

金融稳定学院与中央银行治理

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

金融稳定学院（FSI）由国际清算银行（BIS）和巴塞尔委员会于 20 世纪 90 年代末设立，其任务是协助世界各地的金融业监管者改善和加强其金融体系。¹该学院回应的是亚洲金融危机所暴露出的一个问题：如果新兴国家和发展中国家的监管者缺乏实施这些标准所需的培训和资源，在巴塞尔通过的标准使用处不大。FSI 为监管者举办研讨会和高级别会议，通常与地区性监管者组织合作，并在其 *FSI Insights* 系列中发布政策分析。其在线学习平台 FSI Connect 于 2000 年代中期推出，提供银行、保险和支付监管方面的教程，为全球数以千计的监管工作人员所使用。²

近年来，FSI 将其工作扩展至监管科技、金融科技监管、加密资产和数字资产以及与气候相关的金融风险。其关于大型科技公司涉足金融的监管处理、金融机构对人工智能的使用以及巴塞尔标准在不同法域实施情况的分析，已成为监管者的参考文件。从这个意义上说，FSI 是巴塞尔进程的传送带：它将各委员会制定的标准传递给必须适用这些标准的主管机关，并将它们的经验反馈回巴塞尔。

一个规模较小但颇具影响力的机构是中央银行治理小组，它汇集来自不同地区的中央银行行长，作为就中央银行作为公共机构的设计和运作交换意见的论坛。为其提供支持的是中央银行治理理论

坛，该论坛收集有关中央银行法律框架、决策结构和问责安排的信息。³自中央银行在 2008 年和 2020 年危机期间扩张其资产负债表、且一些政府对其独立性提出质疑以来，中央银行的独立性、职责、决策机构的组成及透明度等问题变得愈发紧迫。瑞士国家银行（SNB）是一家拥有私人股东的上市公司，并依据《瑞士国家银行法》承担法定职责；对它而言，此类比较研究提供了一面镜子，可借以审视其不同寻常的结构。

1 注释

1. BIS，FSI 网站，“About the FSI”；FSI 将其成立时间定为 1998/1999 年。日期有待核实。
2. BIS，FSI Connect，面向金融业监管者的在线学习工具；订阅主管机关及用户的数量依据 BIS 年度报告。数据有待核实。
3. BIS，中央银行治理论坛和中央银行治理小组，见 BIS 网站的介绍；BIS, Issues in the Governance of Central Banks，中央银行治理小组报告，2009 年 5 月。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-the-financial-stability-institute-and-central-bank-governance