Искусственный интеллект в комплаенсе и надзоре

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

Мониторинг операций и финансовые преступления

Комплаенс — одна из самых перспективных и одновременно самых деликатных областей применения искусственного интеллекта. Традиционные системы мониторинга операций генерируют множество предупреждений, и большинство из них после ручной проверки оказываются необоснованными. Модели машинного обучения способны ранжировать предупреждения по вероятности того, что они обоснованы, выявлять закономерности по нескольким счетам и анализировать неструктурированную информацию, например новостные сообщения. Денежно-кредитное управление Сингапура (MAS) отметило, что банки широко применяют такие модели в системах противодействия отмыванию денег и в выявлении мошенничества. Регуляторная опасность здесь симметрична.

© 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.

Модель, которая подавляет обоснованные предупреждения, подвергает банк риску нарушения правил ПОД, рассматриваемых в части H. Модель, которая не может объяснить свой результат, трудно защитить перед надзорным органом или судом. MAS относит регуляторный риск к основным рискам искусственного интеллекта и приводит в пример низкое качество работы модели, которая используется для поддержки мер ПОД.[1]

Изменились и данные, от которых зависят такие модели. С 1 апреля 2024 года шесть крупных коммерческих банков могут обмениваться информацией о клиентах с несколькими тревожными признаками через COSMIC — цифровую платформу, которую MAS запустило вместе с ними на основании Закона о внесении изменений в Закон о финансовых услугах и рынках 2023 года (Financial Services and Markets (Amendment) Act 2023). На первом этапе платформа сосредоточена на злоупотреблении юридическими лицами, злоупотреблении торговым финансированием и финансировании распространения оружия массового уничтожения.[2] Платформа такого рода служит источником структурированных сигналов, которые могут использовать аналитические модели. Её правовая база и значение для борьбы с отмыванием денег рассматриваются в части H.

Модели третьих лиц и концентрация

Большинство учреждений приобретают генеративные модели у небольшого числа глобальных поставщиков. MAS выделило три вытекающих отсюда риска: неизвестные искажения, заложенные данными предварительного обучения, проблемы защиты данных и риск концентрации, когда многие

© 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.

учреждения зависят от одних и тех же базовых моделей. Банки ответили компенсирующим тестированием, планами на случай непредвиденных обстоятельств и пересмотренными договорами, которые предусматривают гарантии качества работы, защиту данных, право на аудит и уведомление, если поставщик встраивает искусственный интеллект в уже оказываемую услугу.[3]

Окончательная редакция Руководства закрепляет принцип. Учреждение может быть не в состоянии заставить стороннего поставщика внедрить надёжные методы управления рисками. Тем не менее оно по-прежнему отвечает за то, как ИИ третьих лиц используется в его организации, и за возможные последствия для клиентов и других заинтересованных сторон.[4] Параллельно действуют правила об аутсорсинге и управлении технологическими рисками, рассмотренные в главе E.I.

Инциденты, мониторинг и планы на случай сбоев

Руководство определяет инциденты, связанные с ИИ, как инциденты, при которых базовая система или модель отказывает, работает со сбоями или показывает низкое качество. Отдельный режим отчётности для них MAS решило не вводить. Учреждения должны и дальше сообщать об инцидентах по действующим требованиям об управлении технологическими рисками и непрерывности бизнеса, какой бы ни была первопричина. Для сценариев использования с высокой существенностью риска требуются планы на случай непредвиденных обстоятельств. Модели, которые обновляются

© 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.

автоматически, например системы обучения с подкреплением, требуют более строгого мониторинга, поскольку их поведение может меняться в ходе работы без участия человека.[5]

Для агентных систем мониторинг должен охватывать информационные потоки и пути принятия решений во всех рабочих процессах, включая ход рассуждений, совершённые действия и использованные инструменты. Такой мониторинг позволяет учреждению восстановить отдельные действия по всей цепочке агентов и найти источник сбоя. MAS также предложило рассматривать объём доступа к инструментам и системам как дополнительный параметр существенности риска, поскольку агенты с широкими полномочиями могут усиливать риск компрометации данных.[6]

Собственное использование данных надзорным органом

MAS применяет анализ данных в собственной работе с тех пор, как учредило должность главного специалиста по данным (Chief Data Officer); на момент публикации принципов FEAT её занимал Дэвид Хардун. Надзорные подразделения используют аналитические инструменты для обработки регуляторной отчётности, проверки сообщений о подозрительных операциях и выявления признаков злоупотреблений на рынке.[7] Сами надзорные отношения от этих инструментов не меняются. Они помогают надзорному органу выбрать учреждения и операции, заслуживающие внимания, а оценку по-прежнему выносит человек на основании законов, описанных в главе E.I.

© 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.

Примечания

1. MAS, Information Paper, декабрь 2024 г., п. 2.1: ML-модели на основе деревьев решений “commonly used in anti-money laundering (AML) systems to detect suspicious transactions, and in fraud detection systems” – MAS, Information Paper, декабрь 2024 г., п. 2.2: “Regulatory risks, e.g., poor performance of AI used to support AML efforts could lead to non-compliance with regulations.” ↩
2. MAS, “COSMIC” (mas.gov.sg, дата обращения: ноябрь 2026 г.): запущена 1 апреля 2024 г.; участники — DBS, OCBC, UOB, SCB, Citibank и HSBC; правовая основа — Financial Services and Markets (Amendment) Act 2023 и Financial Services and Markets (Information Sharing Scheme for Prescribed Financial Institutions) Regulations 2024; три области риска. ↩
3. MAS, Information Paper, декабрь 2024 г., п. 7.2.1: риски ИИ третьих лиц включают “unknown biases from pre-training data, data protection concerns, as well as concentration risks due to increased interdependencies” – MAS, Information Paper, декабрь 2024 г., п. 7.2.2(a)–(d): компенсирующее тестирование, планирование на случай непредвиденных обстоятельств, договоры с оговорками о “performance guarantees, data protection, the right to audit, and notification when AI is introduced”, а также меры по повышению осведомлённости. ↩
4. MAS, Response to Feedback, 7 октября 2026 г., пп. 9.3–9.4: финансовое учреждение “remains accountable for how third-party AI is used within its organisation”; “the onus is on the FI to ensure that risks arising from its use of third-party AI are appropriately managed”. ↩
5. MAS, Response to Feedback, 7 октября 2026 г., п. 10.69: определение “AI incidents”; “MAS does not intend to introduce AI-specific incident

© 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.

reporting requirements at this juncture" – MAS, Response to Feedback, 7 октября 2026 г., пп. 10.67 и 10.70. ↩

6. MAS, Response to Feedback, 7 октября 2026 г., п. 12.8 – MAS, Response to Feedback, 7 октября 2026 г., п. 7.7: финансовое учреждение может рассматривать "the extent of access to tools and systems granted as an additional dimension for AI risk materiality assessments of agentic AI". ↩

7. Об использовании MAS анализа данных и машинного обучения в надзоре и при анализе сообщений о подозрительных операциях см. годовые отчёты MAS начиная с 2018/19 г. и выступления должностных лиц MAS о надзорных технологиях. ↩

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.