

Изменения и дополнения в «Регламент брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг АО «Тольяттихимбанк» (утверждены приказом № 85 от 20.06.2019 г.)

1. *Изменения в «Регламент брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг АО «Тольяттихимбанк», утвержденный приказом № 155 от 30.12.2015 г, (далее по тексту Регламент):*
 - 1.1 Изложить Главу IV Регламента «Маржинальные сделки» в новой редакции согласно Приложения 1.
 - 1.2 Исключить из Регламента Приложение № 15.
 - 1.3 Исключить из Регламента Приложение № 16.

ГЛАВА IV. МАРЖИНАЛЬНЫЕ СДЕЛКИ

4.1. Общие положения

Настоящая глава устанавливает единые требования к правилам осуществления брокерской деятельности при совершении:

- сделок с ценными бумагами за счет денежных средств (в том числе в иностранной валюте) и (или) ценных бумаг клиента, которые в соответствии с договором (договорами) о брокерском обслуживании находятся в распоряжении Банка или должны поступить в его распоряжение (далее - денежные средства и (или) ценные бумаги клиента), в случае недостаточности денежных средств и (или) ценных бумаг клиента для исполнения обязательств из таких сделок;

- заключению фьючерсных договоров, а также своп-договоров, указанных в абзаце третьем пункта 5 Указания Банка России от 16 февраля 2015 года N 3565-У "О видах производных финансовых инструментов", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 27 марта 2015 года N 36575, базисным активом которых является иностранная валюта.

В целях настоящей Главы денежные средства и (или) ценные бумаги клиента, обязательства из сделок с ценными бумагами и денежными средствами, совершенных в соответствии с заключенным с этим клиентом договором о брокерском обслуживании (далее - сделки за счет клиентов), задолженность такого клиента перед Банком по предоставленным Банком займам для совершения маржинальных сделок, а также задолженность клиента перед Банком по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, считаются входящими в состав портфеля клиента.

Настоящая Глава не распространяется на портфели клиентов, в состав которых в соответствии с договором о брокерском обслуживании и Регламентом не входят и не могут входить обязательства из сделок с ценными бумагами и задолженность клиента перед Банком по предоставленным Банком займам для совершения маржинальных сделок.

Банк осуществляет учет денежных средств, ценных бумаг, обязательств и задолженности, которые входят в состав портфеля клиента.

4.2.1. Предоставление Банком указанного займа отражается в бухгалтерском учете, в том же порядке, что и прочие предоставление займов.

Денежные средства, предоставленные Банком своему клиенту в качестве займа для проведения маржинальных операций зачисляются на текущий банковский счет клиента, а с него на брокерский счет.

В связи с этим каждый клиент открывает в обязательном порядке текущий банковский счет в АО "Тольяттихимбанк".

Денежные средства, предоставленные Банком своему клиенту в качестве займа для проведения маржинальных операций предоставляются на основе платности, возвратности и срочности.

Банк предоставляет клиенту займ на срок «до востребования». Моментом востребования займа является день расторжения брокерского договора. В день расторжения брокерского договора клиент обязан погасить имеющуюся задолженность наличными деньгами или безналичным перечислением. В случае не погашения задолженности по займу Клиентом, она погашается Банком за счет принудительной продажи Ц.Б., являющихся обеспечением по маржинальной сделке.

Проценты по данным займам уплачиваются в период с 1 по 15 число месяца следующего за отчетным, наличными денежными средствами через кассу Банка или безналичным перечислением с текущего (расчетного) счета. Банк имеет право в полном объеме списать начисленные проценты за пользование маржинальным займом в безакцептном порядке с любого банковского счета заемщика, открытого в АО «Тольяттихимбанк». За просрочку уплаты процентов за пользование маржинальным займом Банк имеет право начислить и взыскать с Заемщика проценты в размере двойной ставки за пользование займом с даты образования просроченной задолженности по процентам до даты ее полного погашения. При принятии решения Финансовым комитетом об отмене начисления повышенных процентов – таковые не начисляются.

В случае неуплаты в установленный срок, проценты списываются Банком в безакцептном порядке с любого банковского счета клиента в АО "Тольяттихимбанк".

Процентная ставка по маржинальным сделкам устанавливается и изменяется банком в одностороннем порядке и указывается в тарифах на брокерское обслуживание АО "Тольяттихимбанк" (Приложение № 10 к Регламенту).

В качестве обеспечения обязательств клиента по маржинальным сделкам Банк принимает денежные средства, а также ценные бумаги, находящиеся на брокерском и лицевом счете клиента, входящие в список ликвидных ценных бумаг Банка.

Ценные бумаги, принятые Банком от клиента в обеспечение, для выполнения его обязательств по займу, возникшему в результате соответствующей маржинальной сделки, отражаются банком на внебалансовых счетах, предназначенных для отражения ценных бумаг, принятых в залог.

4.2.2. В случае присоединения к условиям настоящей главы брокерскому счету Клиента присваивается статус маржинального. Банк по собственному усмотрению вправе отказать Клиенту в предоставлении данной услуги и не присваивать счету Клиента статус маржинального или аннулировать такой статус.

4.2.3. По маржинальным счетам Банк принимает поручение Клиента на сделку на ОРЦБ, как поручение на совершение маржинальной сделки, если в момент получения поручения Банком выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- денежные обязательства Клиента вследствие выполнения поручения, с учетом обязательств, которые могут возникнуть по иным сделкам, поручения на которые направлены Клиентом ранее, превысят фактический остаток денежных средств на брокерском счете Клиента;

- обязательства Клиента по поставке ценных бумаг вследствие выполнения поручения, с учетом обязательств, которые могут возникнуть по иным сделкам, поручения на которые направлены Клиентом ранее, превысят фактический остаток ценных бумаг на счете Депо Клиента.

4.2.4. Клиент принимает на себя обязательство не распоряжаться принадлежащими ему и хранящимися на счете Депо Клиента ценными бумагами в части, достаточной для исполнения обязательств перед Банком, и на период до проведения расчетов с Банком по результатам сделок.

4.2.5. Клиент предоставляет Банку право на продажу хранящихся на счете Депо Клиента ценных бумаг в размере, достаточном для проведения расчетов Клиента по его обязательствам перед Банком, возникшим вследствие совершения маржинальных сделок.

4.2.6. Клиент предоставляет Банку право распоряжаться денежными средствами Клиента с целью приобретения ценных бумаг в размере, достаточном для проведения расчетов Клиента по его обязательствам перед Банком по поставке ценных бумаг, возникшим вследствие совершения маржинальных сделок.

4.2.7. Банк вправе отклонить любое маргинальное поручение Клиента по собственной инициативе, не раскрывая Клиенту причин такого отклонения.

4.3.1. Банк определяет состав портфеля клиента как совокупность плановых позиций, значения которых Банк рассчитывает в соответствии с пунктом 3 приложения к Указанию 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 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 от 8 октября 2018 г. N 4928-У, (Далее Указание) по ценным бумагам каждого эмитента (лица, обязанного по ценной бумаге), предоставляющим их владельцам одинаковый объем прав, и по денежным средствам по каждому виду валют (рубли, доллары США, иные валюты) (далее - плановая позиция).

4.3.2. Банк не должен совершать действий, приводящих к возникновению или увеличению в абсолютном выражении отрицательного значения плановой позиции (далее - непокрытая позиция) по ценной бумаге, не соответствующей установленным пунктом 4.3.3. Регламента критериям ликвидности ценных бумаг, предоставляемых в качестве обеспечения обязательств клиента перед Банком.

Требования абзаца первого настоящего пункта не применяются, если клиент Банка в соответствии с 4.3.20. Регламента отнесен Банком к категории клиентов с особым уровнем риска.

4.3.3. В качестве обеспечения обязательств клиента перед Банком, в том числе по предоставленным Банком займам, Банк допускает только ценные бумаги, одновременно соответствующие следующим критериям ликвидности:

ценные бумаги допущены к организованным торгам (в том числе на иностранных биржах);

значения ставок риска, указанные в абзацах втором и третьем пункта 17 приложения к Указанию, по таким ценным бумагам размещены хотя бы одной клиринговой организацией в свободном доступе на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет").

4.3.4. Банк не должен совершать действий, приводящих к возникновению или увеличению в абсолютном выражении непокрытой позиции по иностранной валюте, если значения ставок риска по такой иностранной валюте, указанные в абзаце втором и третьем пункта 17 приложения к Указанию, не размещены в свободном доступе ни на одном официальном сайте в сети "Интернет" (далее - неликвидная иностранная валюта).

Требования абзаца первого настоящего пункта не применяются, если клиент Банк в соответствии с пунктом 4.3.20. Регламента отнесен Банком к категории клиентов с особым уровнем риска.

4.3.5. Банк, совершающий действия, приводящие к возникновению непокрытых позиций по ценным бумагам и (или) денежным средствам клиента, отнесенного Банком в соответствии с пунктом 4.3.20. Регламента к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, определяет перечень ценных бумаг и иностранных валют, по которым в соответствии с договором о брокерском обслуживании допускается возникновение непокрытых позиций, и (или) по которым положительное значение плановой позиции не принимается равным 0 (далее - перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют).

Банк определяет перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют, единый для всех клиентов, отнесенных Банком в соответствии с пунктом 4.3.20. Регламента к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, с которыми договором о брокерском обслуживании не предусмотрено определение отдельного перечня ликвидных ценных бумаг и иностранных валют.

Банк размещает перечень ликвидных ценных бумаг и иностранных валют на своем официальном сайте в сети «Интернет» www.thbank.ru.

4.3.6. В случае если ценная бумага перестала соответствовать критериям ликвидности, установленным пунктом 4.3.3. Регламента, Банк исключает указанную ценную бумагу из перечня ликвидных ценных бумаг и иностранных валют в срок, не превышающий 30 дней со дня, когда ценная бумага перестала соответствовать указанным критериям ликвидности.

В случае если в отношении иностранной валюты клиринговыми организациями прекращено размещение в свободном доступе на своих официальных сайтах в сети "Интернет" ставок риска, указанных в абзаце втором и третьем пункта 17 приложения к Указанию, Банк исключает указанную иностранную валюту из перечня ликвидных ценных бумаг и иностранных валют в срок, не превышающий 30 дней со дня, когда клиринговые организации прекратили размещение указанных ставок риска по такой иностранной валюте на своих официальных сайтах в сети "Интернет".

4.3.7. Банк не должен совершать действий, приводящих к возникновению непокрытой позиции по ценной бумаге, не соответствующей критериям ликвидности, установленным 4.3.3. Регламента (далее - неликвидная ценная бумага), или неликвидной иностранной валюте, определяемой Банком до истечения срока исполнения любого обязательства, предметом которого является такая ценная бумага или иностранная валюта, при положительном значении плановой позиции по такой ценной бумаге или иностранной валюте (далее - временно непокрытая позиция), за исключением случая, указанного в абзаце втором настоящего пункта.

Требование абзаца первого настоящего пункта не применяется, если клиент Банка в соответствии с пунктом 4.3.20. Регламента отнесен Банком к категории клиентов с особым уровнем риска.

4.3.8. В случае совершения Банком сделки за счет клиента на организованных торгах 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 (далее - анонимные торги), Банк не должен допускать возникновения или увеличения в абсолютном выражении непокрытой позиции, возникновения или увеличения в абсолютном выражении временно непокрытой позиции по ценной бумаге (за исключением случая, указанного в пункте 4.3.9 Регламента) при одновременном наличии следующих обстоятельств:

цена такой сделки на 5 или более процентов ниже цены закрытия ценных бумаг, с которыми совершена указанная сделка, определенной организатором торговли за предыдущий торговый день в соответствии с подпунктом 4.2 пункта 4 приложения 2 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П "О деятельности по проведению организованных торгов", зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 30 декабря 2014 года N 35494, 16 февраля 2018 года N 50066 (далее - Положение Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П);

цена такой сделки ниже последней текущей цены ценных бумаг, с которыми совершена указанная сделка, рассчитанной организатором торговли в соответствии с подпунктом 4.1 пункта 4 приложения 2 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П, о которой Банк знал на момент подачи им организатору торговли заявки на ее совершение;

цена такой сделки ниже цены последней сделки, вошедшей в расчет текущей цены ценных бумаг, указанной в абзаце третьем настоящего пункта.

4.3.9. Требования пункта 4.3.8 Регламента не распространяются на заключаемые Банком сделки, обязательства из которых допущены к клирингу с участием центрального контрагента, в отношении которого Банком России принято решение о признании качества управления центральным контрагентом удовлетворительным в порядке, установленном Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года N 2919-У "Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 21 декабря 2012 года N 26273, 18 сентября 2014 года N 34094, 10 декабря 2014 года N 35118, 30 апреля 2015 года N 37087, 5 октября 2015 года N 39153, 15 февраля 2016 года N 41093, 23 июня 2017 года N 47131.

4.3.10. Для Банка, совершающего действия, приводящие к возникновению непокрытых позиций по ценным бумагам и денежным средствам клиента, отнесенного Банком в соответствии с пунктом 4.3.20. Регламента к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, устанавливаются следующие обязательные нормативы:

норматив покрытия риска при исполнении поручений клиента, отнесенного Банком в соответствии с пунктом 4.3.20. Регламента к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска (далее - НПР1);

норматив покрытия риска при изменении стоимости портфеля клиента, отнесенного Банком в соответствии с пунктом 4.3.20. Регламента к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска (далее - НПР2).

Расчет НПР1 и НПР2 Банк осуществляет согласно приложению к Указанию.

4.3.11. Минимально допустимое числовое значение НПР1 устанавливается в размере 0, за исключением случаев, установленных пунктом 4.3.12 Регламента.

4.3.12. Банк не должен допускать возникновения отрицательного значения НПР1 или его снижения относительно своего предыдущего отрицательного значения, за исключением следующих случаев:

если отрицательное значение НПР1 или его снижение относительно своего предыдущего отрицательного значения произошло не в результате совершения Банком действий в отношении портфеля клиента;

в случае, предусмотренном пунктом 4.3.18 Регламента;

в случае положительного значения НПР1, определенного Банком в соответствии с пунктом 4.3.13 Регламента на момент принятия поручения клиента, исполнение которого привело к отрицательному значению НПР1, или, если исполнение этого поручения поставлено в зависимость от наступления предусмотренных в нем обстоятельств, - на момент наступления таких обстоятельств, исходя из плановых позиций в портфеле клиента, скорректированных Банком с учетом принятых, но не исполненных к указанному моменту поручений этого клиента;

в случае начисления Банком и (или) уплаты за счет клиента Банком и (или) третьим лицам в связи со сделками, заключенными Банком за счет клиента, сумм штрафов, пеней, процентов, неустоек, убытков, расходов и вознаграждений, в том числе по договору Банка с клиентом, предметом которого не является оказание брокерских

услуг;

в случае если за счет средств клиента исполняются обязанности клиента по уплате обязательных платежей, в том числе в связи с исполнением Банком обязанностей налогового агента, или в связи с исполнением решения органов государственной власти;

в случае заключения Банком за счет клиента договоров репо;

в случае проведения Банком операции за счет клиента, связанных с отчуждением (приобретением) иностранной валюты и ее обратным приобретением (отчуждением) Банком;

в случае удовлетворения клиринговой организацией требований, обеспеченных индивидуальным клиринговым обеспечением, в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения Банком обязательств из сделок, совершенных за счет клиентов;

в случае исключения Банком ценной бумаги и (или) иностранной валюты из перечня ликвидных ценных бумаг и иностранных валют;

в случае изменения Банком значений начальной ставки риска и (или) относительной ставки риска изменения цен, предусмотренных пунктами 15 и 16 приложения к Указанию;

в случае принятия Банком поручения клиента одновременно на совершение двух или более сделок, подлежащих исполнению в один и тот же день, при том что:

в соответствии с таким поручением клиента его частичное исполнение не допускается;

заключение любой из этих сделок приведет к увеличению размера начальной маржи относительно стоимости портфеля клиента;

заключение всех сделок, указанных в поручении, приведет к снижению размера начальной маржи относительно ее первоначального размера.

4.3.13. В случае, указанном в абзаце четвертом пункта 4.3.12 Регламента, при расчете Банком НПР1 Банк должен корректировать плановые позиции по такому сценарию исполнения поручений клиента, по которому НПР1 принимает минимальное значение при ценах договоров, которые будут заключены Банком во исполнение поручений клиента (далее - цены исполнения поручений клиента), определенных Банком с соблюдением следующих требований.

4.3.13.1. Цену исполнения поручения клиента Банк определяет исходя из цены ценных бумаг (курса иностранных валют) в соответствии с пунктами 13 и 14 приложения к Указанию, за исключением случаев, указанных в подпунктах 4.3.13.2 и 4.3.13.3 настоящего пункта.

4.3.13.2 В случае исполнения поручения клиента на покупку ценных бумаг не на анонимных торгах по цене выше цен, определенных Банком в соответствии с пунктами 13 и 14 приложения к Указанию, Банк должен определить цену исполнения поручений клиента как цену, указанную в таком поручении.

4.3.13.3. В случае исполнения поручений клиента на продажу ценных бумаг не на анонимных торгах по цене ниже цен, определенных Банком в соответствии с пунктами 13 и 14 приложения к Указанию, Банк должен определить цену исполнения поручений клиента как цену, указанную в таком поручении.

4.3.14. Минимально допустимое числовое значение НПР2 устанавливается в размере 0.

В случае если НПР2 принимает значение меньше 0, Банк в сроки, предусмотренные пунктом 4.3.16. Регламента, должен предпринять меры по снижению размера минимальной маржи, рассчитанного в соответствии с пунктом 15 приложения к Указанию (далее - размер минимальной маржи), и (или) увеличению стоимости портфеля клиента (далее - закрытие позиций), за исключением случаев, указанных в абзацах третьем и четвертом настоящего пункта.

Требования абзаца второго настоящего пункта не применяются, если значение размера минимальной маржи равно 0.

Не допускаются действия Банка по закрытию позиций клиента, если до их совершения НПР2 принял положительное значение, за исключением случаев, когда иное предусмотрено Регламентом.

4.3.15. К закрытию позиций клиента не относятся действия Банка, совершенные на основании поручения клиента, направленного (переданного) Банку для совершения сделки (заключения договора) за счет клиента, в котором указаны конкретные ценные бумаги и (или) иностранная валюта и их количество или фьючерсный договор, его базисный актив и срок исполнения такого договора.

4.3.16. Порядок закрытия позиций клиентов.

4.3.16.1. Банк, при совершении действия, приводящего к возникновению непокрытых позиций по ценным бумагам и (или) денежным средствам клиента, отнесенного Банком в соответствии с пунктом 4.3.20 Регламента к категории клиентов со стандартным или повышенным уровнем риска, устанавливает следующее время каждого торгового дня, до которого снижение значения НПР2 ниже 0 влечет закрытие позиций клиента в течение этого

торгового дня (далее - ограничительное время закрытия позиций) – 16:00 самарского времени (МСК+1).

4.3.16.2. Банк осуществляет закрытие позиций клиента при снижении НПР2 ниже 0 в следующие сроки.

4.3.16.2.1. В случае если НПР2 принимает значение ниже 0 в течение торгового дня до ограничительного времени закрытия позиций, Банк осуществляет закрытие позиций клиента в течение этого торгового дня.

4.3.16.2.2. В случае если НПР2 принимает значение ниже 0 в течение торгового дня после ограничительного времени закрытия позиций, Банк осуществляет закрытие позиций клиента не позднее ограничительного времени закрытия позиций клиента ближайшего торгового дня, следующего за торговым днем, в котором наступило это обстоятельство.

4.3.16.2.3. В случае если до закрытия позиций клиента организованные торги ценными бумагами (иностранной валютой) были приостановлены 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.

4.3.17. Банк осуществляет закрытие позиций клиента при снижении НПР2 ниже 0 с соблюдением следующих требований.

4.3.17.1. В отношении клиентов, отнесенных Банком в соответствии с пунктом 4.3.20. Регламента к категории клиентов со стандартным уровнем риска, Банк осуществляет закрытие позиций до достижения НПР1 нулевого значения (при положительном значении размера начальной маржи).

4.3.17.2. В отношении клиентов, отнесенных Банком в соответствии с пунктом 4.3.20. Регламента к категории клиентов с повышенным уровнем риска, Банк осуществляет закрытие позиций таких клиентов до достижения НПР2 нулевого значения (при положительном значении размера минимальной маржи).

4.3.18. При осуществлении Банком закрытия позиции клиента до приведения НПР1 или НПР2 в соответствие с подпунктами 4.3.17.1. и 4.3.17.2. Регламента допускается снижение значения НПР1 относительно своего предыдущего отрицательного значения.

4.3.19. В случае если НПР1 принял значение ниже 0, Банк не позднее одного часа направляет указанному клиенту уведомление об этом (далее - уведомление), если иное не предусмотрено настоящей Главой. Уведомление направляется на адрес электронной почты указанный в анкете клиента, либо в заявлении на обслуживании.

Уведомление содержит информацию о стоимости портфеля клиента, о размере начальной маржи и о размере минимальной маржи на момент возникновения основания для направления уведомления, а также информацию о действиях Банка, если значение НПР2 будет ниже 0.

Банк может не направлять клиенту уведомление, если он в соответствии с договором о брокерском обслуживании каждый час времени проведения организованных торгов не менее одного раза информирует клиента либо предоставляет ему доступ к информации о стоимости портфеля, размере начальной и размере минимальной маржи, либо предоставляет ему защищенный доступ к такой информации.

4.3.20. Банк, при совершении действия, приводящие к возникновению непокрытых позиций по ценным бумагам и денежным средствам клиента, относит клиента к категории клиентов со стандартным уровнем риска, за исключением случаев, когда Регламентом такой клиент отнесен к одной из следующих категорий:

клиент с повышенным уровнем риска;

клиент с особым уровнем риска.

Физических лиц Банк относит только к одной из следующих категорий:

клиент со стандартным уровнем риска;

клиент с повышенным уровнем риска.

4.3.21. Отнесение физических лиц к категории клиентов с повышенным уровнем риска Банк осуществляет только при соблюдении одного из следующих условий:

сумма денежных средств и стоимость ценных бумаг физического лица (в том числе иностранной валюты), учитываемая на счетах внутреннего учета, открытых Банком такому физическому лицу, составляет не менее 3 миллионов рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это физическое лицо в соответствии с договором о брокерском обслуживании считается отнесенным к категории клиентов с повышенным уровнем риска;

сумма денежных средств (в том числе иностранной валюты) и стоимость ценных бумаг физического лица, учитываемая на счетах внутреннего учета, открытых Банком такому физическому лицу, составляет не менее 600 000 рублей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это физическое лицо в соответствии с договором о брокерском обслуживании считается отнесенным к категории клиентов с повышенным уровнем риска, при условии, что такое физическое лицо является клиентом Банка (брокеров) в течение последних 180 дней, предшествующих указанному дню, из которых не менее 5 дней за счет этого лица Банком (брокерами) заключались договоры с ценными бумагами или договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами.

4.3.22. Стоимость ценных бумаг физического лица, допущенных к организованным торгам организатором торговли, Банк определяет исходя из цены закрытия этих ценных бумаг, определенной организатором торговли в соответствии с пунктом 4.2 приложения 2 к Положению Банка России от 17 октября 2014 года N 437-П по состоянию на торговый день, предшествующий дню, с которого это физическое лицо в соответствии с договором о брокерском обслуживании считается отнесенным к категории клиентов с повышенным уровнем риска.

Стоимость ценных бумаг клиента Банка, прошедших процедуру листинга на иностранной бирже, входящей в перечень иностранных бирж, утвержденный Указанием Банка России от 28 января 2016 года N 3949-У "Об утверждении перечня иностранных бирж, прохождение процедуры листинга на которых является обязательным условием для принятия российской биржей решения о допуске ценных бумаг иностранных эмитентов к организованным торгам, а также условием для непроведения организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, идентификации бенефициарных владельцев иностранных организаций, чьи ценные бумаги прошли процедуру листинга на таких биржах", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 9 марта 2016 года N 41340 (далее - перечень иностранных бирж), Банк определяет по цене закрытия по ценной бумаге, рассчитываемой такой иностранной биржей по состоянию на день, предшествующий дню, с которого это физическое лицо в соответствии с Регламентом считается отнесенным к категории клиентов с повышенным уровнем риска.

Стоимость ценных бумаг, которая не может быть определена в соответствии с абзацами первым и вторым настоящего пункта, Банк принимает равной 0.

Денежные средства физического лица в иностранной валюте пересчитываются Банком по курсу иностранной валюты по отношению к рублю, в соответствии с требованиями к определению курса иностранной валюты по отношению к рублю, предусмотренными пунктом 14 приложения к Указанию.

4.3.23. Для установления соответствия физического лица условиям, указанным в абзацах втором и третьем пункта 4.3.21. Регламента, Банк использует информацию, подтверждающую такое соответствие, в том числе полученную от третьих лиц.

4.3.24. Клиенты Банка – физические лица и юридические лица, которые по состоянию на 01.07.2019 года имели статус «маржинального» сохраняют категории, присвоенные им Банком до 01.07.2019г.