הסמכות מקצועיות והשתלמות מתמשכת

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

המכון לבנקאות ופיננסים

המוסד המרכזי להכשרה מקצועית במגזר הפיננסי של סינגפור הוא המכון לבנקאות ופיננסים (Institute of Banking and Finance, IBF). הוא נוסד ב־1974 כאיגוד ענפי שלא למטרות רווח, וב־2024 ציין חמישים שנה להיווסדו. הוא מייצג כמעט 250 מוסדות חברים, ובהם בנקים, מבטחים, ברוקרים לניירות ערך ומנהלי נכסים. ה־IBF משמש סוכנות ההסמכה וההכרה הלאומית לכשירות בענף הפיננסי במסגרת Skills Framework for Financial Services. ב־2018 מינתה אותו Workforce Singapore למנהל התוכניות להסבה מקצועית בענף הפיננסי. באוקטובר 2020 קבעה אותו המועצה הלאומית לתעסוקה (National Jobs Council) כשותף לפיתוח משרות (Jobs Development Partner) בענף הפיננסי.[1]

היקף הפעילות ניכר. ב־2025 השתתפו יותר מ־76,000 בני אדם מ־378 מוסדות פיננסיים בתוכניות הכשרה שהוכרו על ידי ה־IBF, ויותר מ־2,800 בני אדם מ־70 מוסדות קיבלו הסמכת IBF. ה־IBF מעניק הכרה לכ־1,600 קורסים של 195 מוסדות וספקי הכשרה.[2] ב־2024 עמדו הנתונים המקבילים על יותר מ־70,000 משתתפים ועל יותר מ־5,000 בעלי הסמכה חדשים.[3] שני הדוחות אינם מסבירים את הירידה במספר ההסמכות.

© 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.

ההיגיון הכלכלי של השיטה הוא שההכרה פותחת את הדרך למימון ציבורי. קורס שהוכר על ידי ה־IBF זכאי לסבסוד. לכן למעסיקים יש תמריץ לבחור בקורסים מוכרים, ולספקי ההכשרה יש תמריץ לבקש הכרה. כך המדינה מכוונת את תוכן ההכשרה בלי להפעיל את הקורסים בעצמה. מוסד זר המגיע לסינגפור יגלה שחברות ב־IBF והשתתפות בתוכניותיו הן חלק מן ההכרה בו כמעסיק אחראי.

דרישות כשירות לנציגים: הודעה FAA-N26

את הרובד הרגולטורי של ההסמכה המקצועית קובעת רשות המוניטרית של סינגפור (Monetary Authority of Singapore, MAS). נציגים הנותנים ייעוץ פיננסי או סוחרים במוצרי שוק ההון חייבים להיות מדווחים ל־MAS ולעמוד בתקני כשירות מזעריים. לגבי נציגים של יועצים פיננסיים פרסמה MAS ב־28 בספטמבר 2023 את הודעה FAA-N26 בדבר דרישות כשירות. ההודעה הוצאה מכוח סעיפים 23(2) ו־67 לחוק היועצים הפיננסיים (Financial Advisers Act 2001), נכנסה לתוקף ב־1 באפריל 2024 והחליפה את הודעה FAA-N13 מ־26 בנובמבר 2016.[4]

ההודעה קושרת את הכשירות למבחן ההתאמה וההגינות (fit and proper). MAS מצפה מהנציגים "to possess the necessary skills and knowledge" כדי לפעול ביעילות, ביושר ובהגינות לטובת הלקוחות, תוך התעדכנות בהתפתחויות בענף. נציג חייב להיות בן 21 לפחות. עליו להחזיק בהשכלה אקדמית מזערית, כגון תעודת GCE A Level עם ציון עובר בשלושה מקצועות ברמת Higher 2 ובשניים ברמת Higher 1, דיפלומת International Baccalaureate או דיפלומה של מכללה טכנולוגית.[5] כמו כן על הנציג לעבור את המודולים הרלוונטיים של בחינת Capital Markets and Financial Advisory Services (CMFAS). ציון עובר במודול הכללים והתקנות (RES5) פוקע אם בעליו אינו מתחיל, או חוזר, לתת ייעוץ בתוך שלוש שנים.[6]

הפיתוח המקצועי המתמשך (CPD) הוא הרכיב התובעני ביותר. נציג המייעץ במוצרי השקעה חייב להשלים בכל שנה קלנדרית שש שעות ליבה של הכשרה באתיקה או בכללים ובתקנות, שהוכרו על ידי ה־IBF או על ידי Singapore College of Insurance, ובנוסף 24 שעות משלימות הרלוונטיות לשירותים שהוא נותן. במוצרי ביטוח פשוטים יותר הדרישה המשלימה היא עשר שעות. הרצאות, כנסים, סדנאות, סמינרים על מוצרים ולמידה מקוונת נחשבים רק אם מטרות הלמידה שלהם מתועדות ומאומתות באופן בלתי תלוי. עבודה הנעשית במסגרת התפקיד, כגון מחקר מוצרים עבור לקוחות, אינה נחשבת.[7] הארכיטקטורה הרגולטורית שבה משתלבות דרישות אלה, לרבות חוק ניירות ערך וחוזים עתידיים (Securities and Futures Act, SFA) ומסגרת הדיווח על נציגים, מתוארת בפרק E.I.

© 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.

בנקאות פרטית: הקוד ההתנהגותי ותקני הכשירות

לבנקאות הפרטית, לב אסטרטגיית ניהול העושר המתוארת בפרק D.V, יש רובד משלה של רגולציה עצמית. איגוד הבנקים בסינגפור (Association of Banks in Singapore) מפרסם קוד התנהגות לבנקאות פרטית (Private Banking Code of Conduct), שתוקן ב־14 בפברואר 2020 ונכנס לתוקף ב־1 בספטמבר 2020.[8] הקוד מתנה את עבודתם של יועצי הלקוחות במבחן Client Advisory Competency Standards (CACS), הבודק ידע בכללים, במוצרים ובהתנהגות המצופים מבנקאי פרטי. שני חלקי המבחן עוסקים, האחד ברגולציה ובאתיקה, והשני במוצרים ובידע על השווקים.[9]

למסגרת זו נוסף המימון בר־הקיימא. ב־14 באוקטובר 2022 פרסם איגוד הבנקים בסינגפור אמת מידה משותפת להכשרה במימון בר־קיימא (Common Sustainable Finance Training Benchmark) לאנשי מקצוע בבנקאות פרטית, ולצדה הנחיות לבנקאות פרטית ולניהול עושר בריי־קיימא. מאז ספטמבר 2024 העניק ה־IBF יותר מ־7,800 תגי מיומנות (skills badges) במימון בר־קיימא.[10] פרק K.II בוחן את המימון בר־הקיימא בסינגפור כתחום אסטרטגי.

SkillsFuture והסבה מקצועית באמצע הקריירה

המגזר הפיננסי נשען על מערכת לאומית של השתלמות מתמשכת. SkillsFuture הושקה ב־2015. ב־2016 הוקמה SkillsFuture Singapore כרשות סטטוטורית (statutory board) תחת משרד החינוך. כל אזרח בן 25 ומעלה קיבל זיכוי SkillsFuture Credit בסך 500 דולר סינגפורי לקורסים מאושרים.[11] תוכנית SkillsFuture Level-Up הוסיפה זיכוי של 4,000 דולר סינגפורי נוספים לאזרחים בני 40 ומעלה, המיועד להסבה מקצועית משמעותית באמצע הקריירה.[12]

התוכניות להסבה מקצועית הן הגשר אל המגזר הפיננסי. באמצעותן מקבלים מעסיקים סיוע בשכר בעבור גיוס עובדים באמצע הקריירה והכשרתם מחדש לתפקידים חדשים או מעוצבים מחדש. מאז 2017 הוכשרו כך מחדש כ־5,600 בני אדם באמצע הקריירה מ־68 מוסדות פיננסיים, בתוכניות שמנהל ה־IBF.[13] המספר צנוע ביחס לגודל המגזר. חשיבותו טמונה במסר שקריירה בפיננסים נותרת פתוחה גם בפני מי שלא התחילו אותה באוניברסיטה.

© 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.

הכשרה בתחום הבינה המלאכותית

תחום ההכשרה החדש ביותר הוא הבינה המלאכותית. באוגוסט 2024 חתם ה־IBF על מזכר הבנות עם קונגרס האיגודים המקצועיים הלאומי (National Trades Union Congress) ועם שבעה איגודים של המגזר הפיננסי, הכולל הכשרה בבינה מלאכותית יוצרת. ב־2025 השיק יחד עם MAS, בתמיכת Workforce Singapore, מפת שינוי משרות (Jobs Transformation Map) לבינה מלאכותית יוצרת. המפה מעריכה כיצד הטכנולוגיה תשנה את המשרות במגזר הפיננסי ואילו מיומנויות יידרשו לעובדים.[14] הגישה אופיינית לסינגפור. תחילה ממפה המדינה את השינוי הצפוי במשרות, אחר כך היא מגדירה את המיומנויות הנדרשות ולבסוף היא ממנת את ההכשרה, וכל זאת לפני שהשוק תמחר במלואו את הטלטלה. פרק K.IV בוחן את השימוש בבינה מלאכותית במרכז הפיננסי עצמו.

הערות

1. Institute of Banking and Finance, “Who we are”, ibf.org.sg (נצפה בנובמבר 2026): כמעט 250 מוסדות פיננסיים חברים; סוכנות ההסמכה וההכרה הלאומית לכשירות בענף הפיננסי במסגרת Skills Framework for Financial Services; מנהל התוכניות להסבה מקצועית בענף הפיננסי מטעם Workforce Singapore מאז 2018; Jobs Development Partner שמונה על ידי National Jobs Council באוקטובר 2020. Institute of Banking and Finance, “Who we are”, ibf.org.sg (נצפה בנובמבר 2026): הוקם ב־1974 כאיגוד ענפי שלא למטרות רווח; IBF, *Annual Report 2024/2025*, ibf.org.sg: יום השנה ה־50 ב־2024. ↩

2. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2025/2026*, ibf.org.sg (נצפה בנובמבר 2026): יותר מ־76,000 בני אדם בתוכניות הכשרה שהוכרו על ידי ה־IBF ב־2025, מ־378 מוסדות פיננסיים; יותר מ־2,800 בני אדם מ־70 מוסדות פיננסיים קיבלו הסמכת IBF; כ־1,600 קורסים מוכרים על ידי ה־IBF של 195 מוסדות וספקי הכשרה. ↩

3. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2024/2025*, ibf.org.sg (נצפה בנובמבר 2026): יותר מ־70,000 איש בתוכניות הכשרה שהוכרו על ידי ה־IBF ב־2024; יותר מ־5,000 בני אדם מ־29 מוסדות פיננסיים קיבלו הסמכת IBF ב־2024. ↩

4. Monetary Authority of Singapore, Notice FAA-N26, *Requirements for Representatives of Financial Advisers Notice on Competency*, תאריך הוצאה 28 בספטמבר 2023, פסקה 1.1: הוצאה מכוח סעיפים 23(2) ו־67 ל־Financial Advisers Act 2001,

© 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.

בתוקף מ־1 באפריל 2024; הודעה FAA-N13 הקודמת, שהוצאה ב־26 בנובמבר 2016 ותוקנה לאחרונה ב־8 באפריל 2020, מבוטלת החל מ־1 באפריל 2024. ↩

5. MAS Notice FAA-N26 (לעיל), פסקה 3.1: גיל מוערי 21; השכלה אקדמית מוערית, לרבות תעודת GCE A Level עם ציון עובר בשלושה מקצועות לפחות ברמת Higher 2 ובשני מקצועות ברמת Higher 1, International Baccalaureate Diploma או דיפלומה של מכללה טכנולוגית. MAS Notice FAA-N26 (לעיל), פסקה 1.2, בהפניה ל־Guidelines on Fit and Proper Criteria (FSG-G01). ↩

6. MAS Notice FAA-N26 (לעיל), חלק 4 ופסקה 4.15: דרישות בחינת CMFAS; ציון עובר ב־RES5 פוקע אם האדם אינו מתחיל, או חוזר, לתת שירותי ייעוץ פיננסי כנציג ממונה בתוך שלוש שנים לאחר המעבר או לאחר ההפסקה. ↩

7. MAS Notice FAA-N26 (לעיל), פסקה 5.3: הכשרת CPD כוללת הרצאות, כנסים, סדנאות, קורסים, סמינרים על מוצרים וקורסי למידה מקוונת שמטרות הלמידה שלהם מתועדות בבירור ומאומתות באופן בלתי תלוי, להוציא פעילויות שהן חלק מתחום תפקידו של הנציג. MAS Notice FAA-N26 (לעיל), פסקה 5.4 וטבלה 3: שש שעות CPD ליבה באתיקה או בכללים ובתקנות (שהוכרו על ידי IBF או SCI) או קורסים מסוימים של Central Provident Fund Board; שעות CPD משלימות: 24 לייעוץ במוצרי השקעה ובפוליסות ביטוח חיים, ו־10 לביטוח ריסק פוחת למשכנתה (mortgage reducing term assurance) ולפוליסות ביטוח חיים קבוצתי לתקופה. ↩

8. Association of Banks in Singapore, “Private Banking”, abs.org.sg (נצפה בנובמבר 2026): Private Banking Code of Conduct, תוקן ב־14 בפברואר 2020, בתוקף מ־1 בספטמבר 2020; גרסה קודמת מ־8 בינואר 2019 עם Industry Sound Practices; הסדרים זמניים בעניין Client Advisory Competency Standards (CACS), 24 באפריל 2020. ↩

9. CACS כולל את Paper 1 (כללים ותקנות) ואת Paper 2 (ידע במוצרים), ומנוהל על ידי IBF; הדרישה חלה על יועצי לקוחות של בנקים פרטיים לפי Private Banking Code of Conduct. ↩

10. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2024/2025*, ibf.org.sg (נצפה בנובמבר 2026): יותר מ־7,800 הוענקו IBF Skills Badges for Sustainable Finance מאז ספטמבר 2024. Association of Banks in Singapore, “Private Banking”, abs.org.sg (נצפה בנובמבר 2026): Sustainable Private Banking and Wealth

© 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.

Common Sustainable Finance Training Benchmark ו־Management Guidelines for Private Banking Professionals, שניהם מ־14 באוקטובר 2022. ↩

11. Wikipedia, "SkillsFuture" (נצפה בנובמבר 2026): הושקה ב־2015; SkillsFuture Singapore הוקמה ב־2016 כרשות סטטוטורית תחת MOE; כל אזרח סינגפורי מגיל 25 קיבל 500 דולר סינגפורי ללמידה אישית; עד סוף 2017 נוצל הזיכוי על ידי יותר מ־285,000 סינגפורים. ↩

12. SkillsFuture Singapore, "SkillsFuture Level-Up Programme", skillsfuture.gov.sg: SkillsFuture Credit (Mid-Career) בסך 4,000 דולר סינגפורי לסינגפורים בני 40 ומעלה, זמין מאז מאי 2024. ↩

13. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2025/2026*, ibf.org.sg (נצפה בנובמבר 2026): כ־5,600 בני אדם באמצע הקריירה מ־68 מוסדות פיננסיים הוכשרו מחדש לתפקידים חדשים ומעוצבים מחדש באמצעות Career Conversion Programme מאז 2017. ↩

14. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2024/2025* (מזכר הבנות מאוגוסט 2024 עם NTUC ועם שבעה איגודים של המגזר הפיננסי, הכולל הכשרה בבינה מלאכותית יוצרת) ו־*Annual Report 2025/2026* (דבר היו"ר: "IBF and MAS, with the support of Workforce Singapore (WSG) launched the Generative AI Jobs Transformation Map" בשנה הקודמת, כלומר 2025), ibf.org.sg (נצפה בנובמבר 2026). ↩

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.

© 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.

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

© 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.