La inteligencia artificial y el centro financiero

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland and Germany),
Solicitor (England & Wales and Hong Kong)
Of Counsel, KGP Legal LLC
alexander.ressos@kgplegal.com.sg
www.ressos.com.sg

Cada generación tecnológica ha transformado el trabajo del centro financiero de Singapur. El telégrafo unió las agency houses (casas de agencia comercial) del siglo XIX con Londres y Calcuta. Después de 1968, las salas de negociación del mercado del dólar asiático, conectadas por télex y teléfono, convirtieron la ciudad en un puente entre husos horarios, y más tarde internet llevó la banca privada hasta el domicilio del cliente. La inteligencia artificial forma parte de esta secuencia, aunque llega más lejos que sus predecesoras. Cambia la infraestructura de las finanzas y, cada vez más, el contenido del propio trabajo: la decisión de crédito, la recomendación de inversión, la revisión de una operación sospechosa y la redacción de una carta al cliente.

Este capítulo examina cómo se utiliza la inteligencia artificial en los bancos, las aseguradoras y los gestores de activos de Singapur y cómo ha optado por regularla la Monetary Authority of Singapore (MAS, la autoridad monetaria y supervisora financiera). Comienza con los casos de uso, desde los modelos de aprendizaje automático en la gestión de riesgos hasta los asistentes de IA generativa. A continuación sigue la elaboración de principios para un uso responsable, desde los FEAT Principles de 2018 hasta las Guidelines on Artificial Intelligence Risk

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

Management, cuya versión definitiva anunció la MAS el 7 de octubre de 2026. Otras secciones tratan de la inteligencia artificial en el cumplimiento normativo y la supervisión, de la atribución de la responsabilidad y la rendición de cuentas cuando un modelo se equivoca y de las consecuencias para los profesionales del sector financiero. El capítulo termina con consecuencias prácticas, una lista de comprobación y una comparación con Ginebra, Zúrich y la Unión Europea.

El volumen paralelo sobre Ginebra dedica un capítulo propio a la tecnología y la inteligencia artificial y describe un centro financiero digitalizado sin ser tecnológico. Ginebra compra sus sistemas, externaliza su tecnología de la información y adopta las tecnologías una vez que han demostrado su eficacia.[1] Singapur ha seguido otro camino. Su regulador actúa desde hace casi una década como convocante, emisor de normas y promotor de proyectos sectoriales, mientras que su mayor banco ha integrado la inteligencia artificial en su estrategia y da cuenta del valor que genera. La comparación muestra dos respuestas a la misma pregunta: cómo puede un centro financiero cuyo negocio descansa en la confianza adoptar una tecnología cuyo razonamiento resulta a menudo opaco.

Lo esencial

La MAS publicó el 12 de noviembre de 2018 los FEAT Principles sobre equidad, ética, rendición de cuentas y transparencia en el uso de la inteligencia artificial y el análisis de datos, y entre 2019 y 2023 los desarrolló junto con el sector hasta convertirlos en el Veritas Toolkit, de código abierto. Una revisión temática de los bancos a mediados de 2024 dio lugar a un documento informativo de diciembre de 2024 y a una consulta sobre las Guidelines on Artificial Intelligence Risk Management el 13 de noviembre de 2025. En su respuesta de 7 de octubre de 2026, la MAS confirmó que las directrices (guidelines) se aplican a todas las entidades financieras, de forma proporcionada, con doce meses para la gobernanza, el inventario y la evaluación de la materialidad del riesgo y veinticuatro meses para la aplicación completa. Las directrices surten efecto el 7 de octubre de 2027. La responsabilidad por la inteligencia artificial sigue anclada en el Derecho vigente: la entidad sigue respondiendo de los modelos internos y de terceros, los altos directivos siguen rindiendo cuentas en virtud del régimen de responsabilidad

© 2026 Dr Alexander Ressos. General information only, not legal, tax or investment advice. No client relationship is created. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. More information at SingaporeIQ.com and ressos.com.sg.

individual y el Court of Appeal decidió en *Quoine v B2C2* cómo se atribuye el conocimiento cuando contratan algoritmos. El sector financiero emplea a unas 200 000 personas. Veintitrés entidades pioneras se han comprometido a formar a toda su plantilla en Singapur, más de 80 000 empleados, en competencias de inteligencia artificial antes de 2028.

Notas

1. Ressos, *Genève, place financière internationale*, parte K, capítulo IV, "Technologie et intelligence artificielle : les métiers de la place en mutation", sección 1 y el recuadro *À retenir* (manuscrito consultado en noviembre de 2026). ↩

Disclaimer

This article is provided for general information only. It is based on publicly available sources as at its date of publication. These sources have not been independently verified against licences, regulatory registers or the records of the entities concerned. It is not legal, tax, financial or investment advice. Nor is it a recommendation to invest in, transact with or use the services of any entity mentioned. Law and regulation change frequently, so the content may be incomplete or outdated. To the fullest extent permitted by law, Dr Alexander Ressos and the publisher of SingaporeIQ exclude all liability for loss or damage arising from the use of or reliance on this article. Readers should obtain advice on their specific circumstances before acting or refraining from action.

Names and trademarks of the entities discussed belong to their owners and are used for identification only. Their mention implies no endorsement, affiliation or allegation of wrongdoing. All Singapore law advice is provided by a duly licensed and regulated firm of Singapore advocates and solicitors only on the basis of an express written letter of engagement. Corrections and updates: contact@ressos.com.

© 2026 Dr Alexander Ressos. This article may be quoted with attribution to SingaporeIQ (SingaporeIQ.com). Reproduction in full and any commercial use require prior written consent. The Legal Terms at https://singaporeiq.com/legal-terms apply.

Author contact: Dr Alexander Ressos, TEP · contact@ressos.com