Die Aufsichtsarchitektur: MAS, Banking Act, SFA, FAA und FSMA – Zusammenfassung

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

Die am 1. Januar 1971 gegründete Monetary Authority of Singapore übernahm nach und nach die Aufsicht über Versicherungen, Wertpapiere und die Währungsausgabe. Heute ist sie Zentralbank und integrierte Aufsichtsbehörde zugleich, und eine gesetzliche Regel gibt der Solidität und dem Ruf des Finanzplatzes Vorrang vor seinem Wachstum. Der Banking Act 1970 lizenziert Full Banks, Wholesale Banks, Merchant Banks und Digitalbanken und schützt Kundeninformationen nach Section 47. Ein eigenes Regime für das Private Banking enthält er nicht. Dieses wird durch das Zusammenspiel von Banking Act, Securities and Futures Act, Financial Advisers Act und den Notices zur Geldwäschebekämpfung reguliert. Der Securities and Futures Act verlangt für sieben regulierte Tätigkeiten eine CMS-Lizenz. Er ahndet Marktmissbrauch mit strafrechtlichen und zivilrechtlichen Sanktionen und unterscheidet Privatanleger, Accredited Investors und institutionelle Anleger, seit 2019 mit einem Opt-in-Verfahren für Accredited Investors. Der Financial Advisers Act regelt die Beratung zu Anlageprodukten und Lebensversicherungen durch lizenzierte und befreite

© 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.

Berater und deren bestellte Vertreter. Der Financial Services and Markets Act 2022 ergänzt sektorübergreifende Befugnisse zu Tätigkeitsverboten, Technologierisiken, Geldwäschebekämpfung und Anbietern von Digital-Token-Dienstleistungen. Die seit September 2021 wirksamen Leitlinien zur individuellen Verantwortlichkeit machen Senior Managers zusammen mit den Eignungskriterien (Fit and Proper) und den Tätigkeitsverboten des FSMA für die Systeme in ihrem Zuständigkeitsbereich verantwortlich. Das haben die Durchsetzungsmaßnahmen vom Juli 2025 gezeigt.

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