

ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ С ФОРЕКС-ДИЛЕРОМ (МИНИМАЛЬНЫЕ СТАНДАРТЫ)

1. Общие положения

1.1. Программа обучения совершения операций с форекс-дилером (минимальные стандарты; далее – Программа/Программа обучения) разработана в соответствии с положениями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, базовых стандартов и иных документов.

1.2. Настоящая Программа обучения утверждена в целях установления минимальных стандартов для разработки плана(ов) обучения организациями, предполагающими быть включенными (включенными) в реестр аккредитованных Ассоциацией форекс-дилеров (далее – АФД).

1.3. План(ы) обучения, разработанные в соответствии с настоящей Программой, должны быть составлены по форме Приложения № 1 к настоящей Программе и представлены в Ассоциацию форекс-дилеров при аккредитации (при внесении изменений в план(ы)) в соответствии с Правилами аккредитации организаций, оказывающих услуги по обучению совершения операций с форекс-дилером (далее – Правила аккредитации), утвержденными Коллегией АФД.

1.4. Каждый курс обучения, проводимый обучающей организацией, должен содержать минимальный набор сведений о деятельности форекс-дилера и о порядке ее осуществления, указанный в настоящей Программе, за исключением случаев, когда программа представляет собой дополнительный курс и указанная информация уже была доведена до слушателя.

При этом обязанность по ведению реестра (списка) слушателей до сведения которых была доведена минимальная информация возлагается на обучающую организацию.

1.5. Обучающая организация вправе самостоятельно выбирать способ донесения соответствующей информации до слушателей. При этом тот или иной способ подлежит указанию в плане обучения.

1.6. В случае если обучающая организация приняла решение об ознакомлении слушателей с минимальными стандартами информации при прохождении обучения в рамках любого плана, то в таком случае в Ассоциацию форекс-дилеров представляется заверенная копия распоряжения (приказа, протокола) уполномоченного на принятие соответствующего решения органа обучающей организации с приложением плана обучения (содержащего минимальный стандарт сведений).

1.7. Термины (определения), специально не определенные Программой, используются в значениях, установленных нормативными актами РФ, базовыми стандартами, внутренними стандартами АФД и иными внутренними документами АФД.

2. Теоретическая часть

2.1. Основы рынка Форекс в Российской Федерации.

2.1.1. Форекс-дилер является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляющим свою деятельность на основании лицензии форекс-дилера, выданной Центральным банком Российской Федерации. Перечень организаций, имеющих лицензии форекс-дилера, размещен на сайте Банка России в разделе «Рынок ценных бумаг и товарный рынок».

2.1.2. Форекс-дилер должен быть членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей форекс-дилеров. Указанная саморегулируемая организация должна быть аккредитована Банком России. Такой организацией в настоящий момент является Ассоциация форекс-дилеров (АФД).

2.1.3. Форекс-дилер обязан на своем официальном сайте в сети Интернет раскрыть информацию о своем полном наименовании, адресе, а также расчет собственных средств, документы (в том числе рамочный договор и порядок выставления и подачи заявок на основании и во исполнение рамочного договора) и иные сведения в соответствии с требованиями Банка России.

2.2. Порядок совершения операций в рамках рамочного договора.

2.2.1. Форекс-дилер заключает договоры от своего имени и за свой счет с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, не на организованных торгах.

2.2.2. Форекс-дилер вправе заключать следующие виды договоров:

договоры, которые являются производными финансовыми инструментами, обязанность сторон по которому зависит от изменения курса соответствующей валюты и (или) валютных пар и условием заключения которого является предоставление форекс-дилером клиенту, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим клиентом форекс-дилеру обеспечения;

двух и более договоров, предметом которых является иностранная валюта или валютная пара, срок исполнения обязательств по которым совпадает, кредитор по обязательству в одном из которых является должником по аналогичному обязательству в другом договоре и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером клиенту, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим клиентом форекс-дилеру обеспечения.

Конкретный вид(ы) договора(ов) (производного финансового инструмента), который заключает форекс-дилер с клиентом должен быть установлен в рамочном договоре форекс-дилера.

2.2.3. Условием заключения отдельных договоров является предоставление форекс-дилером клиенту возможности принимать на себя обязательства размер которых превышает размер предоставленного этим клиентом форекс-дилеру обеспечения. Согласно законодательству РФ соотношение размера обеспечения, предоставленного клиентом и размера его обязательств, не может быть меньше одного к пятидесяти.

Размер соотношения устанавливается форекс-дилером в рамочном договоре.

2.2.4. Операции в рамках рамочного договора совершаются в том числе с использованием информационных-торговых систем (ИТС).

Наименование используемой ИТС, а также порядок и условия совершения операций с её использованием, устанавливаются в рамочном договоре форекс-дилера, а также в иных документах форекс-дилера, которые подлежат предоставлению клиенту (потенциальному клиенту).

2.2.5. Форекс-дилер обязан вести учет заключаемых договоров, и операций, совершаемых в связи с их исполнением (внутренний учет) с точностью до миллисекунды.

Форекс-дилер обязан в хронологическом порядке осуществлять протоколирование (внесение в лог-файлы) любых изменений во внутреннем учете.

2.2.6. Денежные средства клиентов размещаются на номинальном счете, открытом форекс-дилером в банке, находящимся на территории Российской Федерации.

Форекс-дилер имеет право без распоряжения клиента совершать операции по номинальному счету для исполнения отдельного договора, для исполнения обязательств налогового агента, а также иных обязательств, установленных законодательством Российской Федерации. Таким образом, форекс-дилер вправе совершать со средствами клиентов, размещенными на номинальном счете форекс-дилера только ограниченный законодательством РФ перечень операций.

На денежные средства клиентов, размещенные на номинальном счете форекс-дилера, не может быть обращено взыскание по обязательствам форекс-дилера.

2.2.7. К отношениям, возникающим в рамках рамочного договора применяется законодательство Российской Федерации.

Иски, возникающие из договоров, заключенных между форекс-дилером и клиентом, предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2.8. Клиент (потенциальный клиент) форекс-дилера имеет право подать обращение (претензию, жалобу, иное) в адрес форекс-дилера, саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей форекс-дилеров, в Банк России, в суд. Обращение может быть подано клиентом (потенциальным клиентом) в адрес одного и/или нескольких адресатов одновременно или последовательно.

2.2.9. Саморегулируемой организацией форекс-дилеров создается компенсационный фонд в целях возмещения клиентам убытков, которые причинены им в результате несостоятельности (банкротства) форекс-дилеров.

Порядок выплаты компенсаций устанавливается Банком России и саморегулируемой организацией форекс-дилеров.

3. Практическая часть

3.1. Совершение операций с использованием ИТС.

План обучения может содержать практическую часть – порядок совершения операций с использованием ИТС, в том числе:

3.1.1. в рамках практической части обучающая организация проводит обучение слушателя порядку совершения операций с использованием ИТС. При этом могут использоваться демо счета.

3.1.2. в рамках практической части обучающая организация доводит до сведения слушателя информацию о порядке подачи заявок, выставления форекс-дилером котировок, открытия/закрытия позиций и иных особенностях совершения операций с форекс-дилером, в том числе с использованием ИТС.

4. Заключительные положения

4.1. Обучающая организация помимо сведений, указанных в Программе, вправе также в план обучения включать иные сведения об услугах форекс-дилеров и особенностях совершения операций в рамках взаимоотношений с форекс-дилером.

4.2. Настоящая Программа вступает в силу с даты её утверждения Коллегией АФД.

Приложение № 1
к Программе обучения
совершения операций с форекс-дилером
(минимальные стандарты)

Форма для составления плана обучения.

«.....»		
<i>Наименование плана обучения</i>		
№	Наименование разделов и тем	Учебное время
1.		
2.		

Информация, указанная в настоящем плане доводится до сведения слушателя в следующем порядке (указывается порядок ознакомления слушателей с информацией).

.....
Должность лица, утвердившего
план

.....
подпись, печать (при наличии)

.....
(ФИО)