

# 國家發展委員會補助計畫期末報告

(數位經濟與數位國家政策推動研析報告)

計畫類別：■ 個別型計畫    □ 整合型計畫

計畫經費：新臺幣 100 萬元整

執行期間：107 年 1 月 1 日至 107 年 12 月 31 日

主管機關：國家發展委員會

計畫名稱：數位經濟與數位國家政策推動研析計畫

執行單位：財團法人資訊工業策進會

計畫主持人：蕭博仁

中 華 民 國    107    年    12    月    編 製

(本報告內容純係作者個人之觀點，不應引申為國家發展委員會之意見)



# 目錄

<b>第一章 提要</b> .....	1
<b>第二章 國際金融與非金融監理沙盒法制</b> .....	2
第一節 英國.....	2
第二節 新加坡.....	7
第三節 澳洲.....	10
第四節 香港.....	11
第五節 加拿大.....	12
第六節 馬來西亞.....	14
第七節 美國.....	15
第八節 小結.....	16
<b>第三章 平臺經濟法制</b> .....	17
第一節 國際標準化組織共享經濟的指導原則和框架.....	18
第二節 歐盟共享經濟相關法制.....	19
第三節 英國共享經濟組織.....	24
第四節 澳洲國家共享經濟原則.....	26
第五節 韓國首爾共享經濟命令.....	27
第六節 日本共享經濟政策.....	28
第七節 中國大陸共享經濟指導性意見.....	29
第八節 小結.....	30
<b>第四章 國際數位治理與政策推動</b> .....	30
第一節 國際貨幣基金組織.....	31
第二節 歐盟.....	31
第三節 經濟合作暨發展組織之 2017 年數位經濟報告.....	33
第四節 英國.....	34
第五節 德國.....	36

第六節	中國大陸.....	37
第七節	瑞典數位轉型計畫.....	38
第八節	新加坡數位經濟行動架構.....	39
第九節	小結.....	41
<b>第五章</b>	<b>結論</b> .....	<b>42</b>
第一節	透過監理沙盒法制加強區域或全球金融創新法規之整合	42
第二節	兼顧消費者保護、勞動權益和市場競爭之平臺經濟法制	44
第三節	以資通訊產業和資訊安全革新呼應國際數位治理與經濟之 推動.....	45
<b>附錄</b>	<b>參考文獻</b> .....	<b>47</b>

## 表目錄

表一：國際金融與非金融監理沙盒法制比較綜整表.....	16
表二：國際組織與國家就數位治理與政策推動之重點特色綜整表 .....	41

## 第一章 提要

因應雲端、大數據、超寬頻、物聯網暨數位網路時代，國家發展委員會於2017年1月23日第38次委員會議中通過第17期中期計畫—「國家發展計畫—106至109年四年計畫暨106年計畫」。經行政院2017年2月2日第3534次會議討論通過，本計畫自2017年起實施，秉持總統治國理念及院長施政方針，衡酌國際發展趨勢及國內重要課題，釐訂國家發展願景、目標及策略，做為未來四年政府之具體施政藍圖。其中，為帶動臺灣產業轉型加值應用，衡酌國際發展趨勢及國內重要課題以迎接數位化時代來臨，數位經濟法規調適便是國家發展活躍網路社會、推進高值創新經濟之重要環節。

本(2018)年度「數位經濟與數位國家政策推動研析計畫」(下簡稱本計畫)研究目標著重在三方面，分別就主要國家之數位經濟法制革新加以蒐集、綜整，並提出必要之法制建議：

- 一、國際金融與非金融監理沙盒法制。
- 二、平臺經濟法制。
- 三、國際數位治理與政策推動。

鑒於本計畫係以協助行政院擘劃建置數位經濟法制基礎環境，並進行必要法規調適為主要定位，故透過觀測主要國家包含美國、加拿大、英國、新加坡、澳洲、韓國、日本、馬來西亞，及中國大陸等，以及其他歐盟等國家，蒐集監理沙盒、平臺經濟和數位治理之推動和法制發展，提出分析與建議，協助完成法制政策完備與後續相關推動工作進程之規劃為主要任務。希冀未來配合政策推動，協助主管機關解決數位經濟法制以及政策爭議問題，有助國家發展數位國家政策，並促使數位經濟衍生之法制問題迅速獲得解決，透過打造堅實數位基磐，建立民眾有感數位政府與建立促進數位經濟之網路社會。

## 第二章 國際金融與非金融監理沙盒法制

本章節針對全球先進國家之金融與非金融監理沙盒進行觀測與盤點，如英國、新加坡、澳洲、加拿大等國家的金融監理沙盒法制與政策，以及新加坡的資料監理沙盒等政策，透過盤點國際法制觀測，了解金融與非金融監理沙盒之法制趨勢，並比較各國法制之異同，加強研析各國法制與政策之利弊，歸納關鍵管制政策指標與內容，作為研析的主軸和細部重點項目，將研究成果作為我國相關監理沙盒機制之參考。

### 第一節 英國

#### 一、英國與美國之 FinTech 創新合作協議

英國金融市場行為監管署 (Financial Conduct Authority, FCA) 與美國商品期貨交易委員會 (Commodity Futures Trading Commission, CFTC) 於 2018 年 2 月 19 日簽署 FinTech 創新合作協議 (FinTech Cooperation Arrangement)<sup>1</sup>，承諾監管機構會透過彼此之金融科技倡議組織 (Lab CFTC<sup>2</sup>、FCA Innovate<sup>3</sup>) 進行合作，並加以支持新創公司。

FinTech 創新合作協議是本於 2014 年 10 月 FCA Innovate 與 2017 年 5 月 Lab CFTC 之基礎而建立，該合作協議旨在幫助具有創新理念之企業駕馭監管環境並與監管機構進行接洽。迄今為止，FCA Innovate 已輔導超過 500 家之企業，並促成 43 家企業成功獲得主管機關之業務核准。Lab CFTC 自 2017 年以來已與超過 150 家實體企業進行接洽，發布第一本有關虛擬貨幣主題之入門書，並快速徵求公眾對 2018 年創新競賽計畫之意見。FinTech 創新合作協議支持監管機構為促進負責之

<sup>1</sup> Cooperation Arrangement, United States Commodity Futures Trading Commission, United Kingdom Financial Conduct Authority, <https://www.fca.org.uk/publication/mou/fca-cftc-co-operation-agreement.pdf> (last visited Sept. 1, 2018).

<sup>2</sup> Lab CFTC, United States Commodity Futures Trading Commission, <https://www.cftc.gov/LabCFTC/index.htm> (last visited Sept. 1, 2018).

<sup>3</sup> FCA Innovate, Financial Conduct Authority, <https://www.fca.org.uk/firms/fca-innovate> (last visited Sept. 1, 2018).

金融科技創新所做之努力，並確保就新型之監管能以最佳之實踐模式展開國際合作。

該合作協議係為同時加強金融科技（FinTech）與法規科技（RegTech）之運用，並增進英國與美國就上述兩種科技之理解與合作。該合作協議之重點例如於第 3 條規範合作框架之實質內容，包含以提供法規和各種行政申請規則之法律諮詢，協助釐清可能有礙於新創發展的現行法規調適等方式支持新創業者；以針對金融科技和法規科技之最新潮流和趨勢分析、FCA 與 CFTC 就金融創新之執法經驗與宣導活動等方式為資料分享，且若一方主管機關有取得相關資訊之需求時，另一方主管機關應配合辦理；以及創新學習，如一方主管機關可邀請另一方主管機關就創新之概念進行研究和個案分析等<sup>4</sup>。

FCA 之署長（Chief Executive）Andrew Bailey 說明：國際邊界不應該成為金融服務創新與競爭的障礙。之所以會簽署本協議，乃欲與 CFTC 如此具有前瞻性與積極主動之監管機構合作，且為英國首次與美國監管機構進行這類型的合作簽署，至關重要。我們期待與 Lab CFTC 合作，希望英國與美國公司能在各自市場進行國際級的拓展。本協議之一部分，包含 FCA 和 CFTC 將共同於倫敦舉辦活動，展示企業如何與兩家監管機構進行合作。

CFTC 之主任委員（Chairman）J. Christopher Giancarlo 另表示：FCA 的創新項目將會是針對新興技術創新進行合理監管之黃金標準，此協議代表著美國和英國橫跨大西洋之承諾，促進市場創新及分享金融科技合作之最佳實踐。CFTC 可促進人們日益了解監管機構在 21 世紀數位市場中的關鍵角色。FinTech 創新合作協議側重於金融科技市場趨勢與發展的資訊共享，亦可促進有意進入其他市場的金融科技公司釐清法規障礙，進行法律遵循，並取得每個機構有關沙盒、概念性驗證或創新設計之訊息和見解。

---

<sup>4</sup> *Supra* note 1, at 1-5.



## 二、金融監理沙盒

### (一) 金融監理沙盒制度

英國金融監理沙盒之主管機關為英國金融市場行為監管署，至今啟動的金融監理沙盒申請共四批（cohort），截至 2018 年 7 月 3 日止，即第四批核准結果公告日，總計申請案共 276 件，核准案共 89 件，詳目如下<sup>5</sup>：

1. 第一批（截至 2016/7/8）：69 件申請，核准 18 件；
2. 第二批（截至 2017/1/19）：77 件申請，核准 24 件；
3. 第三批（截至 2017/7/31）：61 件申請，核准 18 件；
4. 第四批（截至 2018/1/31）：69 件申請，核准 29 件。

其金融監理沙盒個案所涉及的產業包含：

1. 數位金融：轉帳服務、支付服務、公開發行與私募有價證券之管理、股份管理、捐款之智能契約管理、金融產品管理、首次公開發行之串聯、財務管理、債務管理、網路保險、追蹤金流。
2. 客戶管理：消費者線上與電話服務評價、客戶認證、客戶行為分析。
3. 資訊管理：資料透明與風險評估、消費者行為分析、消費者交易與個人資料分析。
4. 政策規劃員工退休計畫、員工退休金計算系統、價錢分析。
5. 生物辨識：生物辨識登入支付和認證系統、生物辨識技術連結官方身分識別。

---

<sup>5</sup> Regulatory sandbox - cohort 1, Financial Conduct Authority, <https://www.fca.org.uk/firms/regulatory-sandbox/cohort-1>; Regulatory sandbox - cohort 2, Financial Conduct Authority, <https://www.fca.org.uk/firms/regulatory-sandbox/cohort-2>; Regulatory sandbox - cohort 3, Financial Conduct Authority, <https://www.fca.org.uk/firms/regulatory-sandbox/cohort-3>; Regulatory sandbox - cohort 4, Financial Conduct Authority, <https://www.fca.org.uk/firms/regulatory-sandbox/regulatory-sandbox-cohort-4-businesses> (last visited Dec. 17, 2018).

6. 法遵系統和犯罪防治：追蹤金管會最新法規、駭客偵測系統。

以下提供兩家核准個案分析：

1. 捐款之智能契約管理<sup>6</sup>：測試區塊鏈技術以及智能契約在監管的环境下，能否順利管理慈善捐助。於測試期間，捐贈者將在獨立的帳戶中轉帳資金，並透過自動的智能契約將等值的 e-money 轉入慈善捐款的帳戶中。本商業模式期待可降低交易成本，未來將運用於保險、不動產交易和政府部門等，達到去中心化，以提供服務予國際金流，打破傳統跨境的跨行轉帳。
2. 全自動飛安網路保險：透過智能契約連結全球的班機資料，針對取消或延遲的班機提供自動保險補償。若測試成功，未來也將運用到其他領域，如農作損失等，以減少保險人申請理賠之困難。

## （二）提案全球監理沙盒

2018年2月14日英國金融市場行為監管署公告提倡全球監理沙盒（Global Sandbox）之提案<sup>7</sup>，希望能在嚴格篩選的標準下鼓勵創新，供金融科技可在跨國界的環境下測試新興的營業模式。該提案主要著重在跨國界之措施如何執行，如洗錢防制（Anti-Money-Laundering, AML）和身分認證（Know Your Customer, KYC）之要求，且因欲於多個不同國家同時進行測試，故須由不同國家之監管單位一同回報檢測結果。

---

<sup>6</sup> 所謂的智能契約（smart contract），指藉由程式編碼，將特定交易條件（商業條款）寫入以區塊鏈技術為基礎的智慧契約之中，在經全體交易當事人同意並有效成立契約的前提下任何編寫至智能契約中的條件、條款，一旦出現條件成就情事，系統即自動地加以執行。簡言之，智能契約本身係可助益商業條款的確認、運作及執行工作之電腦協定（computer protocols）。郭戎晉，〈區塊鏈技術與智能契約應用之法律議題分析〉，《科技法律透析》，第28卷第12期，頁39（2016）。

<sup>7</sup> Global Financial Innovation Network, Financial Conduct Authority, <https://www.fca.org.uk/firms/regulatory-sandbox/global-sandbox> (last visited Sept. 1, 2018).

全球監理沙盒有望可彙整跨國界或管轄之監管單位之建議，以統合處理跨境的法規調適，未來也許可建置共同的申報機制，並根據測試結果進行跨國的政策調和。此外，全球監理沙盒可提供測試單位更廣的顧客群，透過接納多元的資訊量以提高資料分析結果之準確性和公正性，並可藉由單一申報機制節省以往須在不同國家、不同監管單位分開申請或申報之成本和繁瑣。全球監理沙盒之經驗將可供未來潛在參與的地區或國家參考，適當督促尚未施行監理沙盒之地區或國家，並可預測未來的法制衝突以盡早減低法規落差之成本。

目前，英國金融市場行為監管署已和 11 個不同監管單位和相關機構簽訂雙邊的金融科技協議，如香港金融管理局（Hong Kong Monetary Authority, HKMA）、杜拜金融服務局（Dubai Financial Services Authority, DFSA），以及澳大利亞證券與投資委員會（Australian Securities & Investments Commission）等，並於 2018 年 8 月 7 日公告全球金融創新網絡（Global Financial Innovation Network），其最終目標為簽署多邊監理沙盒協定，建置全球金融監理沙盒機制。

### 三、能源監理沙盒

英國天然氣暨電力市場管制局（Office of Gas and Electricity Markets, Ofgem）於 2017 年 2 月至 3 月開放第一次能源沙盒之申請，共 30 件申請，核准 3 件<sup>8</sup>。又，於 2017 年 10 月開放第二次能源沙盒之申請，共 37 件申請，目前尚在審核中，尚未公告核准件數與名單，故相關細節仍待公告<sup>9</sup>。2017

<sup>8</sup> Outcome of sandbox window 1, Office of Gas and Electricity Markets, [https://www.ofgem.gov.uk/system/files/docs/2018/09/outcome\\_of\\_sandbox\\_window\\_1.pdf](https://www.ofgem.gov.uk/system/files/docs/2018/09/outcome_of_sandbox_window_1.pdf) (last visited Dec. 17, 2018).

<sup>9</sup> Innovation Link: Enabling trials through the regulatory sandbox, Office of Gas and Electricity Markets, <https://www.ofgem.gov.uk/publications-and-updates/innovation-link-enabling-trials-through-regulatory-sandbox> (last visited Dec. 17, 2018).

年2月至3月所受理之案件業務主要為能源共享與交易和節能科技。例如，透過P2P能源共享平臺，供都市地區之鄰居可透過再生能源進行能源共享與交易，使消費者可自由與他人直接交易能源，為地方社區產生利潤並擴展能源系統。抑或是透過智慧家用科技，使受限於特定類別能源稅之消費者能降低其能源支出。

以下提供兩家通過沙盒申請之案例分析<sup>10</sup>：

- (一) 能源共享與交易：結合區塊鏈以及網格系統（grid system），將再生能源整合至自動分散和批發市場，加強能源交易與管理，提升效率並降低成本。
- (二) 節能科技：透過演算法校準以精細掌握家用暖爐儲存電量，有效將夜間開啟暖爐的能量儲存至日間使用。使用者可透過智慧型手機控制電用暖爐，並於電費調降時節省電費。此外，結合使用者之習慣，搭配能源稅來達到節電節稅。

## 第二節 新加坡

### 一、金融監理沙盒

新加坡金融監理沙盒之主管機關為金融管理局（Monetary Authority of Singapore, MAS），法源依據為金融科技監理沙盒指引（FinTech Regulatory Sandbox Guidelines 2016）<sup>11</sup>。截至2018年11月止，總計申請案超過30件以上，核准案共3件，個案涉及產業包含數位資產管理平臺、貨幣兌換服務，以及匯款服務等<sup>12</sup>。經核准之3件個案說明如下：

- (一) PolicyPal Pte Ltd：該公司參加金融監理沙盒後，獲准嘗試「無照」賣保險，獲得消費者良好的反應。該服務主要提供網上保險銷售仲介服務，以App來整合並簡化個

<sup>10</sup> *Supra* note 8。

<sup>11</sup> *FinTech Regulatory Sandbox Guidelines 2016*, Monetary Authority of Singapore, <http://www.mas.gov.sg/~media/smart%20financial%20centre/sandbox/fintech%20regulatory%20sandbox%20guidelines.pdf> (last visited Dec. 17, 2018).

<sup>12</sup> *Experimenting in the sandbox*, Monetary Authority of Singapore, <http://www.mas.gov.sg/Singapore-Financial-Centre/Smart-Financial-Centre/FinTech-Regulatory-Sandbox/Experimenting-in-the-sandbox.aspx> (last visited Dec. 17, 2018).

- 人保單，避免複雜文書工作與相關保險申請理賠等程序。
- (二) Kristal Advisors (SG) Pte Ltd：屬數位資產管理平臺，運用人工智慧諮詢系統－「機器人投資顧問」(Robo-Advisory)，依據投資人輸入的資訊，透過演算法產出一定財務建議，為投資者作投資規劃，資產分配及買賣如證券，債券，交易所買賣基金等金融產品，以期在透明操作與低收費下提供最高的報酬率。
- (三) Thin Margin Pte Ltd：為新加坡首家線上貨幣兌換商，提供客戶以優惠的價格、便利的方式兌換外幣。客戶得選擇於特定日期與時間取得所欲兌換的外匯，並在線上支付款項，目前提供日元、韓元、泰銖、美元與歐元等 13 個國家的外幣。

## 二、資料監理沙盒

新加坡之業界普遍認為雲端上缺乏正確可信的資料、資訊使用之正確意識、專業知識，以及對資料監管之擔憂，因此新加坡資訊通信媒體發展局 (Info-communications Media Development Authority) 於其編制下，於 2017 年 3 月成立資料創新計畫辦公室 (Data Innovation Programme Office, DIPO)，透過資料驅動與新加坡之資料生態，解決產業問題，並推動資料驅動 (data-driven) 之創新，資料監理沙盒 (data sandbox) 則作為企業安全共享資料之平臺<sup>13</sup>。

資料創新計畫辦公室主要負責以下業務：

### (一) 鼓勵和促進資料驅動的創新項目

資料創新計畫辦公室將與產業密切合作，了解產業之業務需求，並將此需求配合相關配套之資料解決方案。此外，將協助產業便於蒐集、保護、分析與共享資料，透過資料驅動創新激發企業潛力，亦能提升使用資

---

<sup>13</sup> Dean Koh, *What's Ticking Behind the Newly Formed Data Innovation Programme Office*, IMDA, OPENGOV, Nov. 20, 2017, <https://www.opengovasia.com/exclusive-whats-ticking-behind-the-newly-formed-data-innovation-programme-office-imda/> (last visited Aug. 31, 2018); *Singapore Data Innovation Programme Office to Facilitate Data-Driven Innovation Projects*, OUT-LAW, <https://www.out-law.com/en/articles/2017/march/singapore-data-innovation-programme-office-to-facilitate-data-driven-innovation-projects/> (last visited Sept. 1, 2018).

料之法制意識。

## (二) 確保新加坡資料生態之發展

為促進資料驅動的創新，擁有穩固的產業生態和監管環境為兩大基本要素。資料創新計畫辦公室將與產業及相關機構合作，確保資料人才、研究能力、資料流通與交換之基礎設施，並輔以合適的法律框架，確保公、私部門資料應用之穩定發展。

另，新加坡個人資料保護委員會（Personal Data Protection Commission, PDPC）亦將檢討其個人資料保護法（Personal Data Protection Act 2012），同時採取額外措施，確保企業熟悉如何正確利用個人資料。

## 三、醫療監理沙盒

因應健康保險等環境建置變動快速，並加強病患權益與支持健保改革，新加坡衛生部（Ministry of Health）於 2018 年 4 月 18 日啟動認證實驗和調適機制（Licensing Experimentation and Adaptation Programme, LEAP），即為俗稱的醫療監理沙盒，透過 LEAP 制度可與醫療相關的新創業者接軌，了解最新服務應用與法規適用狀況，以便適時進行相關法規規範調適。最重要的是，採用醫療監理沙盒制度之業者最終將經政府核准而得合法營運。

新加坡衛生部表示，初次階段將以遠距醫療（telemedicine）服務作為首次應用類型，試行新興且創新的醫療服務，並將公告限制條款、政府資料運用和風險降低策略等。病患將可因 LEAP 制度而提早受益新興的健保模式，確保相關安全和風險無虞，後續病患和遠距醫療的業者亦可自實驗結果受惠<sup>14</sup>。未來將針對遠距醫療採用風險導向的審核機制，鼓勵醫生提供病患診斷服務。目前預計參加醫療監理沙盒之業者為 WhiteCoat 和 RingMD，該些業者於進行 LEAP 制度時會標註醫療監理沙

---

<sup>14</sup> MOH Launches First Regulatory Sandbox to Support Development of Telemedicine, Ministry of Health, Apr. 18, 2018, [https://www.moh.gov.sg/content/moh\\_web/home/pressRoom/pressRoomItemRelease/2018/moh-launches-first-regulatory-sandbox-to-support-development-of-.html](https://www.moh.gov.sg/content/moh_web/home/pressRoom/pressRoomItemRelease/2018/moh-launches-first-regulatory-sandbox-to-support-development-of-.html) (last visited Sept. 1, 2018).

盒標章（Regulatory Sandbox logo），供服務使用者辨識。

### 第三節 澳洲

澳洲金融監理沙盒之主管機關為澳洲證券投資委員會（Australian Securities and Investments Commission, ASIC），截至2018年1月止，核准案共6件<sup>15</sup>。申請案件中，涉及的產業包含P2P借貸、理財，以及匯款等。以下提供兩個案件分析<sup>16</sup>：

- 一、理財：Circle Software Services Pty Ltd 公司利用銀行帳戶和帳戶資訊增加財富。
- 二、匯款：First Rung 公司研發存款分享應用程式，消費者可以多種方式轉帳，如：單向匯款、雙向匯款、境內代收付等方式，將存款存於澳洲銀行信託專戶中。

澳洲證券投資委員會與日本金融廳（金融庁，Financial Services Agency, FSA）於2017年6月23日宣布合作框架，以推動澳洲和日本金融業的創新<sup>17</sup>。此一合作框架承認金融服務創新的全球性，將透過澳洲 ASIC 之 Innovation Hub 和日本 FSA 之 FinTech Support Desk 之合作，對於創新金融科技業務提供諮詢、支持；亦將使澳洲 ASIC 和日本 FSA 在相互監管與經濟發展上，因應快速變化的全球金融環境，共享各該監管模式之相關資料。

日本 FSA 積極為金融科技新創業者提供友善的環境，透過相關措施如法律、制度之修改及 FinTech Support Desk 的建立，鼓勵日本金融科技新創業者與全球創新金融業務合作。日本乃世界第三大經濟體，其中金融服務便佔國內生產總值的四分之三，本框架亦將有助於澳洲金融科技開闢重要市場。日本 FSA 國際事務副專員 Shiruke Shirakawa 表示，樂見與澳洲 ASIC 建立合作框架，更能進

---

<sup>15</sup> Entities using the fintech licensing exemption, Australian Securities and Investments Commission, <https://asic.gov.au/for-business/your-business/innovation-hub/regulatory-sandbox/entities-using-the-fintech-licensing-exemption/> (last visited Dec. 17, 2018).

<sup>16</sup> *Id.*

<sup>17</sup> *Japan And Australia Cooperate on Fintech*, Financial Services Agency, June 23, 2017, <https://www.fsa.go.jp/en/news/2017/20170623.html> (last visited Sept. 1, 2018); *17-199MR Japan and Australia Cooperate on Fintech*, Australian Securities and Investments Commission, June 23, 2017, <https://asic.gov.au/about-asic/media-centre/find-a-media-release/2017-releases/17-199mr-japan-and-australia-cooperate-on-fintech/> (last visited Sept. 1, 2018).

一步加強合作關係，促進市場發展<sup>18</sup>。澳洲 ASIC 專員 John Price 亦表示歡迎金融監管新時代的來臨，期待與日本 FSA 共同分享，此框架未來將促進澳洲與日本間貿易與投資關係的密切合作<sup>19</sup>。

## 第四節 香港

香港金融監理沙盒之主管機關為香港金融管理局，截至 2018 年 10 月止，總計申請案共 32 件，核准案共 22 件。其中，相關產業和件數分別為生物認證共 7 件；軟體認證令牌共 4 件<sup>20</sup>；聊天機器人共 2 件；分散式分類帳本技術共 4 件；其他如應用程式介面（Application Programming Interface）、經社交媒體平臺發放通知服務、網路開設銀行帳戶共 15 件<sup>21</sup>。以下提供三件核准個案分析如下：

- 一、渣打銀行香港分行：推出指紋認證登入手機銀行，取代傳統登入名稱及密碼登入之作法。推出 Touch Login 指紋認證登入手機銀行，無需輸入用戶名稱及密碼，只需要通過指紋認證，便可安全地透過智能手機及平板電腦登入理財應用程式<sup>22</sup>。
- 二、中國銀行香港分行：利用手指靜脈技術，取代簽署以進行銀行交易。首推「指靜脈」生物認證，客戶未來於分行不必出示身分證及金融卡，只需「手指」便可確認身分進行提款。指靜脈識別技術是依據人類手指中流動的血液圖像來識別身分，較指紋更難複製，且斷指亦無法通過認證，安全度極高<sup>23</sup>。

<sup>18</sup> *Id.*

<sup>19</sup> *Id.*

<sup>20</sup> 軟體認證令牌（soft token），是一種硬體裝置，用來作為身分驗證，讓電腦系統的使用者可以存取系統資源。

<sup>21</sup> 金融科技監管沙盒，香港金融管理局，

<https://www.hkma.gov.hk/chi/key-functions/international-financial-centre/fintech-supervisory-sandbox.shtml>（最後瀏覽日：2018/12/17）。

<sup>22</sup> 〈監管沙盒登場 香港金融科技追落後〉，《ED 經濟一週》，2016 年 9 月 24 日，

<https://www.edigest.hk/10224/%E8%B2%A1%E7%B6%93%E5%86%B7%E7%9F%A5%E8%AD%98/%E7%9B%A3%E7%AE%A1%E6%B2%99%E7%9B%92%E7%99%BB%E5%A0%B4-%E9%A6%99%E6%B8%AF%E9%87%91%E8%9E%8D%E7%A7%91%E6%8A%80%E8%BF%BD%E8%90%BD%E5%BE%8C/>（最後瀏覽日：2018/12/17）。

<sup>23</sup> 〈中銀首推「指靜脈」認證提款〉，《昔日東方》，2017 年 1 月 23 日，

[http://orientaldaily.on.cc/cnt/finance/20170123/mobile/odn-20170123-0123\\_00202\\_023.html](http://orientaldaily.on.cc/cnt/finance/20170123/mobile/odn-20170123-0123_00202_023.html)（最後瀏覽日：2018/12/17）。



三、花旗銀行香港分行：推出語音識別系統，客戶可以聲音進行登記。當客戶透過電話理財服務熱線與專員對話時，不需輸入密碼，系統會在 15 秒內自動辨識客戶身分。語音認證技術是透過辨識客戶的聲紋以確認身分。每個人的聲紋，尤如指紋一樣都是獨一無二，難以冒充<sup>24</sup>。

## 第五節 加拿大

加拿大證券管理局（Canadian Securities Administrators, CSA）所推行的金融監理沙盒旨在支持金融科技產業創新的產品、服務和應用發展<sup>25</sup>，使企業能採用更快、更具有彈性的程序，並豁免相關證券法規要求，以便在有限的時間內於國內市場測試其產品、服務和應用。其金融監理沙盒是加拿大證券管理局在 2016 年至 2019 年業務計畫之一，利於其了解技術創新如何影響資本市場，並能評估監理影響的範圍與性質，以及金融科技的證券監理框架<sup>26</sup>。

加拿大證券管理局之金融監理沙盒開放所有具有創新商業模式的公司申請，並應準備環境測試、業務計畫，並與潛在投資者之討論紀錄（包括如何最大限度地降低投資者風險）。此外，加拿大證券管理局鼓勵具有創新業務模式的公司聯繫各區域證券監理機構，討論該公司的業務模式與適用的證券法規相關問題，各該證券監理機構將根據具體情況分析，透過以下五步驟為之<sup>27</sup>：

一、討論：該公司將其業務模式提交給當地證券監理機構<sup>28</sup>。透過與公司合作，確定可能監理要求，並討論公司參與加拿大證券管理局金融監理沙盒的資格，包括可能施加的限制和條件。

<sup>24</sup> 〈銀行紛藉沙盒測試新科技〉，《文匯報》，2017 年 4 月 11 日，

<http://paper.wenweipo.com/2017/04/11/FI1704110016.htm>（最後瀏覽日：2018/12/17）。

<sup>25</sup> *The Canadian Securities Administrators Launches a Regulatory Sandbox Initiative*, Canadian Securities Administrators, Press Release, Feb. 23, 2017,

<https://nssc.novascotia.ca/sites/default/files/docs/Feb.%202017%20CSA%20RegSandbox-press%20release-Final.pdf> (last visited Sept. 1, 2018).

<sup>26</sup> CSA Regulatory Sandbox, Canadian Securities Administrators, [https://www.securities-administrators.ca/industry\\_resources.aspx?id=1588](https://www.securities-administrators.ca/industry_resources.aspx?id=1588) (last visited Sept. 1, 2018).

<sup>27</sup> CyberLex Blog & Heidi Gordon & Ana Badour, *Canada: Update From The Canadian Securities Administrators On Tts Regulatory Sandbox For Fintechs*, MONDAQ, July 10, 2017, <http://www.mondaq.com/canada/x/609254/fin+tech/Update+From+The+Canadian+Securities+Administrators+On+Tts+Regulatory+Sandbox+For+Fintechs> (last visited Sept. 1, 2018).

<sup>28</sup> Contact Information of Local Government, [https://www.securities-administrators.ca/uploadedFiles/Industry\\_Resources/contactinfoSandbox.pdf](https://www.securities-administrators.ca/uploadedFiles/Industry_Resources/contactinfoSandbox.pdf) (last visited Sept. 1, 2018).

- 二、申請：該公司向當地證券監理機構申請。
- 三、審核：加拿大證券管理局迅速審查申請。
- 四、個案確認：加拿大證券管理局確定其模式適用於金融監理沙盒中的公司限制和條件。
- 五、執行：若該公司同意，將在加拿大證券管理局之金融監理沙盒中，於特定時間內獲得授權，但仍須遵守限制和條件。

此外，加拿大證券管理局另發布公告說明 CSA Staff Notice 46-307<sup>29</sup>，概述證券相關法規關於首次代幣發行（Initial Coin Offering, ICO）、加密貨幣投資基金和交易之要求，如企業應考慮募股說明書、登記等法遵事宜，以及如何適用於其加密產品，具體說明如下：

- 一、證券只有在從證券監管機構收到稱為「募股說明書」的全面揭露文件或根據募股說明書豁免的私人配售後，方能出售。
- 二、交易或提供證券業務的企業和個人必須詳實登記或有豁免依據。
- 三、促進首次代幣發行之平臺需要符合市場要求或豁免依據。

加拿大證券管理局在諮詢許多公司後，發現有爭議的首次代幣發行多為投資契約。是故，經考慮相關規範，並對該交易進行評估後，以保護投資者為目的，故而認該交易標的為證券，但在評估證券相關法規是否適用時，仍需考慮該業務實質內容<sup>30</sup>。另外，該公告概述加拿大證券管理局之金融監理沙盒將協助金融科技公司準備與證券管理局討論之關鍵問題，並進一步鼓勵有興趣之首次代幣發行公司申請進金融入監理沙盒，測試金融產品<sup>31</sup>。

<sup>29</sup> CSA Staff Notice 46-307 *Cryptocurrency Offerings*, Ontario Securities Commissions, Aug. 24, 2017, [http://www.osc.gov.on.ca/en/SecuritiesLaw\\_csa\\_20170824\\_cryptocurrency-offerings.htm](http://www.osc.gov.on.ca/en/SecuritiesLaw_csa_20170824_cryptocurrency-offerings.htm) (last visited Sept. 1, 2018).

<sup>30</sup> *Canadian Securities Regulators Outline Securities Law Requirements That May Apply To Cryptocurrency Offerings*, Ontario Securities Commissions, Aug. 24, 2017, [http://www.osc.gov.on.ca/en/NewsEvents\\_nr\\_20170824\\_cryptocurrency-offerings.htm](http://www.osc.gov.on.ca/en/NewsEvents_nr_20170824_cryptocurrency-offerings.htm) (last visited Sept. 1, 2018).

<sup>31</sup> Stan Higgins, *Canadian Regulators: 'Many' ICO Tokens Meet Securities Definition*, COINDESK, Aug. 25, 2017, <https://www.coindesk.com/canadian-regulators-many-ico-tokens-meet-securities-definition/> (last

## 第六節 馬來西亞

馬來西亞中央銀行（Bank Negara Malaysia, BNM）為鼓勵創新和改善金融服務，並促進金融科技發展，自 2016 年 7 月 29 日至 2016 年 8 月 30 日啟動為期一個月之諮詢，討論金融科技監理沙盒之框架（Issuance of A Discussion Paper on Fintech Regulatory Sandbox）<sup>32</sup>。為提升監管靈活性，配合適當的保障措施，維護金融市場穩定，並加強消費者之公平待遇。馬來西亞中央銀行於該諮詢期間彙整了金融機構、金融科技公司等利害關係人超過 60 則之建議，透過公開徵詢沙盒之最低申請標準和審查要求，藉以鼓勵金融科技公司踴躍參與，並據此調整了申請資格標準，強調沙盒機制中之「創新」要件應具<sup>33</sup>：

- 一、提高金融服務的可及性、效率、安全性和品質。
- 二、提高馬來西亞金融機構風險管理的效率和效益。
- 三、解決馬來西亞融資或投資的機會或開創新契機。

此外，申請人還需證明產品、服務或解決方案已充分開發並得進入測試階段，且須了解測試過程中的風險，有足夠的資源得有效管理風險。沙盒之申請程序將在收到完整申請文件後 15 個工作日內通知，一旦通過，就會由馬來西亞中央銀行與申請人進行測試前的準備工作。

上述框架之目的在於提供有利於促進金融科技服務創新的環境，亦能有助於馬來西亞金融部門的發展，該框架已於 2016 年 10 月公布實施。實施至今，已有 4 家公司申請進入沙盒測試<sup>34</sup>，分別是：GoBear Ltd（財務顧問、保險平臺）、GetCover Sdn Bhd（財務顧問、保險平臺）、MoneyMatch Sdn Bhd（匯款和兌換服務），

---

visited Sept. 1, 2018).

<sup>32</sup> *Issuance of A Discussion Paper on Fintech Regulatory Sandbox*, Bank Negara Malaysia, July 29, 2016, [http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=en\\_announcement&pg=en\\_announcement&ac=456&lang=en](http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=en_announcement&pg=en_announcement&ac=456&lang=en) (last visited Sept. 1, 2018).

<sup>33</sup> *Financial Technology Regulatory Sandbox Framework*, Bank Negara Malaysia, Oct. 18, 2016, [http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=en\\_press&pg=en\\_press&ac=4273&lang=en](http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=en_press&pg=en_press&ac=4273&lang=en) (last visited Sept. 1, 2018).

<sup>34</sup> List of approved participants in Regulatory Sandbox, Financial Technology Enabler Group, <https://www.myfteg.com/approved-participants-in-sandbox> (last visited Sept. 1, 2018)

以及 WorldRemit Ltd（匯款服務）。

## 第七節 美國

美國財政部（United States Department of the Treasury）於 2018 年 7 月 31 日發布「創造經濟機會的金融體系：非銀行業金融機構、金融科技及創新」建議報告（A Financial System That Creates Economic Opportunities: Nonbank Financials, Fintech, and Innovation）<sup>35</sup>，指出若能改善監管法制，將更能有效支持金融機構之發展，擁抱金融科技技術並促進創新。美國財政部廣泛徵求利益關係人之意見，並特別關注消費者金融數據資料安全、支付信貸服務，以及金融科技創新。該報告主要係為跳脫傳統高監管之金融機構和銀行等體系，探討非銀行等金融機構如何能有效利用創新技術，在滿足消費者需求之餘，亦能保障消費者的權益，概要內容如下：

- 一、對於消費者金融數據資料與競爭技術保持有效率且有責任地使用：數位化、大數據和其他延伸技術，如雲端運算和機器學習的發展，大幅增加消費者和企業金融數據資料的使用，引發了有關資料安全等重要問題，其中效率是指完整實現數位通訊、資料共享以及雲端運算及機器學習的使用；責任在於制定國家資料安全與侵權通知標準，允許消費者撤銷先前的資料授權，並開發更安全的資料共享方法。
- 二、簡化監管環境促進創新商業模式：促進各州監管機制的協調以提高效率，特別是對貸款和支付公司。協調與第三方銀行合作關係的指導，並謹慎地進一步促進技術創新。
- 三、使特定領域法規現代化：改善信貸、支付和財務規劃等領域的監管方法，更新監管規範以適應科技進步，例如促進銀行與非銀行公司之間的服務合作夥伴關係，進一步數位化抵押貸款，以鼓勵建立更快的零售支付系統。

---

<sup>35</sup> A Financial System That Creates Economic Opportunities Nonbank Financials, Fintech, and Innovation, U.S. Department of the Treasury, <https://home.treasury.gov/sites/default/files/2018-08/A-Financial-System-that-Creates-Economic-Opportunities---Nonbank-Financials-Fintech-and-Innovation.pdf> (last visited Aug. 21, 2018).

四、促進實驗機制：與聯邦及州監管機構合作，建立類似「監理沙盒」系統，邀請金融市場各方利益關係人一同創新腦力激盪，改革採購規則並鼓勵監管機構參與。強調政府在密切關注新興產業的同時，不會因保有一定監管力度而影響其發展。

## 第八節 小結

經綜合比較先進國家就監理沙盒之法規與政策，可見除美國以外，各國首重金融監理沙盒之推行，而英國又特別就能源設立能源監理沙盒，新加坡則特別就資料與醫療設立監理沙盒。為比較各國現行就金融與非金融監理沙盒之法制，並說明其修法前後之影響，整理如下表一。

表一：國際金融與非金融監理沙盒法制比較綜整表

	金融 監理 沙盒	能源 監理 沙盒	資料 監理 沙盒	醫療 監理 沙盒	修法前後之影響
英國	○	○	×	×	促進數位金融、客戶管理、資訊管理、能源共享、節能科技，以及生物辨識等技術與商業模式發展
新加坡	○	×	○	○	促進資料驅動、資料生態之發展，並促使遠距醫療，及機器人投資顧問之企業投資
澳洲	○	×	×	×	促進P2P借貸與金融理財和匯款等數位金融服務
香港	○	×	×	×	促進生物技術辨識於金融服務之發展

	金融 監理 沙盒	能源 監理 沙盒	資料 監理 沙盒	醫療 監理 沙盒	修法前後之影響
加拿大	○	×	×	×	甫公告金融監理沙盒之規定，未來將著重首次代幣發行於金融監理沙盒之試驗
馬來西亞	○	×	×	×	促進財務顧問、數位保險與匯款服務之產業發展
美國	×	×	×	×	目前尚在觀望各國監理沙盒之施行成果，研擬如何統整聯邦和地方州政府之法規

資料來源：本研究團隊自行整理

### 第三章 平臺經濟法制

鑒於傳統業者與新創業者對平臺經濟的立場頗為歧異，且新興網路平臺業者就國際間的既有的法規與政策多不熟稔，故本章研析國際主要國家就平臺經濟之法制、政策與相關管制措施，或有稱作共享經濟、協作經濟等，期待透過資料蒐集與研析產業報告協助傳統與新創業者釐清法規障礙。另鑒於各國就平臺經濟之中央與地方分權不盡一致，不同國家管制或輔導平臺經濟之方法與角度有所不同，故透過蒐集並盤點國際間就平臺經濟之相關法制與政策，將有助於我國了解或探索平臺經濟法制之創新觀點或監理方式。

本章盤點國際組織與各國就共享經濟之相關法制與政策，如國際標準化組織共享經濟的指導原則和框架、歐盟單一市場策略、歐盟協作經濟議程、及其會員國如義大利共享經濟法草案、西班牙巴塞隆納社會和團結經濟推動計畫。此外，亦蒐集英國共享經濟組織、澳洲國

家共享經濟原則、韓國首爾共享經濟命令、日本共享經濟政策，以及中國大陸共享經濟指導性意見等，藉由結合國際法制觀測與管制措施之研析，提升國際法規趨勢於我國適用的可能，歸納出在地化的平臺經濟法制環境與政策建議，以加強法制環境之完備。

## 第一節 國際標準化組織共享經濟的指導原則和框架

共享經濟在過去十年發展迅速，各式樣的新型態應用服務，顛覆傳統的商業模式。為因應對共享經濟帶來的挑戰，包括稅收、健康、安全、隱私，和勞僱關係等，國際標準化組織（International Organization for Standardization, ISO）於2017年10月發布一項新的國際研討會協議（International Workshop Agreement, IWA），稱為 IWA 27:2017 共享經濟的指導原則和框架（IWA 27:2017, Guiding Principles and Framework for the Sharing Economy），旨在支持建立共享經濟更多標準化解決方案之基礎<sup>36</sup>。

為制定上述協議，加拿大標準委員會（Standards Council of Canada, SCC）於2017年3月與CSA集團（CSA Group）及加拿大消費者事務處（Office of Consumer Affairs, OCA）合作舉辦工作坊。該工作坊由來自15個國家之利益相關者，包括消費者組織、政府、產業界和學術界代表，協商一致通過IWA 27:2017提出的具體指導方針<sup>37</sup>，其目的如下：

- 一、闡釋共享經濟的各種高規格原則，如透明度、保密性、課責性等。
- 二、促進共享知識和最佳施行方式，以應對共享經濟商業模式帶來的挑戰。
- 三、在面對跨多個服務行業時，支持創新性之解決方案。
- 四、提出可用於解決新興市場需求或公共政策要求的標準化解決方案，作為後續國際標準之參考指引。

<sup>36</sup> *New ISO Solution to Support the Sharing Economy Model*, International Organization for Standardization, <https://www.iso.org/news/ref2225.html> (last visited Dec. 8, 2018).

<sup>37</sup> *SCC to lead an International Workshop Agreement on the Shared Economy*, Standards Council of Canada, <https://www.scc.ca/en/news-events/events/scc-lead-international-workshop-agreement-shared-economy> (last visited Dec. 8, 2018).

IWA 27:2017 提供共享經濟決策和行動框架，以解決共享經濟重要的社會、環境和經濟問題，將有助於各國政府應變處理、協助政策制定、有效保護消費者和產業。

## 第二節 歐盟共享經濟相關法制

### 一、歐盟單一市場策略

歐洲聯盟理事會（Council of the European Union）與歐洲議會（European Parliament）於 2018 年 2 月 28 日公告禁止不合理地理封鎖規則（Geo-blocking Regulation, Regulation (EU) 2018/302）<sup>38</sup>，該規則禁止在歐洲內部市場進行不合理的地理封鎖，以實現數位單一市場戰略<sup>39</sup>，並於 2018 年 12 月 3 日正式施行。地理封鎖是一種阻止線上消費者至其他成員國的網站購買產品或服務的歧視性行為，歐洲消費者若受到地理封鎖的侷限，只能在本國網站購買產品或服務，不得前往國外網站尋求更實惠的價格。由於現有的地理封鎖限制，目前只有 15% 的歐洲消費者能夠至另一個歐盟成員國的網路商店購買產品或服務。

禁止不合理地理封鎖規則之目的，係為提升消費者的利益及電子商務的發展，而欲解除地理封鎖之限制，避免消費者受制於國籍、居住地或設立地之歧視，以消除電子商務的壁壘。該規則之主要內容包含禁止對支付方式、瀏覽網站介面等對客戶進行不合理的歧視，經營者禁止基於國籍、居住地點或營業地點等原因，以不同的付款條件限制消費者。

該規則之適用範圍包括含有著作權之電子供應服務，如可下載音樂、電子書、軟體或是在線遊戲等<sup>40</sup>，其一方面解放歐盟會員國間之消費者隔閡；另一方面也開放平臺經濟之應用，

<sup>38</sup> Regulation (EU) 2018/302, Official Journal of the European Union, <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=uriserv:OJ.LI.2018.060.01.0001.01.ENG&toc=OJ:L:2018:060I:TOC>.

<sup>39</sup> *Geo-blocking: EU Ambassadors Confirm Agreement on Removing Barriers to E-Commerce*, European Council, Nov. 29, 2017, <http://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2017/11/29/geo-blocking-eu-ambassadors-confirm-agreement-on-removing-barriers-to-e-commerce/> (last visited Sept. 1, 2018).

<sup>40</sup> *Geo-blocking: unlocking e-commerce in the EU*, European Council, <http://www.consilium.europa.eu/en/policies/geo-blocking/> (last visited Sept. 1, 2018).



供提供跨國界服務之服務提供者、服務接收者和平臺更多的選擇和可能。禁止不合理地理封鎖規則有助於擴大歐洲消費者在網上購物時的選擇，並推動歐洲整體電子商務蓬勃發展。

## 二、歐盟協作經濟議程

歐盟執行委員會（European Commission）於2016年6月2日公告歐盟協作經濟議程（A European agenda for the collaborative economy）<sup>41</sup>，其中針對「協作經濟」（collaborative economy）進行定義，說明協同經濟為協作平臺提供開放市場予服務提供者和服務接受者進行商品和服務之交易。此外，協作平臺作為第三方之中介平臺，不涉及實質交易內容，且可以營利或非營利之方式經營。歐盟協同經濟議程以指導原則的方式，概要地宣示協作經濟應遵守之原則，重點如下：

（一）市場資格之要求：服務提供者為提供專業服務，應具備營業許可、執照登記，以及最低品質標準需求等。此外，歐盟協作經濟議程強調應留意 P2P 之服務提供模式，並說明會員國之間就企業經營者（trader）與一般偶一為之業餘者之差異，強調各有其判斷標準，並多由目的事業主管機關認定。惟，歐盟協作經濟議程仍提供以下判定標準作為分辨是否為企業經營者：

1. 提供服務的頻率：究竟為慣性或偶一為之。
2. 營利導向的動機：進行服務或商品交換之動機是否係為賺取營收，並以長期營利為目標。
3. 營收之規格：營收之規格愈高，愈有可能將服務提供者認定為企業經營者。

（二）協作平臺之責任：應留意協同平臺是否有干預服務提供之價格、是否享有商品或資產之權利，以及是否有實質干涉契約之內容，此些實質影響交易雙方當事人之行為都有可能影響協同平臺應負之責任。

---

<sup>41</sup> A European agenda for the collaborative economy, European Commission, <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=COM%3A2016%3A356%3AFIN> (last visited Dec. 17, 2018).

(三) 服務接收者之保護：歐盟會員國應確保並提升協同經濟中之消費者保護，並提供適當之保護機制。

(四) 協作經濟之服務提供者之勞務權益：為使會員國可判斷協同經濟中的服務提供者是否屬於傳統之受雇者或自營工作者，歐盟提供三點判斷標準：

1. 受有監督輔導之附屬關係：藉此判斷協作平臺對服務提供者之關係。
2. 工作本質：用以判斷經濟產值之效益。
3. 報酬之有無：用以區分究否為勞工 (worker) 或志工 (volunteer)<sup>42</sup>。

歐盟執行委員會意識到協同平臺與經濟橫跨整個歐盟領土，故倡導各會員國應齊力共同建置協作經濟與平臺之監督機制，監督範圍包含經濟、法制，以及環境等面向。監督方法則可包含消費者與企業經營者就協作經濟之使用頻率、會員國就協作經濟之法制趨勢、利益關係人於單一市場之討論，並將監督調查之結果予以公告。

### 三、義大利共享經濟法草案

義大利眾議院 (Camera dei Deputati) 於 2016 年 1 月率先公布第 3564 號法案：有關分享貨品、服務以促進共享經濟之數位平臺之規則 (Discipline of Digital Platforms for Sharing Goods and Services and Provisions for Promoting The Sharing Economy)，簡稱共享經濟法草案<sup>43</sup>，強化共享經濟平臺管理與自律，對於賦稅公平、消費者保護等面向均有通則性規範。該草案於 2016 年 3 月 2 日開放公開意見諮詢，同年 5 月完成公共諮詢，但亦引發不少爭議。草案共有 12 條，概要如下：

(一) 平臺管理：提供此類共享服務之數位平臺須向義大利競爭法主管機關 AGCM (Autorità Garante della

<sup>42</sup> The remuneration criterion is primarily used for distinguishing a volunteer from a worker. Thus, where the provider does not receive any remuneration or receives merely a compensation of costs incurred for his activities, the remuneration criterion would not be met.

<sup>43</sup> Disciplina delle piattaforme digitali per la condivisione di beni e servizi e disposizioni per la promozione dell'economia della condivisione, <http://documenti.camera.it/dati/leg17/lavori/stampati/pdf/17PDL0039770.pdf> (last visited Sept. 5, 2018).

Concorrenza e del Mercato) 下新設立之國家共享經濟數位平臺註冊中心登記，數位平臺除對外公開平臺管理政策外，亦須繳納每年營收 0.08% 之稅賦，作為 AGCM 監督成本。

- (二) 罰則規定：數位平臺未依規定向 AGCM 登記者，除面臨停業處分之外，還可能負擔高達平臺總營收 25% 之罰金。
- (三) 稅務：義大利政府基於公平稅收原則，對於數位平臺本身及其使用者均賦予繳稅義務。對使用者而言，其每年須申報因業餘共享經濟活動而獲利所得，總額在一萬歐元以下即課徵 10% 所得稅，一萬元以上者，將視為其本業收入而徵收一般所得稅；對數位平臺而言，除繳納營利事業所得稅以及前述管理監督費用之外，使用者獲利數額須同步通報政府稅捐單位以便勾稽。
- (四) 減少行業管制：共享經濟法目的在於鼓勵共享經濟活動，政府應致力於減少法規和行政管制障礙，並向地方事業體發布相關綱領，提倡共享經濟活動。

惟，本草案目前最新之公開進度，尚停留於 2017 年 1 月 18 日經委員會審查，目前本草案擱置於國會。

#### 四、西班牙巴塞隆納社會和團結經濟推動計畫

西班牙巴塞隆納市議會 (Barcelona City Council) 於 2015 年提出 2016 年至 2019 年社會和團結經濟推動計畫 (The Impetus Plan for the Social and Solidarity Economy 2016 - 2019)<sup>44</sup>，當中包含協作經濟 (Commons Collaborative Economy) 之相關政策方針。該計畫來自巴塞隆納合作、社會和團結經濟委員會 (Barcelona Commission for the Cooperative, Social and Solidarity Economy) 於 2014 年至 2015 年間與相關公司、組織協商討論後之成果，目標在於開展城市現實 (urban reality) 的社會經濟轉型和行動綱領，目的是為減少社會和領土之不平

---

<sup>44</sup> *The Impetus Plan for the Social and Solidarity Economy 2016-2019 (2015)*, Ajuntament de Barcelona, [http://base.socioeco.org/docs/impetusplan-sse-eng\\_web.pdf](http://base.socioeco.org/docs/impetusplan-sse-eng_web.pdf) (last visited Dec. 5, 2018).

等，以及促進經濟，以為人民和全球正義服務。

巴塞隆納市議會運用 BarCola (Barcelona Collaboration) 協作經濟中心 (Collaborative Economy Hub)，一種介於市政府單位與城市共享平臺 (sharing-oriented platform) 生態系統的團體 (joint initiative)，匯集學位研究單位、社會群體 (social collectives)、公司或經營平臺等 18 個協作經濟實體之相關組織，負責研究與提倡平臺經濟 (platform economy) 的共通模式 (common models)<sup>45</sup>。

BarCola 曾與社會經濟、社會發展和消費委員會委員 (Commissioner of Social Economy, Social Development and Consumption) 於 2016 年 3 月 11 日至 13 日共同發起第一屆協作經濟會議 (Commons Collaborative Economies: Policies, Technologies and City for the People)，該會議超過 400 位出席者，共同討論如何發展協作經濟，最終發布有關公共協作經濟事務的 120 項措施宣言，並發布於市政計畫中 (Municipal Action Plan)。

面對共享經濟所帶來的挑戰，巴塞隆納市議會轄下負責協作經濟事務的經濟、社會發展和消費委員會委員 Álvaro Porro，曾在 2018 年 11 月 12 日至 15 日的 2018 年分享城市高峰會 (Sharing Cities Summit) 上表示<sup>46</sup>，巴塞隆納必須能夠理解共享經濟 (sharing economy) 的多樣性，了解其如何能處理其複雜性，以便能在對城市產生影響時能決定如何介入處理。平臺經濟有助市議會打造公平、民主與永續經濟的理想社會經濟模式，並帶來以下優勢：

- (一) 技術、商業和社會創新。
- (二) 提升預先存在的閒置資源之效率，便於共享和交換。
- (三) 為所有人開放知識。
- (四) 公民社會的賦權不僅是作為消費者，更是作為用戶社區的生產者或成員。

---

<sup>45</sup> Mayo Fuster Morell (ed.), *Sharing Cities: A worldwide cities overview on platform economy policies with a focus on Barcelona*, Dimmons Research Group (2018), [http://www.share.barcelona/wp-content/uploads/2018/11/SharingCities\\_book.pdf](http://www.share.barcelona/wp-content/uploads/2018/11/SharingCities_book.pdf) (last visited Dec. 5, 2018).

<sup>46</sup> *Id.*

(五) 巴塞隆納將可成為模範城市。

對於跨國協作經濟的關注要點 (Commons focus)，巴塞隆納致力於達到以下四項要素：

- (一) 更民主的商業和公司模式，如涉及平臺治理和利益分配、尊重勞動權利，對有形或無形之公共物品進行管理、複製、保存或改進，將有益於社區發展。
- (二) 使用免費或開放的技術於數位平臺、硬體、設計與流程。
- (三) 免費或開放的內容授權 (content licenses)、開放資料、符合公共與共享之道德標準 (ethical parameters) 之政策。此要素將能確保流程的透明度、可重複性 (reproducibility) 與技術治理 (technological governance)。
- (四) 對負面的意識形態與外部效應採取行動，例如社會性的隔離 (social exclusion)、勞動剝削或環境影響，透過減少負面影響來提高活動的可持續性。

### 第三節 英國共享經濟組織

英國政府有心將英國打造為全球共享經濟的中心，希冀成為共享經濟之先驅，其於推動共享經濟之政策上，分為三大主軸<sup>47</sup>：

- 一、資源整合：以資源整合而論，英國政府鼓勵民間建立共享經濟組織，研究並扶植產業，建立共享經濟平臺，彼此交流資訊。此外，英國政府亦會配合提供「無犯罪檢查」(Disclosure and Barring Service Checks, DBS) 之服務，加速犯罪資訊之揭露。
- 二、資金調度：資金調度上，英國政府建議調整政府採購模式，開放政府採購之傳統程序，納入共享經濟機制，而不僅侷限於傳統的僱傭型態。
- 三、法規調適：英國政府建議制定保險及課稅相關規定，保障消

<sup>47</sup> *Independent Review of the Sharing Economy Government Response*, HM Government, [https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment\\_data/file/414111/bis-15-172-government-response-to-the-independent-review-of-the-sharing-economy.pdf](https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/414111/bis-15-172-government-response-to-the-independent-review-of-the-sharing-economy.pdf) (last visited Dec. 17, 2018).

費者安全，並建議由產業代表頒發優良標章予優良之共享平臺，作為共享經濟政策發展之鼓勵與指導方針。

除英國政府本身大力推動共享經濟外，為使共享經濟有更完善之發展，保守黨議員 Matthew Hancock 發起民間英國共享經濟組織 (Sharing Economy UK, SEUK)<sup>48</sup>。該組織目前已有 Airbnb、PWC、TaskRabbit 及 ZipCar 等 24 個知名企業加入成為會員<sup>49</sup>，此組織之宗旨係為確保英國成為共享經濟中領先全球之國家，制定相關原則供共享經濟企業遵循，並就共享經濟相關產業發展所面臨的問題，提出因應之建議。此外，該組織之企業會員，必須對員工訓練、安全標準、交易流程及投訴管道等基本安全內容加以規範，並應據以遵循<sup>50</sup>。

於英國政府支持與推動下，英國共享經濟創業相當興盛，如任務共享平臺 Sooqini 及商業空間共享平臺 Dot Dot Dot 等皆屬頗具名氣的共享經濟產業。此外，如共享任務、時間和技能 (Sharing Tasks, Time and Skills) 之業務型態，英國政府認為任務共享平臺應確保工作者得到合理薪資，政府近來亦會加強明確規範此類平臺的法律責任，並將在此平臺尋求工作機會之使用者納入勞動人口之計算。

又，英國共享經濟組織亦於 2016 年 1 月 18 日發布英國共享經濟報告 (The Sharing Economy in the UK)<sup>51</sup>，重點摘要如下：

- 一、說明為何共享經濟平臺可以促進經濟效率，及為何經濟成長未能在傳統國內生產總值 (Gross Domestic Product, GDP) 中呈現。
- 二、根據共享經濟所創造的新業態類別，探討數據對於政策的影響。
- 三、主張共享經濟作為商業之數位轉型，應改善共享經濟之數據

<sup>48</sup> Sharing Economy UK, <http://www.sharingeconomyuk.com/> (last visited Nov. 28, 2018).

<sup>49</sup> Member Case Studies, Sharing Economy UK, <http://www.sharingeconomyuk.com/member-case-studies> (last visited Dec. 17, 2018).

<sup>50</sup> Code of Conduct, Sharing Economy UK, <http://www.sharingeconomyuk.com/code-of-conduct> (last visited Dec. 17, 2018).

<sup>51</sup> *The Sharing Economy in the UK*, Sharing Economy UK, Jan. 18, 2016, <http://www.sharingeconomyuk.com/perch/resources/210116thesharingeconomyintheuktpdc.docx1111.docx-2.pdf> (last visited Nov. 28, 2018).

蒐集與分析。

簡言之，該份報告利用數據與圖表說明現今英國的共享經濟產業之發達，嘗試定義共享經濟及共享經濟平臺，並主張勞工、薪資、價格、經濟成長應明確數據化，以確保共享經濟能在傳統經濟學的領域中受到應有的承認與重視。

#### 第四節 澳洲國家共享經濟原則

共享經濟的興起，改變以往人們對於私有財產和公共資產之間認定的界限。為確保有適當的規則保護澳洲工人、消費者和公共財（public good），澳洲勞工黨（The Australian Labor Party）於 2015 年 10 月發布國家共享經濟原則（National Sharing Economy Principles），主要內容如下<sup>52</sup>：

- 一、主要的財產屬性為分享：當澳洲人使用自己的汽車、房屋或物品提供服務時，即適用共享經濟之規則和條例。
- 二、新的服務必須確保良好的工資與工作條件：當共享經濟企業所提供之服務涉及人力時，應確保澳洲勞工的薪資報酬和合約，至少需符合現行產業標準。
- 三、所有人都必須繳納合理公平的稅款：所有經營共享經濟業務的公司都必須依照規定繳納稅款。
- 四、妥善保護公眾安全：共享經濟服務須提供適當的保險機制。消費者須受到澳洲消費者法（Australian Consumer Law）和州政府層級的許可、檢驗規則保護。
- 五、每個人都能享用共享經濟服務：澳洲殘障人士應能使用共享經濟服務，共享服務之經紀公司應與殘障協會與保護機構等協商無障礙之協議，以滿足服務等級和需求。
- 六、嚴格執行規則：一旦明確制定共享經濟相關規範後，應嚴格執行規範，對於一再違反規定的公司不予容忍。

---

<sup>52</sup> Labor's National Sharing Economy Principles, Parliament of Australia, <https://parlinfo.aph.gov.au/parlInfo/search/display/display.w3p;query=Id:%22media/pressrel/4149105%22> (last visited Dec. 8, 2018).

## 第五節 韓國首爾共享經濟命令

原先韓國首都首爾市主要係本於鼓勵發展之態度，提倡共享經濟，並對企業提供獎勵措施。然，韓國首爾市為更進一步促進共享經濟，認為應儘量修改相關法規以滿足共享經濟發展之需求，故於2012年便已啟動共享城市首爾計畫（Sharing City Seoul program），發布首爾市關於促進共享之法規（Seoul Metropolitan Government Ordinance on the Promotion of Sharing），作為促進共享經濟之法規基礎<sup>53</sup>。該法規之目的係為透過共享經濟，極大化資源、恢復社群機能，以及重振區域經濟。此外，該法規將共享經濟定義為：「透過共同使用資源，如空間、商品、資訊、才能和經驗，達到創造社會、經濟和環境價值之行為。」<sup>54</sup>該法規要求首爾市政府應鼓勵共享經濟，依照該法規第5條之規定，首爾市之市長應進行並完成以下任務：

- 一、支持共享領域與活動之研發（Support for the discovery of sharing areas and practice）。
- 二、鼓勵並支持共享組織與共享企業（Promotion of and support for sharing organizations and sharing enterprises）。
- 三、廣為宣傳並促進共享之意識（Dissemination of awareness for the promotion of sharing）。
- 四、促進法律、法規以及系統之修訂以創造共享之有利環境（Improvement of laws and regulations and systems for the promotion of sharing）。
- 五、與國外共享之相關組織、企業以及機構合作（Cooperation among Korean and foreign organizations, enterprises and institutions related to sharing）。

---

<sup>53</sup> Seoul Metropolitan Government Ordinance on the Promotion of Sharing , <https://legal.seoul.go.kr/legal/english/front/page/law.html?pAct=lawView&pPromNo=1191> (last visited Nov. 28, 2018).

<sup>54</sup> Darren Sharp, *Seoul Metropolitan Government Ordinance on the Promotion of Sharing*, Shareable, June 19, 2018, <https://www.shareable.net/blog/seoul-metropolitan-government-ordinance-on-the-promotion-of-sharing> (last visited Nov. 28, 2018).



六、 其它與促進共享有關之事務（Other matters deemed necessary for the promotion of sharing）。

又，另依照該規則第 8 之 2 條（Support for Organizations and Enterprises Before Designation），首爾市政府可提供企業從事共享經濟業務之諮詢與輔導。依照該規則第 9 之 2 條（Support to Excellent Participants in Sharing, etc.）之規定，經委員會之遴選，首爾市市長可表揚並獎勵共享經濟之優良參與者。以上皆為該規則有關可用於具體促進共享經濟之配套措施之規定內容。

## 第六節 日本共享經濟政策

為落實安倍晉三首相提出的安倍經濟學，日本政府於 2015 年 6 月提出 2015 年版日本再興戰略方案，該方案包含三大目標，分別為：

- 一、 日本產業再興計畫。
- 二、 戰略市場創造計畫。
- 三、 國際發展戰略。

其中，在日本產業再興計畫下，即本戰略方案中最主要的計畫，日本政府另研擬六大策略，其中便包含「實現世界最高水準的 IT 社會」。所謂實現世界最高水準的 IT 社會，係具體指出「促進資訊流通及商業模式變革之制度調整」此一具體作法。日本政府於前述國家戰略中明確提出商業模式變革，包括共享經濟市場之活化。又，為落實戰略目標，日本政府亦在 2015 年 6 月 30 日公布「規範改革實施計畫」，針對個別共享經濟模式產生的具體問題進行討論。此外，如日本新經濟聯盟由樂天創辦人三木谷史浩代表，於 2015 年 5 月提出 Japan Ahead 的政策建言報告，亦將發展共享經濟列為重要策略，並直言法規環境調整刻不容緩。新經濟聯盟預估 2025 年日本共享經濟的規模可望達到 10 兆日圓<sup>55</sup>，日本為妥善因應共享經濟需求，應儘速檢討相關法規範，以進行法規調適。

---

<sup>55</sup> 王義智、任上鳴、吳顯東、李姿瑩、胡自立、張筱祺、郭戎晉、彭采薇、黃偉正、蕭郁澹，《共享經濟新思維與新規範》，資策會產業情報研究所，第一版，頁 84（2016）。

## 第七節 中國大陸共享經濟指導性意見

中國大陸國家發展和改革委員會與另外八個部會，如中央網路安全和資訊化委員會辦公室、中國大陸工業和資訊化部，以及中國大陸人力資源和社會保障部等，於2017年7月4日共同聯合發布關於促進分享經濟發展的指導性意見<sup>56</sup>，針對如何進一步建置公平規範的市場環境，以及促進共享經濟等進行指導性的說明。鑒於中國大陸近來共享經濟之創新創業頗為活躍、發展迅速，故該指導性意見指出，應以加強服務提供者之結構性改革為主軸，以滿足經濟社會發展之需求為目標，支持創新創業為核心，同時滿足消費之需求。此外，應優化服務，以「鼓勵創新、包容審慎」之原則，同時促進發展，但不忘監管，並加強分類輔導。

又，針對不同行業領域於共享經濟的業態屬性，該指導性意見提出要在合理界定的基礎上作分類、細化管理，並開展行業指導的銜接協調。中國大陸政府應避免續用舊的法律管制新業態，加強法規調適與修正，且應淘汰制約共享經濟發展的業態行政許可、商事登記等事項，進一步取消或放寬服務提供者之市場准入條件限制，審慎評估市場准入之政策。

在市場監管上，該指導性意見要求政府應與平臺企業、公協會，以及服務提供者和消費者等，共同參與共享經濟之多方利益關係人協同治理機制。另外，亦應強化地方政府自主權，完善分工共享經濟發展行業之指導和事前事後之監管。又，平臺企業亦應加強內部治理和安全保障，強化責任之承擔。

另有關個人資料保護，該指導性意見明確鼓勵企業應依法設立紛爭解決機制。另就金融機構創新金融產品和服務，應鼓勵企業利用保險等市場機制，保障服務提供者和消費者之權益。有關公平競爭之市場保護，政府應確實加強共享經濟平臺之企業壟斷行為，確保新興和傳統業態之公平競爭環境。同時，各政府部門將大力共同推動數據共享、資料開放、公共服務資源分享，以增加公共服務供給。同時，中國大陸政府亦會研究合適的共享稅收徵收措施，依法

<sup>56</sup> 中國大陸共享經濟指導性意見，2017年7月4日，  
<https://www.gov.cn/xinwen/2017-07/03/5207691/files/11c22c195e0b466f9f9e390cf1e8d850.pdf>（最後瀏覽日：2018/11/28）。

加強對共享經濟平臺之企業就稅收的資訊和相關逃漏稅風險之分析研究，持續增強共享經濟的納稅效率。又，中國大陸政府亦將加強修法與立法之工作，即時調適與共享經濟有所扞格之法規範與相關政策。

## 第八節 小結

綜整上述國際組織和各國就平臺經濟之法制與政策，可見國際組織和區域組織，如國際標準化組織和歐盟，首重標準化或單一市場策略，期待藉由統一化之政策，頒布指導性的原則，解決共享經濟跨國性的法制問題。至於各別國家，如義大利、英國、澳洲、日本，及中國大陸等，則有透過立法、頒布原則、指導性意見、建言報告，和成立協會組織等，進行平臺管理、強調消費者保護，及促進公平市場競爭等，並都已意識到法規調適的必要性。又，部分則是由城市，如西班牙巴塞隆納提出市府的政策方針，藉由舉辦協作經濟會議，共同討論如何發展協作經濟，以城市治理的角度處理協作經濟對於城市所造成的經濟和法規影響。韓國首爾則是啟動共享城市首爾計畫，頒布首爾市的促進共享法規，要求首爾市推廣並促進共享經濟及相關產業。

## 第四章 國際數位治理與政策推動

藉由即時觀測並掌握數位經濟和數位治理之大方向、政策目標與實施步驟，加以研析並歸納相關法制與政策，進一步將研究成果在地化，提出法制政策建言。本章以數位經濟和數位治理為主軸，蒐集國際組織如國際貨幣基金組織之衡量數位經濟報告、歐盟之 ICT 標準化滾動計畫（2018 Rolling Plan for ICT Standardisation），以及經濟合作暨發展組織（OECD）之 2017 年數位經濟報告，鳥瞰國際間就數位經濟和數位治理之推動方向。此外，另就英國數位經濟法和開放銀行計畫、德國聯邦資訊安全局數位服務之規範、中國大陸之監管科技、瑞典的數位轉型計畫，以及新加坡數位經濟行動架構等，較為細部地檢視各國就數位經濟和數位治理等監管方式之藍圖和架構，藉以作為我國執政者和立法者之參考。

## 第一節 國際貨幣基金組織

國際貨幣基金組織（International Monetary Fund）於 2018 年 2 月 28 日公告衡量數位經濟報告（Measuring the Digital Economy），係在評估數位經濟對當代社會的影響，並檢討現行法體系、法規範與組織無法確實呈現數位經濟的貢獻。尤其，平均物價指數（GDP deflator）因缺乏具數位經濟特質的產品和服務的類別，致使與 GDP 相關之數據統計欠缺真實性。

首先，該報告指出，以往對於數位經濟的想像多集中在網路平臺上的服務和交易，但事實上數位經濟的範圍應更為廣泛，任何使用數位資訊的活動都應列為數位經濟的範疇。又，該報告亦檢討 GDP 與福利制度的關聯，並說明數位經濟中的數位服務所帶來的「附帶」福利不應被忽略，如網路使用者於網路上自願參與活動而帶來之附加價值。以電子商務而論，物價指數的計算往往都忽略網路零售業之標價，共享經濟中服務提供者對消費者所產生的價值亦同。又，該報告指出數位經濟所帶來的全球化經濟已超越地理位置的限制，GDP 以國家領土作為基準的計算方式應被審慎檢討<sup>57</sup>。

綜上所述，因應數位經濟，該報告認為國際間應加強檢討並定期更新與數位經濟相關之定義、類別與技術等，並透過國際協定達成一致標準。國家級的統計機關應被授權獲得更多數位資訊的資源與管道，以加強數位資訊之應用。此外，GDP 應透過法制或政策數位化，避免無法有效呈現數位經濟的全貌。

## 第二節 歐盟

歐盟執行委員會於 2018 年 3 月 26 日發布 2018 年 ICT 標準化滾動計畫，該滾動計畫說明歐盟支持資通訊科技領域（Information and Communication Technology, ICT）標準化的相關政策<sup>58</sup>。ICT 標準化是一種通過共同制定技術規範的自願合作活動，統一規格確保各製造商生產的產品可通用，目的在於通過資通訊設備優化生產系

<sup>57</sup> *Measuring the Digital Economy*, International Monetary Fund, Feb. 28, 2018, <https://www.imf.org/en/Publications/Policy-Papers/Issues/2018/04/03/022818-measuring-the-digital-economy> (last visited Sept. 25, 2018).

<sup>58</sup> *2018 Rolling Plan for ICT Standardisation released*, European Commission, [https://ec.europa.eu/growth/content/2018-rolling-plan-ict-standardisation-released\\_en](https://ec.europa.eu/growth/content/2018-rolling-plan-ict-standardisation-released_en) (last visited Sept. 1, 2018).

統，確保歐盟 ICT 市場之開放，使消費者有更多的產品選擇，並為公眾提供數位跨境服務，進而使製造商獲得規模經濟效益。該滾動計畫每年都會更新及擴展，主要在於促進 ICT 在關鍵領域的應用政策，例如醫療保健、雲端運算、智能運輸系統、物聯網、電子商務等，以因應歐盟對於新興科技相關政策與方案。與 2017 年版本相比，2018 年滾動計畫中有關擴展金融科技章節，更增加「區塊鏈與分散式記帳技術」（blockchain and distributed digital ledger technologies）以及「監管科技技術」（regulatory technology）<sup>59</sup>，適時反應最新技術之潮流。

2018 年 5 月 15 日，歐盟執行委員會更針對研究創新及未來投資提出新的議程規劃（A Renewed Agenda for Research And Innovation）<sup>60</sup>，目標是確保歐洲在全球的競爭力、改善數百萬人之生活與世代挑戰。該研究與創新議程提出了一系列具體行動，以深化歐洲的創新能量並實現持久繁榮之目標，歐盟執行委員會提出之戰略方向包括：

#### 一、確保監管和融資的創新

優先調整破產法指令，使其成為規則<sup>61</sup>，提高公司破產程序與重組效率；支持並增加政府當局對創新產品和服務的採購；持續歐洲地平線和歐洲原子能研究與培訓計畫，及其他為創新提供支持的主要資助計畫，預計投入 1000 億歐元，並納入歐盟 2021-2027 年預算內。推出 VentureEU 計畫積極推動私人投資和風險投資；簡化歐盟國家援助規則，促進公共資助創新項目，包括跨歐盟組織和國家基金等。

---

<sup>59</sup> Rolling Plan 2018 revision, European Commission, <https://joinup.ec.europa.eu/collection/rolling-plan-ict-standardisation/rolling-plan-2018-revision> (Last visited Sept. 1, 2018).

<sup>60</sup> A Renewed Agenda for Research And Innovation: Europe's Chance to Shape the Future, European Commission Press Release, May 15, 2018, [http://europa.eu/rapid/press-release\\_IP-18-3736\\_en.htm](http://europa.eu/rapid/press-release_IP-18-3736_en.htm) (last visited Sept. 26, 2018).

<sup>61</sup> 在歐盟的法體系中，指令（directive）與規則（regulation）最大的差異之一，在於指令尚需經過歐盟會員國之內國法化，並由會員國依循該國之內國法以進行法律遵循，經內國法化的指令始會對會員國產生效力。規則會直接對歐盟會員國產生法律上之效力，不須經過內國法之程序，歐盟會員國直接依據規則進行法律遵循。

## 二、 成為市場創新的領導者

歐盟執行委員會建議成立全面的歐洲研究與創新委員會（European Research Area and Innovation Committee），為具備高潛力和突破性技術的創新型公司提供一站式服務。歐洲研究與創新委員會將在 2018-2020 年期間於試驗階段投入 27 億歐元，旨在幫助識別和擴大快速發展的高風險創新，打造全新市場。

## 三、 發起全歐洲的研究創新任務

包括對抗癌症、清潔運輸或無塑膠海洋等。鼓勵各部門和科學界的投資與參與，共同應對挑戰。在成員國與各地區間，就研究和創新戰略形成共識。

## 第三節 經濟合作暨發展組織之 2017 年數位經濟報告

經濟合作暨發展組織最新的 2017 年數位經濟報告主要透過政策和趨勢兩大面向著手，政策面包含全球經濟和社會之數位轉型，以及法律之數位創新；趨勢則較傾向產業面，透過通訊傳播之技術連結、通訊數位傳播之使用與技術、商業模式與服務之數位創新，以及貿易與勞務之數位轉型等。此外，更申論數位風險與信任，如人工智慧、區塊鍊技術應用等相關議題<sup>62</sup>。

以政策和法律之數位創新而言，瑞士於 2017 年年中曾舉行通訊傳播法之公開意見徵詢，修正草案主要係為加強通訊傳播服務市場之消費者保護和兒少保護，限制國際漫遊之價格，降低行政監管對於通訊傳播服務提供者之負擔，並加強網絡之連結。此外，丹麥也在 2017 年年底前完成與利益關係人共同討論電子通訊傳播之公共政策。

根據該份報告之調查，有超過八成參與經濟合作暨發展組織之國家皆有進行促進數位創新與轉型之相關政策，包含商業模式之引導、硬體設備之革新，擴增網路之建置等。此外，約有三成的國家已著手透過相關科技技術之引入和訓練機制等，進行資料之分析。

<sup>62</sup> OECD Digital Economy Outlook 2017, OECD Publishing, Paris.  
<http://dx.doi.org/10.1787/9789264276284-en> (last visited Sept. 5, 2018).

然，在相關數位創新之法制和政策改革的過程中，其中有關隱私權保護之法制一致性亦受到檢討，如許多國家的個人資料保護和隱私立法政策等尚有出入，須待各國間的協調與調適。又，隨著電子商務之商業模式快速革新，其中有關消費者保護、信用評價機制和支付流程等規定亦應一併調整<sup>63</sup>。

## 第四節 英國

### 一、英國數位經濟法

英國 2017 年數位經濟法（Digital Economy Act 2017）於 2017 年 4 月 27 日獲得皇室核准<sup>64</sup>，正式成為法律，然其施行日根據附則，不同條文有不同的施行日，有些條文立即生效，有些在獲得皇室核准後兩個月生效，有些則待主管機關另定之，不一而足。本法之立法目的為改善 2010 年數位經濟法（Digital Economy Act 2010）的缺失，並因應六年多來的科技演變和技術發展，立法重點包含修訂通訊基礎建設投資之法律架構、轉換數位廣播和降低網路著作權侵害等規定。

數位經濟法具體內容共分成 7 章節，分別為數位服務可及（access）、數位基礎設施（digital infrastructure）、網路色情（online pornography）、智慧財產（intellectual property）、數位政府（digital government）、其他（miscellaneous）以及附則（general）。

英國數位經濟法部分章節條文之施行日尚待國務大臣透過法規命令公告之。其中，該法最具爭議性之一者非第三章針對網路色情（Online Pornography）之相關規範莫屬，說明如下：

- （一）該章節要求未來網路色情網站皆須設置年齡驗證系統，確保未成年免於受到網路色情內容干擾。惟，原訂於 2018 年 4 月正式施行年齡驗證系統（ID-checking software）之計畫，英國文化媒體暨體育部（Department for Digital, Culture, Media and Sport, DCMS）卻於 2018

<sup>63</sup> *Id.* at 95-100.

<sup>64</sup> Digital Economy Act, 2017, c. 30 (U.K.).

年3月12日宣布暫緩施行，乃係因未能確保政策得以正確實施。該部發言人補充，英國政府仍堅持商業色情網站應強制實施年齡驗證，只是施行日可能延至2018年年底<sup>65</sup>。

- (二) 此外，2018年2月宣告網路色情章節之主管機關為英國電影分級委員會 (British Board of Film Classification, BBFC)，由該委員會於2018年4月底進行準則草案之公開意見徵詢。英國文化媒體暨體育部說明，政府將確保該準則於國會通過前，即於法律正式施行前預留三個月的時間供業者和大眾進行法規調適和遵循<sup>66</sup>。
- (三) 由於年齡驗證系統可能取得使用者之信用卡資料和其他個人資料，故惹起隱私保護等相關爭議。此外，英國電影分級委員會因尚未宣布該如何進行年齡驗證，致使商業色情網站和研發認證系統之公司皆無所適從。有批評者指出，本章節並未有法定要求色情網站應提供使用者年齡驗證系統之選擇，且對於隱私和個人資料保護等規定未比歐盟一般資料保護規則 (General Data Protection Regulation) 嚴格<sup>67</sup>。又，英國電影分級委員會現階段似乎擬將任何有關隱私和個人資料保護之權責托予英國資訊專員辦公室 (Information Commissioner's Office, ICO)，以致目前法規延宕。

## 二、英國開放銀行計畫

因應於2018年1月13日施行的歐盟第二號支付服務指令 (The second Payment Services Directive, PSD2)<sup>68</sup>，其要求銀行於獲得客戶授權後，得開放第三方存取客戶帳戶數據，並能

<sup>65</sup> UK Porn Block: Digital Economy Act To Limit Access To Adult Websites, THE WEEK. Mar. 28, 2018, <http://www.theweek.co.uk/92105/porn-id-checks> (last visited Sept. 1, 2018).

<sup>66</sup> £25m for 5G projects on the anniversary of the UK's Digital Strategy, Department for Digital, Culture, Media & Sport, Press Release, Mar. 10, 2018, <https://www.gov.uk/government/news/25m-for-5g-projects-on-the-anniversary-of-the-uks-digital-strategy> (last visited Sept. 1, 2018).

<sup>67</sup> Porn Age Checks Delayed Until 'Later This Year', THE WEEK. Mar. 13, 2018, <http://www.theweek.co.uk/92105/porn-id-checks> (last visited Sept. 1, 2018).

<sup>68</sup> Directive (EU) 2015/2366, Official Journal of the European Union, <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=celex%3A32015L2366>.



直接自客戶的銀行帳戶扣款，而不需透過刷卡。是故，英國競爭及市場管理局（Competition and Markets Authority）於2018年1月13日正式施行開放銀行計畫（Open Banking），作為歐盟第二號支付服務指令之配套措施<sup>69</sup>。

開放銀行計畫係起源於英國競爭及市場管理局於2016年調查消費者之金融市場，繼而提出報告並指出現階段消費者金融之法規對於小型或新型銀行形成阻礙，降低銀行的競爭力<sup>70</sup>。因此，該局提出了開放銀行計畫，要求銀行在經客戶同意後，得分享客戶的金融資訊予其他金融機構。該計畫本於此作法，預期將可有效地根據客戶的消費習慣，提升金融商品之客製化和流通性。此外，客戶將可因跨金融機構之資訊流通，而透過一站式服務掌握所有銀行帳戶的明細<sup>71</sup>。

此計畫主要係為轉型傳統銀行對於消費金融之管理，鼓勵朝向開放資源、開放原始碼的商業模式，並藉由金融資訊的流通，促進數位金融新創的機會，進而使傳統大型銀行採用新科技以利轉型。本計畫可視為英國為因應歐盟第二號支付服務指令和數位金融的來臨而提出的轉型策略。

## 第五節 德國

德國聯邦資訊安全局（Bundesamt für Sicherheit in der Informationstechnik, BSI）於2018年4月25日出版的安全焦點-BSI期刊（Security in focus - BSI Magazine 2018/01）<sup>72</sup>。其內容主要涉及工業4.0、安全設計（Security by Design），國家網路安全中心（National Cyber Security Centre (NCSC)）、網路安全駕駛（Cyber-Safe Driving）、優勢多樣性（Advantage Diversity）、應用區塊鏈（Blockchain in Use）等等。可見，德國已正視資訊安全與國家安全之關聯性，以及資通訊科技為關鍵基礎設施帶來的方便

<sup>69</sup> Rowland Manthorpe, *What is Open Banking and PSD2? WIRED explains*, WIRED, Apr. 17, 2018, <https://www.wired.co.uk/article/open-banking-cma-psd2-explained> (last visited Dec. 17, 2018).

<sup>70</sup> *Id.*

<sup>71</sup> *Background of Open Banking*, Open Banking, <https://www.openbanking.org.uk/wp-content/uploads/What-Is-Open-Banking-Guide.pdf> (last visited Dec. 17, 2018).

<sup>72</sup> *Security in Focus*, Federal Office for Information Security, BSI Magazine, Jan. 2018, [https://www.bsi.bund.de/SharedDocs/Downloads/EN/BSI/Publications/Magazin/BSI-Magazin\\_2018-01.pdf?\\_\\_blob=publicationFile&v=5](https://www.bsi.bund.de/SharedDocs/Downloads/EN/BSI/Publications/Magazin/BSI-Magazin_2018-01.pdf?__blob=publicationFile&v=5) (last visited Sept. 26, 2018).

與風險。

德國於 2015 年通過 IT 安全法案 (IT Security Act of 2015)，歐盟亦於 2016 年通過歐盟網路和資訊安全指令 (EU Directive on Network and Information Security, NIS Directive)，兩者皆在確保關鍵基礎設施免於網路攻擊。惟，隨著硬體設備數位化，應受保護之區域已遠遠超出傳統關鍵基礎設施之範疇。諸如搜索引擎、雲端服務和線上市場等數位服務也必須不中斷地持續運行評估風險和偵測攻擊，並為其用戶提供適當的安全保護措施。惟，數位服務所指稱之範圍僅限於線上市場、線上搜索引擎和雲端計算服務，社交網站、地圖和導航應用程式等則不在規定之範圍內。應注意者，NIS Directive 除了對關鍵基礎設施進行監管外，還對歐盟境內的數位服務提供商進行統一監管。NIS Directive 已於 2017 年時經德國內國法，定於德國聯邦資訊安全局法 (Act on the Federal Office for Information Security (BSI Act – BSIG)) 第 8c 條，並於 2018 年 5 月 10 日生效。又，除微型或小型企業外，如員工人數少於 50 人或年銷售額低於 1000 萬歐元者不受監管，其他所有受影響服務類別之網路提供商皆應受到監管<sup>73</sup>。

## 第六節 中國大陸

中國人民銀行於 2017 年 5 月 15 日宣布成立金融科技委員會<sup>74</sup>，加強金融科技的研究規劃和中央統籌協調。金融科技委員會將深入研究金融科技發展對貨幣政策、金融市場、金融穩定、支付清算等領域的影響，進一步加強中國大陸國內外交流之合作，同時強化監管科技 (RegTech)，運用巨量資料、人工智慧、雲端計算等技術於金融監管之領域。

金融科技委員會將投入監管科技之研究，利用機器學習、人工智慧等技術，管理資訊安全、交易安全、法律遵循等議題。藉由利用監管數據的即時性蒐集、整合與共享之技術，第一時間發現違誤

---

<sup>73</sup> Editorial BSI Magazine, Federal Office for Information Security, [https://www.bsi.bund.de/EN/Publications/BSIMagazine/BSI-Magazine\\_node.html](https://www.bsi.bund.de/EN/Publications/BSIMagazine/BSI-Magazine_node.html) (last visited Sept. 26, 2018).

<sup>74</sup> 〈人民銀行成立金融科技 (FinTech) 委員會〉，中國大陸中央人民政府網，2017 年 5 月 16 日，[http://big5.gov.cn/gate/big5/www.gov.cn/xinwen/2017-05/16/content\\_5193919.htm](http://big5.gov.cn/gate/big5/www.gov.cn/xinwen/2017-05/16/content_5193919.htm) (最後瀏覽日：2018/6/1)。

的操作或高風險交易，達到自動化、標準化監管，一方面透過共享機制減少詐欺、訊息錯誤等情況，另一方面減低業者配合法令所產生之成本<sup>75</sup>。

## 第七節 瑞典數位轉型計畫

瑞典政府於2017年6月揭示瑞典的數位轉型目標<sup>76</sup>，重點如下：

### 一、數位技能（digital skills）

透過教育制度的現代化，提升民眾的數位技能，讓每個人都能熟悉並使用數位工具與服務。相關的作法包含數位社會之參與和貢獻能力、現代化教育系統、提升公部門之數位技能。

### 二、數位安全（digital security）

目標係為使人們、私部門和機構等得以在數位服務之使用中取得信任。主要重點包括數位身分（digital identity）、資安問題、數位化時代的隱私權保障等議題，以及安全且友善的勞動市場和消費者保護。

### 三、數位創新（digital innovation）

建置激發新創的競爭環境，並加強服務和產品之創造和推廣。關注於資訊數據驅動的創新與研究，改善並研擬智慧財產權之相關法規，強化國家競爭力。

### 四、數位化領導力（digital leadership）

透過數位治理（governance）提升、加強並促進數位轉型提供之機會。期望藉由數位轉型加強私部門、非營利組織和公部門間之合作效益。相關的作法有如加強地方和區域間的參與，持續的數位轉型效益分析，以及簡潔明瞭的中央數位

<sup>75</sup> 王嬋，〈臺灣看得到車尾燈嗎？中國央行成立金融科技委員會，用人工智慧技術加強監管〉，《創業新聞》，2017年5月16日，<https://meet.bnext.com.tw/articles/view/40595>（最後瀏覽日：2018/6/1）。

<sup>76</sup> For sustainable digital transformation in Sweden—a Digital Strategy, Ministry of Enterprise and Innovation, [https://www.government.se/49c292/contentassets/117aec2b9bf44d758564506c2d99e825/2017\\_digitaliseringsstrategin\\_faktablad\\_eng\\_webb-2.pdf](https://www.government.se/49c292/contentassets/117aec2b9bf44d758564506c2d99e825/2017_digitaliseringsstrategin_faktablad_eng_webb-2.pdf) (last visited Sept. 5, 2018).

轉型政策。

## 五、數位基礎設施 (digital infrastructure)

持續精進寬頻的硬體建設，藉此提供社會、商業等更多合作和服務之機會，加強凝聚共識。

## 第八節 新加坡數位經濟行動架構

為打造新加坡成為數位經濟的先進國家，新加坡資通訊媒體發展管理局 (Infocomm Media Development Authority) 於 2018 年 5 月 21 日提出新加坡數位經濟行動架構(Digital Economy Framework for Action)<sup>77</sup>。本架構包含三項重點策略：

### 一、加速產業數位化 (Accelerate - Digitalising Industries)

促成所有產業與交易的數位化，提高生產力與效率以推動經濟成長。新加坡政府於 2017 年推出 23 個產業轉型地圖 (Industry Transformation Maps)，特別是在中小企業產業轉型，提供階段性指導與資源，以數位化協助企業突破成長瓶頸。同時透過產業數位平臺，如建立電子發票系統，為企業降低成本、提高交易效率並避免錯誤，以創造企業在快速變動的數位市場中的競爭力。

### 二、整合系統競爭優勢 (Compete - Integrating Ecosystems)

推動數位科技的應用與整合，加強新加坡的競爭優勢。為掌握數位化所創造的巨大商機，政府將協助在地企業規劃與時俱進的商業模式來因應嶄新的經濟生態體系，以加強數位應用為核心，找出企業快速成長與國際化的契機。透過聚集數位人才及創意，包含新創企業及各種跨界人才一同研擬問題解決方案。

### 三、轉型數位產業化 (Transform - Industrialising Digital)

以資通訊媒體產業作為新加坡數位經濟的驅動者。預計

---

<sup>77</sup> *Digital Economy Framework for Action*, Infocomm Media Development Authority, July 13, 2018, <https://www.imda.gov.sg/sgdigital/digital-economy-framework-for-action> (last visited July 24, 2018).

在 2020 年資通訊媒體產業將增加 13,000 個新職缺，帶動新加坡成為亞洲數位科技樞紐。資通訊媒體發展管理局將持續推動數位新創，透過國際連結、基礎建設與品牌建立來拓展未來產業的國際競爭力。並為人工智慧、數據科學、網路安全、身歷其境媒體等四大前瞻技術建立發展基礎，另包含物聯網及各式通訊基礎建設。

此外，新加坡政府科技局於 2018 年 6 月 5 日提出數位政府藍圖<sup>78</sup>，本政策作為新加坡智慧國家計畫（Smart Nation）三大支柱之一，重心放在推動政府公共服務的數位化，並期望透過政府在資料與新興科技上的大量應用，擴展其效益於數位經濟與數位社會的建立，達成智慧國家計畫的終極目標。數位政府藍圖的核心價值為「數位核心、服務貼心」（Digital to the Core, and Serves with Heart）。新加坡政府欲建立一個以人為本的數位政府公共服務模式，因應人民與企業的需求，提供簡單、無縫且安全的互動關係。

數位政府藍圖除了核心價值之兩大原則外，還包含了三大利害關係人與六大目標及做法。三大利害關係人即人民、企業與公務員，六大目標則包含簡單（Easy to use）、無縫（Seamless）、安全（Secure & Reliable）、合作（Relevant）、可靠（Digitally Confident）與實用（Digitally Enabled）。為達成這六大目標，其具體做法包括整合人民與企業所需的服務，強化政策、行政與科技整合，架構安全、迅速而可靠的系統，偕同人民與企業應用新興科技的合作，創造適合研發創新的環境，以及建立公共的數位與資料平臺。數位政府藍圖的指標為在 2023 年，人民與企業對政府數位服務有 75~80% 的滿意度，全面普及電子支付、資料共享、數位簽章，推動轉型數位交易，落實全體公務人員數位基礎教育，完成 30 至 50 個數位轉型專案，並實際應用人工智慧、大數據，以及數位傳輸科技等技術於公部門服務。

---

<sup>78</sup> Digital Government Blueprint, Smart Nation, Singapore, <https://www.smartnation.sg/dgb> (last visited Aug. 10, 2018); Digital Government Blueprint, GOVTECH Singapore, <https://www.tech.gov.sg/technews/digitalgov/2018/06/digital-government-blueprint> (last visited Aug. 10, 2018).

## 第九節 小結

綜整上述國際就數位治理與相關政策推動之藍圖與架構，可見不論國際組織如國際貨幣基金組織、經濟合作暨發展組織，或區域性組織如歐盟，皆意識到數位治理與數位經濟等新興商業與貿易模式對於傳統經濟之影響與變革。尤其，歐盟為進行區域整合，更強調資通訊科技領域之標準化，以利優化資通訊設備。至於其他國家，如英國、德國、瑞典、新加坡，及中國大陸等，皆將數位經濟與數位治理之重心放在資通訊科技與資通訊安全，部分國家強調寬頻硬體建設，部分國家則強調數位金融與智慧國家織推動。為比較國際組織與國家就數位治理與政策推動之重點特色，整理如下表二。

表二：國際組織與國家就數位治理與政策推動之重點特色綜整表

國際組織與 國家	重點特色
國際貨幣基金組織	<ul style="list-style-type: none"><li>● 強調國內生產總值無法呈現數位經濟之產值</li><li>● 強調國內生產總值已無法呼應數位經濟跨國界之特性</li></ul>
歐盟	<ul style="list-style-type: none"><li>● 強調資通訊科技領域之標準化</li><li>● 強調研究、監管，與市場之創新</li></ul>
經濟合作暨發展組織	<ul style="list-style-type: none"><li>● 強調通訊傳播之技術統整與創新</li><li>● 強調跨國之法規調適與整合</li></ul>
英國	<ul style="list-style-type: none"><li>● 強調通訊基礎建設投資之法律架構</li><li>● 強調數位金融的跨行整合</li></ul>

國際組織與 國家	重點特色
德國	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 強調資通訊科技與關鍵基礎設施</li> <li>● 強調國家資訊安全與網路攻擊</li> </ul>
中國大陸	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 強調數位金融與金融監管</li> <li>● 強調資訊安全與監管數據的整合</li> </ul>
瑞典	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 強調資訊安全與隱私保障</li> <li>● 強調寬頻硬體建設</li> </ul>
新加坡	<ul style="list-style-type: none"> <li>● 強調資通訊媒體發展</li> <li>● 強調數位與智慧國家</li> </ul>

資料來源：本研究團隊自行整理

## 第五章 結論

### 第一節 透過監理沙盒法制加強區域或全球金融創新法規之整合

經盤點英國、新加坡、澳洲、香港、加拿大和馬來西亞之金融監理沙盒，可見許多國家皆已正視金融產業長年來較為封閉且高監管之法制環境已待修正。尤其當今金融科技技術快速發展，新型的衍生性服務應用如雨後春筍般蓬勃發展，如保險、債務、衍生性金融商品、財務、支付，消費者行為等，利用資訊系統和資料共享之機制，金融服務已無法完全獨立於一般產業之外。若未開放金融法制之創新，金融產業勢必將因高度的監管限制而畫地自限。據此，各國都已監理沙盒此機制開創檢討金融法規之創新方式，一方面供金融相關產業得以試行，免於受到法規之阻礙，一方面亦能透過實驗結果檢討過往條文之必要性和合適性。

此外，自各國之金融監理單位之政策可見，部分國家亦已重視金融產業之跨國界與地域之特性，而組織區域型的合作協議，如英國金融市場行為監管署與美國商品期貨交易委員簽署之 FinTech 創新合作協議，承諾監管機構會透過彼此之金融科技倡議組織進行合作。又，透過跨國金融監管單位之交流，彼此分享金融科技市場趨勢與發展之資訊，盡可能交流金融創新實驗之結果，進一步有助於各國法制之調適。或如澳洲證券投資委員會與日本金融廳宣布合作框架，為因應快速變化的全球金融環境，共享各該監管模式之相關資料。藉由監理沙盒之交流，更能進一步加強區域貿易之合作關係，促進金融市場發展。再者，英國更提倡全球監理沙盒，主要著重在跨國界之措施如何執行，如洗錢防制（AML）和身分認證（KYC）之要求，並與多個不同國家同時進行測試，由不同國家之監管單位一同回報檢測結果。

法規創新和實驗之精神不僅可發揮於金融體系，亦得運用在其他產業，如英國之能源監理沙盒、新加坡之資料監理沙盒和醫療監理沙盒等，皆為可參考之對象。我國已於 2018 年 4 月 30 日正式施行金融監理沙盒條例，並於 2018 年 5 月 17 日由行政院會通過經濟部擬具的無人載具科技創新實驗條例草案送請立法院審議，該草案於 2018 年 11 月 30 日經立法院三讀通過，並於 2018 年 12 月 19 日經總統制定公布全文 24 條，其施行日期由行政院定之。此些透過法規和產業實驗創新之精神，值得讚許並延續。惟，我國一方面除須持續檢視金融監理沙盒條例之審查要件，避免要件過於嚴格而扼殺創新，一方面亦可學習國際經驗，採納澳洲與日本之合作模式，或英國和美國之合作協議，與鄰國主要國家一同成立區域性的監理沙盒合作模式，提升區域性的金融創新。又或者，可參考英國全球沙盒之構想，將區域提升至亞洲甚至全球，彙整跨國界或管轄之監管單位之建議，以統合處理跨境的法規調適，並可與合作之國家建置共同的申報機制，根據測試結果進行跨國的政策調和等。



## 第二節 兼顧消費者保護、勞動權益和市場競爭之平臺經濟法制

端視國際標準化組織共享經濟的指導原則和框架，可見國際間已注意到平臺經濟的跨國特性，期望能利用國際組織之角色，帶領各國統整共享經濟的原則和解決方案。以地區化的國際組織而言，歐盟單一市場策略和歐盟協作經濟議程，便是嘗試建立單一市場，減少國界和地理之限制，加強會員國間區域性的調和。惟，部分國家在推動市場發展和平臺經濟之同時，卻也不忘確保勞動者和消費者之權益，如澳洲國家共享經濟原則強調合理的工資和工作條件，且共享經濟服務同樣適用澳洲消費者保護法。又，歐盟亦試著透過歐盟協作經濟議程釐清企業經營者和偶一為之的業餘服務提供者之差異，皆是為了確保消費者在參與平臺經濟時能獲有應得之消費者保護。

以市場公平競爭之觀點，強調營運創新成功地刺激傳統管制產業之舊有模式，實質上提供消費者更多選擇，不應僅因影響傳統管制產業之發展而認定違反公平競爭。舉例而言，義大利共享經濟法草案致力於減少行業管制，向地方事業體發布相關綱領，提倡共享經濟活動。又如中國大陸共享經濟指導性意見，規定政府應避免續用舊的法律管制新業態，加強法規調適與修正，且應淘汰制約共享經濟發展的業態行政許可、商事登記等事項，審慎評估業態市場准入之政策。至於韓國首爾共享經濟命令和日本共享經濟政策，皆是正面處理共享經濟帶來的市場變革，以促進產業投資的角度，期望藉由共享經濟之發展帶動國內經濟。

平臺經濟之服務提供者和傳統管制產業亦應留意，如歐盟協作經濟議程即說明服務提供者之勞務權益，提供判斷標準以判定傳統之受雇者和自營工作者之區別，以保障受雇者應享有之勞工權益。

綜合採納國際法制之研析，可見多數國家在面對平臺經濟之法制議題時，皆著重法規的整合與調適、消費者保護和勞動權益，並盡可能尊重創新產業發展，避免抑制創新，提倡公平競爭，不僅因傳統管制之市場受到影響而否定平臺經濟帶來之新興市場變革。

### 第三節 以資通訊產業和資訊安全革新呼應國際數位治理與經濟之推動

國際組織從跨領域跨國界的角度，分析數位經濟和數位治理對傳統實體世界帶來的影響，並加以強調其數位化之重要性和變革。如國際貨幣基金組織以物價指數往往忽略網路零售業之標價為例，強調數位經濟的範圍較傳統經濟的範圍更為廣泛，任何使用數位資訊的活動都應列為數位經濟的範疇。歐盟之 ICT 標準化滾動計畫則著重在資通訊技術之改革，如共同制定技術規範，以統一規格確保產品之通用性，並強調資通訊技術在關鍵領域的應用政策，如雲端運算、智能運輸系統、物聯網，以及電子商務等。經濟合作暨發展組織於其數位經濟報中亦指出，傳訊傳播之技術連結、通訊數位傳播之使用與技術、商業模式與服務之數位創新，以及貿易與勞務之數位轉型等重點項目，著重在資通訊技術與資訊保護兩大面向。可見，國際或區域組織皆已正視數位經濟對傳統貿易和經濟帶來的影響，並期待透過標準化之規範、業別或規格，適度透過法規之創新引領市場走向數位化。

從主要國家之政策發展，則可窺見數位經濟對於國家層次之影響。如英國之數位經濟法著重在資通訊技術和網路內容之規管，開放銀行計畫則著重在金融監管產業中的消費者資訊交換與交流。德國因應數位服務結合搜索引擎、雲端服務和線上市場，留意到資訊之流通已超越關鍵基礎設施之範疇，故而認定資訊安全之領域不僅限國家之關鍵基礎設施等硬體設備，更包含跨國界之數位服務提供商，適度予以監管。中國大陸因具有較不同之政治與法治體系，故其監管密度較一般國家來得高。惟，中國大陸政府仍希望透過監管科技而開創巨量資料、人工智慧、雲端計算等技術於金融監管之領域，希望藉由資通訊之適度流通而提升其國內的數位經濟與治理。瑞典之數位轉型目標雖提出五大重點，惟其主軸仍環繞在資通訊安全與基礎硬體設施之轉型。此些重點項目亦與新加坡數位經濟行動架構有異曲同工之妙。新加坡提出透過產業數位平臺，即資訊之交換，期待藉此能數位化產業之交易與貿易，並得推動數位經濟成長。又，新加坡資通訊媒體發展管理局將持續推動數位新創，透過國際連結、基礎建設與品牌建立來拓展未來產業的國際競爭力，為

人工智慧、數據科學、網路安全、身歷其境媒體等四大前瞻技術建立發展基礎，另包含物聯網及各式通訊基礎建設，一方面強調資訊帶來軟體之數位轉型，一方面亦強調基礎硬體設施之革新亦能帶動數位轉型之發展。

我國因應雲端、大數據、超寬頻、物聯網暨數位網路時代，為帶動臺灣產業轉型加值應用，故而提出數位國家・創新經濟發展方案（2017-2025年），以「數位國家、智慧島嶼」為總政策綱領，環繞在六大主軸：數位經濟、網路社會、數位政府、數位基盤、創新應用，以及智慧城鄉。此外，除六項主軸發展外，另特別強化智慧產業創新、前瞻基礎建設、營造總體競爭力等重要政策的聯結。由此可見，我國之數位國家、數位經濟之政策方針與國際組織和主要先進國家等推動方向有所共鳴。惟，綜上國際產業與法規數位化之革新，似應可特別加強資通訊技術與資訊安全之面向，並進而數位化軟體與硬體之應用，方得呼應國際就數位經濟與數位治理之趨勢，亦能使國際趨勢在地化，使我國與國際接軌。

## 附錄 參考文獻

### 一、中文專書

王義智、任上鳴、吳顯東、李姿瑩、胡自立、張筱祺、郭戎晉、彭采薇、黃偉正、蕭郁澹，《共享經濟新思維與新規範》，資策會產業情報研究所，第一版（2016）。

### 二、中文期刊

郭戎晉，〈區塊鏈技術與智能契約應用之法律議題分析〉，《科技法律透析》，第 28 卷第 12 期，頁 32-42（2016）。

### 三、中文新聞報導

1. 〈人民銀行成立金融科技（FinTech）委員會〉，中國大陸中央人民政府網，2017 年 5 月 16 日，  
[http://big5.gov.cn/gate/big5/www.gov.cn/xinwen/2017-05/16/content\\_5193919.htm](http://big5.gov.cn/gate/big5/www.gov.cn/xinwen/2017-05/16/content_5193919.htm)（最後瀏覽日：2018/6/1）。
2. 王嬋，〈臺灣看得到車尾燈嗎？中國央行成立金融科技委員會，用人工智慧技術加強監管〉，《創業新聞》，2017 年 5 月 16 日，<https://meet.bnext.com.tw/articles/view/40595>（最後瀏覽日：2018/6/1）。
3. 〈中銀首推「指靜脈」認證提款〉，《昔日東方》，2017 年 1 月 23 日，  
[http://orientaldaily.on.cc/cnt/finance/20170123/mobile/odn-20170123-0123\\_00202\\_023.html](http://orientaldaily.on.cc/cnt/finance/20170123/mobile/odn-20170123-0123_00202_023.html)（最後瀏覽日：2018/12/17）。
4. 〈銀行紛藉沙盒測試新科技〉，《文匯報》，2017 年 4 月 11 日，  
<http://paper.wenweipo.com/2017/04/11/FI1704110016.htm>（最後瀏覽日：2018/12/17）。
5. 〈監管沙盒登場 香港金融科技追落後〉，《ED 經濟一週》，2016 年 9 月 24 日，  
<https://www.edigest.hk/10224/%E8%B2%A1%E7%B6%93%E5%86%B7%E7%9F%A5%E8%AD%98/%E7%9B%A3%E7%AE%A1%E6%B2%99%E7%9B%92%E7%99%BB%>

[E5%A0%B4-%E9%A6%99%E6%B8%AF%E9%87%91%E8%9E%8D%E7%A7%91%E6%8A%80%E8%BF%BD%E8%90%BD%E5%BE%8C/](#) (最後瀏覽日：2018/12/17)。

#### 四、研究報告

1. *A Financial System That Creates Economic Opportunities Nonbank Financials, Fintech, and Innovation*, U.S. Department of the Treasury, <https://home.treasury.gov/sites/default/files/2018-08/A-Financial-System-that-Creates-Economic-Opportunities---Nonbank-Financials-Fintech-and-Innovation.pdf> (last visited Aug. 21, 2018).
2. *Cooperation Arrangement*, United States Commodity Futures Trading Commission, United Kingdom Financial Conduct Authority, <https://www.fca.org.uk/publication/mou/fca-cftc-co-operation-agreement.pdf> (last visited Sept. 1, 2018).
3. *CyberLex Blog & Heidi Gordon & Ana Badour, Canada: Update From The Canadian Securities Administrators On Tts Regulatory Sandbox For Fintechs*, MONDAQ, July 10, 2017, <http://www.mondaq.com/canada/x/609254/fin+tech/Update+From+The+Canadian+Securities+Administrators+On+Tts+Regulatory+Sandbox+For+Fintechs> (last visited Sept. 1, 2018).
4. *For sustainable digital transformation in Sweden-a Digital Strategy*, Ministry of Enterprise and Innovation, [https://www.government.se/49c292/contentassets/117aec2b9bf44d758564506c2d99e825/2017\\_digitaliseringsstrategin\\_faktablad\\_eng\\_webb-2.pdf](https://www.government.se/49c292/contentassets/117aec2b9bf44d758564506c2d99e825/2017_digitaliseringsstrategin_faktablad_eng_webb-2.pdf) (last visited Sept. 5, 2018).
5. *Independent Review of the Sharing Economy Government Response*, HM Government, <https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/>

[system/uploads/attachment\\_data/file/414111/bis-15-172-government-response-to-the-independent-review-of-the-sharing-economy.pdf](https://system/uploads/attachment_data/file/414111/bis-15-172-government-response-to-the-independent-review-of-the-sharing-economy.pdf) (last visited Dec. 17, 2018).

6. *Labor's National Sharing Economy Principles*, Parliament of Australia,  
<https://parlinfo.aph.gov.au/parlInfo/search/display/display.w3p;query=Id:%22media/pressrel/4149105%22> (last visited Dec. 8, 2018).
7. OECD Digital Economy Outlook 2017, OECD Publishing, Paris. <http://dx.doi.org/10.1787/9789264276284-en> (last visited Sept. 5, 2018).
8. *Security in Focus*, Federal Office for Information Security, BSI Magazine, Jan. 2018,  
[https://www.bsi.bund.de/SharedDocs/Downloads/EN/BSI/Publications/Magazin/BSI-Magazin\\_2018-01.pdf?\\_\\_blob=publicationFile&v=5](https://www.bsi.bund.de/SharedDocs/Downloads/EN/BSI/Publications/Magazin/BSI-Magazin_2018-01.pdf?__blob=publicationFile&v=5) (last visited Sept. 26, 2018).
9. *The Impetus Plan for the Social and Solidarity Economy 2016–2019 (2015)*, Ajuntament de Barcelona,  
[http://base.socioeco.org/docs/impetusplan-sse-eng\\_web.pdf](http://base.socioeco.org/docs/impetusplan-sse-eng_web.pdf)  
(last visited Dec. 5, 2018).
10. *The Sharing Economy in the UK*, Sharing Economy UK, Jan. 18, 2016,  
<http://www.sharingeconomyuk.com/perch/resources/210116tresharingeconomyintheuktpdc.docx1111.docx-2.pdf> (last visited Nov. 28, 2018).

## 五、新聞報導

1. *£25m for 5G projects on the anniversary of the UK's Digital Strategy*, Department for Digital, Culture, Media & Sport, Press Release, Mar. 10, 2018,  
<https://www.gov.uk/government/news/25m-for-5g-projects-on-the-anniversary-of-the-uks-digital-strategy> (last visited Sept. 1, 2018).

2. *17-199MR Japan and Australia Cooperate on Fintech*, Australian Securities and Investments Commission , June 23, 2017,  
<https://asic.gov.au/about-asic/media-centre/find-a-media-release/2017-releases/17-199mr-japan-and-australia-cooperate-on-fintech/> (last visited Sept. 1, 2018).
3. *2018 Rolling Plan for ICT Standardisation released*, European Commission,  
[https://ec.europa.eu/growth/content/2018-rolling-plan-ict-standardisation-released\\_en](https://ec.europa.eu/growth/content/2018-rolling-plan-ict-standardisation-released_en) (last visited Sept. 1, 2018).
4. *A Renewed Agenda for Research And Innovation: Europe's Chance to Shape the Future*, European Commission Press Release, May 15, 2018,  
[http://europa.eu/rapid/press-release\\_IP-18-3736\\_en.htm](http://europa.eu/rapid/press-release_IP-18-3736_en.htm) (last visited Sept. 26, 2018).
5. *Background of Open Banking*, Open Banking,  
<https://www.openbanking.org.uk/wp-content/uploads/What-Is-Open-Banking-Guide.pdf> (last visited Dec. 17, 2018).
6. *Canadian Securities Regulators Outline Securities Law Requirements That May Apply To Cryptocurrency Offerings*, Ontario Securities Commissions, Aug. 24, 2017,  
[http://www.osc.gov.on.ca/en/NewsEvents\\_nr\\_20170824\\_cryptocurrency-offerings.htm](http://www.osc.gov.on.ca/en/NewsEvents_nr_20170824_cryptocurrency-offerings.htm) (last visited Sept. 1, 2018).
7. *CSA Staff Notice 46-307 Cryptocurrency Offerings*, Ontario Securities Commissions, Aug. 24, 2017,  
[http://www.osc.gov.on.ca/en/SecuritiesLaw\\_csa\\_20170824\\_cryptocurrency-offerings.htm](http://www.osc.gov.on.ca/en/SecuritiesLaw_csa_20170824_cryptocurrency-offerings.htm) (last visited Sept. 1, 2018).
8. Darren Sharp, *Seoul Metropolitan Government Ordinance on the Promotion of Sharing*, Shareable, June 19, 2018,  
<https://www.shareable.net/blog/seoul-metropolitan-government-ordinance-on-the-promotion-of-sharing> (last visited Nov. 28, 2018).

9. Dean Koh, *What's Ticking Behind the Newly Formed Data Innovation Programme Office*, IMDA, OPENGOV, Nov. 20, 2017,  
<https://www.opengovasia.com/exclusive-whats-ticking-behind-the-newly-formed-data-innovation-programme-office-imda/> (last visited Aug. 31, 2018).
10. *Digital Economy Framework for Action*, Infocomm Media Development Authority, July 13, 2018,  
<https://www.imda.gov.sg/sgdigital/digital-economy-framework-for-action> (last visited July 24, 2018).
11. Digital Government Blueprint, GOVTECH Singapore,  
<https://www.tech.gov.sg/technews/digitalgov/2018/06/digital-government-blueprint> (last visited Aug. 10, 2018).
12. *Financial Technology Regulatory Sandbox Framework*, Bank Negara Malaysia, Oct. 18, 2016,  
[http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=en\\_press&pg=en\\_press&ac=4273&lang=en](http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=en_press&pg=en_press&ac=4273&lang=en) (last visited Sept. 1, 2018).
13. *FinTech Regulatory Sandbox Guidelines 2016*, Monetary Authority of Singapore,  
<http://www.mas.gov.sg/~media/smart%20financial%20centre/sandbox/fintech%20regulatory%20sandbox%20guidelines.pdf> (last visited Dec. 17, 2018).
14. *Geo-blocking: EU Ambassadors Confirm Agreement on Removing Barriers to E-Commerce*, European Council, Nov. 29, 2017,  
<http://www.consilium.europa.eu/en/press/press-releases/2017/11/29/geo-blocking-eu-ambassadors-confirm-agreement-on-removing-barriers-to-e-commerce/> (last visited Sept. 1, 2018).
15. *Geo-blocking: unlocking e-commerce in the EU*, European Council,  
<http://www.consilium.europa.eu/en/policies/geo-blocking/>



(last visited Sept. 1, 2018).

16. *Issuance of A Discussion Paper on Fintech Regulatory Sandbox*, Bank Negara Malaysia, July 29, 2016, [http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=en\\_announcement&pg=en\\_announcement&ac=456&lang=en](http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=en_announcement&pg=en_announcement&ac=456&lang=en) (last visited Sept. 1, 2018).
17. *Japan And Australia Cooperate on Fintech*, Financial Services Agency, June 23, 2017, <https://www.fsa.go.jp/en/news/2017/20170623.html> (last visited Sept. 1, 2018).
18. *Measuring the Digital Economy*, International Monetary Fund, Feb. 28, 2018, <https://www.imf.org/en/Publications/Policy-Papers/Issues/2018/04/03/022818-measuring-the-digital-economy> (last visited Sept. 25. 2018).
19. *MOH Launches First Regulatory Sandbox to Support Development of Telemedicine*, Ministry of Health, Apr. 18, 2018, [https://www.moh.gov.sg/content/moh\\_web/home/pressRoom/pressRoomItemRelease/2018/moh-launches-first-regulatory-sandbox-to-support-development-of-.html](https://www.moh.gov.sg/content/moh_web/home/pressRoom/pressRoomItemRelease/2018/moh-launches-first-regulatory-sandbox-to-support-development-of-.html)
20. *Porn Age Checks Delayed Until 'Later This Year'*, THE WEEK. Mar. 13, 2018, <http://www.theweek.co.uk/92105/porn-id-checks> (last visited Sept. 1, 2018).
21. *Rolling Plan 2018 revision*, European Commission, <https://joinup.ec.europa.eu/collection/rolling-plan-ict-standardisation/rolling-plan-2018-revision> (Last visited Sept. 1, 2018).
22. Rowland Manthorpe, *What is Open Banking and PSD2?* WIRED explains, WIRED, Apr. 17, 2018, <https://www.wired.co.uk/article/open-banking-cma-psd2-ex>

- [plained](#) (last visited Dec. 17, 2018).
23. *SCC to lead an International Workshop Agreement on the Shared Economy*, Standards Council of Canada, <https://www.scc.ca/en/news-events/events/scc-lead-international-workshop-agreement-shared-economy> (last visited Dec. 8, 2018).
24. *Singapore Data Innovation Programme Office to Facilitate Data-Driven Innovation Projects*, OUT-LAW, <https://www.out-law.com/en/articles/2017/march/singapore-data-innovation-programme-office-to-facilitate-data-driven-innovation-projects/> (last visited Sept. 1, 2018).
25. *Stan Higgins, Canadian Regulators: 'Many' ICO Tokens Meet Securities Definition*, COINDESK, Aug. 25, 2017, <https://www.coindesk.com/canadian-regulators-many-ico-tokens-meet-securities-definition/> (last visited Sept. 1, 2018).
26. *The Canadian Securities Administrators Launches a Regulatory Sandbox Initiative*, Canadian Securities Administrators, Press Release, Feb. 23, 2017, <https://nssc.novascotia.ca/sites/default/files/docs/Feb.%202023,%202017%20CSA%20RegSandbox-press%20release-Financial.pdf> (last visited Sept. 1, 2018).
27. *UK Porn Block: Digital Economy Act To Limit Access To Adult Websites*, THE WEEK. Mar. 28, 2018, <http://www.theweek.co.uk/92105/porn-id-checks> (last visited Sept. 1, 2018).