

## 监管与数据：Pine、Atlas 与 Aurora

*Dr Alexander Ressos, TEP*

*Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),*

*Solicitor (England & Wales)*

国际清算银行（BIS）创新中心的项目并非都涉及支付。Pine 项目由纽约中心与纽约联邦储备银行共同开展，开发了一套智能合约工具包，供中央银行在代币化平台上实施货币政策，例如支付准备金利息或开展公开市场操作。其背后的问题是：如果相当一部分金融交易转移到可编程账本上，中央银行能否保持其操作能力。该项目给出的答案是一个原型，它在实验室环境中展示了主要操作的可行性。<sup>1</sup>

Atlas 项目由欧元体系中心与荷兰中央银行和德意志联邦银行共同开展，将加密货币交易所的数据与公共区块链上记录的数据相结合，以衡量加密资产的跨境流动及其与传统金融体系的关联。结果显示，此类流动的规模大于许多早期估计的假设。对于监管机构以及金融稳定理事会（FSB）而言——F 部分第四章已介绍了 FSB 在加密资产方面的工作——该项目提供了一种监测一个不向任何中央机构报告之市场的方法。<sup>2</sup>

Aurora 项目由北欧中心开展，将网络分析和机器学习应用于合成支付数据，以考察如果将多个机构和国家的数据合并分析，洗钱侦测能否得到改善。该项目得出结论：在隐私增强技术保护下进行的协作分析，能够识别出比各机构单独分析自身数据多得多的可疑网络。E 部分第三章在讨论加密资产与反洗钱时提及了该项目。

在下文的各种情景中，该项目之所以具有相关性，是因为拥有完整交易历史的代币化货币可能会改变侦测金融犯罪的方法。<sup>3</sup>

## 1 注释

1. BIS 创新中心纽约中心和纽约联邦储备银行，Project Pine: Smart Contracts for Central Banks，最终报告（2024 年或 2025 年）。日期和结论有待核实。
2. BIS 创新中心欧元体系中心、荷兰中央银行和德意志联邦银行，Project Atlas: Mapping the World of Decentralised Finance，报告（2023 年）。有待核实。见 F 部分第四章。
3. BIS 创新中心北欧中心，Project Aurora: The Power of Data, Technology and Collaboration to Combat Money Laundering across Institutions and Borders，2023 年 5 月。见 E 部分第三章。有待核实。

---

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见，不能替代针对个案的专业意见，亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: [cn.helveticaregister.com/basel-supervision-and-data-pine-atlas-and-aurora](https://cn.helveticaregister.com/basel-supervision-and-data-pine-atlas-and-aurora)