



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 2 » сентября 2015 г.

г. Москва

У К А З А Н И Е

Об отдельных требованиях к деятельности

форекс-дилера

№ 3773-У



МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

Регистрационный № 39075

от "30 сентября 2015"

Настоящее Указание в соответствии с пунктами 5, 7 и 17 статьи 4¹, пунктами 30 и 34 статьи 42, пунктом 16 статьи 44 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008, № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4349) (далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг») и Федеральным законом от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской

Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348) устанавливает:

порядок определения размера находящихся на номинальном счете (счетах) форекс-дилера денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями (далее – физические лица), в целях расчета собственных средств форекс-дилера, а также требования к форекс-дилеру о приведении собственных средств форекс-дилера в соответствие с пунктом 5 статьи 4¹ Федерального закона «О рынке ценных бумаг», в случае если размер находящихся на номинальном счете (счетах) форекс-дилера денежных средств физических лиц превышает сто пятьдесят миллионов рублей;

перечень рисков, с которыми должно быть ознакомлено физическое лицо, связанных с заключением, исполнением и прекращением обязательств по договору, заключаемому форекс-дилером с указанным физическим лицом, в котором определены общие условия обязательственных взаимоотношений сторон (далее – рамочный договор), и отдельным договорам, заключаемым путем выставления форекс-дилером котировок и подачи указанным

физическим лицом заявок на основании и во исполнение рамочного договора, а также форму подтверждения их принятия таким лицом;

требования к программно-техническим средствам форекс-дилера;

период времени, в течение которого форекс-дилер не вправе заключать с разными контрагентами аналогичные отдельные договоры на разных условиях.

1. Форекс-дилер определяет размер находящихся на номинальном счете (счетах) денежных средств физических лиц в следующем порядке.

1.1. Размер находящихся на номинальном счете (счетах) форекс-дилера денежных средств физических лиц (далее – размер денежных средств) в целях расчета собственных средств форекс-дилера определяется как сумма остатков денежных средств физических лиц на номинальном счете (счетах) форекс-дилера в текущем квартале (далее – расчетный квартал) за каждый календарный день, деленная на количество календарных дней в этом квартале. В случае если календарный день не является операционным днем банка, в котором открыт номинальный счет форекс-дилера, к расчету принимается остаток денежных средств по состоянию на конец последнего операционного дня, предшествующего соответствующему календарному дню. Определение размера денежных средств осуществляется в первый рабочий день квартала, следующего за расчетным кварталом.

1.2. В случае если размер денежных средств, определенный в соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 настоящего Указания, превышает сто пятьдесят миллионов рублей, форекс-дилер приводит собственные средства в соответствие с требованиями пункта 5 статьи 4¹ Федерального закона «О рынке ценных бумаг» в течение шести месяцев со дня определения форекс-дилером размера денежных средств.

1.3. В случае если размер денежных средств, определенный в соответствии с подпунктом 1.1 пункта 1 настоящего Указания, в течение срока, установленного подпунктом 1.2 пункта 1 настоящего Указания, станет менее ста пятидесяти миллионов рублей, то обязанность по приведению в соответствие собственных средств требованиям пункта 5 статьи 4¹ Федерального закона «О рынке ценных бумаг» считается прекращенной.

2. Форекс-дилер обязан ознакомить физическое лицо со следующими рисками, связанными с заключением, исполнением и прекращением обязательств по рамочному договору и отдельным договорам:

риском возникновения у физического лица убытков вследствие изменения курсов иностранных валют (валютный риск);

риском возникновения у физического лица убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения либо неполного исполнения форекс-дилером и (или) банком, в котором открыт номинальный счет форекс-дилера, финансовых обязательств перед таким физическим лицом в соответствии с условиями рамочного договора и отдельных договоров (кредитный риск);

риском возникновения у физического лица убытков вследствие нарушения действующего законодательства и (или) внутренних документов форекс-дилера работниками форекс-дилера, нарушения функционирования (отказа) программно-технических средств форекс-дилера и (или) физического лица, несоответствия программно-технических средств форекс-дилера характеру и объему проводимых им операций, совершения третьим лицом от имени физического лица сделок в результате получения таким лицом случайным образом или в результате его преднамеренных действий несанкционированного доступа к возможности совершения от имени физического лица таких сделок, проведения физическим лицом операций, не

соответствующих его намерениям, по причинам, связанным с недостаточным опытом работы у этого физического лица с программно-техническими средствами форекс-дилера и (или) совершения им случайных действий, а также в результате воздействия внешних событий (операционный риск).

3. Подтверждение принятия физическим лицом рисков, указанных в пункте 2 настоящего Указания, оформляется документом на бумажном носителе, подписанном собственноручной подписью такого лица, или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью такого лица, в случае если между форекс-дилером и физическим лицом заключено соглашение об электронном взаимодействии. Такой документ должен содержать отдельное указание о возможности потери физическим лицом части или всей суммы денежных средств такого лица, являющихся обеспечением исполнения обязательств перед форекс-дилером.

4. Программно-технические средства форекс-дилера должны соответствовать следующим требованиям.

4.1. Форекс-дилер организует размещение оборудования программно-технических средств в основном и резервном центрах обработки данных (далее – ЦОД), при этом оборудование в резервном ЦОД должно обеспечивать функционирование программно-технических средств в полном объеме.

4.2. Расстояние между основным и резервным ЦОД должно быть не менее 10 километров.

4.3. Основной ЦОД должен быть обеспечен следующей инфраструктурой:

наличие собственного соединения ЦОД с магистральными точками обмена трафиком информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», при этом соединение должно выполняться посредством не менее двух

независимых каналов передачи данных, проложенных разными географическими маршрутами;

обеспечение не менее двух независимых электрических вводов от разных питающих центров;

наличие системы гарантированного бесперебойного электропитания основного ЦОД с двойным резервированием, обеспечивающего электроснабжение основного ЦОД в течение не менее 72 часов;

наличие прецизионной системы контроля и обеспечения климатических параметров с двойным резервированием в диапазоне 18 – 26 градусов Цельсия и влажности 30 – 70 процентов без возможности образования конденсата в местах расположения технологического оборудования;

наличие системы раннего обнаружения возгорания и автоматического пожаротушения;

наличие круглосуточной службы поддержки деятельности ЦОД и инженерного персонала;

наличие систем круглосуточного видеонаблюдения и систем контроля доступа, обеспечивающих хранение данных не менее 90 дней;

наличие круглосуточной охраны объекта.

4.4. Резервный ЦОД должен соответствовать требованиям к основному ЦОД с целью обеспечения функционирования программно-технических средств в случае долговременного выхода из строя основного ЦОД.

4.5. Форекс-дилер обязан осуществлять полное резервное копирование всех данных внутреннего учета форекс-дилера не менее одного раза в сутки, а резервное копирование выставляемых котировок, принимаемых заявок, заключаемых в процессе деятельности форекс-дилера договоров – в режиме реального времени. Форекс-дилер обязан осуществлять резервное хранение данных внутреннего учета в резервном ЦОД не менее пяти лет со дня

исполнения или прекращения, в том числе расторжения отдельных договоров, в связи с которыми во внутренний учет форекс-дилера внесена соответствующая информация.

4.6. Программно-технические средства форекс-дилера должны обеспечивать зашифрованное соединение торгового сервера с программно-техническими средствами контрагента, а также возможность по требованию контрагента обеспечить мультифакторную аутентификацию при заключении отдельных договоров и совершении операций.

4.7. Форекс-дилер должен не реже одного раза в год проводить тестирование резервного комплекса программно-технических средств по сценарию полного отключения основного комплекса программно-технических средств.

4.8. Форекс-дилер обязан обеспечить на постоянной основе поддержку и обслуживание системы и оборудования основного и резервного комплексов программно-технических средств.

4.9. Форекс-дилер должен иметь планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности форекс-дилера.

4.10. Программно-технические средства форекс-дилера должны обеспечивать логирование (протоколирование) всех действий форекс-дилера в ходе операционной деятельности форекс-дилера и предоставлять возможность контрагентам форекс-дилера производить логирование (протоколирование) собственных действий.

5. Форекс-дилер в течение пяти секунд не вправе заключать с разными контрагентами аналогичные по виду, базисному активу, цене, объему (диапазону объема) и направленности (покупка или продажа базисного актива) отдельные договоры на разных условиях. Указанный период времени


исчисляется с момента заключения первого отдельного договора, заключенного на соответствующих условиях.

6. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в «Вестнике Банка России» и на основании решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 августа 2015 года № 25) вступает в силу с 1 октября 2015 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

КОПИЯ ВЕРНА
эксперт I категории
отдела кодификации нормативных актов
Управления систематизации документов
Административного департамента Банка России
 С.С. Наумова