La inteligencia artificial y el centro financiero: consecuencias prácticas

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

Para las entidades financieras de Singapur, las Guidelines de octubre de 2026 convierten la gobernanza de la inteligencia artificial en un proyecto con plazos. En un plazo de doce meses deben contar con un marco de supervisión, un inventario completo y una metodología de materialidad del riesgo. En un plazo de veinticuatro meses deben aplicar controles a lo largo del ciclo de vida en todos los casos de uso pertinentes y garantizar capacidades adecuadas. Las entidades que pertenecen a grupos internacionales pueden apoyarse en los marcos del grupo, siempre que cumplan las expectativas de Singapur, y deben poder demostrar cómo se ejerce la supervisión de las operaciones en Singapur.[1]

Para los clientes y sus asesores, las cuestiones prácticas se refieren a la transparencia y a las vías de reparación. Un cliente que recibe una decisión desfavorable puede preguntar si intervino la inteligencia artificial, qué datos se utilizaron y cómo puede revisarse la decisión. Los FEAT Principles respaldan tales solicitudes, aunque no crean derechos exigibles. Para los family offices y los gestores patrimoniales

© 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.

externos, la cuestión principal es la selección de proveedores: un sistema de gestión de carteras o una plataforma de análisis con inteligencia artificial integrada constituye IA de terceros en el sentido de las Guidelines.

- Registre todo uso de inteligencia artificial, incluida la IA integrada en software adquirido, en un inventario con responsable, finalidad, datos y proveedor.
- Evalúe cada caso de uso en función de su impacto, complejidad y grado de dependencia, y documente el resultado.
- Decida qué casos de uso pueden acogerse únicamente a una gobernanza básica y deje constancia de los motivos.
- Asigne cada caso de uso material a un alto directivo identificado conforme al marco de responsabilidad individual.
- Exija revisión humana para las decisiones de alto riesgo que afectan a los clientes, como el crédito, la suscripción de seguros y el asesoramiento, o utilice umbrales de aplazamiento de la decisión.
- Revise los contratos con los proveedores en cuanto a garantías de rendimiento, protección de datos, derechos de auditoría y notificación cuando se introduzca inteligencia artificial.
- Compruebe que el uso de datos de clientes para el entrenamiento está amparado por las excepciones de la PDPA o por el consentimiento, y que se respeta el secreto bancario.
- Prepare planes de contingencia y opciones alternativas para los casos de uso de alto riesgo.
- Verifique toda fuente, cifra y cita producida por herramientas generativas antes de que llegue a un cliente, un regulador o un tribunal.
- Forme al personal en proporción a su función y mantenga actualizados los materiales formativos a medida que la entidad adopte sistemas más complejos.

© 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.

Notas

1. MAS, Response to Feedback, 7 de octubre de 2026, párrs. 2.1, 4.3–4.4 y 13.5. ↩

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

© 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.