

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

«__» _____ 2016 г.

№ _____

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 перечне операций (содержании видов деятельности) 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 (далее – саморегулируемые организации), объединяющими форекс-дилеров, базовых стандартов и требования к их содержанию, а также перечень операций (содержание видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации.

1. Саморегулируемые организации, объединяющие форекс-дилеров, должны разработать 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, объединяющими форекс-дилеров, должен содержать следующие положения.

2.1. Положения, определяющие 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. Положения, устанавливающие принципы и подходы к организации системы управления рисками, включающей идентификацию, мониторинг рисков и управление рисками, в том числе требования по реализации следующих принципов:

непрерывности процесса управления рисками;

эффективности (достижения заданных результатов с использованием наименьшего объема средств) процесса управления рисками;

соответствия системы управления рисками характеру и объемам совершаемых операций;

обеспечения своевременного доведения 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. Положения, определяющие систему разделения полномочий, функционал и внутренние процедуры форекс-дилера в сфере управления рисками.

2.5. Положения, определяющие требования к программно-техническим средствам форекс-дилера, в том числе:

положения, предусматривающие обеспечение 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, и требования об осуществлении форекс-дилером контроля (аудита) указанных процессов не реже одного раза в три года.

2.6. Положения, определяющие порядок расчета обобщенных финансовых результатов, полученных клиентами, в результате исполнения (прекращения, в том числе расторжения) договора.

3. Базовый стандарт корпоративного управления, разрабатываемый саморегулируемыми организациями, объединяющими форекс-дилеров, должен содержать следующие положения.

3.1. Положения, определяющие принципы корпоративного управления, в частности:

обеспечение эффективной системы управления форекс-дилером, соответствующей стратегическим целям форекс-дилера;

обеспечение равного и справедливого отношения ко всем 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. Положения, определяющие механизмы реализации принципов, указанных в подпункте 3.1 настоящего пункта.

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

заклучение договора с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями (далее – клиенты), определяющего общие условия обязательственных взаимоотношений сторон (далее – рамочный договор);

заклучение отдельных договоров с клиентами на основании и во исполнение рамочного договора;

выставление форекс-дилером котировок;

подача клиентами заявок на заклучение отдельных договоров ;

расчет размера обязательств клиента;

предоставление клиентами обеспечения;

проведение расчетов с клиентами;

предоставление отчетности клиентам.

5. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке, разрабатываемый саморегулируемыми организациями, объединяющими форекс-дилеров, должен содержать следующие положения.

5.1. Перечень операций (содержание видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации, установленный в пункте 4 настоящего Указания.

5.2. Положения, определяющие примерные условия рамочных договоров, в том числе:

описание предмета рамочного договора;

описание прав, обязанностей сторон по рамочному договору;

определение ответственности сторон по рамочному договору и порядка возмещения ущерба стороне рамочного договора;

описание рисков для клиентов, связанных с реализацией рамочного договора;

положения, определяющие размеры комиссионных сборов и тарифов форекс-дилера;

порядок заключения, изменения и расторжения рамочного договора;

порядок заключения, изменения и расторжения отдельных договоров;

порядок подтверждения и исполнения отдельных договоров;

исчерпывающий перечень оснований досрочного прекращения обязательств по рамочному договору и отдельным договорам, в том числе положения, устанавливающие запрет форекс-дилеру устанавливать иные основания для досрочного прекращения обязательств по его усмотрению;

порядок, сроки, условия выставления форекс-дилером котировок;

порядок, сроки и условия подачи клиентами заявок на заключение отдельных договоров;

положения, определяющие предельный срок исполнения заявок клиентов на заключение отдельных договоров;

порядок предоставления клиентом обеспечения;

положения, определяющие минимальную величину соотношения размера предоставленного клиентом, обеспечения и размера его обязательств, при достижении которого 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;

положения, предусматривающие открытие форекс-дилером отдельного номинального счета по требованию клиента;

положения, определяющие форму и формат документа (уведомления о рисках), являющегося подтверждением принятия физическим лицом рисков;

положения, определяющие состав, порядок, форму, формат и сроки предоставления форекс-дилером отчетности клиентам.

5.3. Положения, определяющие порядок и сроки предоставления форекс-дилером по требованию любого заинтересованного лица экземпляра рамочного договора, зарегистрированного саморегулируемой организацией, объединяющей форекс-дилеров, в редакции, действующей на дату, указанную в требовании.

5.4. Положения, определяющие порядок и условия заключения форекс-дилером отдельных договоров, в том числе:

положения, предусматривающие перечень котируемых и/или торгуемых валют и контрвалют;

положения, определяющие размер суммы/лота торгуемой валюты;

положения, определяющие курс сделки;

положения, определяющие даты проведения расчетов по заключенным сделкам;

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

5.5. Положения, определяющие порядок, сроки и условия выставления форекс-дилером котировок, в том числе:

положения, определяющие обязанность форекс-дилера указывать источник формирования котировок;

положения, предусматривающие расчет форекс-дилером кросс-курса валют;

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

5.6. Положения, определяющие порядок, сроки и условия подачи клиентами заявок на заключение отдельных договоров, в том числе:

перечень видов заявок, подаваемых форекс-дилеру;

порядок исполнения заявок, в том числе приоритетность исполнения заявок в порядке их поступления;

способы направления клиентом заявок форекс-дилеру;

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

положения, предусматривающие право отзыва заявки клиентом до ее исполнения;

порядок исполнения заявки форекс-дилером;

положения, предусматривающие случаи неисполнения заявок форекс-дилером, не влекущие ответственность форекс-дилера;

положения, предусматривающие ответственность форекс-дилера за неисполнение заявок клиентов.

5.7. Положения, определяющие порядок расчета размера обязательств клиента, в том числе:

положения, определяющие обязанность форекс-дилера в непрерывном режиме в течение периода, в который он предоставляет услуги,

рассчитывать размер денежных обязательств по заключенным им договорам с каждым клиентом;

положения, предусматривающие необходимость обновления информации о расчете размера денежных обязательств по заключенным форекс-дилером договорам с каждым клиентом по мере изменения этой информации;

положения, определяющие, что информация о размере обеспечения, предоставленного форекс-дилеру клиентом, учитывается форекс-дилером на основе полученных от банка(ов) сведений о размере денежных средств на номинальном счете форекс-дилера по каждому клиенту с учетом информации о текущих обязательствах по отдельным договорам;

положения, определяющие обязанность форекс-дилера по расчету финансового результата в связи с исполнением (прекращением, в том числе с расторжением) каждого отдельного договора.

5.8. Положения, определяющие порядок предоставления клиентами обеспечения, в том числе:

положения, предусматривающие обязанность форекс-дилера проверять достаточность обеспечения, предоставленного клиентом, до исполнения его заявки;

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

положения, предусматривающие, что требования форекс-дилера, не исполненные за счет средств клиента, взятых с него в качестве обеспечения, считаются погашенными.

5.9. Положения, определяющие порядок и сроки проведения расчетов с клиентами, в том числе:

положения, предусматривающие, что срок возврата денежных средств клиенту форекс-дилером не должен превышать двух рабочих дней со дня получения форекс-дилером требования клиента о возврате денежных средств.

5.10. Положения, определяющие состав, порядок и сроки предоставления форекс-дилером отчетности клиентам, в том числе:

требования к составу, формам, формату и подписанию отчетности;

требования к порядку предоставления отчетности, в том числе в электронном виде;

требования к срокам предоставления отчетности с учетом соблюдения требования о предоставлении отчетности клиенту с периодичностью не реже одного раза в месяц (при этом в случае письменного запроса клиента форекс-дилеру необходимо в срок, не превышающий десяти рабочих дней с даты получения запроса, предоставить клиенту отчет на дату, указанную в запросе, а если такая дата не указана - на дату получения запроса форекс-дилером).

6. Требования к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, устанавливаются нормативным актом Банка России.

7. Базовые стандарты могут включать иные положения, не противоречащие законодательству Российской Федерации и требованиям настоящего Указания.

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 23 января 2004 года № 5488 («Вестник Банка России» от 26 октября 2015 года № 92).

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина