



赋能与包容！ 互连世界中 智慧社会的奠基石

2016年5月11-14日，
埃及沙姆沙伊赫

第16届全球监管机构专题研讨会 主席的报告



内容 提要



2016年5月11至14日在埃及沙姆沙伊赫举办的第16届全球监管机构专题研讨会（GSR-16）吸引了来自64个国家的540位与会者，其中包括政府部长、监管机构负责人和业界顶级高管。GSR-16是由国际电信联盟（ITU）与阿拉伯埃及共和国总统阿卜杜勒-法塔赫·塞西总统领导下的埃及政府合作举办的。通信和信息技术部长兼埃及国家电信监管局（NTRA）董事会主席Yasser Elkady阁下担任主席。GSR-16的主题是：“赋能与包容：互连世界中智慧社会的基石”。

在为期四天的GSR活动中，与会者承认信息通信技术（ICT）在为经济增长和可持续发展打造基础中发挥的关键作用。与会者认识到加强包容性对话的重要性，从而更好地应对智慧社会的挑战并使数字生态系统的潜力得到释放。这种包容性对话意味着利益攸关各方超越行业和跨行业的交流、以协作和跨行业方式开展的监管、从纵向向合作式第五代监管的过渡、公众私营伙伴关系的加强、公民的培训和能力



建设、创新和创业精神的推广、新的商业机遇的形成以及在连通的智慧世界中以安全、稳妥和包容的方式获取和使用ICT的实现。

2016年5月11日举办的一系列会前活动包括GSR首届主题会前大会——[有关数字金融包容性的全球对话](#)。此项活动得到比尔及梅琳达·盖茨基金会、金融包容性联盟（AFI）、埃及政府及其它合作伙伴的支持。会前活动亦包括[区域性监管协会会议（RA）](#)和[第六届私营部门首席监管官会议（CRO）](#)。上述会议报告见相关网站。

星期四

2016年5月12日

开幕式



出席上午开幕式的嘉宾有国际电联秘书长赵厚麟先生、埃及通信和信息技术部长、国家电信管理局（NTRA）董事会主席、GSR-16主席Yasser ElKady阁下、埃及国家电信管理局代理局长Mustafa Abdul El-Wahed、国际电联电信发展局主任布哈伊马·萨努先生和国际电联阿拉伯国家区域代表处主任Ebrahim Al-Haddad先生。

El-Wahed先生向各位与会者表示欢迎并感谢他们光临和平之城沙姆沙伊赫。他突出了ICT对埃及经济和社会生活的意义及影响，认识到齐心协力对于实现联合国大会去年通过的可持续发展目标（SDG）的重要性。他强调指出，为创造价值、实现创新、发挥创造力并将数字机遇惠及全人类有必要打造良好的环境。



萨努先生在发言中强调了各行各业共同参与包容性对话并为充分利用新的机遇制定具有创新意义的解决方案的必要性，“我们需要建立协作式政策和法规框架，充分利用数字经济带来的新机遇，造福全世界人民。我们有必要让ICT体现以人为本的精神”。

赵先生在感谢埃及政府和NTRA的热情款待以及主办本届GSR后突出了ICT对于提升发展中国家和发达世界发展成果的潜

力。他补充指出，GSR-16是全球社会通过2030可持续发展议程后举办的第一个重大监管活动。上述议程包括到2030年为消除贫困、向不平等和不公正宣战以及应对气候变化等17项可持续发展目标（SDG）。他还强调了ICT对于实现上述可持续发展目标的意义：“可持续发展的所有三大支柱——经济发展、社会包容和环境保护——均需ICT发挥关键推动作用，并且ICT对于实现可持续发展目标至关重要”。

在开幕致辞中，Yasser Elkady阁下突出强调了埃及视ICT为发展动力的长期承诺。“埃及已认识到ICT对于实现经济社会可持续发展和改善人民生活发挥的重要作用，将通过拓宽获取知识、金融和医疗卫生服务的途径密切与全球社会的联系，通过制定新政策和法规创造新的商机，为消费者提供更丰富的选择。”ElKady部长进一步强调为实现这一宏伟目标、造福全球社会而加强ICT领域国际协作的重要性。

领导人辩论会：2020年之后的挑战、机遇、各种情形



国际电联电信发展局主任布哈伊马·萨努先生主持了领导人辩论。国际电联电信发展局基础设施、有利环境和电子应用部（IEE）主任Kemal Huseinovic先生发表主旨演讲，为讨论奠定了基调。演讲嘉宾包括GSR-16主席Yasser ElKady阁下、巴哈马公用事业监管和竞争局（URCA）首席执行官Kathleen Riviere-Smith女士、埃及电子金融董事长兼总经理Ibrahim Sarhan博士、加蓬邮政电信管理局（ARCEP）执行秘书Serge Essongue先生、埃及电信Tamer Gadalla先生、Oneweb法律和监管副总裁Kalpak Gude先生。讨论侧重于大数据、物联网、机器学习和智慧数字环境中确保颠覆性技术以可持续方式为全人类带来新的机遇所需要的政策和监管框架以及如何同时保持对ICT的信任。

与会嘉宾指出，日新月异的技术为物理、数字和生物世界带来了机遇和挑战。



来源：<http://thefutureagency.com>

尽管社会将随之变革，监管机构和政策制定者必须铭记，真正的核心是人，而不是机器。

与会嘉宾亦指出，“智慧”社会以及“智慧”城市不仅意味着使用更多的技术，而是创建一个惠及社会和个人的ICT生态系统，确保每个公民享有金融、社会和

教育包容性。充分利用ICT和智慧社会的优势将使所有人跟上时代的步伐并得益于新的和更好的机遇。

与会嘉宾表示，不仅要看到技术的颠覆性，还应将其视为促进创新和推动社会经济目标实现的手段。电子农业就是一个突出的例证。物联网以及传感器和其它手段的使用对作物、收成乃至价格均产生了重大影响。嘉宾们指出，今天的连通已不仅是人与人的连通，还有机器的连通，影响着社会和我们的日常生活。

连通应能造福人类，这样，ICT才能为可持续发展目标的实现添砖加瓦。这意味着，除基础设施外，技能和信任均为实现真正连通世界的重要因素。ICT政策制定者和监管机构面临的挑战是如何促进各行各业之间的包容性对话，即所谓第5代监管，以便为建设可信赖的连通世界贡献力量。在这样的世界中，人们凭借获得的包容和能力利用ICT享受更加美好的生活。另一项挑战在于对未来的展望并设想人工智能和物联网等新的发展趋势对于社会的影响，从而进一步加强信任以实现造福全球公民的真正智慧型连通社会。

主题1：打造互连世界中智慧社会的基石

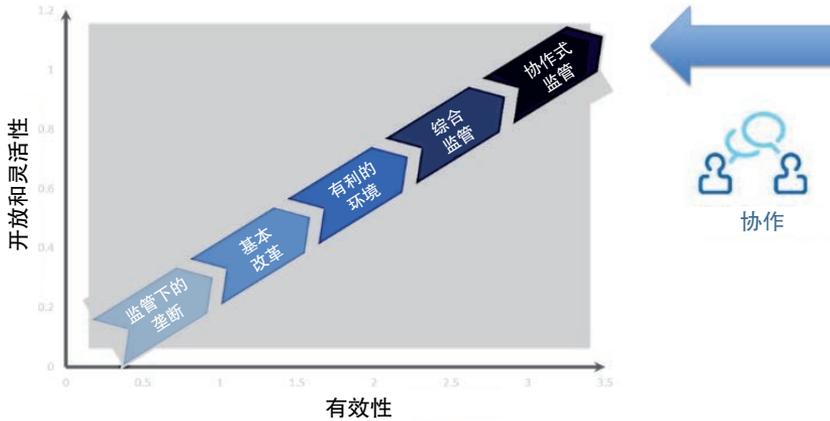
第1节会议：不断变化的监管局面：协作式监管 – 如何为采用物联网（IoT）、机器到机器（M2M）铺平道路？



埃及NTRA董事会成员Amr Badawi博士主持的这场会议首先请国际电联电信发展局Sofie Maddens女士介绍有关互连世界中智慧社会基石的GSR讨论文稿，之

后，新加坡资讯通信发展管理局（IDA）局长（资源和互联管理）Harinderpal Singh Grewal先生、瑞士联邦通信办公室（OFCOM）副主任René Dönni Kuoni

ICT监管的演进



来源：ITU

先生、华为技术公司高级ICT顾问Fady Fawzy以及欧洲广播联盟机构关系负责人Giacomo Mazzone先生开展了嘉宾讨论。

讨论表明，智慧型互连社会的发展使人们认识到，关乎各行各业利益攸关方的ICT生态系统必不可少，它将有助于确定协作式监管。今天，该生态系统包括作为合作伙伴的ICT运营商和服务提供商以及来自卫生、广播、教育、金融服务和其它行业的利益攸关方，为个人、企业和社会打造连通的世界并创造价值，由此产生所谓第五代监管，即政策制定者和监管机构以全面的视角齐心协力，将ICT用于各行各业，促进创新和投资。

与会嘉宾认识到，行业之间存在共性、差异以及监管的重叠领域甚至重复工作。然而，支撑并构成智慧社会的原则是一致的，即创新、开放、透明、赋能、参与、包容性、效率、共建和共享以及合作。不同行业的利益攸关方面临的共同问题和障碍包括互操作性、安全、数据完整性和便携性、隐私、可靠性、透明度、信任、不平等的竞争基础、不公平竞争（显著市场支配力）、服务质量和价格。为实现第五代监管，有必要确定监管手段、资源和管理手段并为实现包容性互连世界制定全面的跨行业法律和政策措施。虽然全面的方式（数字国家战略）和智慧城市范例比比皆是，仍有必要为开展包容性跨行业对话和实现合作搭建平台。

第2节会议：数字金融包容性 — 如何使既无银行账户、亦未获连接的人们融入当今的智慧社会？



喀麦隆电信监管局（ART）总局长 Jean-Louis Beh Mengue 先生主持了有关数字金融包容性的辩论，与会嘉宾包括约旦电信管理委员会（TRC）副主席兼董事会成员 Al-Ansari Almashakbeh 先生阁下、Mastercard 副总裁 Hemant Baijal 先生、MENA FTTH 委员会主席 Safa Nassereldin 博士、Orange 货币、移动支付和无接触业务高级副总裁 Thierry Millet 先生、埃及央行支付系统部负责人 Ahmed A Faragallah 先生以及 GSM 协会 MENA 负责人 Jawad Abbassi 先生。

这场会议探讨了将无银行账户并被排斥在金融业务之外的人们融入数字经济的创新方式。辩论强调了相关利益攸关方在业界、市场和监管层面开展有效合作的重

要性，从而为实现数字金融包容性创造有利的透明环境并克服现有障碍。

约旦和埃及介绍的有关对电信和金融利益攸关方采取创新协作方式的经验强调了考虑各国具体国情和需求的重要性。讨论进一步突出了金融代理机构可发挥的作用以及金融包容性的意义。比起包括储蓄，贷款和保险服务在内的支付服务，它意味着获取更多服务。最后，讨论嘉宾指出，为提高人们对这些技术优势的认识，鼓励达成公众私营伙伴关系，推进基础设施发展并扩大金融服务，政府可通过推出不同举措大有作为，让被排斥在金融服务以外的人们了解这些新服务和技术对其日常生活的积极影响。

星期五

2016年5月13日

主题2：建设智慧型数字社会

第3节会议：未来技术发展：机遇、挑战和商业战略



法国ARCEP董事会成员Jacques Stern先生主持了这场会议，与会嘉宾包括接入伙伴关系主任兼GSR讨论文稿作者Katheryn Martin女士、泰国NBTC副主席Natee Sukonrat博士、埃及电信董事会成员、副总裁和首席商务官兼TE Data总经理Ahmed Osama先生、国际通信卫星组织（ITSO）副总局长兼技术事务部总监Patrick Masambu先生、英特尔公司全球执行总监Peter Pitsch先生以及爱立信公司行业关系副总裁Shiv Bakhshi先生。

与会嘉宾一致同意，技术进步是全球长期增长的重要杠杆。新兴数字经济中的不同利益攸关方都在为提供更好的服务和扩大市场份额加大创新力度。无人机、5G、卫星和物联网仅在几年内便成为我们习以为常的技术。这些技术的发展需要更多带宽，与此同时网络接入离不开新的数字工具。今天，各国在技术的采用和政策方面的机构框架均存在差异，因此，对频谱的需求各有不同，这为监管机构和政策制定者带来挑战。它们必须在满足国家需求的同时平衡民间社会的需求，同时，在此框架内还必须满足新老电信提供商以及广播机构和卫星运营商的需求。与会嘉宾目睹了层出不穷的新的监管问题。老生常谈的网络互操作性、服务信任和消费者保护问题也提升到新的高度。

创新的步伐给现有监管体制带来重重压力并对灵活性提出了更高的要求。这种灵活性既有利于创新又为投资者带来风险。技术的进步通常超前于监管的反映速度。在此情况下，监管机构可以考虑适当

地放松监管，让技术在规定出台前自行发展。与会嘉宾普遍指出，宽松的监管可作为市场对发展做出的回应。与会嘉宾亦指

出，监管将人的发展需求考虑在内并注重轻重缓急。以更深入的协作方式开展监管对于监管的成功及长期发展同样重要。

第4节会议：赋能：ICT可以帮您做什么！



克罗地亚电信管理局HAKOM委员会主席Dražen Lučić博士主持了这场会议。分组专题会议首先简要报告了由Windsor Place Consulting公司Scott Minehane先生撰写的有关市场力量、监管和应用经济的GSR讨论文稿结论。与会嘉宾包括哥伦比亚电信监管委员会（CRC）German Arias先生、布基纳法索ARCEP Charles Millogo先生、Socialeco的Theo Cosmora先生以及互联网学会的Raul Echeberria先生。

嘉宾围绕应用经济对接入和市场竞争的影响以及为管理ICT行业和其它经济发展行业，如金融、交通和地产行业中新的数字应用而制定新规则和程序的必要性展开了辩论。这些变化不仅影响到经济，还将影响我们的日常生活。随着互连数字技术和应用的迅速普及和发展，电信/ICT的格局将瞬息万变。行业中这些新的发展本身就将成为经济和社会发展的源动力，因为该行业将为提高公民和企业的能力创造新

的业务、新的工作和新的机遇。然而，正如人们一再强调的，应用亦取决于基础电信/ICT网络。“数字基础设施需要内容，但内容需要数字基础设施”。与会嘉宾还指出，今天被视为颠覆性的应用经济将成为未来的家常便饭。这意味着，监管机构和政策制定者有必要为避免过度监管采用协作式商业模式，将重心置于消费者保护、隐私、网络安全和服务质量。

第二天的情况通报会议围绕国际电联电信发展局主任布哈伊马·萨努先生为国际移动漫游（IMR）推出的“让我们漫游世界”举措。根据国际电联电信发展局高级项目官员Carmen Prado-Wagner女士的介绍，这项举措的目标之一是与区域性监管协会和其它相关伙伴合作，为交流知识和经验、确定IMR主要组成部分并最终在最高层面通过最佳战略做法指导原则组织IMR圆桌会议。

第5节会议：包容！



有关“包容”的辩论是由阿拉伯电信秘书长Abdoulkarim Soumailia先生主持的。与会嘉宾包括印度TRAI主席Ram Sewak Sharma先生、南非ICASA顾问Katharina Pillay女士、AFRINIC主任Aminata Garba女士、埃及沃达丰外事总监Khaled Hegazy先生、开罗大学工程专业学生Rwan Nabil Ammar女士。

与会嘉宾围绕推动数字经济中创新和创业精神的方式交流了经验和想法。会议指出，提高数字化能力将使消费者获得决策的能力和选择。为实现包容性，必须消除障碍并出台政策以便培养和提高个人

（包括女性、青年和残疾人）和社区的数字技能，让他们具备开发内容和应用的能力，同时为他们开拓和创造新的数字商机。嘉宾们表示，在开发数字应用和内容的基础上，蒸蒸日上的创业精神将带来业务的增长并对基础设施提出更多的投资需求，从而带动各国GDP的提高。会议进一步强调指出，女性应不仅作为ICT的使用者，而应作为创业者参与创建ICT生态系统的建设并为之献计献策。传统的培训或教学大纲应通过调整促进协作式数字经济中创新和创业精神的培育。

第6节会议：智慧社会对实际生活的影响-如何保持信任？



由巴基斯坦电信管理局（PTA）主席 Syed Ismail Shah 先生主持的辩论包括以下嘉宾：伦敦都市大学国际法教授 Douwe Korff Emeritus 教授（有关保持对互连社会的信任的 GSR 讨论文稿作者）、韩国通信委员会（KCC）委员 Kijoo Lee 先生、埃及 NTRA 网络安全副总裁 Sherif Hashem 博士以及 Nile 大学在校生 Ahmed Mosharafa 先生。他们就隐私、信任和网络安全交流了意见并阐述了这些方面对信任构建产生的影响。专题会议强调了在数字环境中保持保护和使用个人数据平衡的重要性。目前全球数字环境中虽无保护个人数据的通用法律，但规则与日俱增。监管机构为确保

出台规则行之有效并加强数字世界的信任将在了解、教育、加强与其它各方的合作中发挥重要作用。

与会嘉宾表示，有必要平衡隐私、数据安全、社会的安全性和其它需求并对这些概念加以定义。在智慧社会中，如何减少个人数据的收集以便对消费者提供保护至关重要。韩国通过的大数据和个人数据保护导则旨在推动大数据行业的发展并防止对个人信息的滥用，从而作为保护隐私和保持信任的举措。会议强调指出，保护隐私是构建信任的组成部分，透明度、用户的参与和培训将进一步增强信任的建立。

网络犯罪研究机构主任 Marko Gercke 博士（教授）开展的网络安全演练显示出在出现网络攻击时政府应开展的工作。这项演练表明，落实规划、通过风险评定分析薄弱环节并加强政府和市场各方能力建设对于网络攻击发生时能否有备无患至关重要。

星期六

2016年5月14日

GSR16最佳做法导则：讨论和通过



埃及NTRA董事会成员Elsayed Azouz博士代表负责协调有关数字金融包容性协作式监管导则磋商和起草的GSR-16主席Yasser Elkady阁下介绍了GSR16最佳做法导则草案。在介绍中，Azouz博士强调指出，这些监管导则将通过释放双边市场的潜力，采用新的监管方式并解决不同行业重叠问题，为所有人获取数字金融服务并使该服务得到发展提供便利。他指出，经介绍并已通过导则体现出GSR协商一致的精神。

监管机构会议—监管机构之间的交流平台

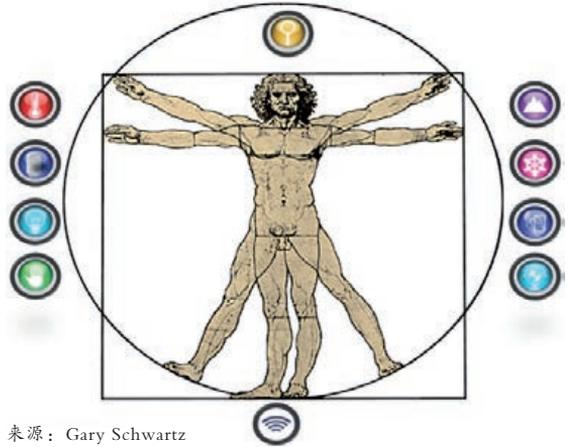


哥斯达黎加SUTEL董事会主席Manuel Emilio Ruiz Gutiérrez先生主持了这场交流会。Gary Schwartz首先做了题为“物联网时代的监管未来”的主旨发言，之后，Marko Gercke发表了题为“监管机构在网络世界中的作用”的演讲。与会嘉宾包括欧洲广播联盟机构关系负责人Giacomo Mazzone先生、埃及NTRA董事会成员Elsayed Azouz博士以及Curacao

能源、电信和竞争总局长兼首席运营官 Giovanni M.King先生。

Gercke先生首先通过分享生动的案例表明人工智能（AI）为何日益直观并且在不经意间已应用于一些行业。他指出，人工智能将成为游戏的变革因素。尽管有些人担心机器可能会占据主导地位并取代人类，但他相信，人工智能亦为人类的局限提供支持。一方面，监管机构有必要适应新的技术并对网络安全予以监管，但严格的监管并非可取之道。在讨论应由谁来负责时，他指出了两种机构趋势。一是扩大电信/ICT监管机构的职责范围将网络安全纳入其中，而另一种则是建立新的机构以应对复杂的网络安全和网络犯罪问题。

Schwartz先生在讨论中补充道，智能电话、社交媒体和诸如Uber和Snapchat等应用所代表的一些技术和服务为何取得成功，答案在于，这些技术和服务以人（H）为本，了解、体贴并服务于人。他接着说，但物联网（IoT）却将人排在最后，作为机器对机器等式（M2M）的补充。他强调指出，无论是监管机构还是业界，都应把了解人作为目标，以便为他们提供更好的服务。“物联网的未来是提高人类效能，使其不可征服。在我们搭建所有这些以人为本的美好应用时，必须意识到，我们的设计也应以人为本”。



来源：Gary Schwartz

主持人指出，从监管角度看，管理的方式多种多样。考虑到融合、技术发展和新业务挑战以及监管机构和政策制定者面临的日新月异的环境，监管机构有必要与时俱进，主动调整，着眼于未来并与他人开展协作。与会嘉宾补充说，协作还应加强对正在解决的各项问题的共同认识，将为他人参与或融入新的数字生态系统创造条件作为努力的目标。在ICT与其它行业交织的当今世界，能源行业或媒体和广播行业为电信/ICT监管树立了有趣的榜样，相反亦然。无论是哪个行业，无论是在本国、各国之间还是区域之间，合作和协作永远是关键。

业界会议

业界领导人辩论会 — 开放创新与新的商业模式对协作式监管的影响



爱立信业界关系副总裁Shiv Bakshi先生主持了这场会议。国际电联电信发展局主任萨努先生在GSR首次业界领导人辩论中致开幕词，强调了私营部门参与ITU-D工作的重要性。与会嘉宾包括MasterCard高级副总裁Carlos Cornejo先生、埃及Orange-Mobinil首席执行官Yves Gauthier先生和科威特VIVA首席技术官Zarrar Khan先生。

讨论围绕开放创新和新的业务模式对协作式监管的影响这一焦点问题。会议认识到，移动宽带是其它行业发展的推动因素。在宽带打造的关键水平基础设施的基

础上可以建设各种社会高级结构。与此同时，业界将面对各种挑战，尤其是在与技术、创新和与投资决策相关的商业决策进程中。

在辩论中，与会者认识到，监管机构和政策制定者有必要考虑进一步努力创造新的机遇并鼓励ICT行业进一步加强创新。与会者还就OTT提供商为何比老牌跨国公司更具创新性发表了意见。数字金融服务被视为突出的协作式监管样板。与会者还强调了监管机构对于促进营造有利环境所发挥的作用以及通过协作创建公平公正社会的重要性。

业界领导人辩论 — 监管关键业绩指标 (KPI)



由ITSO总干事兼首席执行官Jose Toscano先生主持的有关监管KPI的辩论首先请国际电联电信发展局IEE部主任Kemal Huseinovic先生介绍了国际电联ICT监管跟踪系统。这是监测并衡量电信/ICT监管环境变化的工具，有利于确定法律和监管框架中采用的标准和发展趋势。

与会嘉宾包括南亚中东北非地区（SAMENA）电信委员会首席执行官兼首席监管官Bocar Ba先生、俄罗斯联邦Intervale副局长Yury Grin先生、阿联酋综合电信公司PJSC（Du）监管和外事副总裁Tariq Albahri先生以及N-SOFT政府业务副总裁Graeme Bowker先生。

有利于投资和创新的 environment 能为人们带来机遇。与会嘉宾指出，这种环境应基于有利于攸关方和监管机构之间对话和决策的透明度。克服数字世界挑战的方式之一是实现互连互通并对监管政策与ICT行业目标之间的差异了如指掌。

此外，与会嘉宾强调了量化以往经验并汲取教训的重要性。他们进一步指出，监管机构和政策制定者应具有适当的执行力以应对蓬勃发展的数字世界带来的挑战，同时也应关注监管的不一致性对业务产生的不良影响。良策对于营造有利于推进创新的环境至关重要。

前进方向及闭幕式



国际电联电信发展局主任萨努先生主持了闭幕式，庆祝GSR-16取得圆满成功。埃及NTRA董事会成员Badawi博士强调指出，数字金融包容性可成为实现可持续发展目标的强有力推动因素。这一点体现在监管机构在上午会议上通过的GSR-16最佳做法导则报告中。接着，他在报告5月11日数字金融包容性全球对话（GDDFI）中与与会者通过的协作指导措施时进一步鼓励与会者为建设更加美好的世界并肩合作。他提醒与会者，两次磋商都是在GSR-16主席Yasser ElKady阁下领导下进行的。

哥伦比亚CRC执行主任和拉美电信监管机构论坛（REGULATEL）主席Arias先生代表欧洲-地中海监管机构组织（EMERG）主席BesBes先生介绍了5月



11日召开的监管协会（RA）会议成果。与会的12家协会报告了目前开展的活动并参加了有关国际移动漫游的讨论。在此之前介绍了有关国际电联电信发展局主任倡导的“让我们漫游世界”举措。



SAMENA电信委员会首席执行官和私营部门首席监管官（CRO）会议主席Ba先生介绍了第6届CRO会议的情况并报告指出，CRO的规模不断扩大，代表了业界所有利益攸关方并体现了私营部门的包容性。他强调指出，与会者愿与监管机构交流，监管机构亦表达了其与私营部门合作的意愿。他请更多监管机构联合起来促进这一合作。

有关下届GSR及其审议的议题，教育成为可能的议题之一。国际电联电信发展局主任萨努先生表示，有关议题的磋商将在2016年6月底结束，同时宣布，巴哈马将主办下届会议。

巴哈马URCA首席执行官Riviere-Smith女士邀请所有与会者于2017年7月11至14日前往巴哈马参加会议。国际电联电信发展局主任萨努先生感谢巴哈马政府将GSR-2017带到加勒比。他还表示，希望2018年的会议将于2018年6月/7月在日内瓦举办。



EI-Wahed先生在结束时感谢国际电联在埃及举办GSR。他感谢与会者展现出的高品质辩论以及为本次活动成功做出的贡献。他补充说：“我们刚刚着手开展一种监管，使所有利益攸关方克服障碍并使我们充分得益于新的数字机遇。”

萨努先生感谢埃及政府承办了本次专题研讨会。他感谢Yasser Elkady先生的致辞以及为GSR-16做出的贡献，同时提名由他担当未来一年GSR-16最佳做法指南大使。他亦感谢NTRA付出的努力及其敬业精神 and 给予大家的热情款待。结束时，萨努先生表示：“我们将沙姆沙伊赫作为启动协作式监管的地标。讨论必将继续，我们将利用这种协作式监管，让未得到连接的人群、残疾人、收入低于每日1美元的人们融入到我们的社会之中。”

2016年全球监管机构 专题研讨会有关数字 金融包容性协作监管的 最佳做法

管理日新月异的ICT行业需要技能、远见和创新。制定并使用最佳做法是加速适应变革，利用新技术促进发展和繁荣的最佳方式。

随着数字经济的崛起，数字金融包容性将可能成为数字经济所催生的众多应用中最具革新力的一种应用。与连接未连通人群一样，为无银行账户的人提供银行服务是实现普遍增长和繁荣的一个重要里程碑。作为技术和金融的联接点，数字金融包容性可大力推动可持续发展目标的实现。

数字市场日新月异，需要新型的监管机制。第五代ICT监管已崭露头角，它充分发掘协作的潜能，培育一个有利于创新和投资的环境。在监督数字经济发展的各种政府机构之间开展协作，对于确保统一、可预测、公平且有效的监管框架至关重要。协作监管可以且将会推动数字包容性向前向上发展，推动创业和电子贸易，同时实现电子政务服务和可持续的生活方式。

我们，参加2016年全球监管机构专题研讨会的监管机构，认识到并不存在唯一的、广泛的最佳做法蓝图，但赞同汲取别国经验是可行的且这些经验可指导我们建立优秀的监管制度。在日益复杂变化的ICT生态系统中，就共同的原则达成共识并提出明确易行的规则非常重要。

因此，我们确定并赞同促进人人享有数字金融服务并推动数字金融业务发展的这些最佳监管做法。

发掘双边市场的潜能

我们认识到移动支付的引入提供了一次重大机遇，为享受不到银行服务或所享受银行服务不足的人群提供有用且可信赖的服务。新型双边平台可实现移动银行、移动支付、微金融、移动商务和国际汇款业务等诸多数字金融业务。尽管并不是为了监管而监管，但可考虑各种监管措施，以利用此类平台的潜能提高数字金融包容性。

需根据国际公认的核心原则，以立法形式确定全面且平衡的隐私和数据保护法律框架。为提升对新型数字金融业务的信心，拓宽ICT监管机构的执法权力并加大过失、欺诈骗或滥用的处罚力度也同等重要。

为保护数字金融业务的消费者，尤其应在网络合同的条款、业务提供商使用个人数据、业务资费以及服务质量等方面实施明确且易行的规则和程序。应建立并执行处理消费者投诉的透明、迅速且有效的机制。

运营商和服务提供商之间的互操作性对于充分享受数字金融业务带来的好处至关重要。针对互联互通、获得非结构性补充服务数据（USSD）以及数字金融业务资费问题采取的监管措施可在国家和全球层面实现可互操作的业务。

可制定降低数字交易和移动支付费用的监管措施。

在权衡了当前监管的影响力与对其进行相应修订这两者的利弊之后，我们认为，需不断监督并定期评估数字金融业务的状况。同样，亦应考虑并评估利益攸关各方的意见和经验。应随后对监管政策进行适当的修订。

打造新监管手段

我们认为，采用适当的数字金融业务监管框架和政策将鼓励业务提供商向享受不到服务或服务不足的人群拓展业务。

数字金融业务的新型监管应采用实用的手段。不管采用了何种技术还是拥有什么样的陈旧市场结构，此类业务各方面所涉及的监管机构需重新评估其监管目标并研究可采用何种最佳方式实现这些目标。

此外，在ICT和金融行业，不应允许对现有市场参与方和新参与方在监管方面区别对待，也不允许采用双轨监管方式。

一般而言，宽松的审批机制可允许数字金融业务发展壮大。可考虑临时和短期执照等新型市场准入审批机制。

我们重申，所有监管机构应考虑将数字金融包容性的国际最佳做法和导则纳入国内法律体系。

解决两个行业之间的重叠问题

我们认为，各监管机构需要开展协作，解决从起始、采纳直至确保消费者赔偿等与金融包容性有关的问题。ICT监管机构、监管金融业务的部门以及专门的竞争和消费者保护部门应了解并履行各自的权力和职能。如在职能方面出现重叠，可考虑建立特定的机制，以确保互相配合（如谅解备忘录或正式性方面略低一些的协议）。应利用优秀的治理原则和实用的解决方案，形成真正协作的监管方式。

完备的国家协作监管框架非常有助于形成工作协同并有效推出新业务。这样一种框架可包括：

将电信/ICT法与相关金融法规和监管政策以及消费者保护、网络安全、隐私和数据保护等重要跨行业领域的规章政策进行统一。

不断就金融和电信业务提供商以及过顶业务参与方之间的竞争开展对话和监管合作。

定期与公共和私营部门的利益攸关方进行公开磋商并召开会议，以监督政策的落实。

在区域或次区域层面统一数字金融业务的法律和监管要求对各国市场中的创新和投资具有倍增效应。为促进发展中地区数字金融包容性的普及并享受其带来的益处，该问题需列入监管协会和区域经济共同体的议事日程。



www.itu.int/GSR16