

Зарегистрировано
Министерством юстиции
Российской Федерации
14 октября 2015 года
Регистрационный № 39309

13 сентября 2015 года

№ 3797-У

УКАЗАНИЕ

О требованиях к стандартам саморегулируемой организации форекс-дилеров

Настоящее Указание на основании пункта 8² статьи 42 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2001, № 33, ст. 3424; 2002, № 52, ст. 5141; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3225; 2005, № 11, ст. 900; № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; № 2, ст. 172; № 17, ст. 1780; № 31, ст. 3437; № 43, ст. 4412; 2007, № 1, ст. 45; № 18, ст. 2117; № 22, ст. 2563; № 41, ст. 4845; № 50, ст. 6247; 2008; № 52, ст. 6221; 2009, № 1, ст. 28; № 18, ст. 2154; № 23, ст. 2770; № 29, ст. 3642; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 17, ст. 1988; № 31, ст. 4193; № 41, ст. 5193; 2011, № 7, ст. 905; № 23, ст. 3262; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6728; № 49, ст. 7040; № 50, ст. 7357; 2012, № 25, ст. 3269; № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7607; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; № 51, ст. 6699; № 52, ст. 6985; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 13; № 14, ст. 2022; № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4349) (далее – Федеральный закон “О рынке ценных бумаг”) и Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728; 2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958; № 27, ст. 4001, № 29, ст. 4348) устанавливает требования к стандартам саморегулируемой организации форекс-дилеров.

1. Стандарт деятельности форекс-дилеров должен содержать:

положения, направленные на недопущение (исключение) конфликта интересов членов саморегулируемой организации и ее работников, при осуществлении деятельности форекс-дилера;

порядок досудебного урегулирования споров;

порядок информирования физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями (далее – клиенты), о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением обязательств по договору, заключаемому форекс-дилером с клиентами, в котором определены общие условия обязательственных взаимоотношений сторон (далее – рамочный договор) и отдельным договорам, заключаемым путем выставления форекс-дилером котировок и подачи клиентами заявок на основании и во исполнение рамочного договора;

порядок информирования клиентов о том, что форекс-дилер является налоговым агентом в соответствии с законодательством Российской Федерации;

положения, предусматривающие открытие форекс-дилером отдельного номинального счета по требованию клиента;

требования к раскрытию на сайте форекс-дилера в информационно-телекоммуникационной сети “Интернет” информации, указанной в пункте 23 статьи 4¹ Федерального закона “О рынке ценных бумаг”, включая информацию о кредитной организации, в которой форекс-дилером открыты номинальные счета, на которых учитываются денежные средства клиентов;

требования к профессиональной этике;

положения, предусматривающие основания прекращения членства форекс-дилера в саморегулируемой организации форекс-дилеров, указанные в пункте 5 статьи 50¹ Федерального закона “О рынке ценных бумаг”.

2. Стандарт, утверждающий требования к содержанию рекламы услуг форекс-дилера, должен содержать:

требование об указании в рекламе полного наименования форекс-дилера и сведений о лицензии,

выданной Банком России, на осуществление деятельности форекс-дилера, включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии;

требования, направленные на недопущение недобросовестной конкуренции, а также положения, устанавливающие запрет на совершение действий, причиняющих моральный вред или ущерб клиентам и иным лицам, а также действий, причиняющих ущерб деловой репутации саморегулируемой организации;

положения о соблюдении требований профессиональной этики.

3. Стандарт, утверждающий примерные условия рамочных договоров форекс-дилера должен содержать:

порядок заключения, изменения и расторжения отдельных договоров;

порядок подтверждения и исполнения отдельных договоров;

порядок расчета суммы денежного обязательства;

исчерпывающий перечень оснований досрочного прекращения обязательств по рамочному договору и отдельным договорам, в том числе положения, устанавливающие запрет форекс-дилеру устанавливать иные основания для досрочного прекращения обязательств по его усмотрению;

положения, предусматривающие комиссионные сборы и тарифы форекс-дилера.

4. Стандарт, утверждающий условия заключаемых форекс-дилером отдельных договоров, должен содержать требования к условиям заключаемых форекс-дилером отдельных договоров, в том числе:

положения, предусматривающие перечень торгуемых валют и контрвалют;

положения, предусматривающие размер суммы торгуемой валюты;

положения, предусматривающие курс сделки;

положения, предусматривающие даты проведения расчетов по заключенным сделкам.

5. Стандарт, утверждающий порядок, сроки и условия выставления форекс-дилером котировок, должен содержать:

положения, определяющие обязанность форекс-дилера указывать источник формирования котировок;

порядок и сроки выставления котировок;

положения, предусматривающие расчет форекс-дилером кросс-курса валют;

положения, предусматривающие, что цены по валютным парам, имеющим аналоги на российском или иностранном биржевом валютном рынке, не должны отличаться от текущих значений соответствующей лучшей цены (на покупку или продажу) более чем на 0,5 процента.

6. Стандарт, утверждающий порядок, сроки и условия направления клиентом заявок, должен содержать:

перечень видов заявок, подаваемых клиентом форекс-дилеру;

порядок исполнения заявок клиента, в том числе приоритетность исполнения заявок в порядке их поступления;

положения, определяющие время приема и окончание приема заявок форекс-дилером;

способы передачи клиентом заявок форекс-дилеру;

срок направления клиентом заявок форекс-дилеру, а также срок действия таких заявок;

положения, предусматривающие право отзыва заявки клиентом до ее исполнения;

порядок исполнения заявки форекс-дилером;

положения, предусматривающие случаи неисполнения заявок форекс-дилером, не влекущие ответственность форекс-дилера;

положения, предусматривающие ответственность форекс-дилера за неисполнение заявок своих клиентов.

7. Стандарт, утверждающий порядок предоставления клиентом обеспечения, должен содержать:

положения, предусматривающие обязанность форекс-дилера проверять достаточность обеспечения, предоставленного клиентом, до исполнения его заявки;

положения, предусматривающие определение минимального количества времени, в течение которого клиент может предоставить необходимое обеспечение, в случае выставления (направления) клиенту форекс-дилером такого требования;

положения, предусматривающие, что требования форекс-дилера, не исполненные за счет средств клиента, взятых с него в качестве обеспечения, считаются погашенными.

8. Стандарт, утверждающий порядок расчета размера обязательств клиента, должен содержать:

положения, определяющие обязанность форекс-дилера в непрерывном режиме в течение периода, в который он предоставляет услуги, рассчитывать размер денежных обязательств по заключенным им договорам с каждым клиентом;

положения, предусматривающие необходимость обновления информации о расчете размера денежных обязательств по заключенным форекс-дилером договорам с каждым клиентом по мере изменения этой информации;

положения, определяющие, что информация о размере обеспечения, предоставленного форекс-дилеру контрагентом, учитывается форекс-дилером на основе полученных от кредитной организации сведений о количестве денежных средств

на номинальном счете форекс-дилера по каждому контрагенту с учетом информации о текущих обязательствах по отдельным договорам;

положения, определяющие обязанность форекс-дилера по расчету финансового результата в связи с исполнением (прекращением, в том числе с расторжением) каждого отдельного договора.

9. Стандарт, утверждающий порядок проведения расчетов с клиентом, должен содержать положения, предусматривающие, что срок возврата денежных средств клиенту форекс-дилером не должен превышать двух рабочих дней со дня получения форекс-дилером требования клиента о возврате денежных средств.

10. Стандарт, утверждающий требования к программно-техническим средствам форекс-дилера, должен содержать:

положения, предусматривающие обеспечение форекс-дилером информационной безопасности процессов создания и эксплуатации автоматизированных систем, входящих в состав его программно-технических средств, в соответствии с законодательством Российской Федерации о техническом регулировании, и требования об осуществлении форекс-дилером контроля (аудита) указанных процессов не реже одного раза в три года;

положения, определяющие обязанность форекс-дилера организовать размещение оборудования программно-технических средств в основном и резервном центрах обработки данных (далее – ЦОД), при этом оборудование в резервном ЦОД должно обеспечивать функционирование программно-технических средств в полном объеме;

положения, предусматривающие, что расстояние между основным и резервным ЦОД должно составлять не менее десяти километров;

положения, предусматривающие, что основной ЦОД должен быть обеспечен следующей инфраструктурой:

наличие собственного соединения ЦОД с магистральными точками обмена трафиком информационно-телекоммуникационной сети “Интернет”, при этом соединение должно выполняться посредством как минимум двух независимых каналов передачи данных, проложенных разными географическими маршрутами;

обеспечение как минимум двух независимых электрических вводов от разных питающих центров;

наличие системы гарантированного бесперебойного электропитания основного ЦОД с двойным резервированием, обеспечивающего электроснабжение основного ЦОД в течение не менее семидесяти двух часов;

наличие прецизионной системы контроля и обеспечения климатических параметров с двой-

ным резервированием в диапазоне 18–26 градусов Цельсия и влажности 30–70 процентов без возможности образования конденсата в местах расположения технологического оборудования;

наличие системы раннего обнаружения возгорания и автоматического пожаротушения;

наличие круглосуточной службы поддержки деятельности ЦОД и инженерного персонала;

наличие систем круглосуточного видеонаблюдения и систем контроля доступа, обеспечивающих хранение данных не менее девяноста дней;

наличие круглосуточной охраны объекта;

положения, предусматривающие, что резервный ЦОД должен соответствовать требованиям к основному ЦОД с целью обеспечения функционирования программно-технических средств в случае долговременного выхода из строя основного ЦОД;

положения, определяющие обязанность форекс-дилера осуществлять полное резервное копирование всех данных внутреннего учета форекс-дилера не менее одного раза в сутки, а резервное копирование выставляемых котировок, принимаемых заявок, заключаемых в процессе деятельности форекс-дилера договоров, – в режиме реального времени. Форекс-дилер обязан осуществлять резервное хранение данных внутреннего учета в резервном ЦОД не менее пяти лет со дня исполнения или прекращения, в том числе расторжения отдельных договоров, в связи с которыми во внутренний учет форекс-дилера внесена соответствующая информация;

положения, предусматривающие, что программно-технические средства форекс-дилера должны обеспечивать зашифрованное соединение торгового сервера с программно-техническими средствами контрагента, а также возможность по требованию контрагента обеспечить мультифакторную аутентификацию при заключении отдельных договоров и совершении операций;

положения, определяющие обязанность форекс-дилера не реже одного раза в год проводить тестирование резервного комплекса программно-технических средств по сценарию полного отключения основного комплекса программно-технических средств;

положения, определяющие обязанность форекс-дилера обеспечить на постоянной основе поддержку и обслуживание системы и оборудования основного и резервного комплексов программно-технических средств;

положения, предусматривающие, что программно-технические средства форекс-дилера должны обеспечивать логирование (протоколирование) всех действий форекс-дилера в ходе операционной деятельности форекс-дилера и должны предостав-

лять возможность контрагентам форекс-дилера производить логирование (протоколирование) собственных действий.

11. Стандарт, утверждающий состав отчетности форекс-дилера перед лицами, с которыми заключены договоры, а также порядок и сроки предоставления такой отчетности, должен содержать:

требования к составу, формам и подписанию отчетности;

требования к порядку предоставления отчетности, в том числе в электронном виде;

требования к срокам предоставления отчетности (отчетность предоставляется клиенту с периодичностью не реже одного раза в месяц, при этом в случае письменного запроса клиента форекс-ди-

леру необходимо в срок, не превышающий десяти рабочих дней с даты получения запроса, предоставить клиенту отчет на дату, указанную в запросе, а если такая дата не указана – на дату получения запроса форекс-дилером).

12. Стандарты могут содержать иные положения, не противоречащие настоящему Указанию.

13. 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