Перевірка договору зберігання

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

Незалежно від того, чи клієнт передає активи на зберігання, чи сам є зберігачем, договір зберігання визначає наслідки неплатоспроможності, проаналізовані в шостому алгоритмі ухвалення рішень. Цей контрольний перелік — практичне доповнення до того алгоритму. Його написано з позиції депонента. Зберігач, що перевіряє власні умови, читає його у зворотному порядку.[1]

Контрольний перелік

- Характер зобов'язання: чи зобов'язується зберігач постійно тримати в наявності конкретні активи або еквівалентну кількість? Будь-яке право використовувати, позичати, стейкати, передавати в заставу чи в повторну заставу руйнує відокремлення.

© 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.

- Структура гаманців: індивідуально закріплені адреси чи омнібусний гаманець; якщо омнібусний, то як обліковується частка клієнта і як часто проводиться звірка.
- Визначення правової природи: швейцарський договір має посилатися на ст. 242a SchKG і зобов'язання зберігача; сінгапурський договір має проголошувати траст і визначати бенефіціарний інтерес як пропорційну частку в кожному пулі активів.
- Підхід до форків, аірдропів і винагород за стейкінг: хто їх отримує, хто вирішує, чи підтримувати форк, і в який строк.
- Управління ключами: хто тримає ключі, механізми мультипідпису чи MPC, географічний розподіл, відновлення після аварій і чи може клієнт перевірити наявність активів у ланцюжку блоків.
- Інструкції: уповноважені підписанти, автентифікація, граничний час, право зберігача відмовити та відповідальність за виконані шахрайські інструкції.
- Комісії та право утримання: чи має зберігач право утримання або право зарахування щодо активів клієнта, яке може перетворити відокремлюваний актив на забезпечення вимог зберігача.
- Відповідальність: стандарт дбайливості, винятки, ліміти, страхування та фактично наявне покриття (страхування цінностей чи страхування від злочинів, ліміти, винятки для «гарячих» гаманців).
- Субзберігання: чи дозволене воно, хто є субзберігачами і чи зберігаються права клієнта в разі неплатоспроможності субзберігача.

© 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.

- Звітність: виписки, звіти аудитора з надання впевненості щодо відокремлення, доступ до записів звірки.
- Припинення: строки повідомлення, процедура передачі активів у разі припинення та строк, протягом якого активи мають бути повернуті.
- Застосовне право та місце розгляду спорів: швейцарський зберігач — за швейцарським правом, сінгапурський зберігач — за сінгапурським; уникайте третього права, яке жоден суд у справі про неплатоспроможність не застосує до питання відокремлення.
- Запевнення щодо регуляторного статусу: ліцензія чи членство в SRO, повідомлення про зміну статусу та наслідки втрати ліцензії.
- Конфіденційність і дані: хто може мати доступ до даних клієнта, зокрема постачальники блокчейн-аналітики та іноземні організації групи.

Примітки

1. DEBA, ст. 242a і 242b; Payment Services Regulations 2019 зі змінами 2024 р.; договір зберігання за швейцарським правом проаналізовано в частині D, розділ IV, а за сінгапурським правом у частині J, розділ II. ↩

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.

© 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.

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.