

**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
<b>Анонимные торги</b>	организованные торги, при которых заявки адресованы всем участникам торгов и информация, позволяющая идентифицировать подавших заявки участников торгов, не раскрывается в ходе торгов другим участникам
<b>Банк</b>	Общество с ограниченной ответственностью «Цифра банк», как профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность (Брокер)

Термин, Сокращение	Определение
<b>Клиент</b>	любое юридическое или физическое лицо (в том числе со статусом «индивидуальный предприниматель»), заключившее с Банком Соглашение в порядке, предусмотренном Регламентом
<b>Контрольное время</b>	конец торгового дня, под которым понимается время окончания торгов основной торговой сессии фондового рынка Московской Биржи
<b>КОУР</b>	Клиент с особым уровнем риска
<b>КПУР</b>	Клиент с повышенным уровнем риска
<b>КСУР</b>	Клиент со стандартным уровнем риска
<b>Минимальная маржа</b>	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
<b>Мобильное приложение Цифра банк</b>	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
<b>Московская Биржа</b>	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»
<b>Начальная маржа</b>	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
<b>Необеспеченная сделка</b>	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
<b>Непокрытая позиция</b>	отрицательное (в абсолютном выражении) значение плановой позиции Клиента
<b>НКЦ</b>	Небанковская кредитная организация – центральный контрагент «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество)
<b>НПР1</b>	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
<b>НПР2</b>	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
<b>Ограничительное время</b>	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
<b>Ответственный работник</b>	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
<b>Портфель Клиента</b>	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
<b>Регламент</b>	Регламент оказания услуг на финансовых рынках ООО «Цифра банк»
<b>Сайт Банка</b>	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, <a href="http://www.cifra-bank.ru">http://www.cifra-bank.ru</a> .
<b>Система QUIK</b>	система интернет-трейдинга, разработанная ЗАО «АРКА Текнолоджиз», представляющая собой совокупность программного обеспечения, а также вычислительных средств и (или) баз данных
<b>Соглашение</b>	соглашение о предоставлении ООО «Цифра банк» услуг на финансовых рынках, заключенное в соответствии с условиями Регламента

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

## 2.2. Субъекты, участвующие в процессе:

Субъект	Определение
<b>ДОУРБК</b>	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](http://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