Оцінка обізнаності про ризики

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

Постачальник DPT, перш ніж надати будь-яку послугу з DPT, має оцінити, чи достатньо роздрібний клієнт знає про її ризики. Оцінка — це анкета, що охоплює природу DPT, їхню волатильність, можливість втратити всі вкладення, відсутність страхування депозитів, незворотність переказів і ризики зберігання в постачальника.[1] Клієнтові, який не пройшов оцінку, можна надати навчальні матеріали і дозволити пройти її повторно. MAS не стало запроваджувати ні періоду очікування між спробами, ні строку дії, після якого оцінка втрачає силу, але залишило за собою право зробити це.[2]

Оцінка замінила попередню дискусію про вимогу щодо придатності. MAS розглянуло і відхилило вимогу, щоб постачальники оцінювали, чи придатна торгівля DPT для кожного клієнта. Така вимога передбачала б, що для деяких роздрібних клієнтів торгівля DPT придатна, до того ж постачальники не надають порад. Натомість оцінка обізнаності

© 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.

про ризики залишає рішення за поінформованим клієнтом. Постачальники повинні зберігати записи про оцінки і під час перевірки мати змогу довести MAS, що жоден роздрібний клієнт не торгував до успішного проходження оцінки.

Примітки

1. MAS, Guidelines PS-G03 on Consumer Protection Measures by DPT Service Providers, розділ про оцінку обізнаності про ризики; MAS Response to Feedback Received (Part 2), 23 листопада 2023 р., пункти щодо побудови оцінки. ↩
2. Morgan Lewis, листопад 2023 р. (вище): оцінку треба провести до надання будь-якої послуги з DPT; строк дії чи період очікування поки що не встановлено. ↩

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. 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.

© 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.