

Указание Банка России от 13.09.2015 N 3796-У  
"О требованиях к порядку формирования  
компенсационного фонда саморегулируемой  
организации форекс-дилеров, а также о  
порядке и условиях компенсационных выплат"  
(Зарегистрировано в Минюсте России  
16.11.2015 N 39719)

---

Зарегистрировано в Минюсте России 16 ноября 2015 г. N 39719

---

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**УКАЗАНИЕ**  
от 13 сентября 2015 г. N 3796-У

**О ТРЕБОВАНИЯХ  
К ПОРЯДКУ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕНСАЦИОННОГО  
ФОНДА САМОРЕГУЛИРУЕМОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ФОРЕКС-ДИЛЕРОВ,  
А ТАКЖЕ О ПОРЯДКЕ И УСЛОВИЯХ КОМПЕНСАЦИОННЫХ ВЫПЛАТ**

Настоящее Указание на основании пункта 8.2 статьи 42, пункта 4 и пункта 7 статьи 50.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2001, N 33, ст. 3424; 2002, N 52, ст. 5141; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3225; 2005, N 11, ст. 900; N 25, ст. 2426; 2006, N 1, ст. 5; N 2, ст. 172; N 17, ст. 1780; N 31, ст. 3437; N 43, ст. 4412; 2007, N 1, ст. 45; N 18, ст. 2117; N 22, ст. 2563; N 41, ст. 4845; N 50, ст. 6247; 2008, N 52, ст. 6221; 2009, N 1, ст. 28; N 18, ст. 2154; N 23, ст. 2770; N 29, ст. 3642; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4193; N 41, ст. 5193; 2011, N 7, ст. 905; N 23, ст. 3262; N 27, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7040; N 50, ст. 7357; 2012, N 25, ст. 3269; N 31, ст. 4334; N 53, ст. 7607; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; N 51, ст. 6699; N 52, ст. 6985; 2014, N 30, ст. 4219; 2015, N 1, ст. 13; N 14, ст. 2022, N 27, ст. 4001; N 29, ст. 4348, ст. 4349) (далее - Федеральный закон N 39-ФЗ) и Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6695, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2317; N 27, ст. 3634; N 30, ст. 4219; N 45, ст. 6154; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 4, ст. 37, N 27, ст. 3958, ст. 4001; N 29, ст. 4348) устанавливает требования к порядку формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации форекс-дилеров (далее - компенсационный фонд), а также порядок и условия компенсационных выплат из средств компенсационного фонда (далее - компенсационные выплаты).

**Глава 1. Общие положения**

1.1. Компенсационный фонд создается саморегулируемой организацией форекс-дилеров в целях возмещения убытков физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями (далее - Клиенты), которые причинены им в результате несостоятельности (банкротства) членом саморегулируемой организации форекс-дилеров, потребителями финансовых услуг которых Клиенты либо брокер или управляющий, действующие за счет Клиентов, являлись.

1.2. Источники формирования компенсационного фонда определяются в соответствии с пунктом 2 статьи 50.2 Федерального закона N 39-ФЗ.

1.3. Распоряжение средствами компенсационного фонда должно осуществляться лишь в целях, предусмотренных настоящим Указанием.

**Глава 2. Требования к порядку формирования компенсационного фонда**

2.1. Саморегулируемая организация форекс-дилеров должна создать компенсационный фонд в размере не менее величины, которая рассчитывается путем умножения количества членом саморегулируемой организации форекс-дилеров на размер вноса каждого члена саморегулируемой организации форекс-дилеров в компенсационный фонд, определенный Федеральным законом N 39-ФЗ.

2.2. В случае нехватки средств компенсационного фонда для осуществления Клиентам компенсационных выплат, а также при снижении размера компенсационного фонда в ходе осуществления компенсационных выплат ниже минимального размера, определяемого в соответствии с пунктом 2.1

настоящего Указания, саморегулируемой организацией форекс-дилеров производится пополнение средств компенсационного фонда за счет дополнительных взносов ее членов.

2.3. Для пополнения компенсационного фонда саморегулируемая организация форекс-дилеров после закрытия реестра компенсационных выплат осуществляет перерасчет средств компенсационного фонда и определяет сумму, необходимую для дополнительного внесения каждым членом саморегулируемой организации форекс-дилеров для осуществления всех выплат Клиентам и пополнения средств компенсационного фонда до величины, указанной в пункте 2.1 настоящего Указания.

Сумма денежных средств, вносимая каждым членом саморегулируемой организации форекс-дилеров в рамках пополнения компенсационного фонда, устанавливается пропорционально определяемому на последнюю отчетную дату размеру находящихся на номинальном счете (счетах) соответствующего форекс-дилера денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями.

На основании вышеуказанного расчета саморегулируемая организация форекс-дилеров в течение 10 рабочих дней с момента закрытия реестра компенсационных выплат направляет своим членам требование о дополнительном внесении денежных средств в компенсационный фонд.

Порядок направления требования о дополнительном внесении денежных средств в компенсационный фонд, позволяющий установить факт получения такого требования, порядок перечисления денежных средств форекс-дилерами в компенсационный фонд в рамках исполнения требования о дополнительном внесении денежных средств в компенсационный фонд, а также последствия для соответствующих членов саморегулируемой организации форекс-дилеров в случае неисполнения данного требования, в том числе предусмотренные пунктом 5 статьи 50.1 Федерального закона N 39-ФЗ, определяются стандартами саморегулируемой организации форекс-дилеров, если они не определены ее уставом.

При этом срок для перечисления денежных средств форекс-дилерами в компенсационный фонд в рамках исполнения требования о дополнительном внесении денежных средств в компенсационный фонд не должен превышать 120 рабочих дней с момента направления соответствующего требования.

2.4. В случае неисполнения одним или несколькими членами саморегулируемой организации форекс-дилеров обязанности по пополнению компенсационного фонда в соответствии с абзацем пятым пункта 2.3 настоящего Указания саморегулируемая организация форекс-дилеров в течение 10 рабочих дней после истечения сроков, указанных в абзаце пятом пункта 2.3 настоящего Указания, осуществляет перерасчет средств компенсационного фонда в соответствии с абзацем первым пункта 2.3 настоящего Указания и направляет своим членам, за исключением тех, которые ранее не исполнили такую обязанность, повторные требования о дополнительном внесении денежных средств в компенсационный фонд.

Каждый член саморегулируемой организации форекс-дилеров, которому направлено повторное требование о дополнительном внесении денежных средств в компенсационный фонд, должен обеспечить перечисление указанной суммы денежных средств в компенсационный фонд в течение 120 рабочих дней с момента направления соответствующего требования.

2.5. С целью недопущения снижения размера компенсационного фонда ниже величины, указанной в пункте 2.1 настоящего Указания, в период, когда не осуществляется пополнение компенсационного фонда, предусмотренное пунктами 2.2 - 2.4 настоящего Указания, саморегулируемая организация форекс-дилеров ежеквартально осуществляет перерасчет средств компенсационного фонда, по итогам которого определяет сумму, необходимую для внесения каждым ее членом для пополнения средств компенсационного фонда до указанной величины.

В течение 10 дней с даты перерасчета, указанного в абзаце первом настоящего пункта, саморегулируемая организация форекс-дилеров направляет своим членам требование о внесении денежных средств, которое должно быть исполнено форекс-дилерами в течение 15 рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

2.6. В случае банкротства двух и более членов саморегулируемой организации форекс-дилеров требование о дополнительном внесении денежных средств в компенсационный фонд в связи с несостоятельностью (банкротством) форекс-дилера направляется членам саморегулируемой организации форекс-дилеров в течение 10 рабочих дней с даты осуществления компенсационных выплат Клиентам предыдущего форекс-дилера в соответствии с пунктом 2.3 настоящего Указания.

2.7. Не допускаются освобождение члена саморегулируемой организации форекс-дилеров от обязанности по осуществлению дополнительного взноса, указанного в пункте 2.3 настоящего Указания, и (или) прекращение указанной обязанности путем зачета его требований к такой саморегулируемой организации.

Прекращение членства форекс-дилера в саморегулируемой организации форекс-дилеров после наступления в отношении ее члена (членов) события, указанного в пункте 3.1 настоящего Указания, не является основанием для неисполнения направляемого в связи с данным событием требования

---

саморегулируемой организации форекс-дилеров о дополнительном внесении денежных средств в компенсационный фонд.

### Глава 3. Порядок и условия компенсационных выплат из средств компенсационного фонда

3.1. Основанием для осуществления саморегулируемой организацией форекс-дилеров компенсационных выплат Клиентам является принятие арбитражным судом решения о признании члена такой саморегулируемой организации форекс-дилеров несостоятельным (банкротом) и об открытии в отношении него конкурсного производства в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 43, ст. 4190; 2004, N 35, ст. 3607; 2005, N 1, ст. 18, ст. 46; N 44, ст. 4471; 2006, N 30, ст. 3292; N 52, ст. 5497; 2007, N 7, ст. 834; N 18, ст. 2117; N 30, ст. 3754; N 41, ст. 4845; N 49, ст. 6079; 2008, N 30, ст. 3616; N 49, ст. 5748; 2009, N 1, ст. 4, ст. 14; N 18, ст. 2153; N 29, ст. 3632; N 51, ст. 6160; N 52, ст. 6450; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4188, ст. 4196; 2011, N 1, ст. 41; N 7, ст. 905; N 19, ст. 2708; N 27, ст. 3880; N 29, ст. 4301; N 30, ст. 4576; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7015, ст. 7024, ст. 7040, ст. 7061, ст. 7068; N 50, ст. 7531, ст. 7357; 2012, N 31, ст. 4333; N 53, ст. 7607, ст. 7619; 2013, N 23, ст. 2871; N 26, ст. 3207; N 27, ст. 3477, ст. 3481; N 30, ст. 4084; N 51, ст. 6699; N 52, ст. 6975, ст. 6984; 2014, N 11, ст. 1095, ст. 1098; N 30, ст. 4217; N 49, ст. 6914; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 10, ст. 35, N 27, ст. 3945, ст. 3958, ст. 3967, ст. 3977; N 29, ст. 4355, ст. 4362) (далее - решение арбитражного суда).

3.2. Саморегулируемая организация форекс-дилеров при поступлении сведений о несостоятельности (банкротстве) ее члена обязана провести проверку их достоверности, в том числе с использованием официальных сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"): <http://bankrot.fedresurs.ru>, <http://kommersant.ru>.

В случае подтверждения сведений о несостоятельности (банкротстве) своего члена саморегулируемая организация форекс-дилеров должна в течение 30 рабочих дней с даты вступления в законную силу решения арбитражного суда открыть реестр компенсационных выплат по соответствующему форекс-дилеру.

В реестр компенсационных выплат вносятся записи о Клиентах, представивших в саморегулируемую организацию заявление и документы, указанные в пунктах 3.5 и 3.6 настоящего Указания, в отношении которых саморегулируемой организацией форекс-дилеров принято решение об осуществлении компенсационных выплат.

Реестр компенсационных выплат должен содержать полное наименование форекс-дилера, в отношении которого осуществляются компенсационные выплаты, а также сводную информацию обо всех Клиентах с указанием следующих данных:

фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента;

адрес места жительства Клиента;

основание для осуществления компенсационных выплат (решение арбитражного суда, определение арбитражного суда о включении в реестр требований кредиторов);

сумма основного долга, общая сумма требований, а также сумма погашенных требований в соответствии с выпиской из реестра требований кредиторов по Клиенту;

размер компенсаций, подлежащий выплате Клиенту в соответствии с настоящим Указанием;

размер и дата выплаченных Клиенту компенсаций.

Реестр компенсационных выплат должен храниться саморегулируемой организацией форекс-дилеров на протяжении всего срока осуществления ее деятельности способом, обеспечивающим сохранность содержащихся в нем персональных данных Клиентов.

3.3. Саморегулируемая организация форекс-дилеров не позднее 30 рабочих дней с даты вступления в законную силу решения арбитражного суда должна разместить на своем официальном сайте в сети "Интернет" сообщение, содержащее следующую информацию:

сведения о несостоятельности (банкротстве) члена саморегулируемой организации форекс-дилеров;

сведения о порядке предъявления требований Клиентами, имеющими право на получение компенсационных выплат;

сведения о сроке предъявления требований, указанных в абзаце третьем настоящего пункта, который начинается по истечении шести месяцев и оканчивается по истечении двенадцати месяцев с даты вступления в законную силу решения арбитражного суда;

форму заявления на включение в реестр компенсационных выплат, установленную внутренними документами саморегулируемой организации форекс-дилеров.

3.4. Заявление на включение в реестр компенсационных выплат должно содержать:

---

полное наименование форекс-дилера;  
фамилию, имя, отчество (при наличии) Клиента;  
реквизиты документа, удостоверяющего личность Клиента;  
согласие Клиента на проверку сведений, указанных в заявлении;  
согласие Клиента на обработку персональных данных;  
сведения о предпочтительном способе получения компенсационных выплат (путем перевода на банковский счет либо путем почтового перевода);

банковские реквизиты либо почтовый адрес, по которым должны быть направлены компенсационные выплаты, а также размер требований Клиента в денежном выражении с учетом ограничений, установленных пунктом 3.13 настоящего Указания;

сведения о почтовом адресе Клиента, а также способе уведомления Клиента о решении, указанном в пункте 3.7 настоящего Указания.

К заявлению на включение в реестр компенсационных выплат прилагаются документы, представляемые для получения компенсационных выплат.

3.5. Для включения в реестр компенсационных выплат Клиент представляет в саморегулируемую организацию форекс-дилеров в бумажном виде следующие документы:

выписку из реестра требований кредиторов о размере, составе и об очередности удовлетворения требований;

копию решения арбитражного суда. При этом в качестве копии решения арбитражного суда может быть представлена копия соответствующего судебного акта, размещенного на сайте арбитражного суда в сети "Интернет".

3.6. Заявление и документы, указанные в пунктах 3.4, 3.5 настоящего Указания, представляются в саморегулируемую организацию форекс-дилеров по месту ее нахождения, указанному в Едином государственном реестре юридических лиц, нарочно либо путем направления почтового отправления с уведомлением о вручении и описью вложения.

Документы, указанные в пункте 3.5 настоящего Указания, также могут быть дополнительно представлены по иному адресу, указанному на официальном сайте саморегулируемой организации форекс-дилеров в сети "Интернет".

3.7. После получения заявления со всеми документами, указанными в пункте 3.5 настоящего Указания, уполномоченное саморегулируемой организацией форекс-дилеров лицо принимает решение о включении соответствующего Клиента в реестр компенсационных выплат либо выносит мотивированное решение об отказе.

3.8. Уполномоченное саморегулируемой организацией форекс-дилеров лицо принимает решение о включении соответствующего заявителя в реестр компенсационных выплат, за исключением случаев, если:

представленный Клиентом комплект документов не соответствует требованиям пункта 3.5 настоящего Указания;

заявление оформлено с нарушением требований пункта 3.4 настоящего Указания;

комплект документов представлен в саморегулируемую организацию форекс-дилеров с нарушением сроков, указанных в абзаце четвертом пункта 3.3 настоящего Указания;

не подтверждены сведения о несостоятельности (банкротстве) члена саморегулируемой организации форекс-дилеров.

3.9. О решении, указанном в пункте 3.7 настоящего Указания, саморегулируемая организация форекс-дилеров не позднее пяти рабочих дней с даты представления ей документов, указанных в пунктах 3.4, 3.5 настоящего Указания, уведомляет Клиента заказным письмом с уведомлением о вручении.

В случае если в заявлении указан иной способ уведомления, саморегулируемая организация форекс-дилеров направляет уведомление о принятом решении способом, указанным в абзаце первом настоящего пункта. В случае если в заявлении указано несколько способов уведомления, саморегулируемая организация форекс-дилеров самостоятельно выбирает способ уведомления.

В случае отказа от внесения Клиента в реестр компенсационных выплат саморегулируемая организация форекс-дилеров направляет Клиенту соответствующее уведомление, содержащее причины отказа, а в случае отказа по основаниям, предусмотренным абзацами вторым и третьим пункта 3.8 настоящего Указания, также содержащее сведения о действиях, которые необходимо предпринять для устранения причин, препятствующих внесению Клиента в реестр компенсационных выплат.

3.10. В течение сроков, указанных в абзаце четвертом пункта 3.3 настоящего Указания, саморегулируемая организация форекс-дилеров формирует реестр компенсационных выплат, после их окончания происходит закрытие реестра компенсационных выплат.

В случае несостоятельности (банкротства) двух и более членов саморегулируемой организации



---

форекс-дилеров закрытие реестра компенсационных выплат по следующему форекс-дилеру осуществляется по истечении 10 рабочих дней с даты осуществления компенсационных выплат Клиентам предыдущего форекс-дилера.

После закрытия реестра компенсационных выплат саморегулируемая организация форекс-дилеров удовлетворяет требования Клиентов в сроки, указанные в пункте 3.12 настоящего Указания.

3.11. Выплаты Клиентам из средств компенсационного фонда осуществляются в валюте Российской Федерации.

3.12. Выплаты денежных средств лицам, имеющим право на получение компенсационных выплат, осуществляются в течение двух рабочих дней с даты закрытия реестра компенсационных выплат.

В случае недостаточности средств компенсационного фонда для осуществления компенсационных выплат Клиентам в сроки, установленные в абзаце первом настоящего пункта, компенсационные выплаты осуществляются следующим образом:

в течение двух рабочих дней с даты закрытия реестра компенсационных выплат саморегулируемая организация форекс-дилеров осуществляет перевод денежных средств Клиентам в размере, рассчитанном исходя из общего размера компенсационного фонда на день закрытия реестра компенсационных выплат, пропорционально размеру денежных средств, подлежащих возврату Клиентам;

в течение двух рабочих дней после истечения срока, указанного в абзаце пятом пункта 2.3 настоящего Указания, саморегулируемая организация форекс-дилеров осуществляет компенсационные выплаты Клиентам за вычетом ранее выплаченных денежных средств в соответствии с требованиями абзаца третьего настоящего пункта;

в случае если после истечения сроков, указанных в абзаце пятом пункта 2.3 настоящего Указания, средств компенсационного фонда не достаточно для осуществления выплат Клиентам, выплаты осуществляются в размере, рассчитанном исходя из общего размера компенсационного фонда на указанную дату пропорционально размеру денежных средств, подлежащих возврату Клиентам. Последующие выплаты Клиентам осуществляются с учетом сроков, указанных в пункте 2.4 настоящего Указания.

3.13. Размер компенсационных выплат определяется саморегулируемой организацией форекс-дилеров на основании данных реестра требований кредиторов без учета убытков в форме упущенной выгоды, неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций.

Если в ходе процедур, применяемых в деле о банкротстве, требования Клиента были удовлетворены или удовлетворены частично, размер компенсационной выплаты уменьшается на размер полученного удовлетворения.

3.14. Если Клиент имеет право на получение компенсационных выплат в связи с несостоятельностью (банкротством) двух и более форекс-дилеров, компенсационные выплаты исчисляются и выплачиваются по каждому факту несостоятельности (банкротства) форекс-дилеров.

В случае поступления заявлений на получение компенсационных выплат по двум и более членам саморегулируемой организации форекс-дилеров выплаты Клиентам осуществляются в порядке календарной очередности принятия соответствующих решений арбитражного суда. Компенсационные выплаты в связи с несостоятельностью (банкротством) следующего форекс-дилера осуществляются после осуществления всех компенсационных выплат в связи с несостоятельностью (банкротством) предыдущего форекс-дилера. Сроки осуществления компенсационных выплат, установленные пунктом 3.12 настоящего Указания, по очередному форекс-дилеру начинают течь с даты осуществления компенсационных выплат Клиентам предыдущего форекс-дилера.

#### Глава 4. Заключительные положения

4.1. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования в "Вестнике Банка России".

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации  
Э.С.НАБИУЛЛИНА