

УКАЗ ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

4 июня 2015 г. № 231

Об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке Форекс

Изменения и дополнения:

Указ Президента Республики Беларусь от 31 мая 2016 г. № 184
(Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 04.06.2016, 1/16438) <P31600184>

В целях регулирования деятельности юридических лиц по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельности на внебиржевом рынке Форекс):

1. Установить, что в Республике Беларусь деятельность по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельность на внебиржевом рынке Форекс) вправе осуществлять:

юридические лица, зарегистрированные в Республике Беларусь, уставный фонд которых сформирован с учетом требований настоящего Указа в размере не менее 200 тыс. белорусских рублей, и включенные Национальным банком в реестр форекс-компаний (далее – форекс-компания);

Национальный форекс-центр;

банки;

небанковские кредитно-финансовые организации.

Совершение иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, не указанными в части первой настоящего пункта, является незаконным и запрещается.

2. Операция с беспоставочным внебиржевым финансовым инструментом является внебиржевой сделкой, состоит из двух частей – открытие и закрытие позиции, не предусматривает прав и не устанавливает обязанностей сторон по покупке (продаже) базового актива, но создает обязанность уплатить (право получить) сумму разницы между ценой базового актива в момент открытия позиции и ценой базового актива в момент закрытия позиции.

Открытие позиции производится юридическим или физическим лицом, заключившим соглашение о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами с форекс-компанией, Национальным форекс-центром, банком, небанковской кредитно-финансовой организацией (далее – клиент), путем направления распоряжения о фиксации цены базового актива.

Закрытие позиции производится клиентом путем направления форекс-компания, Национальному форекс-центру, банку, небанковской кредитно-финансовой организации, с которыми заключено соглашение о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (далее – соглашение), распоряжения о фиксации цены базового актива. Закрытие позиции может быть произведено форекс-компанией, Национальным форекс-центром, банком, небанковской кредитно-финансовой организацией в порядке, установленном соглашением, путем самостоятельной фиксации цены базового актива, если денежных средств в иностранной валюте, внесенных клиентом для открытия и (или) поддержания своей открытой позиции (далее – маргинальное обеспечение), недостаточно для поддержания своей открытой позиции.

Базовыми активами по операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами могут выступать иностранная валюта, драгоценные металлы, ценные бумаги, нефть, а также иные базовые активы, определяемые Советом Министров Республики Беларусь совместно с Национальным банком.

Операция с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами может осуществляться в отношении совокупности базовых активов.

3. Операции с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами совершаются форекс-компанией, Национальным форекс-центром, банком, небанковской кредитно-финансовой организацией на основании заключенных с клиентами соглашений. Клиентами Национального форекс-центра могут являться только форекс-компании, банки, небанковские кредитно-финансовые организации, осуществляющие вывод совокупной открытой позиции своих клиентов (суммы открытых позиций клиентов) по отдельному базовому активу на Национальный форекс-центр.

По условиям соглашения форекс-компания, Национальный форекс-центр, банк, небанковская кредитно-финансовая организация принимают на себя обязательства совершать от своего имени и за свой счет посредством связи с клиентом через глобальную компьютерную сеть Интернет и (или) с использованием иных технических средств иницилируемые клиентом операции с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами.

Существенными условиями соглашения являются:

порядок внесения клиентом маржинального обеспечения, его учета и возврата клиенту. При этом начисленная, но не полученная клиентом положительная разница цен по совершенной операции с беспоставочным внебиржевым финансовым инструментом включается в состав маржинального обеспечения, если в соглашении не определено иное;

порядок определения соотношения суммы, указанной в распоряжении клиента о фиксации цены базового актива при открытии позиции, и суммы маржинального обеспечения (далее – маржинальное плечо);

порядок определения цен базовых активов;

порядок закрытия позиции форекс-компанией, Национальным форекс-центром, банком, небанковской кредитно-финансовой организацией при недостаточности маржинального обеспечения клиента для поддержания открытой позиции;

порядок и сроки расчетов между клиентом и форекс-компанией, Национальным форекс-центром, банком, небанковской кредитно-финансовой организацией;

порядок инициирования клиентом совершения операции с беспоставочным внебиржевым финансовым инструментом путем направления распоряжения;

размер или порядок определения размера вознаграждения форекс-компания, Национального форекс-центра, банка, небанковской кредитно-финансовой организации за совершение операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, а также порядок и сроки его уплаты;

порядок и сроки представления клиенту отчетов о совершенных операциях с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, понесенных клиентом расходов, полученных клиентом доходах;

иные условия, определенные соглашением сторон в качестве существенных с соблюдением требований настоящего Указа и других актов законодательства.

Порядок совершения форекс-компаниями, Национальным форекс-центром, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами определяется в утверждаемых ими правилах совершения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (далее – правила совершения операций). Требования к содержанию таких правил устанавливаются Национальным банком.

4. Для включения в реестр форекс-компаний (далее – реестр) юридические лица представляют в Национальный банк:

заявление о включении в реестр по форме, установленной Национальным банком;
копию устава юридического лица;

копию документа, подтверждающего формирование уставного фонда юридического лица в размере не менее установленного в абзаце втором части первой пункта 1 настоящего Указа с учетом требований настоящего Указа;

копии документов, подтверждающих соответствие руководителя юридического лица и сотрудников подразделения, осуществляющего внутренний контроль (включая руководителя такого подразделения), предъявляемым к ним квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, предусмотренным в пункте 5 настоящего Указа;

копии документов, подтверждающих соответствие учредителя (участника) юридического лица предъявляемым к нему требованиям к деловой репутации, предусмотренным в части второй пункта 5 настоящего Указа;

копии трудовых книжек руководителя юридического лица и сотрудников подразделения, осуществляющего внутренний контроль (включая руководителя такого подразделения).

Национальный банк отказывает юридическому лицу в принятии заявления в случае, если представлены не все документы, предусмотренные в части первой настоящего пункта.

Рассмотрение Национальным банком представленных юридическим лицом документов для включения в реестр и принятие решения о включении (отказе во включении) юридического лица в реестр осуществляются в течение 30 рабочих дней после получения документов, предусмотренных в части первой настоящего пункта.

Факт включения юридического лица в реестр подтверждается свидетельством о включении в реестр, выдаваемым Национальным банком по устанавливаемой им форме не позднее 3 рабочих дней со дня принятия решения о включении юридического лица в реестр. Юридическое лицо включается в реестр с даты принятия решения о включении его в реестр.

Плата за рассмотрение документов, включение юридического лица в реестр и выдачу свидетельства о включении в реестр не взимается.

Национальный банк принимает решение об отказе во включении юридического лица в реестр в случаях:

несоблюдения юридическим лицом на день подачи заявления о включении в реестр требования о формировании уставного фонда в размере не менее установленного в абзаце втором части первой пункта 1 настоящего Указа или порядка его формирования, установленного настоящим Указом;

несоответствия руководителя юридического лица и (или) сотрудников подразделения, осуществляющего внутренний контроль (включая руководителя такого подразделения), предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, предусмотренным в пункте 5 настоящего Указа;

несоответствия учредителя (участника) юридического лица предъявляемым к нему требованиям к деловой репутации, предусмотренным в части второй пункта 5 настоящего Указа;

обращения за включением в реестр до истечения срока, установленного в части десятой настоящего пункта;

представления документов и (или) сведений, не соответствующих требованиям законодательства, в том числе подложных, поддельных или недействительных документов;

наличия в Национальном банке информации, в том числе поступившей от иностранного государства, о том, что учредитель (участник) юридического лица является (являлся) учредителем, участником, руководителем, иным должностным лицом юридического лица, в том числе иностранного юридического лица, у которого было

отозвано специальное разрешение (лицензия) на осуществление деятельности на внебиржевом рынке Форекс, банковской, микрофинансовой либо иной финансовой деятельности или в отношении которого были приняты иные меры, аналогичные по последствиям, либо соответствующее физическое лицо совершило виновные действия, являющиеся основаниями для утраты доверия к нему.

Решение Национального банка об отказе во включении в реестр может быть обжаловано в судебном порядке в месячный срок со дня его принятия.

Основанием для исключения Национальным банком форекс-компаний из реестра могут являться:

заявление форекс-компаний;

исключение юридического лица, являющегося форекс-компанией, из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

осуществление форекс-компанией видов деятельности, не указанных в абзацах четвертом–шестом части первой пункта 15 настоящего Указа;

систематическое (два раза и более в течение календарного года) неисполнение форекс-компанией письменных предписаний и (или) требований Национального банка (несвоевременное их исполнение);

наличие в Национальном банке информации, в том числе поступившей от иностранного государства, о том, что учредитель (участник) юридического лица является (являлся) учредителем, участником, руководителем, иным должностным лицом юридического лица, в том числе иностранного юридического лица, у которого было отозвано специальное разрешение (лицензия) на осуществление деятельности на внебиржевом рынке Форекс, банковской, микрофинансовой либо иной финансовой деятельности или в отношении которого были приняты иные меры, аналогичные по последствиям, либо соответствующее физическое лицо совершило виновные действия, являющиеся основаниями для утраты доверия к нему.

Национальный банк в течение 3 рабочих дней со дня принятия решения об исключении форекс-компаний из реестра письменно уведомляет ее об этом с указанием оснований такого исключения.

Юридическое лицо, исключенное из реестра по основанию, предусмотренному в абзаце пятом части восьмой настоящего пункта, вправе обратиться в Национальный банк за включением в реестр по истечении двух лет со дня принятия решения об исключении его из реестра.

При принятии Национальным банком решения об исключении форекс-компаний из реестра организация обязана в течение месяца с даты принятия решения об исключении ее из реестра исполнить все свои денежные обязательства перед клиентами в соответствии с заключенными соглашениями либо передать такие обязательства другой форекс-компания, определяемой Национальным банком, с одновременной передачей суммы денежных средств, внесенных клиентами в качестве маржинального обеспечения, размещаемых на текущих (расчетных) банковских счетах со специальным режимом функционирования (далее – обеспечительный капитал), в размере, соответствующем передаваемым обязательствам.

Решение Национального банка об исключении из реестра может быть обжаловано в судебном порядке в месячный срок со дня его принятия.

Реестр публикуется на сайте Национального банка в глобальной компьютерной сети Интернет в открытом доступе.

5. Квалификационным требованием для руководителя форекс-компаний, руководителя Национального форекс-центра, сотрудников подразделения, осуществляющего внутренний контроль (включая руководителя такого подразделения), форекс-компаний, Национального форекс-центра является наличие высшего юридического или экономического образования либо иного высшего образования при

условии прохождения переподготовки на уровне высшего образования по специальности юридического или экономического профиля.

Требованиями к деловой репутации, предъявляемыми к учредителю (участнику), руководителю форекс-компании, руководителю Национального форекс-центра, сотрудникам подразделения, осуществляющего внутренний контроль (включая руководителя такого подразделения), форекс-компании, Национального форекс-центра, являются:

отсутствие в течение последних двух лет фактов прекращения трудового договора (контракта) по инициативе нанимателя в случае совершения лицом виновных действий, являющихся основаниями для утраты доверия к нему со стороны нанимателя;

отсутствие непогашенной или неснятой судимости за совершение преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности;

отсутствие постановления органа уголовного преследования о возбуждении уголовного дела в отношении лица либо привлечении его в качестве подозреваемого или обвиняемого по уголовному делу.

6. Национальный форекс-центр определяется (создается) Советом Министров Республики Беларусь совместно с Национальным банком.

Национальным форекс-центром может быть только хозяйственное общество, в уставном фонде которого более 50 процентов акций (долей) находится в собственности Республики Беларусь.

Национальный форекс-центр осуществляет деятельность по совершению иницилируемых форекс-компаниями, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, выступающими в качестве его клиентов, операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами в порядке, установленном настоящим Указом для форекс-компаний, с учетом особенностей, предусмотренных Положением о деятельности Национального форекс-центра, утверждаемым Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком.

Основными задачами Национального форекс-центра являются:

сбор, систематизация, учет и хранение отчетности обо всех совершаемых форекс-компаниями, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями операциях с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами и ее представление в Национальный банк;

сбор, систематизация, учет и хранение отчетности, необходимой для оценки финансовой устойчивости форекс-компаний. При возникновении существенных рисков для финансовой устойчивости форекс-компании Национальный форекс-центр информирует об этом Национальный банк в день выявления такого риска;

формирование гарантийного фонда в целях исполнения обязательств форекс-компаний, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций по возврату клиентам маржинального обеспечения при невозможности исполнения форекс-компаниями таких обязательств за счет собственных средств и обеспечительного капитала, а банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями – за счет собственных средств;

выявление нарушений совершения форекс-компаниями, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами и информирование о таких нарушениях Национального банка в порядке и сроки, установленные Национальным банком;

выполнение иных функций, предусмотренных настоящим Указом, Положением о деятельности Национального форекс-центра и иным законодательством.

7. Гарантийный фонд формируется Национальным форекс-центром за счет взносов форекс-компаний, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций. Средства гарантийного фонда размещаются Национальным форекс-центром на текущих

(расчетных) банковских счетах со специальным режимом функционирования в открытом акционерном обществе «Сбергательный банк «Беларусбанк».

Порядок формирования гарантийного фонда, в том числе внесения форекс-компаниями, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями взносов в гарантийный фонд и размер этих взносов, порядок возврата внесенных средств форекс-компаниям, банкам, небанковским кредитно-финансовым организациям, предельный размер выплат из гарантийного фонда клиентам по обязательствам форекс-компаний, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций устанавливаются в Положении о деятельности Национального форекс-центра.

8. Форекс-компания, Национальный форекс-центр, банк, небанковская кредитно-финансовая организация при осуществлении деятельности с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами обязаны:

составлять и представлять отчетность в Национальный банк, форма, объем, сроки и порядок представления которой устанавливаются Национальным банком;

предоставлять клиентам полную и достоверную информацию о порядке и об условиях совершения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, о правах клиента и его обязанностях;

иметь сайт в глобальной компьютерной сети Интернет;

размещать текст правил совершения операций в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними клиентов, и на своем сайте в глобальной компьютерной сети Интернет;

уведомлять клиентов об изменении правил совершения операций не позднее 10 календарных дней до дня вступления изменений в силу путем размещения соответствующей информации на своем сайте в глобальной компьютерной сети Интернет либо в ином порядке, определяемом в соглашении о совершении операций с беспоставочными финансовыми инструментами;

формировать и вести учет своих обязательств по каждому из клиентов и хранить данную информацию не менее двух лет с даты исполнения сторонами всех обязательств по соглашению;

разработать и утвердить регламент подачи, обработки и исполнения распоряжений клиентов о фиксации цены базового актива при совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами;

исполнять распоряжения клиента о фиксации цены базового актива при совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами на лучших для клиента условиях в данный момент времени;

выполнять иные обязанности, установленные законодательством.

При рекламировании своей деятельности, совершаемых операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами форекс-компания, Национальный форекс-центр, банк, небанковская кредитно-финансовая организация обязаны указывать на рискованный характер совершаемых операций, в частности информировать, что возможность получения прибыли неразрывно связана с риском получения убытков. При этом форекс-компания, Национальный форекс-центр, банк, небанковская кредитно-финансовая организация не вправе:

указывать информацию, не подтвержденную документально;

способствовать формированию впечатления, что получение дохода в результате совершения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами может быть гарантировано;

включать ссылки на полученные прибыли в прошлом без упоминания того, что результаты в прошлом никак не связаны с возможными результатами в будущем;

указывать предполагаемый размер доходов по операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами.

9. Форекс-компания, банк, небанковская кредитно-финансовая организация для осуществления деятельности с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами обязаны:

использовать программное обеспечение, предоставляемое на основании соответствующего лицензионного договора Национальным форекс-центром, и (или) программное обеспечение, прошедшее проверку и признанное Национальным форекс-центром соответствующим установленным Национальным банком требованиям к программному обеспечению. Порядок проведения проверки программного обеспечения устанавливается Национальным банком;

вносить взносы в гарантийный фонд, формируемый Национальным форекс-центром; составлять и представлять в Национальный форекс-центр отчетность обо всех совершаемых операциях с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, а форекс-компания – также отчетность, необходимую для оценки ее финансовой устойчивости, форма, объем, сроки и порядок представления которой устанавливаются Национальным банком.

10. Форекс-компания, Национальный форекс-центр при осуществлении деятельности с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами обязаны:

соблюдать финансовые нормативы и требования, установленные Национальным банком в соответствии с настоящим Указом;

иметь в организационной структуре подразделение (сотрудника), осуществляющее в соответствии с требованиями, установленными Национальным банком, мероприятия, направленные на снижение рисков, связанных с осуществлением деятельности на внебиржевом рынке Форекс (далее – управление рисками);

иметь в организационной структуре подразделение, осуществляющее внутренний контроль, включающий контроль за сохранностью активов и вложений форекс-компания, Национального форекс-центра, достоверностью, полнотой, объективностью и своевременностью ведения бухгалтерского учета, составления и представления отчетности, за осуществлением мер по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, за эффективностью функционирования систем управления рисками, деятельностью информационных систем, управления информационными потоками (получением и передачей информации), обеспечения информационной безопасности, за работой с обращениями граждан и юридических лиц;

разработать локальные нормативные правовые акты, регламентирующие деятельность указанных в абзацах третьем и четвертом настоящей части подразделений (сотрудников);

уведомлять Национальный банк о назначении на должность и увольнении руководителя форекс-компания, Национального форекс-центра, сотрудников структурного подразделения, осуществляющего внутренний контроль (включая руководителя этого подразделения), в пятидневный срок с даты назначения и увольнения. При этом к уведомлению о назначении указанных лиц прилагаются документы, указанные в абзаце пятом части первой пункта 4 настоящего Указа;

формировать обеспечительный капитал в целях безусловного выполнения своих обязательств перед клиентами по возврату маржинального обеспечения, повышения финансовой устойчивости. Минимальный размер обеспечительного капитала, порядок его формирования, пополнения и использования устанавливаются Национальным банком.

11. Форекс-компания обязана сформировать уставный фонд в следующем порядке:

часть уставного фонда, соответствующая его минимальному размеру, установленному в абзаце втором части первой пункта 1 настоящего Указа, должна быть внесена денежными средствами;

часть уставного фонда, превышающая указанный минимальный размер, может быть сформирована путем внесения собственником имущества (учредителями, участниками) юридического лица неденежных вкладов в порядке, установленном законодательством и учредительными документами этой организации. Оплата нерезидентами* долей в уставных фондах (акций) форекс-компаний производится исключительно денежными средствами.

* Термины «резидент» и «нерезидент» имеют значения, определенные в пунктах 7 и 8 статьи 1 Закона Республики Беларусь от 22 июля 2003 года «О валютном регулировании и валютном контроле» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 85, 2/978).

12. Уплата налогов, сборов (пошлин), других обязательных платежей в республиканский и (или) местные бюджеты (в том числе в государственные целевые бюджетные фонды), в государственные внебюджетные фонды за счет денежных средств обеспечительного капитала, зачисленных на текущие (расчетные) банковские счета со специальным режимом функционирования, не производится, приостановление расходных операций, предусмотренное законодательством, не осуществляется, за исключением случаев, предусмотренных законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Арест на денежные средства, находящиеся на таком счете, не налагается. Обращение взыскания по исполнительным документам, применение мер по обеспечению исполнения исполнительных документов либо обращение взыскания по иным документам, в том числе списание в бесспорном порядке, на денежные средства, размещенные на этом счете, не осуществляются.

В случае возбуждения дела о признании форекс-компания экономически несостоятельной (банкротом) средства обеспечительного капитала не включаются в состав ее имущества и могут направляться только на расчеты с клиентами – физическими лицами, а после полного удовлетворения их требований – на расчеты с клиентами – юридическими лицами. Оставшиеся средства направляются на расчеты по обязательствам форекс-компания в соответствии с законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве).

Форекс-компания обязана при ликвидации выполнить обязательства, принятые по соглашениям, либо передать такие обязательства другой форекс-компания, определяемой Национальным банком, с одновременной передачей средств обеспечительного капитала в размере, соответствующем передаваемым обязательствам.

13. Форекс-компания вправе, а в случае превышения предела риска обязана осуществить вывод совокупной открытой позиции клиентов (суммы открытых позиций клиентов) по отдельному базовому активу на Национальный форекс-центр, а в сумме, превышающей предел риска Национального форекс-центра, – на иную форекс-компанию, банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию, юридическое лицо – нерезидента, имеющее право осуществлять деятельность на внебиржевом рынке Форекс в соответствии с законодательством иностранного государства (далее – внешний контрагент).

В случае отсутствия у Национального форекс-центра технической возможности совершать беспоставочные операции с внебиржевыми финансовыми инструментами при выводе на него форекс-компаниями, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями совокупной открытой позиции клиентов (суммы открытых позиций клиентов) такие форекс-компания, банки, небанковские кредитно-финансовые организации вправе осуществить вывод этой позиции на внешнего контрагента, соответствующего критериям, установленным Национальным банком в соответствии с абзацем двенадцатым части первой пункта 17 настоящего Указа.

Предел риска форекс-компании определяется как предельное соотношение совокупной открытой позиции клиентов (суммы открытых позиций клиентов) по отдельному базовому активу и собственного капитала форекс-компании, предел риска Национального форекс-центра – как предельное соотношение совокупной открытой позиции клиентов (суммы открытых позиций клиентов) по отдельному базовому активу и собственного капитала Национального форекс-центра. Собственный капитал форекс-компании, Национального форекс-центра составляют уставный фонд, добавочный фонд, резервный фонд, прибыль прошлых лет и текущего года, а также фонды, созданные за счет прибыли.

Требование, предусмотренное в части первой настоящего пункта, не распространяется на форекс-компании при соблюдении ими критериев, установленных Национальным банком в соответствии с абзацем одиннадцатым части первой пункта 17 настоящего Указа, для вывода совокупной открытой позиции клиентов (суммы открытых позиций клиентов) на внешнего контрагента, соответствующего критериям, установленным Национальным банком в соответствии с абзацем двенадцатым части первой пункта 17 настоящего Указа.

14. Форекс-компании, банки, небанковские кредитно-финансовые организации вправе использовать иностранную валюту при расчетах:

- с клиентами (резидентами и нерезидентами) по заключенным соглашениям;
- с Национальным форекс-центром при формировании гарантийного фонда;
- с внешними контрагентами – резидентами в целях управления рисками, возникающими в связи с совершением операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами.

15. Форекс-компании вправе:

осуществлять покупку иностранной валюты на внутреннем валютном рынке в целях управления рисками, возникающими в связи с совершением операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, а также для внесения денежных средств в гарантийный фонд;

без разрешения Национального банка открывать счета в банках-нерезидентах и совершать по ним валютно-обменные операции на внешнем валютном рынке в целях управления рисками, возникающими в связи с совершением операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, в том числе в целях вывода совокупной открытой позиции клиентов (суммы открытых позиций клиентов) на внешнего контрагента;

дополнительно к деятельности на внебиржевом рынке Форекс осуществлять в установленном порядке следующие виды деятельности:

- оказывать консультационные услуги, связанные с деятельностью на внебиржевом рынке Форекс;

- осуществлять реализацию образовательной программы (обучающих курсов, лекториев, тематических семинаров, практикумов, тренингов и иных видов обучающих курсов) по вопросам совершения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами.

Осуществление форекс-компанией видов деятельности, не указанных в абзацах четвертом–шестом части первой настоящего пункта, запрещается.

16. Национальный форекс-центр вправе:

- использовать иностранную валюту при расчетах с форекс-компаниями, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями по заключенным соглашениям, при формировании гарантийного фонда, а также при осуществлении выплат из гарантийного фонда клиентам по обязательствам форекс-компаний, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций;

- приобретать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке, открывать без разрешения Национального банка счета в банках-нерезидентах и совершать по ним

валютно-обменные операции на внешнем валютном рынке для целей, предусмотренных Положением о деятельности Национального форекс-центра.

17. Национальный банк:

формирует и ведет реестр в определяемом им порядке;
устанавливает формы заявления юридического лица о включении в реестр и свидетельства о включении в реестр;

устанавливает минимальный размер обеспечительного капитала, порядок его формирования, пополнения и использования;

устанавливает требования к содержанию правил совершения операций;

устанавливает предел риска форекс-компании;

устанавливает предел риска Национального форекс-центра при совершении Национальным форекс-центром с форекс-компаниями, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами в отношении совокупной открытой позиции их клиентов (суммы открытых позиций клиентов);

устанавливает порядок проведения Национальным форекс-центром проверки программного обеспечения на соответствие установленным Национальным банком требованиям;

устанавливает формы и объем отчетности, представляемые форекс-компаниями, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, сроки и порядок их составления и представления в Национальный банк и Национальный форекс-центр;

устанавливает формы и объем отчетности, представляемые Национальным форекс-центром в Национальный банк, а также сроки и порядок их составления и представления;

устанавливает критерии, при соблюдении которых форекс-компания вправе осуществлять вывод совокупной открытой позиции клиентов (суммы открытых позиций клиентов) на внешнего контрагента с учетом ограничений, установленных настоящим Указом;

устанавливает критерии в отношении внешних контрагентов, на которые форекс-компания вправе осуществлять вывод совокупной открытой позиции клиентов (суммы открытых позиций клиентов);

устанавливает требования:

к программному обеспечению, необходимому для осуществления деятельности на внебиржевом рынке Форекс посредством глобальной компьютерной сети Интернет и (или) использования иных технических средств и представления отчетности в Национальный форекс-центр и Национальный банк;

к организации внутреннего контроля и управления рисками в форекс-компаниях, Национальном форекс-центре;

к режиму функционирования текущего (расчетного) банковского счета со специальным режимом функционирования для формирования и использования обеспечительного капитала.

18. Национальный банк вправе:

выступать заказчиком аудиторской услуги по проведению аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности форекс-компаний;

устанавливать предельный размер маржинального плеча;

устанавливать минимальные размеры резервов форекс-компаний, порядок их формирования;

устанавливать для форекс-компаний финансовые нормативы, включая нормативы ликвидности и предельное соотношение суммы денежных средств, привлеченных от клиентов, к собственному капиталу форекс-компаний, а также размеры таких нормативов.

19. Национальный банк осуществляет контроль за соблюдением законодательства, регулирующего порядок и условия осуществления деятельности по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными

внебиржевыми финансовыми инструментами, в том числе путем проведения по месту нахождения Национального банка проверок на основании изучения документов, отчетности и иной информации, полученных им в соответствии с законодательством, без истребования от форекс-компании, Национального форекс-центра, банка, небанковской кредитно-финансовой организации иных документов (камеральных проверок).

В рамках осуществления контроля за соблюдением законодательства, регулирующего порядок и условия осуществления деятельности по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, Национальный банк вправе направлять обязательные для исполнения:

требование (предписание) об устранении выявленных нарушений;

требование о принятии форекс-компанией мер по улучшению ее финансового состояния в случае создания положения, угрожающего финансовой надежности данной организации, своевременному и полному исполнению ею своих обязательств;

требование о внесении средств в гарантийный фонд (в том числе при поступлении от Национального форекс-центра информации о неисполнении форекс-компанией, банком, небанковской кредитно-финансовой организацией обязанности по формированию гарантийного фонда);

предписание о запрете привлечения форекс-компанией, банком, небанковской кредитно-финансовой организацией денежных средств клиентов по соглашениям;

предписание о запрете на совершение операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами в случаях, установленных в части третьей настоящего пункта;

требование об отстранении от занимаемой должности руководителя форекс-компании, сотрудника подразделения (включая его руководителя), осуществляющего внутренний контроль, в случаях, установленных в части третьей настоящего пункта.

Основанием для направления Национальным банком предписаний и требования, предусмотренных в абзацах пятом–седьмом части второй настоящего пункта, могут являться следующие нарушения, выявленные в ходе проверок, в том числе камеральных проверок:

несоблюдение форекс-компанией минимального размера уставного фонда форекс-компании;

несоблюдение форекс-компанией минимального размера обеспечительного капитала;

несоблюдение форекс-компанией размеров финансовых нормативов (финансового норматива) в случае их установления Национальным банком;

несоответствие руководителя форекс-компании, сотрудника подразделения (включая его руководителя), осуществляющего внутренний контроль, предъявляемым к ним квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации;

непринятие мер по улучшению финансового состояния форекс-компании в случае создания положения, угрожающего финансовой надежности данной организации, своевременному и полному исполнению ею своих обязательств;

систематическое (два раза и более в течение календарного года) непредставление (несвоевременное представление, представление недостоверной) отчетности форекс-компанией, банком, небанковской кредитно-финансовой организацией в Национальный банк, Национальный форекс-центр;

систематическое (два раза и более в течение календарного года) нарушение форекс-компанией, банком, небанковской кредитно-финансовой организацией требования об исполнении распоряжения клиента о фиксации цены базового актива при совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами на лучших для клиента условиях в данный момент времени;

систематическое (два раза и более в течение календарного года) несоблюдение предельного размера маржинального плеча в случае его установления Национальным банком;

систематическое (два раза и более в течение календарного года) нарушение форекс-компаний порядка формирования, пополнения и (или) использования обеспечительного капитала.

20. До 1 марта 2019 г.:

освобождаются от подоходного налога с физических лиц доходы, полученные физическими лицами по заключенным с форекс-компаниями, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями соглашениям;

ставка налога на прибыль, установленная пунктом 1 статьи 142 Налогового кодекса Республики Беларусь, понижается на 50 процентов при налогообложении прибыли, полученной форекс-компанией, Национальным форекс-центром от деятельности на внебиржевом рынке Форекс.

21. На территории Республики Беларусь запрещается реклама совершения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами лицами, не являющимися форекс-компаниями, Национальным форекс-центром, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями.

22. Внести дополнения в следующие указы Президента Республики Беларусь:

22.1. в пункте 12 Устава Национального банка Республики Беларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 13 июня 2001 г. № 320 (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 58, 1/2748; 2007 г., № 148, 1/8682; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 06.02.2013, 1/14055; 27.02.2014, 1/14857; 03.07.2014, 1/15134; 30.12.2014, 1/15537):

абзац пятьдесят девятый после слова «организациями» дополнить словом «, форекс-компаниями»;

после абзаца шестидесятого дополнить пункт абзацами следующего содержания:

«осуществляет в соответствии с законодательными актами регулирование деятельности по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельности на внебиржевом рынке Форекс);

осуществляет контроль за соблюдением законодательства, регулирующего порядок и условия осуществления деятельности по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельности на внебиржевом рынке Форекс);»;

абзац шестьдесят первый считать абзацем шестьдесят третьим;

22.2. в Указе Президента Республики Беларусь от 16 октября 2009 г. № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2009 г., № 253, 1/11062; Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 31.07.2012, 1/13654; 27.02.2014, 1/14857; 03.07.2014, 1/15134):

абзац седьмой части первой пункта 5 дополнить словами «, и в рамках проведения контроля за соблюдением законодательства, регулирующего порядок и условия осуществления деятельности по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельности на внебиржевом рынке Форекс)»;

графу «Сфера контроля (надзора)» пункта 3 перечня контролируемых (надзорных) органов и сфер их контрольной (надзорной) деятельности, утвержденного этим Указом, дополнить абзацем восьмым следующего содержания:

«контроль за соблюдением законодательства, регулирующего порядок и условия осуществления деятельности по совершению иницируемых физическими и

юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельности на внебиржевом рынке Форекс)»;

критерии отнесения проверяемых субъектов к группе риска для назначения плановых проверок, утвержденные этим Указом, дополнить пунктом 16¹ следующего содержания:

«16¹. Привлечение денежных средств от физических лиц высокая форекс-компания».

23. Определить, что юридические лица, осуществляющие на дату официального опубликования настоящего Указа деятельность, которая признается в соответствии с настоящим Указом деятельностью по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (деятельностью на внебиржевом рынке Форекс), вправе осуществлять такую деятельность в соответствии с требованиями, установленными настоящим Указом для форекс-компаний, и правилами, установленными настоящим Указом для деятельности форекс-компаний, без включения в реестр в течение трех месяцев со дня вступления в силу настоящего Указа. При намерении в дальнейшем осуществлять эту деятельность они должны до истечения указанного срока обратиться в Национальный банк для включения в реестр в соответствии с настоящим Указом.

24. Предоставить право Национальному банку разъяснять вопросы применения настоящего Указа.

25. Совету Министров Республики Беларусь, Национальному банку в девятимесячный срок обеспечить:

приведение актов законодательства в соответствие с настоящим Указом;
принять иные меры по реализации настоящего Указа.

26. Настоящий Указ вступает в силу в следующем порядке:

26.1. пункты 1–24 через девять месяцев после официального опубликования настоящего Указа;

26.2. иные положения этого Указа – после официального опубликования настоящего Указа.

Президент Республики Беларусь

А.Лукашенко