

## 国际机构

### 1.国际清算银行欧元系统创新中心成立，关注绿色金融、CBDC等话题

2023年3月28日，国际清算银行、欧洲中央银行、德意志联邦银行和法国银行联合宣布，在法兰克福和巴黎开设BIS创新中心欧元系统中心（Eurosystem Centre）。该中心由德意志联邦银行和法兰西银行联合主办和支持，重点关注去中心化金融、批发央行数字货币（CBDC）、网络安全和绿色金融等话题。（Source）

### 2.国际清算银行Nexus项目原型成功连接欧洲、马来西亚和新加坡支付系统

Nexus是一种将多个国家支付系统连接成跨境网络的模式，可以使国际支付在几秒钟内发生。2022年，国际清算银行创新中心新加坡中心建立了Nexus的工作原型，并将其用于连接三个既定国际及时支付系统（IPS）的测试系统，包括1）欧元区的TARGET即时支付结算系统，由意大利银行代表欧元系统运营，受欧洲央行监管；2）马来西亚的实时零售支付平台（RPP），由马来西亚支付网络（PayNet）运营，由马来西亚中央银行监管；3）新加坡的FAST支付系统，由BCS运营，由新加坡金融管理局监管。2023年3月23日，国际清算银行创新中心新加坡中心宣布，已经使用Nexus模型成功连接了上述三个及时支付系统的测试版本，并计划在下一阶段与印度尼西亚、马来西亚、菲律宾、新加坡和泰国的中央银行和支付系统运营商合作，以Nexus蓝图为基础，努力实现国内支付系统的互联互通。（Source）

### 3.国际清算银行与以色列、挪威等国央行完成跨境零售CBDC实验项目

2023年3月6日，国际清算银行（BIS）宣布，其北欧创新中心已携手以色列、挪威和瑞典三国中央银行完成“破冰者项目”（Project Icebreaker）。该项目研究了在国际支付中使用零售中央银行数字货币（CBDC）的潜在效益和挑战。在大多数现有的跨境支付系统中，付款人在汇率方面没有选择，因为其无法控制谁是外汇兑换的提供者。在Project Icebreaker开发的模型中，许多外汇提供商可以向系统中枢提交报价，系统中枢会自动为最终用户选择更便宜的报价。这种竞争性的设置降低了所需货币对流动性不足的风险，这种风险可能会推高费用，甚至延迟交易。如果两种特定的最终货币之间的交易不可用或不有利，Project Icebreaker将使用过渡货币，促进外汇提供商之间的竞争。该项目还表明，轴辐式模型可以通过使用央行货币的协调支付来降低结算和交易对手风险；并在几秒钟内完成跨境交易。对于考虑发展国内CBDC的国家来说，该项目提供了一个将其创新服务扩展到跨境交易的模式。对于考虑实施零售CBDC的中央银行来说，Project Icebreaker的成果提供

了对可用的技术和政策选择的更深入的理解。该项目预先设定了最低限度的技术要求，以便能够整合运行在不同技术上的国内系统（正如三家中央银行所使用的概念验证的情况），从而促进可扩展性、互操作性和简单性。（Source）

#### 4.ISO 20022加强跨境支付的协调要求

ISO 20022是交换金融信息的全球开放标准。它提供了一种通用语言，可用于各种金融交易，包括跨境支付。此外，ISO 20022允许通过标准化信息共享更丰富、更结构化的数据。到2025年，世界上大多数支付系统都将采用ISO 20022报文传送标准。未来几年对于统一使用该标准至关重要，因为这将有助于其充分发挥其潜力，使跨境支付更快、更便宜、更透明。国际清算银行支付和市场基础设施委员会（CPMI）与金融业代表合作，促进跨境支付统一采用和使用ISO 20022，并于2022年初成立了一个由来自CPMI和支付市场实践小组（PMPG）的技术专家组成的联合工作队（JTF）。JTF已经制定了跨境支付中使用ISO 20022报文的技术协调要求。这些要求的拟议引入日期将与SWIFT的决定保持一致，即在2025年取消通过其网络发送跨境MT支付报文的能力。对于担任G20轮值主席国的印度而言，ISO 20022协议的协调要求是G20跨境支付计划的一项关键成果。CPMI邀请各方对这份咨询报告发表意见。下一步，该报告将根据磋商结果进行修改，最终报告将于2023年底前提交给G20轮值主席国印度。（Source）

### 欧盟

#### 1.欧盟委员会发行60亿欧元绿色债券

2023年3月28日，欧盟委员会发行了60亿欧元的“下一代欧盟”绿色债券。欧盟委员会计划通过发行绿色债券为其复苏计划提供30%的资金。迄今为止，欧盟发行的绿色债券总量已达到425亿欧元，这些债券的收益将用于资助成员国国家恢复和复原力计划（RRP）中的绿色项目。（Source）

### 美国

#### 1.美国联邦贸易委员会加大对远程医疗应用和数据共享监管力度

来自PYMNTS的统计显示，47%的患者在疫情期间首次使用远程医疗服务，相比之下，疫情之前这一比例只有17%。据《华尔街日报》报道，为规范远程医疗公司的数据共享，美国联邦贸易委员会（FTC）计划在近日采取行动，并重点关注那些使用客户数据却不向用户披露这种做法的公司。密歇根大学法学院教授Nicholson Pri

ce在接收采访时表示，许多消费者错误地认为《健康保险便携性和责任法案》（HIPAA）会在任何情况下保护他们的信息。但是，其实HIPAA并没有覆盖病人分享自己信息的应用程序或地方，因此该法案通常也不会阻止公司或应用程序开发者共享、出售或许可这类数据。就在本月早些时候，远程医疗服务商BetterHelp就被FTC禁止共享消费者健康数据。（Source）

## 2.美国财政部：央行数字货币对消费者有利，对银行不利

2023年3月22日，美国财政部金融研究办公室（Office of Financial Research）发布《数字货币与银行业稳定》（Digital Currency and Banking-Sector Stability）专题报告。报告指出，数字货币提供了一种与银行存款竞争的潜在流动性形式。研究人员将数字货币引入一个包含金融部门的宏观模型，在该模型中，金融摩擦会产生内生的系统风险和不确定性。在该模型中，数字货币完全融入了金融体系，并压低了银行存款利差，尤其是在危机期间，这限制了银行在亏损后进行资本重组的能力。随着数字货币的引入，银行业陷入危机状态的可能性会显著增加。尽管银行部门稳定性受到影响，但家庭福利可以显著改善。金融摩擦可能会限制数字货币的潜在好处。”（Source）

## 3.美国国税局正在考虑对NFT征税

NFT是一种使用分布式分类帐技术记录的唯一数字标识符，可用于证明相关权利或资产的真实性和所有权。。2023年3月21日，美国国税局（IRS）发布文件称，正在就是否根据《税法》将NFT作为收藏品进行税务处理的指导意见征求反馈意见，预计此举可能会对那些将数字资产纳入退休计划的人产生影响。（Source）

## 4.美国联邦贸易委员会发起对小企业信用报告的调查

2023年3月16日，美国联邦贸易委员会（FTC）针对小企业信用报告行业发起调查，命令该行业的五家公司（Dun & Bradstreet、Experian Information Solutions、Equifax、Ansonia Credit Data和Creditsafe USA）向委员会提供关于其产品和流程的详细信息。个人消费者的信用报告受《公平信用报告法》管辖。与之不同，美国并没有设立专门的联邦法律概述小企业在信用报告方面可以利用的程序和保护措施。这可能会使商业信用报告难以理解，对于小企业来说，如何及时纠正信用报告中的错误或遗漏尤其困难。这些报告会对小型企业产生重大影响，可能会影响他们获得维持业务所需的商品、服务和设备的条件。该委员会的调查将从多个方面审查商业信用报告的信息收集和处理方式，报告的营销方式，以及信用报告公司如何以及是否解决报告中的事实错误等。（Source）

## 5.美国证监会提议证券市场网络安全风险新规

如今，市场实体越来越依赖信息系统来执行功能和提供服务，因此也成为了网络安全威胁的目标，这些威胁行为者可能试图破坏其功能或获取对存储在信息系统上的数据的访问权以获取经济利益。员工、服务提供商或业务合作伙伴的错误也可能导致网络安全风险。市场实体的相互关联性增加了重大网络安全事件可能同时影响多个市场实体的风险，从而对美国证券市场造成系统性损害。2023年3月15日，美国证券交易委员会（SEC）提出了对经纪交易商、清算机构、主要证券掉期参与者、市政证券规则制定委员会、国家证券协会、国家证券交易所、证券掉期数据存储库、证券掉期交易商和转让代理（统称为“市场实体”）的要求，以解决其网络安全风险。该提案将要求所有市场实体执行旨在合理解决其网络安全风险的政策和程序，并至少每年审查和评估其网络安全政策和程序的设计和有效性，包括它们是否反映了审查所涉期间网络安全风险的变化。该提案通过适用于所有市场实体的新通知要求和适用于除某些类型的小型经纪自营商以外的市场实体（统称为“所涵盖的实体”）的额外报告要求，将提高委员会获取影响这些实体的重大网络安全事件信息的能力。此外，针对相关实体的新的公开披露要求将提高可能对美国证券市场造成不利影响的网络安全风险的透明度。（Source）

## 6.美联储计划7月推出即时支付工具FedNow

2023年3月15日，美联储宣布将于7月正式推出FedNow服务。美联储开发FedNow服务的目标是促进金融机构在全国范围内全天候提供即时支付服务，无论其规模或地理位置如何。目前，超过120个机构参与了计划试点，包括Exchange Bank等贷方机构和Alacriti Payment、ECS Fin等支付服务提供商。2023年4月起，美联储将开始正式对服务参与机构进行认证，包含全面的测试课程，对运行准备和网络体验有明确的预期。6月，美联储和认证参与者将进行产品验证活动，以确认七月份发布的准备情况。（Source）

## 7.美国消费者金融保护局公布“先买后付”借款人财务状况新发现

2023年3月2日，美国消费者金融保护局（CFPB）发布了一份报告，分析了“先买后付”（BNPL）借款人的财务状况。虽然许多BNPL的借款人使用该产品时没有明显的财务压力迹象，但报告发现，BNPL的借款人更有可能是信用卡、个人贷款和学生贷款等其他类型信贷产品的积极用户。他们也比非使用者更有可能表现出财务困境。例如，与不使用BNPL产品的消费者相比，BNPL的借款人更有可能负债累累，或者在他们的信用卡上有循环余额或拖欠。BNPL借款人也更有可能使用高利率的金融服务，如发薪日贷款，典当贷款和银行账户透支。这份报告是根据之前CFPB对先买后付市场的研究得出的。（Source）

## 英国

## 1.平衡潜力与风险，英国政府发布人工智能产业白皮书

2023年3月29日，英国政府发布题为《创新型人工智能监管》（A pro-innovation approach to AI regulation）的白皮书。白皮书概述了监管机构（如健康和安全管理局、平等和人权委员会以及竞争和市场管理局）应该考虑的5条明确原则，以最大限度地促进人工智能在相关行业中的安全和创新使用。这些原则包括：1）安全性、可靠性和稳健性：人工智能的应用应该以一种安全、可靠和稳健的方式运行，并审慎管理相关风险；2）透明度和可解释性：开发和部署人工智能的组织应该能够沟通何时以及如何使用它，并以适当的详细程度解释系统的决策过程，以匹配人工智能的使用所带来的风险；3）公平性：人工智能的使用应符合英国现有的法律，例如《2010年平等法案》或英国GDPR，不得歧视个人或产生不公平的商业结果；4）问责制和治理：需要采取措施确保对人工智能的使用方式进行适当的监督，并对结果进行明确的问责；5）可争议性和补救：需要有明确的途径来质疑人工智能产生的有害结果或决定。在接下来的12个月里，监管机构将向各组织发布实用指南，以及风险评估模板等其他工具和资源，以阐明如何在各自的领域实施这些原则。在议会时间允许的情况下，可以引入立法，以确保监管者一致考虑这些原则。除此之外，英国政府还将提供200万英镑创建一个新的沙箱机制，为人工智能创企提供产品和服务测试环境。（Source）

## 2.英国金管局就ESG信息披露基准提出修改意见

2023年3月20日，英国金融行为监管局（FCA）宣布完成了一份对环境、社会和治理（ESG）基准的初步审查。结果显示，基准管理机构披露的ESG信息总体质量较差。为此，FCA向上述机构发送了另外一份信件，概述了已经发现的问题，包括：1）基准方法中考虑的ESG因素不够详细；2）没有确保基准中使用的ESG数据和评级产品的基本方法是可访问的，并向用户清楚地展示和解释；3）未完全实施ESG披露要求；4）基准管理机构未能正确实施其ESG基准方法，例如使用过时的数据和评级，或者未能应用ESG排除标准。高质量的ESG基准对于支持市场对ESG产品的信任以及向零净经济的过渡非常重要，FCA希望相关机构积极采取措施解决上述问题。（Source）

## 3.英国政府发布科技框架，3.7亿英镑支持人工智能等领域发展

2023年3月6日，英国首相与科技大臣联合发布新版《科技框架》（Science and Technology Framework）文件，计划斥资3.7亿英镑支持人工智能、量子计算与超级计算等创新领域发展，提供未来高薪就业机会，改善人民生活，提供更好医疗保健，希望在2030年前巩固英国作为科技超级大国的地位。（Source）

## 4.英国金融行为监管局将解决交易数据市场的竞争问题

2023年3月2日，英国金融行为监管局（FCA）宣布将解决贸易市场数据的竞争问题。FCA发布的《贸易数据调查结果报告》（Trade data findings report）指出，获得高质量、价格合理的交易数据对整个金融体系都很重要，因为它们可以帮助人们做出适当、及时的投资决策。而报告表明，目前市场有效竞争和创新的程度没有达到其应有的水平，存在交易市场数据垄断、数据销售方式复杂、数据用户需要承担额外成本等问题。因此，FCA已经启动了批发数据市场研究（Wholesale data market study），将调查基准、信用评级数据和市场数据服务市场的潜在竞争问题。（Source）

## 爱尔兰

### 1.爱尔兰央行禁止员工使用AI聊天机器人ChatGPT

据当地媒体《商业邮报》报道，爱尔兰中央银行今日宣布，出于网络安全考虑，将禁止员工使用人工智能聊天机器人ChatGPT。另据报道，爱尔兰联合银行、Permanent TSB和爱尔兰银行等爱尔兰主要银行机构也在考虑采取类似的措施。ChatGPT根据用户的提示生成文本和图像，自2022年11月推出以来便引起了金融服务行业的关注。上个月，摩根大通宣布禁止员工使用该工具进行内部沟通，包括高盛、花旗集团、富国银行、美国银行和德意志银行在内的一系列华尔街公司也紧随其后发布了类似政策。各家银行之所以实施这些限制，是因为银行曾因未经授权使用社交媒体网络进行员工沟通的行为被处以巨额罚款。例如，美国证券交易委员会对几家华尔街公司开出了超过10亿美元的罚单，并要求一些对冲基金监控其员工个人通讯设备，以寻找使用WhatsApp等工具进行交易或开展业务的证据。（Source）

## 意大利

### 1.意大利宣布禁止使用ChatGPT并限制OpenAI处理意大利用户信息

2023年3月31日，意大利个人数据保护局宣布，对美国OpenAI公司展开调查，并从即日起禁止在意大利使用ChatGPT服务、限制OpenAI处理意大利用户信息。2023年3月20日，ChatGPT出现了一次数据泄露，涉及用户聊天记录、支付信息等个人数据。但在意大利政府看来，数据泄露并不是唯一令人担忧的原因，其同时对OpenAI收集数据的方式和广度，以及缺乏年龄验证系统以防止未成年人接触不适当答案等问题提出了质疑。OpenAI需要在20天内对上述问题做出回应，否则可能面临2100万美元或其年收入4%的罚款。（Source）

## 捷克

### 1.捷克政府宣布成立5800万美元人工智能研究基金

据PYMNTS报道，捷克共和国政府于2023年3月宣布创建一个专项风险投资基金，支持人工智能研究。据悉，该基金将由欧洲投资基金负责管理，总额5800万美元，其中大约四分之一的资金将进入人工智能技术转移基金，作为捷克政府推动帮助该国人工智能科学家实现研究商业化的一部分。捷克工业和贸易部项目负责人Jan Klešla在接受Sifted采访时表示，欧洲的人工智能研究还主要集中在高校阶段，相比于中国和美国，相关应用和风险投资仍然不足。（Source）

## 俄罗斯

### 1.俄罗斯央行宣布禁止俄金融机构在国内交易时使用SWIFT系统

据今日俄罗斯电视台网站报道，俄罗斯金融监管机构俄罗斯央行于2023年3月20日宣布，已禁止俄罗斯金融机构在开展国内交易时使用环球银行间金融通信协会（SWIFT）通讯系统。报道称，从今年10月开始，俄罗斯的银行必须仅使用国内服务进行金融交易的信息传输。SWIFT系统将仅被允许用于国际结算。俄罗斯央行2018年创建了SPFS系统，作为SWIFT系统在国内市场上的替代选择。虽然SPFS的覆盖面仍比SWIFT小得多，但最近几个月其覆盖面扩大的势头不断增强。俄罗斯央行今年2月宣布，SPFS拥有469个参与机构，包括14个国家的115个外国实体。俄罗斯2022年在与外国伙伴进行交易时被迫开始寻求SWIFT系统的替代选择，因为作为西方制裁的一部分，俄罗斯一些最大的银行被剔除出该系统。（Source）

## 澳大利亚

### 1.澳大利亚央行将与万事达卡等机构合作开发数字澳元用例

2023年3月2日，澳大利亚储备银行宣布，正在与数字金融合作研究中心（DFCRC）合作开展一项研究项目，以探索澳大利亚央行数字货币（CBDC）的潜在使用案例和经济效益。据悉，本次参与试点的机构涵盖了澳大利亚金融系统的各类实体机构，包括小型金融科技创企和大型传统金融机构，如万事达卡、Monoova、澳大利亚债券交易所、DigiCash等。项目报告预计今年年中发布。（Source）

## 迪拜

## 1.促进创新企业创立发展，迪拜国际金融中心成立“DIFC孵化器”项目

2023年3月23日，迪拜国际金融中心（DIFC）宣布启动创新企业构建项目“DIFC孵化器”（DIFC Launchpad），以促进该地区创新型初创企业和规模化企业的发展。DIFC Launchpad预计将支持200多个新企业的启动，共同创造8000多个就业机会，并吸引超过5.44亿美元的风险资本。该项目得到了专注于新企业创建、企业创新和新兴技术跨国专家的支持。他们将与DIFC的投资者基础和企业合作伙伴Mashreq、万事达卡和迪拜商业银行密切合作，在迪拜创建和推出下一代全球金融科技创业公司。牛津大学赛德商学院职业发展中心将担任DIFC Launchpad的人才合作伙伴。这座牛津和迪拜之间的人才桥梁将把DIFC Launchpad成员与赛义德商学院的世界级人才和专业有效联系起来。此外，金融中心还在当天宣布了《DIFC创业工作室条例》。这部新法规将有助于在创业工作室模式下轻松开展业务，并有助于为风险投资、企业家、初创公司和投资者创造一个量身定制的生态系统。（Source）

## 阿联酋

### 1.阿联酋央行签署CBDC战略合作协议，未来一年半内开展第一阶段部署测试

2023年3月23日，阿联酋中央银行（CBUAE）宣布与G42 Cloud和R3两家数字服务提供商签署协议，指定其为阿联酋央行数字货币（CBDC）实施阶段的基础设施和技术提供商。据悉，阿联酋CBDC战略的第一阶段预计将在未来12至15个月内完成，包括三大支柱项目：1）mBridge的试运行，以促进用于国际贸易结算的真实价值跨境CBDC交易；2）与阿联酋最大的贸易伙伴之一印度的双边CBDC桥梁的概念验证工作；3）涵盖批发和零售用途的国内CBDC发行的概念验证工作。2023年2月12日，阿联酋首次透露有意发布CBDC战略计划，标志着该国货币和支付发展的关键一步，有望进一步加快这个海湾国家的数字化之旅，促进金融普惠，加速实现“无现金化社会”。（Source）

### 2.阿联酋与印度签署备忘录，推动CBDC等金融科技领域合作

2023年3月15日，阿联酋中央银行（CBUAE）与印度中央银行（RBI）联合签署谅解备忘录，计划在多个金融科技领域展开合作，共享有关新兴趋势、政策法律的技术和知识。其中，本次合作将重点关注央行数字货币（CBDC），促进“双边CBDC桥”的概念验证和试点，推动跨境CBDC汇款和交易，加强双边经济联系。（Source）



## 沙特

### 1. 沙特央行启动新一轮“联合研究计划”，重点关注碳循环经济等领域

2023年3月7日，沙特中央银行（SAMA）宣布启动第三版“联合研究计划”，为支持沙特经济发展建言献策。据悉，本次“研究计划”将重点关注四个领域，分别是1）宏观经济（国内生产总值、私营部门、对外贸易、劳动力市场、投资、消费、公共财政可持续性）；2）金融（金融科技、银行、保险、金融、风险管理、支付系统）；3）金融稳定（宏观审慎政策、虚拟货币、网络风险、抵押贷款、银行信贷、金融部门的相互联系、非银行金融中介）；4）其他领域（数字化、循环碳经济、气候变化、能源经济学、知识经济、中小企业）。研究机构的申请提交截止日期为2023年4月30日，研究报告提交截止日期为2023年11月30日。评审委员会将对研究成果进行审核，并评出三篇最佳研究论文。（Source）

## 尼日利亚

### 1. 尼日利亚央行发布PSD2式开放银行立法

据Finextra报道，尼日利亚中央银行（CBN）于2023年3月初宣布批准开放银行业务操作指南，成为非洲地区第一个采用开放银行法规的国家。2021年初，CBN还曾发布关于开放银行业务的监管框架。包括Sterling Bank、毕马威、普华永道、安永、Paystack、Teamapt、Wallet Africa、OnePipe、Mono、Switch、Lendsqr、Palmpay、Carbon和Trium等金融机构和创企均对这一监管进展表示支持。CBN表示，PSD2式的立法将增加当地居民获得金融服务的机会，扩大金融普惠性，提升尼日利亚金融服务的效率和竞争力。（Source）

### 2. 尼日利亚央行发布开放银行运营指南

2023年3月7日，尼日利亚央行发布《开放银行运营指南》（Operational Guidelines for Open Banking）。未来，在消费者知情同意的前提下，该《指南》将促进数据在银行与第三方企业之间的共享，构建以消费者为核心的服务和产品。此外，尼日利亚央行还希望借此优化和提升本国金融服务的渠道和效率。所有相关利益方都需要严格遵守《指南》及其他相关监管要求，尼日利亚央行将根据实际情况适时颁布新的监管指南。（Source）