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

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

Управління грошово-кредитного регулювання Сінгапуру (MAS), засноване 1 січня 1971 року, поступово перебрало нагляд за страхуванням, цінними паперами та емісією валюти. Нині воно діє і як центральний банк, і як інтегрований регулятор, а законодавче правило ставить надійність і репутацію фінансового центру вище за його зростання. Закон про банки 1970 року (Banking Act 1970) ліцензує банки з повною ліцензією, оптові, торговельні та цифрові банки, захищає інформацію про клієнтів за статтею 47 і не містить окремого режиму для приватного банківського обслуговування. Його регулює поєднання Закону про банки, Закону про цінні папери та ф'ючерси, Закону про фінансових радників і повідомлень щодо протидії відмиванню грошей. Закон про цінні папери та ф'ючерси (SFA) вимагає ліцензії на послуги на ринках капіталу

© 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.

для семи регульованих видів діяльності, карає ринкові зловживання як кримінальними, так і цивільними санкціями та розрізняє роздрібних, акредитованих та інституційних інвесторів, причому з 2019 року для акредитованих інвесторів діє режим добровільної згоди (opt-in). Закон про фінансових радників (FAA) регулює консультування щодо інвестиційних продуктів і страхування життя через ліцензованих і звільнених радників та призначених представників. Закон про фінансові послуги та ринки 2022 року (FSMA) додає міжсекторні повноваження щодо заборонних наказів, технологічних ризиків, протидії відмиванню грошей і постачальників послуг із цифровими токенами. Настанови щодо індивідуальної відповідальності, чинні з вересня 2021 року, разом із критеріями професійної придатності й ділової репутації та заборонними наказами FSMA роблять вищих керівників відповідальними за системи у їхній сфері компетенції, що й засвідчили примусові заходи липня 2025 року.

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.