

ПОСТАНОВЛЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
9 февраля 2016 г. № 64

**Об утверждении Инструкции о требованиях
к содержанию утверждаемых форекс-компаниями,
банками, небанковскими кредитно-финансовыми
организациями, Национальным форекс-центром
правил совершения операций с беспоставочными
внебиржевыми финансовыми инструментами**

На основании части четвертой пункта 3, абзаца пятого пункта 17 Указа Президента Республики Беларусь от 4 июня 2015 г. № 231 «Об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке Форекс», части первой статьи 39 Банковского кодекса Республики Беларусь Правление Национального банка Республики Беларусь ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить прилагаемую Инструкцию о требованиях к содержанию утверждаемых форекс-компаниями, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, Национальным форекс-центром правил совершения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами.

2. Настоящее постановление вступает в силу с 7 марта 2016 г.

Председатель Правления

П.В.Каллаур

УТВЕРЖДЕНО

Постановление Правления
Национального банка
Республики Беларусь
09.02.2016 № 64

ИНСТРУКЦИЯ

**о требованиях к содержанию утверждаемых форекс-компаниями, банками,
небанковскими кредитно-финансовыми организациями, Национальным
форекс-центром правил совершения операций с беспоставочными внебиржевыми
финансовыми инструментами**

**ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящая Инструкция устанавливает требования к содержанию правил совершения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (далее – правила), утверждаемых форекс-компаниями, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, Национальным форекс-центром.

2. Для целей настоящей Инструкции:

к форекс-компаниям относятся юридические лица, указанные в абзаце втором части первой пункта 1 Указа Президента Республики Беларусь от 4 июня 2015 г. № 231 «Об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке Форекс» (Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 06.06.2015, 1/15836);

к клиентам относятся:

клиенты форекс-компаний, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций – физические или юридические лица, заключившие соглашение о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами с форекс-компанией, банком, небанковской кредитно-финансовой организацией;

клиенты Национального форекс-центра – форекс-компания, банки, небанковские кредитно-финансовые организации, осуществляющие вывод совокупной открытой позиции своих клиентов (суммы открытых позиций клиентов) по отдельному базовому активу на Национальный форекс-центр.

ГЛАВА 2 ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ ПРАВИЛ

3. Правила, утверждаемые форекс-компаниями, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, Национальным форекс-центром, должны содержать:

3.1. перечень базовых активов, в отношении которых (совокупности которых) форекс-компанией, банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, Национальным форекс-центром совершаются операции с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (далее – операции);

3.2. порядок и источники получения форекс-компанией, банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, Национальным форекс-центром сведений о котировках (ценах на базовые активы) и иной аналогичной информации, а также порядок предоставления клиентам информации, необходимой для совершения иницилируемых ими операций;

3.3. вид (виды) вознаграждения форекс-компании, банка, небанковской кредитно-финансовой организации, Национального форекс-центра за совершение операций и расчет каждого вида такого вознаграждения;

3.4. порядок и условия создания и ведения на сайте форекс-компании, банка, небанковской кредитно-финансовой организации, Национального форекс-центра в глобальной компьютерной сети Интернет электронного сервиса «Личный виртуальный кабинет клиента» (далее – личный виртуальный кабинет клиента) для аккумулирования сведений о каждом клиенте, а также учета действий клиента в рамках иницированных им операций и отражения информации, связанной с такими операциями;

3.5. перечень разделов личного виртуального кабинета клиента;

3.6. содержание и последовательность действий в зависимости от выбранного раздела личного виртуального кабинета:

клиента во время совершения иницированной им операции;

форекс-компании, банка, небанковской кредитно-финансовой организации, Национального форекс-центра при совершении операций (с указанием сведений, перечисленных в подпунктах 3.1–3.3 настоящего пункта);

3.7. перечень средств связи, которые используются форекс-компанией, банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, Национальным форекс-центром для приема, обработки и исполнения распоряжений клиентов о фиксации цены базового актива, а также порядок хранения информации о таких распоряжениях;

3.8. порядок заключения соглашения о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (далее – соглашение), перечень документов (их копий) и сведений, представляемых при заключении соглашения, а также в течение срока действия соглашения в случае необходимости изменения его условий;

3.9. порядок и сроки направления форекс-компанией, банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, Национальным форекс-центром клиенту уведомлений о своих действиях, затрагивающих интересы клиента, в части:

изменения условий ведения и закрытия личного виртуального кабинета клиента, его разделов, открытых позиций клиента;

изменения размера маржинального обеспечения клиента в связи с совершением иницированных клиентом операций;

приостановления предоставления клиенту услуг;

иных действий;

3.10. случаи и порядок отмены клиентом, форекс-компанией, банком, небанковской кредитно-финансовой организацией, Национальным форекс-центром распоряжения о фиксации цены базового актива и (или) иницированной клиентом операции;

3.11. меры по обеспечению:

исполнения распоряжения клиента о фиксации цены базового актива при совершении операций на лучших для клиента условиях в данный момент времени;

устойчивости и бесперебойности всех этапов совершения операций;

предоставления клиентам необходимой информации при совершении операций;
защиты информации в процессе исполнения соглашений;

3.12. режим работы форекс-компания, банка, небанковской кредитно-финансовой организации, Национального форекс-центра, а также личного виртуального кабинета клиента;

3.13. порядок добровольного досудебного урегулирования споров, возникающих при исполнении соглашений.

4. Правила, утверждаемые форекс-компаниями, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, Национальным форекс-центром, не могут устанавливать права и обязанности сторон по соглашению и являться частью соглашения.

ГЛАВА 3

ТРЕБОВАНИЯ К СОДЕРЖАНИЮ ПРАВИЛ, УТВЕРЖДАЕМЫХ ФОРЕКС-КОМПАНИЯМИ, БАНКАМИ, НЕБАНКОВСКИМИ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

5. Кроме требований к содержанию правил, установленных главой 2 настоящей Инструкции, правила, утверждаемые форекс-компаниями, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, должны предусматривать порядок отнесения клиентов к одной из следующих категорий:

5.1. «профессиональный клиент» – клиент – юридическое лицо, соответствующий одному из следующих критериев:

юридическое лицо – резидент Республики Беларусь включено в реестр форекс-компаний и (или) имеет специальное разрешение (лицензию) на осуществление банковской деятельности, профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам или страховой деятельности;

юридическое лицо – нерезидент Республики Беларусь имеет специальное разрешение (лицензию) на осуществление деятельности на внебиржевом рынке Форекс, банковской либо иной финансовой деятельности;

выручка юридического лица от реализации продукции, товаров, работ, услуг за вычетом налогов и сборов, исчисляемых из нее, за последний отчетный год составляет не менее 4 млн. базовых величин;

итог бухгалтерского баланса юридического лица на конец последнего отчетного года составляет не менее 2 млн. базовых величин;

собственный капитал юридического лица на конец последнего отчетного года составляет не менее 200 тыс. базовых величин;

5.2. «квалифицированный клиент» – клиент – юридическое или физическое лицо, соответствующий одному из следующих критериев:

клиент совершил не менее десяти операций на общую сумму, превышающую 10 тыс. базовых величин, в каждом из четырех последних кварталов;

сумма долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений клиента, включая денежные средства, на первое число текущего месяца превышает 10 тыс. базовых величин;

5.3. «клиент» – клиент – юридическое или физическое лицо, впервые заключивший соглашение с данной форекс-компанией, банком, небанковской кредитно-финансовой организацией и не соответствующий категориям, предусмотренным подпунктами 5.1 и 5.2 настоящего пункта, а также клиент, соответствующий одной из категорий, предусмотренных подпунктами 5.1 и 5.2 настоящего пункта, но указавший до инициирования операции о намерении быть отнесенным к категории, предусмотренной настоящим подпунктом.

6. Правила, утверждаемые форекс-компаниями, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, должны устанавливать перечень подтверждающих документов, которые представляются клиентами для отнесения их к одной из категорий, предусмотренных подпунктами 5.1–5.3 пункта 5 настоящей Инструкции, и периодичность их представления.