

Утвержден
Банком России
(протокол № КФНП-7 от 13.03.2025)

Согласован
Комитетом по стандартам
03.02.2025

**БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ
ЗАЩИТЫ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ПОЛУЧАТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ,
ОКАЗЫВАЕМЫХ ЧЛЕНАМИ САМОРЕГУЛИРУЕМЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В
СФЕРЕ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА, ОБЪЕДИНЯЮЩИХ ФОРЕКС-ДИЛЕРОВ**

Статья 1. Введение

Настоящий базовый стандарт защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих форекс-дилеров (далее - Базовый стандарт), разработан и утвержден в соответствии с требованиями статей 4 и 5 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", пункта 12 статьи 50.1, пунктов 10.1, 15 статьи 51.2 и пунктов 1, 2 и 4 статьи 51.2-1 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (далее – Закон о рынке ценных бумаг), пункта 4 Указания Банка России от 25.01.2017 № 4270-У "О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими форекс-дилеров, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также о перечне операций (содержании видов деятельности) форекс-дилеров на финансовом рынке, подлежащих стандартизации". Базовый стандарт определяет основные принципы в области защиты прав и интересов получателей финансовых услуг и устанавливает требования, которыми форекс-дилер должен руководствоваться в процессе осуществления им своей деятельности.

Статья 2. Цель и сфера применения Базового стандарта

1. Базовый стандарт разработан в целях:

- обеспечения соблюдения прав и законных интересов получателей финансовых услуг, оказываемых форекс-дилером;
- повышения прозрачности деятельности форекс-дилеров в Российской Федерации, а также повышения уровня финансовой грамотности и информированности получателей финансовых услуг о деятельности форекс-дилеров;
- предупреждения недобросовестных практик взаимодействия форекс-дилеров с получателями финансовых услуг;
- повышения качества финансовых услуг, оказываемых форекс-дилерами, а также создания условий для эффективного осуществления саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими форекс-дилеров, контроля за деятельностью форекс-дилеров.

2. В случае привлечения форекс-дилером третьих лиц, действующих по поручению, от имени и (или) за счет форекс-дилера, в целях заключения с получателями финансовых услуг рамочного договора, форекс-дилер обеспечивает соблюдение такими третьими лицами требований пункта 2 статьи 4, пунктов 1-3, 7-9 статьи 6, 1-3 статьи 8 и статьи 9 Базового стандарта.

Статья 3. Используемые термины, определения и сокращения

В Базовом стандарте используются следующие термины, определения и сокращения:

Демо-счет	виртуальный счет, имитирующий совершение операций в информационно-торговой системе форекс-дилера
Личный кабинет получателя финансовых услуг	информационный ресурс форекс-дилера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», к которому клиенту предоставляется доступ через программное обеспечение и который используется для информационного обмена (в том числе электронными документами) между форекс-дилером и клиентом
Отдельный договор	договор, указанный в пункте 1 статьи 4 ¹ Федерального закона «О рынке ценных бумаг», заключаемый между форекс-дилером и клиентом путем выставления форекс-дилером котировок и подачи клиентом заявок на основании и во исполнение рамочного договора
Получатель финансовых услуг	физическое лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, обратившееся к форекс-дилеру с намерением получить финансовую услугу, получающее или получившее финансовую услугу
Представитель форекс-дилера	лицо, действующее по поручению форекс-дилера от его имени и (или) за его счет в целях заключения с получателем финансовых услуг рамочного договора, включая привлечение потенциальных получателей финансовых услуг, участие в сборе сведений и документов для их идентификации, консультирование получателей финансовых услуг по предоставляемым форекс-дилером услугам
Рамочный договор	договор, заключаемый между форекс-дилером и получателем финансовых услуг, определяющий общие условия обязательственных взаимоотношений сторон, которые конкретизируются сторонами в отдельных договорах
Сайт форекс-дилера	официальный сайт форекс-дилера в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" с информацией о деятельности и контактах форекс-дилера, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат форекс-дилеру
Саморегулируемая организация	саморегулируемая организация в сфере финансового рынка, объединяющая форекс-дилеров, действующая в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка", членом которой является форекс-дилер
Спред	разница между ценой покупки и ценой продажи базисного актива в один и тот же момент времени

Тестирование	тестирование физического лица, не являющегося квалифицированным инвестором, проводимое в соответствии со статьей 51.2-1 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»
Тестируемое лицо	физическое лицо, не являющееся квалифицированным инвестором, в отношении которого проводится (проведено) тестирование
Финансовые услуги	услуги по заключению от своего имени и за свой счет с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, не на организованных торгах: договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, по которым обязанность исполнения (прекращения иным способом) обязательств, подлежащих исполнению стороной или сторонами таких договоров, наступает ранее третьего дня после дня их заключения 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 являются иностранная валюта, валютная пара, ценные бумаги, товары, в том числе драгоценные металлы, 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
Форекс-дилер	профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность форекс-дилера

Термины, специально не определенные по тексту Базового стандарта, применяются в значении, определенном Законом о рынке ценных бумаг и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, а также базовыми стандартами в сфере предоставляемых форекс-дилером финансовых услуг, 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".

Статья 4. Минимальный объем информации, предоставляемой форекс-дилером получателю финансовых услуг, сроки, порядок ее предоставления и хранения

1. Форекс-дилер обязан предоставить получателю финансовых услуг следующий минимальный объем информации:

1) о полном и сокращенном (при наличии) наименовании форекс-дилера на русском и иностранном языке (при наличии);

Предоставляется информация о полном и сокращенном наименовании в соответствии со сведениями, указанными в едином государственном реестре юридических лиц и в уставе форекс-дилера.

2) о членстве в саморегулируемой организации (включая информацию о дате включения и исключения из членов саморегулируемой организации) и о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг;

Предоставляются сведения о наименовании саморегулируемой организации, адрес сайта саморегулируемой организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", номер форекс-дилера в реестре членов указанной саморегулируемой организации, а также сведения о ее стандартах по защите прав и интересов получателей финансовых услуг путем указания гиперссылок на сайт саморегулируемой организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на котором размещен текст (тексты) стандарта (стандартов), или путем размещения текста (текстов) стандарта (стандартов) на сайте форекс-дилера.

3) об используемом форекс-дилером товарном знаке, знаке обслуживания (при наличии);

Указывается изображение товарного знака, знака обслуживания (при наличии).

4) о финансовых услугах форекс-дилера;

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 Закона о рынке ценных бумаг и условиями рамочного договора форекс-дилера.

5) о рисках, связанных с заключением, исполнением и прекращением обязательств по рамочному договору, отдельным договорам (далее – уведомление о рисках);

Форекс-дилер обеспечивает представление получателю финансовых услуг уведомления о рисках, а также иных сведений, позволяющих оценить риски, связанные с заключением, исполнением и прекращением обязательств по рамочному договору, отдельным договорам, включая валютный, кредитный и операционный риски, в том числе сведения о возможных финансовых потерях в результате заключения таких договоров.

При этом в разделе сайта форекс-дилера для открытия демо-счета должно содержаться следующее указание: "Совершение операций на демо-счете не гарантирует получение прибыли при совершении операций на реальном счете, а также не может рассматриваться единственным и достаточным источником информации для принятия решений о заключении рамочного и отдельных договоров с форекс-дилером и оценки рисков, связанных с указанными договорами".

6) о суммах расходов, связанных с исполнением обязательств по заключенным договорам, в том числе связанных с переносом открытых позиций;

Предоставляется информация о размере тарифов и комиссионных сборов, установленных форекс-дилером. Данная информация предоставляется получателю финансовых услуг путем размещения текста рамочного договора (в случае установления форекс-дилером размера тарифов и комиссионных сборов в рамочном договоре) или внутреннего документа, утверждаемого форекс-дилером (в случае установления форекс-дилером размера тарифов и комиссионных сборов во внутреннем документе) на сайте

форекс-дилера.

7) о компенсационных выплатах из средств компенсационного фонда, сформированного саморегулируемой организацией, членом которой является форекс-дилер, включая порядок очередности удовлетворения требований, а также дополнительные основания для осуществления таких выплат;

Предоставляется следующая информация:

- об обязанности саморегулируемой организации по осуществлению в случае несостоятельности (банкротства) форекс-дилера компенсационных выплат из средств компенсационного фонда, сформированного саморегулируемой организацией. Дополнительным основанием для осуществления данных выплат является единогласное решение Общего собрания членов саморегулируемой организации.

- 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.

Форекс-дилер при предоставлении указанной в настоящем подпункте информации обязан доводить до сведения получателя финансовых услуг информацию о том, что основания, порядок, сроки и условия осуществления компенсационных выплат устанавливаются требованиями статей 50.1 и 50.2 Закона о рынке ценных бумаг, Указания Банка России от 13.09.2015 № 3796-У "О требованиях к порядку формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации форекс-дилеров, а также о порядке и условиях компенсационных выплат", а также внутренними документами саморегулируемой организации (в случае их наличия).

8) о способах и адресах направления обращений получателями финансовых услуг, в том числе о возможности направления обращений в саморегулируемую организацию и Банк России;

Предоставляется информация о способах направления обращений получателями финансовых услуг, установленных рамочным договором форекс-дилера, а также адресах, по которым получатель финансовых услуг может направлять указанные обращения. Также предоставляется информация о том, что получатель финансовых услуг имеет право направить обращение в саморегулируемую организацию и в Банк России.

9) о формах реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров, в том числе посредством процедуры медиации, претензионного порядка или другими установленными законодательством Российской Федерации способами досудебного (внесудебного) разрешения споров;

10) список представителей форекс-дилера;

Предоставляются сведения о представителях форекс-дилера, с которыми у форекс-дилера заключены и действуют на дату предоставления информации соответствующие договоры в целях заключения с получателем финансовых услуг рамочного договора, включая привлечение потенциальных получателей финансовых услуг, участие в сборе сведений и документов для их идентификации, консультирование получателей финансовых услуг по предоставляемым форекс-дилером услугам.

Предоставляется следующая информация:

- в отношении юридических лиц: наименование; фирменное наименование (в случае наличия); идентификационный номер налогоплательщика (при наличии); адрес (место нахождения); адрес места оказания услуг (в случае если он отличается от адреса (места нахождения)); номер телефона;

- в отношении индивидуальных предпринимателей: фамилия, имя, отчество (при наличии); идентификационный номер налогоплательщика (при наличии); адрес места оказания услуг; номер телефона (в случае оказания услуг по договору посредством телефонной связи);

- в отношении физических лиц: фамилия, имя, отчество (при наличии); адрес (в случае оказания услуг по договору посредством личных встреч); номер телефона (в случае оказания услуг по договору посредством телефонной связи); идентификационный номер налогоплательщика (в случае наличия соответствующих сведений у форекс-дилера).

11) о доменных именах, принадлежащих форекс-дилеру;

12) об условиях совершения операций форекс-дилером с физическими лицами, признанными квалифицированными инвесторами, и физическими лицами, не признанными квалифицированными инвесторами.

2. Информация, указанная в пункте 1 настоящей статьи, предоставляется форекс-дилером получателям финансовой услуги в порядке, обеспечивающем:

1) исключение предоставления информации, которая может повлечь неоднозначное толкование свойств финансовой услуги;

2) предоставление получателям финансовых услуг сведений для оценки ими рисков, связанных с заключением, исполнением и прекращением обязательств по рамочному договору, отдельным договорам;

3) уведомление получателя финансовых услуг о том, что доходность по отдельным договорам, заключаемым с форекс-дилером, не определяется доходностью таких договоров, основанной на показателях доходности в прошлом;

4) предоставление получателю финансовой услуги информации без затрат или совершения дополнительных действий, не предусмотренных законодательством Российской Федерации;

5) изложение информации доступным языком (с использованием шрифтов и форматов, указанных в подпункте 8 пункта 2 настоящей статьи - в случае предоставления информации на бумажном носителе) и с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия);

6) недопущение предоставления недостоверной информации, а также отказа в предоставлении информации, которая должна быть предоставлена форекс-дилером в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, базовых стандартов в сфере предоставляемых форекс-дилером финансовых услуг, 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" и внутренних стандартов саморегулируемой организации;

7) предоставление информации на равных правах и в равном объеме для всех получателей финансовых услуг;

8) предоставление информации, указанной в пункте 1 настоящей статьи, на бумажном носителе с использованием шрифта высотой не менее 14 пунктов с межстрочным интервалом не менее 1,5, формата не более А4 и с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия).

Данное положение Базового стандарта не распространяется на рекламу.

3. Информация, указанная в пункте 1 настоящей статьи, по обращению получателя финансовых услуг, в порядке и сроки, установленные статьей 11 Базового стандарта, предоставляется получателю финансовых услуг следующими одним или несколькими способами:

1) путем предоставления получателю финансовых услуг ссылки на сайт форекс-дилера в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», где размещена соответствующая информация;

2) путем предоставления информации на бумажном носителе;

3) путем направления информации на адрес электронной почты получателя финансовых услуг, указанный в обращении;

4) путем представления информации с использованием электронных средств связи и коммуникации при условии возможности подтверждения факта ознакомления получателя

финансовых услуг с соответствующей информацией.

4. Информация, указанная в пункте 1 настоящей статьи, размещаемая на сайте форекс-дилера и в случае ее изменения подлежит обновлению в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня ее изменения.

5. Форекс-дилер до заключения рамочного договора с получателем финансовых услуг обязан получить от него подтверждение того, что указанный получатель финансовых услуг ознакомился с уведомлением о рисках.

Уведомление о рисках должно содержать положение о том, что получатель финансовых услуг уведомлен об указанных рисках, в том числе уведомлен о том, что положительный финансовый результат по предыдущим отдельным договорам не определяет положительный финансовый результат таких договоров в будущем.

Подтверждением факта ознакомления и принятия получателем финансовых услуг рисков, указанных в уведомлении о рисках, является подписание получателем финансовых услуг уведомления о рисках:

- на бумажном носителе с собственноручной подписью;
- в форме электронного документа, подписанного электронной подписью (простой электронной подписью или усиленной электронной подписью (неквалифицированной или квалифицированной));
- в форме электронного документа с иным аналогом собственноручной подписи (при наличии соглашения об использовании иного аналога собственноручной подписи между форекс-дилером и получателем финансовых услуг).

Способ (способы) подтверждения факта ознакомления и принятия получателем финансовых услуг рисков, указанных в уведомлении о рисках, из способов, указанных в абзацах 4 – 6 пункта 5 настоящей статьи Базового стандарта, устанавливается (устанавливаются) в рамочном договоре форекс-дилера.

6. В случае принятия решения о признании физического лица квалифицированным инвестором форекс-дилер не позднее одного рабочего дня после дня включения указанного физического лица в реестр лиц, признанных квалифицированными инвесторами, информирует его о последствиях признания квалифицированным инвестором путем направления уведомления по форме, установленной приложением № 4 к Базовому стандарту (далее - уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором).

7. Уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором должно содержать следующую информацию:

- о том, что заключение отдельных договоров с форекс-дилером на условиях, предусмотренных для квалифицированных инвесторов, связано с повышенными рисками;
- о праве физического лица подать заявление форекс-дилеру об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, и об утрате в этом случае возможности заключать с форекс-дилером отдельные договоры на условиях, предусмотренных для квалифицированных инвесторов;
- о способе и форме направления физическим лицом форекс-дилеру заявления об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

8. Уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором по усмотрению форекс-дилера помимо информации, указанной в пункте 7 настоящей статьи, может содержать иную дополнительную информацию, связанную с признанием физического лица квалифицированным инвестором, при условии, что такая дополнительная информация не искажает информацию, представляемую в соответствии с требованиями пункта 7 настоящей статьи. Уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором по усмотрению форекс-дилера может быть объединено в один документ с уведомлением о принятии решения о признании лица квалифицированным инвестором.

9. Форекс-дилер направляет уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором способом, установленным внутренним документом форекс-дилера, содержащим порядок принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время направления указанного уведомления.

10. Форекс-дилер не менее одного раза в год информирует физическое лицо, признанное им квалифицированным инвестором, о его праве подать заявление форекс-дилеру об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, и о последствиях использования им такого права путем доведения до сведения физического лица следующей информации:

- о праве физического лица подать заявление форекс-дилеру об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, и об утрате в этом случае возможности заключать с форекс-дилером отдельные договоры на условиях, предусмотренных для квалифицированных инвесторов;

- о способе и форме направления физическим лицом форекс-дилеру заявления об исключении его из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами.

Форекс-дилер доводит до сведения физического лица, признанного им квалифицированным инвестором, информацию, указанную в абзацах 1 - 3 настоящего пункта, путем ее размещения на сайте форекс-дилера или иным способом, установленным внутренним документом форекс-дилера, содержащим порядок принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором, который должен позволять зафиксировать факт, дату и время предоставления указанной информации.

11. Форекс-дилер хранит уведомление о последствиях признания физического лица квалифицированным инвестором, а также информацию, подтверждающую факт, дату и время направления физическому лицу соответствующего уведомления не менее трех лет с даты прекращения рамочного договора с указанным физическим лицом.

Форекс-дилер хранит информацию, подтверждающую факт, дату и время доведения до сведения физического лица информации, указанной в абзацах 1 - 4 пункта 7 настоящей статьи, не менее трех лет с даты прекращения рамочного договора с указанным физическим лицом.

12. Форекс-дилеру рекомендуется разместить информационные материалы, предназначенные для повышения финансовой грамотности инвесторов, включающие описание особенностей заключения с форекс-дилером рамочного и отдельных договоров, а также описание связанных с ними рисков в общем доступе на сайте форекс-дилера, а в случае отсутствия у форекс-дилера таких материалов - гиперссылку на иной сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на котором размещены данные материалы.

13. По обращению любого заинтересованного лица форекс-дилер предоставляет копию экземпляра рамочного договора, зарегистрированного саморегулируемой организацией, в редакции, действующей на дату, указанную в обращении.

Рассмотрение обращения получателя финансовых услуг о получении копии экземпляра рамочного договора, указанного в абзаце 1 настоящего пункта, осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные статьей 11 Базового стандарта.

14. По решению форекс-дилера за предоставление получателю финансовых услуг копии документа на бумажном носителе плата в размере, не превышающем расходов на изготовление, может взиматься с соблюдением следующих требований:

- 1) предоставление более 1 (одного) раза в год информации по одному и тому же вопросу;

- 2) предоставление более 1 (одного) раза в год получателю финансовых услуг копии экземпляра одной и той же редакции рамочного договора, зарегистрированной саморегулируемой организацией;

3) пересылка запрошенных документов почтовым отправлением или курьерской службой более 1 (одного) раза в квартал.

Порядок взимания и размер указанной платы устанавливаются форекс-дилером в рамочном договоре или во внутреннем документе, утверждаемом форекс-дилером и размещаемом на официальном сайте форекс-дилера в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Статья 5. Тестирование физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами

1. Тестирование проводится форекс-дилером в соответствии с требованиями, установленными пунктом 1, 2 и 4 статьи 51.2-1 Закона о рынке ценных бумаг в отношении: договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, по которым обязанность исполнения (прекращения иным способом) обязательств, подлежащих исполнению стороной или сторонами таких договоров, наступает ранее третьего дня после дня их заключения 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 являются иностранная валюта, валютная пара, ценные бумаги, товары, в том числе драгоценные металлы, 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.

2. Форекс-дилер проводит тестирование, а также оценивает результат тестирования до исполнения заявки клиента - физического лица, не признанного квалифицированным инвестором, на заключение отдельного договора, который требует проведения тестирования.

3. Тестирование проводится форекс-дилером путем получения ответов тестируемого лица на вопросы, определенные приложениями № 1 - 2 к Базовому стандарту.

Перечень вопросов для тестирования формируется форекс-дилером путем включения в него вопросов блока "Самооценка" (приложение № 1 к Базовому стандарту) и вопросов блока "Знания" (приложение № 2 к Базовому стандарту).

4. Перечень предлагаемых тестируемому лицу вариантов ответов на вопросы блока "Знание" формируется форекс-дилером для каждого тестирования методом случайного выбора из вариантов ответов, доведенных до сведения форекс-дилера саморегулируемой организацией. При этом в указанный перечень по каждому вопросу форекс-дилером включается не менее четырех вариантов ответов, в том числе правильный ответ. Перечень правильных ответов доводится до сведения форекс-дилера саморегулируемой организацией в порядке и сроки, установленные приказом руководителя саморегулируемой организации.

5. Форекс-дилер обязан обеспечивать конфиденциальность вариантов ответов на вопросы блока "Знание" и перечня правильных ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией, и не вправе предоставлять указанную информацию своим работникам и профессиональным участникам рынка ценных бумаг иначе, чем в целях организации и проведения тестирования, а также в целях контроля за организацией и проведением тестирования.

6. Форекс-дилер не вправе менять или дополнять формулировки вопросов,

установленные в приложениях № 1 - 2 к Базовому стандарту, и ответов, доведенных до его сведения саморегулируемой организацией.

7. При проведении тестирования форекс-дилер фиксирует вопросы и варианты ответов, предложенные тестируемому лицу, ответы тестируемого лица, а также время и дату проведения тестирования. Способ фиксации указанной информации определяется форекс-дилером самостоятельно во внутреннем документе форекс-дилера.

Форекс-дилер в порядке и сроки, установленные в статье 11 Базового стандарта, по обращению получателя финансовых услуг обязан предоставить сведения, указанные в абзаце 1 настоящего пункта.

8. По усмотрению форекс-дилера тестирование проводится в отношении каждого вида отдельных договоров, требующих проведения тестирования, отдельно либо в отношении сразу нескольких видов отдельных договоров, требующих проведения тестирования, при условии соблюдения требований к проведению тестирования, в том числе предусмотренных пунктами 3, 4, 6, 7 и 10 настоящей статьи.

9. В ходе тестирования по усмотрению форекс-дилера вопросы могут предлагаться тестируемому лицу сразу в полном объеме, блоками (блок "Самооценка" и блок "Знание") или последовательно (после ответа тестируемого лица на каждый предыдущий вопрос).

10. Форекс-дилер оценивает полученный результат тестирования (положительный или отрицательный) в соответствии с методикой, установленной приложением № 3 к Базовому стандарту.

11. В случаях, установленных рамочным договором и (или) внутренним документом форекс-дилера, дополнительным условием положительной оценки результата тестирования может являться правильный ответ тестируемого лица на один или несколько дополнительных вопросов в отношении одного или нескольких видов отдельных договоров, требующих проведения тестирования (далее - дополнительные вопросы).

12. Перечни дополнительных вопросов должны быть сформированы форекс-дилером таким образом, чтобы ответы на них позволяли определить, насколько тестируемое лицо в состоянии оценить свои риски с учетом вида отдельных договоров, требующих проведения тестирования, и обладает знаниями и опытом для заключения таких договоров.

Перечень дополнительных вопросов тестирования должен быть утвержден уполномоченным лицом форекс-дилера и включен во внутренний документ форекс-дилера.

13. Результаты ответов на дополнительные вопросы оцениваются форекс-дилером отдельно от результатов ответов на вопросы, указанные в пункте 3 настоящей статьи.

14. Методика оценки результатов ответов на дополнительные вопросы определяется внутренним документом форекс-дилера. Данная методика на усмотрение форекс-дилера может полностью или частично совпадать с методикой оценки результатов тестирования блока "Знания", изложенной в приложении № 3 к Базовому стандарту, или отличаться от нее.

15. Форекс-дилер должен направить тестируемому лицу уведомление о результате тестирования по форме, установленной приложением № 5 к Базовому стандарту, не позднее одного рабочего дня после дня проведения тестирования.

Форекс-дилер направляет уведомление о результате тестирования способом, установленным рамочным договором с тестируемым лицом и позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления. В случае отсутствия рамочного договора, заключенного с тестируемым лицом, форекс-дилер направляет уведомление о результате тестирования способом, установленным внутренним документом форекс-дилера и позволяющим зафиксировать факт, дату и время направления уведомления.

16. При проведении повторного тестирования не позднее трех рабочих дней после дня проведения последнего тестирования соответствующего тестируемого лица, вопросы блока "Самооценка" по усмотрению форекс-дилера могут повторно в перечень вопросов не включаться, при условии фиксации форекс-дилером ранее данных тестируемым лицом

ответов на вопросы блока "Самооценка". В указанном случае при определении форекс-дилером результатов тестирования используются предыдущие ответы на вопросы блока "Самооценка".

17. Тестирование проводится форекс-дилером по его усмотрению в письменной форме (в том числе с использованием электронных документов) или в иной форме, позволяющей форекс-дилеру зафиксировать ответы тестируемого лица на предоставляемые в ходе тестирования вопросы, оценить результаты тестирования, зафиксировать дату и время проведения тестирования и сохранить указанную информацию. При этом проведение тестирования с использованием аудио- и (или) видеосвязи, в том числе телефонной связи, не допускается.

18. Форекс-дилер обязан хранить информацию о вопросах и вариантах ответов, предложенных тестируемому лицу, об ответах тестируемого лица на предоставленные в ходе тестирования вопросы, дополнительные вопросы форекс-дилера (при наличии), о дате и времени проведения тестирования, о результатах тестирования, а также о направлении тестируемому лицу уведомления о результатах тестирования по усмотрению форекс-дилера в виде документа на бумажном носителе или электронного документа, при этом срок хранения информации должен быть не менее трех лет с даты прекращения рамочного договора, а в случае проведения тестирования физического лица до заключения с ним рамочного договора - не менее шести месяцев с даты проведения тестирования, если рамочный договор не был заключен с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев, либо в случае заключения рамочного договора с данным физическим лицом в течение указанных шести месяцев - не менее трех лет с даты прекращения рамочного договора.

Форекс-дилер обязан обеспечить защиту информации, указанной в абзаце 1 настоящего пункта, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России.

19. При проведении тестирования физического лица до заключения с ним рамочного договора полученный положительный результат тестирования по усмотрению форекс-дилера может учитываться при исполнении заявки тестируемого лица в случае, если иное не установлено рамочным договором.

20. В случае наличия нескольких рамочных договоров с тестируемым лицом форекс-дилер учитывает результат тестирования в целях исполнения заявок тестируемого лица по всем рамочным договорам, если иное не установлено указанными договорами.

21. В случае привлечения форекс-дилером иного профессионального участника рынка ценных бумаг для проведения тестирования, форекс-дилер обеспечивает соблюдение таким профессиональным участником рынка ценных бумаг требований настоящей статьи.

Статья 6. Порядок и правила взаимодействия форекс-дилера с получателем финансовых услуг и консультирования получателей финансовых услуг

1. Правила взаимодействия форекс-дилера с получателем финансовых услуг и консультирования получателей финансовых услуг:

1) осуществление взаимодействия в целях соблюдения прав и интересов получателей финансовых услуг, в том числе их полного и достоверного информирования о финансовых услугах, оказываемых форекс-дилером;

2) недопущение установления приоритета собственных интересов форекс-дилера над интересами получателя финансовых услуг;

3) применение различных форм взаимодействия и консультирования, в том числе в виде направления информации получателям финансовых услуг, ознакомления получателей финансовых услуг с рамочным договором и иными документами, с которыми в соответствии с законодательством Российской Федерации должен быть ознакомлен

получатель финансовых услуг;

4) осуществление взаимодействия на регулярной основе;

5) осуществление быстрого реагирования, простоты и удобства при взаимодействии сторон;

6) предотвращения конфликта интересов между получателем финансовых услуг и лицами, указанными в пункте 1.1 Указания Банка России от 23.08.2021 № 5899-У «Об обязательных для профессиональных участников рынка ценных бумаг требованиях, направленных на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации».

2. Консультирование получателя финансовых услуг может осуществляться:

1) по вопросам оказания форекс-дилером финансовых услуг;

Консультирование по предоставляемым финансовым услугам включает разъяснение правил и особенностей оказания финансовых услуг, в том числе условий предоставления финансовых услуг, их особенностей и стоимости.

2) по вопросам применения законодательства Российской Федерации, регулирующего оказываемую финансовую услугу.

Консультирование по вопросам применения законодательства Российской Федерации, регулирующего предоставляемые финансовые услуги, включает предоставление информации о применении конкретных правовых актов, в том числе с указанием ссылок на конкретные правовые нормы.

3. Взаимодействие форекс-дилера с получателем финансовых услуг, а также консультирование получателя финансовых услуг, в том числе предоставление форекс-дилером информации получателю финансовых услуг может осуществляться в устной или письменной форме следующими способами:

1) личные встречи, телефонные переговоры;

2) телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи;

3) по электронной почте;

4) с использованием личного кабинета получателя финансовых услуг (при наличии);

5) посредством размещения информации на сайте форекс-дилера;

6) на бумажном носителе посредством почтовой связи или курьерской службы по адресу, указанному получателем финансовых услуг или третьим лицом, действующим по поручению получателя финансовых услуг.

4. Форекс-дилер обязан указать в рамочного договоре способы взаимодействия с получателем финансовых услуг и консультирования получателей финансовых услуг из перечня, указанного в пункте 3 настоящей статьи.

5. Форекс-дилер обязан обеспечить взаимодействие с получателем финансовых услуг посредством телефонной связи в течение рабочего дня (времени) форекс-дилера.

6. Форекс-дилер обязан обеспечить возможность оставления получателем финансовой услуги заявки на обратный звонок, а также обязан осуществить такой обратный телефонный звонок не позднее десяти часов с момента оставления заявки получателем финансовой услуги. При этом в расчет времени, указанного в настоящем пункте, не входит время с 22:00 до 09:00 по местному времени места жительства (места временного пребывания) получателя финансовых услуг, указанного получателем финансовых услуг, а также время за пределами рабочего времени форекс-дилера.

7. Видеонаблюдение, а также аудио- и видеозапись в помещениях, предназначенных для взаимодействия с получателем финансовых услуг, в том числе путем установки постоянно функционирующих средств видеонаблюдения, осуществляется по решению форекс-дилера при условии предварительного уведомления об этом получателя финансовых услуг.

8. Запись телефонных разговоров, осуществляемых при взаимодействии с

получателем финансовых услуг, производится по решению форекс-дилера при условии предварительного уведомления об этом получателя финансовых услуг.

9. Форекс-дилер по требованию получателя финансовых услуг обязан обеспечить возможность беспрепятственного осуществления получателем финансовых услуг фотосъемки, аудио- и видеозаписи процесса взаимодействия с таким получателем финансовых услуг в местах, предназначенных для взаимодействия с получателями финансовых услуг.

10. Форекс-дилер обеспечивает недопущение в своей деятельности недобросовестных практик поведения, в том числе:

- 1) необоснованного расширения спреда без изменения рыночной ситуации;
- 2) введения в заблуждение получателя финансовых услуг относительно предоставляемых финансовых услуг;
- 3) осуществления форекс-дилером действий, направленных на заключение получателем финансовых услуг договоров об оказании финансовых услуг с иностранными организациями.

Статья 7. Перечень документов, связанных с заключением, исполнением и прекращением обязательств по рамочному договору, отдельным договорам, порядок и сроки их хранения

1. Документами, связанными с заключением, исполнением и прекращением обязательств по рамочному договору, отдельным договорам являются:

1) документы, подтверждающие проведение форекс-дилером до приема на обслуживание идентификации получателя финансовых услуг в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2) документы, подтверждающие принятие получателем финансовых услуг рисков, связанных с заключением, исполнением и прекращением обязательств по рамочному договору, отдельным договорам (подписанное получателем финансовых услуг уведомление о рисках);

3) документы, подтверждающие заключение между форекс-дилером и получателем финансовых услуг рамочного договора;

4) заявки получателя финансовых услуг на заключение (изменение, прекращение, в том числе расторжение) отдельного договора;

5) распоряжения получателя финансовой услуги, поданные в рамках рамочного договора форекс-дилера;

6) иные документы, связанные с заключением, исполнением и прекращением обязательств по рамочному договору и отдельным договорам. Перечень таких документов устанавливается внутренним документом форекс-дилера.

2. Документы, указанные в пункте 1 настоящей статьи Базового стандарта, в том числе уведомление о рисках, подлежат хранению на бумажном носителе и (или) в электронном виде форекс-дилером в течение не менее 5 (пяти) лет со дня прекращения Рамочного договора между получателем финансовых услуг и форекс-дилером.

3. Хранение документов на бумажном носителе осуществляется в архиве форекс-дилера или в иных специально отведенных для хранения документов местах, доступ к которым ограничен (сейфы, шкафы, иное).

Хранение документов в электронном виде осуществляется во внутренних информационных системах форекс-дилера, внутренних сетевых ресурсах форекс-дилера, доступ к которым должен быть ограничен.

4. Форекс-дилер обязан обеспечить предоставление информации, указанной в пункте

1 настоящей статьи, которая хранится в электронном виде, в виде текста.

5. В случае если документ подписан электронной подписью (простой электронной подписью или усиленной электронной подписью (неквалифицированной или квалифицированной)) получателя финансовых услуг или иным аналогом собственноручной подписи (при наличии соглашения об использовании иного аналога собственноручной подписи между получателем финансовых услуг и форекс-дилером), форекс-дилер обязан обеспечить предоставление информации, подтверждающей подписание получателем финансовых услуг данного документа квалифицированной электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи.

Предоставление указанной в абзаце 1 настоящего пункта информации осуществляется в порядке и сроки, установленные статьей 11 Базового стандарта.

Статья 8. Минимальные стандарты обслуживания получателей финансовых услуг, касающиеся доступности и материального обеспечения офисов, доступности сайтов форекс-дилеров

1. Форекс-дилер обязан обеспечить соответствие офиса установленным санитарным и техническим правилам и нормам, в том числе обеспечить наличие освещения и отопления, а также оборудование офиса инвентарем и мебелью, необходимыми для заключения договоров с получателями финансовых услуг и приема обращений от получателей финансовых услуг.

2. В процессе оказания финансовых услуг форекс-дилер обязан обеспечить соблюдение минимальных условий обслуживания получателей финансовых услуг, касающихся доступности и материального обеспечения офисов, в которых осуществляется заключение рамочного договора, в том числе:

1) размещение в офисах форекс-дилера информации о наименовании форекс-дилера, адресе данного офиса, днях и часах приема получателей финансовых услуг и времени перерыва;

2) наличие у работников, непосредственно взаимодействующих с получателями финансовых услуг, доступных для обозрения получателями финансовых услуг средств визуальной идентификации, содержащих фамилию, имя и должность работника;

3) возможность заключения рамочного договора с получателями финансовых услуг в офисе форекс-дилера.

3. В процессе оказания финансовых услуг форекс-дилеру рекомендуется обеспечить возможность заключения рамочного договора с получателями финансовых услуг с ограниченными возможностями, включая допуск сурдопереводчика и тифлосурдопереводчика, возможность увеличения и звукового воспроизведения текста рамочного договора и иных документов, подписываемых получателем финансовых услуг, возможность печати документов, содержащих информацию, в частности, указанную в пункте 1 статьи 4 Базового стандарта, с использованием увеличенного размера шрифта, оказание иной помощи в преодолении барьеров, препятствующих получению лицами с ограниченными возможностями информации о финансовых услугах наравне с другими получателями финансовых услуг.

Форекс-дилеру рекомендуется при проведении тестирования физических лиц, не являющихся квалифицированными инвесторами, с ограниченными возможностями обеспечить соблюдение условий, предусмотренных абзацем 1 настоящего пункта.

4. Структура сайта форекс-дилера должна обеспечивать возможность быстрого и доступного поиска на сайте форекс-дилера необходимой информации.

5. Рекомендуется обеспечить наличие раздела, описывающего структуру сайта и позволяющего в доступной форме определить место нахождения каждой страницы сайта форекс-дилера в этой структуре.

6. Рекомендуется обеспечить наличие специальной версии сайта форекс-дилера для слабовидящих.

7. Информация, размещаемая на сайте форекс-дилера, должна отвечать следующим требованиям:

1) должна быть круглосуточно доступна получателям финансовых услуг на русском языке для ознакомления и использования, без взимания платы за такое ознакомление и использование и иных ограничений;

2) должна быть доступна получателям финансовых услуг с использованием веб-обозревателя, а также бесплатного или широко распространенного программного обеспечения;

3) не должна быть зашифрована или защищена от доступа иными, чем указаны в данном пункте настоящей статьи, средствами, требующими для ознакомления получателями финансовых услуг с ее содержанием использования специального программного обеспечения или технических средств.

Доступ к информации, размещенной на сайте форекс-дилера (за исключением информации, размещенной в личном кабинете получателя финансовых услуг), не может быть обусловлен требованием регистрации получателей финансовых услуг или предоставления ими персональных данных, а также требованием заключения ими лицензионных или иных соглашений.

Статья 9. Основные правила рекламирования финансовых услуг, оказываемых форекс-дилером

1. Основными принципами предоставления информации рекламного характера о деятельности форекс-дилера являются полнота и достоверность сообщаемых сведений.

2. Форекс-дилер выбирает форму, способ и средства рекламы своих финансовых услуг с учетом требований Базового стандарта.

3. Реклама финансовых услуг форекс-дилера должна быть оформлена таким образом, чтобы не злоупотреблять доверием получателя финансовых услуг и (или) не использовать недостаток опыта и знаний у получателя финансовых услуг.

4. Реклама не должна содержать каких-либо текстовых, звуковых или визуальных обращений, или заявлений, содержащих информацию, способную прямо или косвенно, посредством замалчивания, двусмысленности или преувеличения ввести получателя финансовых услуг в заблуждение, в частности, в отношении оказываемых форекс-дилером финансовых услуг и/или условий их оказания, которые могут повлиять на выбор получателя финансовых услуг.

5. Информация рекламного характера должна предоставляться в форме, позволяющей однозначно понимать информацию о финансовых услугах, оказываемых форекс-дилером: получатели финансовых услуг должны иметь возможность составить представление о характере и рисках, оказываемых форекс-дилером финансовых услугах, в том числе о финансовых инструментах, предлагаемых форекс-дилером, и принять обоснованное решение.

Статья 10. Основные требования к работникам форекс-дилера, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, а также к проверке соответствия данных работников форекс-дилера указанным требованиям

1. 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.

2. 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 обязан обеспечить владение указанными работниками следующей информацией:

1) законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России в сфере предоставляемых финансовых услуг;

2) базовых стандартов в сфере предоставляемых форекс-дилером финансовых услуг, 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";

3) внутренних стандартов саморегулируемой организации;

4) содержащейся во внутренних документах форекс-дилера, в том числе о порядке и условиях совершения операций форекс-дилером в рамках рамочного договора.

3. В целях обеспечения владения работниками, непосредственно взаимодействующими с получателями финансовых услуг, информацией, указанной в пункте 2 настоящей статьи Базового стандарта, форекс-дилер проводит обучение работников в форме:

1) вводного инструктажа;

2) целевого инструктажа.

4. 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.

5. 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.

6. Обучение в форме целевого инструктажа 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. 7. Внутренний стандарт саморегулируемой организации должен содержать минимальную программу обучения работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг в процессе оказания финансовых услуг.

8. Форекс-дилер по итогам проведения обучения проверяет работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, на

предмет их соответствия требованиям пункта 1 настоящей статьи Базового стандарта путем проведения аттестации указанных работников, за исключением лиц, указанных в статье 10.1 Закона 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 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и требованиях к работникам форекс-дилера, их выполняющим».

9. Аттестация осуществляется на основе комплексной оценки уровня квалификации, профессионализма и владения информацией, указанной в пункте 2 настоящей статьи Базового стандарта, работником.

10. Обучение и аттестация проводится уполномоченным лицом форекс-дилера, порядок назначения которого устанавливается форекс-дилером во внутреннем документе форекс-дилера. В целях проведения аттестации по решению форекс-дилера может формироваться аттестационная комиссия.

11. Порядок, сроки и условия проведения аттестации утверждаются форекс-дилером во внутреннем документе. Данный документ должен включать в себя основные направления и этапы проведения аттестации, формы испытаний, а также порядок определения и фиксации результатов аттестации.

12. Внутренний документ форекс-дилера по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг и их аттестации, должен содержать, в том числе:

- 1) порядок проведения обучения и аттестации работников;
- 2) требования к периодичности прохождения соответствующего обучения и аттестации работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг;
- 3) критерии соответствия работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, требованиям, установленным Базовым стандартом, а также внутренним документом форекс-дилера по обучению и аттестации работников;
- 4) порядок проверки работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, на соответствие критериям, указанным в подпункте 3 настоящего пункта;
- 5) порядок фиксации результатов проведения аттестации работников.

13. Документы, подтверждающие проведение обучения работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг и их аттестацию, подлежат хранению на бумажном носителе и (или) в электронном виде форекс-дилером в течение не менее 3 (трех) лет со дня проведения соответствующего обучения/аттестации.

Статья 11. Порядок рассмотрения форекс-дилером обращений получателей финансовых услуг

1. Форекс-дилер обязан рассмотреть обращение получателя финансовых услуг (далее для целей настоящей статьи - заявитель), связанное с осуществлением форекс-дилером своей деятельности, в порядке и сроки (в том числе предельные), установленные статьями 15.10 и 15.11 Закона о рынке ценных бумаг.

2. Обращения, подлежат обязательной регистрации не позднее рабочего дня, следующего за днем его поступления с присвоением регистрационного номера.

3. В случае поступления обращения в форме электронного документа форекс-дилер обязан уведомить заявителя о регистрации обращения (далее - уведомление о регистрации) не позднее дня регистрации.

4. Ответ на обращение, а также уведомление о регистрации, уведомление о продлении срока рассмотрения обращения, уведомление об оставлении обращения без ответа по существу, уведомление о прекращении переписки по вопросу направляются заявителю в зависимости от способа поступления обращения:

1) в письменной форме по указанным в обращении адресу электронной почты или почтовому адресу;

2) способом, предусмотренным условиями рамочного договора, заключенного между форекс-дилером и заявителем.

В случае, если заявитель при направлении обращения указал способ направления ответа на обращение в форме электронного документа или на бумажном носителе, ответ на обращение должен быть направлен способом, указанным в обращении.

5. Ответ на обращение по существу должен содержать информацию о результатах объективного и всестороннего рассмотрения обращения, быть обоснованным и включать ссылки на имеющие отношение к рассматриваемому в обращении вопросу требования законодательства Российской Федерации, документы и (или) сведения, связанные с рассмотрением обращения, на фактические обстоятельства рассматриваемого в обращении вопроса, а также на причины отказа (если применимо).

6. В случаях, установленных Законом о рынке ценных бумаг, форекс-дилер имеет право оставить обращение без ответа по существу или принять решение о прекращении переписки с заявителем.

Статья 12. Формы реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров

1. Форекс-дилер при заключении рамочного договора с получателем финансовых услуг информирует получателя финансовых услуг о возможности разрешения споров в досудебном (внесудебном) порядке, в том числе посредством претензионного порядка, процедуры медиации или другими установленными законодательством Российской Федерации способами досудебного (внесудебного) разрешения споров.

2. Претензионный порядок разрешения споров как форма реализации права получателя финансовых услуг на досудебный (внесудебный) порядок разрешения споров представляет собой направление (передачу) форекс-дилеру получателем финансовых услуг обращения о совершении форекс-дилером действий, направленных на устранение / прекращение нарушения (возможного нарушения) положений законодательства Российской Федерации, базовых стандартов или рамочного договора форекс-дилера.

3. В случае заключения между форекс-дилером и получателем финансовых услуг соглашения о применении процедуры медиации или наличия в рамочном договоре ссылки на документ, содержащий условия урегулирования спора при содействии медиатора (медиативная оговорка), разрешение споров между форекс-дилером и получателем финансовых услуг осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 27.07.2010 № 193-ФЗ "Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)".

Статья 13. Основания и порядок осуществления саморегулируемой организацией контроля за соблюдением форекс-дилером требований Базового стандарта

1. Саморегулируемая организация:

1) проводит в отношении форекс-дилеров проверки надлежащего предоставления информации получателям финансовых услуг;

2) требует предоставления копий ответов на обращения получателей финансовых

услуг;

3) направляет иные требования в адрес форекс-дилеров;

4) проводит мероприятия, в ходе которых саморегулируемой организацией осуществляются действия по созданию ситуации для заключения рамочного договора в целях проверки соблюдения форекс-дилером обязательных требований, установленных Базовым стандартом, при оказании услуг форекс-дилера (далее - мероприятия по контролю).

2. Саморегулируемая организация проводит мероприятия по контролю в целях проверки процесса оказания услуг форекс-дилером, в том числе процесса заключения рамочного договора, в том числе специального раздела номинального счета (отдельного номинального счета) при этом исключается возможность пополнения специального раздела номинального счета (отдельного номинального счета) и заключение отдельных договоров.

3. Основаниями для проведения мероприятий по контролю являются:

1) поручение Банка России на проведение внеплановой проверки форекс-дилера;

2) обращение, поступившее в саморегулируемую организацию на нарушение форекс-дилером, являющегося членом указанной саморегулируемой организации, требований законодательства Российской Федерации, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации;

3) обращение уполномоченных органов государственной власти;

4) решение постоянно действующего коллегиального органа управления саморегулируемой организации;

5) сообщения, опубликованные в средствах массовой информации о нарушениях членом саморегулируемой организации требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность форекс-дилера, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, в том числе повлекших нарушение прав и законных интересов получателей финансовых услуг.

4. Мероприятия по контролю на основании гражданско-правового договора могут проводиться третьими лицами от своего имени по поручению, за счет и в интересах саморегулируемой организации.

5. Мероприятия по контролю проводятся без предварительного уведомления проверяемого форекс-дилера. В случае выявления в ходе проведения мероприятий по контролю нарушений форекс-дилером требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность форекс-дилера, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, информация о мероприятиях по контролю должна быть предоставлена такому форекс-дилеру незамедлительно после завершения мероприятий по контролю.

6. Мероприятия по контролю (за исключением мероприятий по контролю, осуществляемых дистанционно с использованием информационно-коммуникационных технологий) могут проводиться в присутствии свидетелей. В случае необходимости по решению саморегулируемой организации при проведении мероприятий по контролю применяется фото- и видеосъемка, иные установленные способы фиксации.

7. В случае проведения мероприятий по контролю третьим лицом, по результатам их проведения такое третье лицо передает саморегулируемой организации письменный отчет о проведении мероприятий по контролю и все подтверждающие документы (видеозапись, данные фотофиксации, иные).

8. Саморегулируемая организация на основании отчета, указанного в пункте 7 настоящей статьи, составляет акт, который подписывается уполномоченным должностным лицом саморегулируемой организации.

В случае выявления при проведении мероприятий по контролю нарушений форекс-

дилером требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, в том числе повлекших нарушение прав и законных интересов получателей финансовых услуг, акт о проведении мероприятий по контролю также представляется для подписания форекс-дилеру, в отношении которого проводились мероприятия по контролю. При отказе форекс-дилера от подписания акта о проведении мероприятий по контролю в такой акт вносятся сведения об отказе форекс-дилера от совершения указанной подписи.

9. Саморегулируемая организация при проведении мероприятий по контролю, помимо положений, указанных в настоящей статье, руководствуется требованиями, устанавливаемыми во внутреннем стандарте саморегулируемой организации о порядке проведения такой саморегулируемой организацией проверок соблюдения ее членами требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, а также иными внутренними документами саморегулируемой организации (при наличии).

10. Взаимодействие между саморегулируемой организацией и ее членами, в том числе при проведении саморегулируемой организацией контроля за соблюдением членами саморегулируемой организации требований Базового стандарта, осуществляется с учетом требований Базового стандарта, внутренних документов саморегулируемой организации и законодательства Российской Федерации.

Статья 14. Заключительные положения

1. Настоящий Базовый стандарт применяется со дня, следующего за днем его размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с Федеральным законом от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

2. Со дня применения настоящего Базового стандарта не применять Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих форекс-дилеров (утв. Банком России, протокол от 23.09.2021 № КФНП-33).

Перечень вопросов тестирования - блок "Самооценка"

Кол-во баллов	Вопрос
0 (ноль)	1. Откуда Вы узнали о рынке форекс (возможно несколько вариантов ответа): а) не имею конкретных данных о рынке форекс; б) самостоятельно изучал(а) материалы в сети "Интернет"; читал(а) тематические книги, посещал(а) семинары (вебинары); с) имею опыт взаимодействия с форекс-дилером; д) получил консультацию сотрудника форекс-дилера
0 (ноль)	2. Пользовались ли Вы когда-нибудь услугами российского профессионального участника рынка ценных бумаг, имеющего лицензию на осуществление деятельности форекс-дилера? а) нет; б) не более года; с) более года
0 (ноль)	3. Сколько сделок на рынке форекс Вы осуществили за последний год? <*> а) за последний год сделок не было; б) менее 10 сделок; с) 10 или более

<*> В случае выбора ответа "а" на вопрос № 2, на вопрос № 3 можно не отвечать.

Перечень вопросов тестирования - блок "Знания"

Кол-во баллов	Вопрос
1 (один)	1. Какие базисные активы могут являться предметом заключаемых с форекс-дилером договоров: :
1 (один)	2. Укажите, от какого параметра не зависит спред на валютную пару:
2 (два)	3. При каком режиме исполнения заявок форекс-дилером может применяться перекотирование "requote":
2 (два)	4. При каком типе отложенной заявки в торговой платформе МТ4 (МТ5), из указанных ниже, возможно минусовое "проскальзывание" (slippage) при закрытии позиции на "быстром рынке" (когда цена исполнения отличается в худшую сторону от цены, установленной в отложенной заявке)?
3 (три)	5. Какой сценарий из приведенных ниже невозможен для клиента форекс-дилера в случае движения рынка против открытой позиции:
3 (три)	6. Котировка валютной пары EUR/USD 1.20115, объем сделки 100000 EUR. Сколько стоит один пункт (0.00001) изменения цены?
3 (три)	7. У трех клиентов форекс-дилера исполнились заявки на продажу (short) с базисным активом на акцию. Цена продажи 220.00 рублей, объем 1 лот. Текущая цена 250.50. У клиента А валюта номинации торгового счета USD, у клиента В EUR и у клиента С RUB. Портфель какого клиента наименее чувствителен к риску валютной переоценки?

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ РЕЗУЛЬТАТОВ ТЕСТИРОВАНИЯ

1. Результаты ответов на вопросы блока "Самооценка" не оцениваются.
2. Вопросы блока "Знания" дифференцированы по сложности на три категории: средней сложности, сложные и повышенной сложности.
3. Результаты ответов на вопросы оцениваются следующим образом: за каждый правильный ответ начисляется количество баллов, соответствующее сложности вопроса (от 1 до 3 баллов), за неправильный ответ начисляется 0 баллов.
4. Блок "Знания" состоит из семи вопросов: два средней сложности, два сложных и три повышенной сложности.
5. Максимально возможное количество баллов 15 ($1 + 1 + 2 + 2 + 3 + 3 + 3$).
6. Порог прохождения теста составляет не менее 13 баллов.
7. Результат тестирования оценивается как положительный в случае, если тестируемое лицо набрало 13 или более баллов.
8. В случае, если тестируемое лицо в результате ответов на вопросы не набрало соответствующее минимально необходимое количество баллов (13), результат тестирования оценивается как отрицательный.

**Форма уведомления
о последствиях признания физического лица
квалифицированным инвестором**

Настоящим [наименование форекс-дилера] уведомляет Вас о последствиях признания Вас квалифицированным инвестором:

1. Признание Вас квалифицированным инвестором предоставляет Вам возможность заключения отдельных договоров, на условиях, предусмотренных для квалифицированных инвесторов. Заключение указанных отдельных договоров связано с повышенными рисками.

2. Вы вправе подать заявление [наименование форекс-дилера] об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами. В этом случае Вы лишитесь возможности заключать отдельные договоры, на условиях, предусмотренных для квалифицированных инвесторов.

Вы вправе подать заявление [наименование форекс-дилера] об исключении Вас из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами, путем (указывается информация о способе и форме направления клиентом форекс-дилеру заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами). <1>

<1> В случае, когда использование данной формулировки не является практичным в силу ее объема, например, при направлении коротких сообщений на абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиентов, push-сообщений, выведения уведомления на экран мобильного приложения, допускается использование сокращенной формулировки "Заключение отдельных договоров на условиях, предусмотренных для квалифицированных инвесторов, связано с повышенными рисками. В любой момент можно подать форекс-дилеру заявление об отказе от статуса квалифицированного инвестора, в этом случае заключение отдельных договоров на определенных условиях будет невозможно. Подробнее (ссылка на страницу сайта форекс-дилера, содержащую информацию о способе и форме направления клиентом форекс-дилеру заявления об исключении из реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами)" или иной аналогичной по смыслу короткой формулировки.

Форма уведомления о результате тестирования

Настоящим [наименование форекс-дилера] уведомляет Вас о [положительной] [отрицательной] оценке результата Вашего тестирования. <1>

<1> В случае, когда использование данной формулировки не является практичным в силу ее объема, например, при направлении коротких сообщений на абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиентов, push-сообщений, вывода уведомления на экран мобильного приложения допускается использование сокращенной формулировки "[положительная][отрицательная] оценка результата" или иной аналогичной по смыслу короткой формулировки.
