L'évaluation de la sensibilisation aux risques

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

Un prestataire DPT doit vérifier qu'un client de détail connaît suffisamment les risques des services DPT avant de lui fournir un tel service. L'évaluation prend la forme d'un questionnaire portant sur la nature des DPT, leur volatilité, la perte possible de la totalité de l'investissement, l'absence de garantie des dépôts, l'irréversibilité des transferts et les risques liés à la conservation par le prestataire.[1] Un client qui échoue peut recevoir des supports pédagogiques et repasser l'évaluation. La Monetary Authority of Singapore (MAS, l'autorité monétaire et de surveillance financière) a renoncé à imposer un délai de réflexion entre deux tentatives ou une durée de validité au-delà de laquelle l'évaluation expire, tout en se réservant le droit de le faire.[2]

L'évaluation a remplacé le débat antérieur sur une exigence d'adéquation. La MAS a envisagé puis écarté l'obligation pour les prestataires d'apprécier l'adéquation de la négociation de DPT pour chaque client. Une telle obligation aurait laissé entendre que la négociation de DPT convenait à certains clients de détail, et les prestataires ne fournissent pas de conseil. L'évaluation de la sensibilisation aux risques laisse au

© 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.

contraire la décision à un client informé. Les prestataires doivent conserver les résultats des évaluations et pouvoir démontrer à la MAS, lors d'une inspection, qu'aucun client de détail n'a négocié avant d'avoir réussi l'évaluation.

Notes

1. MAS, Guidelines PS-G03 on Consumer Protection Measures by DPT Service Providers, section relative à l'évaluation de la sensibilisation aux risques ; MAS Response to Feedback Received (Part 2), 23 novembre 2023, paragraphes relatifs à la conception de l'évaluation. ↩
2. Morgan Lewis, novembre 2023 (précité) : l'évaluation doit être effectuée avant la fourniture de tout service DPT ; aucune durée de validité ni aucun délai de réflexion ne s'applique pour l'instant. ↩

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.