

Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»



УТВЕРЖДЕН  
приказом ПАО «Промсвязьбанк»  
от 16.08.2021 № 150/9

**введен в действие**  
с 1 октября 2021 г.

**№ 21-80-02**

# **ПОРЯДОК**

закрытия непокрытых позиций клиентов в рамках  
брокерского обслуживания в ПАО «Промсвязьбанк»

(редакция 2.00)

**МОСКВА, 2021 г.**



**СО Д Е Р Ж А Н И Е**

<b>1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....</b>	<b>4</b>
<b>2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....</b>	<b>5</b>
<b>3. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ ПОЗИЦИЙ КЛИЕНТОВ .....</b>	<b>6</b>
<b>4. ОСОБЫЕ СЛУЧАИ ЗАКРЫТИЯ НЕПОКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ.....</b>	<b>9</b>

## 1. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящего *Порядка закрытия непокрытых позиций клиентов в рамках брокерского обслуживания в ПАО «Промсвязьбанк»* (далее – настоящий документ) используются следующие понятия, определения и сокращения:

**Анонимные торги** – организованные торги на основе заявок на покупку и заявок на продажу ценных бумаг по наилучшим из указанных в них ценам, при том что заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать, подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам.

**Банк** – публичное акционерное общество «Промсвязьбанк».

**Клиент** – термин, определенный в пункте 1 Правил брокерского обслуживания ПАО «Промсвязьбанк».

**Контрольное время** – время окончания торгов на фондовом рынке или валютном рынке Московской Биржи.

**Минимальная маржа** – показатель, рассчитываемый в соответствии с Указанием Банка России от 26 ноября 2020 г. № 5636-У «*О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента*» (далее – Указание № 5636-У) и применяемый к Портфелям Клиентов, отнесенных Банком к категориям Клиентов со стандартным и (или) повышенным уровнем риска.

**Московская Биржа** – публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».

**Начальная маржа** – показатель, рассчитываемый в соответствии с Указанием № 5636-У и применяемый к Портфелям Клиентов, отнесенных Банком к категориям Клиентов со стандартным и (или) повышенным уровнем риска.

**Необеспеченная сделка** – термин, определенный в пункте 1 Правил брокерского обслуживания ПАО «Промсвязьбанк».

**Непокрытая позиция** – отрицательное значение в абсолютном выражении плановой позиции в рамках Портфеля Клиента «ТС Фондовый рынок», «Валютный рынок» или «Внебиржевой рынок».

**НКЦ** – Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество).

**Норматив покрытия риска при изменении стоимости Портфеля Клиента НПР2)** – показатель, рассчитываемый в соответствии с Указанием № 5636-У и применяемый к Портфелям Клиентов, отнесенных Банком к категориям Клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска. При снижении НПР2 ниже нуля Банк осуществляет закрытие позиций Клиентов.

**Норматив покрытия риска при исполнении поручений Клиента (НПР1)** – показатель, рассчитываемый в соответствии с Указанием № 5636-У и применяемый к Портфелям Клиентов, отнесенных Банком к категориям Клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска. При снижении НПР1 ниже нуля Банк ограничивает совершение Клиентом Необеспеченных сделок.

**Ограничительное время закрытия позиций (Ограничительное время)** – 16:00:00 по московскому времени каждого торгового дня. Снижение значения НПР2 ниже нуля до ограничительного времени закрытия позиций в течение торгового дня

влечет закрытие позиций Клиента в течение этого торгового дня.

**Ответственный работник** – работник Банка, в обязанности которого в соответствии с должностной инструкцией входит контроль за Непокрытыми позициями Клиентов, совершение действий по закрытию позиций, а также выполнение иных действий, предусмотренных настоящим документом.

**Портфель Клиента** – термин, определенный в пункте 1 Правил брокерского обслуживания ПАО «Промсвязьбанк».

**Правила брокерского обслуживания** – Правила брокерского обслуживания ПАО «Промсвязьбанк», определяющие общий порядок и условия обслуживания Клиентов при осуществлении Банком брокерской деятельности.

**Рабочее место QUIK, Рабочее место «WebQUIK/ iQUIK X/ QUIK Android X» (Рабочее место «WebQUIK»)** – термин, определенный в пункте 1 Правил брокерского обслуживания ПАО «Промсвязьбанк».

**Система QUIK** – система интернет-трейдинга, разработанная ЗАО «АРКА Текнолоджиз», представляющая собой совокупность программного обеспечения, а также вычислительных средств и (или) баз данных.

**Стоимость Портфеля Клиента** – показатель, рассчитываемый в соответствии с Указанием № 5636-У и применяемый к Портфелям Клиентов, отнесенных Банком к категориям Клиентов со стандартным и (или) повышенным уровнем риска.

**Торговая система Валютный рынок (ТС Валютный рынок)** – секция валютного рынка и рынка драгоценных металлов Московской Биржи.

**Торговая система Фондовый рынок (ТС Фондовый рынок)** – секция фондового рынка Московской Биржи.

Иные термины, специально не определенные в настоящем разделе, используются в значениях, установленных законодательством Российской Федерации, регулирующим осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и проведение операций на финансовых рынках.

## 2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**2.1.** Настоящий документ определяет порядок и сроки закрытия Банком позиций Клиентов в случаях, определенных в Указании № 5636-У.

**2.2.** Настоящий документ разработан с учетом требований следующих нормативных документов (с последующими изменениями и дополнениями):

- Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «**О рынке ценных бумаг**»;
- Указания Банка России от 26 ноября 2020 г. № 5636-У «**О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента**»;
- иных нормативных правовых актов законодательства Российской Федерации, регулирующих проведение операций на финансовых рынках.

В случае принятия новых или изменения действующих законодательных нормативных правовых актов, регулирующих осуществление брокерской деятельности, настоящий документ до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части им не противоречащей.

**2.3.** Денежные средства и (или) ценные бумаги Клиента, права и обязательства по сделкам и задолженности Клиента перед Банком распределяются по следующим Портфелям Клиента, в зависимости от места совершения сделок:

- Портфель «ТС Фондовый рынок»;
- Портфель «Внебиржевой рынок»;
- Портфель «ТС Срочный рынок»;
- Портфель «Валютный рынок».

Настоящий документ определяет порядок закрытия позиций Клиента, относящихся только к портфелям «ТС Фондовый рынок» и «Валютный рынок», и не распространяется на закрытие позиций Клиента, относящихся к портфелям «ТС Срочный рынок» и «Внебиржевой рынок».

**2.4.** В соответствии с Правилами брокерского обслуживания Клиент может быть отнесен Банком к одной из следующих категорий риска:

- Клиент со стандартным уровнем риска (далее – КСУР). К КСУР могут быть отнесены только физические лица;
- Клиент с повышенным уровнем риска (далее – КПУР). К КПУР могут быть отнесены только физические лица;
- Клиент с особым уровнем риска (далее – КОУР). К КОУР могут быть отнесены только юридические лица.

**2.5.** Минимально допустимые числовые значения НПР1 и НПР2 устанавливаются в размере нуля. Договором с Клиентом минимально допустимые числовые значения НПР1 и НПР2 могут быть определены больше нуля.

В случаях, предусмотренных Указанием № 5636-У, возможно возникновение отрицательного значения НПР1 или его снижение относительно своего предыдущего отрицательного значения.

**2.6.** Все сроки, указанные в настоящем документе в часах и минутах, определяются по московскому времени.

**2.7.** В случае изменения наименований подразделений и должностей работников Банка, участвующих в проведении операций в рамках настоящего документа, при условии сохранения за ними определенных для данных подразделений функций, а также при передаче указанных функций в компетенцию других подразделений или работников Банка, работа в соответствии с настоящим документом осуществляется соответствующими подразделениями и (или) работниками Банка до внесения изменений в настоящий документ.

### **3. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ ПОЗИЦИЙ КЛИЕНТОВ**

**3.1.** Ответственный работник осуществляет с использованием специализированного программного модуля Системы QUIK контроль Непокрытых позиций Клиента в режиме реального времени с 7:00 до 23:50 каждого торгового дня.

**3.2.** Значения риск-параметров, рассчитанные НКЦ, в течение торговой сессии транслируются в Систему QUIK в режиме реального времени. В соответствии с Указанием № 5636-У на основе текущих значений риск-параметров в Системе QUIK с

учетом категории риска Клиента автоматически рассчитываются дисконтирующие коэффициенты применительно к позициям Клиентов.

**3.3.** Банк с использованием Рабочего места QUIK или Рабочего места WebQUIK в режиме реального времени предоставляет всем Клиентам, совершающим Необеспеченные сделки, информацию о текущей Стоимости Портфеля Клиента, размере Начальной и Минимальной маржи (далее – Маржинальные показатели). В связи с этим, уведомления при снижении значения НПП1 ниже нуля Банк Клиентам не направляет.

Ответственный работник вправе направить Клиенту, в том числе с использованием Системы QUIK, информационное сообщение о Маржинальных показателях Клиента. При этом соответствующие информационные сообщения, направляемые Ответственным работником, не являются уведомлениями в терминах Указания № 5636-У.

**3.4.** При снижении числового значения НПП1 ниже нуля Система QUIK автоматически присваивает Клиенту статус «Требование».

**3.5.** *Порядок фиксации отрицательных значений НПП2 в Системе QUIK:*

**3.5.1.** В отношении каждого Портфеля Клиента категории риска КСУР или КПУР в Системе QUIK фиксируется информация об отрицательных значениях НПП2 по состоянию на Ограничительное время и на Контрольное время.

**3.5.2.** В случае если по состоянию на Контрольное время значение НПП2 отрицательное, в Системе QUIK автоматически отражается информация о значении Минимальной маржи и Стоимости Портфеля Клиента по состоянию на Контрольное время.

**3.5.3.** В случае если НПП2 хотя бы один раз принимал положительное значение в период между Контрольным временем и ближайшим к нему Контрольным временем, по состоянию на которые НПП2 принимал отрицательные значения, Банк фиксирует данное обстоятельство записью в Системе QUIK о положительном значении НПП2.

**3.5.4.** В записи о положительном значении НПП2 в случаях, предусмотренных **пунктом 3.5.3** настоящего документа, в Системе QUIK автоматически отражается следующая информация на момент времени, в который НПП2 принимал положительное значение:

- значение Минимальной маржи;
- Стоимость Портфеля Клиента;
- момент времени, в который было зафиксировано положительное значение НПП2.

**3.6.** *При снижении НПП2 ниже нуля Ответственный работник осуществляет закрытие позиций Клиентов с соблюдением следующих требований:*

**3.6.1.** *В отношении Клиентов, отнесенных к категории КСУР – Ответственный работник осуществляет закрытие позиций до достижения НПП1 положительного значения (выше нуля) (при положительном значении размера Начальной маржи);*

**3.6.2.** *В отношении Клиентов, отнесенных к категории КПУР – Ответственный работник осуществляет закрытие позиций до достижения НПП2 положительного значения (выше нуля) (при положительном значении размера Минимальной маржи).*

Ответственный работник вправе закрыть позиции Клиентов, отнесенных к категории КПУР, до достижения НПП1 положительного значения;

**3.6.3.** В отношении Клиентов, отнесенных к категории КОУР – Ответственный работник имеет право осуществить закрытие позиций до достижения НПП2 минимально возможного положительного значения или иного положительного значения, определенного в договоре с Клиентом.

**3.6.4.** Не допускается закрытие позиций Клиента в случае, если до совершения сделок, направленных на закрытие позиций, НПП2 принял положительное значение.

**3.6.5.** Закрытие позиций, кроме случаев, предусмотренных Указанием № 5636-У осуществляется на Анонимных торгах:

- ТС Фондовый рынок – при закрытии позиций в рамках портфеля ТС «Фондовый рынок»;
- ТС Валютный рынок – при закрытии позиций в рамках портфеля «Валютный рынок».

**3.6.6.** Закрытие позиций осуществляется в следующие сроки:

- в случае если НПП2 принимает значение ниже нуля в течение торгового дня до Ограничительного времени, закрытие позиций Клиента осуществляется в течение этого торгового дня;
- в случае если НПП2 принимает значение ниже нуля в течение торгового дня после Ограничительного времени, закрытие позиций Клиента осуществляется не позднее Ограничительного времени ближайшего торгового дня, следующего за торговым днем, в котором наступило это обстоятельство;
- в случае если до закрытия позиций Клиента организованные торги ценными бумагами (иностранной валютой) были приостановлены и их возобновление произошло после Ограничительного времени, закрытие позиций Клиента осуществляется не позднее Ограничительного времени ближайшего торгового дня, следующего за торговым днем, в котором НПП2 принял отрицательное значение.

**3.7.** При снижении числового значения НПП2 ниже нуля Система QUIK автоматически:

- информирует о соответствующем событии Ответственного работника;
- присваивает Клиенту статус «Закрытие».

**3.8.** Ответственный работник в течение торговой сессии просматривает в Системе QUIK информацию по каждому из Клиентов со статусом «Закрытие» в целях контроля сбоев технического характера. Решение о закрытии позиций принимается Ответственным работником индивидуально для каждого Клиента после подтверждения корректности присвоения Клиенту статуса «Закрытие» с учетом следующего:

- если на момент принятия решения о закрытии позиций статус Клиента изменился с «Закрытие» на «Требование» (если значение НПП2 стало выше нуля и при этом значение НПП1 ниже нуля), закрытие позиции такого Клиента не осуществляется, если иное не предусмотрено договором с Клиентом;
- закрытие Непокрытых позиций осуществляется по алгоритмам, настроенным в специализированном программном модуле Системы QUIK, по которым



после закрытия позиций значения НПР1 и НПР2 должны быть больше нуля в зависимости от категории риска Клиента и условий договора с Клиентом;

- закрытие позиций Клиента осуществляется в порядке и сроки, определенные в *пункте 3.6* настоящего документа.

#### **4. ОСОБЫЕ СЛУЧАИ ЗАКРЫТИЯ НЕПОКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ**

**4.1.** Ответственный работник вне зависимости от значения нормативов НПР1 и НПР2 имеет право закрыть Непокрытые позиции в следующих случаях:

- если Клиент не закрывает обязательство по Непокрытой позиции в ценных бумагах до 16:00 рабочего дня, в котором составляется список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров или имеющих право на получение доходов по этим ценным бумагам. Или в день, предшествующий составлению списка, если дата его составления приходится на нерабочий день;
- если Клиент не закрывает Непокрытые позиции на основании требования Банка, направленного в соответствии с Правилами брокерского обслуживания;
- при поступлении сведений о направлении в Арбитражный суд заявления о признании Клиента банкротом в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 26 октября 2012 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- в случае смерти Клиента – физического лица;
- иных случаях, предусмотренных Правилами брокерского обслуживания.

**4.2.** Закрытие позиций в случаях, перечисленных в *пункте 4.1* настоящего документа, осуществляется Ответственным работником в соответствии с условиями, определенными в *пункте 3.6* настоящего документа.