

ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ АССОЦИАЦИИ ФОРЕКС-ДИЛЕРОВ О ПОРЯДКЕ ПРОДАЖИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

1. Общие положения

1.1. Настоящий Внутренний стандарт Ассоциации форекс-дилеров о порядке продажи финансовых услуг (далее – Внутренний стандарт, АФД соответственно) разработан в соответствии с положениями Федерального закона от 22.04.1996 № 39 «О рынке ценных бумаг», Информационного письма Банка Российской Федерации от 28.11.2018 № ИН-01-59/69, Базового стандарта защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих форекс-дилеров (далее – Базовый стандарт защиты прав инвесторов), иных нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных актов.

1.2. Целью настоящего Внутреннего стандарта является обеспечение защиты прав и законных интересов физических лиц, а также повышение качества их информирования в отношении предлагаемых форекс-дилером финансовых услуг.

1.3. Настоящий Внутренний стандарт содержит основные принципы продажи финансовых услуг, типовой сценарий (инструкцию) взаимодействия с физическими лицами в рамках продажи финансовых услуг (далее также типовой сценарий продаж; Ключевой информационный документ/КИД; Приложение № 1 к настоящему Внутреннему стандарту) и порядок его использования.

1.4. Форекс-дилер при осуществлении взаимодействия с получателем финансовых услуг обязуется обеспечить соответствие типовых сценариев продаж общим принципам обеспечения защиты и законных интересов физических лиц, а также положениям Базового стандарта защиты прав инвесторов, в том числе в части:

1.4.1. отсутствия признаков навязывания финансовой услуги;

1.4.2. обеспечения надлежащего информирования граждан о предлагаемой финансовой услуге, включая предоставление сведений в отношении:

- кратких характеристик финансовой услуги;
- расходов, связанных с финансовой услугой (основные условия; только при осуществлении взаимодействия с получателем финансовых услуг по электронной почте и через форму обратной связи);

- сроков действия финансовой услуги;

- возможности, условий и порядка досрочной продажи финансовой услуги (расторжения соответствующего договора), в том числе порядка возврата денежных средств (имущества) и получения компенсационных выплат;

- всех существенных рисков, связанных с финансовой услугой.

1.5. При предложении финансовых услуг форекс-дилер обязан не допускать:

- навязывание финансовой услуги;

- предоставление информации, которая может ввести получателя финансовых услуг в заблуждение относительно предлагаемой финансовой услуги и повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги;

- утаивание информации, которая может повлиять на принятие решения получателем финансовых услуг;

– сопровождение информации комментариями, суждениями и оценками, указывающими на соответствие финансовых услуг интересам клиента;

– оценочного суждения по поводу ожидаемой доходности предоставляемых финансовых услуг, также, как и выдача гарантий получения определенного уровня доходности финансовой услуги.

1.6. Настоящий Внутренний стандарт применяется форекс-дилерами – членами АФД при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

1.7. КИД форекс-дилера, разработанный в соответствии с настоящим Внутренним стандартом, подлежит утверждению уполномоченным лицом форекс-дилера.

1.8. КИД предоставляется получателю финансовых услуг путем его размещения на сайте форекс-дилера, а также предоставляется в бумажном виде по запросу получателя финансовых услуг.

1.9. Членам АФД не рекомендуется заключать договоры с агентами, если положения таких договоров не содержат обязанности агента руководствоваться положениями, установленными в настоящем Внутреннем стандарте и КИД форекс-дилера, а также положений об ответственности агента за неисполнение указанных обязательств.

1.10. Форекс-дилер обязуется обеспечить соответствие КИД общим принципам обеспечения защиты прав и законных интересов физических лиц, в том числе в части соблюдения третьими лицами, действующими от имени Форекс-дилера на основании соответствующих договоров (при наличии), требований к КИД, определенных настоящим Внутренним стандартом.

В случае если рамочный договор с получателем финансовых услуг заключается агентом от имени и в интересах форекс-дилера, то дополнительно до получателя финансовых услуг доводится информация о том, что агент не является стороной такого договора, а действует от имени форекс-дилера, который является стороной договора и оказывает финансовую услугу.

2. Термины и определения

Получатель финансовых услуг	физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, обратившееся к форекс-дилеру с намерением получить финансовую услугу, получающее или получившее финансовую услугу
Финансовая услуга	услуги по заключению форекс-дилером от своего имени и за свой счет с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, не на организованных торгах: – договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, обязанность сторон по которым зависит от изменения курса соответствующей валюты и (или) валютных пар и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом 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 физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения
Ключевой информационный документ (также КИД)	документ форекс-дилера, в соответствии с которым осуществляется информирование клиентов о финансовых услугах форекс-дилера

Термины и определения, не определенные в настоящем Внутреннем стандарте, используются в значениях, установленных в нормативных правовых актах, нормативных актах Банка России, Базовом стандарте по защите прав инвесторов и иных документах АФД.

3. Порядок информирования получателей финансовых услуг согласно КИД

3.1. Форекс-дилер обязан предоставить информацию получателю финансовых услуг в соответствии с утвержденным КИД при осуществлении взаимодействия с получателем финансовых услуг по электронной почте, путем проведения личных встреч, и через форму обратной связи:

- при первоначальном обращении получателя финансовых услуг к форекс-дилеру/агенту форекс-дилера;
- при первоначальном направлении форекс-дилером/агентом получателю финансовых услуг информации (по электронной почте/посредством формы обратной связи) о финансовой услуге;
- при получении запроса от получателя финансовых услуг в отношении финансовых услуг. При этом под запросом понимается выраженное получателем финансовых услуг намерение получить указанную в КИД информацию.

В случае осуществления взаимодействия форекс-дилера с получателем финансовых услуг посредством телефонных переговоров, форекс-дилер обязан сообщить адрес страницы сайта форекс-дилера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», где опубликована информация в соответствии с утвержденным КИД.

3.2. Информация согласно КИД не предоставляется:

- при получении форекс-дилером/агентом форекс-дилера конкретного вопроса относительно финансовой услуги;
- в случае, если получатель финансовых услуг является клиентом форекс-дилера;
- в случае, если получателю финансовых услуг информация согласно КИД уже предоставлена.

3.3. Настоящий Внутренний стандарт вступает в силу с 01.01.2020 года.

Приложение № 1
к Внутреннему стандарту АФД
о продаже финансовых продуктов
утв. решением Коллегии АФД
(Протокол № 37 от «12» июля 2019 г.)

КИД продаж форекс-дилера
(агента форекс-дилера) финансовой услуги.

КИД форекс-дилера (агента форекс-дилера) финансовой услуги	
<p>Указание на то, что настоящий документ является ключевым информационным документом, не является рекламным материалом, предоставление настоящего документа служит цели информирования получателя финансовых услуг о форекс-дилере, предоставляемом финансовую услугу, о финансовой услуге (порядке и условиях ее предоставления форекс-дилером/получения получателем финансовых услуг).</p> <p>Указание на то, что получение финансовой услуги может быть сопряжено с рисками для получателя финансовых услуг.</p>	
Информация о форекс-дилере	Указывается информация о наименовании форекс-дилера, а также предоставляется ссылка на раздел сайта форекс-дилера, где размещена информация о номере лицензии форекс-дилера, дате выдаче, сроке ее действия, об адресе месте нахождения, контактах, электронной почте и т.д.
Информация об агенте форекс-дилера (если применимо)	Указывается информация о наименовании агента (ов) форекс-дилера. Предоставляется ссылка на раздел сайта форекс-дилера, где размещена информация об агенте (ах), с которым (и) у форекс-дилера заключен (ы) договоры, а также на сайт агента форекс-дилера (если применимо).
Требования к потенциальным получателям финансовых услуг	Указываются требования, предъявляемые согласно рамочному договору форекс-дилером к потенциальным клиентам.
Наименование и вид финансовой услуги	Предоставляется информация о виде деятельности - осуществление деятельности форекс-дилера, а также о видах заключаемых договоров в соответствии с положениями абзацев 2 и 3 пункта 1 статьи 4.1 Федерального закона от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и условиями рамочного договора форекс-дилера. Указывается информация об условиях обслуживания, установленных форекс-дилером.
Описание основных рисков финансовой услуги	Указывается перечень рисков, связанных с заключением, исполнением и прекращением обязательств по рамочному договору, отдельным договорам (валютный, кредитный, операционный риск, а также иные риски, указанные форекс-дилером в рамочном договоре). Указывается ссылка на раздел сайта форекс-дилера, где размещено уведомление о рисках. Указывается информация, что уровень возможных потерь (убытков) получателя финансовых услуг ограничен размером денежных средств,

	размещенных на специальном разделе номинального счета (отдельного номинального счета) получателя финансовых услуг.
Тарифы и комиссионные сборы, которые подлежат уплате получателем финансовой услуги	Предоставляется информация об установленных форекс-дилером тарифах и комиссионных сборах. Указываются основные виды и суммы платежей (порядок определения сумм платежей), которые получатель финансовых услуг должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, не включая обязательные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации (только при осуществлении взаимодействия с получателем финансовых услуг по электронной почте и через форму обратной связи).
О компенсационных выплатах в случае несостоятельности (банкротства) форекс-дилера	Предоставляется ссылка на раздел сайта саморегулируемой организации где размещен документ, в котором установлен порядок и условия осуществления компенсационных выплат, осуществляемых саморегулируемой организацией, объединяющей форекс-дилеров, клиентам форекс-дилера в случае его несостоятельности (банкротстве). Указывается информации о компенсационных выплатах, осуществляемых саморегулируемой организацией, объединяющей форекс-дилеров клиентам форекс-дилера в случае его несостоятельности (банкротства) (только при осуществлении взаимодействия с получателем финансовых услуг по электронной почте и через форму обратной связи). Предоставляется информация об обязанности саморегулируемой организации по осуществлению, в случае несостоятельности (банкротства) форекс-дилера, компенсационных выплат из средств компенсационного фонда, сформированного саморегулируемой организацией; о том, что компенсационные выплаты осуществляются в порядке очередности согласно реестру компенсационных выплат, сформированному саморегулируемой организацией в порядке, сроки и на условиях, установленных внутренним документом саморегулируемой организации (только при осуществлении взаимодействия с получателем финансовых услуг по электронной почте и через форму обратной связи).
Организация приема обращений	Предоставляется информация о способах направления обращений получателем финансовых услуг, установленных рамочным договором форекс-дилера, а также адресах, по которым получатель финансовых услуг может направлять указанные обращения. Указывается, что информация о порядке и сроках направления получателем финансовых услуг обращений и их рассмотрении форекс-дилером размещена в соответствующем разделе на сайте форекс-дилера с

	<p>предоставлением ссылки на указанный раздел сайта.</p> <p>Также предоставляется информация о том, что получатель финансовых услуг имеет право направить обращение в саморегулируемую организацию и в Банк России.</p>
Дополнительная информация	На усмотрение форекс-дилера предоставляется дополнительная релевантная информация.