

**УТВЕРЖДЕНО:**

Правлением Банка

Протокол № 05/13–2022 П от «01» апреля 2022г.

**ВВЕДЕНО В ДЕЙСТВИЕ:**

Председателем Правления

Приказ № 148-ОД от «04» апреля 2022г.

**ПОРЯДОК**

закрытия непокрытых позиций клиентов в рамках брокерского обслуживания в  
ООО «ФФИН Банк»

(редакция № 1)

Москва, 2022 г.

## Оглавление

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ .....	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ .....	3
3. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ ПОЗИЦИЙ КЛИЕНТОВ .....	5
4. ОСОБЫЕ СЛУЧАИ ЗАКРЫТИЯ НЕПОКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ .....	6

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Порядок закрытия непокрытых позиций клиентов в рамках брокерского обслуживания в ООО «ФФИН Банк» (далее – Порядок) является внутренним нормативным документом Банка и определяет порядок и сроки закрытия Банком позиций Клиентов в случаях, предусмотренных Указанием № 5636-У.

1.2. 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 26.11.2020 № 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 изменениях действующих законодательных нормативных правовых актов, регулирующих осуществление брокерской деятельности, настоящий документ до внесения соответствующих изменений и дополнений действует в части им не противоречащей.

1.3. 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 «Фондовый рынок»;
- Портфель «Валютный рынок».

1.4. В соответствии с Регламентом оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФФИН Банк» (далее по тексту - Регламент) 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).

1.5. 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.

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

1.7. 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 Порядок.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. Для целей настоящего Порядка используются следующие термины, определения и сокращения:

**Анонимные торги** — организованные торги, при которых заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам.

**Банк** – Общество с ограниченной ответственностью Банк «Фридом Финанс».

**Клиент** – любое юридическое или физическое лицо (в том числе со статусом «индивидуальный предприниматель»), заключившее с Банком Соглашение в порядке, предусмотренном Регламентом.

**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 26.11.2020 № 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.

**Мобильное приложение FFinBankInvest** — мобильное приложение, позволяющее Клиенту посредством сети Интернет осуществлять передачу электронных документов на совершение операций в соответствии с Соглашением, Депозитарным договором, в порядке и на условиях Договора ДБО.

**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.

**Непокрытая позиция** — отрицательное (в абсолютном выражении) значение плановой позиции Клиента.

**Непокрытая сделка (Необеспеченная сделка)** — сделка купли-продажи ценных бумаг и/или валютных инструментов, приводящая к возникновению или увеличению в абсолютном выражении отрицательного значения Плановой позиции Клиента по ценной бумаге и/или по денежным средствам.

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

**НПР1** – норматив покрытия риска при исполнении поручений Клиента, отнесенного Банком к категории Клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска. Показатель, рассчитываемый в порядке, предусмотренном Приложением к Указанию № 5636-У. При снижении НПР1 ниже нуля Банк ограничивает совершение Клиентом Необеспеченных сделок.

**НПР2** – норматив покрытия риска при изменении стоимости портфеля Клиента, отнесенного Банком к категории Клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска. Показатель, рассчитываемый в порядке, предусмотренном Приложением к Указанию № 5636-У. При снижении НПР2 ниже нуля Банк осуществляет закрытие позиций Клиентов.

**Ограничительное время закрытия позиций (Ограничительное время)** – 16:00:00 по московскому времени каждого Торгового дня, до которого снижение значения НПР2 ниже нуля 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** — денежные средства, ценные бумаги и иные активы Клиента, учитываемые на счете Клиента, обязательства и задолженность Клиента перед Банком. В состав Портфеля Клиента Банк вправе не включать Активы, которые должны поступить в результате исполнения сделок, заключенных на внебиржевом рынке, а также Неторговых поручений Клиента. При этом, в составе Портфеля учитываются Неторговые поручения Клиента на списание активов.

**Регламент** - Регламент оказания услуг на финансовых рынках ООО «ФФИН Банк».

**Сайт Банка (WEB-сайт Банка)** — <http://www.bankffin.ru>. Совокупность специализированных страниц Банка в сети Интернет, на которых Банк размещает информацию об услугах на финансовых рынках, информацию о любых изменениях в тексте Регламента, действующих тарифах на услуги, а также иную информацию, раскрытие которой предусмотрено Соглашением.

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

**Система управления рисками (СУР)** – система управления рисками Банка, включающая Систему QUIK, в том числе специализированный модуль Системы QUIK - Колибри.

**Соглашение** — Соглашение о предоставлении ООО «ФФИН Банк» услуг на финансовых рынках, заключенное в соответствии с условиями Регламента.

**Стоимость Портфеля Клиента (Стоимость Портфеля)** — сумма стоимостных оценок Плановых позиций Клиента, рассчитанных по ценным бумагам каждого эмитента, предоставляющих одинаковый объем прав, а также по денежным средствам, учитываемых на счете Клиента. Показатель Стоимости Портфеля рассчитывается в соответствии с п. 2 Приложения к Указанию Банка России № 5636-У.

**Торговая система Валютный рынок (ТС Валютный рынок)** – секция валютного рынка 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.

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

**3.1.** Ответственный работник осуществляет контроль Непокрытых позиций Клиента в режиме реального времени с 10:00 до 23:50 с использованием СУР.

**3.2.** Значения риск-параметров, рассчитанные НКЦ, в течение торговой сессии транслируются в СУР в режиме реального времени. В соответствии с Указанием № 5636-У на основе текущих значений риск-параметров в СУР с учетом категории риска Клиента автоматически рассчитываются дисконтирующие коэффициенты применительно к позициям Клиентов.

**3.3.** Банк с использованием Мобильного приложения FFinBankInvest (на основе данных из СУР) 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 НПР1 ниже нуля Банк Клиентам не направляет.

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

**3.4.** Порядок фиксации отрицательных значений НПР2 в Системе QUIK:

**3.4.1.** В отношении каждого Портфеля Клиента категории риска КСУР или КПУР в СУР фиксируется информация об отрицательных значениях НПР2 по состоянию на Ограничительное время и на Контрольное время.

**3.4.2.** В случае если по состоянию на Контрольное время значение НПР2 отрицательное, в СУР автоматически отражается информация о значении Минимальной маржи и Стоимости портфеля Клиента по состоянию на Контрольное время.

**3.4.3.** В случае если НПР2 хотя бы один раз принимал положительное значение в период между Контрольным временем и ближайшим к нему Контрольным временем, по состоянию на которые НПР2 принимал отрицательные значения, Банк фиксирует данное обстоятельство записью в СУР о положительном значении НПР2.

**3.4.4.** В записи о положительном значении НПР2 в случаях, предусмотренных пунктом 3.4.3 настоящего Порядка, в СУР автоматически отражается следующая информация на момент времени, в который НПР2 принимал положительное значение:

- значение Минимальной маржи;
- Стоимость портфеля Клиента;
- момент времени, в который было зафиксировано положительное значение НПР2.

**3.5.** При снижении НПР2 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 НПР1 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 НПР2 положительного значения (выше нуля) (при положительном значении размера Минимальной маржи). Ответственный работник вправе закрыть позиции Клиентов, отнесенных к категории КПУР, до достижения НПР1 положительного значения;

**3.5.3.** В отношении Клиентов, отнесенных к категории КОУР – Ответственный работник имеет право осуществить закрытие позиций до достижения НПР2 минимально возможного положительного значения или иного положительного значения, определенного в соглашении с Клиентом.

**3.5.4.** Не допускается закрытие позиций Клиента в случае, если до совершения сделок, направленных на закрытие позиций, НПР2 принял положительное значение.

**3.5.5.** Закрытие позиций осуществляется на Анонимных торгах ТС Фондовый рынок и ТС Валютный 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 НПР2 принимает значение ниже нуля в течение торгового дня до Ограничительного времени, закрытие позиций Клиента осуществляется в течение этого торгового дня;
- в случае если НПР2 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 НПР2 принял отрицательное значение.

**3.6.** При снижении числового значения НПР2 ниже нуля СУР автоматически:

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

**3.7.** Ответственный работник в течение торговой сессии контролирует в СУР 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 соглашением с Клиентом;
- закрытие Непокрытых позиций осуществляется по алгоритмам, настроенным в СУР, по которым после закрытия позиций значения НПР1 и НПР2 должны быть больше нуля в зависимости от категории риска Клиента и условий соглашения с Клиентом;
- закрытие позиций Клиента осуществляется в порядке и сроки, определенные в пункте 3.5 настоящего Порядка.

#### **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 Регламентом;
- 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 Регламентом.

**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.