經濟部

中華民國廠商海外投資叢書

波蘭投資環境簡介

Investment Guide to Poland

經濟部投資業務處　編印

Department of Investment Services, Ministry of Economic Affairs

中華民國１０９年８月

波蘭投資環境簡介

Investment Guide to Poland

經濟部投資業務處　編印

感謝駐波蘭代表處經濟組協助本書編撰

目　錄

第壹章　自然人文環境 1
第貳章　經濟環境 5
第參章　外商在當地經營現況及投資機會 37
第肆章　投資法規及程序 47
第伍章　租稅及金融制度 55
第陸章　基礎建設及成本 65
第柒章　勞工 73
第捌章　簽證、居留及移民 81
第玖章　結論 87
附錄一　我國在當地駐外單位及臺（華）商團體 91
附錄二　當地重要投資相關機構 92
附錄三　當地外人投資統計 93
附錄四　我國廠商對當地國投資統計 95
附錄五　波蘭主要城市產業分布、 辦公室租金概況簡表 97
附錄六　波蘭汽油、天然氣及電價價格 103
附錄七　波蘭教育制度介紹與發展概況 105
附錄八　波蘭經濟特區簡介 110
附錄九　薪資計算範例 116

波蘭基本資料表

自 然 人 文	
地 理 環 境	位於中歐，濱臨波羅的海，西以奧德河、尼斯－烏日茨卡河與德國為界，北濱波羅的海並與俄羅斯（Kaliningrad）相接，南以蘇台德山及卡帕西亞山與捷克及斯洛伐克為鄰，東與立陶宛、白俄羅斯及烏克蘭相鄰
國 土 面 積	31萬2,685平方公里
氣 候	海岸線長，兼具大陸性與海洋性氣候，夏季涼爽，冬季長而寒冷
種 族	96.7%為波蘭人，種族單一，其餘為德國人、俄羅斯人、烏克蘭人及白俄羅斯人
人 口 結 構	總人口3,843萬，男性占48.4%，女性占51.6%
教育普及程度	18歲前有接受教育義務，識字率達99.8%，62.2%具高中教育程度，29.9%具大學教育程度（其中22.6%具有碩士學位，及0.5%具有博士學位）。
語 言	官方語言為波蘭語，外國語以英語、俄語、德語及法語最為常見
宗 教	天主教（89.8%）
首都及重要城市	首都：華沙，重要城市：克拉科夫（Krakow）、羅茲（Lodz）、弗洛茨瓦夫（Wroclaw）、波茲南（Poznan）及格旦斯克（Gdansk）

政治體制	行政機構為總統及部長會議，部長會議由總理領導，向國會負責。立法機構為參議院及眾議院。司法機構為獨立審判之法院系統
投資主管機關	波蘭發展部（投資資訊由波蘭投資貿易局負責提供；發展部負責審查與核撥投資獎勵額度與投資抵減補助）及各省政府 Marshal's Office 擔任招商工作，Voidvod 擔任投資登記及投資後輔導協助工作。
經濟概況	
幣制	zloty（茲羅提，簡寫 PLN）
國內生產毛額	US$5,921億（2019）
經濟成長率	4.0%（2019）
平均國民所得	US$15,424（2019）
匯率	US$1＝PLN3.8395（2019）
央行重貼現率	1.75%
通貨膨脹率	2.3%（2019）
產值最高前五種製造業	食品、金屬製品、塑橡膠製品、家具、汽車
出口總金額	US$2,644.83億（2019）
主要出口產品	第8701至8705節機動車輛所用之零件及附件（8708）、小客車及其他機動車輛（8703）、座物及其零件（9401）、自動數據處理設備及其部件等（8471）、其

	他家具及其零件（9403）、電視接收裝置（8528）、載貨用機動車輛（8704）、菸草或其代用品製成的雪茄菸及卷菸（2402）、渦輪噴氣發動機（8411）、鋼鐵結構物（7308）
主要出口國家	德國、捷克、英國、法國、義大利、荷蘭、俄羅斯、美國、瑞典、匈牙利
進口總金額	US$2,624.78億（2019）
主要進口產品	石油原油及自瀝青礦物提出之原油（2709）、小客車及其他機動車輛（8703）、第8701至8705節機動車輛所用之零件及附件（8708）、醫藥製劑（3004）、電話機，蜂巢式網路或網路電話（8517）、石油及提自瀝青礦物之油類（2710）、自動資料處理機及其附屬單元（8471）、專用或主要用於第8525至8528節所屬器具之零件（8529）、積體電路及微組件（8542）、曳引車（8701）
主要進口國家	德國、中國大陸、俄羅斯、荷蘭、義大利、法國、捷克、比利時、英國、西班牙

第壹章　自然人文環境

一、自然環境

波蘭位於中歐，濱臨波羅的海，南北長649公里、東西相距689公里，面積31萬2,685平方公里，為中歐最大國家，首都為華沙。波蘭全國疆界總長達3,582公里，西以奧德河（Odra）、尼斯-烏日茨卡河（Nysa Luzycka）與德國為界；北濱波羅的海（海岸線長528公里）並與德國及立陶宛相鄰，南以蘇台德山及卡帕西亞山與捷克及斯洛代克為鄰，東與立陶宛、白俄羅斯及烏克蘭相鄰。

波蘭全國幾乎是一個大平原，最高點為2,499公尺，最低點低於海平面2公尺，平均高度僅173公尺，低地（海拔300公尺以下）占全國面積之91.3%，高地（海拔300-500公尺）占全國面積之5.8%，山地（海拔500公尺以上）僅占全國面積3.1%，古老山地及高地集中在波蘭南部邊境地區。

海岸線分布在兩大海灣：即Pomerania灣及格但斯克灣（Gdansk），帶狀之海岸線延伸進入波羅的海，在波羅的海南端及中央波蘭低地帶狀區間形成湖泊密布區，Pomerania及Mazuria湖泊區為古代冰河時期所留遺跡，在此寬廣的帶狀低地區有：大波蘭低地區（Nizina Wielkopolska）、西雷西亞（Nizina Silesia）及馬佐維次卡（Nizina Mazowiecka）等地區。

波蘭氣候受來自極地經過大西洋的海風（暖氣團）及經歐亞之大陸性冷氣團影響，因此，氣候型態深受兩股氣團交互影響變化。夏季位於海洋型氣候地區，氣候溫暖又潮濕。冬季位於大陸型氣候區，氣候則十分寒冽。

波蘭一年中最冷的月份為1月，1月份平均溫介於-1℃至-5℃之間，有時冬天最低溫可達-20 ~ -30℃；最熱月份為7月，平均氣溫介於17.0℃至20.0℃之間，最高溫

度可超過35℃。降雨量跟海拔高度有關，山區降雨量最高，降雨多集中在夏季，常有陣雨或雷雨，天然災害為洪水。

二、人文及社會環境

若以人口計，波蘭為世界第38大國，歐盟第6大國家，人口密度為每平方公里124人。就人口年齡分配，依據波蘭中央統計局資料，19歲以下人口約占20%、20-64歲占63%、65歲以上占17%。波蘭居住於都市之人口比率約為60.1%。人民平均壽命為78歲；女姓82歲，男性74歲。

波蘭為一種族單純國家，96.7%為波蘭人，少數民族僅占波蘭總人口的3.3%，其中以德國人、俄羅斯人、烏克蘭人、白俄羅斯人最多，另有立陶宛人、斯洛伐克人、猶太人等，絕大多數人民信奉羅馬天主教（89.8%）。

波蘭首都為華沙（Warsaw），亦是全國最大城市，人口約177.8萬人，其他重要城市包括克拉科夫（Krakow，77.1萬人）、羅茲（Lodz，68.8萬人）、弗洛茨瓦夫（Wroclaw，64.1萬人）、波茲南（Poznan，53.4萬人）及三聯市（格但斯克、索波特、格丁尼亞）（74.8萬人）等。

波蘭官方語言為波蘭語，外國語以英語、俄語及德語及法語較為常見，一般說來年輕人的英語能力優於其他年齡層的人口，中、老年人雖可通俄語或德語，惟受歷史及民族因素影響，波蘭人普遍不願意使用俄語或德語。

波蘭教育十分普及，波蘭憲法並規定18歲前有接受教育義務，國民識字率達99.8%，62.2%具高中教育程度，29.9%具大學教育程度（其中22.6%具有碩士學位，及0.5%具有博士學位）。

波蘭與歐洲各國經貿往來頻繁，2004年5月1日加入歐盟後，各項法令制度均遵循歐盟標準，十分歡迎外商前來投資。

三、政治環境

根據1997年4月2日修訂之波蘭憲法，國家主體包括立法機構：參議院及眾議院；行政機構：總統及部長會議；司法機構：審判獨立之法院體系。

眾議院（Sejm）計有國會議員460人，由全國人民直接投票選舉產產生，任期為4年，眾議院對政府掌有信任投票權，波蘭最高監督機構亦隸屬於眾議院。

參議院（Senat）計有議員100人，由人民普選產生，任期4年。由眾議院主席擔任國會之主席，召集眾、參兩院進行國事問政，波蘭國會雖然政黨林立，多年來卻未有嚴重對立情形，政情可謂相當穩定。

總統由人民普選產生，任期5年，連選得連任1次。總統代表國家最高權力，維護國家憲法及安全。總理由總統提名，部長則由總理提名請總統任命，總統府的行政機構為總統辦公室。

波蘭政經環境尚稱穩定，經濟發展逐步好轉，歐盟理事會在其東擴政策檢討報告中指出，波蘭在鞏固制度穩定、力行民主、法律規章及保障人權等方面均有長足進步，基本上實現了政治穩定成熟之標準；另一方面，波蘭持續不墜之市場經濟轉型及體制改革十多年來年平均5%以上之經濟成長率，亦充分展現其經濟發展穩定，有利於投資經商之特色。雖然自2008年起因為金融風暴及歐債危機影響，經濟成長減緩，但相對歐洲其他國家仍為正成長，隨著全球景氣好轉及利用歐盟補助款加強投資基礎建設, 波蘭近年經濟持續快速成長。

波蘭「法律及公正黨（PiS）」於2015年分別贏得總統及國會選舉後，經貿部門組織變更，2019年10月國會大選，PiS再度勝選，新內閣將經濟事務劃分由財政部、國有財產部（Ministry of State Asset, 主要負責國營國有事業之監督）、基金及地方政策部（Ministry of Fund and Regional Policy, 主要負責歐盟補助款之運用及分配）、發展部（Ministry of Development）等4個部會主管；另環境部改為氣候部（Ministry of Climate），並接管原由能源部負責之降低二氧化碳排放及提高再生能

源使用比例（energy mix），能源部併入氣候部。

PiS黨執政政府及強勢國會強制實施各項措施，對波蘭未來經濟發展及財務負擔造成很大影響。新國會及新行政團隊，陸續強勢通過數項法令，持續引起歐盟關注，特別是有關司法改革，歐洲議會甚至於2020年1月通過決議，認為波蘭之司法改革措施有妨礙司法獨立之嫌；且有荷蘭等會員國要求在討論歐盟新一輪（2021-2027年）預算分配時，將會員是否遵守法治（rule of law）納入考量。因此，波蘭除堅持其改革措施外，並積極尋求與歐盟會員國之溝通。

另波蘭原訂2020年5月10日進行總統選舉，在2020年3月15日波蘭宣布進入防疫緊急狀態後，各總統候紛紛停止競選活動，隨著防疫封鎖措施之施行，陸續開始有人討論延期舉行選舉之替代方案，包括宣布國家進入緊急狀態或天災狀態、修憲延長總統任期為7年，等到2022年再進行選舉等。惟執政黨（PiS）堅持選舉照原訂時程舉行，為兼顧防疫安全，乃規劃採行通信投票，並由其所主導的眾議院於4月6日通過通信投票法，參議院5月5日表決並未獲通過，法案退回眾議院，下議院於5月7日再以過半之絕對多數通過法案，並經總統簽署生效。惟選舉已確定無法如期舉行，新選舉日期將由下議院議長另行公布。

第貳章　經濟環境

一、經濟概況

（一）2019年經濟回顧

波蘭2019年國內生產總值（GDP）5,921億美元，在歐盟國家排名第10，居中東歐之首，惟人均所得15,424美元仍落後歐盟整體平均（約僅及歐盟平均之70%），主要原因係波蘭人口數達3,843萬人（註：依人口數係歐盟第6大國），部分地區基礎建設仍相對落後，影響其經濟發展。

波蘭2019年GDP成長率達4.0%，在歐盟國家名列前矛。波蘭經濟成長的主要得力於勞動市場的有利形勢導致收入快速成長、低失業率和低通膨而刺激提高消費。對外貿易成果對GDP成長亦有貢獻。

總體貿易方面，2019年出口2,645億美元，成長1.32%，進口2,625億美元，衰退1.69%，貿易順差20億美元。波蘭出口、進口仍以歐盟為主要市場，並以德國為最大貿易夥伴，自2014年7月間俄羅斯禁止農業出口以及歐盟制裁俄羅斯等貿易措施，使波蘭出口俄羅斯大幅衰退。

波蘭2019年工業生產指數成長4.2%；產出、僱用水準及新訂單均成長快速，惟勞動力不足問題，影響產出，尤其營建業；另波蘭消費物價指數（CPI）成長2.3%，尚屬平穩。波蘭貨幣政策委員會（RPR）在2015年3月調降利率0.5%後，因通貨膨脹率仍然低於央行設定的目標值2.5%，且預期經濟成長趨緩，故未調整利率，波蘭央行參考利率（reference rate）維持在1.5%。惟因COVID-19大流行，波蘭貨幣政策委員會（RPP）在2020年4月8日第2次調降利率，參考利率已降為0.5%。

另外，於歐盟「2014-2020年歐盟補助款」預算，波蘭獲得1,145億歐元補助款（其中「內聚整合政策（Cohesion Policy）」獲得825億歐元，「共同農業政策（Common Agricultural Policy）」獲得320億歐元），係歐盟各國最大受益國之一。該項款額分配，陸續於2015年中開始分配，有了歐盟分配款之補助，波蘭之高速公路等基礎設施陸續完成興建，大大促進波蘭之經濟發展。

（二）重要經貿措施

波蘭在加入歐盟後，經濟持續發展。波蘭發展部於2016年2月推出「波蘭發展計畫」，該計畫具體作法：（一）工業再造（reindustrial）措施部分，推動8大具有國際競爭力產業輔助措施，以及鼓勵外國投資者在波蘭投資研發中心；（二）在發展創新企業措施部分，推出商業基本法俾降低法律障礙及簡化創新合作計畫案、修訂創新法俾使新創產業更為壯大；（三）在發展資本措施部分，鼓勵儲蓄，及有效利用歐盟補助款及國際銀行資金，進行大型投資計畫；（四）國際擴展措施部分，整合目前波蘭中央輔導出口相關部門及擬增加越南等12個海外駐外商業據點；（五）社會及地區發展措施部分，推出第2個以上小孩每人每月補助500波幣（約132.59美元）計畫；（六）建立e化效能政府。

預期2020年達成目標：（一）再工業化措施部分，達成工業及GDP成長；（二）發展創新企業措施部分，中大型企業家數逾2萬2,000家（目前波蘭有184萬2,000家企業，其中中大型企業家數有1萬8,000家），以及企業創新研發占GDP比重2%（目前係0.8%）；（三）發展資本措施部分，企業及個人融資更多元化及投資占GDP25%以上；（四）國際擴展措施部分，出口占GDP比重增加，以及波蘭對外投資（FDI）成長70%；（五）社會及地區發展措施部分，降低波蘭貧窮率至15.5%以下及波蘭GDP人均所得為歐盟平均79%之目標（目前係68%）；（六）在效能政府方面，將完成建立

e化行政管理平臺、採購政策支持經濟成長及實施長期國家能源策略。

為落實前述各項政策目標，波蘭政府陸續公布之重要經貿措施如下：

1、將經濟特區（SSE）之優惠措施，擴大實施至波國全境。

2、波蘭和羅馬尼亞於2019年5月29日啟動三海基金（Three Seas Fund）。波蘭國有銀行BGK是該項目的發起者和領導者。該基金由波蘭、羅馬尼亞和捷克的發展機構代表管理。該區域其他國家經國內相關批准程序後可自由加入。Three Seas Fund將支持跨國道路與鐵路的連結、能源安全基礎建設或資通訊基礎建設等。

3、社福措施：（1）擴大興建住房計畫（Miesazkanie+）。波蘭總理Mateusz Morawiecki於2018年宣布在未來10年興建100萬間房舍。發展部長Jadwiga Emilewicz在2020年1月提出修正案，將地方政府、住房合作社（housing cooperatives）和房地產開發商等參與該計畫之推動。（2）擴大每人每月500波幣育兒津貼到第1名子女，並自2019年1月1日起實施。（3）加發「第13個月養老金」，並自2020年起實施。

4、改善交通基礎建設：（1）國家鐵路計畫（National Railway Program 2014-2023）：斥資1,000億波幣進行火車站、火車列車車廂及鐵道換新及保養等之全國鐵路現代化計畫。（2）國家公路計畫（National Road Program 2014-2023）：加強波蘭高速公路及快速道路之興建；另在2020-2030年間推動興建100條環城道路計畫，以解決城市交通阻塞問題。（3）波蘭海洋經濟和內陸航運部起草並於2019年9月17日由政府通過的2030年海港發展計畫，預算400億波幣。

5、通過新建中央機場（CPK）法案：該機場預訂2027年完成，屆時每年將可供1億搭機旅客進出。此新法案定義其他規範及計畫籌備、融資及執行，以及相關結構建設等條件。

6、波蘭發展部在2020年1-2月實施企業經商友善環境新措施，包括：限

制企業不得無故積壓欠款、容許新創企業家犯錯（企業家在其創業活動第1年初次違規，只會接到警告要求補正，而不會受到任何行政處罰）、降低小企業的社保費負擔（Small ZUS-Plus）等。。

7、公布「2040能源政策（草案）」: 目標到2040年波蘭燃煤發電比重將降至30%以下，但2030年仍維持60%。另設定核能、再生能源之發展時程，總投資金額4,000億波幣。

8、空氣清淨計畫（the Clean Air program）及抗霾計畫（Stop Smog Programme）: 2018年6月啟動，預計主要透過補助，鼓勵改善暖氣設備現代化、提高能源效率等，以改善空氣品質。

9、波蘭環境部長Henryk Kowalczyk於2019年7月宣布，政府提供補助安裝太陽光電裝置（PV），計畫預算將達10億波幣。該計畫補助對象是家庭，特別是位於城市化程度較低的地區者。

10、因應新型冠狀病毒肺炎（COVID-19）之衝擊，波蘭政府於2020年3月通過紓困套案（Anti-Crisis Shield Package），內容包括支持勞工、企業融資、衛生照護、加強金融體系、公共投資等五大面向，專案經費約2,120億波幣（折約473.1億歐元）。

二、天然資源

（一）礦產

波蘭礦產資源多，煤、銅、硫磺、鋅、鉛、銀及岩鹽等礦產蘊藏量豐富，其中煤礦蘊藏量已從1990年之860億噸降至2018年之760億噸，年開採量也從1.5億噸降至0.64億噸。[1]硬煤分布於波蘭東南及西南地區；褐煤分布於中部及西南部。波蘭是歐盟煤及銅礦之最大生產者。波蘭煤礦主

[1] 資料來源：波蘭統計局（GUS）出版之“Green Economy indicators in Poland 2019”，第18頁。

要業者多屬國營事業，銅礦方面也完全由國營事業KGHM公司開採。

另煉焦煤（coking coal）被歐盟列為重要原物料之一。波蘭是歐盟主要生產國。歐盟每年鋼鐵產品需要3,700萬噸的焦煤（coke），其中僅1,700萬噸在歐盟製造，波蘭供應占1,160萬噸，在捷克企業OKD關閉後，波蘭將成為歐盟唯一生產大量coking coal的會員國。波蘭coking coal領導廠商JSW員工25,000人，是波蘭僱用勞工人數最多的企業之一。JSW公司持續投資擴大產能。

天然氣儲藏量已從1990年之1,648億立方公尺降至2018年之1,422億立方公尺[2]，石油之蘊藏量及開採量均不大，有賴進口。銅之蘊藏量約14.2萬噸，約可供開採47年，分布於波蘭西南部。波蘭銅礦含銀量大，提高了開採收益率。

根據波蘭地質研究院（Polish Geological Institute）資料顯示，波蘭頁岩天然氣預估有3,460-7,680億立方公尺蘊藏量，該數據係波蘭官方首次公開資料數據。另波蘭有地熱能源，依據波蘭Central Mining Institute（GIG）所做之調查，地熱能源主要分布在南部Zakopane及Upper Silesian省等地。但目前地熱能源之擷取多由小型企業進行開發，未普遍盛行。

（二）農林漁牧資源

波蘭國土總面積之60%屬農業用地約1,880萬公頃（其中耕地面積占農業用地的78%，果園占1.7%，而草地及牧場占20.3%），林地占30.5%約950萬公頃[3]。波蘭為歐洲重要農產品生產國，主要作物包括麥及其他穀類、馬鈴薯、甜菜等。波蘭同時是歐盟之牛奶及肉品出口國，尤其禽肉產業規模亦冠居歐盟，成本最具競爭力。波蘭約有910萬公頃土地覆蓋森林，林業資源豐富。另波蘭漁業按地理位置，可概分3個區域，包括：波

[2] 同上。
[3] 資料來源：波蘭統計局（GUS）出版之“Green Economy indicators in Poland 2019”第14頁。

羅的海近海捕魚、遠洋捕魚，以及淡水捕魚。其中波羅的海捕魚占全國漁貨量一半以上。

三、產業概況

（一）食品加工業

產業基本數據[4]：銷售金額2,335.5億波幣，員工49人以上之企業家數1,385家，產業僱用人數38.12萬人，平均薪資4,121.96波幣（低於整體產業平均5,121.92波幣）。生產總值1,841.7億波幣，占所有製造業產值比重16%，41%產出係供出口，出口值約946.8億波幣。累計外人直接投資金額117.4億歐元。

食品產業是波蘭最重要及成長最快的產業之一，相關從業人員約170萬人，占總僱用人口10.5%。80%之出口為供應歐盟市場。波蘭在水果（蘋果，覆盆子，黑醋栗，藍莓）、肉品（禽肉，豬肉）及乳製品及香菇居領先地位。波蘭食品加工產業多樣化，香菸及精酒飲料等亦是重要產品之一。

波蘭食品加工業歷史攸久，就人口而言是歐盟第6大市場，加上可供投資設廠的空地在歐盟排名第4，故自1990年代即開始吸引Danone, Heinz, Unilever, Mondelez及Nestle等國際食品大廠在波蘭設立生產據點。另一方面，波蘭本地亦不乏知名品牌廠商，例如：Mlekovita, Mlekpol（乳製品）、Maspex（果汁、花蜜、義大利麵、穀物製品等），Hortex（果汁製造商），Wyborowa Sobieski（伏特加），Tymbark（果汁），Grycan（冰淇淋），Wedel（巧克力）等。

波蘭於2014年7月將食品產業列為優先發展產業之一，提供額外投資

[4] 資料來源：波蘭投資貿易局網站（PAIH）https://www.paih.gov.pl/sectors/food_processing

補助，吸引業者投入。最新投資案例：可口可樂（Coca-Cola）在波蘭已有3家生產工廠及12個經銷中心，僱用約2,000名員工。該公司於2019年4月透露計劃投資5,000萬波幣以上在Staniatki開設一家現代化的物流中心，以持續拓展波蘭市場。

（二）汽車產業

產業基本數據[5]：產業營收1,534.2億波幣，產值占整體製造業之10.5%，員工49人以上之企業家數342家，汽車、拖車及半拖車之製造僱用人數202,700人，機器及設備製造僱用124,700人，平均薪資5,309.37波幣（略高於產業平均之5,121.91波幣），出口值287億歐元，累計外人直接投資金額103億歐元。

波蘭為中、東歐地區第2大汽車生產國，以生產小客車為主，卡車及巴士亦有相當大年產量。2019年波蘭汽車製造業年產值達波幣1,607億元（373.89億歐元）；其中小客車生產量43.47萬輛（年減3.7%），卡車20.78萬輛（年增2.8%），10人座以上巴士7,360輛（年增24.7%）。根據Global Trade Atlas 統計資訊，前述三類產品出口值分別為：61.66億歐元（-1.24%）、55.52億歐元（+7.3%）、12.59億歐元（+40.2%）。

波蘭汽車產業發達的關鍵，在於外國（尤以歐資為主）車廠著眼於勞動成本的投資進駐，包括：義大利FIAT、德國福斯汽車及旗下的SCANIA、德國貨車及巴士大廠MAN、瑞典VOLVO、通用汽車OPEL，波蘭本土亦有知名巴士車廠Solaris。此外，各大外資車廠亦引進相關零件供應商於波蘭設廠，如日本輪胎廠Bridgestone即在波蘭各地設有多個工廠；同時本地也發展出多家具優良品質技術的零組件供應商，如本地Inter Groclin即供應包括VOLKSWAGEN（VW）、賓士、BMW甚至Porsche的內

[5] 資料來源：波蘭投資貿易局（PAIH）網站 https://www.paih.gov.pl/sectors/automotive

裝皮椅。

2019年登記領牌新車中，市占最高的SKODA以6.86萬輛占比12.4%居首，之後依序為TOYOTA以6.28萬輛占比11.3%，VOLKSWAGEN登記5.38萬輛占比9.7%，OPEL的3.38萬輛占6.1%及DACIA註冊3.09萬輛，占比5.6。隨波蘭經濟發達，高級車款也廣受歡迎，MERCEDES-BENZ新登記數達2.11萬輛，其次為BMW的2.07萬輛，AUDI 1.38萬輛，VOLVO 1.10萬輛。

2019年波蘭進口二手車達92.9萬輛，其中54.5%為10年以上的老舊車輛，另有34.3%為4-10年的舊車，11.1%為4年以內的中古車。前三大中古車品牌則為VOLKSWAGEN、OPEL及AUDI。

依據Frost & Sullivan's顧問公司2018「波蘭電動車市場2016–2025」報告顯示，波蘭電動車市場在2011-2016年間年均複合增長率（CAGR）達77%。至2020年為止，波蘭開發電動車將花費約波幣190億元（折約44.58億歐元）。波蘭政府促進與引導電動車市場的發展與趨勢的措施包括：2025年有100萬輛電動車上路、稅賦減免：充電站免不動產稅，免貨物稅（excise duty），電動車免停車費，以及停車場規劃零排放區、至2020年止，政府與歐盟提供45個城市財政補助，用以購買819輛電動巴士、訂定電動巴士的計畫，使用替代能源推動公共運輸現代化等。

（三）白色家電

產業基本數據[6]：國內銷售額226億波幣，產值占製造業比重2%，員工人數25,000人，平均薪資5,277.57波幣（高於產業平均5,121.91波幣），年產量1,990萬台（洗衣機約占34%、洗碗機22%、冰箱16%、烹飪設備28%），出口值244.2億波幣。累計外人直接投資（包括通訊設備及消費電

[6] 資料來源：波蘭投資貿易局（PAIH）網站 https://www.paih.gov.pl/sectors/white_goods#

子產品之製造業）6.39億歐元。

自90年代後期，歐洲家電業者基於波蘭相對低廉的勞動成本與適中的地理位置，開始陸續前來投資設廠，知名業者包括德國的BSH（Bosch）、瑞典Electrolux、西班牙的Fagor、義大利的INDESIT等，美商Whirlpool及韓國家電業者LG與Samsung等。在群聚效應下，波蘭亦發展二家大型家電業者Amica及Zelmer（於2013年為德國Bosch併購）。波蘭已為歐洲最大的家電生產基地，主要以出口冰箱、洗衣機、洗碗機、烘乾機、爐具、吸塵器及微波爐等產品為主，另有部分為吹風機等小家電。

家電成為波蘭最重要製造業及出口品項之一，員工49人以上之企業36家，直接從業人員2.5萬人，間接從業人員7.5萬人；其中八成受僱於波蘭境內前5大製造商Whirlpool、BSH、Electrolux、Samsung以及Amica，九成受僱於APPLiA波蘭歐洲家電商會會員（舊稱CECED Polska，自2018年更名為APPLiA）。2018年產值226億波幣，僅次於汽車暨零配件產業、家具業，是波蘭第三大製造業。87%之產出供出口，2018年出口值244.2億波幣，前三大出口市場德國（24%）、法國（12%）、英國（12%）。

按APPLiA最新報告，迄2019年上半年，各類家電產能以冰箱174.2萬臺產量，年增15%最高，其次是電烤箱155.4萬臺（+12%）、烘乾機115.9萬臺（+7%）、烹調機與電磁爐299萬臺（+6%）、洗碗機228.6萬臺（+5%）、獨立式烹飪機臺86.1萬臺（微減1,000臺）、洗衣機312.7萬臺（-3%），以上大型家電平均成長5%；但小家電卻衰退，其中電水壺產量僅8.5萬個，衰退 83%，吸塵器產量36.6萬臺（-27%），攪拌機產量67萬臺（-24%）。

（四）資訊及電信產業

資訊業通常分為硬體、軟體及資訊服務等三大部門，2011年產業營收313億波幣（折約96億美元），各部門所占比重為57%、14%、29%，到

2018年市場規模已成長為120億美元，各部門比重為54%、15%、31%。IT服務的重要性與日俱增。波蘭對IT服務之需求，主要來自行政（administration）、公共服務（public service）、交通部門、銀行及電信產業等。

波蘭是西歐及北歐之IT業者進入中東歐市場之門戶。此外，受惠於國際軟體大公司之投資，波蘭已成為中東歐最大研發基地。此外，資通訊（ICT）產業亦促進波蘭外包產業之成長，依據波蘭投資貿易局（PAIH）之估計，中東歐地區之外包中心40%集中在波蘭。2014-2015年全球競爭力指數（Global Competitiveness Index）顯示，波蘭已從成本效率驅動轉變為由創新驅動之經濟體（innovation-driven economy）。但部分傳統產業及政府部門對ICT技術之應用仍有待加強，以提升效率。

波蘭電信市場在1990年代前，主要由波蘭國家郵政電報暨電信局所主導，共產黨執政結束後，該市場產生快速的開放與自由化。該局轉型為股份有限公司－波蘭電信公司（Telekomunikacja Polska S.A，簡稱TPSA），2001年起法國電信公司（即知名的Orange品牌）取得多數股權而主導營運。波蘭電信市場雖然經歷了30年的自由化過程，但TPSA在過去獨占的基礎下，集團在固網語音（有線電話）、移動通信及網路服務等各領域上，仍居領先地位。2018年波蘭通訊產業整體市值達392億波幣（折約92億歐元），較2017年減少3億波幣；而通訊相關領域的投資額度則約有79億波幣（約折18.53億歐元）。

在移動通信及網路語音的快速成長替代下，2018年波蘭固網語音市場已連續數年呈現衰退，全國有線電話戶數410萬戶，衰退14.58%。主要營運商為Orange（市占率51.8%），其次為UPC（16.43%），以及Netia（9.7%）。

波蘭整體的網路滲透率在2018年達到105%，市值達54億波幣（約

12.67億歐元），上網人口1,580萬人。其中行動網路用戶770萬戶，固網寬頻使用者用戶數810萬戶。波蘭行動上網主要營運商為Orange（市占率34.6%），其次依序為Polkomtel（16.6%）、T-Mobile（16%），以及P4（12.7%）。有線電視寬頻上網主要營運商依序則為：UPC（41.9%）、Vetra（20.7%）、Mutimedia（14.2%）、Toya（4%）、Inea（3.4%）。

行動通訊方面，2018年SIM卡流通數達5,160萬張，衰減3.2%。P4的品牌Play占28.8%，連續第2年居首位，其次依序是Orange（27.0%），Polkomtel的Plus（20.8%），T-Mobile（18.6%）。

整合性服務在過去4年持續快速增長，2018年市值達到7,380億波幣（折1,731.46億歐元），成長56%；用戶數從2014年的375萬戶激增至2018年的1,373萬戶。最受歡迎的組合，依序是行動電話結合行動網路的服務，占比51.1%，其次是固網通訊與數位電視的組合，占比9.3%。主要的營運商依序是：P4（45.9%）、Orange（13.3%）、Polkomtel（10.3%）、Cyfrowy Polsat（8.6%）、UPC（7.5%）、Vectra（3.9%），以及Netia（2.2%）。

波蘭四大行動通信營運商均已提供4G/LTE服務，覆蓋率最高的業者達100%，最低的業者亦有90%的覆蓋率。

（五）石化產業

波蘭具有良好的石化產業基礎，轉型為市場經濟後，屬國營事業的石化產業規模持續發展擴大，上游石化業為波蘭本地企業最有競爭力的產業之一。其中尤以經營石油探勘、提煉與通路的三家國營事業PKN Orlen、PGNiG、LOTOS現分居波蘭第一、第三與第七大企業（以營業額而言）。PKN Orlen在波蘭、捷克、立陶宛擁有6座煉油廠，另在波蘭、德國、立陶宛及捷克經營2,800個加油站，為中東歐第一大集團；LOTOS係自石油探勘生產、煉油及加油站通路的垂直整合集團；PGNiG則專注在

上游的石油與天然氣探勘生產、儲存及輸送業務。2018年PKN Orlen即有意收購Lotos，希望透過資源整合，以利與國際大廠競爭；惟因兩公司合併後之規模有壟斷市場之虞，故本案尚未獲歐盟同意。

波蘭下游石化業雖不若上游石油及提煉工業發達，但近幾年積極投資擴大各項塑料產能，發展相當快速，除PKN Orlen係歐洲唯一完整垂直整合的PTA廠（產能69萬噸/年）外，其他波蘭主要大型塑化業者包括Azoty、Ciech、Synthos及PCC Rokita等公司，動作亦相當積極。Azoty集團2017年集團整體營收波幣96.2億元（22.8億歐元），是歐洲第5大尼龍（含CPL原料）及第2大肥料生產商，100%持有之PDH Polska S.A.於2019年3月宣布，將於波蘭西北濱海德國邊境城市波利采（Police），籌資15.2億歐元興建塑化廠 Polimery Police，該計畫係迄目前波蘭化工業有史以來最大宗的投資案件，該統包一站式專案（Turnkey Project）由韓國現代建設集團（Hyundai Engineering Co., Ltd.）得標，Azoty集團已於2020年元月將預定廠址移交給Hyundai Engineering，按原規劃，將於2020年第1季動工，2022年第2季試營運，2022年第4季商化投產。據該集團估計，波蘭年PP需求約70萬噸，產能僅19萬噸，此計畫如順利投產，除可足供支應波蘭境內需求外，且有餘對西歐輸出。

波蘭化工產業創造3.15萬個就業機會，2018年產值2,648波幣，年增幅15%。大型投資計畫主要由PKN Orlen、Lotos以及Azoty等集團主導，受環保意識抬頭影響，西歐國家塑化業產能發展受限，前揭集團近年積極投資創新，以把握中東歐快速發展後所創造的經濟動能。

（六）美妝產業

據波蘭美粧品協會（The Polish Union of Cosmetics Industry, PZPK）與Deloitte Advisory共同發表的研究報告指出，波蘭為歐洲第6大美容化妝品市場，僅次於法國、德國、義大利、英國及西班牙；產業從業人員達4萬

3,000人，美粧產業市值將由2016年160億波幣持續成長，至2021年達到超過200億波幣（約46.53億歐元）的規模，且可帶動周邊產業創造70億波幣（約折16.29億歐元）產值，為從業人員帶來17億波幣年收入，每年為波蘭政府創造10億波幣（約折2.33億歐元）的稅收。

波蘭是美粧品製造大國，境內約有400家美粧品製造商，主要品牌包括：Dr Irena Eris、Ziaja、Oceanic、Eveline、Inglot、Bielenda、Delia、Floslek、Bell、Joanna等，以中小型企業為主。波蘭亦被國際知名品牌視為重要代工生產基地；不少西歐公司，包括食品和日常用品連鎖賣場皆與波蘭業者合作，委託波蘭廠商生產美容化妝品。如MPS Koszalin、Tatra Spring Polska、NUCO Creative Color Solutions等公司專司代工生產。部分已有知名品牌的公司，如Delia、Bell，也提供外國品牌（private label）代工生產服務。

據PMR研究公司所進行針對日用化工和化妝品銷售的調查顯示，護理美粧品零售連鎖店，如Rossmann、Drogerie Natura、Hebe、Contigo、Sephora為主要日用化學品與化妝品銷售通路，占全市場銷售額的39.1%；其次為平價連鎖超市，如Lidl，此類商店逐漸擴大美容化妝產品範圍，美粧產品銷售市占率為約27.2%；再其次為大型連鎖賣場，約占14.7%。其他美容化妝品銷售通路包括品牌商店，如Ziaja、Inglot、Paese於波蘭全境都有直營專店；而線上購物也為冬季長達6個月的波蘭提供更即時的購物服務。

據波蘭中央統計局的統計顯示，波蘭製造的美粧品出口至全球160多個國家，為歐洲第6大美粧出口國。2017年波蘭美粧品出口額達到約120億波幣（28.46億歐元）主要出口國為德國、俄羅斯。波蘭美粧品出口值主要來自位於波蘭境內的跨國品牌製造商，如Avon、Coty、L'Oreal的產品。專家估計這些國際品牌出口量占總出口量近七成。波蘭美粧品仍以

歐盟為主要出口地區，惟在歐盟市場即將飽和的前提下，波蘭美粧業者勢須將市場焦點轉到亞洲地區，如中國大陸、韓國、東南亞等地。

我商如擬進入波蘭市場，建議由亞洲美粧品熱潮及日化包裝領域切入。目前波蘭境內銷售的亞洲美粧品幾由韓國品牌壟斷，我商可加強產品功能差異化、天然成分、高級原料，或有機會進入波蘭美粧保養品市場。如我商歐萊德（O'right）洗髮精即已成功切入波蘭高端美髮沙龍市場。

（七）外包服務市場

依據波蘭商業服務領導協會ABSL資料顯示，2019年波蘭商業服務中心從業人口達30.7萬人（年增幅10.0%），其中24.7萬人服務於外商公司，6萬人屬波蘭企業；預計2020年第1季可望達到33.6萬人。全球Fortune 500大企業中，86家將服務中心設於波蘭；波蘭穩居歐洲外包服務市場領導地位，1,400個商業服務中心，（年增13.3%），54個聘用人數超過1,000人，7個商務中心聘用人數更超過1萬人以上。

波蘭1,400個商業服務中心由來自41個國家的企業所設立，使用38種不同語言，美國占27%居首，其後依序是波蘭19%，北歐4國（瑞典、芬蘭、丹麥、挪威）10%，英國、法國各9%，德國7%，瑞典5%，亞洲國家5%（日本、印度、南韓、中國大陸、以色列、卡達、土耳其）。美國企業在華沙、三聯市、弗羅茲瓦夫等3個地區聘用人力占比最高（分別為38%，32%，32%），波蘭企業則是在卡托維治一帶聘用總人數26%居首，亞洲企業在羅茲（Łódź）聘用人數占當地商業服務中心總數24%。

波蘭的外包服務業以SSC（Shared Service Center，企業共用服務中心）之從業人員占比33%最高、資訊業占32%、BPO占18%，研發中心以13%居末，主要集中在克拉科夫、華沙、弗羅茲瓦夫、三聯市等。如以受服務對象所在國家來區分，排名依序為德國、英國，美國、法國及波

蘭。波蘭外包服務業之平均薪資，以克拉科夫各行業初級人員為例，金融會計起薪約每月1,045~1,395歐元，資通訊產業約1,045~1,440歐元，研發人員則有1,165~1,975歐元。

2019年波蘭最大、聘用人數超過4,000以上的BPO/SSC外包服務業者依序為Capgemini、IBM、Nokia、Comarch、Atos、Credit Suisse、State Street、Asseco Group、Citigroup以及Sii等。以ICT業者為例，我國仁寶及微星之歐洲維修中心分別設於波蘭的羅茲及弗羅茲瓦夫，另華碩、技嘉及訊舟也在波蘭針對當地客戶設有維修中心。

（八）物流服務業

波蘭位處東西歐陸運令通樞紐位置，具有趨國陸運物流業發展優越條件，2004年波蘭加入歐盟後，與西歐邊界關卡管制取消，加上眾多西歐國家把工廠或倉儲業務遷移到波蘭，故每天東西向及南北向國道上有著川流不息大型貨卡車穿梭往來，不斷將各項原物料、半成品送入波蘭工廠內加工，再將完成品及農畜產品送往境內各大城市及鄰近國家市場，尤其自2004年起，波蘭透過歐盟補助款的道路建設，使全境高速高路由2004年僅有670公里長，2020年元月已大幅增長至4,214公里，更促使波蘭物流和倉儲業快速蓬勃發展。

目前較大型物流業者且登記聘用人數達500人以上約有30餘家，其餘是數千家的家族式運輸公司，相關從業人員約40萬名。波蘭大型物流公司多數是屬於外資所經營，包括來自德國、法國、荷蘭、義大利、丹麥、瑞士、俄羅斯、美國及愛爾蘭等國。快遞服務亦相當發達，較知名的快遞物流業者有DHL、UPS、TNT、JAS FBG、RHENUS、POCZTEK（波蘭郵政）、Fed Ex、BABEN，以及inPOST等。

波蘭營收規模較大的物流公司包括：PKP Cargo（國營鐵路公司）、Raben group、Schenker、Trade Trans、DPD Polska、Lotos Kolej、DSV、

PEKAES、GEFCO、Rohlig Suus Logistics。

由於市場開放自由競爭，目前業者提供服務內容相當齊全，滿足大多數客戶不同需求，而且能夠提供整合性物流服務（一次購足），由倉儲、包裝、分裝、配送、代開發票、代收帳單、特殊冷凍冷藏運送、顧問等，依據客戶需求彈性訂製服務項目。

根據Cushman Wakefield市調報告，迄2019年第4季波蘭倉儲面積已達1,680萬平方公尺，全年累計新增租面積達400萬平方公尺，訂制倉儲服務（Build-to-Suit）仍受歡迎。2019年整體倉儲面積增勢主因之一，即有為數驚人的BTS於2018年簽約，2019年完工點交，訂單主要來自於：電商龍頭Amazon、Zalando Lounge，零售業集團Carrefour、Leroy Merlin、Castorama，製造業集團Varroc Lighting Systems、Data Modul、Manuli、K-Flex、Jotul Polska、Rockwell、Automation、Gates Polska、Hydroline以及Kitron。2019年底倉儲空置率7.5%；營造成本連續幾年漲勢驚人後在2019年轉而持平，使租金較為穩定，幾與2018年相同。

以地區來看，華沙及其近郊擁有波蘭最大倉儲空間，總供給量達424.2萬平方公尺。受惠於波蘭公路網的現代化工程持續布建，其他地區如北方三聯市（Tricity）、西北近德國主要城市什切青（Szczecin）、中西部近德國邊境的綠山城（Zielona Góra）、以及東北部近白俄羅斯的比亞維斯托克（Białystok）等邊境城市在運輸版圖上的重要性也日益提高。

以實際成交價來看租金，一般在距離華沙市中心10公里內最貴達每月每平方公尺4.30-5.25歐元，南部主要城市克拉科夫3.20-4.30歐元居次；位於德國邊境的什切青（Szczecin）3.20-3.60歐元，北方三聯市（Tricity）2.95-3.60歐元；華沙近郊約2.50-3.80歐元，其餘如 Poznan、Wroclaw等約介於2.90-3.60歐元。倉儲業有美國的ProLogis及英國Segro二大業者，市占率各約25%，另黑石集團下的Logicor，亦有相當市占率。

華沙是波蘭最早發展倉儲物流業之地區，擁有424.2萬平方公尺現代化倉儲物流中心，居波蘭之最，該地區主要以供應當地市場所需產品倉儲為主，例如消費電子產品、FMCG、藥品、高價消費商品等。此地物流中心常是倉庫與辦公室合用，牌告月租金介於2.50-5.25歐元。Upper Silesia是波蘭最大的地區型倉儲物流中心，擁有333.4萬平方公尺現代化倉儲面積，每平方公尺月租金2.90-3.60歐元。波蘭中部地區有312.9萬平方公尺倉儲面積，月租金2.50-3.60歐元。Poznan擁有212.8萬平方公尺倉儲面積，每平方公尺月租金2.90-3.60歐元。西南部Wroclaw地區倉儲面積也高達218.2萬平方公尺，月租金3.00-3.60歐元。

（九）金融及保險業

波蘭外資銀行主要投資者來自德國、法國、義大利、荷蘭、美國等，係透過收購國營的地方銀行股份所設立，由於私有外資銀行比率高，且管理健全少有弊案，因此波蘭銀行業整體表現相當穩健。由於營運相對保守及風險管理佳，故能平安渡過過去數次經濟不景氣及全球金融風暴。但相對上，民間企業要取得融資亦較困難，成本及手續費均偏高。

2019年底波蘭銀行合計開戶數達4,860萬戶，其中4,560萬係個人戶；如以開戶數達300萬戶以上銀行排序，依次為PKO BP and Inteligo 1,093.31萬戶，Bank Pekao 563.99萬戶，Santander Bank Poland 504.95萬戶，mBank 464.27萬戶、ING Bank 450.40萬戶、Alior Bank and TMUB 437.60萬戶、BNP Paribas 388.7萬戶、Bank Millennium 380.56萬戶。

2019年波蘭銀行按資產排名，前5大依序為：PKO BP、Bank Pekao、Santander Bank Poland、ING Bank Slaski，以及mBank。根據波蘭金融監督管理委會員（KNF）報告，迄2018年底波蘭有32家商業銀行，549間合作銀行，31間信用機構分支；2018年銀行資產過半由本土資本掌握，比重為53.6%，對比2016年則有超過55%資產由外資掌握。

目前波蘭壽險及產物保險公司由國營PZU穩居首位，該機構在共產時代為獨占企業，國家擁有過半股份，每年為國庫帶入不少收益。2019年該公司保費收入創新高達波幣241.91億元（約56.28億歐元），成長3.1%，成長動能來自產險及壽險，該公司目前是中東歐最大保險公司，每年獲利相當可觀。其他波蘭境內主要壽險公司為Commercial Union Pomska、AEGON Insurance、TU Allianz Zycie Polska Insurance、Generali Zycie Insurance、TunZ WARTA Insurance、Nordea Polska Insurance。主要產業保險公司為TuiR Insurance、STU Ergo Hestia Insurance、UNIQA Insurance、TU Compensa Insurance、Generali TU Insurance。

四、經濟展望

（一）波蘭執政黨「法律及公正黨（PiS）」自2017年起未來3年施政重點將以經濟議題為優先：1.公告「重大發展策略（Responsible Development Strategy）」，放鬆管制及建置法制環境，俾以吸引更多投資外。2.為有效提高稅收，合併財政部海關及稅務部門，於2017年3月1日起成立「波蘭國家稅收署（National Revenue Administration）。3.設立發展基金（development fund），鼓勵創新及新創企業發展。4.為更有效拓展波蘭出口，波蘭投資貿易局（PAIH）計劃在全球總共設立70個貿易辦事處，以協助波蘭企業擴展新市場。因此雖然全球政經情勢，包括美國與中國大陸之貿易戰風險、英國脫歐衝擊及歐盟移民政策等充滿不確定性，但波蘭執政黨對波蘭經濟發展前景展現信心。PiS黨再於2019年10月贏得國會大選繼續執政，並持續依據Responsible Development Strategy訂定之目標及行動方案，促進波蘭之發展經濟。

（二）波蘭政府將持續財政改革及控制政府赤字：執政黨（PiS）贏得2019年5月歐洲議會選舉及10月波蘭國會選舉後，繼續擴大社會福利支出，包括每

月500波幣之育兒津貼擴大實施到每1名子女、26歲以下年輕人免繳個人所得稅、針對支領退休金人員每年加發1個月最低退休金1,100波幣等，每年將使政府支出增加300億~400億波幣（折約69億~92億歐元），可能給波蘭經濟帶來風險。波蘭財政部雖致力稅改及新增課稅項目，包括對大型零售商課稅（Retail Tax），對小瓶裝含糖飲料課稅（Sugar Tax）等，原提出2020年預算收支平衡；惟因2020年初爆發之新型冠狀病毒肺炎（COVID-19）嚴重疫情，波蘭政府採行紓困措施，不僅政府財政會出現赤字，舉債在所難免，財政部估計舉債規模約1,000億波幣。

（三）歐盟理事會（the European Council）於2013年12月2日通過「2014-2020年歐盟補助款」預算，波蘭並獲配1,145億歐元補助款（其中「內聚整合政策（Cohesion Policy）」獲得825億歐元，「共同農業政策（Common Agricultural Policy）」獲得320億歐元），係歐盟各國最大受益國之一。波蘭將該預算投入於創新、擴大企業規模、高速及快速道路、研發、綠能、友善及環保性運輸、資訊社會等項目。另歐盟「共同農業政策」補助款320億歐元，其中直接給付（direct payment）為211億4,800萬歐元，農村發展109億6,800萬歐元，促進波蘭投資建設。

（四）內閣及強勢國會於2016年執政初通過數項法令，其中司法改革、要求延後降低燃煤發電比例、修改風力電廠興建相關法令等，仍持續引起歐盟及相關單位關注。波蘭持續就上述相關法治問題（rule of law）與歐盟諮商，倘諮商未果，波蘭2021~2027年從歐盟獲得之補助款恐遭刪減。

（五）美中貿易衝突帶來的不確定性使全球經濟的增長前景黯然失色。中東和亞洲的地緣政治緊張局勢，歐洲和南美一些地區的國內政治混亂和爭論，以及日益增長的貿易保護主義，已經阻礙全球許多國家的經濟增長。而波蘭之主要貿易夥伴—歐元區經濟體，亦因工業疲弱而成長有限。又英國脫歐後與歐盟之雙邊協議尚不明確（註：英國是波蘭第三大出口市

場），這些不確定因素，均將對波蘭經濟造成影響。

（六）又2020年第1季全球爆發COVID-19大流行，成為影響全球及波蘭經濟的最大黑天鵝。且為避疫情擴大之鎖國或禁足所形成之危機，對經濟之影響程度與時程將大於疫情本身，中小企業面臨倒閉與失業人口增加等嚴重衝擊。包括波蘭在內的全球國家已宣布一連串紓困計畫，幫助企業度過難關。但高額舉債帶來的赤字與財政壓力，也將成為政府長期負擔。

（七）波蘭政府於2020年4月1日開始實施之因應COVID-19大流行之紓困套案（Anti-Crisis Shield Package），內容包括支持勞工、企業融資、衛生照護、加強金融體系、公共投資等五大面向，專案經費約2,120億波幣。該套案先針對3個月（三月至五月）的危機進行準備，一旦疫情持續更久，將擴大支助範圍。4月7日再推出追加措施約110億波幣，擴大援助範圍。波蘭總理Mateusz Morawiecki再於4月8日宣布對企業提供一項前所未有的金融支助配套方案（Financial Shield），金額高達1,000億波幣。該項資金將以貸款型式直接提供企業利用，以幫助企業維持其流動性及保障工作機會。上述紓困計畫總經費3,120億波幣，占GDP比重達15%。

（八）波蘭金融機構ING BSK首席經濟學家Rafał Benecki於2020年3月下旬表示，遭遇COVID-19引發的危機時，波蘭經濟體質尚屬良好；惟未來很難再靠歐元區的穩定需求或強勁的國內消費來刺激經濟。因禁足令之實施，每星期將降低GDP約0.2個百分點。供應鏈中斷也是不利因素。此外，即使病毒在暑假後沒有再反撲，波蘭也將經歷技術性衰退（technical recession）。經濟研究機構Capital Economics（CE）的經濟學家預計波蘭2020年將衰退3.5%。這將是1991年以來波蘭的第一次衰退。

（九）波蘭花旗銀行專家於2020年3月底預測，第2季波蘭經濟將下滑，消費將下降10%，投資則可能下降25%。2020年波蘭GDP可能會下降3.2%以上，並可能導致95萬人失業，到年底失業率可能超過10%。法國農業信貸銀行

（Credit Agricole）則預測波蘭2020年GDP衰退2.1%，通貨膨脹率將達2.9%。波蘭中央銀行（NBP）2020年4月發布新的GDP預測，波蘭經濟2020年將衰退2.6%，2021年轉為成長3.2%，2022年成長2.8%。年均通膨率在2020年為3.2%，2021及2022年均為2.5%。在典型的情況下，2020年通膨率將在2.5%至3.8%之間，高於央行的通膨目標。

（十）據彭博社報導，受COVID-19大流行危機衝擊的EU經濟體中，波蘭免疫力最強。彭博社強調，按歐盟執委會之預測，波蘭2020年GDP下降4.3%，是歐盟所有成員國中表現最好的。另歐洲復興開發銀行（EBRD）亦公布較樂觀之預測認為，波蘭雖然2020年GDP將下降3.5%，但2021年將會反彈回升至4%。

五、市場環境

（一）一般市場情況

1、市場特性：資金不足，要求賒帳，小量多次進貨

大多數的波蘭零售商，因較難自銀行取得融資或本身資金有限，故習慣以小量多次的方式向當地的批發商或進口商進貨，故對於一些競爭激烈的消費性產品，本地批發商或進口商多採取放帳方式以吸引零售商採購，因此若對於買方信用額度未小心管理，很容易發生倒帳問題。

2、波文仍是本地主要商業語文，雖多數具國際貿易經驗之波蘭業者能以英文溝通，惟對不少波商而言，英文溝通仍是障礙，因此，參加波蘭境內展覽及拜訪客戶宜先確認對方是否諳英文或自備翻譯隨行。

3、信用交易風險高，慎選交易對象

因為於波蘭開信用狀成本高且需全額抵押保證，故波蘭對外國際貿易上很少使用信用狀交易，發生呆帳風險較大。波商大多會要求以

電匯、D/P付款交單、D/A承兌交單及O/A放帳的方式來進行交易，但因為波幣匯率波動大，使我國廠商交易風險更為增高，加上距離遙遠催款不易，且法院處理不具效率成本高，當放帳後發生呆帳時常會面臨追索未果。建議我商要慎選交易對象，在接單前做徵信調查，並針對交易保險。

4、波商商業信用管理與壞帳處理

波蘭全國債務人登記經濟信息辦事處KRD（the National Debt Register）是一個電子系統平台，主要針對泛歐體系的企業或個人，提供最新的企業或個人的商業信用相關訊息。該公司建有全國信用資訊交換平台，廠商可透過徵信服務降低交易風險，協助廠商追討應收帳款和債務管理。如果我商在交易前後，想要查詢波蘭公司的商業信用，或追討應收帳款時，可以考慮透過該公司來進行。

Krajowy Rejestr Dlugow（KRD）

Biuro Informacji Gospodarczej S.A.

Tel:（48-71）773 7599（英語專線）

Email: international@krd.pl

http://en.krd.pl

5、市場行銷策略

由於市場品項多元且價格競爭激烈，各大型通路賣場已掌握民生消費產品市場，而連鎖加盟店和網路商店也逐漸崛起，若我商有意拓展波蘭市場，除非產品具利基優勢，否則純粹國際貿易，僅藉由尋找進口商已不易爭取市場（在供應者眾之情況下，進口商行銷產品動機已不若過去市場未開放時期），如屬品牌商品，雖仍由當地進口商進貨，但建議自行設立行銷據點，一方面藉由進口商銷售，另一方面主動接洽通路或建立品牌區隔，以加快下游通路向進口商拉貨，並提供

快速優質的服務才有機會勝出。

6、消費市場通路由國際大型通路、加盟連鎖店主導

由於波蘭潛在消費能力龐大，國際大型通路業者紛紛在波蘭一線大城市設立各式連鎖通路。目前主要大城市通路業者競爭激烈，改變波蘭零售市場型態，同時也改變了消費者的購物模式，波蘭消費者已習慣到超市或賣場購物。加上網路商店崛起，傳統零售店備受威脅，家數每年持續減少。目前外資大型通路業者為擴大市占率，已朝二線城市展店，通路間價格競爭激烈。

波蘭常見的大型通路商，包括：法商 Carrefour、Leroy Merlin、Auchan、Castorama、E.Leclerc，德商Lidl、Rossmann、MediaMarket、Kaufland、Makro、OBI，英商Testco，波蘭境內最大食品超市連鎖系統Biedronka，以及知名美粧連鎖通路 Hebe，總部雖設於波蘭，但卻屬葡萄牙控股公司JMP集團所有；由波蘭100%持股之本地知名連鎖通路商則有：消費電子產品通路商RTV EURO AGD、Komputronik，連鎖書店Empik、便利商店Żabka，大型家具連鎖店Black Red White，DIY五金工具Komfort、PSB-Mrówka，生鮮日用品TOP Market、DINO、Intermarché、Lewiatan、ABC 等。

（二）競爭對手國當地之行銷策略

我國主要競爭對手大多是以大型投資帶動貿易，涵蓋的產業除製造業，也涉及服務業。近年來最熱門的投資除液晶電視組裝廠和面板廠外，投資範圍已擴及到電信、風力、機場工程、汽車、電動汽車電池和大型家電如電視機、冰箱、洗衣機等。例如韓國選定波蘭為目標市場後，即長期大手筆投資在製造、品牌建立及通路等，如今波蘭市場上韓國消費電子產品的形象、知名度、市占率等已超越日本國際知名大廠。中國大陸則以大量低價的民生消費用品搶下波蘭市場，大型企業也已在

波蘭境內投資電信通訊、大型建設用機械，並積極參加公共道路基礎建設及電信設施標案。

1、韓國動態

從韓國大宇汽車進入波蘭市場開始，韓國企業經過20年的投資及深耕品牌與通路，目前Samsung和LG等品牌在波蘭皆有很高的知名度，其消費電子產品已深入波蘭家庭。Samsung的液晶電視、平面電視和手機在波蘭皆保持領先地位。

韓國大型企業一方面以波蘭作為前進歐洲的重要生產基地，一方面不改其於全球行銷的高調做法，在製造物流、品牌行銷及最終產品的支持下，家電、消費電子及汽車產品，已成功進入歐洲市場。

波蘭與南韓在2016年10月簽署了2017年至2020年為期4年的合作備忘錄，未來潛在的合作案包括國防、武器、直升機，甚至也包括了核能電廠。

LG化學公司於2017年10月宣布在波蘭弗羅茨瓦夫（Wroclaw）開設歐洲最大的電動汽車電池廠，並於2018年開始運營，每年為10萬輛電動汽車提供鋰電池，該公司又在2019年3月宣布，增加對波蘭工廠投資6,510億韓圜（約折5.77億美元），將產能提高到7,000萬度（70 GWh），年可供應30萬輛電動汽車電池需求量。迄2020年第1季，LG化學波蘭廠電池年產能為15GWh，約可提供25萬輛電動車所需電池，集團計畫至2020年底前將該產能擴大到4倍以上。

LG Chem自2009年開展電動車電池業務，目前已為福斯（VW）、奧迪（AUDI）、通用（GM）、法拉第未來（Faraday Future）、Lucid Motor（美國電動汽車品牌）、及日產等全球性汽車廠商提供電池供應，目前在中、美、韓均設有電池工廠。根據波蘭中央銀行（NBP）統計資料，南韓以8,600萬歐元資本淨流入，居2018年亞洲國家對波

蘭FDI排名第3位。根據波蘭投資貿易局（PAIH）於2018年9月所發布的資料，南韓對波蘭FDI累計已接近19億歐元，正式超越中國大陸在波蘭累計的投資額度。

近年南韓也積極搶進波蘭政府標案，2019年2月初華沙大眾運輸局（Zarząd Transportu Miejskiego，簡稱ZTM）宣布，一項稅前預算達波幣18.8億元（約折新臺幣152億元）的213輛輕軌電車採購案，由韓國現代集團旗下的Hyundai Rotem以標價18.26億波幣（約折新臺幣148億元）得標。Hyundai Rotem在2020年初宣布將參與波蘭國防部將於2020年上半年宣布的一項標案，與波蘭官方合作開發800輛K2 Black Panther戰鬥坦克車，預估標案金額約達90億美元。

2、日本動態

相對韓國的全面性作法，日本採取是以深耕波蘭為歐洲生產物流基地的穩扎穩打作法。大型商社持續帶入衛星零組件廠，JETRO為日商辦理採購洽談會（非找銷售對象，係協助日商找到在地的合適供應商），以強化日本在波蘭的生產供應鏈。

歐洲議會2018年12月12日通過歐盟與日本的經濟夥伴協定（EPA）於2019年2月生效，此後日本將廢除約94% 品項的關稅，歐盟方面也會廢除約99% 的項目；雙方同意在保護智慧財產權及電子商務順利進行等前提下，實現貿易高度自由化願景。未來來自日本的產品在波蘭將更具價格競爭力。

根據波蘭投資貿易局統計，在波蘭的日系企業超過300家，聘用4萬人，逾25%屬中大型規模投資案件；主要投資在食品、汽車製造、汽車零配件、家電及面板產業上，最大的投資案有Lotte（E Wedel）2億歐元、Bridgestone 2億歐元、Sharp 1.5億歐元、Toyota 1.34億歐元、Toshiba 4,000萬歐元、Funai Electric 1,800萬歐元。2019年初，波

蘭能源部與日本經濟產業省簽署合作備忘錄，雙方將合作發展促進清潔煤技術；2019年秋天，第二次日韓氫能源合作部長級會議在東京舉行。

根據波蘭中央銀行（NBP）統計資料，日本以1.12億歐元資本淨流入，居2018年亞洲國家對波蘭FDI排名之首，日本對波蘭近期主要新增投資項目有電子商務數位整合行銷業者特思爾大宇宙（Transcosmos）於2018年11月宣布將在波蘭西部主要城市波茲南增設電子商務行銷中心，合計聘僱人數將達500人，且將發展為該集團主要的全球電子商務外包中心之一。此外，在2020年元月於東京召開的波蘭日本投資論壇上，雙方政府宣布東芝開利空調Toshiba Carrier Corporation（TCC）將於2020年下半年，在波蘭的Gniezno啟動該集團在歐洲首條商用、工業用冷氣、冷卻系統生產線，廠房投入成本約1億波幣（約折2,191萬歐元）。

3、中國大陸動態

中國大陸積極對波蘭布局，各大國營事業陸續進駐波蘭，目前在波蘭已開設中國銀行、建設銀行、工商銀行、進出口銀行等駐波分行，俾就各項大型投資案提供融資服務。總長9,826公里的蓉歐快鐵自2013年起，行駛於成都與羅茲（Łódź）之間；雙方於2016年6月簽署策略合作夥伴備忘錄，波蘭中國總商會2019年3月於華沙成立，會長及副會長分由貿促會駐波代表與波蘭華為總經理擔任。而在貿易方面，中國大陸出口商大批赴波蘭展覽拓銷，產業幾乎涵蓋民生消費、居家用品、成衣、玩具、五金電機、通訊設備、鐵路運輸設備、各類加工設備等各行業。

加以不少個體戶或企業派有員工常駐當地經營，在密集經營通路與低價產品的利基下，中國大陸成為波蘭前10大進口來源國中，唯一

的非歐陸國家；2019年自中國大陸進口額達229.84億美元，成長8.41%，進口額排名第二；但同期間波蘭對中國大陸的出口額僅29.66億美元，成長19.35%。

中國大陸在波蘭投資金額增幅略有減緩，根據波蘭中央銀行（NBP）統計2018年投資總額為7,440萬歐元，排名第23位，投資案例亦持續提升，除華為和中興通訊外，中國電建集團、柳工、同方威視等中資企業在波蘭投資亦頗具規模，2016年光大國際以1.23億歐元收購波蘭廢棄物處理公司NOVAGO Sp. z o.o.，係中資企業在波蘭單筆併購金額較大的項目，2019年：光大國際透過 NOVAGO參與波蘭政府標案得標4案，得標金額約2,323萬波幣。八方電氣（Bafang Electric）公司係電動車（e-mobility）零件及系統的製造商，9月在Wroclaw投資開設1家生產工廠，投資金額超過6,000萬波幣。

另陸商又開始積極參與波蘭鐵公路建設。2019年12月中國電建市政建設集團（Stecol）和中國水電集團有限公司與波蘭PUT Intercor公司共組聯合企業（consortium），以33.7億波幣之最有利標，成功贏得波羅的海鐵路（Rail Baltica ）部分路段工程標案。2019年底中國大陸Stecol承包1項從Kaluszyn至Siedlce間長達12公里之A2高速公路（highway）之營建合約, 以及中國路橋工程有限公司承包1項在華沙北部S7快速道路新路段之營建合約。2020年2月中國建築集團有限公司承包1項金額7.52億波幣從Kosztowa至Oswiecim間長達13公里之S1快速道路（expressway）的營建合約，以及中國港灣工程有限公司承包1項金額12億波幣從Rzeszow至Krosno間（部分經由Carpatia Route路段）長達10公里之S19快速道路的營建工程合約。

（三）波蘭年度之政府採購相關重要資訊

波蘭主要的政策、執行和監督波蘭的採購代理機構為公共採購署

（urząd zamówień publicznych），但其並沒有採購角色，而是各個訂約單位負責執行自己的程序。採購署僅負責起草採購立法，收集數據和對採購系統進行分析，包括發布年度報告和發布採購指南等。

目前波蘭的公共採購系統是分散的，約1萬4,000個單位分布在該國各部委，中央辦公室、省辦公室、國家控制機構、法院和法庭以及領土自治辦公室，由於訂約單位的分散與差異使得追蹤上較困難，獲得公共採購標案資訊的途徑僅能就1萬4,000個單位的網頁於「Zamówienie publiczne」區塊中查詢，能在此了解該單位的投標流程，且公告各標案的投標商資訊與報價，也能查詢到最終得標商之訊息。

此外達歐盟門檻之標案亦刊登於歐盟執委會TED（Tenders Electronic Daily）網站（http://ted.europa.eu/），進入TED系統網頁並點選欲查詢之會員國選項後，再點選右上角「英語」選項，即可透過英文網頁查詢歐盟各會員國政府政府標案及細部內容。TED網站開放外界廠商自由登錄註冊並查詢，有興趣參與歐盟成員國GPA標案之廠商可自行登錄註冊。

由於波蘭尚未有統一的公共採購平台，為確保公共採購之統一、縮短公共採購的流程且幫助承包商獲得更多相關資訊，波蘭採購署預計將在2020第二季開始投入電子採購平台項目，該計畫將由波蘭政府與歐盟補助款合計投入約4,195萬波幣（約折911萬歐元）來完成，預計在2022年第2或第3季完成啟用。

六、投資環境風險

（一）政經情勢

依據全球信評機構S&P於2020年4月公布資料，波蘭長期外債評信用評等為“A-”，前景穩定。波蘭經濟在盟國家中表現優良，惟波蘭PiS執政後，強勢國會所通過的司法改革等法案，持續引起歐盟關注。波蘭2020年2月所實施的司法紀律等措施，有政治力影響判決之疑慮等，歐盟已啟動司法損害程序（infringement procedure），將與波蘭進行諮商，倘兩個月內仍諮商未果，歐盟可能將本案移請歐洲法院審議。

另波蘭原訂2020年5月10日舉行總統選舉，惟因波蘭於3月15日起進入COVID-19防疫急緊狀態，嗣並逐漸加強封鎖措施，對總統選舉能否如期舉行形成重大挑戰。但執政黨（PiS）決意維持5月舉行總統選舉，其所主導的下議院並於4月6日通過以通信方式進行選舉，惟反對陣營強烈反對，由反對黨占多數的參議院拖延至5月5日始進行表決，且表決結果未通過，下議院隨即於5月7日火速否決參議院決議。所幸，波蘭聯合內閣各黨派有關總統選舉的意見角力在5月6日出現轉折：由法律和正義黨（PiS）領導人Jarosław Kaczynski和Porozumienie黨領導人Jarosław Gowin在聯合聲明表示, 聯合內閣已達成協議，正式取消投票活動。波蘭確定5月10日不會進行總統選舉, 新的選舉日期將由下議院議長另行公布, 預計將在60日內舉行。

依據世界銀行2020年版經商環境DOING BUSINESS RANKING報告，波蘭列為第40名，已是連續第3次下滑，2019年為第33名，2018年則為第27名。按世銀經濟學家分析，波蘭在外貿方面表現最好，名列第1。但波蘭之破產（第25名）和貸款程序（第37名）得分較差。波蘭在開辦企業（第128名）和房地產登記之便利性（第92名）排名最差。波蘭企業

及技術部回應表示，房地產所有權轉讓登記所需時間較長是波蘭排名下滑主因，而波蘭房地產市場蓬勃發展和人民要求轉換永久使用權的案件史無前例的巨增則是根本原因。該部並強調, 儘管得分較低，但波蘭仍算表現不錯，在歐盟中排名第15，領先荷蘭，比利時或義大利等國家。

波蘭雖有意發展成為技術領導者，但其排名仍相對落後其他國家。依據德國工業協會（the German Industrial Association）所進行之最具創新力國家調查，波蘭在35個國家中排名第27；另按「全球創新指數（Global Innovation Index, GII）」排名，波蘭在127個國家中排名第39。波蘭創新落後的部分原因可能是研發支出較低，僅占GDP的1%，而歐盟的平均值是波蘭的兩倍。波蘭智庫Instytut Jagiellonski首席分析師Marek Lachowicz發現，即使現有的研發補助或融資充裕，提升創新表現仍需要時間。

另依據波蘭貿易及投資局（PAIH）在2017年對外國投資人的一項調查結果顯示，絕大多數的外商均表示將繼續投資波蘭。綜合波蘭投資環境之有利因素包括：總體經濟穩定、完善之供應商體系、絕佳之地理位置、蓬勃發展之工商環境等，以及日益完善之交通及資通訊建設等基礎設施。

儘管波蘭投資環境有上述之優點，但外國投資人亦提出若干問題，盼波蘭政府能繼續改善，包括法令規定不明確、過度立法、經濟法庭欠缺效率（ineffective economic court）、繁瑣的行政程序等。Grant Thornton專家認為，過度立法以致商務人士或人民無法好好瞭解法令，已成為一個嚴重問題；因為公司或個人可能因不諳法令變動而觸法；超量的行政規定亦可能不利公司經營及投資。

（二）廠商在當地投資應注意事項

1、波蘭行政效率不彰：由於波蘭轉型開放至今不過25年，許多人仍難脫舊時代心態，公務行政機構亦尚未建立為民服務觀念，官僚心態普

遍可見。但波蘭總統於2018年3月簽署5個新的商業法令，旨在促進公司活動，以及改善企業與主管機關間之關係。2020年1月波蘭發展部再實施企業友善套案（the Friendly Law Package），改善波蘭之經商環境，未來波蘭之行政效率或可望改善。

2、波蘭廠商信用風險大：波蘭企業積壓欠款的情形嚴重，估計有80-90%的企業苦於被積壓欠款。波蘭發展部已立法縮短付款期限。另據非正式市調統計，許多波蘭廠商有呆帳問題（2019年底波蘭企業逾期負債金額達320億波幣，折約84億美元），此一情形亦曾發生於本地臺商與波商之交易往來，因此在波蘭經商需特別注意評估客戶信用，以免遭受無謂損失。又根據波蘭國家債務登記局（KRD）委託研究發現，自新型冠狀病毒肺炎（COVID-19）爆發以來，受困於交易對象逾期付款的中小企業比率增加到63%。該研究的作者指出，部分拖欠帳款（payment bottleneck）並非經濟因素引起，而是心理因素引起。27%的受訪者表示，即使有錢也不想償還到期欠款，就為了保留現款以備不時之需；65%的受訪者則懷疑其他廠商也這樣做。

3、語言、文化隔閡：波蘭與我國地理區隔遙遠，歷史文化背景殊異，日常生活習慣亦差異甚大。臺商在此設立公司需考慮派駐人員對差異懸殊之文化背景及生活習慣之適應能力；另一方面，由於波蘭說英語之風氣尚未十分普遍，而國人熟諳波蘭語者可謂少之又少，因此語言甚易形成另一種障礙。此外，公務機關多不接受英文文件，往往要求翻譯成波蘭文，造成廠商作業上之困擾。例如貨物清關時，海關官員查核時，往往要求委託之報關業者提報波蘭文翻譯文件，造成本地臺商均在荷蘭、德國等地辦理清關業務。

4、善用國內、外融資工具：臺商來波蘭經商，信用尚未建立，常面臨資金不足及財務運轉困難問題。有鑑於此，我商可善用中國輸出入銀

行提供海外融資，或華僑貸款信用保證基金或其他國內外金融機構，藉以取得資金融通，以靈活財務融資手段，拓展海外市場。

5、委任專業代理人：波蘭本地申辦公司登記註冊等，均須用波蘭文，相關文件係外文者，多要求翻譯並公證，加上本地商業登記手續繁複，稅務結報等均須委託專業人士（例如會計師等）專人處理為宜。

6、諮商議訂書面契約：提醒我商與國人，與波蘭人諮商議訂契約時，不要輕易相信口頭承諾，一切宜於契約協定中明確載明註記。而在諮商過程中，則應緊盯諮商進展與對方處理進度。一旦發現對方有推諉、不回復等情事時，宜密切緊盯，並做好最壞之打算，因為波方此時常會待價而沽或正與其他對象洽談。此外，波蘭法律規定，除勞動聘用契約及政府採購等相關文件須以波蘭文為主之外，其他契約得基於雙方同意，以英文等外國語文記載。在此建議廠商，凡商業契約（例如公司廠房租賃契約、員工幹部職務宿舍租賃契約等）宜要求簽署英文版契約。

7、契約文件最好同時有波蘭文及外國語文（英文）版本：波蘭地方各省會政府機構，官僚之風盛行，但基於地方自治精神，外國人居留等申請業務，均委由各地省會民政廳辦理。辦理居留時，往往需提交相關證明文件（例如廠房租賃、居所租賃等），對於非波蘭文之契約文件，承辦審件官員往往要求需波蘭文翻譯，甚至公證文件，造成廠商困擾。

第參章　外商在當地經營現況及投資機會

一、外商在當地經營現況

波蘭外國人投資統計係由波蘭國家銀行依據外資匯入地計算，截至2018年波蘭外人直接投資總額為2,285.01億美元。前十大來源國依序為：荷蘭（487.71億美元）、德國（398.80億美元）、盧森堡（324.59億美元）、法國（207.25億美元）、西班牙（108.49億美元）、奧地利（91.08億美元）、英國（90.20億美元）、塞浦路斯（80.26億美元）、比利時（72.56億美元）、瑞士（67.62億美元）。另亞洲國家以韓國11.20億美元居首，日本9.56億美元居次，中國大陸2.97億美元，我國為4,760萬美元。

依外資投入的產業別來看，最近幾年製造業均蟬聯第1位，可見相對低廉之工資係吸引外資投入製造業要因之一。外商在波蘭投資之重要製造業及新興服務業如下：

（一）汽車產業

波蘭汽車整車組裝外資廠有3家，第1大製造商為位於Tychy的義大利商Fiat廠。第2大製造商為位於Poznan的德國Volkswagen廠以及位於Gliwice的美國GM OPEL廠。

1、2017年重要外人在波蘭投資案件：日本汽車零件製造商Mabuchi Motor公司於7月12日宣布投資3.6億波幣在克拉科夫經濟特區興建1家工廠，以因應歐洲汽車產業需求成長。韓國樂金化學公司在波蘭西南部Wroclaw投資59億波幣（約16.3億美元）設立一個電動車電池廠，預計每年生產100,000個電動車電池，該工廠將僱用2,500人。豐田汽

車（Toyota）公司亦在波蘭Jelcz-Laskowice投資4億波幣（約1.13億美元）生產油電混合車（hybrid vehicles）引擎。

2、2018年：福斯汽車（Volkswagen,VW）在Antoninek投資設廠金額為2億歐元，該公司自始在波蘭之總投資費用金額將超過20億歐元。飛雅特克萊斯勒汽車公司（Fiat Chrysler Automotives, FCA）在波蘭Tychy地區設立新的生產工廠。

3、2019年：3月韓國電動車電池供應商SK Innovation公司計畫投資15億波幣在波蘭Silesia省設立供應電池生產用之電池隔板（Separators）工廠。該工廠每季將製造4.7億平方公尺的電池隔板，表定2021年底開始投產，至少將僱用員工300人。英國Johnson Matthey將在Konin建立1家生產電動車用電池先進零件工廠。波蘭企業及技術部於6月28日宣布該項投資金額接近10億波幣，並將僱用200多名員工。9月福斯（VW）汽車公司亦揭露2019年及2020年將投資20億波幣，將其設於Wielkopolskie省的生產工廠現代化。

4、2020年：1月德商Bosch在波蘭Wroclaw附近之Mirkow工廠投資生產供應油電混合汽車及電動汽車使用之新一代煞車系統iBooster 2零組件，投資金額達約8,000萬波幣（1,880萬歐元）。2月韓國電動車公司LS EV投資生產電動車部門模組，投資總金額將達1.7億波幣。德商BMZ波蘭公司在波蘭擴大電池組（battery-pack）的生產；韓國LS Cable & Systems公司將在波蘭加倍投資電動車電池的零件生產；比利時電動車電池零組件大廠Umicore在波蘭投資等。

另波蘭為歐盟第3大巴士製造國，波蘭大巴士前3大製造廠為德國MAN公司；第2大為Solaris公司，原為波蘭企業，2018年9月已被西班牙車商CAF收購；第3大為瑞典Volvo公司。另繼德國MAN公司在波蘭生產大卡車，2014年德國Volkswagen亦宣布在波蘭投資10億歐元設立大卡車

廠。

（二）家用電器及電子產業

波蘭前5大家電廠Amica、BSH、Whirlpool、Electrolux及Samsung除Amica外，均屬外人投資。德商Bosch公司在波蘭投資設廠，員工人數總計為6,400人，2017年在Wroclaw興建2個家電工廠及在Goleniow完成興建Sia Abrasives廠房，2018年在Wroclaw興建物流中心及在羅茲興建研發中心。2016年美商惠而浦（Whirlpool）調整該公司在歐洲、中東及非洲之組織結構後，將部分白色家電生產自法國轉移至波蘭羅茲市（Lodz）。目前惠而浦公司在波蘭經營3家工廠：分別位於Lodz、Wroclaw及Radomsko。日商Toshiba Carrier Corporation（TCC）於2020年1月宣布將在波蘭Gniezno開設第1家歐洲生產及經銷的設施，投資成本將超過1億波幣。

波蘭外資企業投資電子產業領域包括：電腦（Dell公司）、通訊（阿爾卡特、西門子及松下公司）、電子配件（菲利浦及Jabil公司）及影音（LG、sumsung及我國TPV公司）等四大領域。美國惠而浦公司2015年併購義大利Indesit廚房家電品牌及在波蘭設立研發中心後，將於2018年前投資2億3,500萬歐元（約10億波幣）。電視機生產是波蘭最大強項，平面顯示器及液晶電視組裝占歐盟80%。其中以韓國LG最大（占45%以上），在波蘭Mlawa及Kobierzyce兩地均設有生產工廠，其次有我國TPV公司及中國大陸TCL等廠商。

（三）航空產業

依PwC會計審計諮詢公司調查，波蘭位居投資製造航空計畫歐洲之第5位（全球第8位）。波蘭係於1918年獨立後，決定發展航空工業，波蘭共產黨期間主要為生產蘇俄國防工業所需，在2002年後，美國及歐洲等航空業者引進資金及市場，併購波蘭國營企業，目前有超過200家航空及航空相關企業。主要要企業包括WSK PZL Rzeszow、PZL Mielec（Sikorsky）

以及Pratt & Whitney Kalisz（美國）、Hispano-Suiza Polska（法國）及MTU Aero Engines（德國）等航空引擎及零組件廠商。

最近的外人投資案包括：德商MTU Aero Engines於2018年宣布在Podkarpackie省Jasionka擴廠，未來5年將挹注約8,000萬歐元。法商航太集團Safran公司於2017年投資4,800萬歐元在波蘭Sedziszow Malopolski開設生產低壓渦輪葉片（low-pressure turbine blades）工廠。義大利武器產業巨人Leonardo公司於2018年7月與波蘭最大國防集團PGZ公司簽署一項有關生產戰鬥直昇機之AW249計畫合作意向書。美國波音公司與波蘭PGZ國防集團與於2018年9月簽署一項合作協議，可能就AH-64阿帕奇直昇機（Apache helicopters）維修計畫進行合作等。

2019年3月美商雷神公司（Raytheon）宣布準備在波蘭設立飛彈工廠。波蘭國防產業集團PGZ於2020年1月與美商洛克馬丁公司簽署一項策略合作協議，涵蓋F16戰機及C-130飛機的服務及將PGZ集團所屬的公司引介進入全球供應鏈。波蘭太空產業最大公司Creotech Instruments於2020年3月宣布，將利用全球地球觀測解決方案供應商Maxar Technologies公司（美商）蒐集超過20年相關活動的110 petabytes資料的優勢資源。

（四）外包及商業服務中心（Outsourcing & Business services center）:

波蘭1,400個商業服務中心由來自41個國家的企業所設立，美國占27%居首，其後依序是波蘭19%，北歐4國（瑞典、芬蘭、丹麥、挪威）10%，英國、法國各9%，德國7%，瑞典5%，亞洲國家5%（日本、印度、南韓、中國大陸、以色列、卡達、土耳其）。

2019年波蘭最大，聘用人數超過4,000以上的BPO／SSC外包服務業者，依序為Capgemini、IBM、Nokia、Comarch、Atos、Credit Suisse、State Street、Asseco Group、Citigroup以及Sii等。以ICT業者為例，我國仁寶、微星便將歐洲維修中心分別設於波蘭的羅茲、弗羅茲瓦夫，另華

碩、技嘉及訊舟也在波蘭針對當地的客戶設有維修中心。英商渣打銀行2018年6月公布將在華沙開設全球商務中心（Global Business Centre），該中心將僱用150名員工，處理金融詐欺防制、技術、風險、法務支持及人力資源管理等。在未來5年內、該中心員工僱用人數將增加至750人。

二、臺商在當地經營產業類別及其情況

我在波蘭臺商實際投資情形，計有31家公司。我商波蘭子公司大部分經第三地轉投資，以銷售自有公司電子產品為主，計有晶元光電、宏碁、華碩、訊舟、研華、技嘉、翰福、台達電、宏正等公司，僱用人數皆在40人以下；而僱用員工人數較多主要以組裝製造業為主，有冠捷（電視）、飛磁（鐵芯）、昶虹（主機板及相關板卡）、愛地雅（腳踏車）、德淵（熱融膠）公司，其次為筆記型電腦維修業，有仁寶、微星、宏碁（Asplex）等公司；其他以資金在波蘭自創公司有9家（包括Sqectec、FEN、POHUA、BOSMANN等），僱用人數皆在30人以下。2018年新增劍麟（汽車零配件，自建廠房）、英瑞（卡車用水箱，併購波商Highway Int'l）2家。

三、投資機會（適合臺商投資產業分析）

（一）LED路燈及智慧城市相關應用：波蘭LED路燈需求約有120萬盞，而各城市受政府採購程序規範，且對投標廠商多要求能在地提供後續維修服務，建議我商可尋求波商作為合作夥伴，結合波商瞭解波蘭相關法規及具備在地優勢，以利爭取波蘭LED路燈之政府採購商機。波蘭配合「Europe 2020」之政策目標，積極發展數位經濟（Digital Poland）；同時波蘭並積極投入發展智慧城市所需之大數據、物聯網、人工智慧等相關創新。近年越來越多波蘭城市副市長率員赴臺參加臺北智慧城市論壇及展覽，參觀我智慧城市相關創新及之技術應用。我國資通訊產業發達，軟硬體製造技術先進，建議我業者可加強與波蘭相關業者之交流合作。

（二）太陽能板及再生能源產業：

波蘭因2018年幾乎沒有再生能源（RES）投資，使得RES占能源組合比重從2017年的14.1%降至2018年的12.7%。而依據歐盟指令，波蘭在2020年前再生能源比率須達15%，由於波蘭再生能源發電成長速度趕不上用電成長速度，波蘭必須加速投資發展綠能。波蘭政府亦將發展綠能列為重要政策之一，總理Mateusz Morawiecki於2019年11月臉書直播表示，波蘭政府規劃在未來20年將增加20GW太陽能電力至電網。

波蘭廠商及立陶宛等臨近國家大廠紛紛展開投資，例如：波蘭ZE PAK電廠於2018月11月宣布興建價值2億波幣、總電力70Mwp的太陽光電場計畫。德國集團Sunfarming公司於2019年2月公布已獲得2,000萬歐元債務融資在波蘭設立容量40MW的太陽光電園區。立陶宛商Modus Group公司於2019年7月30日表示，該公司打算在波蘭投資約3,600萬歐元裝設41個太陽光電廠，每個廠發電容量為1MW。波蘭能源公司innogy Renewable Polska 於 2020 年 1 月 宣 布 ， 將 在 Zachodniopomorskie 、 Pomorskie 及 Wielkopolskie等省興建總發電容量42MW的太陽光電場。

波蘭四大能源廠商PGE, Enea, Energa, Tauron等及石油廠商PKN Orlen，銅礦巨擘KGHM亦紛紛投入開發PV電場。根據歐洲太陽能協會（SolarPower Europe）預測，到2019年底，歐盟各會員國安裝新的太陽光電（PV）裝置成長率，波蘭排名第五，僅次於西班牙、德國、荷蘭和法國。

波蘭再生能源協會（IEO）有關2019年波蘭光電市場報告指出，未來幾年光電產業將成為波蘭再生能源部門及很可能在整個電力產業主要的投資領域。專家估計，僅2019年新太陽能系統的容量將達到1,000MW，而2020年及2021年對投資人及有關光電解決方案的供應商將是一個吸引期，且由於此類型計畫完成的成本持續減少，投資環境將會改善。

為協助我商掌握商機，經濟部國際貿易局委託外貿協會籌組「歐洲綠能環保商機開發團」，於2019年11月13-16日赴波蘭進行B2B洽談、研討會、企業參訪等活動，促進雙方業者之交流合作。

（三）自行車業：我商可於波蘭設立工廠，出口至歐盟其他市場，以形成自行車歐洲聚落中心。我自行車龍頭巨大機械股份有限公司於2017年曾多次赴波蘭考察，嗣雖決定落腳匈牙利，但波蘭為中東歐最大經濟體，國內市場商機可期，且其國內鐵公路等基礎建設日益完善，可作為廠商進軍西歐或東歐市場之門戶，我自行車產業鏈之相關業者，可以波蘭作為生產據點，加強拓展中東歐市場。

（四）汽機車零附件：波蘭自加入歐盟後，進口二手車急遽增加，2018年波蘭進口二手車數量超過100萬輛，是歷年來第四高。2019年上半年進口二手車502,193輛，成長1%。汽車替換零件及修護工具具有拓展機會。此外，汽車業是波蘭第2大產業，也是歐洲汽車製造中心之一，幾乎所有汽車零組件，波蘭業者均可自製。2017年汽車銷售更創下歷史新高1,484.4億波幣，其中843.4億波幣（約占56.8%）係來自汽車零組件之銷售。且波蘭是僅次於捷克之歐洲汽車生產基地，許多國際汽車大廠均在波蘭設立組裝廠，對於零組件之需求龐大，倘我汽車零組件業者在波蘭投資設廠，有機會切入其汽車生產供應鏈，並有益於進一步拓展歐洲市場。

（五）家具相關產業：家具業為波蘭重要產業，且波蘭為全球第6大家具生產國，僅有10%具家供應國內市場，90%外銷國外。2017年對波蘭家具製造業營業額超過460億波幣（折約110億歐元），成長7%，其中出口92億歐元，躍居全球第4大出口國（中國大陸居第1位，其次為德國、義大利）。波蘭政府認為家具產業是波蘭經濟的策略產業部門之一，且未來可能超越義大利成為全球家具出口商的前三名。波蘭廠商亦有雄心成為歐洲的領導者，我家具相關零附件業者可尋合作機會。

（六）可供引進技術合作項目或可在當地技術合作項目：

1、電動車及其充電站：

波蘭總統於2018年2月簽署電動車暨替代燃料法案（Electromobility and Altermative Fuels Law），使電動車享有較低賦稅及道路交通之優惠（使用巴士專用道及免費停），並激勵公共電動巴士運輸及汽車共享的發展。電動車將可成為現代經濟的驅動力，刺激能源產業方面的創新，以及是對抗空氣污染的一項有效的工具。按前述法案規劃目標，波蘭在2020年底前應有數千個電動車充電站。已有許多城市積極投入興建充電站網絡；惟也有部分城市仗著電動車法案不強制要求，故未積極投入，反而等著業者（例如電網營運業者）來為其建設。

劍橋經濟暨電動車推廣基金會（Cambridge Economics and Electric Vehicles Promotion Foundation; FPPE）之「驅動波蘭未來（Driving Polish Future）」報告指出，由於電動車產業的發展，波蘭GDP成長於2050年之前可望增加1.1%，並將創造81,000個新工作。波蘭在電動車市場擁有很好的基礎可成為重要的參與者。在2020年前波蘭各城市銷售的巴士將有20%是電動車，而另有10%將是油電混合車（PHEVs）。而在下一個10年，這些數目將分別成長之50%及14%。在2050年在波蘭各城市街道行駛的巴士將有98%是電動車。波蘭電動車產業成長的主要障礙是缺乏充電站的基礎建設。

波蘭PKN Orlen石油公司於2018年10月已完成150個電動車充電站供應商的招標程序，2019年年底以前，將建置50個充電站，截至2020年5月已再增加4個新的電動汽車快速充電站，且有更多充電站正在建設。Lotos公司於2018年11月在選定的瓦斯站啟用12個電動車充電站，每個站擁有3種國際標準的充電設備。在未來幾年內Lotos公司將興建38個電動車充電站，分布於波蘭北部、中部，以及西部和南

部。PGE旗下之PGE Nowa Energia公司於2020年2月17日發布新聞表示，該公司打算在2年內安裝300個新的電動車充電站。

波蘭國家道路及高速公路總局（General Directorate for National Roads and Motorways; GDDKiA）於2019年2月4日宣布一項在A4公路及S8公路路段裝設電動車充電站的招標案。如果該項試驗計畫（Pilot program）成功，GDDKiA將再宣布另一項將在2021年進行之招標案。該標案將包括在其餘高速公路及快速道路路段興建電動車充電系統，預定於2023年完全運作。預估在159個高速公路休息區興建充電站的總費用可能高達8,600萬波幣。

我國電子零組件產業在國際產業供應鏈一向扮演重要角色，而波蘭為發展電動車產業，對於相關電子零組件有龐大需求，建議我商可加強在波蘭之策略布局，以利爭取與波商之合作，開發波蘭電動車及其充電站等相關市場商機。

2、離岸風力發電相關設備：

海上風電場也被視為實現波蘭2040年能源政策有關綠色能源目標的主要方式之一。波蘭計劃以裝機容量達到10GW成為歐洲最大的海上風能中心之一。PGE是波蘭最大電力生產商和供應商之一。依據PGE的說法，波蘭在波羅的海的離岸風電場可生產9-12GW的電力規模，僅次於北海（已安裝容量約13GW）。為支持波羅的海地區離岸風電之發展，波蘭國有財產部（Ministry of State Assets）於2020年1月15日公布「離岸風電法」草案。歐洲廠商持續就近尋找尚未開發的海上風能場地，故波蘭之波羅的海離岸風電場計畫已成為歐商關注所在。

波蘭最大能源公司PGE已規劃在波羅的海發展16座風電場，並於2019年7月已取得3個海上風電場建案特許權，2020年1月Baltica 2及

Baltica 3二項風電廠計畫獲得環評許可。PKN Orlen亦於2020年1月展開設立風電場之選址程序及相關設計規劃工作。另丹麥國營公司Orsted（沃旭能源公司）於2019年11月表示願與波蘭電網營運業者Energinet及PSE建立緊密關係，合作在靠近Bornholm島興建1座發電容量達1GW的風電場。

我國刻亦積極發展離岸風力電廠計畫，我國廠商已與丹麥、德國等歐洲大廠建立策略聯盟，以建構我商核心技術之自主能力。此外，我商在風場開發、風機水下基礎結構、變壓器、螺栓、變流器、發電機、風電電纜、海事工程、零組件、葉片材料等均具國際競爭力，建議可爭取與波商能源廠商合作，共同開發波蘭離岸風電市場。

3、循環經濟相關技術：

波蘭循環經濟起步較遲，積極引進國外進步技術，以提升波蘭產業技術。同時歐盟提供補助鼓勵波蘭廠商進行相關研發。波蘭氣候部（Ministry of Climate）亦持續推廣波蘭環保創新技術計畫（GreenEvo），2019年經評選獲勝廠商33家，其環保創新技術分屬空氣清淨、儲能、再生能源、廢棄物處理、廢水處理等五大類，GreenEvo歷屆廠商資訊可從官網（https://greenevo.gov.pl/en/）下載區下載，該部業於2020年委託波蘭商業總會率團赴海外推廣合作。

另波蘭回收技術中心（Recycling Cooperation Center）有意尋找具備廢電機電子設備（WEEE）之金屬回收技術、RDF processing、塑膠裂解（plastics cracking）、不同燃點混合塑膠之處理（mixed plastics processing）、採礦廢棄物之處理（mining waste processing）等回收技術廠商合作，引進技術或進一步合作共同申請歐盟基金之相關研發補助。我有興趣業者，可赴波蘭考察訪問並尋求合作商機，以促進雙方循環經濟相關產業之共榮發展。

第肆章　投資法規及程序

一、主要投資法令

外國人在波蘭從事商業活動基本上受自由經濟法（Law on Economic Freedom）、商事法（Code of Commercial Companies）、民法及商業活動支付條件法（payment dates in commercial transaction）、民事法及國際私法之規範。

在波蘭除設立辦事處或分公司外，經商常見之法律組織形態包括合夥制、公司制，公司制又可分為有限公司（Sp. z o. o.（limited liability company）、股份有限公司（SA（joint stock company））。合夥制企業不適用最低資本額規定；有限公司之最低資本額為5,000波幣，股份有限公司之最低資本額為10萬波幣。

根據波蘭自由經濟法規定，部分經濟活動受到不同程度之限制：

（一）特許制（Concessions）：業主須先取得政府特別許可者，例如：爆炸物、武器及軍火之製造及買賣；汽油及能源之製造、加工、儲存、傳輸、分銷及買賣等。

（二）許可制（Permits）：業主須先取得一般許可者，例如：在經濟特區內之商業活動並接受政府補助者、涉及股票等受監理之市場交易等。

（三）監督制（Regulated activities）：業主雖無需取得特許或一般許可，但仍須符合法定資格始得從事，例如提供醫生或牙醫研究訓練、外匯交易、郵政服務等。

原則上，波蘭政府對外人投資並無重大限制，但仍有部分規定對於歐盟及EFTA會員國以外之外國人在波蘭投資時有不同規定，說明如下：

產業別限制	● 航空運輸業、機場及海港營運業者，外資不得超過49%。 ● 廣播及電視，外資不得超過49%，董、監事會主要成員需擁有波蘭國籍或永久居留權。 ● 保險業：至少2名董事會成員含主席, 必須會講波蘭文。
農地及不動產	● 外資來自歐盟會員國、冰島、列支敦斯登、挪威及瑞士等國： -- 購買非農業用地或取得非農業用地公司股權時，不需取得許可證， -- 2公頃以下農地用於作為工業區、商業物流園區、停車場等, 得免除購地限制，但2016年4月30日起新法令又提高農地買賣限制規定。
	● 外資來自前述以外之國家： 允許購買公寓、市區土地0.4公頃及有條件擁有0.5公頃農地。 購買大型商業不動產須取得波蘭內政部許可證（同時獲得波蘭國防及農業部同意）。 依外人取得不動產法（the Act on Acquisition of Real Estate by Foreigners）規定，外資須取得波蘭內政部許可證才得購買不動產，波蘭政府可依社會政策及安全等理由拒發許可證。
購併策略性公司須先通過資格審查	依2015年9月通過之特定投資管制法（Act on the Control of Certain Investments）規定，外資併購波蘭發電及配電、煉油及經銷、通訊、採礦、軍火製造及銷售等產業之特定業者（名單可能隨時修訂），須事先通知波蘭管制機關並取得許可。

二、投資申請之規定、程序、應準備文件及審查流程

申請設立公司或辦事處程序為，需至National Court Register申請公司登記（申請費用為1,500波幣規費，期間需2週），次需申請公司（REGON）執照號碼及稅務（NIP）號碼（約3-4週時間），並開立銀行帳號，以及向稅務機關登記VAT、社會保險登記、勞工檢查及衛生檢查登記，除申辦規費外，其他費用尚包括律師費、公證費、規費、印花稅。

如果以臺灣公司當股東在波蘭成立公司，必須先準備臺灣公司的英文登記證（可向商業司申請），但出具日期一定要確保在波蘭提出申請設立公司時仍於3個月內方才有效。將英文登記證、英文股東會議決議要在波蘭設公司及波蘭公司負責人的委任書（Power of Attorney）等3份文件送地方法院公証後再送波蘭駐臺代表處公証（到波蘭後這些英文文件可能會被要求翻譯為波蘭文然後由公証人再公証一次）。

設立公司或辦事處實際申請程序如下：

（一）選定一位律師簽委託書。

（二）租妥辦公室。

（三）準備公司章程（The Articles of Association 或 The Company Deed or Statute）內容要包含：

１、公司名稱地址。

２、公司成立目的、營業項目、與範圍。

３、公司資本額。

４、如果有兩個股東以上，全部分為多少股，每股價值，每位股東擁有股份。（律師辦理）。（如果是設立辦事處要附母公司章程，母公司設立登記文件，母公司聲明要在波蘭設立辦事處的法律文件，例如董事會會議決議）

（四）聘定負責經營公司人員簽委任書（Power of Attorney）（律師準備委任書或原英文委任書翻譯為波蘭文）。

（五）以上文件全部送公証（律師辦理）。

（六）向地方法院的商業登記處（National Business Register）登記，由所委任負責經營公司的人員具名填表申請，申請表KRS-W3，獲准登記所發文件稱為KRS，除申請表外，需附下列文件：

１、公司章程。

２、負責經營公司人員的委任書。

３、負責經營公司人員經公証過的簽名樣張。

４、資本額已全部匯入之證明。

５、股東名冊。

６、辦公室租用合約。

７、準備在官方公報「Monitor Sadowy i Gospodarczy」刊登成立公司的資料。

８、法院登記及刊登公報費用繳費單據。（律師辦理）

（七）拿到法院的登記許可（Certificate of Entry）後必須在14天內向地方統計局登記申請營業編號（REGON），申請表RG-1，其他申請資料包含：

１、公司章程。

２、法院登記許可（KRS）。（律師辦理）

（八）公司必須要在銀行開設帳戶，開戶資料包含：

１、公司章程。

２、公司印章。

３、負責經營公司人員或其他委託人之簽名樣張及現場簽名。

４、法院登記許可（KRS）。

５、統計局登記許可（REGON）。（開戶可能會收費）（請律師陪同辦理）

（九）銀行開戶後必須向稅務局登記申請稅號（Taxpayer's Identification Number, NIP），登記資料包含：

１、填寫申請表。

２、公司章程。

３、法院登記許可（KRS）。

４、統計局登記許可（REGON）。

５、辦公室租用合約。

６、銀行開戶證明。（律師辦理）

（十）向社會保險局（Social Security Office）登記，每一個員工都必須登記，包括外國派來工作者（正式營業後請員工辦理）。另須向勞動安全檢查局登記、向衛生檢查總查總局辦理登記。

設立公司等各項律師、會計師、公證等各項費用及規費，主要根據公司登記資本額大小而有所差異。

三、投資相關機關

（一）波蘭發展部

投資之主管機關，制定投資政策及獎勵措施等。

（二）波蘭投資貿易局（PAIH）

宣傳波蘭投資優勢和吸引外國投資者，對外國投資者提供資訊與服務。該機構接受外國投資者之投資洽詢，並針對投資案件個案，提供總體投資環境評估建議（例如建議設廠地點），可居間安排並陪同外國投資者至屬意之經濟特區或設廠可能地點考察。波蘭投資貿易局網站提供各項資訊簡介可供下載與查詢瀏覽（www.paih.gov.pl）。

投資貿易局形式上接受發展部監督；亦直接向總理府報告。

（三）波蘭各省市政府經濟廳及經濟特區管理局

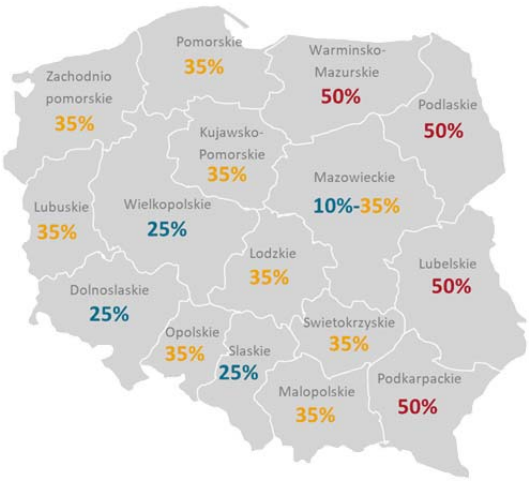
波蘭目前有16個省及14個經濟特區（註：波蘭全境均為經濟特區，分屬14個經濟特區營運單位管轄，詳附錄八），各省經濟廳（marshal's office）協助外資投資，另廠商如進駐經濟特區，需與各經濟特區聯繫並取得工廠土地及優惠條件。

四、投資獎勵措施

波蘭之投資優惠來源包括歐盟補助及波蘭國內資源。由於補助項目繁多，不同廠商可申請的補助內容不一，故每件投資案宜先就其投資型態及業別加以分析，以確認可申請補助範疇。

（一）波蘭重要投資獎勵措施主要係提供在經濟特區投資者，依據歐盟「2014-2020年地區性國家補助指南（Guidelines on regional State aid for 2014-2020）」，享有公司所得稅免稅，但香菸製造、酒類製造、批發及零售業服務、旅館及餐飲服務、不動產服務、健康照護以及需能源法特許之行業除外。經濟特區期限至2026年。另依地區性補助一般規定，包括漁業及水產養殖業、初級農業產品生產、鋼鐵、造船及合成纖維等行業亦可能無法取得經濟特區許可證。波蘭計有14個經濟特區（Special Economic Zone），但波蘭2018年修法已將經濟特區之各種投資優惠擴大實施至波蘭全境。

（二）投資優惠額度計算方式：補助強度（aid intensity）（依投資地點及公司規模而定）×投入成本（投資支出與兩年間僱用員工成本中取其高者）。另對於微型或中小型企業之補助，在原補助強度外，可再額外增加10%或20%。波蘭各地區補助強度如下圖：



（三）超過5,000萬歐元投資案之優惠有較嚴格之限制，其最大補助額度較較公式計算結果低（最大補助額＝R*（50+0.5B+0.34C），R：補助強度，B：投資介於0.5~1億歐元之間的部分，C：投資超過1億歐元以上的部分）。另不同補助強度（10%，15%，25%，35%，50%）地區，其補助金額超過門檻金額者（750萬歐元，1,125萬歐元，1,875萬歐元，2,625萬歐元，3,750萬歐元），均需通知歐盟執委會。

（四）另依「2011-2020對波蘭經濟有重要性之投資產業措施」，新投資事業屬技術先進之汽車、食品加工、電子、航太、現代服務（IT、金融、會計及其他後勤服務）、研究及發展、生物科技者得向波蘭發展部申請補助。本措施旨在鼓勵業者引進先進技術以提高生產力及創造優質就業機會，預算9.63億波幣（約2.67億美元）。申請資格：最低投資金額7.5億波幣（約1.79億歐元）且創造200個就業機會；或最低投資金額5億波幣（約1.19億歐元）且創造500個就業機會。

（五）地方政府補助措施：

１、減免土地稅、汽車稅（視個案而定）。

２、補貼設廠設備成本：鼓勵聘僱失業勞工，最高上限為20萬歐元。

３、補貼社會保險：鼓勵聘僱失業勞工，工作1年以上員工最低工資之300%，補助款上限為每員5,040波幣（約1,200歐元）。

4、補貼就業訓練：鼓勵聘僱失業勞工，由地方勞工局補助雇主失業救濟金之120%，最高上限每員988波幣（約235歐元），對失業勞工個別就業訓練，雇主必須在完成訓練後，簽約僱用。

5、補貼勞工實習機會：鼓勵聘僱失業勞工，雇主無需支付工資，由勞工局支付失業勞工實習津貼，最高上限為每員988波幣（約235歐元）。

五、其他投資相關法令

2005年波蘭完成歐盟廢電機電子指令（WEEE）之國內立法程序，有關電器電子設備製造商註冊之條文自2006年7月1日起生效，電器電子設備製造商註冊由環境部環境保護主任檢查官主管，所有製造商皆須申請註冊，註冊費視公司規模大小而定，最高不超過8,000波幣（約新臺幣80,000元）；有關回收廠名單之條文自2006年10月1日起生效，電器電子設備製造商需與回收廠簽訂廢電器電子設備回收處理合約，並由製造商提交回收廠名單予環境部環境保護主任檢查官。

波蘭向企業及進口商收取產品包裝、廢棄物處理費相關規定：依據2001年5月11日（Act of 11 May 2001 on Producer Responsibility with regard to the Management of Certain Waste, Product Charge and Deposit Charge），此法係依循歐盟1994年12月20日指令（EC Directive 94/62/EC）制訂。

波蘭廢棄物管理機構（National Waste Management Organization），職司產品包裝、廢棄物處理費之課徵工作。各項廢棄物處理費徵收標準請參照上述波蘭國內法規。

第伍章　租稅及金融制度

一、租稅

依據普華永道（PwC）和世界銀行共同發布之「2020年付稅簡便程度（Paying Taxes 2020）」調查，波蘭在190個國家中排名第77位。波蘭企業履行納稅義務的時間仍需334小時，納稅種類之數量為7。但是，總稅率和貢獻率之表現從40.7%略微增長至40.8%。稅率是衡量企業壓力的1個指標，整體而言，波蘭稅率低於總體排名較高的鄰國。花時間準備納稅報表，尤其是增值稅（VAT），對波蘭公司來說是個難題。申報VAT的時間較上次調查時增加[7]。

波蘭稅賦制度共有12種型態，其中有9種直接稅包括公司所得稅、個人所得稅、民法上交易稅、財產（不動產）稅、交通稅、繼承及贈予稅、農業稅、林業稅及寵物稅等，3種間接稅包括商品及服務稅（VAT）、貨物稅（excise duty）及博弈稅（game duty）等。主要稅賦為公司所得稅、個人所得稅、加值稅及財產（不動產）稅等[8]，

（一）公司所得稅（Corporate income tax）

在波蘭設籍之公司，其所得均應依規定繳納稅額，所得稅除特殊情況外採取單一稅率19%。2017年1月1日起，收入在120萬歐元以下之小公司稅率降至15%。企業經營如發生虧損，則可於連續5個稅收年中結算該虧損，但每年折減之金額不得超過虧損額的一半。

有關扣除額部分，對宗教與公益組織之捐贈亦可扣抵，但最高不得超

[7] 資料來源: 2019.11.28 Polish News Bulletin
[8] 資料來源: 波蘭投資貿易局 https://www.paih.gov.pl/polish_law/tax_law#

過總收入的10%。對投資新技術（該技術至少可利用5年），則可以抵減50%之投資額。

免稅額（tax exemption）方面，波蘭免稅額包括納稅人自外國政府、國際組織或國際金融機構、無償援助包括歐盟研發基金及北大西洋公約組織（NATO）計畫、特別經濟特區（Special Economic Zone）之經濟活動所得、填補成本之補償金、補助款或其他無償利潤及固定成本之成本退款、以及自簽署避免雙重課稅國家所得到之收入等。

公司所得稅預付款（advance payment）是按月於次月的20日支付，對於小型企業將有所謂稅務信用（tax credit）之優惠，即在公司第1個納稅年，可平均分5次繳稅。

（二）個人所得稅（Personal Income Tax）

稅率採二級距，年收入在85,528波幣以下為18%；85,528波幣以上則為32%。紅利、股利、利息及其他所得收入統一按19%的稅率課稅。在波蘭定居以及居留超過182天者須繳納所得稅。以宗教信仰為目的的捐款扣除額不得高於個人所得的6%。贈與的扣減額為納稅義務人所獲得之收入的6%。應納稅所得不包括依社會保險制度規定而須繳納的養老、殘疾、疾病和事故保險費。

2019年8月1日起26歲以下及年收入85,528波幣以下者，免繳PIT；2019年10月1日起第1級稅率從18%調降為17%。

（三）商品及服務稅（即VAT）

波蘭VAT法規係依據歐盟法規訂定，故波蘭VAT稅制在許多地方均與歐盟其他會員國相同。VAT適用對象為在波蘭境內貨物和服務的銷售及商品的進出口，2010年1月1日起，波蘭VAT基礎稅率為23%，但醫療及醫療器具、餐廳及旅館服務適用8%的優惠稅率；未加工農產品、書籍、及基本糧食等，稅率為5%。某些船舶及航空器、空運及海運服務、國際運輸

服務、進出口貨品相關服務等稅率為0%。此外，波蘭免除VAT之行業包括金融服務業、保險及再保險服務、特定醫療服務、部分教育服務、福利服務、社會安全服務及部分文化與體育相關服務等。

企業或個人打算在波蘭進行涉及VAT的商業活動，必須在開始營業前辦理登記。年營業額未超過20萬波幣（折約4.65萬歐元）之納稅人得豁免VAT；惟外國納稅人不適用本項豁免。為辦理VAT登記，凡在歐盟無設立營業據點、無住所者，必須指定一位稅務代表，負責為納稅人處理稅務事宜。2017年1月起，凡經認定不存在、無法聯絡、或逾6個月未申報VAT、開立不實發票者，稅務主管機關有權註銷其登記。

當貨物出售、轉讓、交換、贈與以及提供服務時，必須提列此項稅務。納稅人須在收據或報價中註明稅收登記號碼，每月25日前向稅務機關申報及繳納前1個月之VAT，年營收低於120萬歐元之小型納稅人可以每季申報繳納，結算金額為進項稅額（input VAT）與出項稅額（out VAT）之差額。

（四）貨物稅（Excise tax）

根據2004年1月23日的貨物稅法規定，部分產品除了加值稅外，另須繳納貨物稅，包括石油產品和合成液體燃料，普遍使用之電器，獵槍和氣槍，酒精及菸草製品，葡萄酒與啤酒，香水和化妝品，賭博機器和電子遊戲機，帆船及機動船，遠洋遊艇，小轎車，毛皮，鹽，塑膠包裝品，汽車驅動瓦斯及旅遊罐裝瓦斯等。

（五）不動產稅

波蘭不動產稅法（RET Act）設定稅率上限，實際稅率由地方政府（the Council of each municipality）決定，各類型不動產稅率上限如下：

財產型態	稅率上限（單位:波幣）
商業用地	0.90/m^2
其他土地，包括財團法人機構用地	0.47/m^2
純住宅大樓	0.75/m^2
辦公大樓	23.13/m^2
其他大樓，包括財團法人機構	7.77/m^2
建物	2%原價或市值

（六）避免雙重課稅協定

波蘭根據OECD公約的模式與其他國家簽署避免雙重課稅協定，目前波蘭與80多個國家簽有此類協定，透過租稅安排，移轉資金來源地，將可大大減輕企業投資成本之負擔。

駐波蘭臺北經濟文化辦事處與駐臺北華沙貿易辦事處避免所得稅雙重課稅及防杜逃稅協定（以下簡稱臺波租稅協定）於105年12月30日生效，自106年1月1日適用。臺波租稅協定共28條，主要由所得來源國（例如波蘭）就他方締約國（例如我國）居住者（含人民及企業）取得之各類所得提供合宜之減免稅措施，以消除重複課稅，甚至減輕稅負，並提供爭議解決機制，主要內容如下：

適用範圍	適用對象	居住者：符合我國或波蘭各自稅法規定之居住者，包括個人及企業。
	適用稅目	所得稅。
主要減免稅措施	營業利潤	我國或波蘭企業於對方國家從事營業未構成「常設機構（以下簡稱PE）」，其「營業利潤」免稅。PE包括： （一）固定PE：例如管理處、分支機構、辦事處等。 （二）工程PE：工程存續期間超過12個月。 （三）代理人PE：代表一國企業之人，有權代表該企業在對方國家簽訂契約，並經常行使該權力。 但在對方國家設立之固定營業場所（例如發貨倉庫）僅從事該企業貨物之儲存、展示或運送、專為該企業採購貨物、商品或蒐集資訊等具有準備或輔助性質活動者，不視為PE。
	投資所得	一、股利：上限稅率10%。 二、利息：上限稅率10%；特定利息免稅。 三、權利金：使用或有權使用工業、商業或科學設備所給付之報酬，上限稅率3%；其他情況10%。
	財產交易所得	股份交易所得原則免稅。
關係企業移轉訂價		一、提供相對應調整機制，解決關係企業交易重複課稅問題。 二、提供向居住地主管機關申請雙邊預先訂價協議機制，減少關係企業交易事後查核風險及增加稅負確定性。
爭議解決	相互協議	我國或波蘭居住者遇有：

		（一）適用本協定爭議。 （二）移轉訂價相對應調整爭議。 （三）其他雙重課稅問題。 得於一定期間內向其居住地主管機關申請相互協議，解決相關問題。

臺波租稅協定係平等互惠適用於雙方居住者，該協定生效後，雙方人民及企業在對方國家從事經貿投資活動取得之所得可享受下表減免稅措施，有效減輕所得稅負擔，有利雙方經貿投資發展。

我國與波蘭租稅協定生效前後課稅規定比較表

所得類別	協定生效前		協定生效後
	我國居住者個人及企業取得波蘭來源所得	波蘭居住者個人及企業取得我國來源所得	
營業利潤	除特定收入（例如管理服務收入）按總額扣繳20%外，其餘無論是否透過常設機構於波蘭從事營業取得之利潤，均依所得淨額課稅，稅率19%。	1.在我國境內有固定營業場所或營業代理人者，依所得淨額申報納稅，稅率17%。 2.在我國境內無固定營業場所及營業代理人者，一般按所得總額扣繳20%。	1.一國之企業僅就經由位於對方國家之常設機構從事營業之利潤課稅，因此，下列營業利潤免納後者所得稅： （1）在對方國家境內無固定營業場所。 （2）在對方國家境內從事建築工地、營建或安裝工程持續不超過12個月。 （3）在對方國家無人經常代理其簽訂契約者。 （4）專為儲存、展示或運送屬於該企業之貨物或商品而使用設備等，或為採購、蒐集資訊或其他準備或輔助性質活動所設置之固定營業場所。 2.非屬上述免稅範圍之營業利

所得類別	協定生效前		協定生效後
	我國居住者個人及企業取得波蘭來源所得	波蘭居住者個人及企業取得我國來源所得	
			潤，在我國按「所得淨額」依17%稅率課徵所得稅；在波蘭按所得淨額依19%稅率課徵所得稅。
股利	扣繳完稅，稅率：19%。	扣繳完稅，稅率：20%。	上限稅率：10%。
利息	特定利息免稅，其餘利息按20%扣繳完稅。	特定利息免稅，其餘利息扣繳完稅，一般稅率為20%，但短期票券、受益證券或資產基礎證券、債券或附條件交易等之利息為15%。	1.上限稅率10%。 2.特定利息免稅。
權利金	扣繳完稅，稅率：20%。	1.特定權利金免稅，其餘權利金按20%扣繳完稅。 2.出租機器設備非屬權利金，得申請財政部核准按3%扣繳。	1.使用或有權使用工業、商業或科學設備所給付之報酬為上限稅率3%。 2.其他情況上限稅率10%。
證券交易所得	申報納稅，稅率：19%。	1.自105年1月1日起，個人證券交易所得停徵所得稅。 2.營利事業之證券交易所得計入基本所得額課徵基本稅額。	除該股份或權益價值直接或間接來自位於對方國家不動產之比率超過50%者外，應予免稅。

以臺灣母公司在波蘭投資設立子公司生產電子產品、出租工業或科學設備予子公司、提供子公司管理服務之營運模式為例，臺波租稅協定生效適用後，臺灣母公司取得波蘭子公司之股利及工業或科學設備之租金（波蘭國內法視為權利金）於波蘭稅負分別由19%及20%減輕至10%及3%，臺灣母公司未於波蘭設立固定營業場所，其提供管理服務收入稅負由20%減輕為0。另臺波租稅協定係平等互惠適用於雙方居住者，因此波商在我國從事類似營運模式，亦可在我國享受類似減免稅利益，提升波商以我國為基地進入亞洲市場之意願，雙方深具經貿投資合作潛力。

附註：

我國與波蘭租稅協定英文約本及中譯本內容請至財政部網站（www.mof.gov.tw）>服務園地>國際財政服務資訊>所得稅協定之參、「我國協定網絡」查詢

二、金融

根據波蘭金融監督管理局報告，迄2018年底波蘭有32家商業銀行，549間合作銀行，31間信用機構分支；銀行資產過半由本土資本掌握，比重達53.6%。波蘭外資銀行主要投資者來自德國、法國、義大利、荷蘭、美國等，係透過收購國營的地方銀行股份所設立，由於私有外資銀行比率高，且管理健全少有弊案，因此波蘭銀行業整體表現相當穩健。由於營運相對保守及風險管理佳，故能平安渡過過去10餘年來的數次經濟不景氣及全球金融風暴。但相對上，民間企業要取得融資亦較困難，成本及手續費均偏高。

2019年波蘭前5大銀行按資產排名依序為：PKO BP（3,171.25億波幣，約折737.84億歐元）、Bank Pekao（1,946.50 億波幣，約折452.89億歐元）、Santander Bank Poland（1,814.72億波幣，約折422.22億歐元）、ING Bank Śląski（1,539.17 億元，約折358.11億歐元），以及mBank（1,492.28億元，約折347.21億歐元）。

波蘭流通之貨幣為zloty茲羅提，代號為zl或PLN，外國貨幣可在銀行、旅館收銀台及貨幣兌換處兌換為茲羅提。2004年4月12日起，茲羅提匯率完全自由浮動，自此茲羅提的匯率由市場決定。波蘭貨幣政策委員會（RPP）在維持利率不變措施長達15個月下，於2015年3月調降0.5%，為1.5%，迄至2020年2月仍維持利率不變，顯示波蘭經濟市場穩定。惟波蘭貨幣政策委員會（RPP）於2020年4月8日會議上，將波蘭的利率調降50個基點，調降後之參考利率（reference rate）為0.5%；the Lombard rate為1%；存款利率0%；本票再貼現率0.55%；本票的貼現率0.6%。創歷史新低紀錄。根據RPP會後聲明，COVID-19大流行以及為防止其進一步蔓延而採取的措施已導致許多國家經濟活動放緩。儘管最近寬鬆貨幣政策，但通貨膨脹率降

至目標以下的風險仍然存在，這促使RPP進一步調降利率。

另波蘭行動銀行日益受歡迎。根據波蘭銀行業協會（ZBP）公布資料，2019年第3季波蘭使用網路銀行的個人客戶數量為3,727萬個；每月至少登錄一次的人數約1,806.6萬人。就中小企業客戶而言，截至9月底，有173萬個實體（entities）定期登錄（較第2季增長4.95%，較2018年同期增長18.8%），此類帳戶數量有287.5萬個。此外，第3季行動銀行的普及程度亦實質增長。截至第3季末，超過1,000萬客戶在其手機使用銀行應用程式（banking app），其在7-9月之成長率接近10%。成長率高達32%[9]。

三、匯兌

根據現行外匯法，攜帶超過價值1萬歐元以上之波蘭或外國貨幣入境或出境時須申報，否則將逕予沒入。波蘭居民在波蘭境內亦可從事以歐元或其他貨幣計價之交易或支付。

波蘭與EU、EEA及OECD會員國間之資本流通已無任何限制，對於其他國家則仍有若干限制，例如直接投資、金融服務及股票上市等資本流動，如能取得波蘭財政部所核發之一般外匯許可或波蘭國家銀行所所核發之個人外匯許可，則可免除這些限制，一般說來在不威脅國家安全與公共秩序的情況下，此類外匯許可均可獲得核發。

波蘭國家銀行定期按月、季、年公布國際收支統計。2019年經常帳順差106億波幣，其中貨品貿易順差103億波幣，服務業順差1,081億波幣，初級收入（primary income）逆差1,001億波幣、次級收入（secondary income）逆差78億波幣。經常帳及資本帳合計為561億波幣。

波蘭2020年3月經常帳順差108億波幣，主要來自服務業順差80億波幣、初級收

[9] 資料來源: 2019.12.20 Polish News Bulletin

入順差29億波幣、次級收入順差2億波幣、貨品貿易逆差3億波幣的結果。經常帳及資本帳合計為178億波幣。

另2020年3月歐盟基金流入89億波幣，其中16億屬經常帳，作為對農民的直接補貼；其他73億波幣屬資本帳，作為歐盟區域發展基金（European Regional Development Fund）及整合基金（Cohesion Fund）相關計畫支出之用。同期波蘭支付會費13億波幣，因此波蘭與歐盟之移轉支性有順差76億波幣。

第陸章　基礎建設及成本

一、土地

EU或EEA之國民在波蘭購買或租賃不動產不需任何許可，非EU或EEA之外國人可以購買或租賃（最長99年）方式取得不動產，惟需經內政部許可（如所購買係屬工業、農業用地時，並需取得相關部會同意）。內政部於接獲申請後，必須於2個月內答覆。對內政部不同意之決定，得向最高行政法院申請再議。

（一）購買土地

依據波蘭土地經營法規定，外國投資人可向波蘭政府標購公有土地／不動產，或進行私人不動產買賣行為（須依法向政府辦理許可），以利進行經濟活動，不動產買賣分為產權、永久使用權、轉讓使用權及租用權等4種。

（二）廠房及辦公室行情

根據Cushman Wakefield市調報告，迄2019年第4季波蘭倉儲面積已達1,680萬平方公尺，較2018年同期增加18%。以地區來看，華沙及其近郊擁有波蘭境內最大的倉儲空間，總供給量達424.2萬平方公尺；其他地區如北方三聯市（Tricity）、西北近德國主要城市什切青（Szczecin）、中西部近德國邊境的綠山城（Zielona Góra）、以及東北部近白俄羅斯的比亞維斯托克（Białystok）等邊境城市亦有相當倉儲供給。

實際成交價來看倉儲租金，一般在距離華沙市中心10公里內最貴達每月每平方公尺4.30-5.25歐元，南部主要城市克拉科夫每月每平方公尺租金3.20-4.30歐元居次，位於德國邊境的什切青（Szczecin）每月每平方公尺

3.20-3.60歐元，北方濱海三城市（Tricity）每月每平方公尺2.95-3.60歐元；華沙近郊約每月每平方公尺2.50-3.80歐元，其餘如Poznan、Wroclaw等約介於2.90-3.60歐元。

有關波蘭房屋市場部分，依波蘭中央銀行資料顯示，2018年華沙平均市價係每平方公尺9,015波幣（折約2,096歐元），南部Krakow每平方公尺7,384波幣（折約1,717歐元），Gdansk每平方公尺8,603波幣（折約2,000歐元），Poznan每平方公尺7,114波幣（折約1,654歐元），Lodz係每平方公尺5,664波幣（折約1,317歐元）。（註1歐元折約4.3波幣）。波蘭房地產開發公司對公寓提出的年平均（2018年8月至2019年8月12個月內）價格報價幾乎在所有城市都已上漲。據rynekpierwotny.pl資料，華沙公寓每平方公尺的價格上漲約13%至10,100波幣，而在克拉克夫市的公寓每平方公尺價格則上漲約至8,000波幣；格但斯克上漲9.6%約至9,100波幣[10]。

另依據波蘭不動產仲介公司Emmerson Evaluation報告資料顯示，波蘭城市公寓每平方米建造成本已超過4,000波幣。2018年在首都華沙之建造成本為4,500波幣，較2017年成長17%。華沙公寓每平方米的中位數價格（包括土地成本）超過9,000波幣，成長14%。在首都以外之城市（克拉科夫，波茲南，弗羅茨瓦夫，格但斯克，格丁尼亞，甚切青，熱舒夫，托倫，Bydgoszcz，羅茲，盧布林等），每平方米平均建築成本成長9%，達到4,200波幣。該等城市之土地價格也在上漲。但導致房價上漲的主要因素是勞工和建築材料的成本增加。

[10] 資料來源: 2019.9.23-24 Polish News Bulletin

二、公用資源

波蘭煤炭仍是波蘭主要能源，占能源組合（energy mix）比重接近80%，因2018年幾乎沒有再生能源（RES）投資，使得RES占能源組合比重從2017年的14.1%降至2018年的12.7%。而依據歐盟指令，波蘭在2020年前再生能源比率須達15%（歐盟國家平均需達20%）。波蘭政府已將發展綠能列為重要政策之一。

2018年12月在卡托維茲（Katowice）全球氣候大會召開前一周，波蘭政府公布了到2040年之能源政策草案。根據能源部製定的能源政策草案，到2040年波蘭燃煤發電比重將降至30%以下，但2030年仍維持60%。波蘭預計第一座核電廠將於2033年商轉。根據政策草案，波蘭將從2033年起每兩年建造一座核電機組, 屆時總發電容量將達6-9GW。再生能源預計將占總能源產量的21%，但陸域風力發電機將逐步淘汰，並由太陽光電取代，2026年起再加入海上風電場。

瓦斯供應：波蘭每年的天然氣使用量估計約為170億立方公尺，其中一半是從俄羅斯天然氣巨人俄羅斯天然氣工業股份公司（Gazprom）進口，合約將在2022年到期。波蘭將興建波羅的海天然氣管道，連接波蘭和丹麥的天然氣傳輸系統，並從挪威獲取天然氣，以實現天然氣多元供應和減少對俄羅斯能源依賴。工程預訂2020年下半年開工，2022年完工。屆時，波羅的海管道每年將可從挪威輸送100億立方公尺的天然氣到波蘭，可銜接波蘭終止與Gazprom供應長約之需求缺口。另在國內天然氣配送方面，2018年波蘭瓦斯供應網絡總長15.44萬公里，較2017年增加2,200公里，輸送到住宅及非住宅建物之連接點（connections）有293.71萬個，十分普及，全國約90%之家庭係由管線連接供應。

自來水供應：2018年波蘭自來水輸送管路總長30.77萬公里，其鋪設密度已達每100平方公里用98.4公里；用戶連接點（connections）有近570萬個，城市居民用水，幾全由自來水公司管線提供，包括熱水在內。

暖氣供應：2018年波蘭暖氣輸送系統總長2.52萬公里，鋪設密度最高的省份為

Slaskie, Mazowieckie, Malopolskie, Lodzkie, Pomorskie，最低者為Podlaskie, Warminsko-Mazurskie。

波蘭汽油、天然氣及電價價格詳附件六。

三、通訊

波蘭電信市場在1990年代前，主要由波蘭國家郵政電報暨電信局所主導，共產黨執政結束後，該市場產生快速的開放與自由化。該局轉型為股份有限公司－波蘭電信公司（Telekomunikacja Polska S.A, 簡稱TPSA），2001年起法國電信公司（即知名的Orange品牌）取得多數股權而主導營運。波蘭電信市場雖然經歷了近30年的自由化過程，但TPSA在過去獨占的基礎下，集團在固網語音（有線電話）、移動通信及網路服務等各領域上，仍居領先地位。

2018年波蘭通訊產業整體市值達392億波幣（約折91.97億歐元），較2017年減少3億波幣。在移動通信及網路語音的快速成長替代下，波蘭固網語音市場已連續數年呈現衰退，全國有線電話戶數410萬戶，衰退14.58%。波蘭境內固網語音市場主要營運商為Orange市占率（51.8%），其次為UPC（16.4%），以及Netia（9.7%）。

波蘭整體的網路滲透率在2018年達到105%，上網人口1,580萬人。其中行動網路用戶770萬戶，而固網寬頻使用者用戶數810萬戶，此係2016年以來，首度出現固網用戶數超越行動網路用戶數；主要是光纖網路更為普及，固網系統業者可提供更多的網路流量予市場。波蘭行動上網主要營運商為Orange（市占率34.6%），其次依序為Polkomtel（16.6%）、T-Mobile（16%），以及P4（12.7%）。有線電視寬頻上網主要營運商依序則為：UPC（41.9%）、Vetra（20.7%）、Mutimedia（14.2%）、Toya（4%）、Inea（3.4%）。

行動通訊方面，2018年SIM卡流通數達5,160萬張，滲透率134.3%，隨著物聯網應用日益普及，行動通訊營運業者也觀察到330萬張SIM卡進行M2M（Machine to Machine）通訊，成長15%，占整體流通SIM卡比重6.4%。以SIM卡數量來看，

P4品牌Play占28.8%，其次依序是Orange（27.0%）、Polkomtel的Plus（20.8%），T-Mobile（18.6%）；惟如以營業額來看，P4品牌Play占26.8%，其次是Polkomtel的Plus（25.1%）、Orange（24.5%），T-Mobile（21.1%）。

整合性服務持續快速成長，用戶數從2014年的375萬戶激增至2018年的1,373萬戶。最受歡迎的組合，依序是行動電話結合行動網路的服務（占比51.03%），其次是固網通訊與數位電視的組合，占比9.3%。

2018年波蘭四大行動通信營運商均已提供4G/LTE服務，全國覆蓋率98%，最高的業者達100%，最低的業者亦有90%的覆蓋率。

四、運輸

波蘭地處歐洲中心，可利用道路、鐵路、空中、海上等交通路線與所有歐洲主要城市聯繫，成為前進東、西、南、北歐之樞紐。又波蘭加入歐盟後，持續利用歐盟基金發展鐵公路建設，部分路段更是歐盟規劃之全歐交通網絡（TEN-T）的一部分。

公路：截至2019年波蘭可快速行駛的道路總長4,146公里，其中包括1,696公里的高速公路及2,450公里快速道路。因應加入歐盟後物流量加大，現有公路不符所需，將連外幹道升級為高速公路乃日益迫切之課題，特別是構築一條貫穿西歐至東歐之高速公路（A2），以及一條貫穿南北之高速公路（A1），目前德國柏林－波蘭華沙之高速公路，以及格但斯克港－華沙之路段已陸續完成。波蘭A1高速公路連結北部濱海與波蘭南部，全線可能於2020年前完工。波蘭2020年亦將宣布117公里道路新建工程標案，費用約為200億波幣；包括17個道路延伸，如外環道路（bypass）、快速道路和高速公路。波蘭基礎建設部部長Andrzej Adamczyk並於2020年2月宣布，在2020年至2030年將陸續推動興建100條環城道路計畫。進一步改善城市交通。

波蘭總計擁有1萬9,899公里之鐵路，其中約60.5%係電氣化鐵路，亦為波蘭極

為重要之運輸系統。自2013至2015年止，國營PKP鐵路投資265億波幣（約85.49億美元）進行約4,000公里鐵路現代化工程；2014年12月14日高速鐵路完工後，自首都華沙市至Gdynia市、Krakow市、Katowice市及Wroclaw市均已有高速鐵路往返。波蘭並利用歐盟2014-2020年預算計畫，繼續鋪設聯接全歐交通網絡（TEN-T）的新路線，及持續推動鐵路現代化工程，包括採購可高速行駛的列車、舊車站之更新等。波蘭2023年國家鐵路計畫預訂投入150億歐元，持續推動鐵路貨運及客運之現代化工作，包括與歐盟鐵路系統之整合工程。

海運港口：波蘭臨波羅的海有Gdansk、Gdynia及Sczecin等三大主要國際港，其特色之一是終年不結冰，為天然良港，廠商可依據成本及時效考量使用，格但斯克港貨櫃裝卸量在波羅的海港口中排名第2（僅次於聖彼得堡），波蘭2014-2020年將投資超過100億波幣（約32.26億美元）建設海港，主要是進行Gdansk、 Gdynia及Swinoujscie-Szczecin等3地區港口建設，其中又以深化Swinoujscie-Szczecin港口水道為第1優先。波蘭海洋經濟和內陸航運部起草並於2019年9月17日由政府通過的2030年海港發展計畫，預算400億波幣。該計畫將確保波蘭海港能有效運作和發展，鼓勵發揮其潛力並鞏固在歐洲的地位。

另歐盟執委會於2014-2020歐盟基金中將提撥260億歐元（約312億美元）興建9條貫穿歐洲交通走廊，預計2030年完成歐盟執委會之目標為2050年後，多數歐洲居民及商人往來各地旅行時間將不超過30分鐘。其中波蘭將獲43億歐元（約51.6億美元）歐盟基金，俾興建橫跨波羅的海－亞得里亞海走廊（Baltic-Adriatic Corridor），由波蘭至義大利北部及北海－波蘭走廊（North Sea-Baltic Corridor），貫接波海三小國等2條交通走廊，包括新建道路、維護、維修及既有鐵路現代化等工程。

空運方面，2019年波蘭機場服務的乘客數量4,900萬，成長7%。華沙蕭邦機場增長幅度最大，共計服務1,884萬名旅客，近90%屬國際航線旅客。華沙機場的過境旅客比例達到30%。這是由波蘭航空公司LOT建立以華沙為轉運站的結果。由於華沙蕭邦機場服務旅客數量已近飽和，波蘭政府已決定興建新機場—中央運輸樞紐

（CPK），該CPK興建地點距華沙市中心約45公里，與東西向A2高速公路相鄰且非常靠近羅茲市中心。該CPK預計一年將可服務旅客4,500萬人次，後續將可擴充至1億人次。該計畫的籌備工作預計將於2019年年底完成，應可於2027年年底進行營運。

此外，波蘭各大城市亦都設有機場。2019年南部克拉科夫的機場旅客人數達840萬人。北部格旦斯克機場旅客536萬人。波蘭南部卡托維茲（Katowice）機場旅客數量484萬人，這個城市正發展成「波蘭的包機之都」。弗羅茨瓦夫機場旅客350萬人。

第柒章　勞工

一、勞工素質及結構

整體而言，波蘭勞工教育程度高，18歲以前有接受教育之義務，識字率達99.8%，依據波蘭中央統計局資料，62.2%具高中教育程度，29.9%具大學教育程度（其中22.6%具有碩士學位，及0.5%具有博士學位）。

波蘭於2004年加入歐盟後，運用歐盟補助款積極改善基礎建設，加上波蘭地理位置居歐陸中心，勞力供應較鄰近國家充裕，外人投資金額躍增，失業率持續下降，部分產業甚至出現缺工情況。近年勞工短缺情況有加重趨勢，特別是在營建業。勞工短缺同時推升薪資大幅上漲。

依據波蘭中央統計局資料，波蘭失業率持續下降，2019年降至5.2%。另從2020年1月1日起，最低工資從2,250波幣調高350波幣至2,600波幣。企業家對未來的不安日益增加，因為波蘭政府宣布，2024年最低工資將繼續調升至4,000波幣。波蘭企業家聯合會（Polish Entrepreneurs' Federation）主要經濟學家Łukasz Kozłowski表示，調升最低工資應由社會對話委員會（the Social Dialogue Council）的組成各方談判後為之，調整金額應考慮經濟情勢和前景。

依據波蘭Polityka雙週刊之調查報導，波蘭平均薪資水準已達5,000波幣以上。波蘭全體就業勞工1,650萬人，有1,000萬勞工所領工資低於平均薪資。只有公職人員、資深官員、專業人員等3種職業人員薪資高於平均，其他均低於平均，其薪資中位數（median pay）為4,095波幣。波蘭平均薪資毛額5,084波幣（淨額3,672波幣）係對9人以上的企業而言，其勞工總數約640萬人，占波蘭總就業人數39%。至於所有1,650萬勞工之平均薪資則無法計算。小企業總共僱用420萬人，其平均薪資

毛額3,081波幣（淨額2,259波幣）。此外，不同地區之小企業薪資差距亦相當大。[11]

2019年波蘭部分產業每月平均薪資

業別	平均薪資（波幣）	成長率
農業、林業、漁業	5,603.19	5.9%
工業-採礦業	8,455.94	6.5%
工業-製造業	4,940.06	6.6%
營造業	5,215.04	6.4%
買賣及汽車維修	4,825.60	6.9%
運輸及倉儲	4,639.13	5.7%
資訊及通訊	8,790.32	4.3%
金融及保險	8,236.86	4.5%
專業人士及科技活動	7,253.83	5.7%
行政及後勤服務	3,789.30	9.3%

資料來源：波蘭中央統計局

波蘭的社會保險係於疾病及和生產時給付，其內容項目包含病假期間補貼、看護補貼、補償金、產假補貼、生育假補貼和葬禮補貼。這些保險金由社會保險公司（ZUS）從雇主定期繳付的保險費付給雇員，退休金和殘疾人福利金也由社會保險公司全額給付。

雇主除須支付員工薪資外，另須支付員工社會保險費（占員工薪資毛額之19.21-22.41%），而雇員領得薪資淨額，係雇主支付員工薪資毛額減雇員自付各項社會保險費用（約占員工總薪資之22.71%）及代扣雇員所得稅後之金額。雇主及

[11] 資料來源：2020.01.03 Polish News Bulletin Economic Review

雇員須支付社會保險費予波蘭社會保險公司（ZUS），各項細目薪資的比率如下：

	雇主	雇員
退休保險（A）	9.76%	9.76%
殘障保險（B）	6.5%	1.5%
疾病保險（C）		2.45%
意外保險（D）	0.4 - 3.6% 費率視行業別而定	
健康保險（E）		9%（註）
勞工基金（F）	2.45%	
職工福利保障基金（G）	0.1%	
小計	19.21 - 22.41%	22.71%

註：健康保險之稅基=薪資毛額-（A）-（B）-（C），請參照附錄十薪資計算範例

二、勞工法令

（一）依據波蘭勞工法（Labor Code）規定，所有僱用關係必須簽訂僱用合約，合約內容如有與勞工法牴觸者無效，舉凡工作條件、社會保險及工會參與等雇勞關係，皆須明訂於僱用合約內，雇主關切事項也須於僱用契約書中註明。此外，僱用契約必須以波蘭文為之。僱用契約可概分為下列3種型態：

１、試用合約：試用期限不能超過3個月。與相同勞工再次簽訂試用合約，必須屬下列2種始得為之：（1）將僱用該勞工從事不同工作；或（2）該勞工曾中斷或離開現職3年以上者。

２、無期限僱用合約。

３、有期限僱用合約：包括員工因某種原因須休職一段較長時間，僱用代班人員所簽之合約。與同一員工簽訂合約，不得逾3次，累計期限至多33個月，如簽訂超過3次或累計期限逾33個月時，該合約自動變成無期限僱用契約（2015.8.31勞工法修訂版）。

（二）雇主須支付遣散費：上述任一合約皆可合法予以終止，惟在非歸責雇員情況下，以及聘僱20人以上員工時，雇主可能須支付遣散費。雇員工作未逾2年者，可領1個月薪資遣散費；雇員工作2年至8年者，可領2個月薪資遣散費；雇員工作8年以上者，可領3個月薪資遣散費。

（三）一般僱用合約之終止通知期限：依合約型態及職位而定，勞、資任一方皆可提出。

１、試用合約：

（1）3個工作天前，倘試用合約明訂未滿2星期。

（2）1星期前，倘試用合約明訂超過2星期但未滿3個月。

（3）2星期前，倘試用合約明訂3個月。

２、有期限及無期限僱用合約：

（1）2個星期前通知，倘工作未滿6個月。

（2）1個月前通知，倘工作6個月至3年。

（3）3個月前通知，倘工作3年以上。

３、雇主不可提出終止通知之受保護對象：

（1）休假、產假或無薪照護假（unpaid carer’s leave）

（2）病假（有醫生證明）

（3）接近退休者

（4）懷孕者

（5）工會積極分子

４、雇主不須書面通知即可終止合約：

（1）員工嚴重違反基本職責。（如工作時間酗酒）

（2）法官判決犯罪確定。

（3）員工長期因病未能工作（工作未滿6個月內缺工超過3個月；或工作超過6個月，缺工日數超過所領薪資及醫療補助的日數）。

（4）其他無正當理由連續1個月未上班。

（四）受僱人員最低年齡為18歲（某些特殊情形下可僱用16-18歲），自2017年10月1日起，男性之法定退休年齡降為65歲，女性則為降為60歲（喪失工作能力者及特定行業，記者、玻璃工人及鐵路工人等可提前5年退休；礦工、鋼鐵廠工人、領航員及潛水員等行業可提前10年退休），僅在公司破產或清算之時，公司才可以資遣員工。

（五）終止僱用時雇主必須出具僱用証明（Certificate of Employment）予離職員工，內容需含剛結束的僱用條件及工作內容，員工可要求修改僱用証明內容，甚至可要求勞工法庭（Labor Court）審查僱用証明內容。

（六）員工對契約被終止之申訴規定：自2017年1月1日起，勞資雙方訴諸法院

解決契約終止糾紛前，員工收到終止契約通知後有21天的申訴期。（原為收到終止契約通知後有7天的申訴期及終止僱用關係及相關條款有14天申訴期）

（七）僱用證明文件之規定： 2017年1月1日起，因員工在前一次僱用關係到期或終止7天內，企圖建立另一個僱用關係，此時雇主不再被要求必須發給員工僱用證明文件。僱用超過24個月後，雇主必須發給員工僱用證明文件之規定已刪除。依2016年12月30日波蘭家庭、勞工及社會政策部部長令，推出新的工作證明書（Work Certificate），並於2017年1月1日起使用。

（十）工時規定：

１、每天8小時每周40小時，超過工時規定者屬於加班，一年不能超過150小時。每週工時及加班合計平均不得超過48小時。

２、加班費之計算或補休方式：依各公司一般工作期程的安排與解釋，在被視為工作日期間加班，加發基本薪50%之加班費；夜間加班（晚上9點至早上7點）或依各公司一般工作期程的安排與解釋，在被視為假日期間加班，加發基本薪100%加班費。假日加班需另給1天休假。經理級以上人員或會計長不適用上述規定。

（1）週一至週五下午5時至7時之加班，其加班費為正常薪資之1.5倍。

（2）加班第3小時起，晚間9時至翌日早晨7時，週六、週日及國定假日工作皆以正常薪資2倍計算。

（十一）病假（支薪）：每年33日內之病假，由雇主支付80%之薪資。第34日起由社會福利保險局-ZUS支付，支付期為半年，但嚴重疾病（如肺結核等）可享有12個月之病假薪資。另倘因工作意外或懷孕期間生病，33日內之病假雇主支全薪。病假需有醫師出具之診斷書。

（十二）每年帶薪休假規定如下：

１、工作年資10年以下者（包括大學修業年數加上在其他公司之工作年資），年假20天。

２、工作年資10年以上者，年假26天。

波國勞工法規定：高中畢業可併計相當4年工作年資之休假，專科畢業可併計相當6年工作年資之休假，大學畢業可併計相當8年工作年資之休假。受僱人開始工作後每個月即可享有12分之1之年假，每年未休畢之年假可保留至次年，受僱人工作未滿一年，按在職月份比例計算。當年度未休畢之休假日，不得支領因公未休假加班費，惟最多可保留3年；倘終止僱用關係時，未休畢之休假天數得申領不休假加班費。

（十三）其他假別：

１、婚假：本人結婚，2日；子女結婚1日。

２、產假及育嬰假：自2016年起波蘭勞工生產產假包括20週產假及育嬰假32週（勞工法182條1項a款）。其中育嬰假得分段申請並在嬰兒6歲前使用，另配偶可共同使用該育嬰假。孕婦於預產期前至少可請2週產假。

３、陪產假：配偶生產，男性有2日之陪產假。

４、育嬰假（不支薪）：服務滿6個月以上者，小孩4歲以前，得申請育嬰假3年（薪資由社會福利保險局-ZUS支付）。

５、喪假：配偶、子女、父母喪，2日；兄弟姊妹、岳父母、祖父母及受直接照顧之親人亡故，1日。

６、侍親假：每年最多可請60日之侍親假，其中14日內由社保局支付80%之薪資，超過14日則不支薪；侍親對象為：（1）8歲以下子女，（2）14歲以下生病之子女，（3）前二者以外其他親屬（含與本人同居三親等內），倘對象為第（2）及（3）項者須有醫師出具之證明。

7、一年可有4天臨時請假權利（波蘭勞工法第167之2條規定）：員工一年可享有4天當天臨時告假之權利。若年度內有更換工作，則須累計計算。

（十四）提撥員工福利基金之規定：波蘭聘用50人以上之企業，除非事先獲得全體員工同意免設立以外，依法須成立員工福利基金，支應各項津貼，其中包含員工若休假14天以上之旅遊補助（Company Social Benefit Fund Act of 4 March 1994）。

（十五）波蘭聘用員工達25人以上之企業，若沒有進用6%殘障人士，則須由委聘之會計師核算後，繳納殘障稅捐。

（十六）員工國外差旅日支生活費計算：波蘭勞工暨社會政策部於2002年12月19日頒布公務人員及國營事業勞工國外旅遊出差之日支生活費請領標準。而在民間機構部分，亦有員工會要求資方比照適用。

（十八）預防職業疾病體檢假，雇主應定期為雇員辦理健康檢查，費用由雇主負擔。體檢報告正本應隨僱用契約書存卷，副本送社保局備查。每次體檢報告效期約2-3年，由醫生決定下次體檢時間。

（十九）依據波蘭勞工部1998年12月1日針對從事螢幕終端機作業員工發布之作業安全規定，雇主須提供員工眼鏡以矯正視力。由於規定中並未提及配戴眼鏡規格與金額，則依據波蘭民法第357條所規定之「中等品質」（average quality）提供給員工使用。

（二十）工會（trade union）設立：依1991年5月23日生效之工會法（the Trade Union Act）規定，10個員工即可自願性組織工會，該工會需設章程（resolution）並向地方法院的商業登記處（National Business Register）。自2017年1月1日起提高至波蘭聘用50人。原則上，未經工會同意，雇主不得任意與員工終止僱用合約。

第捌章　簽證、居留及移民

一、居留權之取得及移民相關規定及手續

在波蘭工作，須事先取得波蘭駐臺辦事處核發之工作簽證。臺幹入境後，須先辦理臨時居住所登記，並於期限前申請工作證（Work Permit）及居留卡（Resident Card）。由於工作證與居留卡的核發係屬公司所在省會（Voivodeship）民政廳主管規定不盡相同，案件審查往往因承辦人員而要求額外補件等程序。

二、聘用外籍員工之規定、承辦機關及申辦程序

凡僱用非屬歐盟及歐洲經濟區（EEA）之第三國人在波蘭工作，應依2004年4月20日《關於促進就業和勞動市場法》和施行細則規定辦理。[12]

為了合法地從歐盟/歐洲經濟區以外的國家僱用外國人，雇主必須：

（一）取得獲得相關文件，使外國人得以在波蘭工作：

-外國人工作許可證（A，B，C，D和E型）

-季節性工作許可證（S型）

（二）與外國人簽訂相關僱用合約，該合約並應翻譯成外國人可以理解的語言

（三）在外國人到雇主辦公室報到後，影印其居留證

（四）依據工作許可證或聲明書所列示之條件僱用

（五）如果該外國人是正式僱用，則應為其辦理社會保險登記

[12] 詳細資訊可在波蘭家庭、勞工及社會福利部網站查詢, 網址：https://www.gov.pl/web/rodzina/cudzoziemcy-cudzoziemcy-spoza-ue

（六）履行相關資訊通知或登記義務。

工作許可證須由聘用外籍員工之雇主，向各省省會（Voivodeship）申請。又受聘僱之外國人入境後應儘速申請換發波蘭居留卡，以利進出申根區國家。入境後向公司所在省會提出居留卡申請（效期通常自入境日起1年，期滿再度申請，效期通常會給2年）。另因申請居留卡時，必須登記臨時住所或辦理戶籍登記，由於聘用之臺籍或非波籍員工多係於本地租屋，強烈建議於租賃契約中載明「要求房東必須協助房客辦理戶籍登記」條款。

上述工作許證及居證卡之申請，由於語言隔閡及申請手續繁瑣，目前所知臺商均委託律師辦理，且各家律師收費標準不一。

三、外商子女可就讀之教育機構及經營情形

波蘭國際學校主要分布於華沙、羅茲、弗洛茨瓦夫、克拉科夫、格丁尼亞、波茲南及什切青等外國人較多之城市，各學校概況分述如下（註：有關波蘭本地教育制度介紹，請參照附錄七）:

城市	校名	學制及授課級別	聯繫方式	網址	Email
Warsaw	American School of Warsaw	Kinder Garden, Primary School, Junior High, Senior High	ul. Warszawska 202, 05-520 Konstancin Jeziorna Tel： +48 227028500 Fax： +48227028544	http：//www.aswarsaw.org	admissions@aswarsaw.org
Warsaw	The British School	Kinder Garden, Primary School, Junior High, Senior High	ul. Limanowskiego 15, 02-943 Warszawa Tel： +48 228423281 Fax： +48228423265	http：//www.thebritishschool.pl	british@thebritishschool.pl

城市	校名	學制及授課級別	聯繫方式	網址	Email
Warsaw	Int'l American School of Warsaw	Kinder Garden, Primary School, Junior High, Senior High	ul. Dembego 18, 02-796 Warszawa Tel： +48 226491440 Fax： +48226491445	http：//www.ias.edu.pl	secretary@ias.edu.pl
Warsaw	Meridian Int'l School	Primary School, Junior High, Senior High	ul. Stokłosy 3, 02-787 Warszawa Tel： +48 224572424 Fax： +48224572366	http：//www.meridian.edu.pl	info@meridian.edu.pl
Warsaw	Lycee Francais De Varsovie	Kinder Garden, Primary School, Junior High, Senior High	ul. Walecznych 4/6, 03-916 Warszawa Tel： +48 226165400 Fax： +48226165399	http：//www.lfv/pl	info@lfv.pl
Łódź	British Int'l School Łódź	Kinder Garden, Primary School, Junior High	ul. Tylna 12, 90-324 Łódź Tel： +48 422397346 Fax： +48422397356	http：//www.bisc-lodz.pl	lodz@bisc.krakow.pl
Wroclaw	Wroclaw Int'l School	Kinder Garden, Primary School, Junior High	ul. Zielińskiego 38, 53-534 Wroclaw Tel： +48 717822626 Fax： +48717822620	http：//www.fem.org.pl	wis@fem.org.pl
Wroclaw	Int'l School Ekola	Kinder Garden, Primary School, Junior High, Senior High	ul. Zielińskiego 56, 53-534 Wroclaw Tel： +48	http：//www.ekola.edu.pl	sekretariat@ekola.edu.pl

城市	校名	學制及授課級別	聯繫方式	網址	Email
			713326776 Fax： +48713614370		
Krakow	American Int'l School of Krakow	Kinder Garden, Primary School, Junior High, Senior High	ul. Sw. Floriana 57, 30-698 Krakow Tel： +48 122701409 Fax： +48122701409	http：//www.iskonline.org	director@iskonline.org
Krakow	British Int'l School of Krakow	Kinder Garden, Primary School, Junior High, Senior High	ul. Smoleńsk 25, 31-108 Krakow Tel： +48 122926480 Fax： +48122926481	http：//www.bisc.krakow.pl	school@bisc.krakow.pl
Gdynia	The American Elementary and Middle School	Kinder Garden, Primary School, Junior High	ul. Łowicka 41, 81-504 Gdynia Tel： +48 586646971 Fax： +48586647414	http：//www.americanschool.pl	biuro@szkolaamerykanska.pl
Poznan	Poznan British Int'l School	Kinder Garden, Primary School	ul. Darzyborska 1A, 61-303 Poznań Tel： +48 618709730 Fax： +48618768799	http：//www.pbis.edu.pl	office@pbis.edu.pl
Poznan	Int'l School of Poznan	Kinder Garden, Primary School, Junior High	ul. Taczanowskiego 18, 60-147 Poznan Tel： +48 616463760 Fax： +48616463765	http：//www.isop.pl	info@isop.pl
Szczecin	Szczecin	Kinder Garden,	ul.	http：	sis@sis.inf

城市	校名	學制及授課級別	聯繫方式	網址	Email
	Int'l Primary School	Primary School, Junior High, Senior High	Starzyńskiego 3-4, 70-506 Szczecin Tel： +48 914240300 Fax： +48 14240301	//www.sis.info.pl/	o.pl

第玖章　結論

波蘭係歐盟28國之一，地理位置居於俄羅斯及德國兩大國之中，人口逾3,800萬係中東歐最大國家，波蘭人口普遍年輕化，且勞工素質高。近年來波蘭在外資湧入下，經濟快速成長。波蘭雖在英國脫歐陰霾以及遵循歐盟控制政府赤字原則下發展經濟，且歐盟貿易制裁蘇俄等因素持續存在，惟在歐盟補助款及國內投資帶動下，薪資提高、就業增加，國內消費成長，失業率並呈下降，另受惠於歐元區經濟好轉、使波蘭出口亦大幅成長，整體經濟表現亮眼，2019年經濟成長率達4.0%，是歐盟的優等生。

波蘭在2004年係歐盟東擴10國中經濟發展程度相對落後國家，惟從2007起，波蘭獲得歐盟資金補助673億歐元（2007-2013年）及1,145億歐元（2014-2020），用以從事人力資源培育、開發東部落後地區、加強道路等基礎建設，創造出龐大之商機及就業機會，持續促進波蘭之經濟發展。波蘭一直是歐盟內聚整合政策（Cohesion Policy）最主要受益者，出口額從2004年738億美元增加到2019年的2,645億美元。波蘭是歐盟國家中經濟規模較大且穩定的國家，故在波蘭加入歐盟後，吸引不少外國人投資。據估計，加入歐盟以及外人投資增加使波蘭GDP平均每年增加1.5%。2019年波蘭GDP達5,900億美元。

波蘭透過設立14個經濟特區（Special Economic Zone），提供投資諮詢協助及租稅減免等投資獎勵措施。自2004年起平均每年吸引超過100億美元外人直接投資，遠高於中東歐各國，已成為歐盟區內汽車組裝及零配件生產、白色家電生產、LED電視組裝之重鎮。此外，物流服務（Logistic services）、商業服務（BPO/SSC）等服務業興盛，加上優異之地理位置，除為歐盟生產基地外，亦為

前進俄羅斯、烏克蘭、白俄羅斯市場之前哨站。2018年更立法將經濟特區（SSE）之優惠措施，擴大實施至波國全境。

目前波蘭已建立起許多重要外銷產業，例如汽車暨汽車零配件產業；白色家電產業以及食品加工等外銷產業。主要外資國家為德國、法國、美國、荷蘭以及義大利等國。亞洲國家以日本及韓國投資最高，各有超過200家廠商，主要投資項目為汽車零配件、電視、家電、面板產業。我商在波蘭較大之投資案則以冠捷（電視）、飛磁（鐵芯）、昶虹（主機板及相關板卡，已於2018年下半年被日月光集團旗下環鴻公司併購）、愛地雅（腳踏車）及德淵（熱融膠）等公司為主。仁寶、微星、宏碁（Asplex）設有維修中心，而研華、華碩、訊舟等則設有銷售據點。

臺波兩國經貿關係自1989年開始發展，雙方工商團體及民間業者往來日益增加。臺波官方經貿會議平台並積極促進雙邊經貿交流及電動車、綠能、智慧城市等新興產業之合作。

一、在電動車方面：波蘭電動車暨替代燃料法案（Electromobility and Altermative Fuels Law）於2018年2月生效，設定2025年百萬輛電動車上路之目標，2019年9月時修正目標為：到2030年波蘭的電動和混合動力汽車數量可能超過60萬輛。該法案並鼓勵設置電動車充電站。因此，波蘭PKN Orlen, Lotos等能源大廠並積極在其所屬加油站設置充電站，波蘭國家道路及高速公路總局（GDDKiA）亦積極投入在各公路路段裝設電動車充電站；許多城市積極投入興建充電站網絡；商機可期。

我國電子零組件產業在國際產業供應鏈一向扮演重要角色，而波蘭為發展電動車產業，對於相關電子零組件有龐大需求，建議我商可加強在波蘭之策略布局，以利爭取與波商之合作，開發波蘭電動車及其充電站等相關市場商機。

二、在綠能方面：波蘭政府亦將發展綠能列為重要政策之一，尤其是太陽能及離岸風電，已吸引波蘭能源大廠及鄰近國家之能源廠商之投資。我國太陽光電產業技術成熟，且我國亦積極發展離岸風電，與波蘭業者存在相當合作空間。

三、在智慧城市方面：近年因波蘭積極發展數位經濟（Digital Poland）；並積極投入發展智慧城市所需之大數據、物聯網、人工智慧等相關創新。我國資通訊產業發達，軟硬體製造技術先進，建議我業者可考量在波蘭設立據點，以加強與波蘭相關業者之合作。

另我商拓銷歐洲，早期大部分將貨物發貨中心設在西歐，如荷蘭、德國或英國，再由西歐供貨至東歐或俄羅斯買主或代理商；鑑於波蘭近年已成為歐洲經濟成長引擎，道路等基礎建設大幅改善，並成為東西歐間之貿易門戶，建議我商可善用波蘭優越地理位置、高素質人工及充沛土地資源等有利因素，適時赴波蘭考察及設立營運據點，俾能立足波蘭，深耕歐洲市場。

附錄一　我國在當地駐外單位及臺（華）商團體

（一）駐波蘭代表處經濟組

Economic Division, Taipei Representative Office in Poland

地址：30F, ul. Emilii Plater 53, 00-113 Warszawa, Poland

Tel：+48-22-2130072

Fax：+48-22-5407028

E-mail：ecodiv@mofa.gov.tw

（二）華沙臺灣貿易中心（Taiwan Trade Center Warsaw）

Taiwan Trade Center Warsaw – TTCW

地址：ul. Emilii Plater 53, 17 th Floor, 00-113 Warszawa, Poland

Tel：（48-22）288 8200

E-mail：warsaw@taitra.org.tw

（三）波蘭臺灣商會　Taiwanese Chamber of Commerce in Poland

會長：Lewis Liu

部落格：http://album.blog.yam.com/tccpoland

附錄二　當地重要投資相關機構

（一）波蘭投資貿易局（PAIH）：負責提供外人來波投資相關資訊。

Polish Investment and Trade Agency

地址：ul. Krucza 50, 00-025 Warsaw, Poland

Tel：+48-22-334 9800　　Fax：+48-22-334 9999

www.paih.gov.pl

（二）波蘭派駐我國機構

波蘭臺北辦事處

Poland Office in Taipei

地址：臺北市基隆路一段333號16樓1601室

Tel：886-2-7718 3300

Fax：886-2-7718 3310

E-mail：warsaw.office@msa.hinet.net

波蘭投資貿易局臺北辦事處

PAIH Foreign Trade Office Taipei

地址：臺北市松智路1號10樓

Tel：886-2-722 0338

手機：886- 909 802 585

E-mail：michalina.jendrzejczyk@paih.gov.pl

附錄三　當地外人投資統計

截至2018年波蘭外人投資前20大國家

單位：百萬美元

	國家	投資金額	家數
1	荷蘭	48,770.5	2,155
2	德國	39,880.3	4,917
3	盧森堡	32,459.4	986
4	法國	20,725.4	1,092
5	西班牙	10,848.9	507
6	奧地利	9,107.5	714
7	英國	9,019.5	1,186
8	塞浦路斯	8,026.1	1,196
9	比利時	7,255.9	602
10	瑞士	6,762.2	612
11	義大利	5,603.0	1,130
12	美國	4,521.6	667
13	瑞典	4,007.2	631
14	丹麥	3,867.0	639
15	捷克	2,084.7	588
16	馬爾它	2,045.1	87
17	葡萄牙	1,863.6	109
18	挪威	1,756.1	320

	國家	投資金額	家數
19	芬蘭	1,501.2	195
20	匈牙利	1,470.9	116
	南韓	1,119.5	136
	日本	955.8	72
	香港	359.6	42
	中國大陸	297.4	524
	臺灣	47.6	21
	總計	228,501.2	22,102

資料來源：波蘭中央銀行www.nbp.pl，波蘭中央統計局www.stat.gov.pl

附錄四　我國廠商對當地國投資統計

年度別統計表

年度	件數	金額（千美元）
2000	1	264
2001	1	7
2002	0	870
2003	0	2,866
2005	1	68
2006	0	420
2008	1	2,920
2009	0	0
2010	0	0
2011	0	0
2012	0	0
2013	1	2,484
2014	1	5,000
2015	0	3,500
2016	1	2,387
2017	1	231
2018	1	7,214
2019	2	12,332
總計	11	40,563

資料來源：經濟部投資審議委員會

年度別及產業別統計表

單位：千美元

年度 / 業別	累計至2019		2019		2018		2017	
	件數	金額	件數	金額	件數	金額	件數	金額
合計	11	40,563	2	12,332	1	7,214	1	231
農林漁牧業	0	0	0	0	0	0	0	0
礦業及土石採取業	0	0	0	0	0	0	0	0
製造業	4	24,593	1	12,072	1	7,214	0	0
食品製造業	0	0	0	0	0	0	0	0
飲料製造業	0	0	0	0	0	0	0	0
菸草製造業	0	0	0	0	0	0	0	0
紡織業	0	0	0	0	0	0	0	0
成衣及服飾品製造業	0	0	0	0	0	0	0	0
皮革、毛皮及其製品製造業	0	0	0	0	0	0	0	0
木竹製品製造業	0	0	0	0	0	0	0	0
紙漿、紙及紙製品製造業	0	0	0	0	0	0	0	0
印刷及資料儲存媒體複製業	0	0	0	0	0	0	0	0
石油及煤製品製造業	0	0	0	0	0	0	0	0
化學材料製造業	1	4,451	0	1,445	0	619	0	0
化學製品製造業	0	0	0	0	0	0	0	0
藥品製造業	0	0	0	0	0	0	0	0
橡膠製品製造業	0	0	0	0	0	0	0	0
塑膠製品製造業	0	0	0	0	0	0	0	0
非金屬礦物製品製造業	0	0	0	0	0	0	0	0
基本金屬製造業	0	0	0	0	0	0	0	0
金屬製品製造業	0	0	0	0	0	0	0	0
電子零組件製造業	1	2,920	0	0	0	0	0	0
電腦、電子產品及光學製品製造業	0	0	0	0	0	0	0	0
電力設備製造業	1	2,307	1	2,307	0	0	0	0
機械設備製造業	0	0	0	0	0	0	0	0
汽車及其零件製造業	1	14,915	0	8,320	1	6,595	0	0
其他運輸工具製造業	0	0	0	0	0	0	0	0
家具製造業	0	0	0	0	0	0	0	0
其他製造業	0	0	0	0	0	0	0	0
產業用機械設備維修及安裝業	0	0	0	0	0	0	0	0
電力及燃氣供應業	0	0	0	0	0	0	0	0
用水供應及污染整治業	0	0	0	0	0	0	0	0
營造業	0	0	0	0	0	0	0	0
批發及零售業	6	15,902	1	260	0	0	1	231
運輸及倉儲業	0	0	0	0	0	0	0	0
住宿及餐飲業	0	0	0	0	0	0	0	0
資訊及通訊傳播業	0	0	0	0	0	0	0	0
金融及保險業	0	0	0	0	0	0	0	0
不動產業	1	68	0	0	0	0	0	0
專業、科學及技術服務業	0	0	0	0	0	0	0	0
支援服務業	0	0	0	0	0	0	0	0
公共行政及國防；強制性社會安全	0	0	0	0	0	0	0	0
教育服務業	0	0	0	0	0	0	0	0
醫療保健及社會工作服務業	0	0	0	0	0	0	0	0
藝術、娛樂及休閒服務業	0	0	0	0	0	0	0	0
其他服務業	0	0	0	0	0	0	0	0

資料來源：經濟部投資審議委員會

附錄五　波蘭主要城市產業分布、辦公室租金概況簡表

華沙 Warsaw	
主要產業 Major industries	Trade and services
主要公司 Major companies	Accenture, Bank Pekao, BGŻ, mBank, British American Tobacco, Budimex, Bumar, Citibank, Coca-Cola, Colgate Palmolive, Deloitte, EY, France Telecom, General Motors, Grupa Żywiec, GTC, Huta Arcelor Warszawa, IBM, ING, Kompania Piwowarska, KPMG, Kraft Foods Polska, Nestle, PGNiG, PKO BP, PLL LOT, Polkomtel, Procter & Gamble, PwC, PZU, RBS, RWE, Samsung Electronics Polska, Shell, Skanska, Strabag, Unilever.
辦公室 Office sector	
租金行情 Rental level（m^2/month）	EUR 18.0-23.0（class–A space） EUR 11.0– 15.0（class–B space）
零售業 Retail sector	
租金行情 Rental level（m^2/month）	EUR 90 – 130 for prime shopping center units EUR 70 - 95 for prime street units

倉儲　Warehouse sector	
租金行情 Rental level（m^2/month）	EUR 2.0 – 5.0

克拉克夫 Krakow	
主要產業 Major industries	Tourism, steelworks and metallurgy, tobacco, pharmaceuticals, IT
主要公司 Major companies	BP, Arcelor Mittal Poland S.A. Odział w Krakowie,BP, Can Pack, Capgemini, Coca–Cola Niepołomice, ComArch, Delphi, Google, HSBC, International Paper, Motorola, Philip Morris, Teva, Shell, State Street, UBS, Vistula Group S.A., Wawel
辦公室 Office sector	
租金行情 Rental level （m^2/month）	EUR 13.5 – 14.5（class–A space） EUR 11 – 13（class–B space）
零售業 Retail sector	
租金行情Rental level （m^2/month）	EUR65– 75for prime shopping center units EUR 50 – 100 for prime street units
倉儲　Warehouse sector	
租金行情 Rental level （m^2/month）	EUR 3.00- 4.10

波茲南 Poznan	
主要產業 Major industries	Food processing, electro technical, chemical,

	automotive, retail, services（including finance and banking）, construction industry, location of major trade fairs in Poland.
主要公司 Major companies	Aluplast Austria, Beiersdorf, Bridgestone, Carlsberg, CPC International, Enea, Franklin Templeton Investments, GlaxoSmithKline, IKEA, Jeronimo Martins, Kompania Piwowarska, Lorens Bahlsen, MAN, McKinsey, Microsoft, Międzynarodowe Targi Poznańskie, Nestle, Unilever, Volkswagen, Wrigley, Wyborowa.
辦公室 Office sector	
租金行情 Rental level（m^2/month）	EUR 13.5 – 14.0（class–A space） EUR 11 – 13（class–B space）
零售業 Retail sector	
租金行情 Rental level（m^2/month）	EUR 65-70 for prime shopping center units EUR 40-60 for prime street units
倉儲 Warehouse sector	
租金行情 Rental level（m^2/month）	EUR 2.1 - 3.2

格旦斯克等三聯市 Tri-City	
主要產業 Major industries	Maritime industry, fuel industry, construction, food processing, tourism, IT
辦公室 Office sector	

租金行情 Rental level （m^2/month）	EUR 13 – 14.0（class–A space） EUR 10– 12（class–B space）
零售業 Retail sector	
租金行情 Rental level （m^2/month）	EUR 35 – 50 for prime shopping center units EUR 27 – 50 for prime street units EUR 8 – 12 for retail park units
倉儲 Warehouse sector	
租金行情 Rental level （m^2/month）	EUR 2.5 – 3.5

羅茲 Łódź	
主要產業 Major industries	Textile & clothes, food processing, mechanical engineering, chemical production, trade fairs
主要公司 Major companies	ABB, Amcor, Bosch–Siemens Hausgeräte, HP, Cacao Berry, Coca–Cola, Dell, Grupa Atlas, Fujitsu, Idesit, Infosys, Nordea, Phillips, Polish Pharmaceutical Group Pollena–Ewa S.A., Sanitec Koło, Textilimpex, Vistula & Wólczanka.
辦公室 Office sector	
租金行情 Rental level （m^2/month）	EUR 11.5 – 13.0（class–A/B space）
零售業 Retail sector	
租金行情 Rental level （m^2/month）	EUR 45 -50 for prime shopping center units EUR 23 – 35 for shopping center units

	EUR 22-40 for high street locations
倉儲 Warehouse sector	
租金行情 Rental level（m^2/month）	EUR 2.0 – 3.8 for modern space

弗洛次瓦夫 Wrocław	
主要產業 Major industries	automotive, IT, business process offshoring, pharmacy/medical assortment, finances, medical machinery production, electrical, metallurgy, house appliances and food processing
主要公司 Major companies	3M, Alcatel, AmRest, Bosch, BZ WBK, Mondelez, Credit Agricole, Eurobank, EY SSC, Credit Suisse, Google, GK Kogeneracja, GK Impel, Hewlett–Packard, IBM, KRUK, LG, MacoPharma, Nokia, PPG-Polifarb, Siemens, Toyota, Ultimo, US Pharmacia, Volvo, Wabco, Whirlpool, UBS
辦公室 Office sector	
租金行情 Rental level（m^2/month）	EUR 13.0 – 14.50（class–A space） EUR 11 – 12.50（class–B space）
零售業 Retail sector	
租金行情 Rental level（m^2/month）	EUR 65 – 70 for prime shopping center units EUR 44 – 60 for prime street units EUR 8 – 12 for retail park units
倉儲 Warehouse sector	

租金行情 Rental level （m^2/month）	EUR 2.5- 3.6

卡多維茲 Katowice	
主要產業 Major industries	Coal mining, metallurgical, steel, machinery, electrical, ceramic, automotive, printing, information and IT
主要公司 Major companies	Capgemini, DuPont, Electrabel Polska, ZPUE, GK Farmakol, GK Famur, GK Kopex, GK Tauron Polska, IBM, ING, Katowicki Holding Węglowy, Polski Koks, Powertrain Polska, PwC SSC, Roca, Unilever, Węglokoks,
辦公室 Office sector	
租金行情 Rental level （m^2/month）	EUR 13 – 13.50（class–A space） EUR 10 – 11.50（class–B space）
零售業 Retail sector	
租金行情 Rental level （m^2/month）	EUR49 – 60 for prime shopping center EUR 25-47 high street locations EUR 9 – 11 for retail park units
倉儲 Warehouse sector	
租金行情 Rental level （m^2/month）	EUR 2.5- 3.5

資料來源：The Polish Real Estate Guide Edition 2017, Ernst & Young

附錄六　波蘭汽油、天然氣及電價價格

	汽油 Gasoline	柴油 Diesel fuel	煤油 Kerosene	航空用汽油 Aviation gasoline	天然氣 Natural gas
2019/5*	98: 5.52 PLN 95: 5.21 PLN	5.18 PLN	4.67 PLN	8.50 PLN	2.21 PLN
2020/5*	98: 4.29 PLN 95: 3.92 PLN	4.04 PLN	3.96 PLN	8.63 PLN	1.75 PLN
Excise duty	1,520 PLN /1,000 litre	1,151 PLN /1,000 litre	1,822 PLN /1,000 litre	1,822 PLN /1,000 litre	650 PLN /1,000 kg
Fuel surchage	138.49 PLN /1000 litre	306.34 PLN /1000 litre	170.55 PLN /1000 litre	170.55 PLN /1000 litre	170.55 PLN /1000 kg
VAT	23%	23%	23%	23%	23%

*All prices are gross prices with all taxes included.

Source: www.e-petrol.pl, https://dlapilota.pl, Ministry of Finance www.mf.gov.pl

Electricity prices

單位：PLN/kWh

電費期間 Electricity duration	居住用電費 Residential electricity	成長比率 Growth rate	工業用電費 Industrial electricity	成長比率 Growth rate
2009	0.5403	17.9%	0.4767	21.4%
2010	0.5510	1.9%	0.4802	0.7%
2011	0.5792	5.1%	0.4963	3.3%
2012	0.6306	8.8%	0.4849	-2.2%
2013	0.6058	-3.9%	0.4551	-6.1%
2014	0.5902	-2.5%	0.4298	-5.5%
2015	0.5991	1.5%	0.4474	4.1%
2016	0.5819	-2.8%	0.4339	-3.0%
2017	0.6159	4.5%	0.4502	3.0%
2018	0.6006	-2.5%	0.4679	3.9%
2019	0.5920	-1.5%	0.4382	-1.3%

Source: Eurostat

Energy price = energy net price + distribution fee + 23% VAT

附錄七　波蘭教育制度介紹與發展概況[13]

一、教育主管機構

波蘭的教育系統由「國家教育部」（Ministerstwo Edukacji Narodowej）、「科學暨高等教育部」（Ministerstwo Nauki i Szkolnictwa Wyższego）所管理。「國家教育部」負責普通教育與職業教育；「科學暨高等教育部」負責高等教育。以上二部門掌管國家整體的教育政策發展，而教育的實施、學校的運作則由地方政府主掌或高等教育機構自主管理。

二、學校制度與政策

波蘭憲法保障每個人的教育權利，波蘭公民於18歲以前有受教育的義務。政府支持公立學校提供免費的教育服務，並開放設立私立學校，確保波蘭公民擁有普及且平等的教育管道，讓孩子自由地選擇合適學校。波蘭政府於2017年1月11日公布初等及中等教育新制，取消原有3年制國民中學，改設立8年制小學及4年制中學。

（一）學前教育：

1、家長可選擇性地將0-3歲孩童送入「托兒所」（Żłobki）或「兒童育樂社」（Kluby Dziecięce），以上教育機構不屬正規教育，隸屬於「勞動與社會政策部」（Ministerstwo Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej），以小時為單位收費（含餐），公立托兒所受政府單位收費標準規範，私立機構則自訂。

[13] 2019.5.8駐波蘭代表處教育組協助提供。

2、3-5歲孩童可選擇性地至隸屬於國家教育部的「幼兒園」（Przedszkole）等學前教育機構就學，公立社區型幼兒園提供每日至少5小時的免費教育與照護服務，額外的課程和餐點則需付費。此外，幼兒園也為社區弱勢家庭提供支持，例如全額或部分的教材資助。

3、6歲孩童應依規定進入幼兒園接受1年的義務教育，若家長希望讓6歲孩童直接就讀小學，應出具進入小學就讀前一年曾至幼兒園就讀或出示一份由心理學家所評估可直接就讀小學的報告。

（二）初等教育：

8年制小學（Szkoła）進行分科教學，第一階段為1至4年級，第二階段為5至8年級，學生畢業時參加聯合會考（ Egzamin Ósmoklasisty）之必選科目有波蘭語、外語、數學，自2021/2022學年度起學生應選考1科自選科目，包含歷史、物理、化學、地理或生物。會考成績非小學核發畢業證書的依據，供家長瞭解學生的學習成效，4年制中學亦可將會考成績作為招生參考。

（三）中等教育：

1、4年制中等學校（Liceum Ogólnokształcące）: 學生畢業時應參加全國學習成就測驗（Egzamin Maturalny），以測驗成績申請大學入學。

2、5年制中等技術學校（Technikum）: 學生畢業時參加技職能力認證考試，通過考試者取得專業證照；或參加全國學習成就測驗繼續升學。

3、3年制中等專業學校（Branżowa szkoła I stopnia）: 學生畢業時參加技職能力認證考試，通過考試者取得專業證照；或選擇升讀中等學校成人班的2年級。

（四）高等教育：

1、波蘭的高等教育系統活躍發展，為歐洲排名第四的高等教育註冊率

（僅次於英國、德國與法國），現設396所高等教育機構、140萬名在校生。高等教育分為全日制（Stacjonarne，一般日的白天上課，免學費）、部分時制（Niestacjonarne，一般日的傍晚上課，需付學費）及在職進修制（多於周六日上課，需付學費），由公私立大學或非大學性質的高等教育機構辦理，包含綜合大學、科技大學、體育院校、醫學大學、經濟大學、藝術院校、專業院校、軍事學校、神學院以及私立大學院校等。

2、 根據波隆納進程（Bologna Process），波蘭實施歐洲高等教育整合策略，以三個期程為主的學位系統，銜接「歐洲學分互認體系」」（European Credit Transfer System, ECTS），統一的歐洲高等教育標準，使得學生的學位容易受到其他國家的認可。

- 第一期（同學士學位）學程（first-cycle programmes）: 約6至7個學期（約3至3.5年），提供學位證書（Licencjat大學學士；Inżynier工程師，多為工程、農業、經濟學等專業領域）。
- 第二期（同碩士學位）學程（second-cycle programmes）: 約4至5個學期（約1.5至2年），提供學位證書（Magister）。
- 長程（同碩士學位）學程（long-cycle programmes）: 部分學校亦提供五年制學碩一貫學程，提供學位證書（Magister）。
- 第三期（同博士學位）學程（third-cycle or doctoral programmes）: 具有碩士學位或同等學位的人可以申請，約3-4年完成。對特定學術領域，進行獨立或創新研究，獲取更進階的知識。

三、波蘭教育改革

（一）初等及中等教育階段：

波蘭政府自1992年至1999年期間施行8年制小學，畢業後可申請進入中學（含普通中學及職業學校）就讀。然而，舊式教育系統無法適應文明的進步和社會的變遷，年輕學子缺乏平等的機會接受每個階段的教育，完成高中教育及高等教育的比例偏低。同時因應國家全面系統性改造，有必要調整教育制度以符合憲法條文，增強每個教育階段，學校、家庭與社區之間的關連性，實為時勢所需。

自1999年起，波蘭政府對教育制度進行變革，小學改為6年，並分成兩階段，第一階段為1、2、3年級，採取統合式教學，期使學齡前教育和學校教育順暢的銜接；第二階段為4、5、6年級，開始按進度分科教學，課程內容有波蘭語、歷史與公民、外語、數學、自然科學、音樂、藝術、科技、電腦科學、體育、宗教與倫理等，並規劃灌輸衛生、家庭生活、生態環境、地區文化傳統以及愛國情操等思想課程。

學生自小學畢業後將進入3年制國民中學就讀，仍採分科教學，主要目標為啟發學生能力及發掘其興趣所在，國民中學畢業後進入3年制中等學校或4年制中等技術學校就讀，畢業時參加全國學習成就測驗。自2002年起國民中學畢業者亦可就讀3年制中等職業學校，畢業時通過考試者取得專業證照並可選擇升讀中等學校成人班的2年級，通過技職能力認證考試始完成中等職業教育。

波蘭於2017年1月11日公布初等及中等教育新制，並自2017年9月起將小學改為8年制，取消3年制國民中學（Gimnazjum），中等學校及中等技術學校各延長1年，另撤除中等職業學校（Zasadnicza Szkoła Zawodowa），新設中等專業學校。

（二）高等教育階段

2001年歐洲教育部長舉行聯合會議，特別邀請歐盟高等教育品質確認協會（European Association for Quality Assurance in Higher Educaiton，簡

稱ENQA）進行合作。2003年時，歐盟教育部長在柏林發表聯合公報（Berlin Communique），確認將委由ENQA建立一套適當教育品質認證系統。2005年5月，歐盟成員國的教育部長同意採用ENQA提出執行草案－「歐盟高等教育品質確認標準與施行綱要（Standards and Guidelines for Quality Assurance in the European Higher Education Area），各國必須配合調整高教方向。

波蘭加入歐盟後，依據波隆納進程整合高等教育制度，實施學、碩、博士學位系統，俾利歐盟會員國認可波蘭高等教育文憑。波蘭科學暨高等教育部於2018年研修高等教育相關法律，波蘭總統於2018年8月1日簽署波蘭高等教育及科學法，新規定自2018年10月1日起生效施行。

附錄八　波蘭經濟特區簡介

特區名稱	特色（簡要）	進駐廠商概況
1. Kamienna Gora	鄰近德國、捷克，距離華沙約425公里，近S3、A4 motorways，機場鄰近Wroclaw、捷克Prague、德國Dresden等。 補助最高可達投資額45%。 管理單位： ul. Papieza Jana Pawla II 11A, 58-400 Kamienna Gora Tel:（48-75）645 20 30 Fax:（48-75）74420 30 E-mail： strefa@ssemp.pl www.ssemp.pl	主要產業別： Metal processing, plastics, non-metal raw materials, products of rubber 最重要投資人（投資額）： Bauer Print Wykroty Takata Parts Polska Dr. Schumacher 最重要投資人（僱用人數）： Toyota Boshoku Poland Dr. Schumacher Takata Parts Polska
2. Katowice	與捷克、斯洛伐克相鄰，交通方便。 汽車產業群聚。 補助最高可達投資額55%。 管理單位： ul. Wojewodzka 42 , 40-026 Katowice TEL:（48-32）251 0736 E-mail：ksse@ksse.com.pl www.ksse.com.pl	主要產業別： Automotive, glassware, metal processing, construction 最重要投資人（投資額）： Opel Manufacturing Poland NGK Ceramics Brembo Poland 最重要投資人（僱用人數）： TRW Polska Opel Manufacturing Poland NGK Ceramics
3. Kostrzyn-Slubice	與德國相鄰，距離華沙約450公里。 鐵公路交通方便，有Odor河及Warta河，方便利用Szczecin及Swinoujscie海港或柏林、漢堡港口。 補助最高可達投資額50%。 管理單位： ul. Orla Bialego 22, 66-470 Kostrzyn nad Odra,	主要產業別： Automotive, wood, papermaking 最重要投資人（投資額）： Grupa Homanit Volkswagen Poznan ICT Poland Faurecia

特區名稱	特色（簡要）	進駐廠商概況
	Tel:（48-95）721 9800 Fax:（48-95）752 4167 E-mail：info@kssse.pl www.kssse.pl	Barlinek Amica Wronki 最重要投資人（僱用人數）： Grupa Homanit Volkswagen Poznan ICT Poland Faurecia Barlinek Amica Wronki
4. Krakow Technology Park 	與捷克、斯洛伐克相鄰，距離華沙約315公里。數條泛歐南北向及東西向鐵公路網經過，有波蘭唯二國際機場Krakow-Balice。波蘭境內唯一亦具有科技園區地位。 補助最高可達投資額50%。 管理單位： Ul. Podole 60, 30-394 Krakow Tel：（48-12）640 1940 Fax：（48-12）6401945 E-mail： biuro@kpt.krakow.pl www.kpt.krakow.pl	主要產業別： IT, BPO/SSC, automotive, chemicals 最重要投資人（投資額）： • 製造業: Valeo • 辦公室: Shell 最重要投資人（僱用人數）： • 製造業: Valeo • 辦公室: Shell
5. Legnica 	距離華沙約420公里，鄰A４、A3國道，亦有鐵路及地區機場（1,600米長跑道）。 補助最高可達投資額40%。 管理單位： ul. Sw. Maksymiliana Kolbe 14, 59-220 Leginca Tel:（48-76）727 7470 Fax:（48-76）727 7474 E-mail：lsse@lsse.eu www.lsse.eu	主要產業別： Automotive, logitics 最重要投資人（投資額）： Volkswagen Winkelmann BASF 最重要投資人（僱用人數）： Wolkswagen Motor Polska Voss Automotive Sanden Manufacturing Poland Sitech
6. Lodz 	波蘭的中部，距離華沙約135公里。 2005年獲品保認證ISO9001：2000 補助最高可達投資額55%。 管理單位： ul. Ks. Tymienieckiego 22G 90-349 Lodz Tel:（48-42）676 2753	主要產業別： Household appliances, innovative business services/IT, pharmaceutics & cosmetics, food, plastics 最重要投資人（投資額）： • 製造業: Euroglas Polska, UMA Investments, Indesit Company

特區名稱	特色（簡要）	進駐廠商概況
	Fax:（48-42）676 2755 E-mail：info@sse.lodz.pl www.sse.lodz.pl	Polska, Gillette Poland Int'l, Ceramika Paradyz, Medana Pharma, Union Industries Polska, Grupa Ceramika Tubadzin, Meile Technika • 辦公室: Ericsson, Fujitsu Technology Solutiaus, Infosys Poland, Bluerank 最重要投資人（僱用人數）： • 製造業 : Indesit Company Polska, Haering Polska, Hutchinson Poland, Wielton, HTL-STEFA, BHS Sprzet Gospodarstwa Domowego • 辦公室 : Infosys Poland, Fujitsu Technology Solutions Ericsson
7. Euro-Park Mielec 	距離華沙約295公里，成立於1995年，波蘭第一個經濟特區，鄰A4國道。擁有較低製造成本。 補助最高可達投資額50%。 管理單位： ul. Partyzantow 25, 39-300 Mielec Tel:（48-17）788 7236 E-mail: europark@arp.~~com.~~pl www.europark.arp.pl	主要產業別： Aviation, automotive, plastics 最重要投資人（投資額）： Kronospan Mielec MTU Aero Engines Polska Borgwarner Poland Goodrich Aerospace Poland 最重要投資人（僱用人數）： Pratt&Whitney Rzeszow Lear Corporation Poland II Kirchhoff Polska Polskie Zaklady Lotnicze BURY
8. Pomeranian 	距離華沙約350公里，2001年內閣決議合併2個特區所形成。 補助最高可達投資額55%。 管理單位： ul. Wladyslawa IV 9,81-703 Sopot Tel:（48-58）740 4300 Fax:（48-58）555 9711 E-mail：invest@strefa.gda.pl www.strefa.gda.pl	主要產業別： Papermaking, products of rubber and plastics, chemicals, pharmaceutics 最重要投資人（投資額）： Bridgestone Stargard Cargotec Poland Flextronics Int'l Poland PDH Polska（Grupa Azoty） Plastica Zaklady Farmaceutyczne

特區名稱	特色（簡要）	進駐廠商概況
		Polpharma 最重要投資人（僱用人數）： Flextronics Int'l Poland Jabil Circuit Poland Zaklady Farmaceutyczne Polpharma
9. Slupsk 	距離華沙約425公里，鄰近波羅的海。 補助最高可達投資額40%。 管理單位： ul. Obroncow Wybrzeza 2, 76-200 Slupsk Tel:（48-59）840 1173 Fax:（48-59）841 3261 E-mail：office@parr.slupsk.pl www.sse.slupsk.pl	主要產業別： Wood, plastics, furniture, metal processing, logistics, electronics, automotive, metal processing & machinery 最重要投資人（投資額）： • 製造業: Kronospan Polska Albatros Aluminium Nordglass Paula Fish Slawomir Gojdz Ozen • 辦公室: Apator Telemetria Kaliop Poland 最重要投資人（僱用人數）： • 製造業: Nordglass Paula Fish Slawomir Gojdz Albartros Aluminium Kronospan Polska AJ Fabryka Mebli Elfa Manufacturing Polska • 辦公室: Apator Telemetria Kaliop Poland
10. Starachowice 	距離華沙約175公里 補助最高可達投資額50%。 管理單位： ul. Radomska 29 ,27-200 Starachowice Tel:（48-41）275 4101 Fax:（48-41）275 4102 E-mail： sse@sse.com.pl www.sse.com.pl	主要產業別： Metal processing & machinery, ceramic chemicals, automotive 最重要投資人（投資額）： Man Bus Zaklady Azotowe Pulawy Cerrad LSC Communications 最重要投資人（僱用人數）： Man Bus Sefako MA Polska

特區名稱	特色（簡要）	進駐廠商概況
		LSC Communications
11. Suwalki 	鄰近蘇俄、白俄羅斯、立陶宛，距離華沙約275公里。 補助最高可達投資額50%。小企業之補助甚至可達70%，為全國最高。 管理單位： ul. Noniewicza 49, 16-400 Suwalki Tel:（48-87）565 2217 Fax:（48-87）565 2449 E-mail：ssse@ssse.com.pl www.ssse.com.pl	主要產業別： Wood, plastics, metal processing 最重要投資人（投資額）： Tanne Roockwool Polska 最重要投資人（僱用人數）： Prawda Malow Padma Prota Kmi Iryd
12. Tarnobrzeg Euro-Park Wislosan 	鄰近烏克蘭、白俄羅斯、斯洛伐克，距離華沙約230公里，提供波蘭境內最低成本。 補助最高可達投資額70%。 管理單位： ul. Zakladowa 30, 39-400 Tarnobrzeg , Tel:（48-15）822 9999 E-mail：biuro@arp.pl www.tsse.arp.pl	主要產業別： Automotive, metal processing, glassware, machinery aluminium 最重要投資人（投資額）： LG Display Poland UPM Raflatac Polska Pikington Automotive Poland LG Electronics Wroclaw 最重要投資人（僱用人數）： Pilking Automotive Poland Quadwinkowski Federal_Mogul Gorzyce Thoni Alutec
13. Walbrzych-Invest-Park 	鄰近捷克、德國，距離華沙約415公里。 補助最高可達投資額40%。 管理單位： ul Uczniowska 16, 58-306 Walbrzych Tel:（48-74）664 9164 Fax:（48-74）664 9162 E-mail：invest@invest-park.com.pl www.invest-park.com.pl/en/	主要產業別： Automotive, household appliances, products of plastics, food 最重要投資人（投資額）： • 製造業: Volkswagen Poznan • 辦公室: IBM Global Services Delivery, Centre Polska 最重要投資人（僱用人數）： • 製造業: Mahle Polska • 辦公室: IBM Global Services Delivery, Centre Polska
14. Warmia-	鄰近蘇俄、立陶宛、白俄羅斯，距離華沙約220公里。	主要產業別： Rubber and Plastic Products,

特區名稱	特色（簡要）	進駐廠商概況
Mazury 	補助最高可達投資額70%。 管理單位： ul. Barczewskiego 1, 10-061 Olsztyn Tel:（48-89）535 0241 Fax:（48-89）535 9002 E-mail：wmsse@wmsse.com.pl www.wmsse.com.pl	Electronics, Furniture, Food, Metal Processing 最重要投資人（投資額）： LG Electronics Mlawa, Egger Biskupiec, IKEA Industry Poland, ILS, CEDROB, Paged Sklejka, POLMLEK, MLEKPOL 最重要投資人（僱用人數）： Michelin Polska, LG Electronics Mlawa, Ikea Industry Poland, Grupa Meblowa Szynaka, Meble Wojcik

資料來源：波蘭投資貿易局（PAIH）（網站路徑：首頁 > Why Poland>Investment incentives > Special economic zones（SEZ），再分別點選各個經濟特區。）

註：配合2018年5月10日生效法案將波蘭全境均視為經濟特區，故原14個經濟區之範圍依波蘭企業發展部8月29日公布規定重新分配，擴及鄰近地方行政區域。

附錄九　薪資計算範例

幣別：波幣，茲羅提（PLN）

	毛薪	社會保險費細目								
項目		Pension insurance	Disability insurance	Pension insurance	Disability insurance	Sickness insurance	Accident insurance	Labour Fund	Guaranteed Salary Fund	Medical insurance
		雇員	雇員	雇主	雇主	雇員	雇主	雇主	雇主	雇員
代碼	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M
計算公式		9.76% *D	1.5% *D	9.76%* D	6.5% *D	2.45% *D	1.80% *D	2.45% *D	0.10% *D	9% *（D-E-F-I）
金額	100	9.76	1.5	9.76	6.5	2.45	1.8	2.45	0.1	7.77

社保費-雇員負擔	社保費-雇主負擔	社保費合計	人事費總成本
N	O	P	S
= E+ F+ I+M	= G+H+J+K+L	= N+O	= D+O
21.48	20.61	42.09	120.61

經濟部投資業務處
地　　址：臺北市中正區館前路 71 號 8 樓
電　　話：+886-2-2389-2111
傳　　真：+886-2-2382-0497
網　　址：https://investtaiwan.nat.gov.tw/
電子信箱：dois@moea.gov.tw

經濟部　廣告