

私人银行 | PRIVATE BANKING



瑞士信贷于2014年在新加坡设立财富学院作为其亚洲的培训中心。

Asia Pacific Campus), 在2014一整年, 为32000名职员提供16000个培训项目。瑞士信贷也于2014年在新加坡设立财富学院作为其亚洲的培训中心, 在2014年为3500名职员提供250个培训项目; 星展银行, 基于新加坡中产财富的增加而加大对其财富管理服务的需要, 也在不久前设立了财富学院来满足培训需求。

新加坡金融管理局在其金融奖学金项目(FSP) 下资助有潜能的在职人员继续深造, 研读金融硕博士。

除了培训之外, 专业行为准则的制定与遵守, 也是发展财富管理专业人才的重要一环。新加坡有两份重要文件:

第一份是私人银行业务员行为准则 (“私银准则”)。它始于2010年, 由多位资深私人银行从业员所组成的私人银行咨询委员会, 在新加坡金融管理局的支持下编辑而成。准则分为二大部分:

第一部分着重于私人银行从业员的专业能力(Competency)。所有私银从业员必须通过客户咨询专业能力(CACS)的评估, 评估内容包括: 市场操守与产品知识; 准则规定所有私银从业员每年应接受不少于15小时和私银有关的特定培训; “私银准则”也清楚列明培训的内容。

第二部分是私人银行机构与从业员的市行为准则。准则列出各方面的要求, 包括个人操守、利益冲突的管理、客户财富来源的认知、理财咨询服务标准、联系客户须知、为客户提供信息的最低标准、对客户资料的绝对保密、客户投诉的处理方式、新产品发售前的准备、舞弊行为的监控如职责分离和强制性休假以及代客收函服务的管理。

第二份是新加坡金融管理局私人银行业务管制的指导原则(MAS Guidance on Private Banking Controls)。它始于2014年, 是新加坡金融管理局累积了多年对私人银行业者的业务检查所得到的结论。指导原则分为三大部分:

第一部分是反洗黑钱反恐的管制。包括介绍高风险客户群、如何了解客户、对客户背景应作调查、关注使用复杂结构进行投资的机构、对客户的例行评介、户口活动的检测、中介的应用以及可疑交易的上报(Suspicious Transaction Reporting)等。

第二部分是对舞弊行为的监控。主要内容如何确保客户的指示确实来自客户、代客收函服务的监控、久未启用的户头管理以及防范客户资料被篡改的方法等。

第三部分是投资的适合性。内容包括客户的投资理念和投资经验知识、产品风险的规划以及咨询和销售的过程等。IV

作者系新加坡管理大学商学院教授, 瑞信德律师事务所与企业咨询所资深顾问, 原新加坡金融管理局学院院长