Архитектура регулирования: MAS, Закон о банках, SFA, FAA и FSMA: краткое изложение

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

Денежно-кредитное управление Сингапура, основанное 1 января 1971 года, постепенно взяло на себя надзор за страхованием, ценными бумагами и эмиссией валюты. Сегодня оно действует одновременно как центральный банк и как единый регулятор, а норма закона ставит надёжность и репутацию финансового центра выше его роста. Закон о банках 1970 года (Banking Act 1970) лицензирует банки с полной лицензией, оптовые, торговые и цифровые банки и защищает информацию о клиентах в статье 47. Отдельного режима для частного банковского обслуживания в нём нет: оно регулируется совокупностью Закона о банках, Закона о ценных бумагах и фьючерсах, Закона о финансовых консультантах и уведомлений о ПОД. Закон о ценных бумагах и

© 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.

фьючерсах требует лицензии на услуги на рынках капитала для семи регулируемых видов деятельности, карает недобросовестное поведение на рынке как уголовными, так и гражданско-правовыми санкциями и различает розничных, аккредитованных и институциональных инвесторов, причём с 2019 года для аккредитованных инвесторов действует режим добровольного согласия (opt-in). Закон о финансовых консультантах регулирует консультирование по инвестиционным продуктам и страхованию жизни через лицензированных и освобождённых консультантов и назначенных представителей. Закон о финансовых услугах и рынках 2022 года добавляет межотраслевые полномочия в отношении запретительных приказов, технологических рисков, ПОД и поставщиков услуг в сфере цифровых токенов. Руководство по индивидуальной ответственности, действующее с сентября 2021 года, вместе с критериями fit and proper и запретительными приказами по FSMA делает руководителей высшего звена ответственными за системы в их зоне ответственности, что и продемонстрировали меры принуждения июля 2025 года.

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.