

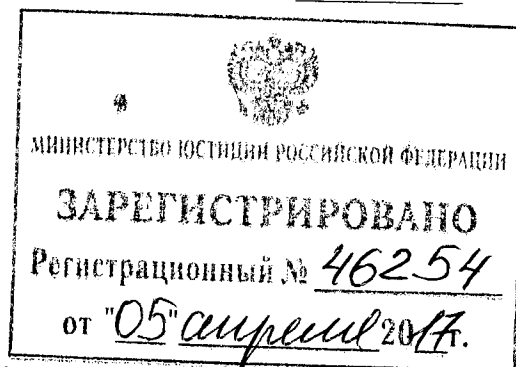
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

« 25 » января 2017 г.

№ 4270-У

г. Москва

У К А З А Н И Е



О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими форекс-дилеров, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) форекс-дилеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации

Настоящее Указание на основании части 2 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4349; 2016, № 27, ст. 4225) устанавливает перечень обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими форекс-дилеров (далее – саморегулируемые организации), базовых стандартов и требования к их содержанию, а также перечень операций (содержание видов деятельности) форекс-дилеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации.

1. Саморегулируемые организации должны разработать следующие базовые стандарты:

по управлению рисками;

корпоративного управления;

защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций;

совершения операций на финансовом рынке.

2. Базовый стандарт по управлению рисками, разрабатываемый саморегулируемыми организациями, должен содержать:

2.1. цели и задачи системы управления рисками форекс-дилера, а также совокупность приемов и методов, позволяющих форекс-дилеру с определенной точностью прогнозировать возникновение рисков и принимать меры, направленные на минимизацию их последствий;

2.2. требования о соблюдении принципов и подходов к организации системы управления рисками, включающей идентификацию, мониторинг рисков и управление рисками, обеспечивающих:

непрерывность процесса управления рисками;

эффективность (достижение заданных результатов с использованием наименьшего объема средств) процесса управления рисками;

соответствие системы управления рисками характеру и объемам совершаемых операций;

своевременное доведение информации, касающейся системы управления рисками, до сведения органов управления форекс-дилера;

2.3. перечень основных рисков, подлежащих управлению, а также отражающих специфику деятельности форекс-дилера;

2.4. систему разделения полномочий, функционал и внутренние процедуры форекс-дилера в сфере управления рисками;

2.5. требования к программно-техническим средствам форекс-дилера;

2.6. порядок обеспечения форекс-дилером информационной безопасности процессов создания и эксплуатации автоматизированных систем, входящих в состав его программно-технических средств, в соответствии с законодательством Российской Федерации о техническом регулировании, включающий основания, порядок организации, сроки, периодичность (не реже одного раза в три года) проведения форекс-дилером оценки (аудита) таких процессов;

2.7. порядок расчета обобщенных финансовых результатов, полученных физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями (далее – клиенты), по заключенным с форекс-дилером договорам.

3. Базовый стандарт корпоративного управления, разрабатываемый саморегулируемыми организациями, должен содержать:

3.1. требования о соблюдении принципов корпоративного управления:
обеспечение эффективной системы управления форекс-дилером, соответствующей стратегическим целям форекс-дилера;

обеспечение равного и справедливого отношения ко всем учредителям (участникам) при реализации ими права на участие в управлении форекс-дилером;

обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и системы управления рисками;

предотвращение конфликта интересов и противодействие коррупции;

3.2. механизмы реализации принципов, указанных в подпункте 3.1 настоящего пункта.

4. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций (далее – базовый стандарт защиты прав и интересов), разрабатываемый такими саморегулируемыми организациями, должен содержать:

4.1. минимальный объем предоставляемой форекс-дилером информации физическим и юридическим лицам – получателям финансовых услуг (далее – получатели финансовых услуг):

о полном и сокращенном наименовании форекс-дилера (при наличии), об используемом форекс-дилером товарном знаке (при наличии), о членстве в саморегулируемой организации и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг;

о финансовых услугах форекс-дилера;

о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением обязательств по рамочному договору, отдельным договорам;

о суммах расходов, связанных с исполнением обязательств по заключенным договорам, в том числе связанных с переносом открытых позиций;

о компенсационных выплатах из средств компенсационного фонда, сформированного саморегулируемой организацией, членом которой является форекс-дилер, включая порядок очередности удовлетворения требований, а также дополнительные основания для осуществления таких выплат;

4.2. порядок предоставления форекс-дилером информации получателям финансовой услуги:

исключающий предоставление информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги;

обеспечивающий предоставление получателям финансовых услуг сведений для оценки ими рисков, связанных с заключением, исполнением и прекращением обязательств по рамочному договору, отдельным договорам;

обеспечивающий уведомление получателя финансовых услуг о том, что доходность по отдельным договорам, заключаемым с форекс-дилером, не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом;

обеспечивающий предоставление получателю финансовой услуги информации без затрат или совершения дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации;

обеспечивающий изложение информации доступным языком (с использованием удобочитаемых шрифтов, форматов – в случае предоставления информации на бумажном носителе) и с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия);

4.3. правила взаимодействия форекс-дилера с получателем финансовой услуги, включающие:

способы направления информации получателю финансовой услуги в связи с предоставлением такой услуги;

требования к обеспечению взаимодействия получателя финансовой услуги с форекс-дилером посредством согласованных ими способов связи;

порядок и способы консультирования получателей финансовых услуг по предоставляемым финансовым услугам по

вопросам законодательства Российской Федерации, регулирующего предоставляемую финансовую услугу;

порядок и сроки предоставления форекс-дилером по требованию любого заинтересованного лица экземпляра рамочного договора, зарегистрированного саморегулируемой организацией, в редакции, действующей на дату, указанную в требовании;

требование об обеспечении круглосуточного доступа к соответствующей информации, размещенной на сайте форекс-дилера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» получателям финансовых услуг;

требования к взаимодействию форекс-дилера с получателем финансовых услуг посредством телефонной связи в течение рабочего дня форекс-дилера;

требование по обеспечению возможности оставления получателем финансовой услуги заявки на обратный звонок и обязанности форекс-дилера осуществить такой обратный телефонный звонок в течение десяти часов с момента оставления заявки получателем финансовой услуги;

требование о недопущении установления приоритета собственных интересов форекс-дилера над интересами получателя финансовых услуг;

требования к составлению и порядку хранения документов, подтверждающих принятие получателем финансовых услуг рисков, связанных с заключением, исполнением и прекращением обязательств по рамочному договору, отдельным договорам;

перечень документов, связанных с заключением, исполнением и прекращением обязательств по рамочному договору, отдельным

договорам, требования к порядку хранения таких документов, а также сроки их хранения;

4.4. минимальные стандарты обслуживания получателей финансовых услуг, касающиеся доступности и материального обеспечения офисов, доступности сайтов форекс-дилеров в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

4.5. правила рекламы услуг форекс-дилера в соответствии с пунктом 12 статьи 50¹ 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; № 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. 4357; 2016, № 1, ст. 50, ст. 81; № 27, ст. 4225) (далее – Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»);

4.6. требования к работникам форекс-дилера, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, а также к проверке соответствия данных работников форекс-дилера указанным требованиям;

4.7. порядок рассмотрения форекс-дилером обращений получателей финансовой услуги, включающий:

требования к регистрации входящих обращений и ответов на них;

организацию работы с обращениями получателей финансовых услуг, обеспечивающую информирование получателя финансовой услуги о получении обращения;

формы и способы предоставления получателям финансовой услуги ответа на обращение;

требования к наличию мотивированного ответа и причин отказа (если применимо);

требования к предельным срокам рассмотрения обращений;

4.8. формы реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров, в том числе посредством процедуры медиации, претензионного порядка или другими установленными законодательством Российской Федерации способами досудебного (внесудебного) разрешения споров;

4.9. порядок осуществления саморегулируемой организацией контроля за соблюдением членами саморегулируемой организации требований базового стандарта защиты прав и интересов, в том числе осуществления саморегулируемой организацией мероприятия по контролю, в ходе которого такой саморегулируемой организацией осуществляются действия по созданию ситуации для совершения сделки в целях проверки соблюдения членами саморегулируемой организации требований базового стандарта защиты прав и интересов при оказании услуг их получателям;

4.10. условия и порядок применения базового стандарта защиты в случае заключения третьим лицом, действующим по поручению форекс-

дилера от его имени и (или) за его счет, рамочного договора с получателем финансовой услуги.

5. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке разрабатывается в соответствии со следующим перечнем операций (содержанием видов деятельности) форекс-дилеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации:

операции, связанные с исполнением отдельных договоров с клиентами на основании и во исполнение рамочного договора;

выставление форекс-дилером котировок;

подача клиентами заявок на заключение отдельных договоров;

расчет размера обязательств клиента;

предоставление клиентами обеспечения;

проведение расчетов с клиентами.

6. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке, разрабатываемый саморегулируемыми организациями, должен содержать:

6.1. перечень операций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации, установленный в пункте 5 настоящего Указания;

6.2. порядок и условия операций, связанных с исполнением отдельных договоров с клиентами на основании и во исполнение рамочного договора, включающие требования:

к перечню котируемых и (или) торгуемых валют и контрвалют;

к размеру суммы (лота) торгуемой валюты;

к курсу заключения отдельного договора;

к датам проведения расчетов по заключенным отдельным договорам;

6.3. порядок и условия выставления форекс-дилером котировок, включающие:

требование об указании форекс-дилером источника формирования котировки;

расчет форекс-дилером кросс-курса валют;

положения, предусматривающие, что котировки (цены, курс) по валютным парам, имеющим аналоги на российском или иностранном валютном рынке, не должны отличаться от текущих значений соответствующей лучшей котировки (цены, курса) на покупку или продажу более чем на 0,5 процентов;

порядок расчета процента отклонения котировки (цены, курса) по валютным парам, имеющим аналоги на российском или иностранном валютном рынке, от текущих значений соответствующей лучшей котировки (цены, курса) на покупку или продажу (далее – показатель отклонения);

перечень банков, брокеров, информационных систем (агентств), которые могут быть рассмотрены в качестве источников котировки (цены, курса) для расчета показателя отклонения;

6.4. порядок, сроки и условия подачи клиентами заявок на заключение отдельных договоров (далее – заявки), включающие:

перечень видов заявок;

параметры заявок;

способы направления клиентом заявок форекс-дилеру;

срок направления клиентом заявок форекс-дилеру, а также срок действия таких заявок;

право отзыва заявки клиентом до ее исполнения;

порядок исполнения заявок, обеспечивающий приоритетность исполнения заявок в порядке их поступления;

положения, предусматривающие ответственность форекс-дилера за неисполнение заявок;

6.5. порядок расчета размера обязательств клиента, включающий требования:

о расчете форекс-дилером размера денежных обязательств по заключенным им договорам с каждым клиентом в непрерывном режиме в течение периода, в который он предоставляет финансовые услуги;

об обновлении информации о расчете размера денежных обязательств по заключенным форекс-дилером договорам с каждым клиентом по мере изменения этой информации;

об учете форекс-дилером информации о размере обеспечения, предоставленного форекс-дилеру клиентом, на основании полученных от банка (банков) сведений о размере денежных средств на номинальном счете форекс-дилера по каждому клиенту с учетом информации о текущих обязательствах по отдельным договорам;

о расчете форекс-дилером финансового результата в связи с исполнением (прекращением, в том числе с расторжением) каждого отдельного договора;

6.6. порядок предоставления клиентами обеспечения, обеспечивающий:

проверку форекс-дилером достаточности обеспечения, предоставленного клиентом, до исполнения его заявки;

определение минимального количества времени, в течение которого клиент может предоставить необходимое обеспечение, в случае выставления (направления) клиенту форекс-дилером такого требования;

6.7. сроки и порядок проведения расчетов с клиентами, обеспечивающий возврат денежных средств клиенту форекс-дилером в срок, не превышающий двух рабочих дней со дня получения форекс-дилером требования клиента о возврате денежных средств.

7. В базовом стандарте совершения операций на финансовом рынке в соответствии с абзацем вторым пункта 6 статьи 4¹ Федерального закона «О рынке ценных бумаг» должны содержаться примерные условия рамочного договора, включающие:

- наименование сторон;
- сведения о предмете рамочного договора;
- права и обязанности сторон;
- ответственность сторон за неисполнение своих обязательств;
- размеры комиссионных сборов и тарифов форекс-дилера;
- порядок заключения, изменения (включая порядок и сроки уведомления форекс-дилером клиента о возможности внесения изменений в условия рамочного договора, предполагаемых изменениях и сроках их вступления в силу) и расторжения рамочного договора (включая исчерпывающий перечень оснований досрочного прекращения обязательств по рамочному договору);
- порядок заключения, изменения и расторжения отдельных договоров;
- порядок, сроки и условия выставления форекс-дилером котировок;
- порядок, сроки и условия подачи клиентами заявок на заключение отдельных договоров;
- предельный срок исполнения заявок клиентов на заключение отдельных договоров;
- порядок предоставления клиентом обеспечения;

минимальную величину соотношения размера предоставленного клиентом обеспечения и размера его обязательств, при достижении которой срок исполнения обязательств сторон по всем отдельным договорам считается наступившим;

порядок и условия расчета размера обязательств клиентов;

порядок и сроки проведения расчетов между форекс-дилером и клиентом по обязательствам;

положения, указывающие, что форекс-дилер является налоговым агентом в соответствии с законодательством Российской Федерации;

условия открытия форекс-дилером отдельного номинального счета по требованию клиента;

состав, формы, формат, требования к подписанию отчетности, а также порядок предоставления отчетности клиенту (включая порядок предоставления отчетности в случае письменного запроса клиента форекс-дилеру с учетом соблюдения требования о предоставлении отчетности клиенту на дату, указанную в запросе, а если такая дата не указана, – на дату получения запроса форекс-дилером в срок, не превышающий десяти рабочих дней с даты получения запроса);

сроки предоставления форекс-дилером отчетности (в том числе в электронном виде) клиентам с учетом соблюдения требования о предоставлении отчетности клиентам с периодичностью не реже одного раза в месяц при условии совершения клиентом в отчетном периоде хотя бы одной торговой или неторговой операции.

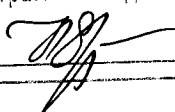
8. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

9. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 13 сентября 2015 года № 3797-У «О требованиях к стандартам саморегулируемой организации форекс-дилеров», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 14 октября 2015 года № 39309 («Вестник Банка России» от 26 октября 2015 года № 92).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации



Э.С. Набиуллина

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