Оценка осведомлённости о рисках

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

Прежде чем оказывать розничному клиенту какие-либо услуги DPT, поставщик должен оценить, достаточно ли клиент знает о рисках таких услуг. Оценка проводится в форме анкеты, охватывающей природу DPT, их волатильность, возможность потерять все вложения, отсутствие страхования вкладов, необратимость переводов и риски хранения у поставщика.[1] Клиенту, не прошедшему оценку, можно предоставить обучающие материалы и разрешить пройти её повторно. Денежно-кредитное управление Сингапура (MAS) отказалось вводить период охлаждения между попытками или срок действия, по истечении которого оценка теряет силу, но оставило за собой право сделать это.[2]

Оценка пришла на смену прежней дискуссии о требовании пригодности. MAS рассматривало и отклонило требование о том, чтобы поставщики оценивали пригодность торговли DPT для каждого клиента. Такое требование подразумевало бы, что

© 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.

торговля DPT подходит некоторым розничным клиентам, а кроме того, поставщики не дают консультаций. Оценка осведомлённости о рисках оставляет решение за информированным клиентом. Поставщики обязаны хранить записи об оценках и должны быть в состоянии показать MAS при проверке, что ни один розничный клиент не начал торговать, не пройдя её.

Примечания

1. MAS, Guidelines PS-G03 on Consumer Protection Measures by DPT Service Providers, раздел об оценке осведомлённости о рисках; MAS Response to Feedback Received (Part 2), 23 ноября 2023 года, пункты о структуре оценки. ↩
2. Morgan Lewis, ноябрь 2023 года (см. выше): оценка должна проводиться до оказания любой услуги DPT; срок действия или период охлаждения пока не установлены. ↩

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.