



**УТВЕРЖДЕН**  
Решением Коллегии АФД  
(Протокол № 41 от «25» ноября 2019 г.)

**ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ АССОЦИАЦИИ ФОРЕКС-ДИЛЕРОВ  
О ПОРЯДКЕ ПРОВЕДЕНИЯ ОБУЧЕНИЯ И ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ РАБОТНИКОВ  
ФОРЕКС-ДИЛЕРОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОЛУЧАТЕЛЯМИ  
ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ**

**1. Общие положения**

1.1. Настоящий Внутренний стандарт Ассоциации форекс-дилеров «О порядке проведения обучения и проверки знаний работников форекс-дилеров, осуществляющих взаимодействие с получателями финансовых услуг» (далее – Внутренний стандарт) разработан в соответствии с положениями Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», 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 получателей финансовых услуг), иных документов и определяет условия и порядок проведения обучения работников форекс-дилера, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг в процессе оказания финансовых услуг.

1.2. Форекс-дилер, являющийся членом АФД обязан соблюдать положения настоящего Внутреннего стандарта при проведении обучения работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг.

1.3. Все термины и определения, используемые в настоящем Внутреннем стандарте, определяются в понимании, установленном в законодательстве Российской Федерации и в Базовом стандарте защиты прав получателей финансовых услуг.

1.4. Работник форекс-дилера, взаимодействующий с получателями финансовых услуг, обязан владеть информацией, необходимой для качественного оказания форекс-дилером финансовых услуг, а также уметь в доступной форме предоставить такую информацию получателю финансовых услуг, в том числе посредством предоставления возможности получателю финансовых услуг ознакомиться с документами, в которых содержится такая информация.

1.5. Форекс-дилер обязан предпринимать меры, способствующие обеспечению высокого уровня профессионализма работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг в процессе оказания финансовых услуг, в том числе проводить регулярное обучение указанных работников, за исключением лиц, указанных в статье 10.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и работников форекс-дилера, указанных в Указании Банка России от 01.09.2015 № 3770-У «О функциях работников форекс-дилера, определяемых для целей пункта 1.1 статьи 10.1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

1.6. Обучение проводится в соответствии с утвержденным внутренним документом форекс-дилера, разработанным в соответствии с положениями Базового стандарта защиты прав получателей финансовых услуг и настоящего Внутреннего стандарта.

1.7. Внутренний документ форекс-дилера по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателем финансовых услуг, должен содержать, в том числе:

- 1) порядок проведения обучения работников;
- 2) требования к периодичности прохождения соответствующих обучающих мероприятий работниками, осуществляющими непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг;

- 3) критерии соответствия работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, требованиям, установленным Базовым стандартом защиты прав получателей финансовых услуг, а также внутренним документом форекс-дилера по обучению работников;
- 4) порядок проверки работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, на соответствие критериям, установленным форекс-дилером;
- 5) порядок фиксации результатов проведения обучения работников.

## **2. Порядок и условия проведения обучения**

2.1. Обучение проводится в отношении работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг.

2.2. Требование к работникам форекс-дилера, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, является знание:

- законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России в сфере предоставляемых финансовых услуг;
- базовых стандартов, разработанных, согласованных и утвержденных в соответствии с требованиями статьи 5 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»;
- внутренних стандартов саморегулируемой организации;
- финансовых услуг, предлагаемых форекс-дилером.

2.3. Обучение проводится уполномоченным лицом форекс-дилера, порядок назначения которого устанавливается форекс-дилером во внутреннем документе форекс-дилера, разработанном форекс-дилером.

2.4. Обучение проводится в следующих формах:

- вводный инструктаж;
- целевой инструктаж.

2.5. Вводный инструктаж включает ознакомление работника с законодательством Российской Федерации и внутренними документами форекс-дилера, касающимися осуществления деятельности форекс-дилера, в том числе в части защиты прав получателей финансовых услуг, и проводится при приеме и при переводе (временном переводе) работников на работу для выполнения функций, связанных с непосредственным взаимодействием с получателями финансовых услуг.

2.6. Обучение в форме вводного инструктажа работник форекс-дилера проходит однократно до начала осуществления своих функций, при этом перечень работников и (или) должностей, подлежащих обучению, определяется в соответствии с внутренним документом форекс-дилера.

2.7. Целевой инструктаж проводится не реже 1 (одного) раза в год, а также в следующих случаях:

1) при изменении действующих и вступлении в силу новых нормативных правовых и иных актов Российской Федерации, касающихся осуществления деятельности форекс-дилера, в том числе в области защиты прав получателей финансовых услуг;

2) при изменении действующих или утверждении форекс-дилером новых внутренних документов, касающихся осуществления деятельности форекс-дилера, в том числе в области защиты прав получателей финансовых услуг;

3) при поручении работнику форекс-дилера работы, связанной с непосредственным взаимодействием с получателями финансовых услуг, не обусловленной заключенным с ним трудовым договором, когда это не влечет изменения условий заключенного с работником трудового договора.

2.8. Форекс-дилер при разработке и утверждении программ обучения работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, руководствуется минимальной программой обучения работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг в процессе оказания финансовых услуг (Приложение № 1 к настоящему Внутреннему стандарту).

При этом форекс-дилер вправе дополнять программу обучения иными положениями.

## **3. Заключительные положения.**

3.1. Настоящий Внутренний стандарт вступает в силу с 01.12.2019 года.

**Приложение № 1**  
**к Внутреннему стандарту АФД**  
**«О порядке проведения обучения и**  
**проверки знаний работников форекс-дилера,**  
**осуществляющих взаимодействие с**  
**получателями финансовых услуг»**

**МИНИМАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ОБУЧЕНИЯ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ**  
**НЕПОСРЕДСТВЕННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С ПОЛУЧАТЕЛЯМИ ФИНАНСОВЫХ**  
**УСЛУГ В ПРОЦЕССЕ ОКАЗАНИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ.**

№ п/п	Наименование документа и его основные положения
<b>І. Законодательство РФ, в том числе нормативные акты Банка России в сфере предоставляемых финансовых услуг</b>	
1. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – ФЗ № 39-ФЗ)	
1.1.	Пункт 1 статьи 4.1 ФЗ № 39-ФЗ
1.2.	Пункт 6 статьи 4.1 ФЗ № 39-ФЗ
1.3.	Пункт 7 статьи 4.1 ФЗ № 39-ФЗ
1.4.	Пункт 8 статьи 4.1 ФЗ № 39-ФЗ
1.5.	Пункт 9 статьи 4.1 ФЗ № 39-ФЗ
1.6.	Пункт 11 статьи 4.1 ФЗ № 39-ФЗ
1.7.	Пункт 12 статьи 4.1 ФЗ № 39-ФЗ
1.8.	Пункт 13 статьи 4.1 ФЗ № 39-ФЗ
<b>ІІ. Базовые стандарты, разработанные, согласованные и утвержденные в соответствии с требованиями статьи 5 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка»</b>	
1. Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке при осуществлении деятельности форекс-дилера (утв. Банком России (протокол КФН № КФНП-15 от 27.04.2017)	
1.1.	Раздел IV. Стандарты совершения операций при осуществлении деятельности форекс-дилера
2. Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих форекс-дилеров (утв. Банком России (Протокол № КФНП-1 от 10.01.2019)	
2.1.	Статья 4. Общие принципы и правила взаимодействия форекс-дилера с получателем финансовых услуг
2.2.	Статья 5. Минимальный объем информации, предоставляемой форекс-дилером получателю финансовых услуг и порядок ее предоставления

2.3.	Статья 6. Порядок взаимодействия форекс-дилера с получателем финансовых услуг
<b>III. Внутренние стандарты саморегулируемой организации, членом которой является форекс-дилер</b>	
1.	Внутренний стандарт Ассоциации форекс-дилеров о порядке продажи финансовых услуг
<b>IV. Финансовые услуги, оказываемые форекс-дилером</b>	
1.1.	Рамочный договор форекс-дилера, включая тарифы и комиссионные сборы и условия обслуживания
1.2.	КИД (ключевой информационный документ), утвержденный форекс-дилером