

**ПОРЯДОК
ЗАКРЫТИЯ НЕПОКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ КЛИЕТОВ В РАМКАХ
БРОКЕРСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ В ООО «ЦИФРА БАНК»**

ПР-1650-2024

Версия 2

Содержание

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
3. ПОРЯДОК ЗАКРЫТИЯ ПОЗИЦИЙ КЛИЕНТОВ	5
4. ОСОБЫЕ СЛУЧАИ ЗАКРЫТИЯ НЕПОКРЫТЫХ ПОЗИЦИЙ	7
5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	7

1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок закрытия непокрытых позиций клиентов в рамках брокерского обслуживания в ООО «Цифра 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. Порядок 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» (далее – Указание №5636-У);
- иных нормативных правовых актов законодательства Российской Федерации, регулирующих проведение операций на финансовых рынках.

В случае принятия новых или изменений действующих законодательных нормативных правовых актов, регулирующих осуществление брокерской деятельности, Порядок 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 «Цифра банк» (далее – Регламент) Клиент может быть отнесен Банком к одной из следующих категорий риска: КСУР; КПУР; 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 Порядке 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 Порядка, 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 Порядком осуществляется соответствующими подразделениями и (или) работниками Банка до внесения изменений в Порядок.

2. Термины и определения

2.1. Для целей Порядка используются следующие термины и определения:

Термин, Сокращение	Определение
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 «Цифра банк», как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность (Брокер)

Термин, Сокращение	Определение
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
КОУР	Клиент с особым уровнем риска
КПУР	Клиент с повышенным уровнем риска
КСУР	Клиент со стандартным уровнем риска
Минимальная 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
Мобильное приложение Цифра банк	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
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
Непокрытая позиция	отрицательное (в абсолютном выражении) значение плановой позиции Клиента
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	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 Порядком
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 «Цифра банк»
Сайт Банка	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, http://www.cifra-bank.ru .
Система QUIK	система интернет-трейдинга, разработанная ЗАО «АРКА Текнолоджиз», представляющая собой совокупность программного обеспечения, а также вычислительных средств и (или) баз данных
Соглашение	соглашение о предоставлении ООО «Цифра банк» услуг на финансовых рынках, заключенное в соответствии с условиями Регламента

Термин, Сокращение	Определение
Стоимость Портфеля Клиента	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
СУР	система управления рисками Банка, включающая Систему QUIK, в том числе специализированный модуль Системы QUIK - Колибри
Торговая система	организатор торговли, имеющий лицензию торговой системы
ТС Валютный рынок	торговая система секция валютного рынка Московской Биржи
ТС Фондовый рынок	торговая система секция фондового рынка Московской Биржи

2.2. Субъекты, участвующие в процессе:

Субъект	Определение
ДОУРБК	Департамент оперативного управления ресурсами Банка – Казначейство, структурное подразделение Банка на которое возлагаются функции Брокера

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 Цифра банк (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 НПП1 ниже нуля Банк Клиентам не направляет.

Ответственный работник вправе направить Клиенту, в том числе с использованием Мобильного приложения Цифра банк, 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 НПП2 в Системе QUIK:

3.4.1. В отношении каждого Портфеля Клиента категории риска КСУР или КПУР в СУР 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 СУР 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 СУР о положительном значении НПП2.

3.4.4. В записи о положительном значении НПП2 в случаях, предусмотренных пунктом 3.4.3 Порядка, в СУР 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 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 № 5636-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 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 Порядка, осуществляется Ответственным работником в соответствии с условиями, определенными в пункте 3.5 Порядка.

5. Заключительные положения

5.1. Порядок утверждается Председателем Правления Банка.

5.2. Порядок является документом постоянного действия.

5.3. Изменения в Порядок вносятся аналогично процедуре ее утверждения. Инициатором внесения изменений в Порядок является Департамент оперативного управления ресурсами банка – Казначейство.

5.4. Контроль за поддержанием Порядка в актуальном состоянии возлагается на Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

5.5. Порядок, а также все изменения к нему, раскрываются на официальном Сайте Банка в сети «Интернет» по адресу www.cifra-bank.ru.

5.6. Контроль версий документа:

Номер версии документа	Реквизиты распорядительного документа	
	№	дата
1	Протокол 05/13-2022 П	01.04.2022