Berufliche Qualifikation und Weiterbildung

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

Das Institute of Banking and Finance

Die zentrale Einrichtung der beruflichen Ausbildung im Finanzsektor Singapurs ist das Institute of Banking and Finance (IBF). Es wurde 1974 als gemeinnütziger Branchenverband gegründet und feierte 2024 sein fünfzigjähriges Bestehen. Es vertritt knapp 250 Mitgliedsinstitute, darunter Banken, Versicherer, Wertpapiermakler und Vermögensverwalter. Das IBF ist die nationale Akkreditierungs- und Zertifizierungsstelle für die fachliche Kompetenz in der Finanzbranche nach dem Skills Framework for Financial Services. Workforce Singapore ernannte es 2018 zum Programmverwalter für die Umschulungsprogramme der Finanzbranche. Der National Jobs Council machte es im Oktober 2020 zum Jobs Development Partner für die Finanzbranche.[1]

Der Umfang seiner Tätigkeit ist beachtlich. 2025 nahmen mehr als 76.000 Personen aus 378 Finanzinstituten an vom IBF anerkannten Schulungsprogrammen teil. Über 2.800 Personen aus 70 Instituten erwarben die IBF-Zertifizierung. Das IBF akkreditiert rund 1.600 Kurse von 195 Instituten und Bildungsanbietern.[2] 2024

© 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.

hatten die entsprechenden Zahlen bei mehr als 70.000 Teilnehmern und über 5.000 neu zertifizierten Personen gelegen.[3] Den Rückgang bei den Zertifizierungen erklären die beiden Berichte nicht.

Die ökonomische Logik des Systems besteht darin, dass die Akkreditierung öffentliche Fördermittel erschließt. Ein vom IBF akkreditierter Kurs ist förderfähig. Arbeitgeber haben daher einen Anreiz, akkreditierte Kurse zu wählen, und Bildungsanbieter einen Anreiz, die Akkreditierung anzustreben. So steuert der Staat die Inhalte der Ausbildung, ohne die Kurse selbst durchzuführen. Für ein ausländisches Institut, das sich in Singapur niederlässt, gehören die Mitgliedschaft im IBF und die Teilnahme an seinen Programmen dazu, wenn es als verantwortungsvoller Arbeitgeber anerkannt werden will.

Kompetenzanforderungen an Repräsentanten: Notice FAA-N26

Die aufsichtsrechtliche Ebene der beruflichen Qualifikation legt die MAS fest. Repräsentanten, die Finanzberatung erbringen oder mit Kapitalmarktprodukten handeln, müssen der MAS gemeldet werden und Mindeststandards an Kompetenz erfüllen. Für Repräsentanten von Finanzberatern erließ die MAS am 28. September 2023 die Notice FAA-N26 on Competency Requirements. Sie beruht auf Sections 23(2) und 67 des Financial Advisers Act 2001, trat am 1. April 2024 in Kraft und ersetzte die Notice FAA-N13 vom 26. November 2016.[4]

Die Notice verknüpft Kompetenz mit der Prüfung der fachlichen und persönlichen Eignung. Die MAS erwartet von Repräsentanten, „to possess the necessary skills and knowledge“, um effizient, ehrlich und fair im besten Interesse der Kunden zu handeln und mit den Entwicklungen der Branche Schritt zu halten. Ein Repräsentant muss mindestens 21 Jahre alt sein. Er oder sie muss einen Mindestbildungsabschluss vorweisen, etwa ein GCE-A-Level-Zeugnis mit bestandenen Prüfungen in drei Fächern auf Higher-2-Niveau und zwei Fächern auf Higher-1-Niveau, ein International-Baccalaureate-Diplom oder ein Polytechnic-Diplom.[5] Außerdem muss der Repräsentant die einschlägigen Module der Prüfung Capital Markets and Financial Advisory Services (CMFAS) bestehen. Das

© 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.

bestandene Modul zu Vorschriften und Regelwerken (RES5) verliert seine Gültigkeit, wenn der Inhaber nicht innerhalb von drei Jahren mit der Beratung beginnt oder sie wieder aufnimmt.[6]

Am anspruchsvollsten ist die kontinuierliche berufliche Weiterbildung (Continuing Professional Development, CPD). Ein Repräsentant, der zu Anlageprodukten berät, muss in jedem Kalenderjahr sechs Kernstunden Schulung in Ethik oder in Vorschriften und Regelwerken absolvieren, akkreditiert vom IBF oder vom Singapore College of Insurance. Hinzu kommen 24 ergänzende Stunden mit Bezug zu den erbrachten Dienstleistungen. Bei einfacheren Versicherungsprodukten beträgt die ergänzende Anforderung zehn Stunden. Vorträge, Konferenzen, Workshops, Produktseminare und E-Learning zählen nur, wenn ihre Lernziele dokumentiert und unabhängig überprüft sind. Tätigkeiten im Rahmen der Arbeit, etwa Produktrecherchen für Kunden, zählen nicht.[7] Die aufsichtsrechtliche Architektur, in die diese Anforderungen eingebettet sind, einschließlich des Securities and Futures Act und des Meldesystems für Repräsentanten, ist in Kapitel E.I dargestellt.

Private Banking: Verhaltenskodex und Kompetenzstandards

Das Private Banking, Kern der in Kapitel D.V beschriebenen Strategie für die Vermögensverwaltung, hat eine eigene Ebene der Selbstregulierung. Die Association of Banks in Singapore veröffentlicht einen Private Banking Code of Conduct, der am 14. Februar 2020 mit Wirkung zum 1. September 2020 überarbeitet wurde.[8] Der Kodex knüpft die Arbeit der Kundenberater an die Prüfung Client Advisory Competency Standards (CACS). Sie prüft die Kenntnis der Regeln, der Produkte und des Verhaltens, die von einem Private Banker erwartet werden. Ihre beiden Teile behandeln einerseits Regulierung und Ethik, andererseits Produkte und Marktkenntnisse.[9]

Nachhaltige Finanzierung ist inzwischen Teil dieses Rahmens. Am 14. Oktober 2022 veröffentlichte die Association of Banks in Singapore einen Common Sustainable Finance Training Benchmark für Fachleute im Private Banking, zusammen mit

© 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.

Leitlinien für nachhaltiges Private Banking und nachhaltige Vermögensverwaltung. Seit September 2024 hat das IBF mehr als 7.800 Skills Badges für nachhaltige Finanzierung vergeben.[10] Kapitel K.II untersucht nachhaltige Finanzierung in Singapur als strategisches Feld.

SkillsFuture und Umschulung in der Lebensmitte

Der Finanzsektor stützt sich auf ein nationales System der Weiterbildung. SkillsFuture wurde 2015 eingeführt. 2016 folgte SkillsFuture Singapore als Statutory Board unter dem Bildungsministerium. Jeder Staatsbürger ab 25 Jahren erhielt 500 S$ SkillsFuture Credit für zugelassene Kurse.[11] Das SkillsFuture Level-Up Programme fügte für Staatsbürger ab 40 Jahren weitere 4.000 S$ Guthaben hinzu, gedacht für eine substanzielle Umschulung in der Mitte des Berufslebens.[12]

Die Brücke in den Finanzsektor bilden die Career Conversion Programmes. Über sie erhalten Arbeitgeber Gehaltszuschüsse, wenn sie Berufstätige in der Lebensmitte für neue oder neu gestaltete Funktionen einstellen und umschulen. Seit 2017 wurden auf diese Weise im Rahmen der vom IBF verwalteten Programme rund 5.600 Berufstätige in der Lebensmitte aus 68 Finanzinstituten umgeschult.[13] Gemessen an der Größe des Sektors ist die Zahl bescheiden. Ihre Bedeutung liegt im Signal, dass eine Laufbahn im Finanzwesen auch denen offensteht, die sie nicht an der Universität begonnen haben.

Ausbildung für künstliche Intelligenz

Das jüngste Feld der Ausbildung ist die künstliche Intelligenz. Im August 2024 unterzeichnete das IBF mit dem National Trades Union Congress und sieben Verbänden des Finanzsektors eine Absichtserklärung, die Schulungen in generativer KI einschließt. 2025 startete es mit der MAS und mit Unterstützung von Workforce Singapore eine Jobs Transformation Map für generative KI. Sie bewertet, wie die Technologie die Arbeitsplätze im Finanzsektor verändern wird und welche Fähigkeiten die Beschäftigten brauchen werden.[14] Der Ansatz ist typisch für Singapur. Der Staat erfasst zuerst den erwarteten Wandel der Arbeitsplätze,

© 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.

bestimmt dann die erforderlichen Fähigkeiten und finanziert schließlich die Ausbildung, bevor der Markt die Umwälzung vollständig eingepreist hat. Kapitel K.IV untersucht den Einsatz künstlicher Intelligenz im Finanzplatz selbst.

Anmerkungen

1. Institute of Banking and Finance, „Who we are“, ibf.org.sg (abgerufen im November 2026): knapp 250 Mitgliedsinstitute; nationale Akkreditierungs- und Zertifizierungsstelle für die fachliche Kompetenz in der Finanzbranche nach dem Skills Framework for Financial Services; seit 2018 Programmverwalter der Professional Conversion Programmes für die Finanzbranche unter Workforce Singapore; im Oktober 2020 vom National Jobs Council zum Jobs Development Partner ernannt. Institute of Banking and Finance, „Who we are“, ibf.org.sg (abgerufen im November 2026): 1974 als gemeinnütziger Branchenverband gegründet; IBF, *Annual Report 2024/2025*, ibf.org.sg: 50-jähriges Bestehen 2024. ↩

2. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2025/2026*, ibf.org.sg (abgerufen im November 2026): 2025 mehr als 76.000 Personen aus 378 Finanzinstituten in vom IBF anerkannten Schulungsprogrammen; über 2.800 Personen aus 70 Finanzinstituten erwarben die IBF-Zertifizierung; rund 1.600 vom IBF akkreditierte Kurse von 195 Instituten und Bildungsanbietern. ↩

3. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2024/2025*, ibf.org.sg (abgerufen im November 2026): 2024 über 70.000 Personen in vom IBF anerkannten Schulungsprogrammen; 2024 erwarben über 5.000 Personen aus 29 Finanzinstituten die IBF-Zertifizierung. ↩

4. Monetary Authority of Singapore, Notice FAA-N26, *Notice on Competency Requirements for Representatives of Financial Advisers*, Ausgabedatum 28. September 2023, Ziff. 1.1: erlassen auf Grundlage von Sections 23(2) und 67 des Financial Advisers Act 2001, in Kraft ab 1. April 2024; die frühere Notice FAA-N13 vom 26. November 2016, zuletzt überarbeitet am 8. April 2020, wird mit Wirkung zum 1. April 2024 aufgehoben. ↩

© 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.

5. MAS Notice FAA-N26 (a. a. O.), Ziff. 3.1: Mindestalter 21 Jahre; Mindestbildungsabschlüsse, darunter ein GCE-A-Level-Zeugnis mit bestandenen Prüfungen in mindestens drei Fächern auf Higher-2-Niveau und zwei Fächern auf Higher-1-Niveau, ein International Baccalaureate Diploma oder ein Polytechnic-Diplom. MAS Notice FAA-N26 (a. a. O.), Ziff. 1.2, mit Verweis auf die Guidelines on Fit and Proper Criteria (FSG-G01). ↩

6. MAS Notice FAA-N26 (a. a. O.), Teil 4 und Ziff. 4.15: Prüfungsanforderungen der CMFAS; das bestandene Modul RES5 verliert seine Gültigkeit, wenn die Person nicht innerhalb von drei Jahren nach dem Bestehen oder nach der Beendigung als bestellter Repräsentant mit der Finanzberatung beginnt oder sie wieder aufnimmt. ↩

7. MAS Notice FAA-N26 (a. a. O.), Ziff. 5.3: CPD-Schulungen umfassen Vorträge, Konferenzen, Workshops, Kurse, Produktseminare und E-Learning-Kurse mit klar dokumentierten und unabhängig überprüften Lernzielen, ausgenommen Tätigkeiten, die zum Aufgabenbereich des Repräsentanten gehören. MAS Notice FAA-N26 (a. a. O.), Ziff. 5.4 und Tabelle 3: sechs CPD-Kernstunden in Ethik oder in Vorschriften und Regelwerken (akkreditiert vom IBF oder vom SCI) oder bestimmte Kurse des Central Provident Fund Board; ergänzende CPD-Stunden: 24 für die Beratung zu Anlageprodukten und Lebensversicherungspolicen, 10 für Mortgage Reducing Term Assurance und Gruppen-Risikolebensversicherungen. ↩

8. Association of Banks in Singapore, „Private Banking“, abs.org.sg (abgerufen im November 2026): Private Banking Code of Conduct, überarbeitet am 14. Februar 2020, in Kraft ab 1. September 2020; frühere Fassung vom 8. Januar 2019 mit Industry Sound Practices; vorübergehende Regelungen für die Client Advisory Competency Standards (CACS), 24. April 2020. ↩

9. Die CACS bestehen aus Paper 1 (Vorschriften und Regelwerke) und Paper 2 (Produktkenntnisse) und werden vom IBF durchgeführt; die Anforderung gilt nach dem Private Banking Code of Conduct für Kundenberater von Privatbanken. ↩

© 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.

10. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2024/2025*, ibf.org.sg (abgerufen im November 2026): seit September 2024 mehr als 7.800 IBF Skills Badges for Sustainable Finance vergeben. Association of Banks in Singapore, „Private Banking“, abs.org.sg (abgerufen im November 2026): Sustainable Private Banking and Wealth Management Guidelines und Common Sustainable Finance Training Benchmark for Private Banking Professionals, beide vom 14. Oktober 2022. ↩
11. Wikipedia, „SkillsFuture“ (abgerufen im November 2026): 2015 eingeführt; SkillsFuture Singapore 2016 als Statutory Board unter dem MOE gegründet; jeder singapurische Staatsbürger ab 25 Jahren erhielt 500 S$ für persönliches Lernen; bis Ende 2017 hatten über 285.000 Singapurer das Guthaben genutzt. ↩
12. SkillsFuture Singapore, „SkillsFuture Level-Up Programme“, skillsfuture.gov.sg: SkillsFuture Credit (Mid-Career) von 4.000 S$ für Singapurer ab 40 Jahren, verfügbar seit Mai 2024. ↩
13. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2025/2026*, ibf.org.sg (abgerufen im November 2026): seit 2017 rund 5.600 Berufstätige in der Lebensmitte aus 68 Finanzinstituten über das Career Conversion Programme für neue und neu gestaltete Funktionen umgeschult. ↩
14. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2024/2025* (Absichtserklärung vom August 2024 mit dem NTUC und sieben Verbänden des Finanzsektors, einschließlich Schulungen in generativer KI) und *Annual Report 2025/2026* (Botschaft des Vorsitzenden: „IBF and MAS, with the support of Workforce Singapore (WSG) launched the Generative AI Jobs Transformation Map“ im Vorjahr, also 2025), ibf.org.sg (abgerufen im November 2026). ↩

© 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.

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