出國報告（出國類別：其他）

參加美國紐約聯邦儲備銀行舉辦之「Central Bank Compliance」研討會

服務機關：中央銀行
姓名職稱：簡劭穎 四等專員
派赴國家/地區：美國紐約
出國期間：112 年 5 月 29 日至 6 月 4 日
報告日期：112 年 8 月 22 日

摘要

近年經濟全球化以及金融科技創新的速度日益加劇，交易型態的改變以及金融商品的不斷創新，考驗著主管機關對於風險的管控能力。不論是對內部或對外部的風險管理，都需要一套制度化的監管方式，才能避免道德規範及制度規章產生灰色地帶，影響監管的效率。

綜合風險評估是目前美國紐約聯邦準備銀行採用的風險管理模式。透過組成專責風險部門，並建立明確的風險矩陣及風險識別流程，再依據不同類型的風險強化情境分析及控制手段，來達到全面性的風險管理成效。

不僅風險管理模式需要被明確定義及制度化，美國紐約聯邦準備銀行對於法遵資訊公開以及內部章程的透明性同樣十分重視，透過座談會、評鑑分析以及公報發布等方式來促進法遵制度的公開性，確保其內容受民眾所檢視且認可，並減少侵犯內部職員及外部民眾權益的可能性。

壹、前言

職員奉派參加美國紐約聯邦準備銀行（Federal Reserve Bank Of New York，下稱 FRBNY）舉辦之「Central Bank Compliance」研討會，為期三日，參加學員共計 60 名，主要為各國中央銀行行員，除本行外，包含來自中國人民銀行、瑞士國家銀行、印度儲備銀行、菲律賓中央銀行、韓國銀行、以色列銀行及辛巴威儲備銀行等 24 國央行職員參加。

本次「Central Bank Compliance」研討會主要係討論美國聯邦準備體系（Federal Reserve System，下稱 Fed）之金融監理架構及制度，內容涵蓋美國 Fed 職責、目標及法遵職能介紹、洗錢防制實務、加密資產風險、FRBNY 分工及監理手段、金融風險綜合評估方法等面向，供學員瞭解 Fed 之金融監理方式及運作，提升對國際金融監理實務的認識並汲取相關經驗。會議多以座談會之形式進行，由多位 FRBNY、紐約州金融服務廳、美國貨幣總稽核辦公室及外國資產控制辦公室等政府機構官員針對各主題進行圓桌討論，並透過互動化問答、會議投票等方式，以及每次課程後的分組討論增進講者與學員間的交流。

貳、課程內容

一、美國聯邦準備系統介紹：

1. Fed 創立之目的

在歷經 1907 年全球金融危機所帶來的恐慌後，美國國會於 1913 年通過聯邦儲備法（Federal Reserve Act），創建了該國中央銀行體系－Fed，目的為創造出一個更安全（Safer）、更具彈性（More Flexible）以及更穩固（More Stable）的金融環境，其主要任務為：

（1）執行國家貨幣政策以促進美國經濟的充分就業、穩定物價及長期利率

（2）促進金融體系的穩定，減少並控制系統性風險

（3）維持個別金融機構之安全及穩健，並掌握其對於金融體系之影響

（4）促進支付與清算系統之安全及效率

（5）維護金融消費者權益並促進社會發展

2. Fed 之組織架構

聯邦準備體系由聯邦準備理事會（Board of Governors，下稱聯準會）、聯邦公開市場委員會（Federal Open Market Committee，下稱 FOMC）、聯邦準備銀行（Reserve Bank）及其位於主要州的各分行或會員銀行（Member Bank）所組成。

其中，聯準會為該體系最高層級之組織，由 7 名經總統提名之專職理事組成，任期為 14 年，領導聯邦準備體系之運作，透過貨幣政策之分析與制定來促進該體系完成其目標與職責，並監督與指導其 12 家聯邦準備銀行之營運。具體的做法包含預測未來經濟發

展並制定貨幣政策、決定準備金之利率、對聯邦準備銀行之貼現率進行審核以及審查聯邦準備銀行之財務報表等。

另外 FOMC 則由 12 名委員組成，由聯準會 7 名理事、FRBNY 行長及其他 11 位聯邦儲備銀行行長中的 4 位組成。FOMC 負責公開市場操作之決策，以及與公眾宣告未來可能的貨幣政策路線，進而影響聯邦基金利率、Fed 資產量之規模及構成。

而聯邦準備銀行則散布於 12 個聯邦準備區且各自獨立運作，股份為公私混合並具有自己的董事會，但仍受聯準會監督。聯邦準備銀行以所在地城市命名，例如「紐約聯邦準備銀行」及「波士頓聯邦準備銀行」等，其核心職能為蒐集分析各轄區之經濟數據並提供予聯準會與 FOMC 進行貨幣政策之決定、監督及檢查各會員銀行（選擇加入聯邦體系之州註冊銀行及其他金融機構）之運作、為會員銀行提供資金調撥之流動性及發行貨幣等。

3. FRBNY 之法遵職能

在 2001 年 911 恐怖攻擊事件爆發後，世界經濟受到重大負面影響，美國金融環境更是受到嚴重打擊，因此美國對於恐怖主義展現零容忍的態度，於同年 10 月 16 日頒布《美國愛國者法》（USA PATRIOT Act），其中多項法令的修正皆針對金融業明訂打擊資恐及防制洗錢之義務，而 FRBNY 身為最具代表性且金融交易量最大的聯邦準備銀行，其示範效果影響甚鉅。為維護社會大眾對於美國政府及聯邦體系的信任，FRBNY 便於 2005 年完成其法遵職能之建立，主要可分為兩個部分：

（1）法遵部門（Compliance Department）：負責透過違反行為準則（Code of Conduct）之訂定，建立一套審視內部政策、防制洗錢程序、經濟制裁標準、高機密資料管理以及詐欺

風險辨識的制度，作為金融活動監管標準之依歸，不只給予其內部各部門明確之法規依循方向，更對其他金融機構在訂定內部規章時產生深遠且正面的影響。

（2）道德辦公室（Ethics Office）：明確就各業務承辦職員發生利益衝突時，應採取之作為訂定相關章程，並提供利益迴避及其他行為準則之協助，避免因金融利害關係處理不當或員工對於非公開資訊的濫用，造成社會大眾對 FRBNY 產生不信任感，甚至成為新聞媒體抨擊的對象。

4.小結

FRBNY 官員向學員表示紐約聯邦準備銀行在 12 間聯邦準備銀行中，資產及金融交易量規模最為龐大，同時為全球最大的黃金儲備所在地，位處金融交易中心華爾街並擁有超過 3,000 名員工，且其負責執行的貨幣政策，對於金融領域的影響力可說是舉足輕重，因此如何在金融監理層面對內（內部運作及內部員工）及對外（業務相關人士及公眾）做到完善的制度化管理，係職責內容中相當重要的一環。

FRBNY 官員亦將關於 Fed 針對內部員工發布限制規範的案例與學員分享：2021 年初，Fed 內部高層官員於參與貨幣政策制定期間有進行股票交易及房地產投資之行為，讓民眾對於其利率政策的公正性產生爭議，因此 Fed 於數月後便宣布多項交易規範，限制高層官員必須在 45 天前通知並取得許可，才能新增購買或出售任何證券，且買進後至少須持有一年，讓學員充分感受到聯邦準備體系對於其法遵職能的重視。

二、FRBNY 之金融監理方向

1.以風險為導向之監理

FRBNY 之金融監理模式是採綜合風險評估（Integrated Risk Assessments），成立專門的風險管理部門，將各業務可能產生的風險集中監理及控管，可區分為下列步驟：

（1）分析關鍵之業務活動：

先鎖定可能產生風險的業務流程，再針對該流程進一步分析其風險。

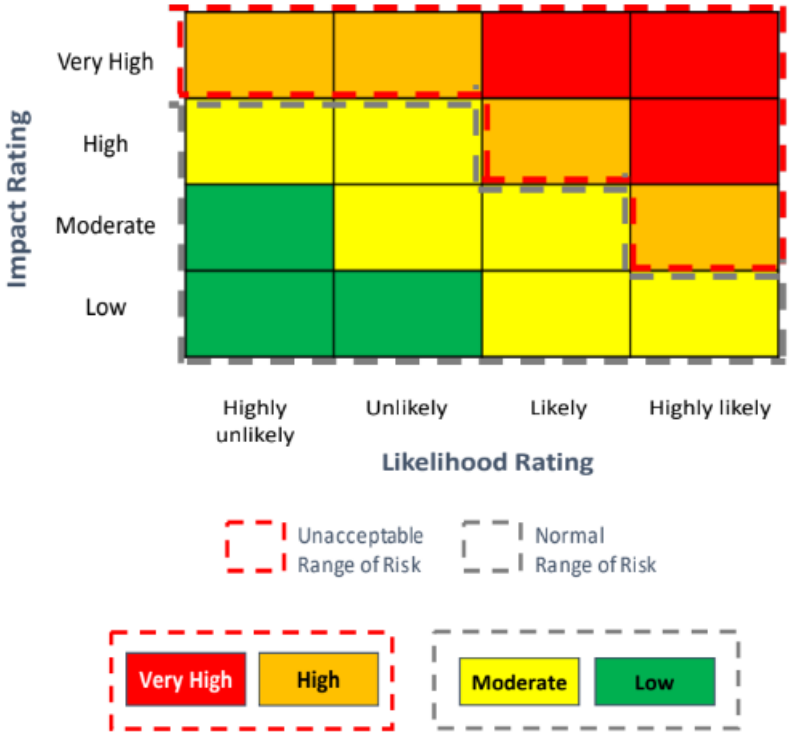
舉例：針對往來銀行的交易資料保存流程做風險檢視。

（2）識別該流程的**固有風險**：

固有風險係指金融機構管理階層在未採取任何控制措施來改變風險的情況下，為達成業務目標自然會產生的風險，例如作業風險、流動性風險、商譽風險及信用風險等等。本階段必須將固有風險進行評估及分級，具體作法係將風險拆解為「風險=影響x可能性」，並將其二者分別區分為四個等級：「影響非常嚴重」、「影響嚴重」、「中等影響」及「輕微影響」;「發生機率很高」、「發生機率高」、「可能發生」及「發生機率低」，並根據風險矩陣採取對應的風險控制方式。

舉例：分析發現資訊保存系統過於老舊，容易受到駭客攻擊（固有風險），且該風險損害影響非常嚴重，而發生機率為高，根據風險分析矩陣判斷，應立即採取強力的控制措施。

圖 1 風險分析矩陣



資料來源:紐約聯邦準備銀行

（3） 針對固有風險設計並執行控制措施：

將拆解後的固有風險依其「影響」及「可能性」等級採取不同的控制措施－減輕影響或是降低可能性。

舉例：全面汰換老舊的系統，並引進最新型的防毒軟體。

（4） 針對採取控制措施後的**剩餘風險**進行評估及分級：

剩餘風險係指管理階層在設計及執行控制措施後，在達成業務目標的過程中仍無法消除的風險。而此階段即是將剩餘風險依同樣的分析方式拆解為「影響」及「可能性」進行分級。

舉例：汰換系統及更新防毒軟體後，仍然存在員工操作不當而誤刪檔案的剩餘風險，該風險損害影響性嚴重，發生機率極低，根據風險分析矩陣判斷，應採取適度的管理控制措施。

（5） 針對剩餘風險設計並執行控制措施：

將拆解後的剩餘風險依其「影響」及「可能性」等級採取不同的控制措施－減輕影響或是降低可能性。

舉例：為減少員工誤刪檔案的影響，設立備份資料庫。

2.舞弊風險（Fraud Risk）之監管

FRBNY 作為規模最大的聯邦準備銀行，內部具有 3,000 名員工以及龐大資產，因此對於舞弊風險特別重視，並單獨就舞弊風險之監管流程作說明：

（1）識別造成舞弊風險的可能對象（Who）：

先區分內部及外部，內部可能是職員及臨時工等，而外部可能是第三方團體、外部資訊提供單位、環境及業務合作之金融機構等。

舉例：內部臨時工

（2）識別舞弊風險如何產生（How）：

就不同的風險潛在對象分析其可能產生的風險情境。

舉例：惡意破壞資訊設施

（3）分析可能產生何種舞弊風險（What）：

結合前二者，分析會產生何種樣態的舞弊風險。

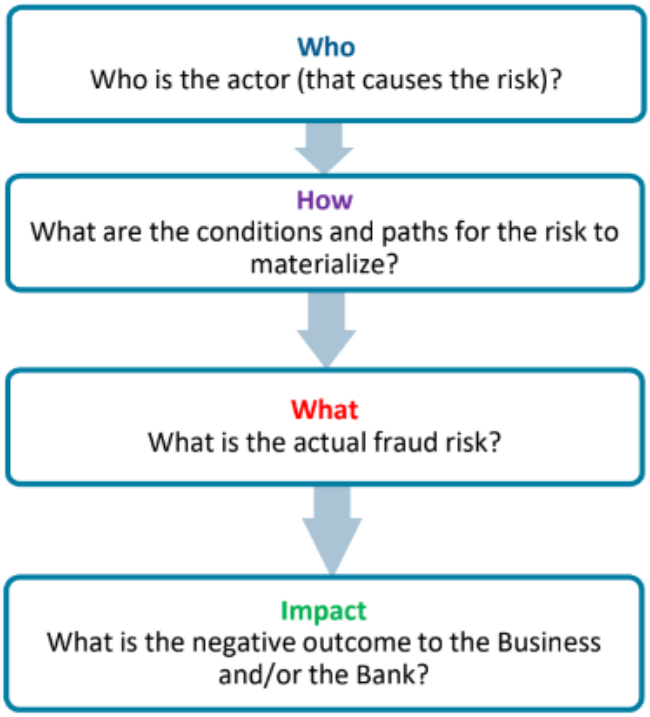
舉例：臨時工在維護 IT 基礎設施時，惡意破壞導致銀行交易系統中斷無法使用。

（4）分析舞弊風險可能會對業務或是銀行本身帶來什麼影響（Impact）：

結合前三者，思考當該風險確實發生時，會對業務或銀行本身帶來什麼樣的負面影響。

舉例：交易系統被迫中斷後，銀行自身商譽受到嚴重損害，並承受一定的財務損失。

圖 2 舞弊風險分析步驟



資料來源:紐約聯邦準備銀行

3.網絡風險（Cyber Risk）

身處資料幾乎皆以電子方式儲存的時代,擁有大量金融交易資料的 FRBNY 同樣對於網絡風險感到憂心，為此 FRBNY 亦特別重視網絡風險的監管，並針對該風險訂有專門的監管重點，並表示在每個業務流程中皆須考量這些重點：

（1）網絡風險的定義：

因駭客攻擊、內部人員惡意或操作不當導致網路層面的負面影響，造成銀行發生資料濫用、業務中斷及敏感資料丟失等結果。

（2）隨時必須注意網絡風險的存在及影響：

因網絡風險造成的系統影響往往是較為全面性的，一旦發生損失甚鉅，因此在每一個業務流程的環節，都必須審慎思考網絡風險存在的可能性並加以控管。

（3）判斷可能造成資安攻擊的對象及其目的（Threat Actor）：
舉例：境外駭客組織為獲取不法，對銀行進行資安攻擊。

（4）判斷該類型攻擊者可能的攻擊型態為何（Threat Vector）：
舉例：境外駭客組織為獲取不法，針對銀行支付系統的弱點進行資安攻擊。

（5）識別可能遭資安攻擊所影響的資產為何（Affected Asset）：
舉例：境外駭客組織為獲取不法，針對銀行支付系統的弱點進行資安攻擊，影響銀行的財務及商譽。

（6）資安攻擊如何影響資產（Business Impact）：
舉例：境外駭客組織針對銀行支付系統的弱點進行資安攻擊，造成銀行的財務嚴重損失及民眾的信任度下降。

4.小結

FRBNY 官員表示其金融監理係以風險作為思考方向，並以綜合風險評估作為控制風險的方式，其中最重要的部分即是如何識別固有風險，而剩餘風險一般發生機率不高，通常只處理損害影響非常嚴重或損害影響嚴重的，但在固有風險多半已能有效控制的現況下，未來的努力方向是如何降低剩餘風險帶來的影響。

另外作為影響美國金融秩序最深的銀行之一，FRBNY 表示其特別著重舞弊風險及網絡風險的安全性，雖然不同的風險有各自的判斷及處理標準，但皆可以用綜合風險評估的方式來決定

採取何種程度的控制措施。

三、FRBNY 道德規範計畫（FRBNY Ethics Program）

1.銀行行員利益迴避

FRBNY 在 2022 年 2 月針對自家銀行行員的道德規範通過了新的內部規則，主要係規範其執行貨幣政策之相關行員及其親屬的投資限制，並限制其業務上及私下得承作之交易類型。FRNBY 官員表示這有助於貨幣政策執行之完整性，並更能促進其追求國家金融的最佳利益化。

2.個人可識別資訊（Personally Identifiable Information，下稱 PII）之監理

PII 即為可用來識別個人身分的任何資訊，可區分為連結資料（Linked Data）及可連結資料（Linkable Data）兩種，前者係直接可連結到個人身分的資訊，例如姓名、社會安全號碼及行動電話號碼；而後者則係需要與其他資料配對後才得以識別個人身分的資訊，例如姓氏、生日日期、任職公司及職位等。

由於 FRBNY 作為中央銀行的身分，在業務經營上並非直接對民眾服務，因此具有的 PII 數量並不多，少量的 PII 來源主要係來自於其內部員工資料或是銀行間業務合作時的往來資料，但 FRBNY 官員強調，無論是連結資料或可連結資料，在其內部規範中皆不得隨意存取使用。

而 FRBNY 所持有之 PII 樣態大多為下列項目：

（1）政府核發給個人之社會安全卡及護照資訊

（2）醫療紀錄

（3）工作簡歷及薪資紀錄

（4）社會津貼及稅賦資料

（5）投資記錄

針對 FRBNY 所持有之 PII，國家標準暨技術研究院（National Institute of Standards and Technology，NIST）特別為其訂定一套隱私保護標準，其原則如下：

（1）運用最小化：

只蒐集業務所需使用的 PII。

（2）告知義務：

告知公眾銀行對於個資的實務運作方式。

（3）外部共享限制：

當與其他銀行進行資料共享時，應評估是否達到前述三原則，並確保該資訊的提供者有做到盡職調查，以及與銀行間合約具有明確的隱私條款。

（4）保留與刪除：

只保留需要的 PII，並安全地銷毀不再需要的資料。

此外，FRBNY 對於前述隱私資訊保護的原則，具體化的呈現於下列制度上：

（1）設置隱私保密官（Privacy Officer）：

隱私保密官專門負責處理與 PII 等有關隱私權及個資的事宜，並確保當前 FRBNY 儲存的數據及資料符合隱私相關法律。

（2）執行隱私衝擊評鑑（Privacy Impact Assessment，PIA）：

當開發或採購新的資訊技術或對管理資訊的現有技術進行重大改革時，將進行評鑑分析，確保民眾或員工的隱私權不受到侵犯。

（3）紀錄通知系統（System of Records Notice，SORN ）：

在聯邦公報上發布並公開其當前的資訊紀錄系統，告知公眾 FRBNY 如何透過資訊紀錄系統檢索個人資訊以及用途為何，並說明資訊使用人之權限分配。在引進新的資訊系統或是修改現有系統時，隱私維護部門的人員將會同法律顧問對 SRON 內容進行審查後才發布通知於公報上，發布後利益相關人士可在發布 30 內提交評論，以要求 FRBNY 修改重發通知或是調整資訊系統內容，若無相關人士要求，該系統則於 30 日後正式生效。

（4）隱私法請求

民眾有權提出調閱 FRBNY 資訊紀錄系統中有關其個人的資料，並可要求其修改錯誤、不相關、不及時或不完整的個人資訊。

3.小結

不論是道德規範或是 PII 的保護，皆可以看出 FRBNY 相當重視其經營業務時的正當性，任何非業務所必須的個人利益交易或是資訊利用都是不被允許的，並且 FRBNY 透過內部規章或是制度設計，將抽象的職業道德或是個資保護具體化，做出明確限制與規範，避免內部人員不正當行為的產生。

四、洗錢防制及打擊資恐（AML/CFT）實務：

1.FRBNY 官員表示，洗錢防制及打擊資恐之監管要能有效發揮作用，必須透過完善的監理架構以及準確且積極的實地查核來完成，而非只是流於形式的審查，或是過度頻繁的資料提供，否則容易造成金融活動的不效率，對經濟環境造成影響。

防制洗錢金融行動工作組織（FATF）指出，全球各國對於金融事業之交易活動等監管雖未至完善，但監管架構已相對成熟，而對非金融事業或人員的監理成效相對較差，因此之後評鑑的重點除了瞭解各國監理運作模式外，還會加強審查非銀行部門之監理方式。

2.已開發國家的金融市場交易通常活絡且相對透明，並且多能達到 Fed 對於洗錢防制及打擊資恐的要求，惟開發中國家之金融交易活動往往更加區域性、侷限性，受到國際性金融監理單位的審查頻率較低，可能導致其市場監理的機制較為鬆散，此現象又將導致全球性大型銀行降低對於該國金融機構的信評等級，金融往來程度也將受到影響，除了對該國經濟產生不利影響外，又將使該國之金融監理發展方向不易與全球金融重鎮國家拉齊，產生惡性循環。

FRBNY 官員表示對此現象的擔憂，並說明開發中國家更應積極推動洗錢防制及打擊資恐等金融監理制度，強化監理密度，以增加各國私部門投資者對於該國金融環境的信心。

3.小結

FRBNY 官員提醒，近年洗錢防制及打擊資恐領域最值得注意的新興風險，即為詐欺風險以及新型態支付之洗錢風險，尤其加密貨幣的興起，更是成為各國金融監理不可忽視的課題。除了前

述兩種風險外，境外勢力滲透政府官員、干預國內政治或法律制訂也成為近年值得注意的新興風險。

五、生成式人工智慧(Generative AI)

1.隨著 AI 人工智慧發展日益蓬勃，能夠主動創造新內容及想法的生成式人工智慧如 ChatGPT、Midjourney 及 Stable Diffusion 等程式相繼問世，對各產業都帶來前所未見的影響，金融業也不例外，例如銀行開戶作業、交易演算法、客戶情緒分析、機器人財務顧問以及經紀業務配對機制等等，都使金融環境與科技的進步更加貼近，市場效率獲得更進一步的提升。

2.然而，FRBNY 也提醒，雖然 AI 人工智慧可以為金融市場帶來更多創新且進步的發展，但其隨之而來的風險往往是同樣快速且多變的，例如 AI 商業模式的不明確、投資金額高過實際價值、AI 產出過程遭有心人不當引導以及使用方式不當造成機密洩漏等等，同時也必須注意社會大眾對於 AI 接受度的日益高漲而產生的從眾效應，例如當民眾多數對於某 AI 程式所產出的金融投資評估感到十分信任，且付諸行動去執行其投資建議時，將導致廣大投資人的投資組合變得更具同質性，這可能不利於金融面的風險分散，產生重大的系統性風險。

3.小結

FRBNY 認為 AI 技術尚存有許多未知的風險，在法規及政策的開放尚宜採漸進式的作法，並建立妥善的防火牆，當 AI 技術要與各產業產生連結運用時，須審慎評估可能存在的問題以及利弊得失，在在都將考驗著各國政府機關對於生成式人工智慧的監管手段以及尺度拿捏。

參、心得與建議：

(一)以風險基礎為導向的金融監理

隨著經濟全球化及科技不斷進步的時代來臨，新型交易型態或金融商品以及資訊的存取方式日新月異，加速金融市場環境的變化，不論是洗錢及資恐的防制、Fintech 帶來的新型態交易、金融從業人員的道德問題及駭客攻擊的日益猖狂等等，處處都存在著對應的風險，如何建立起適當的風險管理系統成為公部門及各金融機構都必然面對的課題。

面對金融市場的快速變化，過去依靠各部門自行依其業務所做獨立風險評估及防範的管理方式已經漸顯疲態，由於銀行中各個處理系統及作業細節往往是環環相扣的，當風險發生時，牽動的往往是銀行整體的運作，如果使用過去的風險管理方式，容易因部門間溝通不良或是疏漏通報導致風險處理的不效率。

可參考 FRNBY 風險導向的金融監理方式，以綜合風險評估的方式，組成專責風險管理部門，會同各部門人員審視每個業務環節，識別出風險所在，將風險拆解為影響性及可能性進行分析並分級後，利用相同型式的風險矩陣判斷應該採用何種控制措施管理該項風險。綜合風險評估可以讓金融機構風險管理權責劃分更為清楚，較能確保機構整體目標的實現以及各部門業務方針的相互協調，且其評估方式確保涵蓋金融機構從事的各種業務活動，同樣的風險矩陣分析方式也讓機構對於風險管理的標準更為一致，增加內部員工對於風險的認知並減少其對於風險控制決策的疑慮。

為了能有效地運用綜合風險評估，必須先就不同的風險等級設計出相應的控制措施，並且風險管理部門要能夠清楚解釋不同的等級分類標準以及對應的控制措施為何，且風險矩陣（風險分類方式）的設計原則必須可以適用於不同的風險類型評估中，如此才能使風險的管理系統制度

化，讓金融業的內部人員有所依憑，降低人為判斷帶來疏失的可能性。

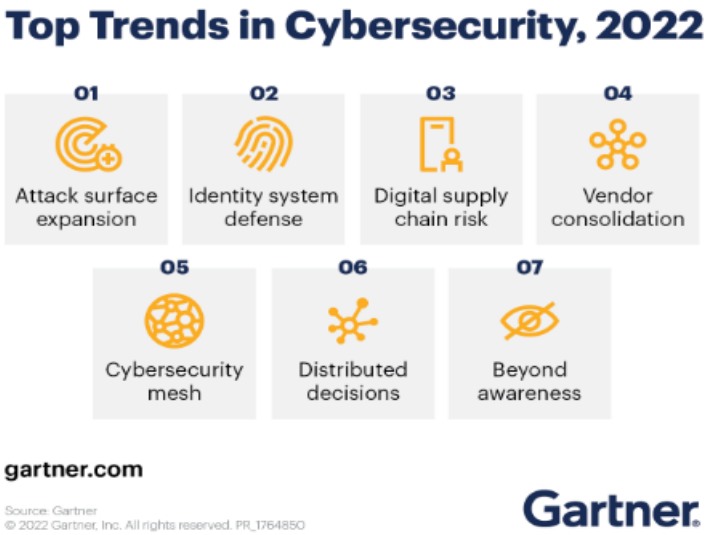
(二)對於舞弊風險及網絡風險建議強化識別風險的流程

研討會中可以明顯感受出 FRBNY 對於舞弊風險及網絡風險格外重視，其表示在透過綜合風險評估以管理這二種風險的流程中，最關鍵的步驟在於如何識別業務流程中的固有風險。

以舞弊風險來說，由於現今社會對於政府部門及金融業的資訊公開性以及廉潔與否十分重視，因此可以參考 FRBNY 的舞弊風險管理方式，在識別風險的流程中，區分內、外部去分析可能發生的風險情境，來達到較全面的風險識別。

而網絡風險的部分，根據安侯建業聯合會計師事務所（KPMG）2022 年針對我國 60 家企業進行的「資安臺灣企業資安曝險大調查」顯示，我國金融業相較其他產業明顯在網絡風險的防護與管理上表現較佳，但現今數位化浪潮推升全球數位轉型發展，也大幅影響資安威脅型態，金融業仍需謹慎看待。在識別網絡風險的部分，同樣可以內、外部的區分來做分析，除了檢視機構自身的資訊系統弱點（例如防毒軟體版本老舊或資訊系統存在盲點）以外，外部有關「攻擊面」的分析同樣不容忽視。根據 Gartner 諮詢公司發布的「2022 年網絡安全 7 大趨勢」顯示，資安風險的攻擊面擴大為近期最明顯的趨勢，而識別風險的防禦系統加強位居第二，表示了解駭客或是第三方團體的攻擊手法後並儘速減少曝險範圍，是這個數位化時代最重要的資安管理環節。

表 3　2022 年網絡安全 7 大趨勢



資料來源:Gartner

(三) 將應該遵循的道德規範具體實現在法律、內部章程或制度中

在 FRBNY 舉辦的座談會中，其強調將道德規範的議題（例如金融舞弊及個資保護等）以明確的內部章程規定之，甚至會同外部機構如 NIST 量身設計出在能順暢業務進行的前提下，確保其符合道德規範的規章及制度。

如此作法值得各國公部門單位參考，對內及對外皆能帶來正面助益：對於內部業務面可以減少灰色地帶的形成，同時可以讓員工有明確可以依循的參考；對外則有助於防止民眾權益受到侵害，加深民眾對於政府單位的信任度，並達到資訊公開透明化的目標。

(四) 對於新型交易型態以及新興風險宜採樂觀審慎的監理態度

研討會中，FRBNY 官員表示對於金融科技的進步是抱持正面樂觀的態度，透過創新的支付方式或金融服務模式，將可使金融市場的交易更加活絡，促進資源的流轉及運用，有助於國家經濟的發展。

但 FRBNY 官員同時也提醒，過度快速的開放有可能產生出預料之外的風險，尤其在這個資訊科技發展蓬勃的時代，社會大眾易於受媒體產業渲染影響而產生聚眾行為，當發生在金融面時，可能導致系統性風險的產生，因此漸進式的開放、沙盒實驗以及審慎的評估都是政府單位必須掌握的原則。

肆、參考資料：

編號	授課者或作者	資料名稱
01	Jacqueline Shire & Tom Keatinge & Jody Myers	U.S. AML/CFT Supervisory Regime & Central Bank AML Program Best Practices
02	Annette Brown & Miriam Bazean & Jeff Ernst & Peter Marton & Sumaya Muraywid	How Central Banks Mitigate Crypto Risks
03	Brian Early & Ramya Rajendran	Integrating Your Risk Assessments
04	Celine Hwang & Edina Begic-Falco & Steve Koshgerian & Michael Drago	Understanding the FRBNY Ethics Program
05	Sunita Desouza	Overview of the FRS Data Privacy Program
06	Ed Silva & Brett Phillips &Julie Malec	The Complex World of Sanctions: Highlights & Insights for Central Bankers
07	Brendan Miller & Kelly Richmond Pope	Equip Your Organization to Fight Fraud