

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ
от 2 сентября 2015 г. N 3773-У

ОБ ОТДЕЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЯХ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОРЕКС-ДИЛЕРА

Настоящее Указание в соответствии с пунктами 5, 7 и 17 статьи 4.1, пунктами 30 и 34 статьи 42, пунктом 16 статьи 44 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2001, N 33, ст. 3424; 2002, N 52, ст. 5141; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3225; 2005, N 11, ст. 900; N 25, ст. 2426; 2006, N 1, ст. 5; N 2, ст. 172; N 17, ст. 1780; N 31, ст. 3437; N 43, ст. 4412; 2007, N 1, ст. 45; N 18, ст. 2117; N 22, ст. 2563; N 41, ст. 4845; N 50, ст. 6247; 2008, N 52, ст. 6221; 2009, N 1, ст. 28; N 18, ст. 2154; N 23, ст. 2770; N 29, ст. 3642; N 48, ст. 5731; N 52, ст. 6428; 2010, N 17, ст. 1988; N 31, ст. 4193; N 41, ст. 5193; 2011, N 7, ст. 905; N 23, ст. 3262; N 27, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 48, ст. 6728; N 49, ст. 7040; N 50, ст. 7357; 2012, N 25, ст. 3269; N 31, ст. 4334; N 53, ст. 7607; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4043, ст. 4082, ст. 4084; N 51, ст. 6699; N 52, ст. 6985; 2014, N 30, ст. 4219; 2015, N 1, ст. 13; N 14, ст. 2022; N 27, ст. 4001; N 29, ст. 4348, ст. 4349) (далее - Федеральный закон "О рынке ценных бумаг") и Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157; N 52, ст. 5032; 2004, N 27, ст. 2711; N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; N 30, ст. 3101; 2006, N 19, ст. 2061; N 25, ст. 2648; 2007, N 1, ст. 9, ст. 10; N 10, ст. 1151; N 18, ст. 2117; 2008, N 42, ст. 4696, ст. 4699; N 44, ст. 4982; N 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, N 1, ст. 25; N 29, ст. 3629; N 48, ст. 5731; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 7, ст. 907; N 27, ст. 3873; N 43, ст. 5973; N 48, ст. 6728; 2012, N 50, ст. 6954; N 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, N 11, ст. 1076; N 14, ст. 1649; N 19, ст. 2329; N 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; N 51, ст. 6695, ст. 6699; N 52, ст. 6975; 2014, N 19, ст. 2311, ст. 2317; N 27, ст. 3634; N 30, ст. 4219; N 45, ст. 6154; N 52, ст. 7543; 2015, N 1, ст. 4, ст. 37; N 27, ст. 3958, ст. 4001; N 29, ст. 4348) устанавливает:

порядок определения размера находящихся на номинальном счете (счетах) форекс-дилера денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями (далее - физические лица), в целях расчета собственных средств форекс-дилера, а также требования к форекс-дилеру о приведении собственных средств форекс-дилера в соответствие с пунктом 5 статьи 4.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", в случае если размер находящихся на номинальном счете (счетах) форекс-дилера денежных средств физических лиц превышает сто пятьдесят миллионов рублей;

перечень рисков, с которыми должно быть ознакомлено физическое лицо, связанных с заключением, исполнением и прекращением обязательств по договору, заключаемому форекс-дилером с указанным физическим лицом, в котором определены общие условия обязательственных взаимоотношений сторон (далее - рамочный договор), и отдельным договорам, заключаемым путем выставления форекс-дилером котировок и подачи указанных физическим лицом заявок на основании и во исполнение рамочного договора, а также форму подтверждения их принятия таким лицом;

требования к программно-техническим средствам форекс-дилера;

период времени, в течение которого форекс-дилер не вправе заключать с разными контрагентами аналогичные отдельные договоры на разных условиях.

1. Форекс-дилер определяет размер находящихся на номинальном счете (счетах) денежных средств физических лиц в следующем порядке.

1.1. Размер находящихся на номинальном счете (счетах) форекс-дилера денежных средств физических лиц (далее - размер денежных средств) в целях расчета собственных средств форекс-дилера определяется как сумма остатков денежных средств физических лиц на номинальном счете (счетах) форекс-дилера в текущем квартале (далее - расчетный квартал) за каждый календарный день, деленная на количество календарных дней в этом квартале. В случае если календарный день не является операционным днем банка, в котором открыт номинальный счет форекс-дилера, к расчету принимается остаток денежных средств по состоянию на конец последнего операционного дня, предшествующего соответствующему календарному дню. Определение размера денежных средств осуществляется в первый рабочий день квартала, следующего за расчетным кварталом.

1.2. В случае если размер денежных средств, определенный в соответствии с [подпунктом 1.1 пункта 1](#)

настоящего Указания, превышает сто пятьдесят миллионов рублей, форекс-дилер приводит собственные средства в соответствие с требованиями пункта 5 статьи 4.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" в течение шести месяцев со дня определения форекс-дилером размера денежных средств.

1.3. В случае если размер денежных средств, определенный в соответствии с [подпунктом 1.1 пункта 1](#) настоящего Указания, в течение срока, установленного [подпунктом 1.2 пункта 1](#) настоящего Указания, станет менее ста пятидесяти миллионов рублей, то обязанность по приведению в соответствие собственных средств требованиям пункта 5 статьи 4.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" считается прекращенной.

2. Форекс-дилер обязан ознакомить физическое лицо со следующими рисками, связанными с заключением, исполнением и прекращением обязательств по рамочному договору и отдельным договорам:

риском возникновения у физического лица убытков вследствие изменения курсов иностранных валют (валютный риск);

риском возникновения у физического лица убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения либо неполного исполнения форекс-дилером и (или) банком, в котором открыт номинальный счет форекс-дилера, финансовых обязательств перед таким физическим лицом в соответствии с условиями рамочного договора и отдельных договоров (кредитный риск);

риском возникновения у физического лица убытков вследствие нарушения действующего законодательства и (или) внутренних документов форекс-дилера работниками форекс-дилера, нарушения функционирования (отказа) программно-технических средств форекс-дилера и (или) физического лица, несоответствия программно-технических средств форекс-дилера характеру и объему проводимых им операций, совершения третьим лицом от имени физического лица сделок в результате получения таким лицом случайным образом или в результате его преднамеренных действий несанкционированного доступа к возможности совершения от имени физического лица таких сделок, проведения физическим лицом операций, не соответствующих его намерениям, по причинам, связанным с недостаточным опытом работы у этого физического лица с программно-техническими средствами форекс-дилера и (или) совершения им случайных действий, а также в результате воздействия внешних событий (операционный риск).

3. Подтверждение принятия физическим лицом рисков, указанных в [пункте 2](#) настоящего Указания, оформляется документом на бумажном носителе, подписанном собственноручной подписью такого лица, или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью такого лица, в случае если между форекс-дилером и физическим лицом заключено соглашение об электронном взаимодействии. Такой документ должен содержать отдельное указание о возможности потери физическим лицом части или всей суммы денежных средств такого лица, являющихся обеспечением исполнения обязательств перед форекс-дилером.

4. Программно-технические средства форекс-дилера должны соответствовать следующим требованиям.

4.1. Форекс-дилер организует 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.

4.2. Расстояние между основным и резервным ЦОД должно быть не менее 10 километров.

4.3. 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 не менее двух независимых каналов передачи данных, проложенных разными географическими маршрутами;

обеспечение не менее 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 72 часов;

наличие прецизионной системы контроля и обеспечения климатических параметров с двойным 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 90 дней;

наличие круглосуточной охраны объекта.

4.4. Резервный ЦОД должен соответствовать требованиям к основному ЦОД с целью обеспечения функционирования программно-технических средств в случае долговременного выхода из строя основного

ЦОД.

4.5. Форекс-дилер обязан 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.

4.6. 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.

4.7. Форекс-дилер должен не реже одного раза в год проводить тестирование резервного комплекса программно-технических средств по сценарию полного отключения основного комплекса программно-технических средств.

4.8. Форекс-дилер обязан обеспечить на постоянной основе поддержку и обслуживание системы и оборудования основного и резервного комплексов программно-технических средств.

4.9. Форекс-дилер должен иметь планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности форекс-дилера.

4.10. Программно-технические средства форекс-дилера должны обеспечивать логирование (протоколирование) всех действий форекс-дилера в ходе операционной деятельности форекс-дилера и предоставлять возможность контрагентам форекс-дилера производить логирование (протоколирование) собственных действий.

5. Форекс-дилер в течение пяти секунд не вправе заключать с разными контрагентами аналогичные по виду, базисному активу, цене, объему (диапазону объема) и направленности (покупка или продажа базисного актива) отдельные договоры на разных условиях. Указанный период времени исчисляется с момента заключения первого отдельного договора, заключенного на соответствующих условиях.

6. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию в "Вестнике Банка России" и на основании решения Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 31 августа 2015 года N 25) вступает в силу с 1 октября 2015 года.

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА
