Регуляторна архітектура: MAS, Закон про банки, SFA, FAA і FSMA

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

Фінансовий центр, який управляє капіталом клієнтів із багатьох країн, серед іншого продає якість свого нагляду. Клієнти, які переводять активи до Сінгапуру, очікують, що їхній банк буде платоспроможним, радник компетентним, а кастодіан зберігатиме їхні цінні папери окремо від власних. Вони також очікують регулятора, здатного діяти, коли якесь із цих очікувань не справджується. У цьому розділі описано правову базу, покликану забезпечити ці очікування. Він охоплює Управління грошово-кредитного регулювання Сінгапуру, Закон про банки, Закон про цінні папери та ф'ючерси, Закон про фінансових радників і Закон про фінансові послуги та ринки 2022 року, а також настанови щодо індивідуальної відповідальності, які MAS додало до них від 2020 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.

Цей розділ відкриває частину E, яка переходить від історії фінансового центру до сучасної практики управління капіталом. Попередні частини простежили, як колоніальний порт набув англійського комерційного права, як ринок азійських доларів 1968 року створив офшорний банківський сектор і як заснування MAS 1971 року дало молодій державі центральний банк і наглядовий орган. Ті розділи пояснювали, як виникли інституції. Цей розділ пояснює, як вони працюють 2026 року. Теми, що йдуть далі в частині E, від скасування банківської таємниці для іноземних податкових цілей до сімейних офісів, трастів і управління фондами, спираються на закони, представлені тут.

Женевський том містить паралельний розділ про регуляторну базу швейцарського управління капіталом. Він описує систему кількох взаємодоповнювальних федеральних законів, які застосовує FINMA за допомогою аудиторських фірм, наглядових організацій та органів омбудсмена. Сінгапур дає показовий контраст. Його закони також поділено за видами діяльності, але всі їх застосовує один орган, який водночас є центральним банком, керуючим резервами та промоутером фінансового центру. Порівняння наприкінці розділу ставить питання, що така концентрація функцій означає для клієнтів і фірм.

Головне

Управління грошово-кредитного регулювання Сінгапуру, засноване 1 січня 1971 року, є водночас центральним банком та інтегрованим наглядовим органом для банків, страховиків, посередників на ринках капіталу, фінансових радників і платіжних компаній. Його статут надає меті здорового фінансового центру з доброю репутацією пріоритет над метою

© 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.

розвитку центру. Закон про банки 1970 року ліцензує банки, а з 2021 року й торговельні банки (merchant banks), захищає інформацію про клієнтів за статтею 47 і не передбачає окремої ліцензії для приватного банківського обслуговування. Закон про цінні папери та ф'ючерси 2001 року вимагає ліцензії на послуги на ринках капіталу для семи регульованих видів діяльності та поділяє інвесторів на роздрібних, акредитованих та інституційних. Закон про фінансових радників 2001 року регулює консультування щодо інвестиційних продуктів і страхування життя. Закон про фінансові послуги та ринки 2022 року об'єднує міжгалузеві повноваження щодо заборонних наказів, технологічних ризиків, протидії відмиванню грошей і постачальників послуг із цифровими токенами. Настанови щодо індивідуальної відповідальності, чинні з вересня 2021 року, роблять вищих керівників відповідальними за ведення бізнесу у сфері їхньої компетенції.

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. 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.

© 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.