中經濟體 2024 年經濟成長率預計維持 4.5%。
- (2) 貨幣政策緊縮延遲及供給面壓力緩解有助物價逐步穩定，區域通貨膨脹情形持續下降。
- (3) 已開發經濟體長期高利率及其對金融穩定、氣候衝擊與地緣政治緊張之行動將影響未來經濟展望。

b. 近期風險仍使未來前景不明，亞太地區面臨相關風險如下：

- (1) 持續高利率：先進經濟體持續高利率可能對金融穩定產生影響。
- (2) 氣候變遷衝擊：聖嬰現象等極端天氣事件可能導致商品價格上升，加劇糧食不安全。
- (3) 地緣政治緊張：中東地區及其他地區地緣政治緊張可能導致供應鏈中斷，進一步提高糧食及能源價格，增加全球經濟成長不確定性。

c. 糧食供應鏈：為強化糧食供應鏈韌性，應促進區域合作及貿易多元化；貿易限制將減緩建立穩定及具韌性之區域糧食供應鏈進程，爰消除貿易限制及簽訂新自由貿易協定（FTA）至關重要。

d. 全球價值鏈（Global Value Chain, GVC）區域化：近年全球價值鏈活動顯示區域化趨勢，亞洲在全球價值鏈中參與度顯著提高，且越來越多地區作為最終組

裝地；惟亞太地區價值鏈夥伴多元性仍需提高，以減少風險及增加經濟韌性。

e. ADB 政策建議如下：

- (1) 總體經濟政策應保持彈性，因應不斷變化之全球經濟環境。
- (2) 促進國際及區域合作有助增加糧食貿易多元化機會，消除限制性貿易干預，同時有助保障供應鏈安全。
- (3) 數位服務貿易可為成長動力，並提升因應潛在貿易衝擊韌性，可透過如執行世界貿易組織（WTO）複邊電子商務聯合倡議，或採取暫停數位交易相關關稅等措施，藉由多邊及雙邊合作支持數位服務貿易。
- (4) 利用全面經濟夥伴關係協定（RCEP）等區域協定，提供深化經濟合作平臺。

(四)指定經濟體報告（由主辦經濟體邀請，依發言順序排列，下同）

#### 1. 加拿大

加拿大表示當前經濟政策聚焦永續性及包容性經濟發展，刻積極推動綠色經濟，投入大量資金促進環保技術研發、潔淨能源及可再生資源方面重大投資，旨在減少碳排放，達成國際氣候目標；加拿大強調全球貿易保持活絡之重要性，並規劃進一步擴大與亞太地區貿易關係，以確保經濟持續成長；提升教育與職業技能培訓，以因應勞動市場變化及科技進步帶來之挑戰。

#### 2. 日本

日本強調經濟發展多元化重要性，尤其投資數位及創新領域；日本政府刻實施多項政策支持中小企業數位轉型，同時推動新能源技術運用以因應氣候變遷；研發投資 AI 及物聯網等高科技領域，以維持國際競爭力。日本另強調區域合作重要性，呼籲強化 APEC 合作機制，共同面對全球經濟挑戰，俾促進區域內經濟一體化及貿易自由化。

#### 3. 秘魯

秘魯指出其於經濟穩健成長的同時，面臨內部及外部多重挑戰，刻實施一系列經濟改革，俾提高國內市場競爭力並促進外資流入。強調改善經商環境及減少行政壁壘與提升效率，以吸引更多國際投資；提升基礎建設有助推

動經濟永續發展及改善人民生活水準；交通運輸方面，擴大投資通訊基礎建設，促進國內外貿易對經濟活動便利性。

#### (五)經濟體及國際組織代表發言

##### 1. 韓國

韓國指出全球經濟於疫後已有復甦跡象，主要表現在出口強勁、內需及建設投資回升，預計韓國 2024 年經濟成長目標將自先前預測之 2.6%提高至 4.2%。韓國經濟須與國際市場緊密合作連結，以對抗保護主義威脅並促進全球經濟成長；強調積極因應國際市場交易風險，推動社會經濟創新。韓國另說明彈性因應國際商品價格波動、促進私部門投資及提高公共財產管理措施為未來政策重點；2023 年韓國消費者物價指數（CPI）達 2.5%，為 15 年來表現第 2 佳，規劃透過多項措施穩定物價並減輕民生壓力；鼓勵綠色農業、資源循環設施及數位基礎設施發展。

##### 2. 我國

我國指出主要經濟體貨幣政策影響全球經濟成長及金融市場穩定，地緣政治風險加劇全球經濟零碎化及影響各國中央銀行(下稱央行)貨幣寬鬆政策實施期程；分享我國因應通貨膨脹及穩定物價措施及成果，如採漸進溫和之緊縮貨幣政策及適當財金政策維持物價及金融穩定、運用財政措施鼓勵民間綠色投資並促進產業升級，營造輕稅簡政且具國際競爭力之所得稅制度，提供租稅優惠措施，鼓勵企業投入發展減碳技術，同時修正促進民間參與公共建設法，引進民間參與綠能設施及數位建設。

##### 3. 中國大陸

中國大陸表示在全球經濟成長放緩及不確定性增加前提下，維持穩定總體經濟政策相當重要，儘管面臨供應鏈中斷及大宗商品價格波動等挑戰，中國大陸刻透過推動基礎建設及製造業升級因應相關挑戰。中國大陸強調數位經濟及技術創新推動經濟成長重要性，同時說明其於 AI、大數據及物聯網等領域最新進展，採取相關措施減少碳排放，促進綠色發展永續性。

在國際合作方面，中國大陸呼籲 APEC 經濟體強化政策協調，共同面對全球經濟挑戰，提議提升貿易及投資自由化，促進區域經濟一體化俾提高亞太地區經濟活力，確保全球經濟穩定與繁榮。

#### 4. OECD

OECD 表示面對全球經濟不確定性，採取協調政策行動（coordinated policy actions）相當重要，如為提升經濟韌性及適應性，各經濟體需進行結構改革，俾提升生產力並確保經濟長期穩定；OECD 另指出技術進步及綠色經濟轉型對未來成長之潛在影響，建議 APEC 經濟體應推動數位化轉型及綠色金融，俾因應氣候變遷挑戰。

OECD 強調開放金融（Open Finance）重要性，尤其數位經濟對提升金融服務透明度及效率相當重要，呼籲經濟體加強政策協調，共同推動經濟成長及永續發展，同時強化國際合作以因應全球經濟與環境挑戰。

#### 5. 新加坡

新加坡強調開放金融對維持貿易夥伴互動及經濟成長重要性，指出數位轉型及永續發展在經濟成長中扮演關鍵角色，強調需加強專業能力因應未來挑戰。新加坡表示將繼續推動金融科技創新及促進跨境資訊流通，提升金融市場透明度與效率；強調區域經濟一體化重要性，呼籲更進一步促進自由貿易及投資。

#### 6. 俄羅斯

俄羅斯指出全球能源市場重要性，尤其能源價格波動對經濟穩定性具重大影響，表示需強化區域間能源合作，確保能源供應穩定性與可預見性；俄羅斯表示應加強投資新能源技術，以因應全球能源轉型挑戰；提倡推動數位基礎建設及數位技術應用，俾提高經濟效率及競爭力。

#### 7. 澳大利亞

澳大利亞強調經濟韌性及適應力，指出其政策業於許多方面取得顯著進展，包括減少犯罪率及提高社會安全。在高利率環境下，其經濟策略強調結

構性改革俾提高政策因應能力；需持續推動可再生能源發展及減少碳排放，以因應氣候變遷帶來挑戰。教育及人力培訓在提升勞動力品質及促進經濟成長扮演重要角色。

## 8. 美國

美國強調面對全球經濟衝擊時，提高韌性相當必要，包括提升國內及國際組織能力，確保相關組織具足夠資源及專業人士可因應各種衝擊，另有關透明度重要性部分，通過共享訊息及經驗，進而制定有效應對策略；強調提升供應鏈韌性，尤其面對大流行疫病導致供應鏈中斷，美國自 2021 年起實施一系列措施，包括成立供應鏈韌性委員會（White House Council on Supply Chain Resilience），以強化美國長期供應鏈韌性。

在財政政策方面，美國介紹「美國救援計畫」（American Rescue Plan）成功經驗，該計畫為家庭及小型企業提供重要支持，展現財政政策在緩解重大衝擊中所發揮功用，強調面對衝擊時，靈活運用財政政策及建立足夠財政空間至關重要。美國表示與多邊機構合作可更有效協調及因應全球性經濟衝擊，強調透過提升機構能力、透明訊息共享及供應鏈韌性建設，靈活運用財政政策有助面對未來可能經濟衝擊。

## 9. 紐西蘭

紐西蘭說明其經濟成長前景、財政政策調整及社會保障措施重要性，表示政策制訂時需將環境永續性及數位經濟發展納入考量，俾確保經濟成長可因應外部衝擊並維持長期成長；進一步強化基礎建設及技術創新，透過結構性改革及政策協調，提高經濟韌性及競爭力。紐西蘭呼籲強化國際合作，共同面對全球經濟挑戰。

## 10. 香港

香港指出其經濟逐漸穩定，並恢復至疫情前水準，通貨膨脹亦控制在目標範圍內。香港說明在經濟挑戰中相關財政政策調整、社會保障及公共安全方面進展，表示需進一步推動結構性改革以維持經濟長期穩定。另提出金融

科技創新及開放金融對提升經濟競爭力重要性，香港將持續推動數位經濟發展，俾吸引更多國際投資者。

## 二、更為永續

### (一)開放金融

#### 1. CAF 報告

(1) 開放金融定義為利用數位科技及資料，以利消費者可自不同服務提供者取得多樣化金融服務，消費者可安全地將其資料與第三方業者分享；開放金融目的係改善金融商品及服務、促進消費者對其資料運用之主控權、促進創新及鼓勵競爭，惟開放金融所帶來之益處需建立於完善消費者保護及金融服務者與市場保障機制之前提。

(2) 有關開放金融對消費者之挑戰，CAF 歸類如下：

- a. 金融知識普及教育：消費者需具備相關知識及技能，以對其金融產品及服務做出正確決定；瞭解開放金融之益處及風險（如權衡便利性及隱私、潛在費用等）；金融知識普及教育可協助消費者避免詐騙、不當行銷及過度負債風險；金融服務提供者應教育及告知消費者有關開放金融之選擇及影響，提供消費者清楚且前後一致之同意機制；數位金融教育計畫應考量消費者行為偏好及弱勢者需求。
- b. 監理及消費者保護架構：需有明確且一致之開放金融監理架構，以確保消費者權益；為處理消費爭議，應有妥適之爭議處理機制，並有消費者求償選項；有效之監理架構及消費者權益保護機制可提升消費者使用開放金融之信心。

(3) 更廣泛之分享及再利用個人資訊產生隱私及安全顧慮，如：

- a. 提供額外且個人化金融服務，需使用更多個人資料，甚至涉及資料跨境傳輸。
- b. 隱藏風險包括資料挪為消費者同意用途以外使用。
- c. 資料外洩及其他事件相關風險，可能影響不同類別之敏感資料。

- d. 金融消費者對隱私風險之觀點相似。
- (4) 開放金融架構需對參與機構及消費者具相當誘因，俾達到永續目標，需滿足 3 項主要先決條件如下：
- a. 採取正確誘因機制吸引金融機構及第三方業者（Third-Party Providers, TPPs）參與。
  - b. 消費者需對架構之安全性、可靠性及公平性具有相當信心，並能有效地自架構中獲得實質利益。
  - c. 資料之技術需具備最低程度可相互操作性及促進資料分享之基礎建設（含不同監理架構可互相操作性）。
- (5) 開放金融架構實施是否成功取決於使用者接受度，亦取決於消費者對該架構及基於資料共享之產品或服務實用性之信任程度，說明如下：
- a. 消費者對與金融科技資料共享之信任有助開放金融政策適用，消費者有意願分享其金融資訊對開放金融運作相當重要，消費者信任為提升開放金融潛在優勢。
  - b. 納入隱私偏好及參酌不同案例經驗對實施開放金融甚為重要，凸顯信用登記及開放金融資料共享間重要差異。
  - c. 於同意分享其個人資訊之前，消費者需知悉其權益，同時被充分告知資料分享情形。
- (6) CAF 亦提出政策建議，如提供消費者清楚且透明資訊、使用清楚易懂語言或格式、提供互動及個人化工具、發展鎖定客群量身訂做之教材、對金融服務提供者而言，需與可信度高之夥伴合作、評估消費者意識及金融教育倡議有效性及影響。

## 2. 指定經濟體報告

### (1) 香港

- a. 香港於 2018 年公布銀行業開放應用程式介面（API）架構，鼓勵金融機構以安全方式將客戶資料分享予第三方業者，香港係以風險管理為原則，

並以自願方式推動，訂有開放金融之詳細規範及技術指引，以利業者參考遵循。

- b. 香港認為其推動過程中，與私部門共同合作訂定實務可執行標準相當重要，香港銀行業積極參與開放銀行或開放金融，截至 2024 年 3 月已有超過 1 千家之第三方業者參與開放金融，較前一年度約增加 16%，同期間總計有 2 千餘萬筆交易，較前一年度顯著增長。
- c. 香港開放金融業延伸至支付交易，自 2018 年起推動快速支付服務 (Fast Payment Service, FPS)，與即時總額清算機制 (Real Time Gross Settlement, RTGS) 連結，金融機構透過與 FPS 業者合作，提供客戶零售服務即時轉帳服務；跨境合作方面，2023 年與泰國支付業者合作，提供往來香港與泰國民眾快速便捷支付服務。
- d. 除零售交易服務外，香港亦推動商業資訊開放及交換，目前業有 30 家資料業者參與，分享資料予銀行業運用。
- e. 整體而言，香港於推動開放金融或開放銀行業具相當成果，認為未來仍需解決資料隱私及保護、相互可操作性議題及相關參與者協調合作等問題。

## (2) 紐西蘭

紐西蘭說明其開放金融作法大致與澳大利亞相同，紐西蘭亦已通過立法，在獲消費者授權下，金融機構須以安全方式將客戶資訊分享予第三方業者運用，藉實施開放金融，可促進金融創新；相關挑戰為如何提升消費者對此機制之信心。

## 3. 我國代表發言

- (1) 我國認同開放金融重要性，可滿足消費者多樣化金融需求及促進金融包容性。
- (2) 以開放銀行為例，我國自三大面向促進開放銀行發展，第一為建立銀行與第三方業者合作之業務規範及資訊安全標準；第二為建立開放 API 平臺，

提供通用 API 項目，以利銀行更易與第三方業者合作並節省成本；最後為建立消費者爭議處理機制，俾提升消費者使用開放銀行服務意願。

- (3) 我國將持續推動開放金融，提供消費者更多創新金融服務，同時兼顧個人資料保護、資訊安全及消費者權益保障。

## (二)數位金融教育

### 1. OECD

#### (1) 數位金融教育重要性

數位金融服務具提升金融包容性潛力，可提供新型金融產品及服務、提高支付便利性及效率、降低成本、加快交易速度，為更多族群提供使用金融服務之機會，有助民眾管理及規劃個人及家庭財務。然就整體而言，全球成年人數位金融素養仍相對較低，需加強金融教育，協助民眾做財務決策。

#### (2) 全球數位金融素養現狀

依據國際金融教育網絡（International Network on Financial Education, OECD/INFE）2023 年全球金融素養調查，全球成年人數位金融素養得分僅 53 分（滿分 100 分），其中僅 29% 成年人達到 70 分最低目標分數，而低收入、低教育水準及 60 歲以上成年人數位金融素養得分更低，顯示透過教育進一步提升民眾數位金融素養重要性。

#### (3) 提升數位金融素養建議措施

OECD 建議通過蒐集證據，分析、發展具協調性及策略性之推動方法、建立數位金融素養能力架構、確保有效落實金融教育及進行金融教育成果評估等措施，俾提升數位金融素養。

#### (4) 數位金融素養策略性推動方式

推動有效之數位金融素養教育應包括以下面向：

- a. 認知數位金融素養重要性及確定其推動範圍，並結合促進經濟及社會繁榮之相關政策。

- b. 指定數位金融教育主政單位或協調機構，加強與各利害關係人合作。
- c. 制定實現特定目標路徑圖，提供相關指導原則。
- d. 監測及評估推動情形並提出改善建議。

#### (5) 數位金融能力架構及教育工具包

OECD 為成人、青少年及兒童開發數位金融能力架構，包含知識、態度及行為方面能力，以支持金融素養政策及計畫發展、實施與評估；數位金融能力架構包含與個人理財相關之數位金融服務、數位工具、數位資產及數位媒體等。

#### (6) 數位金融教育實踐

為確保數位金融教育可有效適用於數位化程度較低之對象，避免加劇數位落差，建議推動金融教育時，宜使用常見之數位工具（如即時通訊軟體）、採用線上及實體混合模式（如結合數位工具及實體活動），並輔以傳統媒體宣傳（如電視及廣播）。此外，應針對較弱勢群體（如年輕人、女性、偏鄉人口等）製作客製化教材，教導網路新住民及新接觸數位金融服務之消費者如何保護自身權益。

## 2. 指定經濟體報告

### (1) 智利

智利說明拉丁美洲地區推廣數位金融服務業達一定成果，惟實際使用率仍有進一步提升空間。智利推出相關政策，包括以國家身分證號作為帳戶之電子錢包計畫，參與計畫之民眾每月可由電子錢包取得 14 美元政府補助，鼓勵民眾使用電子錢包購買日常用品，此一計畫成效良好，被視為一項重要金融創新。此外，智利金融包容諮詢委員會刻制定一項金融包容性政策，金融教育為其中主要措施之一，包含推廣金融商品及退休金商品觀念、鼓勵發展金融相關技能及普及基礎金融知識等。IDB 諮詢顧問刻協助智利確定相關政策重點領域，特別關注數位金融教育推廣。

### (2) 韓國

數位金融服務雖具備許多優點，惟亦存在缺點，如高齡者使用相關服務時可能面臨困難、可能導致民眾過度使用財務槓桿（**financial leverage**）等，韓國爰成立國家教育委員會，與私部門合作，針對不同群體提供客製化金融教育，如兒童及學生教育著重於培養對金融之基本理解；針對年輕母親，施教重點為財務管理實務知識，如創業、購屋及子女教育相關財務規劃；對於高齡族群，教育目標係防範金融犯罪，提升高齡者數位技能。考量高齡族群更可能於數位領域被邊緣化，韓國發布開發高齡族群友善型應用軟體指引，鼓勵銀行簡化操作介面並設計方便高齡者使用之常用功能，目前韓國所有商業銀行皆已參考相關指引，設計其行動銀行應用程式。

### 3. APEC 經濟體代表發言

#### (1) 菲律賓

菲律賓中央銀行實施數位素養推動計畫，透過宣導活動提高民眾對數位支付及數位平臺之認識，以提升數位金融素養及強化消費者保護，從而落實數位金融包容性。該計畫亦包含針對菲律賓海外移工金融素養宣導，透過臉書（**Facebook**）等社交媒體與海外移工進行互動，俾打擊與數位金融相關假資訊。

#### (2) 日本

日本政府近年積極推動「資產所得倍增計畫」，其重點之一為創造可使民眾接受全面金融教育之環境。為此，日本於 2024 年 4 月成立「日本金融素養及教育機構」（**Japan Financial Literacy and Education Corporation**）。依據日本 2022 年金融素養調查顯示，僅約 7% 之受訪者實際參與金融教育活動，凸顯成立該機構必要性。該機構將整合私部門機構、日本央行及日本金融廳等機關資源，由金融廳監督，確保金融教育中立性。其 7 大功能包括：派送講師或顧問、辦理活動及研討會、提供個別諮詢服務、針對講師或顧問提供認證、產製教育素材、對認證講師或顧問提供訓練及研究與分

析等。公私部門將透過此機構共同合作，為日本各年齡層民眾提供更廣泛之金融教育機會。

### (3) 中國大陸

中國大陸強調消除「數位基礎建設缺口」及「資料缺口」重要性。就傳統銀行服務而言，中國大陸數位基礎建設發展使最偏遠地區亦能取得行動銀行服務。2017 年成效突出，該年度成年人擁有銀行帳戶比率由 37% 提高至 65%，目前超過 95% 人口具有銀行帳戶；超過 56% 具向銀行貸款之經驗。資料缺口則為另一個常見問題，係因缺乏驗證資產品質或財務收入資訊，金融服務提供者無法向潛在優質客戶提供貸款。大數據分析及區塊鏈等技術可協助解決相關問題，業已廣泛應用於中國大陸市場。自監理角度而言，中國大陸刻致力克服資訊缺口，建立國家一體化融資信用服務平臺，允許金融服務提供者共享市場參與者資訊，如客戶財務及稅務紀錄，甚至電力消耗紀錄等，相關資訊均有助金融服務提供者評估客戶貸款案件；數位金融教育方面，中國大陸特別重視新接觸金融服務族群，尤其鄉村地區民眾，俾協助防範詐騙並避免金融剝削。

### (4) 美國

美國政府十分重視金融教育及金融包容性，爰於 2003 年成立「美國金融素養及教育委員會」(US Financial Literacy and Education Commission)，由美國財政部擔任主席，目的係為金融教育政策、實施及協調制定策略方向，提升美國個人及家庭財務福祉。美國財政部透過發布報告，提供宣導及教育服務，並採取其他措施，進一步強化金融教育。

為提升消費者金融知識及強化金融教育，近年美國致力提高一般民眾對數位資產潛在機會及風險認識程度。美國於 2022 年 9 月發布 3 份數位資產相關報告，聚焦加密資產應用及潛在風險，尤其對弱勢群體之影響，並提出建議措施供各政府機關參考，包含建立數位資產工作小組協調及推

廣消費者教育工作，向民眾提供防範詐騙及盜竊、如何檢舉非法行為及相關投資風險等資訊。

#### (5) 我國

我國分享透過推動「金融知識普及工作推動計畫」及「金融科技發展路徑圖」等措施之辦理情形及成果，積極營造具包容性之金融環境、強化金融素養，並縮小數位落差。相關計畫結合金融相關機關(構)之資源，針對不同族群及透過不同議題加強宣導，建構完善金融知識體系架構；推動「數位金融無障礙推展計畫」，藉督促金融業於應用新興科技時充分考量高齡者及弱勢族群需求，同時提供數位體驗課程，協助不熟悉數位科技之族群更易接觸數位金融服務，以降低數位落差。

#### (6) 加拿大

加拿大設立數個機構聚焦提升金融素養及幫助民眾防範詐騙，其中之一為新移民族群，因該族群更易受詐騙集團危害，究其因可能為新移民族群較畏懼與政府機關接觸，且經常擔憂其居留權合法性及有效性。加拿大於推動金融教育時，特別強調蒐集證據及運用行為經濟學以識別問題，亦重視改進金融教育之教學方式。

### 三、永續基礎建設融資

#### (一) IDB 報告

##### 1. 永續基礎建設融資重要性

拉丁美洲暨加勒比海地區政府於推動基礎建設時，宜於初期階段將永續概念納入考量，雖對該地區政府為重大挑戰，卻為實現長期經濟成長及環境保護之必要措施。

##### 2. 成功案例－以智利為例

智利於永續基礎建設準備工作及融資具體措施包括：確立合格標準（如綠色分類標準）、設立關鍵績效指標（KPI）、選定金融工具及商業模式、完善治理結構及確保項目銀行可貸性。

### 3. 公私部門協力夥伴關係（PPP）重要性

永續 PPP 對於落實氣候政策十分重要，以 IMF 韌性及永續機制( Resilience and Sustainability Facility, RSF ) 為例，該機制於 PPP 計畫週期中有效整合各項永續相關考量要素，包含識別計畫目標、提出商業模式、進行交易及契約管理等，確保基礎建設對極端氣候事件之因應能力。

### 4. 永續原則－以秘魯為例

秘魯在 PPP 全生命週期中納入永續原則，落實於以下 5 個階段：

- (1) 訂定永續目標：針對每一個永續項目訂定目標。
- (2) 設定資格標準：於規劃階段進行早期適格性分析，並在制定階段進行價格分析。
- (3) 風險管理：將各類風險進行合理分配並規劃風險緩解機制，包含經濟金融、制度、社會、環境及氣候韌性等風險。
- (4) 制定及結構：依據永續目標訂定永續性指標（sustainability indicators）。
- (5) 合約設計：根據風險分配及風險緩解機制提出監理方案，並建立永續性指標之測量及驗證機制。

### 5. 永續目標分類－以秘魯為例

秘魯 PPP 永續目標分為三大類：

- (1) 適用所有 PPP 案件之目標：如強化氣候及災害風險韌性，最小化財政負擔等。
- (2) 針對特定 PPP 案件衍生之問題設定目標：如基礎建設倘涉土地徵收及人口遷移時，應制訂安置行動計畫及相關目標。
- (3) 與 PPP 案件積極目的相關目標：如創造本地就業機會、提升經濟成長率等。

### 6. 包容性 PPP 指引

IDB 業發布拉丁美洲暨加勒比海地區包容性 PPP 指引，強調基礎建設案件中納入所有利害關係人意見之重要性。有效之公共諮詢可減少衝突，促進廣泛社區支持，並提高生活品質及社會福祉。關鍵要素包括：建立規劃團隊、包

容性溝通及參與、評估對弱勢群體之影響、社會及環境影響評估、財務協議與監督。

## (二)指定經濟體報告

### 1. 中國大陸

中國大陸強調基礎建設對永續發展重要性，提出所關注項目不應侷限於環境、社會與治理（ESG）要素，更應著重推動區域性永續發展及基礎建設。以中寮鐵路為例，該鐵路不僅促進中國大陸及寮國雙方經濟發展，亦提升地區互通性，使東南亞產品可迅速運輸至中國大陸，甚至進一步連接至歐洲。中國大陸金融機構於提供融資時，併全面管理 ESG 相關事項，組建專門團隊，將 ESG 作為評估項目之關鍵要素。中國大陸呼籲具能力幫助其他國家之 APEC 經濟體加強合作，推動永續發展及區域一體化。

### 2. 新加坡

新加坡表示永續基礎建設對經濟成長及消除貧窮相當重要，支持 APEC 財長會議將此議題列為優先事項。新加坡於 2023 年推出「亞洲轉型融資夥伴關係」（Financing Asia's Transition Partnership）混合融資平臺，目標係為亞洲經濟體籌集 50 億美元資金。該平臺透過提供優惠條件及商業資本，降低投資風險並為綠色及轉型項目提供融資。新加坡同時強調高品質、可靠及可比性資料之重要性，使投資者可更佳地評估 ESG 風險及機會；呼籲採行一致揭露及申報標準以解決漂綠（Greenwashing）問題。新加坡刻開發永續相關數位工具，透過「綠色足跡計畫」（Project Greenprint）推出數位平臺「SGX ESGenome」，協助上市企業以更具效率及統一格式揭露 ESG 相關訊息及數據，投資者可藉此取得一致性及可比較之數據，促進金融部門與實體企業之間的 ESG 資料共享，未來盼擴大適用於中小企業。

## (三)APEC 經濟體代表發言

### 1. 日本

日本於國內及國際上均致力推動高品質基礎建設投資，並與 ADB 合作

促進民間參與公共建設，項目包含能源、交通、自來水及污水處理等，以提高公共建設投資品質及永續性。日本推出為期 7 年之投資計畫，預計將投入 750 億美元，部分將專門用於印尼及越南等東南亞經濟體可再生能源項目。就其國內而言，日本透過公私合作因應自然災害，提升基礎建設韌性，俾滿足社會需求，減少自然災害對基礎建設之影響，確保基礎建設永續性。

## 2. 菲律賓

菲律賓財政部與多個單位合作，制定永續金融架構及指導原則，支持與巴黎協定及聯合國永續發展目標（SDGs）一致目標。該架構促進透明度及資金用途揭露，鼓勵私部門投資氣候變遷轉型及減緩項目。菲律賓亦與 ADB、WB 及聯合國（UN）等國際組織合作，對企業提供融資及技術支持，因應氣候變遷影響。

## 3. 香港

香港除持續推動多項永續基礎建設及財政政策，亦運用其區域金融中心優勢，提供全球性服務及平臺，協助企業進入綠色及永續金融市場。香港永續金融政策涵蓋數項主要領域，包括 ESG 揭露、監理申報、ESG 數位資料、氣候風險評估等，同時積極探索可進一步發展之其他永續金融領域，如碳交易分析及綠色數位投資。香港盼透過提升自身能力，創造積極外部效應，從而惠及未來發展計畫。此外，香港將運用金融科技相關政策推動永續金融，如監理沙盒（Regulatory sandbox）、概念驗證（Proof of Concept）及補助計畫等；2024 年 3 月推出綠色金融科技地圖（Green FinTech Map），協助企業及金融機構尋求合適技術應用，促進綠色金融科技發展。

## 4. WB

WB 表示基礎建設對 APEC 經濟體具相當重要性，基礎建設可促進經濟成長，改善民眾生活。然實現永續基礎建設願景需投資數兆美元，多數經濟體皆面臨政府預算限制之挑戰，爰引進私部門參與為關鍵解決方案。WB 致力於透過 PPP 及提供世界較貧窮經濟體擔保計畫等措施，協助實施 PPP 項

目。WB 自 1994 年首次發布「民間參與基礎建設報告」(Private Participation in Infrastructure, PPI)，追蹤低收入及中等收入經濟體中超過 10,000 個基礎建設項目投資，該報告為監控進展及識別趨勢重要工具。2023 年 PPI 報告顯示，低收入及中等收入經濟體民間參與公共建設投資總額達 860 億美元，較 2022 年下降 5%，但與 5 年平均水平一致。經濟體投資及計畫數量有所增加，如阿爾巴尼亞十多年來首次實現 PPI 計畫；地區差異依然存在，中東及北非地區投資以倍數成長，東亞地區則恢復至頂級新興市場投資水準。

## 5. OECD

高品質基礎建設於因應氣候變遷扮演核心角色，有助實現全球能源及交通網絡淨零排放目標，協助各經濟體因應氣候變遷帶來之衝擊。據 OECD 分析，全球每年需投資 6.9 兆美元於基礎建設，以確保基礎建設資產抵禦極端天然災害及氣候變遷。就政策方面，政府公共投資需納入災害預防及氣候韌性考量，同時強化風險評估及管理系統；推動永續基礎建設需與利害關係人多方合作，運用公私部門融資工具。2019 年報告顯示，具氣候韌性之基礎建設預計可為低收入及中等收入經濟體帶來數兆美元之淨效益，政策制定者可利用相關資料促進基礎建設擁有者及營運者提高對投資氣候韌性重要性認識。OECD 亦提倡已開發國家與發展中國家合作，協助最易受氣候變遷影響經濟體達成永續基礎建設規劃、融資、建設及管理。

## 6. 俄羅斯

俄羅斯說明其致力於推動永續發展項目，包括推動永續發展基礎建設及相關財政政策，如莫斯科市政府發行綠色債券，替換柴油動力之大眾交通工具，以減少污染物及溫室氣體排放等，創造更健康及舒適之生活環境。

## 7. ADB

ADB 鼓勵永續基礎建設策略納入創建有利支持基礎建設之政策環境，各經濟體中央政府於基礎建設中期階段，合作進行共同永續基礎設施項目，運用創新融資工具最大化投資效益，引入創新技術以簡化流程及提高營運效率。

ADB 亦管理數個資助永續基礎建設相關倡議，如亞太地區計畫準備機制(Asia Pacific Project Preparation Facility)，係由多個經濟體捐助成立之信託基金，支持亞太地區 PPP 計畫規劃及營運，自 2016 年至 2023 年間，業支持超過 70 個計畫，資金超過 20 億美元。ADB 亦於區域建立協助提供基礎建設發展之資金倡議，以推動亞太地區運用永續融資解決方案，彌補基礎建設之資金缺口。

#### 四、財長程序新階段路徑圖評估

政策支援小組 PSU 於會前發送 FMP 新階段路徑圖問卷，於會中說明前開問卷目的、架構及填寫對象如下：

(一)目的：自 APEC 經濟體角度，提供 FMP 新階段路徑圖討論方向。

(二)架構：介紹、受訪者描述及識別新階段路徑圖（含對新階段路徑圖之構想、各支柱優先領域、達成 2040 太子城願景目標、納入相關全球倡議、檢視及實施策略），計 25 題。

1. 對新階段路徑圖之構想：是否需要新階段路徑圖？期程（長期或短期）？優先議題？期中檢視方式等；篩選支柱（pillar）元素符合後疫情時期議題、宿霧行動計畫（CAP）實施評估及與 FMP 工作一致，初步列出金融包容性、財政改革與透明度、金融與經濟韌性、基礎建設發展及永續金融計 5 項支柱。
2. 各支柱優先領域：參考 CAP 執行情形，凝聚經濟體共識。
3. 達成 2040 太子城願景目標：以最佳方式將 2040 太子城願景融入 FMP 新階段路徑圖。
4. 納入相關全球倡議：如 20 國集團（G20）、OECD、WTO 等相關倡議。
5. 檢視機制：研議合適之報告機制及追蹤流程。
6. 實施策略：採取更彈性之實施方式、納入 FMP 工作流程（workstream）、國際組織參與度等。
7. 填寫對象：APEC 經濟體、ABAC 成員及夥伴國際組織（如 ADB、IMF、OECD 等）。

(三)預計於 6 月中回收問卷進行分析，10 月發布指導文件。

## 五、FMP 現代化程序評估

為評估 FMP 工作現代化之必要性，秘魯規劃由 FMP 各倡議之主導經濟體或執行之國際組織報告倡議推動情形，並於會中說明各經濟體就 FMP 現代化問卷之填復情形。

### (一)FMP 現有政策倡議 (Policy Initiatives) 推動現況

#### 1. APEC 經濟體區域災害風險融資與保險 (DRFI) 解決方案工作小組 (WG)<sup>1</sup> 共同主席日本報告

(1) DRFI 重要性：氣候變遷導致自然災害頻率提高及程度加劇，尤其位於環太平洋火山帶之 APEC 經濟體更易受天然災害影響；另如嚴重特殊傳染性肺炎 (COVID-19) 疫情大流行亦彰顯災害風險控管之重要性。

(2) 成立背景：於 2015 年應財政部長指示成立，由菲律賓及日本擔任主席及共同主席，2016 年正式運作，旨在精進政策與落實解決方案，以強化 APEC 經濟體財政韌性。2019 年著重減災及具韌性之災害風險財務安排；2020 年財長聯合聲明指出未來將流行疫病整合至 DRFI 工作中。

(3) 2024 年工作計畫：由 ADB、OECD、WB、ABAC 及慕尼黑再保險公司 (Munich Re) 籌辦相關研討會，主題可涉及如巨災債券、水文氣象風險、災害及流行疫病風險國內融資安排等。

#### 2. 亞太金融論壇 (APFF)<sup>2</sup> 暨 ABAC 代表報告

(1) 成立背景：亞太金融論壇為公私合作之區域平臺，旨在開發強韌且一體之金融市場及服務，由 ABAC 提出，於 2013 年財長會議 (FMM) 時獲核可成立。

(2) 倡議目標：作為 FMP 之區域平臺，並透過該平臺持續向 APEC 經濟體提供公、私部門、多邊組織及學術界等全面專業知識與建議，以支持政策制

---

<sup>1</sup> APEC 經濟體區域災害風險融資與保險 (Disaster Risk Financing and Insurance, DRFI) 解決方案工作小組 (working group)。

<sup>2</sup> 亞太金融論壇：Asia-Pacific Financial Forum, APFF。

定者及監理機關致力促進金融市場發展與服務，俾符合 APEC 區域需求。

(3) 2024 年活動：舉辦如自願性碳市場研討會、微中小型企業數位資料研討會、永續金融研討會等。

### 3. 亞太基礎建設夥伴關係 (APIP)<sup>3</sup>暨 ABAC 代表報告

(1) 成立背景：ABAC 於 2011 年推動，匯聚高階官員、多邊組織專家及私部門小組成員，積極參與基礎建設專案，促進政府與民間合作，協助區域龐大基礎建設需求取得資金，並改善服務品質及降低成本。

(2) 倡議目標：運用 ABAC 基礎建設 PPP 相關領域之資深專家網絡，與主要公、私部門及學術機構（包括多邊開發銀行）合作，討論各經濟體面臨的複雜問題，以促進民間基礎建設投資。

(3) 相關活動：與 APEC 經濟體個別展開對話；2023 年與亞太金融論壇及永續金融發展網絡平臺 (SFDN) 共同舉辦公正能源轉型融資視訊研討會等。

### 4. 亞太金融包容性論壇 (APFIF)<sup>4</sup>暨 ADB 代表報告

(1) 成立背景：成立於 2010 年，由 ADB 主導，建立 (housed) 於 ABAC 內，並由 ADB 研究機構 (ADBI) 及格大亞洲研究所 (Griffith Asia Institute) 提供技術支援。

(2) 倡議目標：確定金融政策制定者可採取之具體行動，俾將金融服務範圍擴大適用至未獲得服務及最弱勢團體，實現與金融包容性相關之 FMP 目標，並強化監理者及政策制定者之能力建構。

(3) 相關活動：原則每年舉辦亞太金融包容性論壇會議，2024 年研討會主題為透過科技促進綠色微中小型企業融資，探討公私協力研擬有效數位解決方案、建立綠色資金之數位平臺及環境風險評估等議題。

### 5. 亞洲基金護照 (ARFP)<sup>5</sup>

---

<sup>3</sup> 亞太基礎建設夥伴關係：Asia-pacific Infrastructure Partnership, APIP。

<sup>4</sup> 亞太金融包容性論壇：Asia-pacific Financial Inclusion Forum, APFIF。

<sup>5</sup> 亞洲基金護照：Asia Region Funds Passport, ARFP。

- (1) 成立背景及目標：澳大利亞於 2009 年提出，在亞洲各經濟體監理機關相互認可前提下，推動各國基金互通，讓參與亞洲基金護照之經濟體內基金管理公司透過簡便之程序，將其管理之基金在各經濟體間銷售與募集，使投資人透過更多元之基金投資於亞洲資本市場；目前成員包括澳大利亞、日本、韓國、紐西蘭及泰國；觀察員包括香港、菲律賓、新加坡及我國。
- (2) 近年活動：以紐西蘭為例，2022 年 1 月，紐西蘭金融市場管理局（Financial Markets Authority, FMA）註冊了首件基金護照，正式成員經濟體之公司可依據亞洲基金護照合作備忘錄，於澳大利亞、泰國、日本或韓國發行基金。
- (3) 未來規劃：日本提議檢視執行本倡議潛在障礙，並成立工作小組討論解決方案，預計於 2024 年 11 月舉行實體會議。

#### 6. APEC 金融及發展計畫（AFDP）<sup>6</sup>

- (1) 成立背景：2001 年由中國大陸發起，與 WB 共同運作，試行 3 年後，成立亞太金融發展中心（AFDC），總部位於上海，持續協助強化中國大陸制度能力建構；2014 年升級為亞太金融發展機構（AFDI），辦理短期培訓講習班及研討會，並為該區域青年財金官員提供專業碩士學位課程。
- (2) 倡議目標：推動區域金融發展及強化能力建構，進一步推動亞太地區經濟合作與永續發展。主題包括政府財政、區域合作、債券市場發展，金融包容性、電子商務、數位經濟等。
- (3) 相關活動：分為短期及長期能力建構與知識分享，如 2022 年至 2023 年與相關國際組織如 ADB、IMF 等舉辦多場研討會；2015 年起，亞太金融發展機構推出兩年制「開發中經濟體專業會計碩士課程」，為青年財金官員提供專業碩士學位教育。預計 2024 年將舉辦 3 場實體研討會。

#### (二)秘魯說明 FMP 現代化程序問卷調查結果

秘魯於會前向各經濟體發放問卷，該問卷共分 6 大部分（計 29 題），分別為

---

<sup>6</sup> APEC 金融及發展計畫：APEC Finance and Development Program, AFDP。

一般觀點 (General aspects)、優先議題 (Priorities)、會議 (Meetings)、成果 (Outcomes)、架構 (Structure)、與第三方互動 (Interaction with third parties)，共回收 17 個經濟體提交回覆，綜合各經濟體意見如下：

1. 一般觀點：應審慎訂定 FMP 年度預計達成具體成果，並制訂將前項成果對外溝通發布之策略；持續執行 2016 年現代化程序策略各項措施。
2. 優先議題：確保過去優先議題連續性；年度工作計畫應聚焦 2 至 3 項優先議題，並以財政部主導之議題為主。
3. 會議：於 FCBDM、SFOM 及 FMM 會議前後進行更多非結構性討論；可考慮以實體及視訊混合方式舉辦研討會；於 FMM 前後辦理主題式高階活動；於經濟展望討論中納入預期作為 (prospective approach)；評估於會議期間實地參訪當地央行或相關機關可能性。
4. 成果：確認政策建議；策劃溝通策略，俾有效宣傳 FMP 成果。
5. 架構：FMP 政策倡議應每年報告其年度工作計畫及成果；於目前各 FMP 政策倡議中納入落日條款，新 FMP 政策倡議亦應包含落日條款。
6. 與第三方互動：確認與經濟委員會 (EC) 職權範圍之檢討空間；與 EC、緊急應變工作小組 (EPWG) 及能源工作小組 (EWG) 密切合作；資深官員會議 (SOM) 及 FMP 應相互報告其工作；微中小型企業及其他團體亦可參與研討會；邀請國際組織支持 FMP 技術工作。
7. 秘魯綜合各經濟體回饋，提出未來可行方式：
  - (5) 於 FMP 系列會議期間，舉辦更多非特定性討論 (unstructured discussions)。
  - (6) 研討會或工作坊以實體與視訊方式並行。
  - (7) FMM 期間舉辦主題式高階活動。
  - (8) 將預期作為納入經濟展望議題討論。
  - (9) 評估實地參訪可行性。

### (三)APEC 經濟體代表發言

APEC 經濟體就 FMP 現有倡議運作情形 (及落日條款)、研討會舉行及 FMP 現

代化程序問卷結果進行討論，相關意見如下：

### 1. FMP 現有政策倡議運作情形（及落日條款）

- (1) FMP 現有政策倡議為協助 APEC 經濟體進行能力建構之良好平臺，如亞太金融論壇舉辦永續金融相關研討會，並可促成跨經濟體合作，如亞洲基金護照。
- (2) 紐西蘭以亞洲基金護照倡議為例，該倡議提供平臺使已加入經濟體持續進行討論，著有效果，無需對現有倡議設置落日條款，而應鼓勵擴大經濟體參與，或彈性定義落日條款實施方式，如向 SFOM、FCBDM 或 FMM 報告後停止。
- (3) 澳大利亞認同應擴大經濟體參與亞洲基金護照倡議，另部分經濟體業於該倡議下進行政策討論及具體合作，設立落日條款恐有礙該倡議進行。
- (4) 中國大陸認同紐西蘭有關落日條款實施方式建議，表示其所主導之 APEC 金融及發展計畫業成為由其政府贊助設立之常設機構（亞太金融與發展機構），舉辦講習及研討會，並且提供專業碩士課程進行培訓，運作情形良好，在此前提下，應毋需每年向 FMP 成員報告該倡議進展，因實質效益不高。

### 2. 研討會舉辦

- (1) APEC 經濟體咸支持於 FMP 系列會議期間，以實體及視訊混合方式舉辦研討會，俾利更多相關背景人員參加。
- (2) 鑑於部分研討會（如基礎建設融資）議題涉相當專業性，或非所有與會人員所負責業務範圍，韓國建議考慮開放其他專業人士參加相關研討會或工作坊，除可充實討論內容，同時亦可提高 FMP 效能，進一步達到對社會大眾有效宣傳目的，澳大利亞亦表認同。
- (3) 菲律賓提出相關研討會舉辦方式或可參考東南亞國家協會（ASEAN），向一般大眾開放，使大眾更瞭解 APEC 工作內容及成果。

### 3. FMP 現代化問卷

- (1) APEC 經濟體咸認同 FMP 現代化程序迄今成果，盼 FMP 現代化程序維持靈活與彈性，聚焦實質及主題式討論。
- (2) 美國認為現任與續任主辦經濟體間加強合作對 FMP 具有效益；提出達成進度經濟體工作流程模式有助經濟體積極參與倡議，盼將該模式納入 FMP 現代化程序。
- (3) 加拿大表示應擴大達成進度經濟體倡議適用範圍，使其不受落日條款影響(如 CAP 將於 2025 年落日，倡議成立時規定最少應加入經濟體數量，使其於 CAP 結束後仍可正常運作)。
- (4) 美國及韓國均認為應強化議題連續性並確保有效討論。
- (5) 中國大陸表示 FMP 應聚焦討論財金專業議題，避免受地緣政治影響干擾。
- (6) 澳大利亞認為 FMP 與 EC 部分工作似有重疊，如由澳大利亞主導之結構改革及金融包容性，係由澳大利亞外交部(負責 EC 業務)主政，另能源議題亦與 APEC 能源工作小組(EWG)工作重疊，澳大利亞建議釐清論壇相關工作範圍，避免重複，另提出工作流程具彈性，可包容重疊工作部分，或可善加運用，使 FMP 更為開放。

## 六、永續金融倡議

### (一)秘魯

1. 秘魯提出永續金融倡議提案(Proposal on Sustainable Finance Initiative, SFI)，初步規劃以主席之友(Friends of the Chair, FoTC)或 FMP 工作倡議(含落日條款)方式，進行永續金融倡議執行及推動，倘經 APEC 經濟體同意，該提案將作為本年財長聲明附件。
2. 規劃推動 SFI 內容如下：
  - (1) 主旨：為 APEC 經濟體公、私部門及國際組織間建立靈活、自願及非拘束性協作與協調機制，協調及促進永續金融問題資訊共享工具與能力建構資源發展。

(2) 架構：

a. FoTC：為彈性之組織團體，SOM 其下部分論壇亦運用 FoTC 設立之彈性，協調特定議題凝聚共識，提議於財長程序中建立此主席之友，向所有經濟體開放，感興趣參與之經濟體可自由參加；本倡議將制定職權範圍（Terms of Reference, ToR）及工作計畫。

b. FMP 工作倡議：非定義上之組織結構（團體），僅於 FMP 中實踐（FMP 業有 DRFI 工作小組、亞太金融論壇、亞太基礎建設夥伴關係、亞太金融包容性論壇、亞洲基金護照及 APEC 金融及發展計畫計 6 項倡議）；本倡議非永久性，每 2 年至 3 年更新一次（包括落日條款及須由所有經濟體決定），開放有興趣經濟體參加（毋需所有經濟體參與），需訂定 ToR 及工作計畫。

(3) 治理：可自成員中推派召集人（Convenor），與主辦經濟體協調共同指導工作，秘魯自願擔任第一屆召集人；另設立 SFI 秘書處協助召集人推動相關工作，可在 APEC 全體經濟體同意下，由國際組織擔任。

(4) 參與對象：有興趣加入之經濟體、具專業知識之國際組織、ABAC、其他希望參與全球性倡議或永續金融相關專家及 APEC 之 5 個外部夥伴（ADB、IDB、IMF、OECD 及 WB）。

(5) 會議：會議週期由召集人提議並經主辦經濟體同意，以視訊會議方式舉辦；會議工作將由召集人、SFI 秘書處、ABAC 及國際組織（獲主辦經濟體允許）進行，以避免對經濟體造成額外負擔；會議將主要由國際組織或私部門報告，個別經濟體對有興趣之議題可自願報告。

(6) 活動：主要著重資訊及經驗交換；形式包括圓桌會議、工作坊、能力建構計畫及其他活動（如試點實驗、沙盒等）。

(7) 潛在效益

a. 促進 APEC 經濟體參考政策制定最佳實踐，以採取更佳永續金融政策。

b. 可與現有永續金融國際倡議工作互補，惟需避免與 FMP 及其他倡議間工

作重複。

- c. 國際組織及私部門可為 APEC 經濟體客製專屬計畫或活動。
  - d. 納入技術團隊參與能力建構活動、資訊與經驗交流及特別議題討論。
  - e. 使未參與現有國際倡議之經濟體亦可深化其於永續金融之努力。
  - f. 積極吸引私部門參與，成為第一個以此方式及深度納入私部門參與之永續金融國際倡議。
    - (a) 應主辦經濟體所需，可與主辦經濟體合作執行永續金融優先事項與活動。
    - (b) 每年討論議題及辦理活動可具連續性。
- (8) 創建機制：如 APEC 經濟體同意秘魯提案，則該職權範圍將視為獲所有 APEC 經濟體認可，作為聯合財長聲明附件；該聲明將於 2024 年 10 月財長會議時通過。工作計畫將於 2025 年起適用。

## (二)UNDP

1. UNDP 聚焦說明 APEC 永續金融當前進展、透過其他論壇反思當前工作、提出關於永續金融倡議可行性建議。
2. UNDP 盤點及分析 APEC 各經濟體目前永續金融行動如下：
  - (1) 識別轉型活動及投資措施：68%實施分類法 (taxonomies)；其中 62%聚焦轉型金融、77%以章節方式 (sectional approaches) 呈現、46%納入公正轉型。
  - (2) 轉型活動及投資資訊報告：68%具強制性揭露規定、79%揭露指南由證券交易所 (stock exchange) 發布、16%要求企業制定或公開承諾訂定轉型計畫、32%公開承諾採用國際永續準則理事會 (ISSB) 發布之揭露準則。
  - (3) 政府推動永續轉型相關金融工具：58%已採用永續轉型相關金融工具、84%採取非價格政策手段、84%發行綠色債券、68%採用碳定價機制。
  - (4) 評估及降低轉型活動及投資之社會及經濟影響：以菲律賓綠色工作法 (Green Jobs Act) 及紐西蘭轉型途徑行動計畫 (Transition Pathway Action

Plans) 為例，說明 APEC 區域跨領域永續轉型政策；以加拿大未來技能中心 (Future Skills Center) 為例，說明發展永續技能之政策。

### (三)IDB

IDB 對 APEC 建立永續金融倡議表示歡迎，樂與不同論壇分享 IDB 相關經驗。IDB 業透過加強與其他利害關係人及各經濟體專家合作進行分享，盼於相關議題下擴大及強化相關合作，如：

1. 調配大規模融資：多邊開發銀行具大量融資資源，並有能力自公、私部門調動額外資本；透過將資金引入永續金融，可共同推動大型綠色及永續計畫，邁向永續經濟轉型目標。
2. 減輕氣候風險：氣候及環境變遷對發展構成重大威脅，包括自然災害發生頻率增加、糧食及飲水不安全及人口流離失所等。透過支持永續金融，可幫助經濟體建立韌性，相關適應或緩解措施之投資可減少社會及經濟體脆弱性，開發永續成長新途徑。
3. 制定標準及最佳實踐：需適當地制定標準並促進實踐永續金融；倘金融機構及市場採用一致標準，可提高永續金融在經濟中整體品質及影響力。
4. 促進私部門參與：在吸引私部門投資永續金融方面，IDB 可發揮重要作用，吸引永續創新投資，運用工具進行混合融資，適當融資安排有助風險管理效率，吸引信貸投資者。
5. 分享知識及最佳實踐：透過分享發現永續發展落差，支持政策及體制改革。

### (四)WB

1. 就永續金融議題，WB 有 3 個主要參與支柱：
  - (1) 永續融資、資訊揭露及報告：如 WB 協助印尼制定分類法，徵收相關稅目。
  - (2) 風險管理及韌性：包括 APEC DRFI 工作小組刻進行之工作。
  - (3) 因應氣候挑戰及促進永續金融實踐：於 2018 年由 39 個經濟體組成「氣候行動財政部長聯盟」(The Coalition of Finance Ministers for Climate Action)，定期召集 80 多位財政部長討論氣候相關主題。目前聯盟占全球 GDP 66%

以上及全球碳排放量 40%以上，為各經濟體財政部於氣候行動協調提供全球平臺，提升國內能力及國際行動支援。

2. WB 於 2023 年推出新的氣候行動能力聯盟（Coalition for Capacity on Climate Action, C3A），聚集各經濟體財政部及相關利害關係人，為實施與氣候相關發展策略提供全面且共同之解決方案。C3A 計畫為以需求驅動，考量各經濟體社會經濟條件不同，特別關注初步需求評估，以增強財政部能力解決挑戰。

#### (五)ABAC

1. ABAC 有效運用 APFF 倡議，引導私部門支持 APEC 及 FMP 相關工作，同時運用 APFF 納入私部門參與，對永續金融倡議具相當效益，如：

- (1) 相較其他國際組織或論壇，APEC 與私部門有較密切接觸及合作。
- (2) APFF 為私部門及專家參與論壇，倘成為 FoTC 成員，則私部門可分享其豐富之永續金融倡議經驗，並發揮關鍵作用如宣傳、能力建構、概念驗證、沙盒試驗等。
- (3) 可協助主題領域確定及召集相關主題專家，同時協助制定圓桌會議、研討會及能力建構計畫。
- (4) 可為 APEC 提供與其他論壇潛在合作機會，提供獨有且具價值平臺。
- (5) 透過與國際組織合作，可提高效率。
- (6) 私部門及國際組織可分攤 APEC 經濟體負擔。

2. ABAC 提出以下 2 項提案活動：

- (1) 善用永續金融發展類別（catalogue）及協作工具
  - a. 為永續金融發展提供系統化方式、重點領域分類、建構模組及全面性行動項目（items）。
  - b. 採用系統方法實現永續金融發展，解決複雜性問題，如提供合適分類架構、具高精確度及可適當且全面強化現有議題成果。
  - c. 採用系統方式與其他論壇及倡議進行對話與協作，透過精確分類避免工作重複、辨識非主要議題、明確合作機會（尤其公、私部門參與機會）、

支持跨論壇參與（研討會、能力建構計畫等）及成果分享。

- d. 依據經濟體計畫優先順序及階段策略給予支持。
- e. 以一套開放數位結構資料庫做為協作工具，以全面及系統化瞭解全球永續金融生態系。

## (2) 延續 FMP 先前優先議題

- a. APEC 經濟體於非其主辦年度，私部門及國際組織仍可提供平臺，支持 FMP 優先議題持續進行。
- b. 永續金融類別將採取系統化方式確認需持續進行之工作主題領域、需於 FMP 優先議題範圍內補充之新主題。
- c. 宣傳及實施活動，如能力建構、試點及沙盒試驗、經驗分享及概念驗證，提供全面、動態方式，整合全球發展與更新。
- d. 私部門及國際組織可支持下一年度接辦經濟體，協助其識別及定義 FMP 優先事項、規劃優先事項及相關活動、召集全球相關議題專家及彙整相關倡議，提高合作機會。

## (六) 特定經濟體分享

### 1. 菲律賓

菲律賓、馬來西亞及印尼為亞太區域經濟體，易受氣候風險影響，為因應前開全球性挑戰，加速合作相當必要。東南亞國家協會（ASEAN）及東協+3（中國大陸、日本、韓國）近期提出數項綠色倡議，包括擴大永續債券市場等。菲律賓盼永續金融倡議與其他國際組織現行相關金融倡議取得平衡並避免重複工作。

菲律賓支持秘魯所研提永續金融倡議，考量非所有 APEC 經濟體均參與相同國際組織及倡議，透過 APEC 平臺有助與其他國際組織及相關倡議進行交流；另 APEC 永續金融倡議具足夠彈性，並保留自願性及包容性原則，有助經濟體密切合作，解決金融挑戰。

### 2. 我國

我國表示永續金融為近年各經濟體金融政策重點，支持秘魯設立以彈性、自

願性為主之非常設團體方式推動永續金融工作，建議凸顯本倡議與其他國際平臺工作或現有 FMP 倡議不同且相輔之處，聚焦經濟體公、私部門能力建構、私部門參與意見交流及與其他國際論壇對話等，俾發揮綜效。

## (七)APEC 經濟體代表發言

### 1. 美國

永續金融議題亦為美國主辦 2023 年 FMP 工作優先議題之一，美國支持於 FMP 內創建永續金融倡議，運用 APEC 獨特成員結構及方式，與刻進行之工作及其他論壇進行互補。美國提出以下建議：

- (1) 認為 FMP 永續金融倡議須制定適當架構及範圍，並避免與其他論壇工作重複。
- (2) 美國認為混合金融、永續基礎建設融資及調配私部門資本等議題對全球（尤其亞太地區）永續金融討論具相當重要性。
- (3) 執行該倡議應為自願性；永續金融倡議創立初期及執行期間，應維持最少數量積極之 APEC 經濟體參與者，且符合其創建需求；APEC 經濟體應與一個作為必要合作夥伴及技術顧問之國際組織配合，以支持工作小組運作（如 DRFI 工作小組運作模式）。
- (4) 採取視訊會議方式有助減少參與人數限制及旅行成本，並有助相關議題專家更易參與。
- (5) 支持將落日條款納入倡議架構；認為落日時程可參考達成進度經濟體（champion economy）工作流程（workstream）方式<sup>7</sup>。

### 2. 中國大陸

中國大陸支持以彈性、自願性及非拘束性方式參與永續金融倡議，亦支持以 FoTC 方式運作，由秘魯統籌；另表示應聚焦政府財金議題，中國大陸願提供相

---

<sup>7</sup> 達成進度經濟體工作流程係宿霧行動計畫（CAP）執行新策略之相關規劃，工作流程成立需至少 7 個經濟體同意參與、訂定至多 3 年之策略目標，於 2025 年自動落日；美國於 2022 年成立「公正能源轉型融資」（Just Energy Transition Financing）工作流程。

關研究案例，邀請監理及市場資深專家參與能力建構相關活動。

### 3. 澳大利亞

澳大利亞表示即使 FMP 成員認同永續金融重要性及其為 FMP 工作核心，該倡議之廣泛範圍（broad scope）、與其他金融倡議可能重疊性及報告機制定義尚不明確。澳大利亞認同秘魯 FoTC 提案，惟目前對是否採 FoTC 模式運作或作為政策倡議仍持保留意見，盼進一步釐清相關工作；肯定相關討論為達成共識奠定良好基礎，盼經濟體合作制定 FMP 可接受之倡議。

### 4. 加拿大

加拿大原則支持永續金融倡議，盼有效消除與其他國際論壇相關工作重複疑慮，同時表示將與國內專家研議是否同意 ABAC 建議；支持美國提出之達成進度經濟體建議、落日條款及最低參與者數量限制。

### 5. 俄羅斯

俄羅斯同樣表示永續金融倡議應避免與其他國際論壇相關工作重複；重申該倡議應為彈性、自願性及非拘束性，就目前階段，俄羅斯願與 APEC 經濟體進行研商與協調。

### 6. 紐西蘭

紐西蘭認為秘魯提案有助平衡 APEC 經濟體不同需求；支持美國、加拿大等經濟體對永續金融倡議之建議，如達成進度經濟體倡議、落日條款及最低參與者數量限制。

### 7. 韓國

韓國表示支持永續金融能力建構；就 FoTC 及落日條款措施，認為落日條款更符合 APEC 非拘束性及自願性原則。

### 8. ADB

ADB 將考量 APEC 經濟體與國際組織合作能力建構時，如何分攤相關工作負擔。

### 9. 香港

香港表示支持永續金融倡議，尤其允許採取彈性參與。

#### 10. 越南

越南表示認同永續金融倡議採彈性、自願性及非拘束性方式進行，認為應檢視具體工作計畫，同時應考量 APEC 經濟體發展程度不同，如何於工作計畫中平衡不同差異。

### 七、其他議題

秘魯報告 10 月 APEC 財長會議相關規劃

- (一)APEC FMM 訂 10 月 18 日至 21 日於利馬（Lima）舉行；將於 FMM 前傳送財長聯合聲明草案請各經濟體表示意見。
- (二)10 月 18 日及 19 日分別舉辦 SFOM 及 FCBDM 撰稿及檢視會議。
- (三)10 月 20 日上午舉辦財長閉門會議、下午開放自由安排雙邊會談，或舉辦高階主題對話。
- (四)10 月 21 日舉辦 FMM 及財長與 ABAC 代表工作午餐。

## 叁、心得與建議

### 一、積極參加 APEC 相關會議，參與國際倡議，與國際接軌

APEC 經濟體及國際組織分享當前全球及區域經濟復甦、潛在挑戰及未來可行方式，咸認全球經濟雖展現韌性，惟受地緣政治、氣候變遷等因素影響，經濟成長趨勢仍緩慢；已開發經濟體、新興市場及開發中經濟體之通貨膨脹率存在顯著差異，加劇未來經濟成長不確定性；推動綠色經濟轉型、投資數位及創新領域、促進私部門投資及提高公共財產管理及進行結構改革等方式，有助發展綠色永續，同時因應氣候挑戰。

我國指出主要經濟體貨幣政策影響全球經濟成長及金融市場穩定，地緣政治風險加劇全球經濟零碎化及影響各國央行貨幣寬鬆政策實施期程。我國採漸進溫和之緊縮貨幣政策及適當財金政策維持物價及金融穩定、運用財政措施鼓勵民間綠色投資並促進產業升級，營造輕稅簡政且具國際競爭力之所得稅制度，提供租稅優惠措施，鼓勵企業投入發展減碳技術，同時修正促進民間參與公共建設法，引進民間參與綠能設施及數位建設。

鑑於地緣政治緊張情形持續，全球仍面臨商品價格飆升、通貨膨脹、破壞性財政調整及地緣經濟零碎化等下行風險，建議積極透過 APEC 平臺，與 APEC 經濟體、國際組織及相關學者專家交流，持續參與國際相關倡議，透過國際合作因應通貨膨脹、供應鏈中斷、氣候變遷及綠色轉型等全球議題。

### 二、關注開放金融國際發展趨勢，促進金融創新

CAF 表示開放金融架構是否成功取決於使用者接受度，亦取決於使用者對該架構之信任程度，採取正確誘因機制吸引金融機構及第三方業者參與，發展使用者可信賴之架構及建立資料分享基礎建設相當重要；在監理及消費者保護方面，需有明確且一致之開放金融監理架構，妥適之爭議處理機制，以提升消費者使用開放金融信心，同時確保消費者權益。CAF 建議透明資訊、語言或格式易懂、提供互動及個人化工具、為鎖定客群量身訂做教材、與可信度高金融服務提

供者合作等方式，有助發展開放金融。

我國認同開放金融重要性，可滿足消費者多樣化金融需求及促進金融包容性，以開放銀行為例，我國自三大面向促進開放銀行發展，第一為建立銀行與第三方業者合作之業務規範及資訊安全標準；第二為建立開放應用程序介面平臺，提供通用應用程式介面，以利銀行更易與第三方業者合作並節省成本，同時建立消費者爭議處理機制，提升消費者使用開放銀行服務意願，同時兼顧個人資料保護、資訊安全及消費者權益保障。

隨著開放金融需求成長，提升使用者信心、資料隱私及保護、相互可操作性及相關參與者協調合作仍具挑戰，建議持續關注開放金融國際發展作法，俾有效推動開放金融，促進金融創新。

### 三、透過提升數位金融素養，提升金融消費者數位技能，防範金融犯罪

OECD 表示數位金融服務有助提升金融包容性，藉提供新型金融產品及服務、提高支付便利性及效率、降低成本、加快交易速度，可為更多族群提供使用金融服務機會，有助民眾管理及規劃個人及家庭財務；提升全球成年人數位金融教育，為不同族群（尤其弱勢群體如婦女、高齡者、偏鄉地區等）量身訂製合適教材，有助提升民眾金融素養，協助其正確財務決策及維護自身權益。

APEC 經濟體咸認推動數位金融服務及數位金融教育推廣有助落實金融包容性政策，惟仍面臨相關挑戰，如高齡者使用困難、民眾過度使用財務槓桿等，採取適當金融教育政策、建立優良金融教育環境及擇選合適金融教育工具，有助提升消費者金融素養。

我國透過推動「金融知識普及工作推動計畫」及「金融科技發展路徑圖」等措施，積極營造具包容性之金融環境及強化金融素養。除透過結合金融相關單位資源，針對不同族群及不同議題加強宣導，建構完善金融知識體系架構，亦積極推動「數位金融無障礙推展計畫」，藉督促金融業於應用新興科技時充分考量高齡者及弱勢族群需求，以降低數位落差。

鑑於提升各年齡層數位金融教育業各經濟體近年推動重點，建議持續關注

國際組織相關政策建議及 APEC 經濟體推動情形，與 APEC 經濟體意見交流，以  
提升金融消費者數位技能，防範金融犯罪，同時精進我國數位金融教育政策，  
提升金融包容性。

## 附件一 研討會會議紀錄

主辦經濟體秘魯於 5 月 27 日及 28 日分別舉辦「開放金融工作坊」、「數位金融教育工作坊」及「永續基礎建設融資工作坊」，會議情形如下：

### 一、開放金融工作坊

由國際組織簡報開放金融相關概念及一般性架構，包括開放金融帶來之優勢、機會及潛在風險，並探討 APEC 經濟體執行情形及個人資料保護議題。

#### (一)拉丁美洲暨加勒比海開發銀行 (CAF)

1. 依據調查結果，拉丁美洲國家弱勢民眾使用數位金融服務，如透過網頁或行動應用程式 (APP) 之比率偏低。
2. 在開放金融方面，智利及秘魯大部分民眾不願與金融體系中其他機構分享個人財務資訊 (智利約 72%、秘魯 63%)，兩個經濟體均存在性別差距，女性較男性更不願意分享自己的財務資訊 (智利之性別落差為 5%，秘魯為 9%)，或進一步瞭解風險傾向。
3. 墨西哥 (53%)、智利 (49%) 及秘魯 (39%) 民眾不贊同金融服務提供者於核准貸款時可運用非財務性個人資料；同時，多數民眾並不信任金融科技，如透過網際網路提供換匯、貸款或錢包服務之金融科技業者。

#### (二)OECD

1. 開放金融目標及利益包括改善金融產品及服務，如金融商品多樣化及個人化，提升效率及降低成本；促進創新，如金融商品多樣化及新式商品；鼓勵競爭，如第三方及金融科技業者增加、新增市場參與者等；增加消費者主控權，如財務管理、商品轉換與提供及減少資訊壟斷現象等，並提供更多管道，使以往較不易取得金融服務消費者取得金融服務。
2. 政策考量：建立信任，包括引進資料保護及資訊安全機制、建立明確責任歸屬規則；建立誘因，如促進個別參與者可相互取得對方資料之互惠機制，允許合理之經濟補償機制；建立可互相操作機制 (interoperability)，如促進服務提供者間資訊分享，可跨越不同部門及經濟體、資料格式之調和，協助建立技術面

- 的相互操作性（如應用程式開發介面（API）、對數位身分領域相關投資等）；此外，亦應注意保持技術中立，不同機關彼此宜協調合作，避免監督不足情況。
3. 風險與挑戰：資料運用管理（如不當運用資料）、資料品質不足（如使用合成或替客戶製作的特殊資訊）；消費者風險（如過分簡化之商品比較資料，對於複雜決定未能提供有效支持，解約時價格不一等）；作業風險（如網路安全及詐騙）；公平競爭風險（如市場獨占，大型科技業者享有立足點優勢）；可能蘊含系統性風險（如帳戶移轉（sweep accounts）可能對金融機構韌性及資金來源穩定造成影響）。
  4. 資料保護議題係重要政策考量：資料量及資訊分享衍生之相互驗證增加，使支付交易資料內容更加豐富，亦可應用於防止詐騙，但對於如何保護資料、法律責任間衝突，及開放金融實際推動方式等，亦為挑戰之一。
  5. 建立資料保護之信任：仰賴明確劃分參與者角色及責任，限制資料使用用途、隱私保護、可靠性及資料安全，及對消費者權益之認識。

### (三)WB

WB 就開放金融一般性架構及 API 經濟分享觀點及建議。

#### 1. 開放金融一般性架構

##### (1) 開放金融主要參與者

- a. 參與金融機構可為銀行、支付處理業者、金融科技業受監理或許可之活動、非銀行金融機構、保險業者及資本市場仲介業。
- b. 第三方服務提供者（TPPs）可為金融機構、金融科技業者（技術基礎建設提供者）及非金融公司（如零售、電信、運輸或能源業）。
- c. 金融機構於客戶同意下，將資料透過安全且標準化之 API 交換予第三方服務提供者，以利客戶使用該第三方服務提供者之應用程式取得服務。
- d. 監理機關宜明訂開放金融之架構、訂定監理措施，並進行監督、參與或引導開放金融體系治理。

##### (2) 監理架構原則政策建議

- a. 定義開放之範疇，如開放銀行、開放金融或開放資料。
  - b. 以強制性或自願性方式推動。
  - c. 資料分享之技術標準（如 APIs）。
  - d. 分階段推動。
  - e. 治理架構規劃（如市場進入障礙，集中或分散式架構，生態系之永續性，責任與角色等）。
  - f. 責任劃分及消費者保護。
  - g. 提供不易取得金融服務消費者更多取得金融服務方式，減少資訊壟斷。
  - h. 政策方面應考量建立信任，包括引進資料保護及資訊安全機制、建立明確責任歸屬及建立誘因（如促進參與者可相互取得對方資料之互惠機制）。
- (3) 促進 API 定義標準化：有關資料標準化，英國及國際標準化組織（ISO）等國家及國際組織業訂定相關標準作為遵循參考，涉網際網路服務方面亦有相關架構標準；至資安標準方面，相關認證及授權標準、客戶身分驗證強度，及資料加密標準、網路代碼化等，國際間亦有相關標準可做參考。

## 2. 應用程式介面經濟

WB 就 API 如何導引創新、開發新商機，及如何協助資料交換，促進開放金融體系與監理機關間交互影響進行報告，重點如下：

- (1) 「開放銀行」與「開放 APIs 策略」差異在於，「開放銀行」係由監理面推動，資料開放範圍由監理機關訂定，APIs 可視為一般性商品；至「開放 APIs 策略」係為商業導向，銀行加入電子生態圈，開放資料範圍依商業模式、市場及客戶需求而定。APIs 可促進新商業模式之發展。
- (2) 「APIs 經濟」係指企業、技術開發者及消費者透過 APIs 創造價值及驅動創新之生態圈，可促進數位及組織架構轉型。
- (3) APIs 型態可區分為私有（供內部使用，將不同型態 API 及內部系統進行協調整合），開放（透過合作關係，以商業協議約定使用者），及公共使用（對大眾公開，無須具合作關係或協議）。

- (4) 由「解構」轉型至重新建構（From unbundling to Rebundling）：傳統方式係消費者先選擇服務提供者及其商品後，取得所需服務。「解構」指消費者透過手機、開放 API 等管道自行向不同服務提供者取得所需服務；「重新建構」則指簡化客戶與服務提供者關係，引進更多 APIs 及 AI 等技術，將服務提供者及商品整合後提供消費者，如消費者可透過金融科技業者與不同金融服務業之合作關係，於平臺上取得銀行、證券或保險等服務。
- (5) 平臺生態系（Platforms Ecosystems）：平臺生態系可包括任何產業，如農業、製造業、不動產等。平臺可依客戶需求提供各項服務（含金融服務），金融機構在此生態系下應思考如何定位其價值，以亞馬遜（AMAZON）為例，其平臺可提供支付、錢包、購物、放款等跨業別服務。傳統作法消費者需透過金融機構專屬應用程式取得金融服務，而透過開放 APIs 架構，消費者可選擇如透過銀行應用程式或第三方業者平臺取得服務。
- (6) 有關銀行如何因應開放 APIs，銀行須遵循開放銀行相關監理法規，而開放 APIs 策略需為銀行創造更多商業機會、加速金融創新、創造收益及接觸客戶；銀行經營模式可轉為「銀行即服務」（Banking as a service），即將金融服務整合於消費者體驗中，如消費者透過開放 APIs 架構取得整合服務，而其架構底層仍屬銀行各項經核准得辦理業務，以西班牙對外銀行（BBVA）與 Uber 於墨西哥合作為例，於第三方業者應用程式上可使用金融商品，銀行也可扮演通路商角色，提供物業、汽車及旅遊等非金融商品服務。

#### (四)秘魯經驗分享

秘魯央行分享 2023 年辦理開放支付經驗，重點摘要如下：

1. 鑑於秘魯數位支付使用比例較其他經濟體低（2021 年統計成年人使用數位支付比例，歐美約為 90%以上，秘魯僅約 40%），爰開始推動數位支付；秘魯民眾需求面挑戰包括高度依賴現金、地下經濟活躍、金融服務範圍不足、金融教

育欠缺，及網際網路普遍性低等，服務供給面障礙則包括數位支付之可相互操作性<sup>8</sup>具相當限制、可及性障礙、成本考量及提供服務據點不足等。

2. 秘魯採階段方式推動數位支付之可相互操作性，第一階段 2023 年 3 月推動數位錢包，第二階段 2023 年 9 月推動即時轉帳及 QR Code 支付，第三階段 2023 年 12 月推動數位帳戶；2024 年將推動第四階段，開放至金融科技及其他業者，目標係廣泛應用數位支付。
3. 監理法規方面，秘魯中央銀行於 2022 年 10 月 7 日發布「支付服務之可相互操作性法規」（Payment Services Interoperability Regulation），依該法規，自 2023 年 3 月推動之數位錢包符合可相互操作性要求，每日交易量穩定成長，目前每日約達 3 百餘萬筆規模；2023 年 9 月推動第二階段，銀行、信用合作社、金融機構之數位支付工具符合前述法規要求，每日交易量亦穩定成長，目前約每日 15 萬餘筆規模。第三階段係強化數位貨幣與法定貨幣帳戶之相互可操作性，2023 年 6 月數位貨幣發行商已獲准得加入自動清算（Automated Clearing House）及即時總額交割（RTGS）系統，目前業有 3 家數位貨幣發行商獲准加入。
4. 秘魯央行推動前述措施後，數位支付工具交易量有顯著成長，2019 年至 2024 年透過數位錢包及行動應用程式之支付交易筆數及金額呈現指數型顯著增加，民眾對數位支付服務接受度提高，市場亦出現新金融服務提供者。
5. 秘魯央行認為公私協力係本案成功之重要因素，包括央行透過監理方式引導發展、發展過程注重消費者體驗、充分與業界及銀行監理機關協調合作、逐步推動、推動方法具一致性，及秘魯央行持續監督後續發展情形。
6. 秘魯央行將持續擬訂開放銀行及開放金融相關規定及策略，目前考量點包括是否訂定 API 通用標準、採自願性或強制性推動、市場參與者範圍、網路爬蟲（web crawler）<sup>9</sup>、資料分享及治理等。

---

<sup>8</sup> 可相互操作性：在此係指消費者使用不同支付服務，更易相互支付或收取款項，提升消費者及服務提供者之便利性，有助公平競爭提升效率，改善使用者體驗，促進金融包容性，並提升大眾對支付服務接受程度。

<sup>9</sup> 網路爬蟲亦稱網路蜘蛛（spider），為用來自動瀏覽全球資訊網之網路機器人，其目的一般為編纂

## (五)APEC 經濟體經驗分享

### 1. 澳大利亞

澳大利亞分享「消費者資料權利法」(Consumer Data Right, CDR)及開放金融，重點如下：

- (1) 澳大利亞於 2019 年通過 CDR 法案，銀行業依該法授權，被指定為應開放其持有產品及消費者資訊者，至 2022 年 11 月，澳大利亞銀行部門業完全開放，非銀行之貸款業者亦被指定為應開放資料者，相關執行細節刻諮商中；至被指定之能源業者業於 2022 年 11 月將持有之消費者資訊提供予零售商。
- (2) 澳大利亞開放金融作法係由消費者下載應用程式，經核准之資料接收者 (Accredited Data Recipient, ADR) 於消費者同意下，向資料持有者 (如銀行、能源業者) 請求索取資料，資料持有者將資料提供予 ADR，ADR 將取得之客戶資訊，以消費者容易理解方式呈現，滿足消費者需求。資料傳遞過程無須集中透過政府登錄，消費者資料收受者直接回應消費者提出資料分享之請求，並將資料提供接受者，過程耗時極短，可節省消費者時間。
- (3) 消費者同意其資料運用相當重要，消費者應被告知及同意範圍應涵蓋資料蒐集、應用及揭露，且須為消費者自願且明確表達同意、特定目的、具時效性且易取消，CDR 相關參與者應提供消費者整合性資訊，允許消費者可檢視資訊，並能提出、變更或撤回同意，消費者亦可與 CDR 相關參與者聯繫。
- (4) 澳大利亞 CDR 應用範圍如使用 CDR 資料協助房貸仲介者提供貸款、協助財務顧問製作個人化投資建議、運用 CDR 資料即時確認客戶身分，及協助資金管理等。
- (5) 澳大利亞分享推動經驗如消費者使用情形似較預期低，資料持有者及政府推動成本高，亦需解決資料品質問題。

## 2. 韓國

- (1) 韓國推動開放金融採「部分強制」、「部分自願」方式，其中「開放銀行」部分係屬自願參與，「金融 MyData」<sup>10</sup>屬強制提供，推動過程強調合作及自願參與，由韓國金融服務委員會（FSC）主導推動。
- (2) 金融 MyData 為確保消費者資訊自主權利，除金融業外，其他部門如公用事業、健康事業等亦須強制提供資訊。以金融業為例，金融業需遵循信用資訊運用及保護法（Credit Information Use and Protection Act, CIPA）規定，以安全且可信賴方式將資訊提供至「金融 MyData」，目前約 5,800 家機構（包括銀行、保險、信用卡公司）提供相關資訊。
- (3) 至「開放銀行」部分，業建立集中化平臺，俾推動開放支付體系及促進金融科技發展。另金融機構提供借記及貸記移轉與帳戶資訊查詢服務所需之 API，第三方業者加入開放銀行後，基於互惠原則，需將其持有資料提供金融機構運用。
- (4) 開放金融體系參與者包括：韓國金融服務委員會（負責制定開放金融政策及監督）、韓國金融通訊及清算機構（KFTC，負責基礎建設及營運）、金融機構（資料提供者）、金融科技業者（創新者及服務研發）、消費者（資料擁有者及受益者）。
- (5) 韓國分階段逐步推動開放金融，2015 年韓國金融服務委員會公布建立開放 API 平臺計畫；2016 年 KFTC 公布開放 API 平臺機制；2018 年韓國金融服務委員會發布運用金融部門資料導入 MyData 政策；2019 年韓國金融服務委員會公布建立開放銀行之規劃，KFTC 隨後正式啟用開放銀行機制，2022 年 MyData 全面提供服務。
- (6) 2016 年至 2019 年推動開放 API 平臺時，係由銀行提供 API，金融科技業者運用 API 發展金融科技服務；開放銀行自 2019 年推動迄今，參與者擴

---

<sup>10</sup> 金融 Mydata 整合金融、電信、手機及區塊鏈認證產業，個人信用訊息彙整至 Mydata 後，分析其財務狀況及消費模式，於獲消費者同意後，金融業者將資訊發送給 Mydata 服務營運者，推薦適合之金融產品。

大至金融業及大型科技業者，另基於互惠原則，金融機構及金融科技業者可相互運用對方之 API。

- (7) 開放金融之效益包括金融科技業者可降低成本提升競爭效率，並專注於服務之創新；就消費者而言，可透過單一應用程式取得多樣金融服務，提升便利性；銀行業者可建立完整金融服務平臺，與金融科技業者合作創造新商機；對整個產業而言，則可增加支付市場之效率，降低經營成本並擴大創新事業。
- (8) KFTC 與業者合作建立集中式營運平臺（centralized hub operator），第三方業者可運用開放金融平臺及資料提供服務，該平臺負責管理、系統維運及與第三方業者合作關係審查事宜，服務提供者則負責依第三方業者請求提供金融服務。
- (9) 目前韓國參與開放 API 體系銀行計 19 家、互助金融業者計 7 家，證券公司計 20 家、信用卡公司計 8 家、保險及證券業者計 2 家，金融科技業者計 80 家，總計 136 家參與者。
- (10) 開放金融提供主要服務包括資金移轉、帳戶餘額查詢、歷史交易明細查詢、帳戶持有人姓名查詢、轉帳收款人資訊查詢、信用卡帳單餘額及明細查詢、基本保險紀錄查詢及貸款基本資訊查詢等。
- (11) 韓國強調公私協力合作、政策面強力支持及完善監理法規重要性，另互惠原則對平臺營運亦相當重要，KFTC 提供相關技術支援，協助銀行提升技術能力，以利融入開放金融體系；強化資安及服務運作穩定性亦有助提升消費者對開放金融信賴度。

### 3. ABAC

- (1) 開放資料係指客戶允許分享資料，有利消費者及企業擴大且便捷取得金融服務，為開放銀行之延伸。

- (2) 目前業有部分經濟體（如歐盟）已開始推動，多數用途仍為提供金融服務，各經濟體推動方式不同，如由政府或業界主導，格式統一或自訂，目前國際尚無一致性標準或作法，任兩個經濟體間亦無共同標準。
- (3) ABAC 與各相關國際組織、監理機關、銀行業及科技業代表討論訂定指導原則，期能達成國內及國際間之可互相操作，以建立可信賴及安全方式分享與運用資訊、提供治理及監理架構、建立相關基礎建設、促成具動力之市場及加強相關教育訓練。
- (4) 有關建構國內及國際可互相操作性部分，建議經濟體協調合作範圍應包括相關政府機關、產業及公私部門，發展模式應符合國內市場情形；發展可互相操作性機制時，應注意國際情況，於共同標準基礎下進行國際合作。
- (5) 宜共同合作制定契約保障機制、具拘束性之商業條款、相關認證機制、行為準則，使資訊運用具可信賴性及安全性；建立資料隱私準則，俾利未來推動國際間資料隱私架構；擴大採用資料隱私技術標準，另宜衡平考量資料隱私法規預期效益、參與者需投入資源及組織定位。
- (6) 就治理及監理架構而言，集中架構（Centrally organized framework）有利訂定相關政策、法規、標準及工具，並可有效推廣至全體市場；相關架構宜具衡平性且並具調整彈性，將金融創新及消費者保護、公平性及穩定等因素衡平考量；法規宜衡量強制或申請制之優缺點，另須注意防制洗錢之國際監理合作；監理機制執行時宜適時調整以確保金融穩定。
- (7) 建立相關基礎建設相當重要，開放資料之基礎為建立統一識別及授權架構，充分之基礎架構應包括通訊、數位及金融基礎建設，對於科技基礎建設執行計畫之投資宜具有一致性及連貫性。
- (8) 為促成具動力之金融市場，開放資料體系應以客戶導向為中心，有效率且競爭之市場環境應能引領創新，並鼓勵於發展創新標準之需求及遵循法令中取得平衡。

- (9) 加強相關教育訓練為建立調整適應之基礎，如積極推動消費者教育及建立透明溝通管道；就業者轉型及法規監理能力方面，宜強化能力建構，建立妥適人力資本。

## 二、數位金融教育工作坊

國際組織及 APEC 經濟體就實施數位金融教育、金融教育政策及公、私部門經驗等，分享目前數位金融教育現況、政策建議及實施經驗。

### (一)OECD

1. 數位金融服務對金融消費者的主要風險：隨著數位金融服務普及，金融消費者面臨之風險包含詐騙率上升（約有 15%之成年人曾為受害者）、新型信貸商品及過度負債風險（如「先買後付」商品）、數位技術及商業模式創新（如虛擬資產）及來自網路社群影響力人士之財務建議等。
2. 為因應上述風險，需全面實施及改進金融消費者保護架構，加強監理能力，尤其需重視引導金融機構建立良好企業文化，透過數位金融教育提升消費者相關意識，尤其保護風險較高之消費者。
3. 數位金融服務可透過提供新型金融商品及服務、提高支付便利性及效率、降低成本、加快交易速度及提供更多獲取金融服務機會等方式實現金融包容性，然調查結果顯示全球成人平均數位金融素養水準相對偏低。數位金融教育可賦予個人相關知能，使其根據自身需求做出合適之金融服務，提升財務福祉。
4. 設計及實施數位金融教育項目面臨多重挑戰，需採取策略性方法，包含收集證據及進行分析、開發協調性及策略性方法來加強數位金融素養、建立數位金融素養能力架構、確保數位金融素養教育有效實施及對金融教育成果進行評估。
5. OECD 國際金融教育網絡（OECD/INFE）業開發專門調查工具，以國際可比較方式衡量數位金融素養。2023 年，成人金融素養國際調查初步結果顯示，全球成人數位金融素養得分為 53 分（滿分 100 分），其中僅 29%成人達到最低目標分數（70 分），低收入、低教育水平及 60 歲以上成人數位金融素養得分更低。調查結果重點如下：
  - (1) 數位金融素養衡量方式及整體結果：依據 2023 年 OECD/INFE 之調查，數位金融素養評分項目包含知識、行為及態度 3 個部分。在 8 個 APEC 經濟

體中，平均數位金融素養成績為 54 分（滿分 100），另顯示數位金融素養於收入、教育水平、年齡、性別及地區（城市與鄉村）間存在顯著差距。

- (2) 數位金融素養相關調查：87%之成人不會與親友分享銀行帳戶密碼，81%不會在網上公開分享財務信息。然而，僅 24%成人表示會定期更改其線上帳戶密碼，該行為凸顯潛在風險；僅 43%表示，其於購買金融商品前會檢查金融商品提供者是否在其國家受到監理。
- (3) 數位金融商品及服務相關調查：在 5 個 APEC 經濟體中，41%成人使用數位金融商品及服務，惟僅 17%達到最低數位金融素養目標（70 分），24%未達標。其中以香港表現最佳，59%香港人使用數位金融商品及服務，其中 44%達到最低數位金融素養目標，僅 15%未達標，顯示 APEC 經濟體中，許多使用數位金融服務成人於運用數位金融時，仍缺乏足夠數位知識、行為及態度。
- (4) 線上購物相關調查：在 6 個 APEC 經濟體中，52%成人使用線上購物，惟僅 25%認為使用公共無線網路（Wi-Fi）進行線上購物具安全隱憂，仍有多數人認為使用公共無線網路進行網路購物屬安全行為，無風險暴露意識。

## (二)CAF

1. 行為經濟學與數位金融教育整合：行為經濟學結合經濟學及其他行為相關科學（如心理學、社會學、人類學及認知神經科學等）概念，進一步擴展標準經濟模型，從而提高理解及預測人類行為、市場與公共政策能力，運用相關概念於數位金融教育，有助設計更有效之教育計畫及策略。
2. 決策之多系統假說及認知偏誤：政策制定者於做決策時，會整合來自多個系統之訊號，包括自動系統（無意識、快速、無控制）及反思系統（有意識、慢速、有控制），不同系統之運作方式均會影響決策過程。認知偏誤（如錨定效應、可得性偏誤、代表性偏誤）及黃金法則係指做決策時使用之無意識行為，這些偏誤有時會導致錯誤結論。

3. 行為經濟學在數位金融教育中之應用：行為經濟學原則可協助設計更有效之金融教育計畫，包括運用教學時機、學習實踐、提示及默認選項、簡化決策過程、個性化建議與社會規範等方法。例如，巴西證券委員會（CVM）透過發展數位活動及互動工具來提升金融素養與信任。
4. 數位金融教育最佳實踐案例：以墨西哥為例，其金融教育計畫鼓勵消費者於消費的同時進行儲蓄，利用現有金融網路連接金融服務提供商、消費者及零售商，促進儲蓄簡便性與透明度；巴西之 RendA+債券設計類似退休金支付，適合無退休金之勞工、希望增加額外收入之個人與機構投資者。
5. 線上交易偏誤之解決方式：解決線上交易偏誤方式包含引入摩擦（friction）概念以減少衝動購物、轉移注意力及提供反饋等，有助減少衝動行為並促進反思性消費。例如，及時通知及提醒消費者注意可能之財務支出，並透過適時回饋以促進健康之金融行為。
6. 理解客戶行為及重新設計干預策略：透過理解金融機構與客戶互動及接觸方式，政策制定者可重新設計干預策略及具體教學時機，進而更有效地傳達金融教育，於客戶做出財務決策關鍵時刻（如開戶、瞭解客戶驗證、付款等行為）時進行干預。
7. 數位金融教育未來方向：未來數位金融教育應該著重於提供簡單明瞭之內容，使教育計畫盡可能個人化，不僅提供資訊，另可協助民眾採取正確行動；政策制定者應利用現有機制及架構實施金融教育計畫，並採用新措施及創意方式，俾更有效接觸目標群體。

### (三)秘魯金融監理機關（SBS）

1. 數位轉型可強化金融包容性，包括擴展金融服務可及性及取得管道（如行動裝置）、金融創新及新技術等，俾普及金融服務教育，有效鼓勵更多民眾開立銀行帳戶及使用數位錢包。
2. 數位轉型帶來不當商業行為及網路犯罪風險，如僅 30%之民眾知道數位簽名具效力，42%民眾購買金融商品前會檢查金融服務提供者是否受監理，30%之

民眾進行交易前未檢查網站安全性。此外，網路犯罪案件數顯著增加，自 2018 年 3,031 件至 2021 年增加為 12,827 件。為因應相關風險，除需加強金融監理，另應透過金融教育及宣導活動提升民眾金融素養。

3. 秘魯國家金融包容性政策（National Strategy on Financial Inclusion, NSFI）透過數位金融教育提升民眾對金融體系信心，包含建立金融教育系統、推動數位轉型及金融教育活動、於基礎教育中加強金融教育、規劃針對成年人及家庭成員之金融教育及推動與投、融資相關教育。政策重點為培養個人必要金融知識、技能、態度及行為，使其可安全使用數位金融服務。
4. 秘魯金融教育計畫實施面向包括不同目標群體之學校教育及宣導活動，透過實體課程、視訊會議及數位學習等多種方式傳播金融知識，協助民眾做出明智財務決策，並培養良好金融習慣。秘魯金融監理機關亦舉辦「金融週」活動，以提高兒童、青少年及家計單位之儲蓄意識及金融素養。
5. 數位金融教育目的係提高民眾於數位環境之必要能力，包括瞭解消費者權利及處理網路欺詐手法、個人資料管理、比較金融商品及服務條款與費用等，相關教育計畫透過設計適合目標群體教學方式、制定工作計畫、培訓師資，並監控及評估相關計畫成效以實現。

#### (四)秘魯 Los Andes 銀行

1. Los Andes 銀行於 COVID-19 疫情期間引進多項新科技，以更快速地服務客戶，包括更新資訊中心、投資數位支付平臺、整合生物識別技術及各種網路銀行服務，相關新科技之應用使該行更靈活地因應挑戰，提升客戶體驗。
2. Los Andes 銀行致力透過教育及合作項目等方式縮小客戶金融知識落差，如為青年提供創業培訓、為農民提供牲畜健康管理培訓等，並規劃與非營利組織合作為女性客戶提供商業及賦權培訓。
3. 為貼近客戶需求，Los Andes 銀行採取多項措施促進使用數位金融服務，包括引進數位錢包、網上支付按鈕等。2023 年該銀行 26%之支付方式為網路支付，顯示數位支付管理逐漸成長。

4. Los Andes 銀行透過多種方式鼓勵客戶使用數位金融服務，包括辦公場所宣傳及數位推廣。該銀行網站藉新增按鈕及橫幅，並透過數位廣告吸引客戶注意，另使用 QR 碼及傳單介紹數位支付方式，使客戶可隨時進行支付動作。

#### (五)分享與交流

1. 我國代表提問 CAF 如何評估行為經濟學於金融教育計畫實際成效，如何衡量消費者行為是否真正改變？CAF 指出許多機構將隨機對照試驗（RCTs）整合至金融教育計畫中，透過設置實驗組及對照組方式測量消費者行為變化（如測量消費者是否增加儲蓄或減少不良金融行為），進而評估計畫有效性。
2. 我國代表提問 Los Andes 銀行如何就女性客戶商業及賦權實施培訓計畫，及預期對參與之女性產生之影響？Los Andes 銀行表示該銀行刻開發專為女性創業者設計之數位平臺，該平臺構想係為瞭解疫情後客戶（尤為女性客戶之金融需求），當金融服務觸及母親角色，不僅有助其家庭財務，其影響亦會向社區擴散。目前該計畫處於試點階段，業有超過 6,000 名女性創業者積極參與，該數位平臺覆蓋秘魯全國，不僅提供學習機會，同時整合市場及金融服務，提供女性創業者具體解決方案。

### 三、永續基礎建設融資工作坊

#### (一)ADB

1. 亞洲及太平洋地區在推動永續基礎建設發展面臨多重挑戰，主要包含氣候變遷影響、自然災害風險增加、經濟成長風險及快速城市化帶來基礎建設需求提升；融資瓶頸挑戰如長期政治承諾不足、市場零碎化、監理不穩定及高投標成本等亦嚴重限制基礎建設發展。
2. ADB 於長期基礎建設發展策略中融入永續發展目標（SDGs），2023 年 ADB 34%的資金承諾與 SDG 9（產業、創新與基礎建設）有關。此外，ADB 協助完成多項基礎建設計畫，包括建立或改善計 900 個基礎建設資產，安裝 9200 兆瓦可再生能源容量，提升 210 個新建及現有基礎建設氣候與災害韌性。
3. 為促進永續基礎建設發展，ADB 引入多項創新融資機制，包括混合融資（利用公共、民間及慈善資金吸引更多投資）、資產再生（透過將現有基礎建設資產出售或出租予民間部門來籌集資金）、資產證券化（將基礎建設資產轉化為可於次級市場出售之證券）及發行可轉換債券等。
4. 私部門在縮小基礎建設融資缺口方面扮演重要角色；ADB 透過不同方式運用私部門資本，包括提供上游支持以協助 APEC 經濟體創建有利之政策環境、中游階段與公共機構合作設計高品質永續基礎建設計畫、下游階段則透過主權及非主權融資窗口吸引私部門投資基礎建設。
5. ADB 支持之永續基礎建設計畫包括印尼回收項目貸款（用於建立熱塑性塑膠（PET）回收設施）、菲律賓數位基礎建設計畫（於菲律賓開發、建設及運營多達 380 個電信塔）、印度電動巴士計畫（開發 255 輛電動巴士，服務於印度 56 條城際路線，並提升乘客安全）。
6. 亞洲及太平洋地區永續基礎建設發展面臨諸多挑戰，整合 SDG 及 ESG 元素至基礎建設開發架構中十分重要，並應配合採取永續金融解決方案。創新融資機制可彌補傳統工具不足，縮小基礎建設資金缺口，擴大私部門融資，有助為基礎建設需求提供更多資金。

## (二)IDB

1. 拉丁美洲暨加勒比海地區 (LAC) 需於 2030 年前投資約 2.22 兆美元於經濟基礎建設，俾實現永續發展目標 (SDG)。倘無相關投資，將對經濟成長及收入分配造成重大不利影響。倘無適時進行投資，預計將導致每年 GDP 成長減少約 1%，累積 10 年可能損失高達 15% 之經濟成長。此外，基礎建設投資不足對貧富差距影響更為顯著，收入最低之家計單位將損失 11% 收入，而收入最高之家計單位損失則為 7%。
2. 有效及永續之 PPP 架構對基礎建設發展相當重要，拉丁美洲暨加勒比海地區基礎建設資源使用效率評分較低，與其監理及治理架構密切相關。強化 PPP 架構、監理及合規性，可提升基礎建設效率，吸引更多私部門參與經濟及社會基礎建設開發與服務。
3. 基礎建設項目準備工作為開發中經濟體一大瓶頸，70% 碳排放成長預計將來自尚未建設之基礎建設，爰須強化計畫準備工作，納入永續性要素，俾確保未來基礎建設符合低碳及環保標準。
4. IDB 提議通過 PPP 單一窗口支持發展區域內 PPP 計畫，PPP 單一窗口分別自上游端及下游端提供支持，於上游透過監理改革及人員培訓提升經濟體執行 PPP 計畫能力，下游則側重計畫準備工作，確保公共資源最佳使用並吸引私部門參與。
5. 在適當條件下，PPP 可鼓勵更具效率、更永續且更負責任之基礎建設投資，運用私部門資本可提高基礎建設資金及品質。然而，實施 PPP 需穩定且現代化之監理環境，公部門需具備領導建設流程及方法能力，俾研析及發展對全體社會具價值之基礎建設計畫。

## (三)秘魯太平洋大學 (Universidad del Pacífico)

1. 基礎建設規劃及優先次序應有邏輯性與連貫性，缺乏適當之規劃將導致維護不善、成本超支、延誤或需重新協調，嚴重影響最終建設成果。落實透明度原則對基礎建設發展至關重要，可避免公部門及相關官員執行不當。

2. 基礎建設計畫應包括基礎建設及需求落差之識別及分析，規劃現有設施開發及維護，並建立跨部門優先次序標準，以結合需求與資源。此外，計畫應依據既有制度安排，明定執行機構，確保基礎建設開發生命週期不受政治影響，以達成預定目標；應引入私部門參與，採取鼓勵措施並運用資源發展公共基礎建設。
3. 基礎建設投資決策影響是否能將全球暖化程度控制於攝氏 1.5 度內，尤其開發中經濟體中，預計 70%碳排放增加來自尚未進行之基礎建設，忽視永續性標準將導致成本超支及重大延誤，使永續計畫收益遠超過成本。
4. 基礎建設計畫及招標文件中納入永續性要素十分關鍵，應開發評估工具以系統地選擇符合標準之計畫，俾建立明確標準及機制。對永續計畫實行差異化折現率，或發行綠色債券以推動永續基礎建設投資，亦需運用綜合風險圖，制定適當風險矩陣，包括氣候及自然災害風險，以制定較妥善之基礎建設契約。
5. 確定基礎建設計畫中公共資源需求後，需與負責預算及財務之政府部門協調長期資源可用性，進行跨部門規劃，制定策略及優先項目，編制跨年度預算，並納入反映資產營運及維護需求費用。

#### (四)國際金融公司 (IFC)

1. 全球永續金融市場呈現多樣化，尤以債券占多數。根據 2023 年資料，歐洲及北美洲永續金融市場最為發達，基礎建設公司在此市場內具吸引力，永續債券發行量逐年增加。
2. 近年拉丁美洲永續金融市場成長迅速，主要以永續連結貸款 (Sustainability-Linked Loan, SLL) 及可持續發展連結債券 (Sustainability-Linked Bond, SLB) 為主。該地區永續金融市場市占率不斷上升，累積發行量顯著增加，顯示投資人對永續發展強烈需求及支持。
3. 永續金融發展趨勢顯示各產業運用之關鍵績效指標 (KPI) 類型及範疇各不相同，對基礎建設公司而言，KPI 指標可能包括對氣候之影響、空氣品質、水資源及廢物管理；需謹慎選擇及落實 KPI，俾確保可對企業能發揮實質性影響。

4. 永續金融所面臨漂綠風險包括選擇不相關或不重要之 KPI，缺乏如目標積極度、相關支持計畫及獨立驗證程序等。前開風險可能導致永續金融項目透明度及問責性低落，需針對相關風險進行管理及防範。
5. IFC 在永續金融交易中提供策略面及交易面支持，協助企業制定及完善永續發展策略，提供目標評估、報告及財務結構設計等服務。此外，IFC 亦可協助執行永續發展計畫，包括市場研究、新技術測試及社會多樣性評估等。
6. IFC 在全球各地參與多項永續金融計畫，包括巴西、泰國、哥倫比亞及智利之能源、交通、水資源及廢棄物管理等計畫，涵蓋永續貸款、綠色債券及藍色貸款等多項金融工具，展示 IFC 於推動全球永續基礎建設發展中發揮積極作用。

#### (五)ABAC

1. 永續基礎建設主要挑戰包括銀行可貸能力及私部門無法承作之風險，另包括缺乏一致性分類標準及轉型路徑圖與準則、資料品質與可用性及貨幣風險。
2. 私部門於基礎建設融資面臨挑戰如下：
  - (1) 基礎建設與其他資產類別不同，基礎建設對社會有益，惟難以具體衡量並向使用者收費，直接收入可能無法支應成本。
  - (2) 基礎建設涉及多方團體，通常涉及壟斷隱憂，需採取適當之法律以分配收入及分擔風險。
  - (3) 市場本身通常無法提供所需投資，因此私部門投資仍需相關支持，如直接投資或其他形式之保證。
3. 基礎建設融資風險可能來自政治、監理、經濟、商業及技術面向；前開風險可能出現於規劃、建設及營運階段。如政治及監理風險可能包括環境評估、許可取消及法規變更，經濟及商業風險可能包括融資可用性、再融資及市場需求波動，技術風險則可能涉及計畫治理、管理及技術過時等問題。
4. 可運用相關工具及執行機制因應挑戰，如全球基礎建設中心（Global Infrastructure Hub）、亞洲基礎建設（Infrastructure Asia）及加速投資永續基礎

建設 (FAST-Infra) 項目評估工具等管理所需資料，並透過數位化及標準化範本進行計畫之準備工作，進而提高資料可用性及品質。

5. 利用金融市場計畫促進 APEC 經濟體廣泛運用現有工具及執行機制，生成標準化資料並發展永續基礎建設計畫標準流程。ABAC 亦建議透過政府、多邊機構及國際倡議間合作，促進使用混合融資吸引永續基礎建設計畫資金；另建議發行長期債券，其還款與一籃子主要國際貨幣 (World Parity Unit, WPU) 配合，降低永續基礎建設計畫融資之貨幣風險。

#### (六)世界銀行全球基礎建設機制 (Global Infrastructure Facility, GIF)

1. GIF 為全球多邊公私合作平臺，成立目的係為協助執行永續、具韌性、低碳且包容之基礎建設計畫，以大規模吸引私部門投資。GIF 透過上游諮詢窗口 (Upstream Advisory Window, UAW) 及下游融資窗口 (Downstream Financing Window, DFW)，提供資金及技術專業知識，協助政府及多邊開發銀行增加私部門資本募集，以實現永續發展目標及巴黎協定目標。GIF 每 1 美元支持可募集 100 美元實質私部門資本，並遵循優質基礎建設投資 (Quality Infrastructure Investment, QII) 原則。
2. 拉丁美洲暨加勒比海地區需於複雜之總體經濟及財政環境下進行大規模永續投資，至 2030 年前需投資約 2.22 兆美元以實現永續發展目標。缺乏投資將對經濟成長及收入分配產生重大負面影響，爰此，GIF 提供系列工具及執行機制，包括市場研究、風險分配與結構化、契約開發及招標等，協助準備及結構化基礎建設計畫。
3. GIF 提供基礎建設全生命周期之協助，包括財務建模、財政承諾及或有負債評估、價值評估分析、商業分析及 PPP 選項分析。此外，GIF 亦提供法律盡職調查、市場調查、技術與操作要求、環境及社會影響評估等服務，確保計畫成功。
4. 截至 2024 年 2 月，GIF 支持全球計 172 個計畫，涵蓋 68 個經濟體，涉交通、能源、社會基礎建設、水資源等多個領域；GIF 可有效募集私部門資金，具有有效性及高槓桿效應。

5. GIF 業開發氣候 PPP 工具包及性別 PPP 工具包，以協助政府、上游顧問、PPP 參與者、多邊開發銀行及私部門利害相關人於 PPP 架構內整合氣候及性別考量因素；相關工具包提供系統性指導，協助 PPP 於計畫生命週期各階段達成性別及氣候友好目標。

## 附件二 會議議程

### **DRAFT AGENDA** (As of May 24, 2024)

#### **2024 APEC SENIOR FINANCE OFFICIALS' MEETING** **“Sustainable + Digital + Resilient = APEC”** May 29-30, 2024 Urubamba, Cusco, Peru

*The SFOM is an in-person meeting with no hybrid or remote participation available for APEC economies*

#### **Tuesday, May 28, 2024**

*Venue: **Chaska Ocupi Forest Glamping**, Carretera Urubamba, Ollantaytambo Km 71, Sector Chaccuar, Urubamba.*

*Participation: Heads of Delegation and Delegates of APEC Economies and International Organizations (IOs).*

17:30 – 20:00      **Welcome Cocktail**

#### **Wednesday, May 29, 2024**

*Venue: **Tambo del Inka Hotel**, Av. Ferrocarril s/n, Valle Sagrado, Urubamba (unless otherwise noted).*

*Room: Room Ccori.*

*Participation: Heads of Delegation and Delegates of APEC Economies and IOs.*

09:00 – 09:30      **Registration**

09:30 – 09:35      **SESSION 1: OPENING REMARKS**

Peru is going to report the progress and next steps of the pending tasks post-February, as well as to present the topics to be discussed during this meeting. The SFOM Agenda will be adopted.

- **Peru (Ministry of Economy and Finance):** Mr. Franklin THOMPSON, Director of International Economics Affairs and APEC Senior Finance Officials' Meeting (SFOM) Chair. [5 minutes]

09:35 – 11:05      **SESSION 2: WHAT IF (ECONOMIC PROSPECTS)**

What will our economies do if potential challenges arise from exogenous events such as a sudden rise in fuel and energy prices, sustained periods of high interest rates, disruptions in supply chains, and high volatility in stock markets? This forward-looking economic outlook session seeks to shift the focus from retrospective analysis to proactive planning. Economies and international organizations are encouraged to articulate best practice strategies and actions for short-term adaptation to address these emergent challenges. Through this exercise, we aim to anticipate policy responses, facilitate coordination of joint actions, and enhance preparedness for navigating through an uncertain and undesired future.

### Speakers:

- **International Monetary Fund:** Mr. Niel MEADS, Deputy Division Chief, Multilateral Surveillance Division, Research Department. [15 minutes]
- **World Bank:** Mr. Trevor KELLOGG, Senior Program Officer [15 minutes]
- **Asian Development Bank – ADB:** Mr. Jong WOO KANG, Director, Regional Cooperation and Integration Division, Economic Research and Development Impact Department. [15 minutes]
- **Lead interventions (selected APEC economies):** **Canada, Japan and Peru.** [max. 5 minutes each intervention]
- **(Open participation) Economies** are invited to share their experiences. [max. 3 minutes each intervention]

11:05 – 11:35 **Coffee Break**

11:35 – 11:50 **Greetings from the SFOM Chair**

*Participation: Only Heads of Delegation of APEC Economies and IOs.*

11:50 – 13:30 **SESSION 3: MORE DIGITAL**

#### 3.1 Open Finance

Peru is going to report the main findings of the workshop held on May 27. The Development Bank of Latin America and the Caribbean (CAF) will present some public policy recommendations on the Open Finance implementation process, for reference of APEC economies.

- **Peru (Ministry of Economy and Finance):** Mr. Raphael SALDAÑA PACHECO, Financial System Specialist. [5 minutes]
- **CAF:** Ms. Diana MEJIA, Financial Inclusion and Education Senior Specialist. [15 minutes]
- **Lead interventions (selected APEC economies):** **Hong Kong, China and New Zealand.** [max. 5 minutes each intervention]
- **(Open participation) Economies** are invited to share their experiences on this matter and identify some lessons learned that can be considered as best practices for APEC region. [max. 3 minutes each intervention]

#### 3.2 Digital Financial Education

Peru is going to report the main findings of the workshop held on May 27. The Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) will present some public policy recommendations on digital financial education, benefits and risks of digital financial products and services and the need to strengthen the regulatory framework for consumer protection in a digital environment, for reference of APEC economies.

- **Peru (Ministry of Economy and Finance):** Mr. Raphael SALDAÑA PACHECO, Financial System Specialist. [5 minutes]
- **OECD:** Ms. Flore-Anne MESSY, Senior Counsellor of Directorate for Financial and Enterprise Affairs. [15 minutes]
- **Lead interventions (selected APEC economies): Chile and Korea.** [max. 5 minutes each intervention]
- **(Open participation) Economies** are invited to share their experiences on this matter and identify some lessons learned that can be considered as best practices for APEC region. [max. 3 minutes each intervention]

13:30 – 15:00      **Lunch and Bilateral Meetings**

*Room: Restaurant Hawa (inside Tambo del Inka Hotel).*

15:00 – 15:50      **SESSION 4: MORE SUSTAINABLE - Sustainable Infrastructure Financing**

Peru is going to report the main findings of the workshop held on May 28. The Inter-American Development Bank (IDB) will present some public policy recommendations on developments in relevant SDG and ESG practices in APEC economies for appropriate domestic frameworks for financing sustainable infrastructure projects, for reference of APEC economies.

- **Peru (Ministry of Economy and Finance):** Mr. Lenin MAYORGA, Director of Policy of Private Investment. [5 minutes]
- **IDB:** Mr. Ancor SUAREZ, Public-Private Partnership Senior Specialist. [15 minutes]
- **Lead interventions (selected APEC economies): China and Singapore.** [max. 5 minutes each intervention]
- **(Open participation) Economies** are invited to share their experiences on this matter and identify some lessons learned that can be considered as best practices for APEC region. [max. 3 minutes each intervention]

15:50 – 16:30      **SESSION 5: ASSESSMENT FOR THE NEW FMP ROADMAP**  
Policy Support Unit (PSU) is going to guide the discussions on the new roadmap for the FMP, which includes the pertinence of

creating a new roadmap, the thematic areas of interest of APEC economies, the strategies for its implementation, among others, through the review of the scope of a survey that has been prepared.

- **APEC Secretariat (PSU):** Ms. Rhea CRISOLOGO HERNANDO, Analyst. [20 minutes]
- **(Open participation) Economies** are invited to share their interests and concerns on the characteristics that should have this new roadmap, as well as any question about completing the survey. [max. 3 minutes each intervention]
- **Wrap-up: APEC Secretariat (PSU):** Ms. Rhea CRISOLOGO HERNANDO, Analyst. [5 minutes]

16:30 – 17:00

**Coffee Break**

17:00 – 17:50

### **SESSION 6: CONTINUING THE MODERNIZATION OF THE FMP**

Peru will guide discussions focused in the main issues identified in the Finance and Central Bank Deputies' Meeting in February, as well as through the completion of a survey circulated beforehand, for ensuring that FMP continue to be a platform agile, efficient, and beneficial for all.

- **Peru (Ministry of Economy and Finance):** Mr. Franklin THOMPSON, Director of International Economics Affairs and APEC SFOM Chair. [5 minutes]
- **Working Group on Regional Disaster Risk Financing and Insurance Solutions for APEC Economies (DRFI-WG):** Japan: Mr. Naruhiko SUGIURA, Deputy Director, Ministry of Finance. [10 minutes]
- **Asia-Pacific Financial Forum (APFF): APEC Business Advisory Council – ABAC:** Dr. Julius Caesar PARREÑAS, Senior Advisor of Daiwa Institute of Research Ltd, Daiwa Securities Group. [7 minutes]
- **Asia-Pacific Infrastructure Partnership (APIP): APEC Business Advisory Council – ABAC:** Dr. Julius Caesar PARREÑAS, Senior Advisor of Daiwa Institute of Research Ltd, Daiwa Securities Group. [7 minutes]
- **Asia-Pacific Financial Inclusion Forum (APFIF): Asian Development Bank – ADB:** Mr. Shawn HUNTER, Industry Fellow (APEC), Director, Inclusive Growth Programs, Griffith Asia Institute. [7 minutes]
- **Asia Region Funds Passport (ARFP): New Zealand:** Ms. Conor MCBRIDE, Manager, International, The Treasury. [7 minutes]

- **APEC Finance and Development Program (AFDP): China:** Ms. Yuan TIAN, Deputy Director, Department of International Economic Relation, Ministry of Finance. [7 minutes]

19:00 – 21:00 **Gala Dinner**

*Venue: **Hacienda Huayocari**, Carretera Cusco-Písac-Urubamba, between km markers 60 and 61, Valle Sagrado de los Incas (Sacred Valley or Urubamba Valley).*

*Participation: Heads of Delegation and Delegates of APEC Economies and IOs.*

**Thursday, May 30, 2024**

*Venue: **Tambo del Inka Hotel**, Av. Ferrocarril s/n, Valle Sagrado, Urubamba (unless otherwise noted).*

*Room: Room Ccori.*

*Participation: Heads of Delegation and Delegates of APEC Economies and IOs.*

09:00 – 10:00 **SESSION 6: CONTINUING THE MODERNIZATION OF THE FMP (CONT.)**

- **Peru (Ministry of Economy and Finance):** Mr. Franklin THOMPSON, Director of International Economics Affairs and APEC SFOM Chair. [20 minutes]
- **Lead interventions (selected APEC economies):** **Australia** and **United States** [max. 5 minutes each intervention].
- **(Open participation) Economies** are invited to share their views on the elements presented. [max. 3 minutes each intervention]
- **Wrap-up: Peru (Ministry of Economy and Finance):** Mr. Franklin THOMPSON, Director of International Economics Affairs and APEC SFOM Chair. [5 minutes]

10:00 – 10:30 **Coffee Break**

10:30 – 12:30 **SESSION 7: SUSTAINABLE FINANCE INITIATIVE**

Peru will guide discussions on the mandate, scope (agenda/areas of work), governance (structure), membership, tasks, outcomes and other characteristics that this potential flexible, voluntary and non-binding APEC mechanism could have, seeking to make it complementary to other existing international platforms.

- **Peru (Ministry of Economy and Finance):** Mr. Franklin THOMPSON, Director of International Economics Affairs and APEC SFOM Chair. [15 minutes]

- **UNDP:** Mr. Marcos MANCINI, Senior Sustainable Finance Expert. [15 minutes]
- **World Bank:** Mr. Trevor KELLOGG, Senior Program Officer [15 minutes]
- **Inter-American Development Bank – IDB:** Mr. Ancor SUAREZ, Public-Private Partnership Senior Specialist [15 minutes]
- **APEC Business Advisory Council – ABAC:** Mr. Pablo CASAUX, Asia-Pacific Financial Forum (APFF) Sustainable Finance Development Network Sherpa and Steering Committee Co-Chair. [15 minutes]
- **Lead interventions (selected APEC economies):** **Malaysia**, the **Philippines** and **Chinese Taipei** [max. 5 minutes each intervention]
- **(Open participation) Economies** are invited to share their views on the proposal presented. [max. 3 minutes each intervention]
- **Wrap-up: Peru (Ministry of Economy and Finance):** Mr. Franklin THOMPSON, Director of International Economics Affairs and APEC SFOM Chair. [5 minutes]

12:30 – 12:55

## **SESSION 8: OTHER BUSINESS**

### **10.1 Preparations for the Finance Ministers' Meeting and related events to be held in October**

- **Peru (Ministry of Economy and Finance):** Mr. Franklin THOMPSON, Director of International Economics Affairs and APEC SFOM Chair. [10 minutes]
- **(Open participation) Economies** are invited to react and share their inquiries. [max. 3 minutes each intervention]

### **10.2 FMP Document Classification List** [2 minutes]

12:55 – 13:15

## **SESSION 9: JOINT CONCLUDING REMARKS**

Peru is going to highlight the main discussions of the SFOM and its related events, as well as the agreements reached. Economies are invited to give their final comments.

- **Peru (Ministry of Economy and Finance):** Mr. Franklin THOMPSON, Director of International Economics Affairs and APEC SFOM Chair. [5 minutes]
- **(Open participation) Economies** are invited to give their final comments. [max. 3 minutes each intervention]

13:15 – 14:30

## **Lunch and Bilateral Meetings**

*Room: Restaurant Hawa (inside Tambo del Inka Hotel).*