

# ПАМЯТКА ДЛЯ РАБОТНИКОВ



**HOLYTRADE**

БИНАРНЫЕ ОПЦИОНЫ

## Регламент деятельности HolyTrade

Согласно деятельности HolyTrade, представляющий брокер производит доверительное управление денежными средствами своего клиента.

Владелец данных денежных средств самостоятельно не принимает активного участия в торговле, а предоставляет свой счет в управление тому трейдеру, которому посчитает нужным. При этом такое управление нельзя назвать неограниченным, так как управляющий не может перемещать средства на другие счета или вовсе снимать их. Соответственно, риск быть обманутым у клиента сводится к нулю.

Одним словом, в HolyTrade происходит торговля на рынке Forex, на котором напрямую денежными средствами управляющие не оперируют, но используют их в качестве залога.

Итак, доверительное управление HolyTrade – это услуга, связанная с тем, что инвестируемый капитал гражданина или юридического лица непосредственно передается опытному трейдеру или профессиональной компании в целях эффективного инвестирования и получения клиентом максимальной прибыли в рамках выбранной инвестиционной стратегии.

Таким образом происходит взаимообмен – одни делятся необходимыми ресурсами и получают за это определенный процент от прибыли другого, который, в свою очередь, делятся знаниями и опытом, получая за это прибыль.

***Для того, чтобы отношения между клиентом и администрацией имели законный характер и не вызывали сомнений у представителей закона, администратору зала необходимо соблюсти ряд правил.***

При получении или выдаче денежных средств, администратор зала должен заключить с клиентом договора цессии, согласно которому одна сторона (цедент) уступает свои права требования другой стороне (цессионарий).

В заключенном договоре должен прописываться предмет соглашения, а именно какое право или право требования передается. В противном случае, договор будет считаться ничтожным, т.е. не будет иметь юридической силы.

Также стороны в договоре должны быть идентифицированы, соответственно, при заключении договора, нужно убедиться в правильности

написании фамилии, имени и отчества клиента, его паспортных данных, а также места его регистрации.

После заключения договора и передаче денежных средств, администратор зала выдает приходный кассовый ордер клиенту.

Вышеуказанные документы – договор цессии и приходный кассовый – это и есть полный комплект необходимых документов, которые будут говорить о чистоте производимой сделки и гарантировать избежание всевозможных юридических проблем.

## **Действия персонала клуба (агента) при проведении проверки деятельности правоохрнительными органами.**

К сожалению, часты случаи необоснованных и внезапных визитов правоохрнительных органов с целью проверок законности деятельности. Связано это, в первую очередь с введенным запретом на игорный бизнес. Учитывая то, что зачастую сотрудники органов приравнивают деятельность HolyTrade с азартными играми, то, соответственно, возникают вопросы о способах защиты от противозаконного обвинения в нарушении уголовного законодательства.

При возникновении подобной ситуации, нужно четко осознавать и давать понять сотрудникам полиции, что деятельность HolyTrade является абсолютно законной, предъявив им документы с доказательством этого.

В качестве подтверждения законности функционирования HolyTrade необходимо предоставить документы, которые свидетельствуют о правовой чистоте данной деятельности:

*Если в качестве проверяющих оказались сотрудники полиции из районного отдела внутренних дел, то необходимо предоставить следующие документы:*

- Документы юридического лица (свидетельство ИНН и сведения из единого реестра юридических лиц);
- Документ, подтверждающий правообладание помещением (договор аренды, договор купли-продажи и т. д.);
- Сертификат на терминал (паспорт), находящийся в зале;
- Сертификат на программное обеспечение «Биржевый терминал HOLYTRADE»

*Если в качестве проверяющего оказался отдел по борьбе с экономической преступностью (ОБЭП), то необходимо предоставить документы, отражающие бухгалтерскую отчетность юридического лица.*

В случае, если сотрудники полиции не принимают во внимание предоставленные Вами доказательства, то следует убедиться, что при составлении протокола и проведении иных необходимых процессуальных действий, строго соблюдаются действующие законы. По возможности осуществить аудио запись происходящего.

Сотрудник обязан предъявить удостоверение и обосновать цель своего визита, а также, указать нормы права на которые он ссылается. Составить протокол, разъяснить Ваши права и обязанности.

***При ознакомлении с составленным сотрудником полиции протоколом, написать «не согласен» в части признания своей вины.***

## Приложение №1

# Организация работы на рынке Forex физическими лицами с использованием удаленных терминалов

### Юридическое обоснование

В соответствии с положениями статьи 2 Федерального закона от 29.12.2006 г. № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» (далее – **Закон об азартных играх**), правовое регулирование деятельности по организации и проведению азартных игр осуществляется, в том числе, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (далее – **ГК РФ**).

Организация игр и пари регулируется Главой 58 ГК РФ «Проведение игр и пари». В пункте 2 статьи 1062 ГК РФ подчеркивается, что правила указанной главы не распространяются на требования, связанные с участием в сделках, предусматривающих обязанность стороны или сторон сделки уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цен на товары, ценные бумаги, курса соответствующей валюты, величины процентных ставок, уровня инфляции или от значений, рассчитываемых на основании совокупности указанных показателей, либо от наступления иного обстоятельства, которое предусмотрено законом и относительно которого неизвестно, наступит оно или не наступит. При этом требования, связанные с участием граждан в указанных в настоящем пункте сделках, подлежат судебной защите только при условии их заключения на бирже.

Таким образом, из вышеизложенного следует, что:

- 1. Деятельность по организации и проведению сделок в отношении любых внебиржевых производных финансовых инструментов как рынка ценных бумаг, так и рынка Forex (например, опционов, форвардов – далее Деривативов) Законом об азартных играх не регулируется.**
- 2. Сделки в отношении Деривативов являются биржевыми играми.**
- 3. Сделки в отношении Деривативов на рынке Forex до 1 октября 2015 года не регулируются нормативными правовыми актами финансовых регуляторов Российской Федерации (ранее – Федеральная служба по финансовым рынкам России (далее – ФСФР), в настоящее время – ЦБ РФ).**

Это подтверждается Письмом ФСФР от 16.07.2009 г. № 09-ВМ-02/16341. Кроме того, деятельность по предоставлению услуг дилинговыми компаниями по доступу на международный рынок Forex не относится к лицензируемым видам деятельности (письма Минэкономразвития РФ от 18.04.2011 г. № Д06-2098, от 24.01.2011 г. № Д06-414).

**ВВ.** 29 декабря 2014 года был принят Федеральный Закон № 460-ФЗ, в соответствии с которым, в частности, устанавливается необходимость лицензирования деятельности форекс-дилеров, а также их членства в саморегулируемых организациях (СРО). Указанный Закон в этой части вступает в силу 1 октября 2015 года.

**4. При соответствующем оформлении договорных взаимоотношений между гражданином и Компанией, предоставляющей услуги на рынке Forex, указанные взаимоотношения не регулируются Законом РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей».**

### **Налоговые вопросы**

**Исчисление НДС по операциям на рынке Forex производится физическим лицом (игроком) самостоятельно, организация (индивидуальный предприниматель), заключившая с физическим лицом договор цессии, налоговым агентом не является.**

### **Оформление получения / выдачи денежных средств**

#### **1. Применение контрольно-кассовой техники (ККТ)**

Поскольку выплаты физическим лицам денежных средств по договорам цессии не являются реализацией товаров, работ или услуг, **применение ККТ при осуществлении таких выплат не требуется.** Следовательно, отсутствует и состав правонарушения, ответственность за которое предусмотрено статьей 14.5. Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях «Продажа товаров, выполнение работ либо оказание услуг при отсутствии установленной информации либо неприменение в установленных федеральными законами случаях контрольно-кассовой техники».

#### **2. Оформление приходных / расходных кассовых ордеров**

**Право не оформлять кассовые документы** (приходные и расходные кассовые ордера) имеют право только ИП, применяющие упрощенную систему налогообложения.

### **3. Применение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

Организации и ИП, заключающие договоры уступки права требования (цессии) в отношении Клиентских соглашений (т.е. договоров оказания услуг) **не относятся к субъектам регулирования** Федеральный закон от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».