Професійна кваліфікація та безперервна освіта

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

Інститут банківської справи та фінансів

Центральна установа професійного навчання у фінансовому секторі Сінгапуру — Інститут банківської справи та фінансів (Institute of Banking and Finance, IBF). Його заснували 1974 року як неприбуткову галузеву асоціацію, а 2024 року він відзначив п'ятдесятиріччя. IBF представляє майже 250 установ-членів, серед них банки, страховиків, брокерів із цінних паперів і компанії з управління активами. Він діє як національний орган акредитації та сертифікації компетентності у фінансовій галузі відповідно до Рамки навичок для фінансових послуг (Skills Framework for Financial Services). 2018 року агентство Workforce Singapore призначило його керівником програм перепідготовки для фінансової галузі. У жовтні 2020 року Національна рада з питань

© 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.

зайнятості (National Jobs Council) зробила його партнером з розвитку робочих місць (Jobs Development Partner) у фінансовій галузі.[1]

Масштаб його діяльності значний. 2025 року в навчальних програмах, визнаних IBF, взяли участь понад 76 000 осіб із 378 фінансових установ, а понад 2800 осіб із 70 установ отримали сертифікацію IBF. Інститут акредитує близько 1600 курсів від 195 установ і провайдерів навчання.[2] 2024 року відповідні показники становили понад 70 000 учасників і понад 5000 новосертифікованих осіб.[3] Чому кількість сертифікацій зменшилася, обидва звіти не пояснюють.

Економічна логіка системи полягає в тому, що акредитація відкриває доступ до державного фінансування. Курс, акредитований IBF, дає право на субсидії. Тож роботодавці зацікавлені обирати акредитовані курси, а провайдери навчання — домагатися акредитації. Так держава спрямовує зміст навчання, сама курсів не проводячи. Для іноземної установи, яка приходить до Сінгапуру, членство в IBF і участь у його програмах — частина того, що робить її визнаним відповідальним роботодавцем.

Вимоги до компетентності представників: Повідомлення FAA-N26

Регуляторний рівень професійної кваліфікації визначає MAS. Представники, які надають фінансові консультації або здійснюють операції з продуктами ринку капіталу, мають бути повідомлені MAS і відповідати мінімальним стандартам компетентності. Для представників фінансових радників MAS 28 вересня 2023 року видало Повідомлення FAA-N26 про вимоги до компетентності. Його видано на підставі статей 23(2) і 67 Закону

© 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.

про фінансових радників 2001 року. Воно набрало чинності 1 квітня 2024 року й замінило Повідомлення FAA-N13 від 26 листопада 2016 року.[4]

Повідомлення пов'язує компетентність із критеріями професійної придатності й ділової репутації (fit and proper). MAS очікує, що представники «володітимуть необхідними навичками та знаннями», щоб діяти ефективно, чесно й справедливо в найкращих інтересах клієнтів і стежити за розвитком галузі. Представникові має бути щонайменше 21 рік. Він або вона повинні мати мінімальну освітню кваліфікацію: наприклад, сертифікат GCE A Level зі складеними іспитами з трьох предметів рівня Higher 2 і двох рівня Higher 1, диплом Міжнародного бакалаврату або диплом політехнічного закладу.[5] Крім того, представник має скласти відповідні модулі іспиту з послуг на ринках капіталу та фінансового консультування (Capital Markets and Financial Advisory Services, CMFAS). Складений модуль із правил і регулювання (RES5) втрачає чинність, якщо власник не почне або не відновить консультування протягом трьох років.[6]

Найвимогливіший елемент — безперервний професійний розвиток (continuing professional development, CPD). Представник, який консультує щодо інвестиційних продуктів, щороку має пройти шість базових годин навчання з етики або правил і регулювання, акредитованого IBF або Сінгапурським коледжем страхування (Singapore College of Insurance), а також 24 додаткові години, що стосуються послуг, які він надає. Для простіших страхових продуктів додаткова вимога становить десять годин. Лекції, конференції, воркшопи, продуктові семінари та електронне навчання зараховують лише тоді, коли їхні навчальні цілі задокументовано й незалежно перевірено.

© 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.

Робота в межах посадових обов'язків, наприклад дослідження продуктів для клієнтів, не зараховується.[7] Регуляторну архітектуру, до якої належать ці вимоги, зокрема Закон про цінні папери та ф'ючерси й систему повідомлення про представників, описано в розділі E.I.

Приватне банківське обслуговування: кодекс поведінки та стандарти компетентності

Приватне банківське обслуговування, ядро стратегії управління капіталом, описаної в розділі D.V, має власний рівень саморегулювання. Асоціація банків Сінгапуру публікує Кодекс поведінки у сфері приватного банківського обслуговування (Private Banking Code of Conduct), переглянутий 14 лютого 2020 року з набранням чинності 1 вересня 2020 року.[8] Кодекс прив'язує роботу консультантів клієнтів до іспиту за Стандартами компетентності консультантів клієнтів (Client Advisory Competency Standards, CACS). Цей іспит перевіряє знання правил, продуктів і поведінки, яких очікують від приватного банкіра. Дві його частини охоплюють, з одного боку, регулювання та етику, а з другого — знання продуктів і ринку.[9]

До цієї системи додалося стале фінансування. 14 жовтня 2022 року Асоціація банків Сінгапуру опублікувала Спільний еталон навчання зі сталого фінансування для фахівців приватного банківського обслуговування (Common Sustainable Finance Training Benchmark), а також настанови щодо сталого приватного банківського обслуговування та управління капіталом. Із вересня 2024 року IBF видав понад 7800 бейджів навичок у сфері сталого фінансування.[10] Стале фінансування в Сінгапурі як стратегічну сферу розглянуто в розділі K.II.

© 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.

SkillsFuture і перепідготовка в середині кар'єри

Фінансовий сектор спирається на національну систему безперервної освіти. Програму SkillsFuture запровадили 2015 року. 2016 року з'явилося агентство SkillsFuture Singapore — статутний орган при Міністерстві освіти. Кожен громадянин віком від 25 років отримав S$ 500 кредиту SkillsFuture (SkillsFuture Credit) на затверджені курси.[11] Програма SkillsFuture Level-Up додала ще S$ 4000 кредиту для громадян віком від 40 років. Ці кошти призначені для ґрунтовної перепідготовки в середині кар'єри.[12]

Містком до фінансового сектору слугують програми кар'єрної перепідготовки (career conversion programmes). Завдяки їм роботодавці отримують підтримку на виплату зарплати, коли наймають і перенавчають працівників у середині кар'єри для нових або перебудованих посад. Із 2017 року в межах програм, якими керує IBF, так перенавчено близько 5600 осіб із 68 фінансових установ.[13] Порівняно з розміром сектору ця кількість скромна. Її значення в сигналі: кар'єра у фінансах залишається відкритою й для тих, хто не почав її з університету.

Навчання у сфері штучного інтелекту

Наймолодша сфера навчання — штучний інтелект. У серпні 2024 року IBF підписав меморандум про взаєморозуміння з Національним конгресом профспілок (NTUC) і сімома асоціаціями фінансового сектору, який передбачає й навчання генеративного ШІ. 2025 року разом із MAS і за підтримки Workforce Singapore інститут запустив Карту трансформації робочих місць для генеративного ШІ (Jobs Transformation Map). Вона оцінює, як ця технологія змінить робочі місця у фінансовому секторі та які навички знадобляться працівникам.[14] Такий підхід типовий для Сінгапуру. Держава спершу картографує

© 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.

очікувані зміни робочих місць, потім визначає потрібні навички й нарешті фінансує навчання — ще до того, як ринок повністю врахував ці зрушення в цінах. Використання штучного інтелекту в самому фінансовому центрі розглянуто в розділі K.IV.

Примітки

1. Institute of Banking and Finance, "Who we are", ibf.org.sg (дата звернення: листопад 2026 р.): майже 250 фінансових установ-членів; національний орган акредитації та сертифікації компетентності у фінансовій галузі відповідно до Skills Framework for Financial Services; з 2018 року керівник програм, що адмініструє програми професійної перепідготовки для фінансової галузі за дорученням Workforce Singapore; Jobs Development Partner, призначений National Jobs Council у жовтні 2020 року. Institute of Banking and Finance, "Who we are", ibf.org.sg (дата звернення: листопад 2026 р.): заснований 1974 року як неприбуткова галузева асоціація; IBF, *Annual Report 2024/2025*, ibf.org.sg: 50-річчя 2024 року. ↩

2. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2025/2026*, ibf.org.sg (дата звернення: листопад 2026 р.): 2025 року понад 76 000 осіб із 378 фінансових установ у навчальних програмах, визнаних IBF; понад 2800 осіб із 70 фінансових установ отримали сертифікацію IBF; близько 1600 курсів, акредитованих IBF, від 195 установ і провайдерів навчання. ↩

3. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2024/2025*, ibf.org.sg (дата звернення: листопад 2026 р.): 2024 року понад 70 000 осіб у навчальних програмах, визнаних IBF; понад 5000 осіб із 29 фінансових установ отримали сертифікацію IBF 2024 року. ↩

© 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.

4. Monetary Authority of Singapore, Notice FAA-N26, *Notice on Competency Requirements for Representatives of Financial Advisers*, дата видання 28 вересня 2023 р., п. 1.1: видане на підставі ст. 23(2) і 67 Financial Advisers Act 2001, чинне з 1 квітня 2024 року; попереднє Notice FAA-N13, видане 26 листопада 2016 року й востаннє переглянуте 8 квітня 2020 року, скасовано з 1 квітня 2024 року. ↩

5. MAS Notice FAA-N26 (цит. вище), п. 3.1: мінімальний вік 21 рік; мінімальна освітня кваліфікація, зокрема сертифікат GCE A Level зі складеними іспитами щонайменше з трьох предметів рівня Higher 2 і двох предметів рівня Higher 1, International Baccalaureate Diploma або диплом політехнічного закладу. MAS Notice FAA-N26 (цит. вище), п. 1.2, з посиланням на Guidelines on Fit and Proper Criteria (FSG-G01). ↩

6. MAS Notice FAA-N26 (цит. вище), частина 4 і п. 4.15: вимоги щодо іспитів CMFAS; складений RES5 втрачає чинність, якщо особа не почне або не відновить надання послуг фінансового консультування як призначений представник протягом трьох років після складання іспиту або після припинення діяльності. ↩

7. MAS Notice FAA-N26 (цит. вище), п. 5.3: навчання CPD охоплює лекції, конференції, воркшопи, курси, продуктові семінари й курси електронного навчання з чітко задокументованими та незалежно перевіреними навчальними цілями, за винятком діяльності, що входить до посадових обов'язків представника. MAS Notice FAA-N26 (цит. вище), п. 5.4 і таблиця 3: шість базових годин CPD з етики або правил і регулювання (акредитованих IBF або SCI) чи окремі курси Central Provident Fund Board; додаткові години CPD: 24 для консультування щодо інвестиційних продуктів і полісів страхування життя та 10 для іпотечного

© 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.

страхування зі зменшуваною сумою (mortgage reducing term assurance) і групових полісів строкового страхування життя. ↩

8. Association of Banks in Singapore, “Private Banking”, abs.org.sg (дата звернення: листопад 2026 р.): Private Banking Code of Conduct, переглянутий 14 лютого 2020 року, чинний з 1 вересня 2020 року; попередня версія від 8 січня 2019 року з Industry Sound Practices; тимчасові домовленості щодо Client Advisory Competency Standards (CACS), 24 квітня 2020 року. ↩

9. CACS складається з Paper 1 (правила й регулювання) і Paper 2 (знання продуктів), які адмініструє IBF; вимога поширюється на консультантів клієнтів приватних банків відповідно до Private Banking Code of Conduct. ↩

10. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2024/2025*, ibf.org.sg (дата звернення: листопад 2026 р.): із вересня 2024 року видано понад 7800 IBF Skills Badges for Sustainable Finance. Association of Banks in Singapore, “Private Banking”, abs.org.sg (дата звернення: листопад 2026 р.): Sustainable Private Banking and Wealth Management Guidelines і Common Sustainable Finance Training Benchmark for Private Banking Professionals, обидва від 14 жовтня 2022 року. ↩

11. Wikipedia, “SkillsFuture” (дата звернення: листопад 2026 р.): запроваджено 2015 року; SkillsFuture Singapore утворено 2016 року як статутний орган при MOE; кожен громадянин Сінгапуру з 25 років отримав S$ 500 на особисте навчання; до кінця 2017 року кредитом скористалися понад 285 000 сінгапурців. ↩

12. SkillsFuture Singapore, “SkillsFuture Level-Up Programme”, skillsfuture.gov.sg: SkillsFuture Credit (Mid-Career) у розмірі S$ 4000 для сінгапурців віком від 40 років, доступний із травня 2024 року. ↩

© 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.

13. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2025/2026*, ibf.org.sg (дата звернення: листопад 2026 р.): із 2017 року близько 5600 осіб у середині кар'єри з 68 фінансових установ перенавчено для нових і перебудованих посад через Career Conversion Programme. ↩

14. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2024/2025* (меморандум про взаєморозуміння від серпня 2024 року з NTUC і сімома асоціаціями фінансового сектору, зокрема щодо навчання генеративного ШІ) і *Annual Report 2025/2026* (звернення голови: "IBF and MAS, with the support of Workforce Singapore (WSG) launched the Generative AI Jobs Transformation Map" у попередньому році, тобто 2025-го), ibf.org.sg (дата звернення: листопад 2026 р.). ↩

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