

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК  
«РЕНЕССАНС КРЕДИТ»  
(ОБЩЕСТВО С  
ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

Редакция введена в действие с «06» июня 2022 г.,  
утверждена приказом № 5-146/18 от «26» мая 2022 г.

**Порядок**  
закрытия непокрытых позиций клиентов в рамках  
брокерского обслуживания в КБ «Ренессанс Кредит» (ООО)

№ 9-50/22 от «06» июня 2022 г.

## Термины и определения

**Актив** - учитываемые на Брокерском счете Клиента денежные средства (в том числе, иностранная валюта), ценные бумаги российских и иностранных эмитентов.

**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.

**Минимальная маржа, Начальная маржа** - расчетные показатели, определяемые по формулам, определенным Указанием № 5636-У<sup>1</sup>.

**Мобильный банк** – канал дистанционного обслуживания, обеспечивающий через сеть Интернет с использованием электронного приложения, установленного на принадлежащее Клиенту Мобильное устройство, Информационное и Операционное банковское обслуживание Клиента в соответствии с Правилами ДБО.

**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.

**НПР1** - норматив покрытия риска при исполнении поручений Клиента, отнесенного Банком к категориям Клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, рассчитываемый по формуле, установленной Указанием № 5636-У.

**НПР2** - норматив покрытия риска при изменении Стоимости портфеля Клиента, отнесенного Банком к категориям Клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, рассчитываемый по формуле, установленной Указанием № 5636-У.

**Ограничительное время** – установленное внутренними нормативными актами Банка время (часы, минуты, секунды) каждого торгового дня, до которого снижение значения НПР2 ниже 0 влечет закрытие позиций Клиента в течении указанного торгового дня.

**Плановая позиция** - количество ценных бумаг каждого эмитента, предоставляющих одинаковый объем прав или сумма денежных средств в разрезе валют, составляющих Портфель Клиента с учетом прав требования и обязательств по заключенным и не рассчитанным Торговым операциям (Сделкам) Клиента и Неторговым операциям Клиента, за вычетом вознаграждения Брокера, на которое Брокер вправе рассчитывать в соответствии с Договором. Значение показателя Плановой позиции рассчитывается в соответствии с Приложением к Указанию Банка России № 5636-У.

**Скорректированная маржа** – расчетный показатель, определяемый по формуле Начальной маржи с учетом принятых, но не исполненных к указанному моменту Поручений Клиента.

**Стоимость Портфеля Клиента (Стоимость Портфеля)** - сумма стоимостных оценок Плановых позиций Клиента, рассчитанных по ценным бумагам каждого эмитента,

---

<sup>1</sup> Указание Банка России от 26.11.2020 N 5636-У "О требованиях к осуществлению брокерской деятельности при совершении брокером отдельных сделок за счет клиента"

предоставляющих одинаковый объем прав, а также по денежным средствам, учитываемым на Брокерском счете Клиента. Показатель Стоимости Портфеля рассчитывается в соответствии с п. 2 Приложения к Указанию Банка России № 5636-У.

**Торговый день** – день, в который Банк может заключать Сделки в соответствии с Поручением Клиента (день, в который ТС открыта для торгов).

1. Настоящий Порядок принудительного закрытия позиций (далее – «Порядок») определяет содержание и последовательность действий КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – «Банк»), направленных на принудительное закрытие позиций Клиентов со стандартным уровнем риска (далее – «КСУР») и повышенным уровнем риска (далее – «КПУР»), согласно Указанию 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»). Позиция Клиента определяется и рассчитывается Банком в отношении Брокерского счета и индивидуального инвестиционного счета, в соответствии с положениями Регламента о Брокерском обслуживании КБ «Ренессанс Кредит» (ООО) (далее – «Регламент»), который размещен на официальном интернет-сайте Банка и которые Клиент принял посредством присоединения к нему в целом. Все термины, используемые в тексте Порядка, имеют значение, определенное в Регламенте, если иное прямо не следует из текста Порядка.

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

3. В случае заключения Клиентом Необеспеченных сделок Банк, в соответствии с положениями Указания, рассчитывает Стоимость Портфеля Клиента, размер Начальной маржи, Минимальной маржи и Скорректированной маржи. Значения данных показателей Банк транслирует Клиенту посредством Мобильного банка. Банк оставляет за собой право дополнительно использовать другие каналы связи с Клиентом.

4. Клиент обязан самостоятельно контролировать Стоимость Портфеля и не допускать снижения Стоимости Портфеля ниже соответствующего ему размера Начальной маржи.

5. В случае если НПР2 принимает значение ниже 0 (нуля) в течение Торгового дня до Ограничительного времени закрытия позиций, Банк закрывает позиции Клиента в течение этого Торгового дня.

В случае если НПР2 принимает значение ниже 0 (нуля) в течение Торгового дня после Ограничительного времени закрытия позиций, Банк закрывает позиции КСУР и КПУР не позднее Ограничительного времени закрытия позиций 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 на каком-либо из рынков Московской Биржи и их возобновление произошло после Ограничительного времени

закрытия позиций, Банк осуществляет закрытие позиций Клиента не позднее Ограничительного времени закрытия позиций ближайшего Торгового дня, следующего за Торговым днем, в котором НПР2 принял значение ниже 0 (нуля).

6. Для КСУР Банк устанавливает следующий порядок закрытия:

- Банк осуществляет закрытие позиций до достижения НПР1 неотрицательного значения, определенного Регламентом;
- при осуществлении Банком закрытия позиции Клиента до приведения НПР1 в соответствие с предыдущим пунктом допускается снижение значения НПР1 относительно своего предыдущего отрицательного значения;
- закрытие позиций Клиента при снижении НПР2 ниже 0 (нуля) Банк совершает только на Анонимных торгах. В случае если на Анонимных торгах отсутствует возможность исполнения сделки по закрытию позиций, Банк вправе использовать иной режим заключения сделок. В этом случае режим торгов Банк выбирает самостоятельно, с учетом требований Указания.

7. Для КПУР Банк устанавливает следующий порядок закрытия:

- Банк осуществляет закрытие позиций до достижения НПР2 неотрицательного значения, определенного Регламентом

- при осуществлении Банком закрытия позиции Клиента до приведения НПР2 в соответствие с предыдущим пунктом допускается снижение значения НПР2 относительно своего предыдущего отрицательного значения;

- закрытие позиций Клиента при снижении НПР2 ниже 0 (нуля) Банк совершает только на анонимных торгах. В случае, если на анонимных торгах отсутствует возможность исполнения сделки по закрытию позиций, Банк вправе использовать иной режим заключения сделок, с учетом требований Указания.

8. Для Клиентов, которым Банк не оказывает услуг по заключению Необеспеченных сделок, порядок закрытия следующий:

В случае возникновения отрицательной Плановой позиции по денежным средствам у Клиента, которому Банк не оказывает услуг по заключению Необеспеченных сделок, Банк совершает сделки по продаже Активов в количестве, требующемся для достижения неотрицательного значения Плановой позиции в порядке, указанном в п. 7 настоящего Порядка. Банк вправе самостоятельно определить какие Активы Клиента будут реализованы.

9. Для Клиентов КПУР и КСУР, Брокер вправе направить Клиенту требование закрыть полностью или частично Непокрытую позицию Инвестора по ценной бумаге, входящей в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, в случае если:

- в отношении ценной бумаги, входящей в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, планируется составление список лиц, имеющих право на участие в

общем собрании акционеров или имеющих право на получение доходов по этим ценным бумагам;

- в отношении ценной бумаги, входящей в Перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, проводится корпоративное действие (конвертация ценных бумаг, в том числе дробление и консолидация ценных бумаг; погашение ценных бумаг; выплата доходов по ценным бумагам и т.п.);

- в ином случае, предусмотренном действующим законодательством РФ и (или) Регламентом.

10. Ограничительное время закрытия позиций для КСУР и КПУР - 15 час. 00 мин. 00 сек. по московскому времени каждого Торгового дня.

11. Банк 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 по московскому времени, 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 октября 2012 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

- в случае смерти Клиента;

- иных случаях, предусмотренных Регламентом.

В случае смерти Клиента Банк закрывает все Непокрытые позиции Клиента и отключает возможность совершения Необеспеченных сделок по брокерскому счету и счету ИИС в срок не позднее Торгового дня, следующего за днем получения информации о смерти Клиента. Данный срок может быть увеличен, в случае если закрытие Непокрытых позиций и/или отключение услуги невозможно по независящим от Банка причинам.