

# MAS FEAT 原则

新加坡金融管理局 (MAS)

2018 年 11 月

中文翻译版

# MAS FEAT 原则 (Fairness, Ethics, Accountability, Transparency Principles)

---

## 概述

2018 年 11 月 12 日，新加坡金融管理局 (Monetary Authority of Singapore, MAS) 发布了《促进金融业 AI 和数据分析使用中公平性、伦理、问责和透明度的原则》(简称 FEAT 原则)。该文件为金融机构提供了一套负责任使用 AI 和数据分析 (AI and Data Analytics, AIDA) 的基础原则。

## 背景

FEAT 原则是 MAS 与金融业于 2018 年底共同制定的，旨在加强围绕 AI 应用和数据管理使用的内部治理。该原则帮助企业增强公众对 AIDA 使用的信心和信任。

## 四大原则

### 1. 公平性 (Fairness)

- 确保 AI 决策不对特定群体产生歧视性影响
- 识别和减少模型中的偏见
- 定期评估 AI 系统对不同客户群体的影响
- 建立公平性监测和纠正机制

### 2. 伦理 (Ethics)

- AI 使用须符合道德标准和社会期望
- 尊重客户权益和社会价值观
- 确保 AI 应用不违反法律法规
- 建立伦理审查流程

### 3. 问责 (Accountability)

- 明确 AI 决策的责任归属
- 建立内部治理结构和监督机制
- 高级管理层对 AI 使用承担最终责任
- 建立投诉处理和补救机制

### 4. 透明度 (Transparency)

- AI 决策过程可理解、可解释
- 向客户说明 AI 在决策中的作用
- 提供足够信息帮助客户理解决策依据
- 定期向利益相关方报告 AI 使用情况

## 适用范围

FEAT 原则适用于新加坡金融机构在以下场景中使用 AIDA： - 信用评分和贷款审批 - 客户营销和产品推荐 - 保险定价和理赔评估 - 反洗钱和欺诈检测 - 投资决策和风险管理

## 实施路径

FEAT 原则通过以下方式落地： 1. **Veritas 倡议**（2019-2023）：开发评估方法论和工具包 2. **行业试点**：多家金融机构参与实践 3. **持续更新**：2022 年更新版纳入更多实践指导

## 国际影响

FEAT 原则是全球金融监管领域最早的 AI 治理指引之一： - 为其他国家金融监管机构提供了参考范本 - 被纳入多个国际 AI 治理标准的讨论 - 展示了行业特定 AI 治理的可行路径

## 意义

FEAT 原则标志着新加坡金融监管从传统金融风险管理向 AI 治理的延伸。它不仅为金融业提供了明确的 AI 使用指引，也通过 Veritas 倡议实现了从原则到工具的转化，为"原则→工具→实践"的治理模式奠定了基础。