



**УТВЕРЖДЕНО**  
Приказом Руководителя  
Ассоциации форекс-дилеров  
№ АФД/ПР/170315/1  
от «15» марта 2017 года

**ПОЛОЖЕНИЕ О КОМПЕНСАЦИОННОМ ФОНДЕ  
АССОЦИАЦИИ ФОРЕКС-ДИЛЕРОВ**

**Москва, 2017**

## **1. Общие положения**

1.1. Настоящее Положение о компенсационном фонде Ассоциации форекс-дилеров (далее – Положение) разработано в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», Указания Банка России от 13.09.2015 г. № 3796-У «О требованиях к порядку формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации форекс-дилеров, а также о порядке и условиях компенсационных выплат», базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей форекс-дилеров Ассоциации форекс-дилеров (далее - СРО АФД).

1.2. В целях настоящего Положения применяются следующие основные понятия и термины:

1.2.1. компенсационные выплаты – суммы, выплачиваемые СРО АФД в целях возмещения убытков физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями – клиентам членов СРО АФД (далее – клиенты), которые причинены им в результате несостоятельности (банкротства) члена СРО АФД;

1.2.2. компенсационный фонд – фонд, формируемый СРО АФД в денежной форме за счет взносов членов СРО АФД, предназначенный для осуществления компенсационных выплат.

1.3. Настоящее Положение устанавливает порядок формирования компенсационного фонда СРО АФД, порядок и условия осуществления компенсационных выплат, включая порядок пополнения средств компенсационного фонда для удовлетворения требований клиентов в случае недостаточности средств компенсационного фонда.

1.4. Настоящее Положение является внутренним документом СРО АФД, который утверждается приказом Руководителя СРО АФД.

1.5. Требования настоящего Положения обязательны для исполнения всеми членами СРО АФД, работниками и должностными лицами СРО АФД.

1.6. СРО АФД обязана осуществлять предусмотренные Федеральным законом от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» компенсационные выплаты в порядке и на условиях, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также настоящим Положением.

Члены СРО АФД несут субсидиарную ответственность по соответствующим обязательствам СРО АФД.

1.7. Средства компенсационного фонда обособляются от иного имущества СРО АФД. Денежные средства компенсационного фонда СРО АФД хранятся на отдельном банковском счете, открытом в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

1.8. На средства компенсационного фонда не может быть обращено взыскание по обязательствам СРО АФД, а также по обязательствам ее членов.

1.9. Право на получение компенсационных выплат для полного или частичного возмещения реального ущерба, возникшего в результате несостоятельности (банкротства) члена СРО АФД, имеют физические лица, заявившие в СРО АФД требования о выплате компенсации на основании принятого арбитражным судом решения о признании члена СРО АФД несостоятельным (банкротом) и об открытии в отношении него конкурсного производства.

## **2. Порядок формирования компенсационного фонда**

2.1. СРО АФД создает компенсационный фонд в целях возмещения убытков клиентам члена СРО АФД, которые причинены им в результате несостоятельности (банкротства) форекс-дилеров - членов СРО АФД.

2.2. Распоряжение средствами компенсационного фонда СРО АФД осуществляется лишь в целях, предусмотренных пунктом 2.1 настоящего Положения.

2.3. Компенсационный фонд СРО АФД создается за счет взноса каждого члена СРО АФД в денежной форме в размере 2 000 000 (двух миллионов) рублей при вступлении форекс-дилера в члены СРО АФД, а также иных источников, предусмотренных пунктом 2.4 настоящего Положения и не запрещенных федеральным законом.

Не допускается освобождение члена СРО АФД от обязанности по внесению взноса и (или) прекращение указанной обязанности путем зачета его требований к СРО АФД.

2.4. Компенсационный фонд может также формироваться из следующих источников, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России:

2.4.1. начислений на средства компенсационного фонда процентов по договору банковского вклада (иного договора).

2.5. Компенсационный фонд создается в размере не менее величины, которая рассчитывается путем умножения количества членов СРО АФД на размер взноса, указанный в пункте 2.3 настоящего Положения.

2.6. Компенсационный фонд формируется путем перечисления взноса в Компенсационный фонд членами СРО АФД по реквизитам, указанным на официальном сайте СРО АФД в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://sroafd.ru/chlenstvo-v-afd/>.

2.7. Форекс-дилер, принятый в члены СРО АФД, перечисляет взнос в компенсационный фонд в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты принятия Коллегией СРО АФД решения о принятии форекс-дилера в члены (кандидаты в члены СРО АФД) и направляет в СРО АФД документ, подтверждающий уплату взноса в компенсационный фонд (платежное поручение с отметкой кредитной организации о его исполнении).

2.8. Форекс-дилеру, прекратившему членство в СРО АФД, не возвращаются уплаченные взносы в компенсационный фонд, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

2.9. В случае нехватки средств компенсационного фонда СРО АФД для осуществления клиентам компенсационных выплат, а также при снижении размера компенсационного фонда в ходе осуществления компенсационных выплат ниже минимального размера, определяемого СРО АФД в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Положения, СРО АФД производит пополнение средств компенсационного фонда за счет дополнительных взносов ее членов.

2.10. Для пополнения компенсационного фонда СРО АФД после закрытия реестра компенсационных выплат осуществляет перерасчет средств компенсационного фонда и определяет сумму, необходимую для дополнительного внесения каждым членом СРО АФД для осуществления всех выплат клиентам и пополнения средств компенсационного фонда до величины, указанной в пункте 2.5 настоящего Положения.

Сумма денежных средств, вносимая каждым членом СРО АФД в рамках пополнения компенсационного фонда, устанавливается пропорционально определяемому на последнюю отчетную дату размеру находящихся на номинальном счете (счетах) соответствующего члена СРО АФД денежных средств клиентов.

На основании вышеуказанного расчета СРО АФД в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента закрытия реестра компенсационных выплат направляет своим членам уведомление с требованием о дополнительном внесении денежных средств в компенсационный фонд (далее – уведомление).

2.11. Уведомление составляется СРО АФД в письменной форме, подписывается Руководителем СРО АФД и направляется членам СРО АФД почтовым отправлением с уведомлением о вручении или вручается под роспись.

2.12. В уведомлении указывается срок для перечисления денежных средств членами СРО АФД в компенсационный фонд в рамках исполнения требования о дополнительном внесении денежных средств в компенсационный фонд, при этом он не должен превышать 120 (ста двадцать) рабочих дней с момента направления уведомления.

2.13. Член СРО АФД вносит дополнительный взнос в компенсационный фонд в рамках исполнения требования о дополнительном внесении денежных средств в компенсационный фонд в размере, указанном в данном уведомлении, в порядке, установленном пунктом 2.6 настоящего Положения.

2.14. В случае неисполнения одним или несколькими членами СРО АФД обязанности по пополнению компенсационного фонда в соответствии с пунктом 2.10 настоящего Положения СРО АФД в течение 10 (десяти) рабочих дней после истечения сроков, указанных в пункте 2.12 настоящего Положения, осуществляет перерасчет средств компенсационного фонда в соответствии с пунктом 2.10 настоящего Положения и направляет своим членам, за исключением тех, которые ранее не исполнили такую обязанность, повторные требования о дополнительном внесении денежных средств в компенсационный фонд. Указанные требования направляются в порядке, установленном пунктами 2.11 настоящего Положения.

2.15. Каждый член СРО АФД, которому направлено повторное требование о дополнительном внесении денежных средств в компенсационный фонд, должен обеспечить перечисление указанной

суммы денежных средств в компенсационный фонд в течение не более 120 (ста двадцати) рабочих дней с момента направления соответствующего требования.

2.16. В случае неисполнения членом СРО АФД требования / повторного требования о внесении дополнительного взноса в компенсационный фонд СРО АФД могут быть применены меры воздействия, предусмотренные Федеральным законом от 13.07.2015 г. № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», в порядке, предусмотренном внутренним стандартом СРО АФД «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами АФД требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов АФД».

2.17. С целью недопущения снижения размера компенсационного фонда ниже величины, указанной в пункте 2.3 настоящего Положения, в период, когда не осуществляется пополнение средств компенсационного фонда, предусмотренное пунктами 2.9 - 2.15 настоящего Положения, СРО АФД 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.

2.18. В течение 10 (десяти) дней с даты перерасчета, указанного в пункте 2.17 настоящего Положения, направляет своим членам требование о внесении денежных средств в порядке, предусмотренном пунктами 2.9 - 2.15 настоящего Положения, которое должно быть исполнено форекс-дилерами в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения соответствующего требования.

2.19. В случае банкротства двух и более членов СРО АФД требование о дополнительном внесении денежных средств в компенсационный фонд в связи с несостоятельностью (банкротством) члена СРО АФД направляется членам СРО АФД в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты осуществления компенсационных выплат клиентам обанкротившегося ранее форекс-дилера в соответствии с пунктами 2.10 настоящего Положения.

2.20. Не допускаются освобождение члена СРО АФД от обязанности по осуществлению дополнительного взноса, указанного в пунктах 2.10 настоящего Положения, и (или) прекращение указанной обязанности путем зачета его требований к СРО АФД.

2.21. Прекращение членства форекс-дилера в СРО АФД после наступления в отношении ее члена (членов) события, указанного в пункте 3.1 настоящего Положения, не является основанием для неисполнения направляемого в связи с данным событием требования СРО АФД о дополнительном внесении денежных средств в компенсационный фонд.

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

3.1. Основанием для осуществления СРО АФД компенсационных выплат клиентам является принятие арбитражным судом решения о признании члена СРО АФД несостоятельным (банкротом) и об открытии в отношении него конкурсного производства в соответствии с Федеральным законом от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – решение арбитражного суда).

3.2. СРО АФД при поступлении сведений о несостоятельности (банкротстве) ее члена проводит проверку их достоверности, в том числе, с использованием официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»): <http://bankrot.fedresurs.ru>, <http://kommersant.ru>.

В случае подтверждения сведений о несостоятельности (банкротстве) своего члена СРО АФД в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты вступления в законную силу решения арбитражного суда открывает реестр компенсационных выплат по соответствующему члену СРО АФД (Приложение № 1 к настоящему Положению).

В реестр компенсационных выплат вносятся записи о клиентах, представивших в СРО АФД заявление и документы, указанные в пункте 3.4 и 3.5 настоящего Положения, в отношении которых СРО АФД принято решение об осуществлении компенсационных выплат.

Реестр компенсационных выплат должен содержать полное наименование члена СРО АФД, в отношении которого осуществляется компенсационные выплаты, а также сводную информацию обо всех клиентах по форме Приложения № 1 к настоящему Положению.

СРО АФД хранит реестр компенсационных выплат на протяжении всего срока осуществления ее деятельности способом, обеспечивающим сохранность содержащихся в нем персональных данных клиентов.

3.3. СРО АФД не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты вступления в законную силу решения арбитражного суда размещает на своем официальном сайте в сети «Интернет» (<http://sroafd.ru/>) сообщение, содержащее следующую информацию:

3.3.1. сведения о несостоятельности (банкротстве) члена СРО АФД;

3.3.2. сведения о порядке предъявления требований клиентами, имеющими право на получение компенсационных выплат;

3.3.3. сведения о сроке предъявления требований, указанных в подпункте 3.3.2 настоящего пункта, который начинается по истечении 6 (шести) месяцев и оканчивается по истечении 12 (двенадцати) месяцев с даты вступления в законную силу решения арбитражного суда;

3.3.4. форму заявления на включение в реестр компенсационных выплат (далее – Заявление).

3.4. Заявление должно быть составлено по форме Приложения № 2 к настоящему Положению. К Заявлению прилагаются документы, представляемые для получения компенсационных выплат.

3.5. Для включения в реестр компенсационных выплат клиент представляет в СРО АФД Заявление, заполненное по форме, указанной в Приложении № 3 настоящего Положения, а также в бумажном виде следующие документы:

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

3.5.2. 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 Положения, представляются в СРО АФД по месту ее нахождения нарочно либо путем направления почтового отправления с уведомлением о вручении и описью вложения.

Документы, указанные в пункте 3.5 настоящего Положения, также могут быть дополнительно представлены по иному адресу, указанному на официальном сайте СРО АФД в сети «Интернет».

3.7. После получения Заявления со всеми документами, указанными в пункте 3.5 настоящего Положения, уполномоченное СРО АФД лицо, принимает решение о включении соответствующего заявителя в реестр компенсационных выплат либо выносит мотивированное решение об отказе.

3.8. Уполномоченное СРО АФД лицо принимает решение о включении соответствующего заявителя в реестр компенсационных выплат, за исключением случаев, если:

3.8.1. представленный клиентом комплект документов не соответствует требованиям пункта 3.5 настоящего Положения;

3.8.2. Заявление оформлено не по форме, указанной в Приложении № 2 настоящего Положения;

3.8.3. комплект документов представлен в СРО АФД с нарушением сроков, указанных в подпункте 3.3.3 пункта 3.3 настоящего Положения;

3.8.4. не подтверждены сведения о несостоятельности (банкротстве) члена СРО АФД.

3.9. О решении, указанном в пункте 3.7 настоящего Положения, СРО АФД не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты представления ей документов, указанных в пунктах 3.4 и 3.5 настоящего Положения, уведомляет клиента заказным письмом с уведомлением о вручении по форме, установленной в Приложении № 3 к настоящему Положению.

В случае, если в Заявлении указан иной способ уведомления, СРО АФД направляет уведомление о принятом решении способом, указанным в абзаце первом настоящего пункта. В случае, если в Заявлении указано несколько способов уведомления, СРО АФД самостоятельно выбирает способ уведомления.

В случае отказа от внесения клиента в реестр компенсационных выплат, СРО АФД направляет клиенту соответствующее уведомление по форме Приложения № 4, содержащее причины отказа. В случае отказа по основаниям, предусмотренным подпунктами 3.8.1 и 3.8.2 настоящего Положения, уведомление должно также содержать сведения о действиях, которые необходимы предпринять для устранения причин, препятствующих внесению клиента в реестр компенсационных выплат.

3.10. В течение сроков, указанных в подпункте 3.3.3 пункта 3.3 настоящего Положения, СРО АФД формирует реестр компенсационных выплат, после их окончания происходит закрытие реестра компенсационных выплат.

В случае несостоятельности (банкротства) двух и более членов СРО АФД закрытие реестра компенсационных выплат по следующему форекс-дилеру осуществляется по истечении 10 (десяти) рабочих дней с даты осуществления компенсационных выплат клиентам предыдущего форекс-дилера.

После закрытия реестра компенсационных выплат СРО АФД удовлетворяет требования клиента в сроки, указанные в пункте 3.12 настоящего Положения.

3.11. Выплаты клиентам из средств компенсационного фонда осуществляется в валюте Российской Федерации.

3.12. Выплаты денежных средств лицам, имеющим право на получение компенсационных выплат, осуществляются в течение 2 (двух) рабочих дней с даты закрытия реестра компенсационных выплат.

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

3.12.1. в течение 2 (двух) рабочих дней с даты закрытия реестра компенсационных выплат СРО АФД 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;

3.12.2. в течение 2 (двух) рабочих дней после истечения срока, указанного в пункте 2.12 настоящего Положения, СРО АФД осуществляет компенсационные выплаты клиентам за вычетом ранее выплаченных денежных средств в соответствии с требованиями абзаца второго настоящего пункта;

3.12.3. в случае если после истечения сроков, указанных пункте 2.12 настоящего Положения, средств компенсационного фонда недостаточно 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 пунктах 2.14, 2.15 настоящего Положения.

3.13. Размер компенсационных выплат определяется СРО АФД 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 членов СРО АФД, компенсационные выплаты исчисляются и выплачиваются по каждому факту несостоятельности (банкротства) членов СРО АФД.

3.15. В случае поступления Заявлений на получение компенсационных выплат по двум и более членам СРО АФД выплаты клиентам осуществляются в порядке календарной очередности принятия соответствующих решений арбитражного суда. Компенсационные выплаты в связи с несостоятельностью (банкротством) следующего члена СРО АФД осуществляются после осуществления всех компенсационных выплат в связи с несостоятельностью (банкротством) предыдущего члена СРО АФД. Сроки осуществления компенсационных выплат, установленные пунктом 3.12 настоящего Положения, по очередному форекс-дилеру начинают течь с даты осуществления компенсационных выплат клиентам предыдущего форекс-дилера.

3.16. Если член СРО АФД выступал по отношению к клиенту, имеющему право на получение компенсационных выплат, также в качестве кредитора, размер компенсационных выплат определяется исходя из разницы между суммой обязательств члена СРО АФД перед этим лицом и суммой встречных требований, возникающих до даты вступления в силу решения суда о признании члена СРО АФД несостоятельным (банкротом).

3.17. К СРО АФД, осуществившей компенсационные выплаты, переходит в пределах выплаченной суммы компенсации право требования, которое клиент, получивший компенсационные выплаты, имел к члену СРО АФД, признанному несостоятельным (банкротом).

#### **4. Заключительные положения**

4.1. Изменения в настоящее Положение вносятся в соответствии с требованиями, установленными Уставом СРО АФД и иными внутренними документами СРО АФД, а также законодательством Российской Федерации.

4.2. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России отдельные пункты настоящего Положения вступают с ними в противоречие, данные пункты настоящего Положения утрачивают свою юридическую силу. В таком случае до момента внесения изменений в соответствующие пункты Положения применению подлежат положения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

**Приложение № 1**  
**к Положению Ассоциации форекс-дилеров**  
**«О компенсационном фонде Ассоциации**  
**форекс-дилеров»**  
**от 15.03.2017 г. № АФД /ПР/170315/1**

**РЕЕСТР КОМПЕНСАЦИОННЫХ ВЫПЛАТ**

Полное наименование форекс-дилера в отношении которого осуществляются компенсационные выплаты	
Адрес (место нахождения)	
ОГРН / ИНН	
Номер в реестре членов СРО АФД	

№ п/п	Фамилия, имя, отчество (при наличии) клиента	Вид и реквизиты документа, удостоверяющего личность	Адрес места жительства, почтовый адрес, контактный телефон, электронная почта (при наличии)	Размер компенсаций, подлежащий выплате клиенту	Размер выплаченных компенсаций клиенту	Дата выплаты компенсаций клиенту	Основание для осуществления компенсационных выплат (решение арбитражного суда/определение арбитражного суда о включении в реестр требований кредиторов)	Требования клиента к форекс-дилеру – члену АФД		
								сумма основного долга	общая сумма требований	сумма погашенных требований в соответствии с выпиской из реестра требований кредиторов
1.										
2.										
3.										
<b>ИТОГО:</b>										

Руководитель Ассоциации форекс-дилеров \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
 подпись / ФИО  
 М.П.

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ года







