专业资格与继续教育

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

新加坡银行与金融学院

新加坡金融业专业培训的核心机构是新加坡银行与金融学院（IBF）。该学院于1974年作为非营利行业协会成立，2024年迎来五十周年。它代表近250家会员机构，包括银行、保险公司、证券经纪商和资产管理公司。根据金融服务技能框架，IBF担任金融业能力的国家认证与资格认定机构。2018年，新加坡劳动力发展局委任其为金融业转业计划的计划管理机构。2020年10月，全国就业理事会指定其为金融业的就业发展伙伴。[1]

其业务规模相当可观。2025年，来自378家金融机构的逾7.6万人参加了IBF认可的培训课程，来自70家机构的2800余人获得IBF资格认证。IBF认证的课程约1600门，来自195家机构和培训提供者。[2] 2024年的相应数字为逾7万名参训者和5000余名新获认证者。[3] 两份年报均未解释认证人数下降的原因。

这一体系的经济逻辑在于：认证带来公共资金。经IBF认证的课程可获得补贴，因此雇主有动力选择经认证的课程，培训提供者也有动力申请认证。国家由此引导培训内容，而无需亲自开办课程。对于进入新加坡的外国机构而言，成为IBF会员并参与其计划，是被视为负责任雇主的一部分。

© 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.

代表的能力要求：FAA-N26号通知

专业资格的监管层面由MAS设定。提供财务咨询或从事资本市场产品交易的代表必须向MAS报备，并达到最低能力标准。针对财务顾问的代表，MAS于2023年9月28日发布了关于能力要求的FAA-N26号通知。该通知依据《2001年财务顾问法》第23(2)条和第67条发布，自2024年4月1日起生效，取代2016年11月26日的FAA-N13号通知。[4]

该通知将能力与适当资格审查挂钩。MAS期望代表"具备必要的技能和知识"，以高效、诚实、公平的方式按客户最佳利益行事，并及时掌握行业发展动态。代表须年满21岁，并须具备最低学历，例如三门H2科目和两门H1科目及格的GCE A水准证书、国际文凭或理工学院文凭。[5] 代表还须通过资本市场与财务咨询服务（CMFAS）考试的相关模块。规则与法规模块（RES5）的及格成绩，如持有人在三年内未开始或恢复提供咨询服务，即告失效。[6]

持续专业发展（CPD）是要求最高的部分。就投资产品提供咨询的代表，每个日历年须完成六小时由IBF或新加坡保险学院认证的职业道德或规则与法规核心培训，另加24小时与所提供服务相关的补充培训。对于较简单的保险产品，补充培训要求为十小时。讲座、会议、研讨会、产品说明会和网络学习，只有在学习目标有书面记录并经独立核实时才可计入。作为本职工作一部分所做的事情，例如为客户进行产品研究，不予计入。[7] 这些要求所处的监管架构，包括《证券与期货法》和代表报备制度，详见第E部分第I章。

私人银行：行为准则与能力标准

私人银行是第D部分第V章所述财富管理战略的核心，拥有自己的一层自律规范。新加坡银行公会发布《私人银行行为准则》，该准则于2020年2月14日修订，自2020年9月1日起生效。[8] 该准则将客户顾问的工作与客户咨询能力标准（CACS）考核挂钩，后者考查私人银行家应掌握的规则、产品和行为规范。其两份试卷分别涵盖法规与职业道德，以及产品与市场知识。[9]

© 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.

可持续金融已被纳入这一框架。2022年10月14日，新加坡银行公会发布了面向私人银行专业人员的可持续金融通用培训基准，以及可持续私人银行与财富管理指引。自2024年9月以来，IBF已颁发7800余枚可持续金融技能徽章。[10] 第K部分第II章将可持续金融作为新加坡的战略领域加以探讨。

技能创前程与中途转业

金融业依托于全国性的继续教育体系。技能创前程于2015年推出。2016年，精深技能发展局（SkillsFuture Singapore）作为教育部下属的法定机构随之成立。每名25岁及以上的公民可获得500新元的技能创前程培训补助金，用于经批准的课程。[11] 技能创前程进阶计划为40岁及以上的公民另外提供4000新元的补助金，用于职业生涯中期的大规模再培训。[12]

职业转换计划是进入金融业的桥梁。通过这些计划，雇主在聘用中途转业人员并对其进行再培训以担任新设或重新设计的职位时，可获得薪金补贴。自2017年以来，来自68家金融机构的约5600名中途转业人员通过IBF管理的计划接受了这样的再培训。[13] 相对于金融业的规模，这一数字并不算大。其意义在于传递出一个信号：未从大学毕业起就投身金融业的人，仍有机会在这一行业发展。

人工智能培训

最新的培训领域是人工智能。2024年8月，IBF与全国职工总会及七个金融业协会签署了一份谅解备忘录，其中包括生成式人工智能培训。2025年，IBF与MAS在新加坡劳动力发展局的支持下推出了生成式人工智能职业转型蓝图，评估这项技术将如何改变金融业的工作岗位，以及从业人员将需要哪些技能。[14] 这种做法是典型的新加坡方式。国家先描绘预期的岗位变化，再界定所需技能，最后资助培训，而这一切都发生在市场充分消化这场冲击之前。第K部分第IV章探讨人工智能在金融中心本身的应用。

© 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.

注释

1. Institute of Banking and Finance, “Who we are”, ibf.org.sg（2026年11月访问）：近250家会员金融机构；根据Skills Framework for Financial Services担任金融业能力的国家认证与资格认定机构；自2018年起在Workforce Singapore之下担任管理金融业专业转业计划的计划管理机构；2020年10月由National Jobs Council委任为Jobs Development Partner。Institute of Banking and Finance, “Who we are”, ibf.org.sg（2026年11月访问）：1974年作为非营利行业协会成立；IBF, *Annual Report 2024/2025*, ibf.org.sg：2024年成立五十周年。 ↩

2. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2025/2026*, ibf.org.sg（2026年11月访问）：2025年来自378家金融机构的逾7.6万人参加IBF认可的培训课程；来自70家金融机构的2800余人获得IBF资格认证；约1600门IBF认证课程，来自195家机构和培训提供者。 ↩

3. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2024/2025*, ibf.org.sg（2026年11月访问）：2024年逾7万人参加IBF认可的培训课程；2024年来自29家金融机构的5000余人获得IBF资格认证。 ↩

4. Monetary Authority of Singapore, Notice FAA-N26, *Notice on Competency Requirements for Representatives of Financial Advisers*，发布日期2023年9月28日，第1.1段：依据Financial Advisers Act 2001第23(2)条和第67条发布，自2024年4月1日起生效；2016年11月26日发布、最后于2020年4月8日修订的FAA-N13号通知自2024年4月1日起废止。 ↩

5. MAS Notice FAA-N26（同上），第3.1段：最低年龄21岁；最低学历包括至少三门H2科目和两门H1科目及格的GCE A水准证书、International Baccalaureate Diploma或理工学院文凭。MAS Notice FAA-N26（同上），第1.2段，并参照Guidelines on Fit and Proper Criteria（FSG-G01）。 ↩

© 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.

6. MAS Notice FAA-N26（同上），第4部分及第4.15段：CMFAS考试要求；如个人在考试及格后或停止服务后三年内未开始或重新开始以获委任代表身份提供财务咨询服务，RES5的及格成绩即告失效。 ↩
7. MAS Notice FAA-N26（同上），第5.3段：CPD培训包括讲座、会议、研讨会、课程、产品说明会和网络学习课程，其学习目标须有清晰书面记录并经独立核实，但不包括属于代表本职工作范围的活动。MAS Notice FAA-N26（同上），第5.4段及表3：六小时职业道德或规则与法规方面的核心CPD培训（经IBF或SCI认证）或若干中央公积金局课程；补充CPD培训时数为：就投资产品和人寿保单提供咨询者24小时，就按揭递减定期保险和团体定期人寿保单提供咨询者10小时。 ↩
8. Association of Banks in Singapore, "Private Banking", abs.org.sg（2026年11月访问）：Private Banking Code of Conduct，2020年2月14日修订，2020年9月1日生效；2019年1月8日的早期版本附有Industry Sound Practices；Client Advisory Competency Standards（CACS）的临时安排，2020年4月24日。 ↩
9. CACS由试卷一（规则与法规）和试卷二（产品知识）组成，由IBF负责管理；根据Private Banking Code of Conduct，该要求适用于私人银行的客户顾问。 ↩
10. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2024/2025*, ibf.org.sg（2026年11月访问）：自2024年9月以来颁发7800余枚IBF Skills Badges for Sustainable Finance。Association of Banks in Singapore, "Private Banking", abs.org.sg（2026年11月访问）：Sustainable Private Banking and Wealth Management Guidelines和Common Sustainable Finance Training Benchmark for Private Banking Professionals，日期均为2022年10月14日。 ↩
11. Wikipedia, "SkillsFuture"（2026年11月访问）：2015年推出；SkillsFuture Singapore于2016年作为MOE下属法定机构成立；每名年满25岁的新加坡公民获得500新元用于个人学习；截至2017年底，已有逾28.5万名新加坡人使用该补助金。 ↩

© 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.

12. SkillsFuture Singapore, “SkillsFuture Level-Up Programme”, skillsfuture.gov.sg：为40岁及以上新加坡人提供4000新元的SkillsFuture Credit (Mid-Career)，自2024年5月起可用。 ↩
13. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2025/2026*, ibf.org.sg（2026年11月访问）：自2017年以来，来自68家金融机构的约5600名中途转业人员通过Career Conversion Programme接受再培训，转任新设和重新设计的职位。 ↩
14. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2024/2025*（2024年8月与NTUC及七个金融业协会签署的谅解备忘录，包括生成式人工智能培训）及*Annual Report 2025/2026*（主席致辞：“IBF and MAS, with the support of Workforce Singapore (WSG) launched the Generative AI Jobs Transformation Map”，指上一年度，即2025年），ibf.org.sg（2026年11月访问）。 ↩

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.

© 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.

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.