

Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»



УТВЕРЖДЕН
Приказом ПАО «Промсвязьбанк»
от 10.06.2019 № 103/1

Дата вступления в действие 01.07.2019

с учетом изменений
№ 1 от 02.07.2019

Дата вступления в действие 15.07.2019

№ 19-39-01

ПОРЯДОК

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

(редакция 1.00)

МОСКВА, 2019 г.

СО Д Е Р Ж А Н И Е

1.	ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.....	4
2.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	5
3.	ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ ПОЗИЦИЙ КЛИЕНТОВ.....	6
4.	ОСОБЫЕ СЛУЧАИ ЗАКРЫТИЯ НЕПОКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ	9
5.	ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЙ ДОКУМЕНТ	9

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 – конец торгового дня, под которым понимается время окончания торгов основной торговой сессии фондового рынка Московской Биржи.

Минимальная маржа – показатель, рассчитываемый в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4928-У «*О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок с ценными бумагами и заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, критериях ликвидности ценных бумаг, предоставляемых в качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, при совершении брокером таких сделок и заключении таких договоров, а также об обязательных нормативах брокера, совершающего такие сделки и заключающего такие договоры*» (далее – Указание № 4928-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 № 4928-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 плановой позиции Клиента в рамках портфеля «ТС Фондовый 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 № 4928-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 № 4928-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) – 18:00:00 по московскому времени каждого торгового дня. Снижение значения ННР2 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».

Сайт Банка – 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 № 4928-У и применяемый к Портфелям Клиентов, отнесенных Банком к категориям Клиентов со стандартным и (или) повышенным уровнем риска.

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 является внутренним нормативным документом Банка и определяет порядок и сроки закрытия Банком позиций Клиентов в случаях, предусмотренных Указанием № 4928-У.

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

- Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «**О рынке ценных бумаг**»;
- Указания Банка России от 08.10.2018 № 4928-У «**О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок с ценными бумагами и заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, критериях ликвидности ценных бумаг, предоставляемых в качестве обеспечения обязательств клиента перед брокером, при совершении брокером**

таких сделок и заключении таких договоров, а также об обязательных нормативах брокера, совершающего такие сделки и заключающего такие договоры»;

- 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 портфелю «ТС Фондовый рынок», и не распространяется на закрытие позиций Клиента, относящихся к портфелям «Внебиржевой рынок», «ТС Срочный рынок» и «Валютный 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);
- Клиент с повышенным уровнем риска (далее – КПУР);
- Клиент с особым уровнем риска (далее – КОУР).

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 № 4928-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 контроль Непокрытых позиций Клиента в режиме реального времени с 10:00 до 18:40 с использованием специализированного программного модуля Системы QUIK.

3.2. Значения риск-параметров, рассчитанные НКЦ, в течение торговой сессии транслируются в Систему QUIK в режиме реального времени. В соответствии с Указанием № 4928-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. 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 № 4928-У.

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

3.4.1. 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.

3.4.2. 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.

3.4.3. 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.

3.4.4. В записи о положительном значении НПП2 в случаях, предусмотренных **пунктом 3.4.3** 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.

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

3.5.1. *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);

3.5.2. *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;

3.5.3. 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.

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

3.5.5. Закрытие позиций осуществляется на Анонимных торгах ТС Фондовый рынок кроме случаев, предусмотренных Указанием № 4928-У. Поручения на сделки при закрытии позиций Клиента Ответственный работник маркирует «СРС».

3.5.6. 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.

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

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

3.7. 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», 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 НПП1 и НПП2 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 3.5* настоящего документа.

4. ОСОБЫЕ СЛУЧАИ ЗАКРЫТИЯ НЕПОКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ

4.1. Ответственный работник вне зависимости от значения нормативов НПП1 и НПП2 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 26.10.2012 № 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 3.5* настоящего документа.

5. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЙ ДОКУМЕНТ

5.1. Настоящий документ в соответствии с требованиями Указания № 4928-У подлежит размещению на Сайте Банка.

5.2. Внесение изменений в настоящий документ Банк осуществляет в одностороннем порядке. Банк размещает новую редакцию настоящего документа на Сайте Банка не менее чем за 7 (Семь) рабочих дней до даты вступления в силу, которая определяется приказом Банка об изменении настоящего документа.

5.3. Банк имеет право дополнительно раскрывать информацию об изменениях настоящего документа иными способами, предусмотренными Правилами брокерского обслуживания, в том числе по телефону, по почте и электронной почте, указанным Клиентом в Анкете Клиента (Депонента).

5.4. С целью обеспечения гарантированного получения Клиентом информации об изменениях настоящего документа Клиент ежедневно самостоятельно обращается на Сайт Банка за сведениями об изменениях настоящего документа.

5.5. Банк не несет ответственности за убытки Клиента, причиненные неосведомленностью Клиента, в случае если новая редакция настоящего документа размещена на Сайте Банка в срок, определенный в *пункте 5.2* настоящего документа.