Cualificaciones profesionales y formación continua

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

El Institute of Banking and Finance

La institución central de la formación profesional en el sector financiero de Singapur es el Institute of Banking and Finance (IBF). Se fundó en 1974 como asociación sectorial sin ánimo de lucro y celebró su quincuagésimo aniversario en 2024. Representa a cerca de 250 entidades miembro, entre ellas bancos, aseguradoras, intermediarios de valores y gestoras de activos. El IBF actúa como agencia nacional de acreditación y certificación de las competencias del sector financiero en el marco del Skills Framework for Financial Services. Workforce Singapore lo nombró en 2018 gestor de los programas de reconversión profesional del sector financiero. En octubre de 2020, el National Jobs Council lo designó Jobs Development Partner del sector financiero.[1]

El volumen de su actividad es considerable. En 2025, más de 76 000 personas de 378 entidades financieras participaron en programas de formación reconocidos por el IBF, mientras que más de 2800 personas de 70 entidades obtuvieron la IBF Certification. El IBF acredita unos 1600 cursos de 195 instituciones y proveedores de

© 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.

formación.[2] En 2024, las cifras correspondientes habían sido de más de 70 000 participantes y más de 5000 nuevas personas certificadas.[3] Los dos informes no explican el descenso de las certificaciones.

La lógica económica del sistema consiste en que la acreditación da acceso a la financiación pública. Un curso acreditado por el IBF puede recibir subvenciones. Así, los empleadores tienen un incentivo para elegir cursos acreditados y los proveedores de formación, un incentivo para solicitar la acreditación. De este modo, el Estado orienta el contenido de la formación sin impartir él mismo los cursos. Para una entidad extranjera que llega a Singapur, la pertenencia al IBF y la participación en sus programas forman parte de ser aceptada como un empleador responsable.

Requisitos de competencia para los representantes: Notice FAA-N26

El nivel regulatorio de la cualificación profesional lo fija la MAS (Monetary Authority of Singapore, la autoridad monetaria y supervisora financiera). Los representantes que prestan asesoramiento financiero o negocian productos de los mercados de capitales deben ser notificados a la MAS y cumplir unos estándares mínimos de competencia. Para los representantes de asesores financieros, la MAS emitió el 28 de septiembre de 2023 la Notice FAA-N26 on Competency Requirements. Se dictó al amparo de las secciones 23(2) y 67 de la Financial Advisers Act 2001, entró en vigor el 1 de abril de 2024 y sustituyó a la Notice FAA-N13 de 26 de noviembre de 2016.[4]

La instrucción vincula la competencia con el examen de idoneidad (fit and proper). La MAS espera que los representantes «posean las capacidades y los conocimientos necesarios» para actuar de forma eficiente, honesta y leal en el mejor interés de los clientes, y que se mantengan al día de la evolución del sector. Un representante debe tener al menos 21 años. Debe poseer una titulación académica mínima, como un certificado GCE A Level con tres asignaturas aprobadas en el nivel Higher 2 y dos en el nivel Higher 1, un diploma del Bachillerato Internacional o un diploma politécnico.[5] Además, el representante debe superar los módulos pertinentes del

© 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.

examen Capital Markets and Financial Advisory Services (CMFAS). El aprobado en el módulo sobre normas y reglamentos (RES5) pierde su validez si el titular no comienza, o reanuda, la actividad de asesoramiento en un plazo de tres años.[6]

El desarrollo profesional continuo (CPD) es el elemento más exigente. Un representante que asesora sobre productos de inversión debe completar cada año natural seis horas básicas de formación en ética o en normas y reglamentos, acreditadas por el IBF o por el Singapore College of Insurance, más 24 horas complementarias relacionadas con los servicios que presta. Para los productos de seguro más sencillos, el requisito complementario es de diez horas. Las conferencias, congresos, talleres, seminarios de producto y cursos en línea solo computan si sus objetivos de aprendizaje están documentados y verificados de forma independiente. El trabajo realizado como parte del puesto, como la investigación de productos para clientes, no computa.[7] La arquitectura regulatoria en la que se insertan estos requisitos, incluidos la Securities and Futures Act y el régimen de notificación de representantes, se expone en el capítulo E.I.

Banca privada: el código de conducta y los estándares de competencia

La banca privada, núcleo de la estrategia de gestión patrimonial descrita en el capítulo D.V, cuenta con su propio nivel de autorregulación. La Association of Banks in Singapore publica un Private Banking Code of Conduct, revisado el 14 de febrero de 2020 con efectos desde el 1 de septiembre de 2020.[8] El código vincula el trabajo de los asesores de clientes a la evaluación Client Advisory Competency Standards (CACS), que examina el conocimiento de las normas, los productos y la conducta que se esperan de un banquero privado. Sus dos pruebas abarcan, por un lado, regulación y ética y, por otro, productos y conocimiento de los mercados.[9]

Las finanzas sostenibles se han incorporado a este marco. El 14 de octubre de 2022, la Association of Banks in Singapore publicó un Common Sustainable Finance Training Benchmark para los profesionales de la banca privada, junto con directrices

© 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.

sobre banca privada y gestión patrimonial sostenibles. Desde septiembre de 2024, el IBF ha expedido más de 7800 insignias de competencias en finanzas sostenibles.[10] El capítulo K.II examina las finanzas sostenibles en Singapur como campo estratégico.

SkillsFuture y reconversión a mitad de carrera

El sector financiero se apoya en un sistema nacional de formación continua. SkillsFuture se introdujo en 2015. En 2016 le siguió SkillsFuture Singapore, un organismo público (statutory board) dependiente del Ministry of Education. Todo ciudadano de 25 años o más recibió 500 S$ de SkillsFuture Credit para cursos homologados.[11] El SkillsFuture Level-Up Programme añadió otros 4000 S$ de crédito para los ciudadanos de 40 años o más, destinados a una reconversión sustancial a mitad de carrera.[12]

Los programas de reconversión profesional constituyen el puente hacia el sector financiero. A través de ellos, los empleadores reciben ayudas salariales por contratar y reconvertir a trabajadores a mitad de carrera para puestos nuevos o rediseñados. Desde 2017, unas 5600 personas a mitad de carrera de 68 entidades financieras se han reconvertido de este modo en programas gestionados por el IBF.[13] La cifra es modesta en relación con el tamaño del sector. Su importancia reside en la señal de que una carrera en las finanzas sigue abierta a quienes no la empezaron en la universidad.

Formación en inteligencia artificial

El campo de formación más reciente es la inteligencia artificial. En agosto de 2024, el IBF firmó un memorando de entendimiento con el National Trades Union Congress y siete asociaciones del sector financiero que incluye formación en IA generativa. En 2025 lanzó con la MAS, con el apoyo de Workforce Singapore, un Jobs Transformation Map para la IA generativa, que evalúa cómo cambiará esta tecnología los empleos del sector financiero y qué competencias necesitarán los trabajadores.[14] El enfoque es típico de Singapur. El Estado cartografía primero el cambio previsto en los empleos, define después las competencias necesarias y, por

© 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.

último, financia la formación, antes de que el mercado haya descontado plenamente la disrupción. El capítulo K.IV examina el uso de la inteligencia artificial en el propio centro financiero.

Notas

1. Institute of Banking and Finance, "Who we are", ibf.org.sg (consultado en noviembre de 2026): cerca de 250 entidades financieras miembro; agencia nacional de acreditación y certificación de las competencias del sector financiero en el marco del Skills Framework for Financial Services; gestor de programas que administra los programas de reconversión profesional del sector financiero por encargo de Workforce Singapore desde 2018; Jobs Development Partner designado por el National Jobs Council en octubre de 2020. Institute of Banking and Finance, "Who we are", ibf.org.sg (consultado en noviembre de 2026): fundado en 1974 como asociación sectorial sin ánimo de lucro; IBF, *Annual Report 2024/2025*, ibf.org.sg: 50.º aniversario en 2024. ↩
2. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2025/2026*, ibf.org.sg (consultado en noviembre de 2026): más de 76 000 personas en programas de formación reconocidos por el IBF en 2025, de 378 entidades financieras; más de 2800 personas de 70 entidades financieras obtuvieron la IBF Certification; unos 1600 cursos acreditados por el IBF de 195 instituciones y proveedores de formación. ↩
3. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2024/2025*, ibf.org.sg (consultado en noviembre de 2026): más de 70 000 personas en programas de formación reconocidos por el IBF en 2024; más de 5000 personas de 29 entidades financieras obtuvieron la IBF Certification en 2024. ↩
4. Monetary Authority of Singapore, Notice FAA-N26, *Notice on Competency Requirements for Representatives of Financial Advisers*, fecha de emisión 28 de septiembre de 2023, párr. 1.1: dictada al amparo de las secciones 23(2) y 67 de la Financial Advisers Act 2001, en vigor desde el 1 de abril de 2024; la anterior Notice FAA-N13, emitida el 26 de noviembre de 2016 y revisada por última

© 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.

vez el 8 de abril de 2020, queda derogada con efectos desde el 1 de abril de 2024. ↩

5. MAS Notice FAA-N26 (supra), párr. 3.1: edad mínima de 21 años; titulaciones académicas mínimas, entre ellas un certificado GCE A Level con al menos tres asignaturas aprobadas en el nivel Higher 2 y dos en el nivel Higher 1, un International Baccalaureate Diploma o un diploma politécnico. MAS Notice FAA-N26 (supra), párr. 1.2, con remisión a las Guidelines on Fit and Proper Criteria (FSG-G01). ↩
6. MAS Notice FAA-N26 (supra), parte 4 y párr. 4.15: requisitos del examen CMFAS; el aprobado en RES5 pierde su validez si la persona no comienza, o reanuda, la prestación de servicios de asesoramiento financiero como representante designado en un plazo de tres años desde el aprobado o desde el cese. ↩
7. MAS Notice FAA-N26 (supra), párr. 5.3: la formación CPD comprende conferencias, congresos, talleres, cursos, seminarios de producto y cursos en línea con objetivos de aprendizaje claramente documentados y verificados de forma independiente, con exclusión de las actividades que formen parte de las funciones del representante. MAS Notice FAA-N26 (supra), párr. 5.4 y tabla 3: seis horas CPD básicas en ética o en normas y reglamentos (acreditadas por el IBF o el SCI) o determinados cursos del Central Provident Fund Board; horas CPD complementarias: 24 para el asesoramiento sobre productos de inversión y pólizas de vida y 10 para los seguros de amortización de hipotecas a término decreciente y las pólizas colectivas de vida a término. ↩
8. Association of Banks in Singapore, “Private Banking”, abs.org.sg (consultado en noviembre de 2026): Private Banking Code of Conduct, revisado el 14 de febrero de 2020, en vigor desde el 1 de septiembre de 2020; versión anterior de 8 de enero de 2019 con Industry Sound Practices; medidas transitorias para los Client Advisory Competency Standards (CACS), 24 de abril de 2020. ↩
9. Los CACS comprenden la Paper 1 (normas y reglamentos) y la Paper 2 (conocimiento de productos), administradas por el IBF; el requisito se aplica a

© 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.

los asesores de clientes de los bancos privados conforme al Private Banking Code of Conduct. ↩

10. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2024/2025*, ibf.org.sg (consultado en noviembre de 2026): más de 7800 IBF Skills Badges for Sustainable Finance expedidas desde septiembre de 2024. Association of Banks in Singapore, "Private Banking", abs.org.sg (consultado en noviembre de 2026): Sustainable Private Banking and Wealth Management Guidelines y Common Sustainable Finance Training Benchmark for Private Banking Professionals, ambos de 14 de octubre de 2022. ↩
11. Wikipedia, "SkillsFuture" (consultado en noviembre de 2026): introducido en 2015; SkillsFuture Singapore creado en 2016 como organismo público (statutory board) dependiente del MOE; todo ciudadano de Singapur a partir de los 25 años recibió 500 S$ para el aprendizaje personal; a finales de 2017, más de 285 000 singapurenses habían utilizado el crédito. ↩
12. SkillsFuture Singapore, "SkillsFuture Level-Up Programme", skillsfuture.gov.sg: SkillsFuture Credit (Mid-Career) de 4000 S$ para los singapurenses de 40 años o más, disponible desde mayo de 2024. ↩
13. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2025/2026*, ibf.org.sg (consultado en noviembre de 2026): unas 5600 personas a mitad de carrera de 68 entidades financieras reconvertidas a puestos nuevos y rediseñados a través del Career Conversion Programme desde 2017. ↩
14. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2024/2025* (memorando de entendimiento de agosto de 2024 con el NTUC y siete asociaciones del sector financiero, que incluye formación en IA generativa) y *Annual Report 2025/2026* (mensaje del presidente: «IBF and MAS, with the support of Workforce Singapore (WSG) launched the Generative AI Jobs Transformation Map» en el año anterior, es decir, 2025), ibf.org.sg (consultado en noviembre de 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