La inteligencia artificial y el centro financiero: resumen

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

La inteligencia artificial llegó a las entidades financieras de Singapur a través de modelos de aprendizaje automático en la gestión de riesgos, la prevención del blanqueo de capitales, la detección del fraude y la relación con los clientes, antes de que los sistemas generativos y agénticos extendieran su alcance a la redacción, el análisis y la actuación autónoma. La MAS (Monetary Authority of Singapore, la autoridad monetaria y supervisora financiera) configuró su gobernanza en pasos sucesivos, desde los FEAT Principles de 2018 y los proyectos sectoriales Veritas y MindForge hasta las Guidelines on Artificial Intelligence Risk Management, ultimadas en octubre de 2026 con periodos transitorios de doce y veinticuatro meses. Las Guidelines se aplican a todas las entidades financieras de forma proporcionada y exigen un inventario de casos de uso, una evaluación de la materialidad del riesgo basada en el impacto, la complejidad y el grado de dependencia, y controles a lo largo del ciclo de vida que son más estrictos para el crédito, la suscripción de seguros y el asesoramiento. La responsabilidad sigue anclada en el Derecho vigente: la entidad responde de los modelos internos y de terceros, sus altos directivos responden con arreglo a las directrices sobre responsabilidad individual y los tribunales hacen responsables a los profesionales de

© 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.

todo resultado que hagan suyo, como muestran *Quoine v B2C2* y *Tajudin*. Un programa tripartito para formar a más de 80 000 de los 200 000 empleados del sector antes de 2028 expresa la apuesta de Singapur de que la inteligencia artificial puede transformar el trabajo financiero sin erosionar la plantilla local de la que depende el centro financiero.

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