전문 자격과 계속교육

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

은행금융연구원(Institute of Banking and Finance)

싱가포르 금융 부문 직업교육의 중심 기관은 은행금융연구원(Institute of Banking and Finance, IBF)입니다. IBF는 1974년 비영리 업계 단체로 설립되었으며 2024년에 창립 50주년을 맞았습니다. 은행, 보험사, 증권 브로커, 자산운용사를 포함하여 250개에 가까운 회원 기관을 대표합니다. IBF는 금융서비스 직무역량체계(Skills Framework for Financial Services)에 따른 금융업 직무역량의 국가 인증 및 자격 부여 기관 역할을 합니다. 2018년 워크포스 싱가포르(Workforce Singapore)는 IBF를 금융업 전환 프로그램의 프로그램 관리자로 지정했습니다. 2020년 10월 전국일자리위원회(National Jobs Council)는 IBF를 금융업의 일자리 개발 파트너(Jobs Development Partner)로 지정했습니다.[1]

그 활동 규모는 상당합니다. 2025년에는 378개 금융기관 소속 7만 6,000명이 넘는 인원이 IBF 인정 교육 프로그램에 참여했고, 70개 기관 소속 2,800명 이상이 IBF 자격(IBF Certification)을 취득했습니다. IBF는 195개 기관 및 교육 제공자의 약 1,600개 과정을 인증하고 있습니다.[2] 2024년의 해당 수치는 참여자 7만 명 이상, 신규 자격 취득자 5,000명 이상이었습니다.[3] 두 보고서는 자격 취득자 수가 감소한 이유를 설명하지 않습니다.

© 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.

이 제도의 경제적 논리는 인증이 공적 자금 지원의 문을 연다는 데 있습니다. IBF의 인증을 받은 과정은 보조금 대상이 됩니다. 따라서 고용주는 인증 과정을 선택할 유인을 갖고, 교육 제공자는 인증을 받을 유인을 갖습니다. 국가는 이로써 스스로 과정을 운영하지 않으면서도 교육 내용을 조정합니다. 싱가포르에 진출하는 외국 기관에게 IBF 회원 가입과 그 프로그램 참여는 책임 있는 고용주로 인정받는 일의 일부입니다.

대리인의 역량 요건: Notice FAA-N26

전문 자격의 규제적 층위는 싱가포르 통화청(Monetary Authority of Singapore, MAS)이 정합니다. 금융자문을 제공하거나 자본시장상품을 거래하는 대리인은 MAS에 통지되어야 하며 최소한의 역량 기준을 충족해야 합니다. MAS는 금융자문업자의 대리인에 관하여 2023년 9월 28일 역량 요건에 관한 Notice FAA-N26을 발표했습니다. 이 고시는 2001년 금융자문업법(Financial Advisers Act 2001, FAA) Section 23(2) 및 Section 67에 근거하여 발표되었고, 2024년 4월 1일에 시행되었으며, 2016년 11월 26일자 Notice FAA-N13을 대체했습니다.[4]

이 고시는 역량을 적격성 심사(fit and proper test)와 연결합니다. MAS는 대리인이 업계 동향을 계속 파악하면서 고객의 최선의 이익을 위해 효율적이고 정직하며 공정하게 행동하는 데 "필요한 기술과 지식을 갖출 것"을 기대합니다. 대리인은 만 21세 이상이어야 합니다. 또한 최소한의 학력을 갖추어야 하는데, 예를 들어 Higher 2 수준 3과목과 Higher 1 수준 2과목에 합격한 GCE A Level 증명서, 국제 바칼로레아(International Baccalaureate) 디플로마 또는 폴리테크닉 디플로마가 이에 해당합니다.[5] 대리인은 또한 자본시장 및 금융자문서비스(Capital Markets and Financial Advisory Services, CMFAS) 시험의 해당 모듈에 합격해야 합니다. 규칙 및 규정에 관한 모듈(RES5)의 합격은 합격자가 3년 이내에 자문을 시작하거나 재개하지 않으면 효력을 잃습니다.[6]

계속전문교육(continuing professional development, CPD)은 가장 부담이 큰 요소입니다. 투자상품에 관하여 자문하는 대리인은 매 역년마다 IBF 또는 싱가포르보험대학(Singapore College of Insurance)이 인증한 윤리 또는 규칙 및 규정

© 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.

에 관한 핵심 교육 6시간과, 제공하는 서비스와 관련된 보충 교육 24시간을 이수해야 합니다. 보다 단순한 보험상품의 경우 보충 요건은 10시간입니다. 강의, 컨퍼런스, 워크숍, 상품 세미나 및 이러닝은 그 학습 목표가 문서화되고 독립적으로 검증된 경우에만 인정됩니다. 고객을 위한 상품 조사처럼 직무의 일부로 수행한 업무는 인정되지 않습니다.[7] 증권선물법(Securities and Futures Act)과 대리인 통지 체계를 포함하여 이러한 요건이 자리한 규제 구조는 제E편 제I장에서 다룹니다.

프라이빗 뱅킹: 행동규범과 역량 기준

제D편 제V장에서 설명한 자산관리 전략의 핵심인 프라이빗 뱅킹에는 고유한 자율규제 층위가 있습니다. 싱가포르은행협회(Association of Banks in Singapore)는 프라이빗 뱅킹 행동규범(Private Banking Code of Conduct)을 발표하고 있으며, 이 규범은 2020년 2월 14일 개정되어 2020년 9월 1일부터 시행되었습니다.[8] 이 규범은 고객 자문역의 업무를 고객자문 역량기준(Client Advisory Competency Standards, CACS) 평가와 연계합니다. 이 평가는 프라이빗 뱅커에게 기대되는 규칙, 상품 및 행동에 관한 지식을 시험합니다. 두 개의 시험지는 한편으로 규제와 윤리를, 다른 한편으로 상품과 시장 지식을 다룹니다.[9]

이 체계에 지속가능금융이 추가되었습니다. 2022년 10월 14일 싱가포르은행협회는 프라이빗 뱅킹 전문가를 위한 공통 지속가능금융 교육 기준(Common Sustainable Finance Training Benchmark)을 지속가능한 프라이빗 뱅킹 및 자산관리에 관한 지침과 함께 발표했습니다. 2024년 9월 이후 IBF는 지속가능금융 분야에서 7,800개가 넘는 스킬 배지를 발급했습니다.[10] 제K편 제II장은 싱가포르의 지속가능금융을 전략 분야로서 검토합니다.

© 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.

SkillsFuture와 경력 중간 전환

금융 부문은 국가적 계속교육 체계를 활용합니다. SkillsFuture는 2015년에 도입되었습니다. 이어 2016년에는 교육부 산하 법정위원회(statutory board)로 SkillsFuture Singapore가 설립되었습니다. 25세 이상의 모든 시민은 승인된 과정에 쓸 수 있는 500싱가포르달러의 SkillsFuture 크레딧을 받았습니다.[11] SkillsFuture 레벨업 프로그램(SkillsFuture Level-Up Programme)은 40세 이상 시민에게 4,000싱가포르달러의 크레딧을 추가로 지급했으며, 이는 경력 중간의 본격적인 재교육을 위한 것입니다.[12]

경력 전환 프로그램은 금융 부문으로 들어가는 다리 역할을 합니다. 이 프로그램을 통해 고용주는 경력 중간의 근로자를 새로운 직무나 재설계된 직무에 채용하고 재교육하는 데 대한 급여 지원을 받습니다. 2017년 이후 IBF가 관리하는 프로그램에 따라 68개 금융기관 소속 약 5,600명의 경력 중간 인력이 이러한 방식으로 재교육을 받았습니다.[13] 이 숫자는 부문의 규모에 비하면 크지 않습니다. 그 의미는 대학에서 금융 경력을 시작하지 않은 사람에게도 그 길이 열려 있다는 신호에 있습니다.

인공지능 교육

가장 새로운 교육 분야는 인공지능입니다. 2024년 8월 IBF는 전국노동조합회의(National Trades Union Congress)와 7개 금융 부문 협회와 함께 생성형 AI 교육을 포함하는 양해각서를 체결했습니다. 2025년에는 워크포스 싱가포르의 지원을 받아 MAS와 함께 생성형 AI 일자리 전환 지도(Jobs Transformation Map)를 발표했습니다. 이 지도는 이 기술이 금융 부문의 일자리를 어떻게 바꿀지, 근로자에게 어떤 기술이 필요할지를 평가합니다.[14] 이러한 접근 방식은 싱가포르의 전형입니다. 국가는 시장이 그 파괴적 변화를 충분히 가격에 반영하기 전에, 먼저 예상되는 일자리 변화를 지도로 그리고, 이어 필요한 기술을 정의하며, 마지막으로 교육에 자금을 지원합니다. 제K편 제IV장은 금융센터 자체에서의 인공지능 활용을 검토합니다.

© 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.

주

1. Institute of Banking and Finance, “Who we are”, ibf.org.sg(2026년 11월 최종 접속): 회원 금융기관 250개에 가까움; 금융서비스 직무역량체계(Skills Framework for Financial Services)에 따른 금융업 직무역량의 국가 인증 및 자격 부여 기관; 2018년 이후 워크포스 싱가포르 아래에서 금융업 전문직 전환 프로그램을 운영하는 프로그램 관리자; 2020년 10월 전국일자리위원회가 지정한 일자리 개발 파트너. Institute of Banking and Finance, “Who we are”, ibf.org.sg(2026년 11월 최종 접속): 1974년 비영리 업계 단체로 설립; IBF, *Annual Report 2024/2025*, ibf.org.sg: 2024년 창립 50주년. ↩

2. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2025/2026*, ibf.org.sg(2026년 11월 최종 접속): 2025년 378개 금융기관 소속 7만 6,000명 이상이 IBF 인정 교육 프로그램에 참여; 70개 금융기관 소속 2,800명 이상이 IBF 자격 취득; 195개 기관 및 교육 제공자의 IBF 인증 과정 약 1,600개. ↩

3. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2024/2025*, ibf.org.sg(2026년 11월 최종 접속): 2024년 7만 명 이상이 IBF 인정 교육 프로그램에 참여; 2024년 29개 금융기관 소속 5,000명 이상이 IBF 자격 취득. ↩

4. Monetary Authority of Singapore, Notice FAA-N26, *Notice on Competency Requirements for Representatives of Financial Advisers*, 발표일 2023년 9월 28일, para. 1.1: 2001년 금융자문업법 Section 23(2) 및 Section 67에 근거하여 발표, 2024년 4월 1일부터 시행; 2016년 11월 26일 발표되고 2020년 4월 8일 최종 개정된 종전 Notice FAA-N13은 2024년 4월 1일부로 폐지. ↩

5. MAS Notice FAA-N26(위 각주 참조), para. 3.1: 최소 연령 21세; Higher 2 수준 최소 3과목과 Higher 1 수준 2과목에 합격한 GCE A Level 증명서, 국제 바칼로레아 디플로마 또는 폴리테크닉 디플로마를 포함하는 최소 학력 요건. MAS Notice FAA-N26(위 각주 참조), para. 1.2, Guidelines on Fit and Proper Criteria (FSG-G01) 참조. ↩

6. MAS Notice FAA-N26(위 각주 참조), Part 4 및 para. 4.15: CMFAS 시험 요건; RES5 합격은 해당 개인이 합격 후 또는 활동 중단 후 3년 이내에 지

© 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.

정 대리인으로서 금융자문서비스 제공을 시작하거나 재개하지 않으면 효력을 잃음. ↩

7. MAS Notice FAA-N26(위 각주 참조), para. 5.3: CPD 교육에는 학습 목표가 명확히 문서화되고 독립적으로 검증된 강의, 컨퍼런스, 워크숍, 과정, 상품 세미나 및 이러닝 과정이 포함되며, 대리인의 직무 범위에 속하는 활동은 제외됨. MAS Notice FAA-N26(위 각주 참조), para. 5.4 및 Table 3: 윤리 또는 규칙 및 규정에 관한 핵심 CPD 6시간(IBF 또는 SCI 인증) 또는 일정한 중앙적립기금위원회(Central Provident Fund Board) 과정; 보충 CPD 시간은 투자상품 및 생명보험에 관한 자문의 경우 24시간, 담보대출 체감정기보험 및 단체정기생명보험의 경우 10시간. ↩

8. Association of Banks in Singapore, "Private Banking", abs.org.sg(2026년 11월 최종 접속): Private Banking Code of Conduct, 2020년 2월 14일 개정, 2020년 9월 1일 시행; Industry Sound Practices를 포함한 2019년 1월 8일자 종전판; 고객자문 역량기준(CACS)에 관한 임시 조치, 2020년 4월 24일. ↩

9. CACS는 IBF가 관리하는 Paper 1(규칙 및 규정)과 Paper 2(상품 지식)로 구성됨; 이 요건은 Private Banking Code of Conduct에 따라 프라이빗 뱅크의 고객 자문역에게 적용됨. ↩

10. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2024/2025*, ibf.org.sg(2026년 11월 최종 접속): 2024년 9월 이후 지속가능금융 분야 IBF 스킬 배지 7,800개 이상 발급. Association of Banks in Singapore, "Private Banking", abs.org.sg(2026년 11월 최종 접속): Sustainable Private Banking and Wealth Management Guidelines 및 Common Sustainable Finance Training Benchmark for Private Banking Professionals, 모두 2022년 10월 14일자. ↩

11. Wikipedia, "SkillsFuture"(2026년 11월 최종 접속): 2015년 도입; 2016년 교육부(MOE) 산하 법정위원회로 SkillsFuture Singapore 설립; 25세 이상의 모든 싱가포르 시민에게 개인 학습용으로 500싱가포르달러 지급; 2017년 말까지 28만 5,000명이 넘는 싱가포르인이 크레딧을 사용. ↩

© 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.

12. SkillsFuture Singapore, “SkillsFuture Level-Up Programme”, skillsfuture.gov.sg: 40세 이상 싱가포르인을 위한 4,000싱가포르달러의 SkillsFuture 크레딧(경력 중간), 2024년 5월부터 이용 가능. ↩
13. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2025/2026*, ibf.org.sg(2026년 11월 최종 접속): 2017년 이후 경력 전환 프로그램(Career Conversion Programme)을 통해 68개 금융기관 소속 약 5,600명의 경력 중간 인력이 새로운 직무 및 재설계된 직무로 재교육됨. ↩
14. Institute of Banking and Finance, *Annual Report 2024/2025*(2024년 8월 NTUC 및 7개 금융 부문 협회와 체결한 생성형 AI 교육을 포함하는 양해각서) 및 *Annual Report 2025/2026*(의장 메시지: 전년도, 즉 2025년에 “IBF and MAS, with the support of Workforce Singapore (WSG) launched the Generative AI Jobs Transformation Map”), ibf.org.sg(2026년 11월 최종 접속). ↩

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

© 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.