Qualificações profissionais e educação continuada

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

O Institute of Banking and Finance

A instituição central de formação profissional do setor financeiro de Singapura é o Institute of Banking and Finance (IBF). Foi criado em 1974 como associação setorial sem fins lucrativos e celebrou seu quinquagésimo aniversário em 2024. Representa cerca de 250 instituições associadas, entre bancos, seguradoras, corretoras de valores e gestoras de ativos. O IBF atua como órgão nacional de acreditação e certificação de competências do setor financeiro no âmbito do Skills Framework for Financial Services. Em 2018, a Workforce Singapore o designou gestor dos programas de reconversão profissional do setor financeiro. Em outubro de 2020, o National Jobs Council fez dele o Jobs Development Partner do setor financeiro.[1]

A escala de sua atividade é considerável. Em 2025, mais de 76.000 pessoas de 378 instituições financeiras participaram de programas de formação reconhecidos pelo IBF, e mais de 2.800 pessoas de 70 instituições obtiveram a certificação do IBF (IBF Certification). O IBF acredita cerca de 1.600 cursos de 195 instituições e prestadores

© 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.

de formação.[2] Em 2024, os números correspondentes haviam sido de mais de 70.000 participantes e mais de 5.000 pessoas recém-certificadas.[3] Os dois relatórios não explicam a queda nas certificações.

A lógica econômica do sistema é que a acreditação dá acesso a recursos públicos. Um curso acreditado pelo IBF pode receber subsídios. Assim, os empregadores têm um incentivo para escolher cursos acreditados, e os prestadores de formação têm um incentivo para buscar a acreditação. Dessa forma, o Estado orienta o conteúdo da formação sem ministrar ele próprio os cursos. Para uma instituição estrangeira que chega a Singapura, a filiação ao IBF e a participação em seus programas fazem parte do processo de ser aceita como empregador responsável.

Requisitos de competência para representantes: Notice FAA-N26

A camada regulatória da qualificação profissional é definida pela MAS. Os representantes que prestam assessoria financeira ou negociam produtos do mercado de capitais devem ser notificados à MAS e atender a padrões mínimos de competência. Para os representantes de assessores financeiros, a MAS editou em 28 de setembro de 2023 a Notice FAA-N26 on Competency Requirements. Ela foi editada com base nas seções 23(2) e 67 do Financial Advisers Act 2001, entrou em vigor em 1º de abril de 2024 e substituiu a Notice FAA-N13, de 26 de novembro de 2016.[4]

A notice vincula a competência ao teste de idoneidade (fit and proper). A MAS espera que os representantes "possuam as habilidades e os conhecimentos necessários" para agir de forma eficiente, honesta e justa no melhor interesse dos clientes, mantendo-se a par da evolução do setor. O representante deve ter pelo menos 21 anos de idade. Deve possuir uma qualificação acadêmica mínima, como um certificado GCE A Level com aprovação em três disciplinas de nível Higher 2 e duas de nível Higher 1, um diploma do International Baccalaureate ou um diploma politécnico.[5] O representante também deve ser aprovado nos módulos pertinentes

© 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.

do exame Capital Markets and Financial Advisory Services (CMFAS). A aprovação no módulo sobre normas e regulamentos (RES5) perde a validade se o titular não começar, ou não retomar, a atividade de assessoria dentro de três anos.[6]

O desenvolvimento profissional contínuo (CPD) é o elemento mais exigente. O representante que presta assessoria sobre produtos de investimento deve cumprir, a cada ano civil, seis horas básicas de formação em ética ou em normas e regulamentos, acreditadas pelo IBF ou pelo Singapore College of Insurance, além de 24 horas complementares relacionadas aos serviços prestados. Para produtos de seguro mais simples, a exigência complementar é de dez horas. Palestras, conferências, workshops, seminários sobre produtos e cursos on-line só contam se seus objetivos de aprendizagem forem documentados e verificados de forma independente. O trabalho realizado no exercício da função, como a pesquisa de produtos para clientes, não conta.[7] A arquitetura regulatória em que esses requisitos se inserem, incluindo o Securities and Futures Act e o regime de notificação de representantes, é apresentada no capítulo E.I.

Private banking: o código de conduta e os padrões de competência

O private banking, núcleo da estratégia de gestão patrimonial descrita no capítulo D.V, tem sua própria camada de autorregulação. A Association of Banks in Singapore publica um Private Banking Code of Conduct, revisado em 14 de fevereiro de 2020 com efeitos a partir de 1º de setembro de 2020.[8] O código vincula o trabalho dos assessores de clientes à avaliação Client Advisory Competency Standards (CACS), que testa o conhecimento das normas, dos produtos e da conduta que se esperam de um private banker. Suas duas provas abrangem, de um lado, regulação e ética e, de outro, produtos e conhecimento de mercado.[9]

As finanças sustentáveis foram incorporadas a esse quadro. Em 14 de outubro de 2022, a Association of Banks in Singapore publicou um Common Sustainable Finance Training Benchmark para profissionais de private banking, juntamente com diretrizes sobre private banking e gestão patrimonial sustentáveis. Desde setembro

© 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.

de 2024, o IBF emitiu mais de 7.800 selos de competência (skills badges) em finanças sustentáveis.[10] O capítulo K.II examina as finanças sustentáveis em Singapura como campo estratégico.

SkillsFuture e reconversão no meio da carreira

O setor financeiro se apoia em um sistema nacional de educação continuada. O SkillsFuture foi introduzido em 2015. Em 2016 seguiu-se a SkillsFuture Singapore, uma statutory board vinculada ao Ministério da Educação. Todo cidadão a partir de 25 anos recebeu S$ 500 de SkillsFuture Credit para cursos aprovados.[11] O SkillsFuture Level-Up Programme acrescentou mais S$ 4.000 de crédito para cidadãos a partir de 40 anos, destinados a uma requalificação substancial no meio da carreira.[12]

Os programas de reconversão de carreira são a ponte de entrada no setor financeiro. Por meio deles, os empregadores recebem apoio salarial para contratar e requalificar profissionais em meio de carreira para funções novas ou reformuladas. Desde 2017, cerca de 5.600 profissionais em meio de carreira de 68 instituições financeiras foram requalificados dessa forma, em programas geridos pelo IBF.[13] O número é modesto em relação ao tamanho do setor. Sua importância está no sinal de que uma carreira em finanças continua aberta a quem não a começou na universidade.

Formação em inteligência artificial

O campo mais recente da formação é a inteligência artificial. Em agosto de 2024, o IBF assinou um memorando de entendimento com o National Trades Union Congress e sete associações do setor financeiro que inclui formação em IA generativa. Em 2025, lançou com a MAS, com o apoio da Workforce Singapore, um Jobs Transformation Map para a IA generativa, que avalia como a tecnologia mudará os empregos no setor financeiro e de quais habilidades os trabalhadores precisarão.[14] A abordagem é típica de Singapura. Primeiro o Estado mapeia a mudança esperada nos empregos, depois define as habilidades necessárias e, por fim, financia a formação, antes que o mercado tenha precificado plenamente a ruptura. O capítulo K.IV examina o uso da inteligência artificial no próprio centro financeiro.

© 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.

Notas

1. Institute of Banking and Finance, "Who we are", ibf.org.sg (acesso em novembro de 2026): cerca de 250 instituições financeiras associadas; órgão nacional de acreditação e certificação de competências do setor financeiro no âmbito do Skills Framework for Financial Services; gestor de programa encarregado dos programas de reconversão profissional do setor financeiro sob a Workforce Singapore desde 2018; Jobs Development Partner designado pelo National Jobs Council em outubro de 2020. Institute of Banking and Finance, "Who we are", ibf.org.sg (acesso em novembro de 2026): criado em 1974 como associação setorial sem fins lucrativos; IBF, *Annual Report 2024/2025*, ibf.org.sg: 50º aniversário em 2024. ↩

2. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2025/2026*, ibf.org.sg (acesso em novembro de 2026): mais de 76.000 pessoas em programas de formação reconhecidos pelo IBF em 2025, provenientes de 378 instituições financeiras; mais de 2.800 pessoas de 70 instituições financeiras obtiveram a IBF Certification; cerca de 1.600 cursos acreditados pelo IBF, de 195 instituições e prestadores de formação. ↩

3. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2024/2025*, ibf.org.sg (acesso em novembro de 2026): mais de 70.000 pessoas em programas de formação reconhecidos pelo IBF em 2024; mais de 5.000 pessoas de 29 instituições financeiras obtiveram a IBF Certification em 2024. ↩

4. Monetary Authority of Singapore, Notice FAA-N26, *Notice on Competency Requirements for Representatives of Financial Advisers*, data de emissão 28 de setembro de 2023, par. 1.1: editada com base nas seções 23(2) e 67 do Financial Advisers Act 2001, em vigor a partir de 1º de abril de 2024; a anterior Notice FAA-N13, editada em 26 de novembro de 2016 e revisada pela última vez em 8 de abril de 2020, é revogada com efeitos a partir de 1º de abril de 2024. ↩

5. MAS Notice FAA-N26 (acima), par. 3.1: idade mínima de 21 anos; qualificações acadêmicas mínimas, incluindo um certificado GCE A Level com aprovação em pelo menos três disciplinas de nível Higher 2 e duas disciplinas

© 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.

de nível Higher 1, um International Baccalaureate Diploma ou um diploma politécnico. MAS Notice FAA-N26 (acima), par. 1.2, com referência às Guidelines on Fit and Proper Criteria (FSG-G01). ↩

6. MAS Notice FAA-N26 (acima), Parte 4 e par. 4.15: requisitos do exame CMFAS; a aprovação no RES5 perde a validade se a pessoa não começar, ou não voltar, a prestar serviços de assessoria financeira como representante designado dentro de três anos após a aprovação ou após a cessação. ↩
7. MAS Notice FAA-N26 (acima), par. 5.3: a formação de CPD inclui palestras, conferências, workshops, cursos, seminários sobre produtos e cursos on-line com objetivos de aprendizagem claramente documentados e verificados de forma independente, excluídas as atividades que fazem parte das atribuições do representante. MAS Notice FAA-N26 (acima), par. 5.4 e Tabela 3: seis horas básicas de CPD em ética ou em normas e regulamentos (acreditadas pelo IBF ou pelo SCI) ou determinados cursos do Central Provident Fund Board; horas complementares de CPD de 24 para assessoria sobre produtos de investimento e apólices de seguro de vida e de 10 para mortgage reducing term assurance e apólices de seguro de vida coletivo temporário. ↩
8. Association of Banks in Singapore, "Private Banking", abs.org.sg (acesso em novembro de 2026): Private Banking Code of Conduct, revisado em 14 de fevereiro de 2020, em vigor a partir de 1º de setembro de 2020; versão anterior de 8 de janeiro de 2019 com Industry Sound Practices; disposições temporárias para os Client Advisory Competency Standards (CACS), 24 de abril de 2020. ↩
9. O CACS compreende a Paper 1 (normas e regulamentos) e a Paper 2 (conhecimento de produtos), administradas pelo IBF; a exigência se aplica aos assessores de clientes de bancos privados nos termos do Private Banking Code of Conduct. ↩
10. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2024/2025*, ibf.org.sg (acesso em novembro de 2026): mais de 7.800 IBF Skills Badges for Sustainable Finance emitidos desde setembro de 2024. Association of Banks in Singapore, "Private Banking", abs.org.sg (acesso em novembro de 2026): Sustainable

© 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.

Private Banking and Wealth Management Guidelines e Common Sustainable Finance Training Benchmark for Private Banking Professionals, ambos de 14 de outubro de 2022. ↩

11. Wikipedia, "SkillsFuture" (acesso em novembro de 2026): introduzido em 2015; SkillsFuture Singapore criada em 2016 como statutory board vinculada ao MOE; todo cidadão de Singapura a partir de 25 anos recebeu S$ 500 para aprendizagem pessoal; até o fim de 2017, o crédito havia sido utilizado por mais de 285.000 singapurenses. ↩
12. SkillsFuture Singapore, "SkillsFuture Level-Up Programme", skillsfuture.gov.sg: SkillsFuture Credit (Mid-Career) de S$ 4.000 para singapurenses a partir de 40 anos, disponível desde maio de 2024. ↩
13. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2025/2026*, ibf.org.sg (acesso em novembro de 2026): cerca de 5.600 profissionais em meio de carreira de 68 instituições financeiras requalificados para funções novas e reformuladas por meio do Career Conversion Programme desde 2017. ↩
14. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2024/2025* (memorando de entendimento de agosto de 2024 com o NTUC e sete associações do setor financeiro, incluindo formação em IA generativa) e *Annual Report 2025/2026* (mensagem do presidente: "IBF and MAS, with the support of Workforce Singapore (WSG) launched the Generative AI Jobs Transformation Map" no ano anterior, isto é, 2025), ibf.org.sg (acesso em novembro de 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

© 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.

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

© 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.