

АФД ПРЕДУПРЕЖДАЕТ: КАК НЕ СТАТЬ ОБМАНУТЫМИ НА РЫНКЕ ФОРЕКС

Методическое пособие



ЧТО ТАКОЕ ФОРЕКС?

Форекс (FOREX - в переводе с английского Foreign Exchange) — это международный валютный рынок, на котором можно заработать на изменении курса валютных пар. Форекс - это один из самых молодых финансовых рынков мира, на котором свои состояния заработали миллионеры Джордж Сорос и Уорен Баффет.

ИСТОРИЯ



Отправной точкой создания рынка форекс считается 8 января 1976 года — в этот день на заседании министров финансов стран-участников Международного валютного фонда (МВФ) в городе Кингстоне на острове Ямайка было принято решение о новом устройстве международной валютной системы, предусматривающем свободное колебание курсов валют. **Форекс был задуман как инструмент для развития коммерческих отношений и торговли между государствами.**

Изначально на рынок форекс допускались только крупные игроки — банки, фонды и другие финансовые компании. Порог входа составлял миллионы долларов. Однако в конце 90-х годов ситуация изменилась. На рынке появились посредники — дилинговые центры и брокеры, которые позволили выйти на форекс частным инвесторам, предоставив им возможность осуществлять маржинальную торговлю, при которой участники рынка могут совершать сделки, объемом, превышающим собственный капитал.

ОСНОВНЫЕ УЧАСТНИКИ



Форекс является межбанковским рынком, так как большинство валютных сделок приходится на банки.

Центральные банки устанавливают ставки и поддерживают курсы национальной валюты в соответствии с интересами государства.

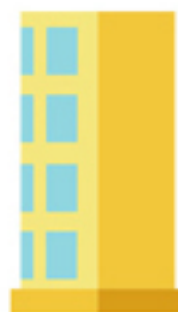
Коммерческие банки проводят большинство валютных операций, как самостоятельно за счет собственных средств, так и для других участников рынка, у которых открыты счета в таких банках, и они осуществляют свои конверсионные и депозитно-кредитные операции.

Валютные биржи проводят торги и устанавливают рыночные курсы валют, которые зависят от спроса и предложения.

Форекс-дилеры - посредники между валютными биржами и клиентами.

Клиенты – частные трейдеры осуществляют спекулятивные операции, получая доходы от разницы в курсе валют.

У форекса нет определенного месторасположения, потому что это внебиржевой рынок. Все сделки осуществляются в информационно-торговых системах, через которые клиенты получают доступ посредством терминала дилера.



ВОПРОСЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ



Отсутствие территориальных ограничений и низкий порог входа на этот рынок осложняли возможности регулирования со стороны государств. Государства до недавнего времени не участвовали в регулировании рынка форекс, поэтому дилинговые центры пользовались этим.

Дилинговый центр – это организации, которые предоставляли доступ клиентам на рынок форекс до принятия регулирования. Понятие ДЦ уже устарело, как правило, его применяют компании, не имеющие лицензии форекс-дилеров.

Отсутствие регулирования привело к появлению на рынке не только компаний, заинтересованных в построении индустрии, но и так называемых «форекс-кухонь».

Постепенно государственные финансовые регуляторы вводили требования для работы форекс-компаний с целью урегулирования взаимоотношений между клиентом и форекс-дилером.

В 2015 году регулирование рынка ввели и в России.

ФОРЕКС В РОССИИ

До вступления в силу закона, регулирующего розничный форекс на территории Российской Федерации, данный рынок весьма динамично развивался на постсоветском пространстве с середины 90-х годов.

Порядок и правила оказания услуг регламентировались только внутренними документами компаний, которые составлялись на основе общепринятой международной практики. За этот период сформировался неофициальный отраслевой «стандарт» добросовестной компании, сводившийся к несложным и понятным любому потребителю принципам или постулатам:

- **добросовестность компании**
- **прозрачность сделок**
- **уважение к клиенту**

При этом огромное количество компаний с целью привлечения денежных средств пытались позиционировать себя в публичном поле как добросовестные участники финансового рынка.

По состоянию на декабрь 2015 года, накануне вступления в силу профильного закона, порядка двухсот компаний, предлагающих свои услуги на рынке форекс из самых различных юрисдикций, активно «таргетировали» свои рекламные усилия на российского потребителя услуг.

В их числе были и финансовые пирамиды, обещающие гарантированный доход. Действия мошеннических компаний дошли до того, что они обещали до 100% доходности в месяц, украденные клиентские базы недобросовестными сотрудниками покупались и продавались на черном рынке, деньги клиентов принимались наличными средствами в офисах, лицензии регуляторов подделывались, у потребителя финансовой услуги отсутствовала возможность правовой защиты.



На рынке присутствовало огромное число компаний, которые не занимались предоставлением доступа на валютный рынок, а под видом порядочных форекс-компаний просто собирали деньги с доверчивых граждан и исчезали. Потому за 20 лет существования в России форекс заработал себе репутацию мошеннического рынка, где невозможно заработать, а можно только потерять.

КТО СЕЙЧАС ПРИСУТСТВУЕТ НА РЫНКЕ?

- Форекс-дилеры.** Компании, имеющие лицензию на осуществление деятельности форекс-дилера на территории Российской Федерации. Клиенты таких компаний защищены законом.
- Зарубежные форекс-компании,** продолжающие принимать на обслуживание российских клиентов, а также прямо и косвенно рекламировать свои услуги. Например, через обучающие программы.*
- Недобросовестные компании.** К ним относятся компании, которые до введения регулирования рынка форекс воспринимались индустрией как вполне добросовестные, но которые так и не обратились в Банк России за получением лицензии, и деятельность их на территории Российской Федерации противоречит законодательству РФ.
- Мошенники** также относятся к недобросовестным участникам рынка форекс.



**Существующее положение дел оказалось возможным исключительно в силу переходного периода и является временным.*

ПРИЗНАКИ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА ФОРЕКС

Выбор контрагента на рынке форекс для неискушенного потребителя финансовых услуг - дело непростое, так как огромное число компаний с целью привлечения денежных средств пытаются позиционировать себя как добросовестные участники рынка. Существует ряд признаков, которые помогут потенциальному потребителю идентифицировать компанию, при работе с которой могут возникнуть риски невыплаты средств и обмана.



ИСПОЛЬЗОВАНИЕ «ХОЛОДНОЙ» БАЗЫ ДЛЯ ПРОДАЖИ СВОИХ УСЛУГ

Если вы не давали согласие на обработку своих персональных данных, не сообщали компании номер телефона или не оставляли электронную почту на сайте, вам не имеют права звонить или писать. Добросовестные компании работают только с теми клиентами, которых привлекли самостоятельно, а не перекупают базы данных.



ОБЕЩАНИЯ ДОХОДНОСТИ В РЕКЛАМНЫХ МАТЕРИАЛАХ

Привлечение клиентов за счет обещаний - один из основных способов привлечения средств, которым недобросовестные компании активно пользуются. Форекс-дилеры обязаны вести рекламную деятельность в соответствии с действующим законодательством о рекламе финансовых услуг, которое запрещает гарантировать какие-либо доходности.



ФЗ «О рекламе» ч. 2 статьи 28: «Реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг и финансовой деятельности не должна содержать гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности».



ОТСУТСТВИЕ ЛИЦЕНЗИИ

Недобросовестные компании и мошенники зачастую игнорируют тот факт, что деятельность форекс в Российской Федерации регулируется законом о рынке ценных бумаг и требует наличие лицензии Банка России. Такие компании в разделе регулирование, как правило, демонстрируют любые документы, в том числе поддельные лицензии квази-регуляторов, но не дающие право на осуществление деятельности на территории Российской Федерации.



УМАЛЧИВАНИЕ О РИСКАХ

Деятельность на финансовых рынках сопряжена с потенциальной возможностью потери собственных средств. Согласно закону о рынке ценных бумаг, такая информация должна присутствовать и на сайте компании, и в ее рекламных материалах.



СОЗДАНИЕ ЛЖИВОЙ РЕПУТАЦИИ

Для укрепления собственной репутации недобросовестные компании самостоятельно формируют лживые положительные отклики о своей деятельности на форумах и в социальных сетях, размещая их якобы от лица клиентов, преувеличивая собственные преимущества и скрывая недостатки.



ПОПОЛНЕНИЕ СЧЕТА НАЛИЧНЫМ РАСЧЕТОМ

Недобросовестные компании, как правило, стараются упростить ввод средств на счет клиента, поэтому готовы принимать деньги любым способом. Самый простой - это электронные деньги или наличные, которые зачисляются сразу на счет клиента. Это нарушение закона, так как клиенты форекс-дилеров могут пополнять свои счета только через банк.



ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ОБУЧАЮЩИХ ЦЕНТРОВ НЕ ПО ИХ ПРЯМОМУ НАЗНАЧЕНИЮ

Распространенный способ продвижения услуг с помощью консалтинговых и обучающих центров, тематических изданий и книг - позволяет форекс-компаниям контактировать с потенциальными клиентами, интересующимися финансовыми рынками. Как правило, обучение всегда бесплатное, но это лишь способ привлечь внимание и убедить вложить деньги в компанию "протее".



ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ВЫГОДНОЙ ДЛЯ СЕБЯ ЦЕНЫ НА ИНСТРУМЕНТЫ

При проведении операционной деятельности компания обязана осуществлять нейтральное ценообразование, т.е. котировать предоставляемые финансовые инструменты «по рынку», а не предлагать клиенту цену, при которой он потеряет средства. Недобросовестные участники рынка часто самостоятельно определяют цену сделки, исходя из потенциального финансового результата клиента.



ЗАДЕРЖКА ВЫВОДА СРЕДСТВ

Недобросовестные компании всячески затягивают процесс вывода клиентских средств, пытаются отговорить пользователей от того, чтобы они забрали свои деньги. Форекс-дилеры в течение 2-х рабочих дней с момента подачи клиентом заявки должны вывести клиентские средства на расчетный счет клиента.



НЕ РАЗМЕЩАЕТ НА САЙТЕ ДОКУМЕНТЫ, ОПИСЫВАЮЩИЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С КЛИЕНТАМИ

Компании обязаны публиковать на сайте регламентирующие их деятельность документы, в которых в том числе описаны риски, связанные с работой на рынке Форекс, а также способы и порядок урегулирования спорных ситуаций.

Если у компании присутствует хотя бы один из перечисленных выше признаков, АФД не рекомендует работать с ней, вне зависимости от ее юрисдикции.

ФОРЕКС-ДИЛЕРЫ

Форекс-дилеры - это компании, которые вправе осуществлять свою деятельность на рынке форекс. К ним в настоящий момент установлены обязательные требования законодательства Российской Федерации.

КТО ТАКИЕ ФОРЕКС-ДИЛЕРЫ?

Юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации:

- имеющие лицензию Банка России и внесенные в список форекс-дилеров на сайте Банка России;
- осуществляющие деятельность в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации;
- заключающие с физическими лицами договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых, является валюта и/или валютная пара;



Каждый форекс-дилер обязан вступить в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую форекс-дилеров «Ассоциация форекс-дилеров». АФД - единственная СРО, внесенная Банком России в реестр СРО в сфере финансовых рынков в отношении деятельности форекс-дилеров.

<http://www.sroafd.ru>

Деятельность форекс-дилеров регулируется законодательством Российской Федерации, а именно Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», указаниями и положениями Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами саморегулируемой организации Ассоциации форекс-дилеров (https://www.cbr.ru/finmarket/common_inf/legals_forex_dealers/).

КТО КОНТРОЛИРУЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ФОРЕКС-ДИЛЕРА?

- надзор за соблюдением требований законодательства Российской Федерации осуществляется Центральным Банком Российской Федерации;
- контроль за соблюдением требований базовых стандартов и внутренних стандартов, осуществляется «Ассоциацией форекс-дилеров».

КАКАЯ ПОЛЕЗНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ КЛИЕНТА ДОЛЖНА БЫТЬ РАСКРЫТА НА САЙТЕ ФОРЕКС-ДИЛЕРА?

- адрес своего местонахождения, номер телефона, адрес электронной почты;
- информация о генеральном директоре форекс-дилера, а также об основных сотрудниках форекс-дилера;
- данные о финансовом состоянии: бухгалтерский баланс за календарный год, отчет о финансовых результатах за финансовый год, а также расчет размера собственных средств форекс-дилера.

КАК ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ ФОРЕКС-ДИЛЕРА И КЛИЕНТОВ?

- процесс взаимодействия форекс-дилера и клиента урегулирован рамочным договором, который зарегистрирован СРО и размещен на сайте форекс-дилера;
- каждый клиент форекс-дилера знает, где находятся его денежные средства, так как форекс – дилер обязан держать денежные средства на номинальном счете, открытом в банке и указать реквизиты номинального счета в тексте рамочного договора и на сайте форекс - дилера;
- каждый форекс-дилер обязан уведомить клиента о всех рисках, которые могут возникнуть при работе на рынке Форекс.



КАК НЕ СТАТЬ ЖЕРТВОЙ НЕДОБРОСОВЕСТНЫХ КОМПАНИЙ

Ответственность, за то, что недобросовестные компании продолжают существовать, в большей степени поддерживаются клиентами, которые продолжают доверять и вкладывать свои деньги. Необходимо быть хладнокровными и разумными. Не верить рекламным слоганам, особенно обещаниям доходности, какими бы радужными они не были.



- Сверить наименование компании с реестром на сайте Банка России и Ассоциации форекс-дилеров. Нахождение компании в реестре означает наличие лицензии форекс-дилера и право привлекать клиентские средства.
- Прежде чем отдавать деньги в сомнительные компании, убедиться в наличии подтверждающих документов на сайте.
- Не верить слишком хорошим отзывам о деятельности компании, помнить, что они могут быть специально подготовленными и обращаться к насущным запросам клиента.

- Избегать личного контакта с менеджерами, они проходят специальный инструктаж по убеждению, входят в доверие клиентов и нащупывают самые уязвимые места.
- Придя на обучение, не следует торопиться пополнять счета в тот же день. Лучше вернуться домой и проверить компанию на предмет правомерности ее действий.
- Не стоит доверять утверждениям, что компания “собирается получить лицензию” или “ее документы на рассмотрении в ЦБ, и решение – вопрос времени”, все это не гарантирует защиту и не всегда соответствует реальному положению дел.



ВНИМАНИЕ!

РЕЕСТР ФОРЕКС-ДИЛЕРОВ НА САЙТЕ
БАНКА РОССИИ
[HTTPS://WWW.CBR.RU/FINMARKET/
SUPERVISION/SV_SECUR/](https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_secu/)

РЕЕСТР ФОРЕКС-ДИЛЕРОВ НА САЙТЕ АФД
[HTTP://SROAFD.RU/CHLENSTVO-V-AFD/
REESTR-CHLENOV.HTML](http://sroafd.ru/chlenstvo-v-afd/reestr-chlenov.html)



КТО МОЖЕТ ПОМОЧЬ?

ИНТЕРНЕТ-ПРИЕМНАЯ БАНКА РОССИИ
[HTTP://WWW.CBR.RU/IRECEPTION/](http://www.cbr.ru/ireception/)

ИНТЕРНЕТ-ПРИЕМНАЯ АФД
[HTTP://SROAFD.RU/COMPANY/INTERNET-
PRIEMNAYA-AFD.HTML](http://sroafd.ru/company/internet-priemnaya-afd.html)



СПРАВОЧНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

АССОЦИАЦИЯ ФОРЕКС-ДИЛЕРОВ
МОСКВА, УЛ. НАСТАСЬИНСКИЙ ПЕР,
ДОМ 7, СТР 2, КОМНАТА 35

+7 (495) 380-41-15