

Статья 4.1. Деятельность форекс-дилера

1. Деятельностью форекс-дилера признается деятельность 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.

(Пункт в редакции Федерального закона от 23.03.2024 № 50-ФЗ)

1¹. Договоры, указанные в пункте 1 настоящей статьи, могут заключаться с физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем, только при условии, что такое лицо признано форекс-дилером квалифицированным инвестором, если иное не предусмотрено настоящей статьей. Последствием нарушения форекс-дилером требований настоящего пункта, в том числе в результате неправомерного признания физического лица квалифицированным инвестором, является возложение на форекс-дилера обязанности по возмещению такому лицу убытков, причиненных в связи с заключением указанных договоров, в том числе всех расходов, понесенных физическим лицом при их заключении. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 31.07.2020 № 306-ФЗ)

2. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность форекс-дилера, именуется форекс-дилером. Форекс-дилер вправе осуществлять свою деятельность только после вступления в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую форекс-дилеров, в порядке, установленном Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка".

3. Слово "форекс", производные от него слова и сочетания с ним в фирменном наименовании могут использоваться только форекс-дилерами.

4. Деятельность форекс-дилера по заключению указанных в пункте 1 настоящей статьи договоров является исключительной. Форекс-дилер не вправе совмещать свою деятельность с иной профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, а также с другой деятельностью, за исключением заключения с юридическими лицами договоров, указанных в пункте 1 настоящей статьи, от своего имени и за свой счет в целях совершения операций хеджирования, под которыми для целей настоящей статьи понимаются операции (совокупность операций) с производными финансовыми инструментами (в том числе разных видов), совершаемые в целях уменьшения (компенсации) неблагоприятных для форекс-дилера последствий (полностью или частично), обусловленных возникновением убытка, увеличением обязательств форекс-дилера, возникающих из договоров, указанных в пункте 1 настоящей статьи.

5. Размер собственных средств форекс-дилера должен составлять не менее ста миллионов рублей. В случае, если размер находящихся на номинальном счете (счетах) форекс-дилера денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, превышает сто пятьдесят

миллионов рублей, размер собственных средств такого форекс-дилера должен быть увеличен на сумму, составляющую пять процентов от размера находящихся на указанном номинальном счете (счетах) денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, который превышает сто пятьдесят миллионов рублей. Порядок определения размера находящихся на номинальном счете (счетах) форекс-дилера денежных средств физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в целях расчета собственных средств форекс-дилера, а также сроки указанного расчета устанавливаются нормативными актами Банка России.

6. Договором, заключаемым форекс-дилером с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, должны быть определены общие условия обязательственных взаимоотношений сторон (далее - рамочный договор), которые конкретизируются сторонами в отдельных договорах, заключаемых путем выставления форекс-дилером котировок и подачи указанными физическими лицами заявок на основании и во исполнение рамочного договора. Соглашение, ограничивающее ответственность форекс-дилера, ничтожно. Текст рамочного договора, порядок выставления котировок и подачи заявок должны соответствовать настоящему Федеральному закону и примерным условиям рамочного договора, которые должны содержаться в базовом стандарте совершения операций на финансовом рынке, разработанном саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей форекс-дилеров, утвержденном и согласованном в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка".

Форекс-дилер обязан зарегистрировать текст рамочного договора в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей форекс-дилеров.

7. Форекс-дилер до заключения рамочного договора с физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем, обязан получить от него подтверждение того, что указанное физическое лицо ознакомилось с рисками, связанными с заключением, исполнением и прекращением обязательств по рамочному договору и отдельным договорам, и принимает такие риски. Перечень рисков, с которыми должно быть ознакомлено указанное физическое лицо, и форма подтверждения их принятия устанавливаются нормативными актами Банка России.

8. Предоставленные форекс-дилеру и (или) учитываемые на специальном разделе номинального счета денежные средства физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, в том числе иностранная валюта, являются обеспечением исполнения обязательств перед форекс-дилером.

9. Соотношение размера обеспечения, предоставленного форекс-дилеру физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем и не признанным квалифицированным инвестором, и размера его обязательств по договорам, предусмотренным пунктом 1 настоящей статьи, за исключением договоров, базисным активом или предметом которых являются иностранная валюта или валютные пары, не может быть меньше одного к тридцати. Соотношение размера обеспечения, предоставленного форекс-дилеру физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем и не признанным квалифицированным инвестором, и размера его обязательств по договорам, которые предусмотрены пунктом 1 настоящей статьи и базисным активом или предметом которых являются иностранная валюта или валютные пары, не может быть меньше одного к сорока, а с 1 января 2027 года - одного к тридцати. Соотношение размера обеспечения, предоставленного форекс-дилеру физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем и признанным квалифицированным инвестором, и размера его обязательств не может быть меньше одного к пятидесяти. Банк России вправе изменить, в том числе на основании обращения саморегулируемой организации форекс-дилеров, величину указанных в настоящем пункте соотношений в зависимости от базисного актива производного финансового инструмента, указанного в абзаце втором пункта 1 настоящей статьи, или предмета договора, указанного в абзаце

третьем пункта 1 настоящей статьи. При этом Банк России вправе увеличить только размер обязательства такого физического лица в указанных соотношениях не более чем в два раза. Порядок расчета размера обязательств физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, устанавливается стандартом саморегулируемой организации форекс-дилеров, подлежащим согласованию с Банком России.

9¹. Форекс-дилер вправе заключать с физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем, договоры, указанные в пункте 1 настоящей статьи, при соблюдении следующих условий:

1) сумма денежных средств этого физического лица, предоставленных в обеспечение форекс-дилеру, с учетом переоценки обязательств из заключаемого договора и ранее заключенных с ним договоров, не станет меньше размера требуемого обеспечения, рассчитанного в порядке, установленном базовым стандартом совершения операций на финансовом рынке, разработанным саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей форекс-дилеров. При этом размер требуемого обеспечения рассчитывается исходя из того, что значение двухдневного изменения цены, курса, величины или значения базисного актива производного финансового инструмента, указанного в абзаце втором пункта 1 настоящей статьи, или предмета договора, указанного в абзаце третьем пункта 1 настоящей статьи, в 99 процентах случаев находится в пределах одностороннего доверительного интервала в распределении таких значений не менее чем за последние 365 дней;

2) получение положительного результата тестирования этого физического лица, проведенного в соответствии со статьей 51²⁻¹ настоящего Федерального закона, в случае, если физическое лицо не признано форекс-дилером квалифицированным инвестором.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 31.07.2020 № 306-ФЗ)

9². Последствием нарушения форекс-дилером требований пункта 9¹ настоящей статьи является возложение на форекс-дилера обязанности по возмещению физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, убытков, причиненных в связи с заключением им договоров с форекс-дилером, в том числе всех расходов, понесенных физическим лицом при их заключении.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 31.07.2020 № 306-ФЗ)

10. Форекс-дилер обязан установить в рамочном договоре минимальную величину соотношения размера предоставленного физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем, обеспечения и размера его обязательств, при достижении которой срок исполнения обязательств сторон по всем отдельным договорам считается наступившим.

11. В случае, если учитываемых на специальном разделе номинального счета денежных средств физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, недостаточно для удовлетворения требований форекс-дилера, требования форекс-дилера, не удовлетворенные за счет указанных денежных средств, считаются погашенными.

12. Денежные обязательства по договорам форекс-дилера с физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем, исполняются в безналичной форме.

13. Денежные средства, передаваемые физическим лицом, не являющимся индивидуальным предпринимателем, форекс-дилеру должны зачисляться на номинальный счет форекс-дилера, открытый в банке, находящемся на территории Российской Федерации, с банковского счета указанного физического лица.

14. Если на номинальном счете форекс-дилера учитываются денежные средства, права на которые принадлежат нескольким физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, денежные средства каждого такого физического лица должны учитываться банком на специальных разделах номинального счета. Договором номинального счета обязанность по учету денежных средств бенефициаров - физических лиц не может быть возложена на форекс-дилера. Форекс-дилер для совершения операций по номинальному счету указывает физическое

лицо, не являющееся индивидуальным предпринимателем, денежные средства которого зачисляются на номинальный счет или списываются с номинального счета.

15. Форекс-дилер вправе давать указания о совершении операций по номинальному счету без соответствующего распоряжения физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, только для исполнения отдельного договора, заключенного с указанным физическим лицом, или при наступлении оснований для прекращения всех обязательств по отдельным договорам, заключенным с указанным физическим лицом. Если иное не предусмотрено договором номинального счета, банк при осуществлении контроля за соблюдением ограничений, установленных при совершении операций по номинальному счету, не вправе требовать от форекс-дилера предоставления подтверждений заключения отдельного договора либо наступления оснований для прекращения обязательств по отдельным договорам.

16. Форекс-дилер обязан вести учет всех заключаемых договоров и всех операций, совершаемых в связи с их исполнением, в порядке и сроки, которые установлены Банком России.

17. Форекс-дилер не вправе:

- 1) заключать рамочные договоры, если текст рамочного договора не зарегистрирован саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей форекс-дилеров;
- 2) заключать отдельные договоры без заявки физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, которая должна содержать определенные рамочным договором параметры;
- 3) заключать в один период времени с разными контрагентами аналогичные отдельные договоры на разных условиях. При этом период времени устанавливается нормативными актами Банка России;
- 4) изменять в одностороннем порядке условия отдельного договора после его заключения;
- 5) расторгать в одностороннем порядке отдельный договор;
- 6) изменять условия котировки на покупку без соответствующего изменения условий котировки на продажу;
- 7) предоставлять займы физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями.

18. Программно-технические средства форекс-дилера должны соответствовать характеру и объему проводимых им операций, а также обеспечивать его бесперебойную деятельность и сохранность данных, в том числе путем создания резервных копий. Форекс-дилер обязан иметь основной и резервный комплексы программно-технических средств, которые должны быть расположены на территории Российской Федерации. Требования к программно-техническим средствам форекс-дилера устанавливаются базовым стандартом по управлению рисками, разработанным саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей форекс-дилеров, утвержденным и согласованным в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка". Банк России отказывает в согласовании указанных требований, если они не обеспечивают соблюдение норм настоящего Федерального закона и нормативных актов Банка России.

19. Сделка по предоставлению форекс-дилером займа физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, ничтожна.

20. К отношениям форекс-дилера и физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, которые связаны с заключением, прекращением и исполнением договоров, предоставлением обеспечения и возмещением убытков, применяется законодательство Российской Федерации.

21. Требования, вытекающие из договоров, заключенных форекс-дилером и физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, подлежат судебной защите.

22. Иски, возникающие из договоров, заключенных форекс-дилером и физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, предъявляются в соответствии с законодательством Российской Федерации. По соглашению сторон может быть изменена территориальная подсудность, при этом стороны обязаны определить суд, к подсудности которого

будет отнесен спор, в пределах субъекта Российской Федерации по месту нахождения физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, указанному им в договоре. Споры по договорам, заключенным форекс-дилерами с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, не могут быть переданы на разрешение третейского суда.

23. Форекс-дилер обязан иметь сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", в электронный адрес которого включено доменное имя, права на которое принадлежат этому форекс-дилеру. Форекс-дилер на указанном сайте обязан раскрывать следующую информацию:

- 1) порядок и условия определения форекс-дилером котировок, по которым заключаются отдельные договоры;
- 2) об обобщенных финансовых результатах, полученных физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, по заключенным с форекс-дилером договорам, с указанием соотношения количества счетов (специальных разделов номинального счета), на которых учитываются денежные средства указанных физических лиц, получивших отрицательный финансовый результат, к количеству счетов (специальных разделов номинального счета), на которых учитываются денежные средства указанных физических лиц, получивших положительный финансовый результат. При этом порядок расчета обобщенных финансовых результатов, полученных физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, по заключенным с форекс-дилером договорам, устанавливается базовым стандартом по управлению рисками, разработанным саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей форекс-дилеров, утвержденным и согласованным в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка". Банк России отказывает в согласовании такого порядка расчета, если он не обеспечивает соблюдение норм настоящего Федерального закона и нормативных актов Банка России. Указанная в настоящем подпункте информация раскрывается ежеквартально;
- 3) уведомление о рисках, возникающих при заключении, исполнении и прекращении договоров с форекс-дилером;
- 4) зарегистрированный саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей форекс-дилеров, текст рамочного договора, а также порядок заключения отдельных договоров;
- 5) о лицах, указанных в пункте 1¹ статьи 10¹ настоящего Федерального закона, а также об их соответствии установленным требованиям;
- 6) иную установленную нормативными актами Банка России информацию.

24. Форекс-дилер обязан размещать на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке, содержащий рамочный договор или вносимые в него изменения.

Форекс-дилер не вправе применять базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке, содержащий условия новой редакции рамочного договора, в отношении отдельных договоров, заключенных до дня применения базового стандарта совершения операций на финансовом рынке, содержащего внесенные в рамочный договор изменения.

(Пункт в редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 292-ФЗ)

25. Форекс-дилер обязан хранить все тексты редакций рамочного договора, установленные базовым стандартом совершения операций на финансовом рынке. По требованию любого заинтересованного лица форекс-дилер обязан предоставить экземпляр рамочного договора, зарегистрированный саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей форекс-дилеров, в редакции, действующей на дату, указанную в требовании. Форекс-дилер не вправе требовать за предоставление указанного экземпляра рамочного договора плату.

26. Положения настоящей статьи применяются также к договорам, указанным в абзацах втором и третьем пункта 1 настоящей статьи, если они заключаются между форекс-дилером и брокером или управляющим, действующими за счет физического лица, не являющегося индивидуальным

предпринимателем. Если форекс-дилер заключил с брокером или управляющим, действующими за счет физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, договор, указанный в абзаце втором или третьем пункта 1 настоящей статьи, исполнение или прекращение обязательств по такому договору осуществляется в соответствии с требованиями настоящей статьи. При заключении, исполнении или прекращении указанных договоров форекс-дилер обязан соблюдать требования, установленные настоящим Федеральным законом. Брокер или управляющий, действующие за счет физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, до заключения рамочного договора с форекс-дилером обязаны получить от своего клиента предусмотренное пунктом 5 настоящей статьи подтверждение того, что он ознакомился с рисками, связанными с заключением, исполнением или прекращением обязательств по договорам с форекс-дилером, и принимает указанные риски.

Брокер или управляющий, действующие за счет физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, до заключения рамочного договора с форекс-дилером обязаны уведомить форекс-дилера о заключении договоров за счет клиента - физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем.

27. Положения настоящей статьи не применяются к купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах, осуществляемой в соответствии с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности, о валютном регулировании и валютном контроле.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 29.12.2014 № 460-ФЗ)