

FINMA 的监管期望

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

瑞士金融市场监管局（FINMA）在没有专门法规的情况下处理人工智能问题，所运用的是其在治理、风险管理和运营韧性方面的现有权力。其 *Risk Monitor 2023*（《2023 年风险监测报告》）将人工智能的使用列为将影响监管的一种趋势，并提出了需要特别关注的四个领域：治理与责任、稳健性与可靠性、透明度与可解释性，以及平等对待。¹2024 年 12 月发布的 FINMA 第 08/2024 号指引，在监管审查和现场检查的基础上进一步阐述了这些期望。该指引指出，许多机构在记录其人工智能应用以及按风险对其进行分类方面仍存在薄弱环节，而且当模型来自外部提供商时，职责往往不明确。²

该指引描述了 FINMA 在实践中的期望。机构应当维护其人工智能应用的清单，根据其重要性和风险对其进行分类，并为其开发、实施、监控和使用明确分配职责。机构应当在部署前测试模型的准确性、稳健性和稳定性，并在使用过程中对其进行监控，因为当模型所面对的数据发生变化时，其性能可能会下降。如果结果无法得到足够详细的解释，机构应当评估在相关用途中使用这些结果是否合理。³该指引还强调数据质量、文档记录和独立审查，以及机构在依赖外部模型时对外包风险的管理。

FINMA 的监管期望

这种做法符合 E 部分第二章所述的瑞士金融监管以原则为本的传统。FINMA 关于运营风险和韧性的通函自 2024 年起生效，已经要求银行识别其关键职能，并管理来自信息和通信技术以及来自第三方的风险。2018 年的外包通函规范将重要职能委托给服务提供商（包括云服务提供商）的行为。因此，人工智能所进入的是一个在这项技术成为公共话题之前就已基本建立的框架。⁴这种做法的优点在于灵活。其局限在于，这些期望仍然较为笼统，因此机构必须针对每项应用自行解释，并可能发现 FINMA 的观点只有在检查过程中才会变得明确。

1 注释

1. FINMA, Risk Monitor 2023, 2023 年 11 月，关于人工智能的部分。待核实。
2. FINMA Guidance 08/2024, Governance and risk management when using artificial intelligence, 2024 年 12 月 18 日。现状待核实。
3. FINMA Guidance 08/2024, 关于清单、风险分类、数据质量、测试、监控、文档记录、可解释性和独立审查的部分。待核实。
4. FINMA Circular 2023/1 Operational risks and resilience – banks, 自 2024 年 1 月 1 日起生效；FINMA Circular 2018/3 Outsourcing。参见 E 部分第二章关于创新、外包和运营韧性的部分。现状待核实。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见，不能替代针对个案的专业意见，亦不建立律师与客户关系。本文反映截至 2026 年 9 月的法律状况。

在线版本: cn.helveticaregister.com/basel-finma-s-supervisory-expectations