



Контроль операций со сложными финансовыми инструментами

Техническое задание

Версия 1.3



История изменений

Дата	Версия	Описание изменений
05.07.2021	1.0	Первоначальная версия документа.
12.07.2021	1.1	Добавлена возможность ведения собственного справочника сложных инструментов. Соответствующим образом скорректирована логика контроля операций.
06.08.2021	1.2	Добавлена отдельная настройка для задания значения признака типа сложного продукта, доступ к которому не ограничен для неквалифицированных инвесторов. Скорректирована логика проверки операции при отсутствии значения признака сложного инструмента. Изменен порядок определения типа сложного инструмента. Изменен порядок определения доступных неквалифицированному инвестору типов сложных инструментов. Добавлено описание возможного подхода к использованию функционала контроля операций со сложными инструментами. Изменены названия некоторых новых настроек.
24.09.2021	1.3	Добавлено описание практического применения настроек Библиотеки расчетов лимитов.



Содержание

1. Введение	4
2. Контроль операций	4
2.1 Общие положения	4
2.1.1 Учет изменений в интерфейсе Московской биржи	4
2.1.2 Справочник сложных инструментов	5
2.1.3 Ограничение операций без учета признака сложного ФИ	5
2.2 Ограничение операций по признаку сложного инструмента	6
2.2.1 Новые настройки	6
2.2.2 Контроль операций	7
2.2.3 Порядок определения типа сложного инструмента	8
2.2.4 Порядок определения квалификации клиента	8
2.3 Ограничение операций без учета признака сложного инструмента	9
3. Практические рекомендации по настройкам	9



1. Введение

Документ описывает планируемые доработки, а также рекомендации по настройкам сервера QUIK для выполнения требований № 39–ФЗ «О рынке ценных бумаг» с учетом изменений в части ограничения операций физических лиц – неквалифицированных инвесторов с определенными видами финансовых инструментов.

2. Контроль операций

2.1 Общие положения

Для выполнения требований новой редакции закона необходима возможность запрета на совершение операций с определенными типами инструментов для клиентов, которые не являются квалифицированными инвесторами. Данный функционал будет обеспечиваться следующим образом:

- Будут реализованы новые настройки Библиотеки расчета лимитов, учитывающие изменения в интерфейсе фондового рынка Московской биржи и позволяющие ограничивать операции на основании значения нового признака на инструменте.
- В Библиотеке расчета лимитов будет добавлена возможность ведения справочника сложных инструментов. Информация из настройки будет учитываться аналогично новому параметру на Московской бирже и будет более приоритетна.
- Для ограничения операций с инструментами на площадках, где нет специального признака, а также операций на фондовом рынке Московской биржи до начала трансляции нового признака, помимо собственного справочника сложных инструментов можно будет использовать существующий функционал Библиотеки расчета лимитов в части запрета операций с конкретными инструментами в определенных режимах.

2.1.1 Учет изменений в интерфейсе Московской биржи

На Московской бирже в интерфейсе фондового рынка IFCBroker38 добавляется новый признак на инструменте «Тип сложного финансового продукта». В данном поле транслируется признак типа сложного инструмента согласно номенклатуре «Интерфакс». Возможные значения данного признака (предварительно):

- «0» – предназначено для квалифицированных инвесторов согласно 39–ФЗ или эмиссионным документам.
- «4» – структурные облигации, не предназначенные для квалифицированных инвесторов.
- «8» – облигации со структурным доходом.
- «6» – облигации российских эмитентов, которым (эмитенту которых, лицу, предоставившему обеспечение по которым) не присвоен кредитный рейтинг либо кредитный рейтинг которых (эмитента которых, лица, предоставившего обеспечение по которым) ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.



- «7» – облигации иностранных эмитентов, исполнение обязательств по которым обеспечивается или осуществляется за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством Российской Федерации, не имеющего кредитный рейтинг или кредитный рейтинг которого ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России.
- «9» – акции, не включенные в котировальные списки.
- «10» – иностранные акции, требующие проведения тестирования.
- «5» – инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, не предназначенных для квалифицированных инвесторов.
- «11» – сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующие проведения тестирования.
- «800» – облигации, запрещенные к приобретению с 01.10.2021 до 01.04.2022 для инвестора, успешно прошедшего тестирование по тесту 8.
- «-1» – не попадает под тесты из Базового стандарта. Недоступно неквалифицированному инвестору, не прошедшему тестирование.

Со временем набор значений может быть изменен.

На стороне Торгового интерфейса ASTS в качестве значения по умолчанию, соответствующего отсутствию ограничений по инструменту для неквалифицированных инвесторов, будет транслироваться значение: «-100».

В Библиотеке расчета лимитов будет реализован функционал, который позволит ограничивать операции клиентов, если они не являются квалифицированными инвесторами и не прошли тестирование по определенным типам сложных ФИ. Данный функционал универсальный и не привязан к текущему набору значений типов сложных инструментов. При изменении состава допустимых значений на бирже достаточно будет скорректировать настройки БРЛ без дополнительных доработок.

2.1.2 Справочник сложных инструментов

Будет добавлена новая настройка БРЛ, в которой можно указать инструменты и классы, а также соответствующие им идентификаторы, которые будут интерпретироваться как типы сложных инструментов. Информация из настройки будет учитываться аналогично новому параметру на Московской бирже и будет более приоритетна.

2.1.3 Ограничение операций без учета признака сложного ФИ

Для ограничения операций в условиях отсутствия специального признака и собственного справочника можно установить ограничения при помощи существующих настроек Библиотеки расчета лимитов, при необходимости распределив клиентов по шаблонам.



2.2 Ограничение операций по признаку сложного инструмента

2.2.1 Новые настройки

Для решения задачи будут добавлены новые настройки:

- Глобальная настройка **«Контроль доступа к сложным инструментам»** для включения/отключения контроля соответствия квалификации клиентов сложности финансовых инструментов.
- Глобальная настройка **«Клиенты с доступом к сложным инструментам»**. В данной настройке для конкретного клиента можно задать набор значений, определяющих возможность совершения операций с конкретными типами сложных ФИ в соответствии с классификацией, которая будет применяться на Московской бирже (номенклатура «Интерфакс»). Значения задаются через запятую и представляют собой ID конкретных типов сложных инструментов.
- Настройка-признак **«Квалифицированные инвесторы»** в шаблонах «По ограничениям». При включении настройки все клиенты шаблона будут считаться квалифицированными инвесторами.
- Настройка **«Доступ к сложным инструментам»** в шаблоне «По ограничениям», которая позволит совершать клиентам из шаблона операции с различными типами сложных инструментов, требующих тестирования. Как и в отдельной настройке клиентов с доступом к сложным инструментам можно указать набор значений, определяющих возможность совершения операций с конкретными типами сложных ФИ в соответствии с классификацией, которая будет применяться на Московской бирже (номенклатура «Интерфакс»). Значения задаются через запятую и представляют собой ID конкретных типов сложных инструментов.
- Глобальная настройка **«Сложные инструменты»**, в которой можно указать произвольные ID и перечислить для них инструменты, а при необходимости и классы. ID могут совпадать с теми, что используются на Московской бирже (номенклатура «Интерфакс»). Фактически настройка является аналогом функционала на бирже, но информация о типе сложного инструмента не будет доступна конечному клиенту.
- Глобальная настройка **«Типы инструментов без ограничений для неквалифицированных инвесторов»** для определения значений признака типа сложного инструмента, соответствующих отсутствию ограничений для неквалифицированных инвесторов.

Настройки **«Клиенты с доступом к сложным инструментам»** и **«Доступ к сложным инструментам»** являются разными, а не вариантами одной и той же настройки, первая настройка более приоритетна (если для клиента заданы обе настройки, то используется первая).

Для ведения глобального списка квалифицированных инвесторов вне шаблона используется существующая настройка **«Список инвесторов, которые являются / не являются квалифицированными»**.



Согласно заданным спискам и признакам осуществляется контроль возможности совершения операций с инструментами в зависимости от их сложности.

Для всех перечисленных в данном разделе настроек доступна возможность редактирования посредством библиотеки QDealerAPI.

2.2.2 Контроль операций

Запрет на совершение операций с инструментом, не соответствующим квалификации клиента, выражается в запрете на открытие новых позиций. При этом клиент может закрыть позицию, открытую ранее.

Новый функционал не влияет на логику существующих настроек. Разрешение операции через новые настройки не отменяет запретов и ограничений, установленных другими уже существующими настройками.

Если настройка **«Контроль доступа к сложным инструментам»** отключена, то независимо от того, транслируется ли признак «Тип сложного финансового продукта», задан ли для инструмента и класса операции тип сложного инструмента в Библиотеке расчета лимитов, а также независимо от типа сложного инструмента контроль на возможность совершения операций не выполняется.

Если настройка **«Контроль доступа к сложным инструментам»** включена:

- Если нет информации о типе сложного инструмента (не транслируется признак «Тип сложного финансового продукта» и не определен тип сложного инструмента в собственном справочнике в БРЛ), то операция не ограничивается независимо от того, является ли клиент квалифицированным инвестором, а также независимо от используемого для него перечня доступных типов сложных инструментов.
- Если есть информация о типе сложного инструмента:
 - Если тип сложного инструмента указан в настройке **«Типы инструментов без ограничений для неквалифицированных инвесторов»**, то операция не ограничивается независимо от квалификации клиента, а также независимо от используемого для него перечня доступных типов сложных инструментов.
 - Иначе выполняется проверка разрешено ли клиенту совершать операции с инструментом данного типа:
 - Если клиент является квалифицированным инвестором или клиенту разрешено совершение операций с данным типом сложного инструмента, то операция не ограничивается.
 - Иначе операция отклоняется с диагностикой «Вам запрещены операции с инструментом <Инструмент>», где <Инструмент> – код инструмента (тикер).

Проверка выполняется для клиентского кода независимо от пользователя, выставившего заявку. Исключением из общего правила является ситуация, когда у пользователя в правах включен признак «Игнорировать отсутствие лимитов»; для таких пользователей проверка



на доступ к сложным инструментам выполняться не будет независимо от кода клиента и заданных ему настроек.

2.2.3 Порядок определения типа сложного инструмента

Тип сложного инструмента определяется на основании собственного справочника сложных инструментов (настройка **«Сложные инструменты»**) и признака «Тип сложного финансового продукта» из торговой системы по следующим правилам:

- Если для инструмента и класса операции определен тип сложного инструмента в настройке **«Сложные инструменты»**, то данная информация используется при проверке. Информация из торговой системы при этом не учитывается.
- Если для инструмента и класса операции тип сложного инструмента в настройке **«Сложные инструменты»** не задан, а из торговой системы транслируется значение в поле «Тип сложного финансового продукта», то используется транслируемая информация.
- Иначе (в настройке **«Сложные инструменты»** тип сложного инструмента не определен, а также не транслируется значение признака «Тип сложного финансового продукта» из торговой системы) считается, что информация о типе сложного инструмента отсутствует.

2.2.4 Порядок определения квалификации клиента

Квалифицированные инвесторы:

Клиент считается квалифицированным инвестором, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

1. Включена настройка **«Считать всех клиентов квалифицированными»** и клиент не добавлен в список настройки **«Список клиентов, которые не являются квалифицированными»**.
2. Выключена настройка **«Считать всех клиентов квалифицированными»** и клиент добавлен в список настройки **«Список клиентов, которые являются квалифицированными»**.
3. Клиент входит в шаблон «По ограничениям», в котором включена настройка **«Квалифицированные инвесторы»**.

Клиенты, прошедшие тестирование:

Клиенту разрешены операции с определенным типом сложных инструментов, если выполнено одно из следующих условий:

1. В настройке **«Клиенты с доступом к сложным инструментам»** для клиента разрешено совершение операций с интересующим типом сложных инструментов (в список настройки добавлен ID соответствующего типа инструментов).
2. Клиент входит в шаблон «По ограничениям», в котором в настройке **«Доступ к сложным инструментам»** разрешено совершение операций с интересующим типом сложных инструментов (в список настройки добавлен ID соответствующего типа инструментов).



инструментов). При этом для клиента не используется настройка **«Клиенты с доступом к сложным инструментам»** (иначе выполняется первое условие).

Настройка «Клиенты с доступом к сложным инструментам» на код клиента имеет более высокий приоритет, чем настройка «Доступ к сложным инструментам» в шаблоне по ограничениям.

2.3 Ограничение операций без учета признака сложного инструмента

Для запрета операций на площадках, где не будет транслироваться специальный признак сложного инструмента, а также без использования нового справочника сложных инструментов могут быть использованы следующие настройки Библиотеки расчета лимитов:

- «Ограничения по торгуемым инструментам» (глобальная).
- «Запрещения по торгуемым инструментам» (глобальная).
- «Разрешенные для торговли бумаги» (в шаблонах «По комиссии»).
- «Запрещенные для торговли бумаги» (в шаблонах «По комиссии»).
- «Запрещения на открытие позиций» (глобальная и в шаблонах «По комиссии»).
- «Запрещенные для торговли инструменты» (глобальная и в шаблонах «По ограничениям»).
- «Разрешенные для торговли инструменты» (в шаблонах «По ограничениям»).

При помощи перечисленных настроек можно ограничить операции как со всеми инструментами класса (например, РЕПО или классы срочного рынка), так и с конкретными инструментами в определенном классе, или во всех классах сразу (например, запрет операций с облигациями с низким рейтингом).

Перечень запрещенных инструментов/режимов брокер должен определить самостоятельно.

3. Практические рекомендации по настройкам

Признак сложного финансового инструмента можно увидеть в таблице «Текущие торги» Рабочего места QUIK в поле «Сложный продукт»:



Текущие торги				
	Код инструмента	Код класса	Сложный продукт	
ГАЗ-сервис [МБ ФР: Т+: Акции]	GAZS	TQBR		9
ГАЗКОН-ао [МБ ФР: Т+: Акции]	GAZC	TQBR		9
ГАЗПРОМ ао [МБ ФР: Т+: Акции]	GAZP	TQBR		-100
ГЕОТЕК ао [МБ ФР: Т+: Акции]	GTSS	TQBR		9
ГМКНорНик [МБ ФР: Т+: Акции]	GMKN	TQBR		-100
ГТМ ао [МБ ФР: Т+: Акции]	GTRK	TQBR		9
ГазпРнД ао [МБ ФР: Т+: Акции]	RTGZ	TQBR		9
Газпрнефть [МБ ФР: Т+: Акции]	SIBN	TQBR		9
ДВМП ао [МБ ФР: Т+: Акции]	FESH	TQBR		9
ДЭК ао [МБ ФР: Т+: Акции]	DVEC	TQBR		9
Держава ап [МБ ФР: Т+: Акции]	DERZP	TQBR		9
ДетскийМир [МБ ФР: Т+: Акции]	DSKY	TQBR		-100
ДонскЗР [МБ ФР: Т+: Акции]	DZRD	TQBR		9
ДонскЗР п [МБ ФР: Т+: Акции]	DZRDp	TQBR		9
ЕвроЭлтех [МБ ФР: Т+: Акции]	EELT	TQBR		9
ЗВЕЗДА ао [МБ ФР: Т+: Акции]	ZVEZ	TQBR		9
ЗИЛ ао [МБ ФР: Т+: Акции]	ZILL	TQBR		9
ЗаводДИОД [МБ ФР: Т+: Акции]	DIOD	TQBR		9
ИКРУСС-ИНВ [МБ ФР: Т+: Акции]	RUSI	TQBR		9
ИНГРАД ао [МБ ФР: Т+: Акции]	INGR	TQBR		9
ИРКУТ-3 [МБ ФР: Т+: Акции]	IRKT	TQBR		9
Ижсталь ап [МБ ФР: Т+: Акции]	IGSTP	TOBR		9

Возможные значения:

- «-100» – без ограничений;
- «-1» – не попадает под тесты из Базового стандарта, недоступно для квалифицированных инвесторов и инвесторов, прошедших тестирование;
- «0» – предназначено для квалифицированных инвесторов согласно 39-ФЗ или эмиссионным документам;
- «4» – структурные облигации, не предназначенные для квалифицированных инвесторов;
- «5» – инвестиционные паи закрытых паевых инвестиционных фондов, непредназначенных для квалифицированных инвесторов;
- «6» – облигации российских эмитентов, которым не присвоен кредитный рейтинг, либо кредитный рейтинг которых ниже установленного уровня;
- «7» – облигации иностранных эмитентов, обязательства по которым исполняются за счет юридического лица, созданного в соответствии с законодательством РФ, не имеющего кредитный рейтинг, либо кредитный рейтинг которого ниже установленного уровня;
- «8» – облигации со структурным доходом;
- «9» – акции, не включенные в котировальные списки;
- «10» – иностранные акции, требующие проведения тестирования;
- «11» – сделки по приобретению паев иностранных ETF, требующие проведения тестирования;
- «800» – облигации, запрещенные к приобретению с 01.10.2021 до 01.04.2022 для инвесторов, успешно прошедших тестирование по тесту 8

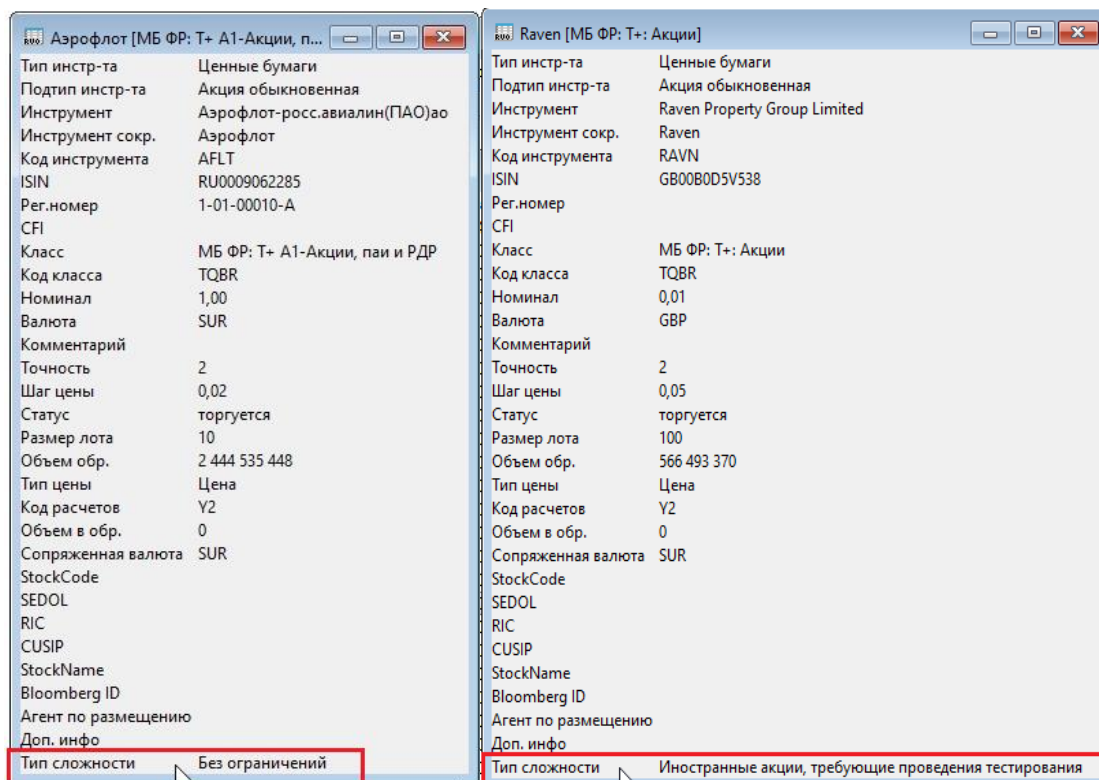
Значения параметра «Сложный продукт» может транслироваться через торговые интерфейсы AstsGate (начиная с версии 13.3.1), SpbExchangeGate (начиная с версии 2.14.0) и SpbExchangeRuGate (начиная с версии 1.5.0).

Интерфейс Фондового рынка не отправляет на сервер QUIK более 64-х параметров. Параметры, порядковый номер которых превышает 64, игнорируются Интерфейсом. Если



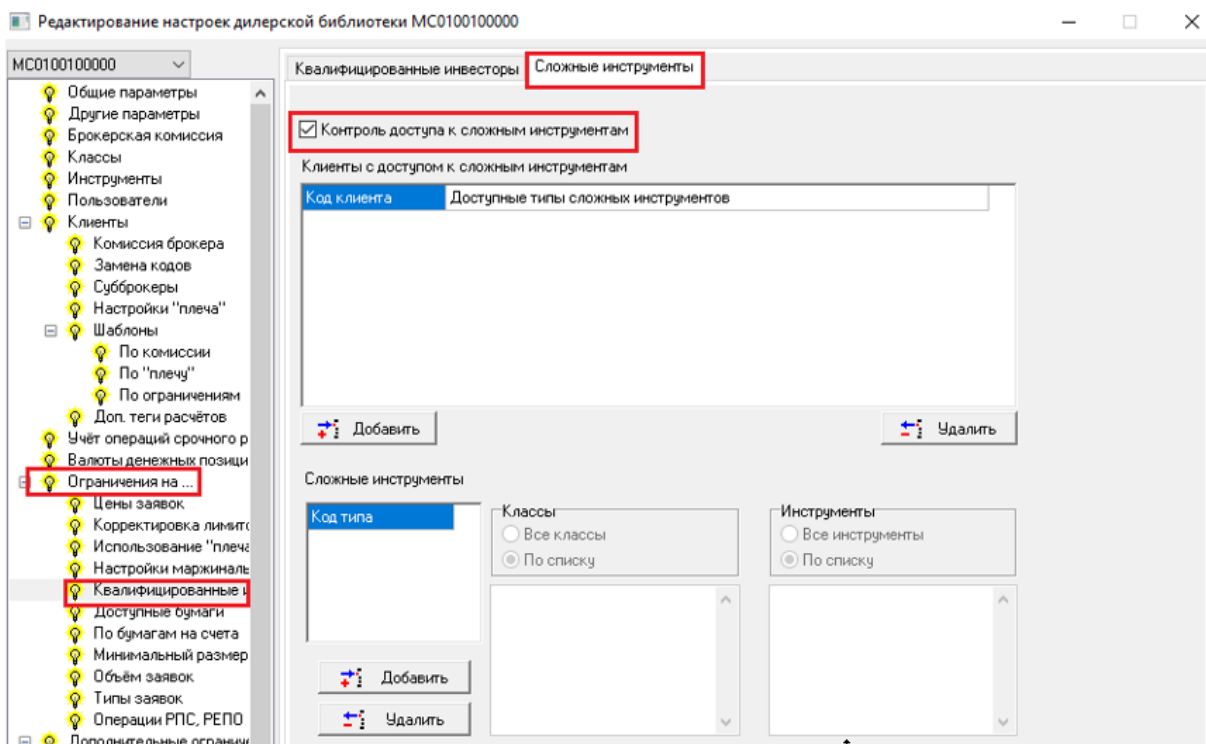
в настройках Интерфейса в файле AstsGate.ini не используется настройка DscParamsFilter, то признак «Тип сложного финансового продукта» (complexproduct) транслируется интерфейсом. Если фильтр используется, то необходимо проверить, что в файле main.dsc отфильтровано не менее 13 параметров, а в файле egrbr.dsc не менее 10 параметров. В случае возникновения вопросов по фильтрации параметров, пришлите в Службу технической поддержки по адресу quiksupport@argatech.com файл с настройками Интерфейса AstsGate.ini для проверки.

Начиная с версии Рабочего места QUIK 9.2 поддержано отображение описания типа сложности в окне «Информация по инструменту»:



Настройки в редакторе Библиотеки расчетов лимитов (далее по тексту – БРЛ), позволяющие ограничить операции клиентов при работе с определенными видами финансовых инструментов добавлены в версии 9.1 сервера QUIK. Автоматизировать заполнение этих настроек можно средствами API для доступа к настройкам БРЛ (QDealerAPI) версии 1.14.0.

Чтобы включить функционал проверки сложных финансовых инструментов нужно включить настройку **«Контроль доступа к сложным инструментам»**, которая находится на странице «Ограничения на...» / «Квалифицированные инвесторы» вкладка «Сложные инструменты»:



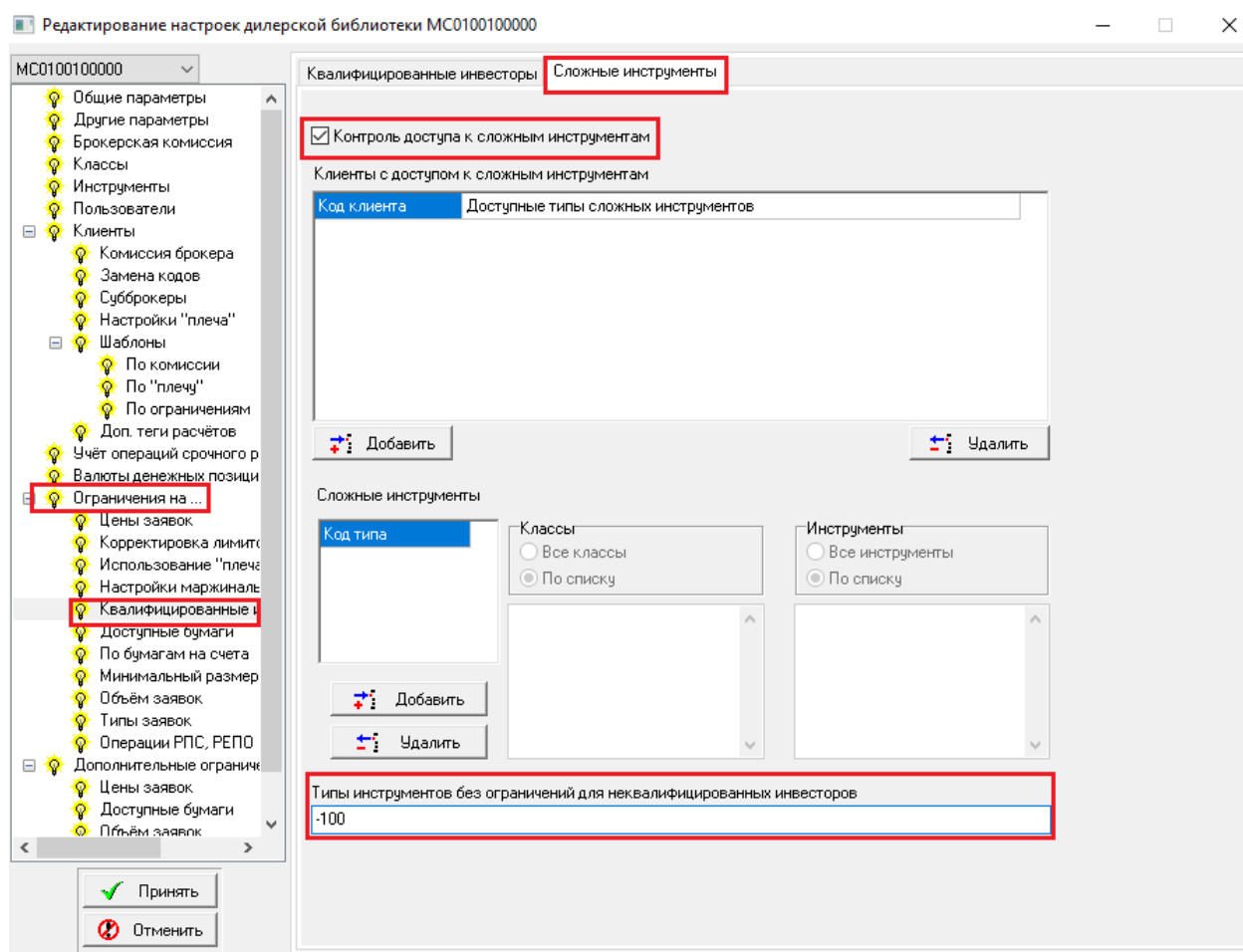
Проверка не работает для пользователей, которые имеют в правах по классу операции право «Игнорировать отсутствие лимитов».

Функции QDealerAPI для работы с настройкой **«Контроль доступа к сложным инструментам»**:

- QDAPI_GetComplexInstrumentsAccessControlFromGlobal – получение значения настройки.
- QDAPI_SetComplexInstrumentsAccessControlToGlobal – установка значения настройки.



На этой же странице в настройке «Типы инструментов без ограничений для неквалифицированных инвесторов» укажите значение равное «-100»:



В данном случае неквалифицированным клиентам будет недоступна покупка инструментов с заполненным полем «Тип сложного финансового продукта», за исключением инструментов со значением «-100».

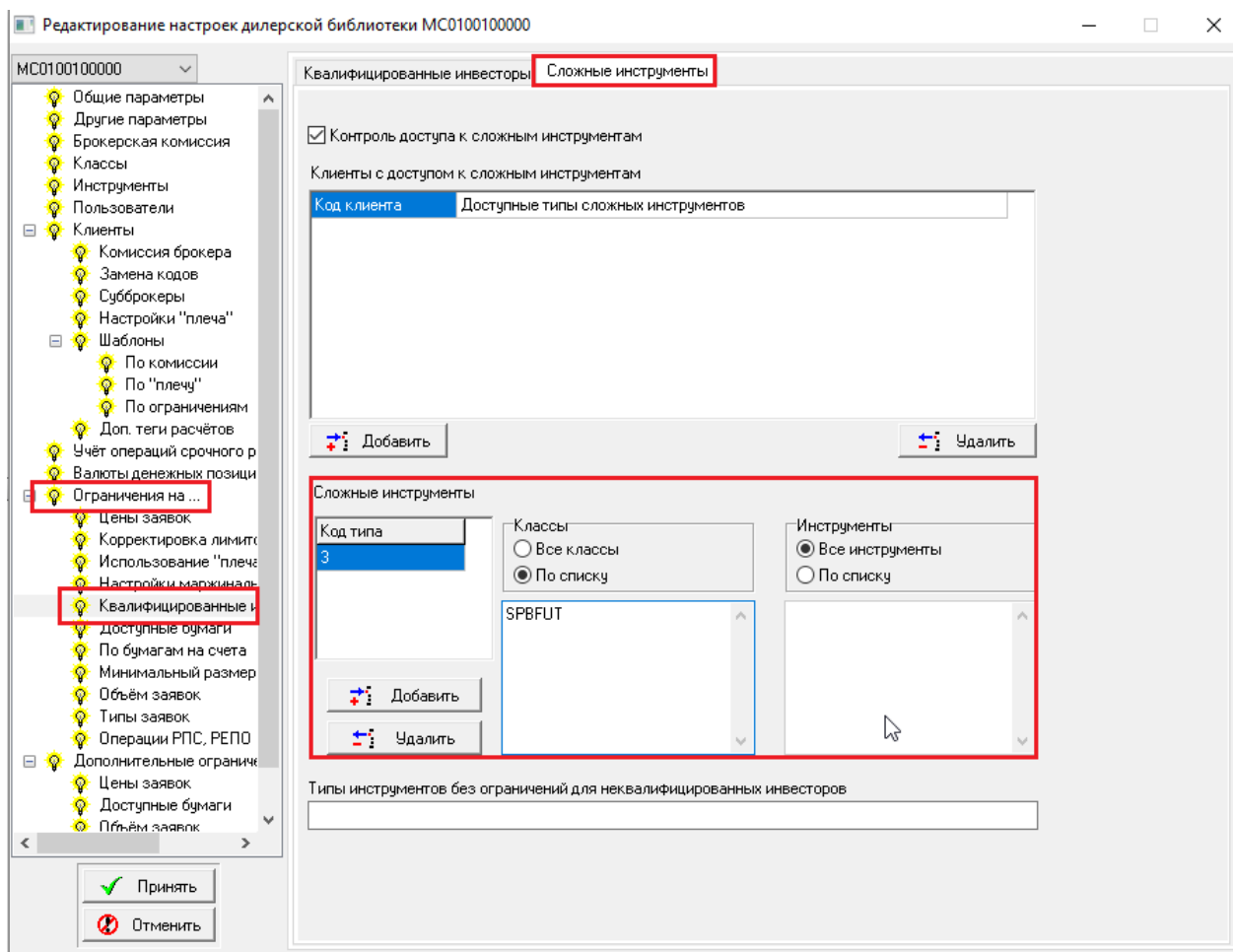
При отсутствии информации о типе сложного инструмента операция не запрещается.

Функции для работы с настройкой **«Типы инструментов без ограничений для неквалифицированных инвесторов»**:

- QDAPI_GetComplexInstrumentsTypesWithoutRestrictionsFromGlobal – получение значения настройки.
- QDAPI_SetComplexInstrumentsTypesWithoutRestrictionsToGlobal – задание/перезапись значения настройки.
- QDAPI_RemoveComplexInstrumentsTypesWithoutRestrictionsFromGlobal – удаление настройки.

При необходимости тип сложного финансового инструмента можно переопределить при помощи настроек БРЛ. Справочник, в котором можно указать произвольный ID сложного инструмента и привязать к нему инструменты находится также на странице «Ограничения на...» / «Квалифицированные инвесторы» вкладка «Сложные инструменты»:





Справочник «Сложные инструменты» имеет более высокий приоритет, чем значение, транслируемое из торговой системы. Необходимо учитывать, что настроенный справочник не изменит значение параметра «Сложный продукт» в таблице «Текущие торги» Рабочего места QUIK. Данный справочник можно использовать для инструментов, по которым торговая система не транслирует признак «Сложный продукт» (например, для инструментов срочного рынка).

Функции для работы с глобальной настройкой «Сложные инструменты»:

- QDAPI_GetComplexInstrumentsFromGlobal – получение информации о типах сложных инструментов и относящихся к ним классах и инструментах / получение списка классов и инструментов.
- QDAPI_AddComplexInstrumentsToGlobal – добавление новых типов и относящихся к ним классов и инструментов. Функция не перезаписывает настройку.
- QDAPI_SetComplexInstrumentsToGlobal – задание типов и относящихся к ним классов и инструментов. Функция полностью перезаписывает настройку.
- QDAPI_RemoveComplexInstrumentsFromGlobal – удаление настройки для заданного типа сложного инструмента.

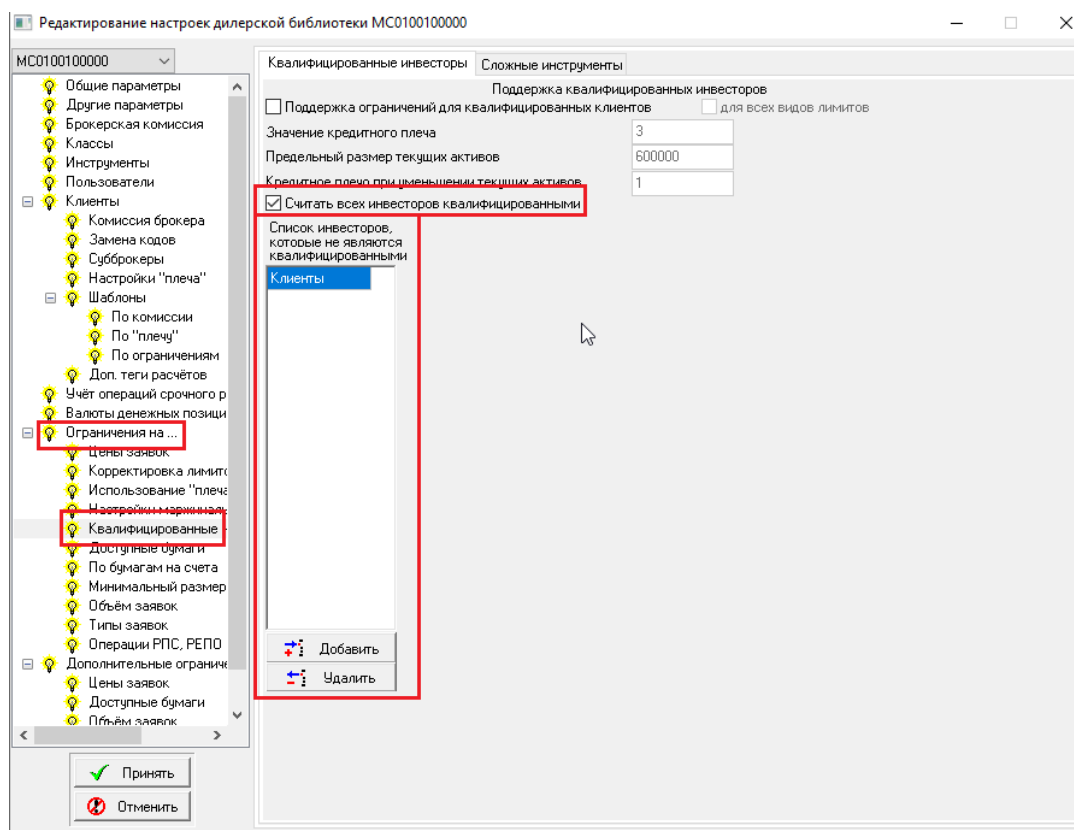


Далее необходимо определить категорию клиента, является клиент квалифицированным или неквалифицированным инвестором.

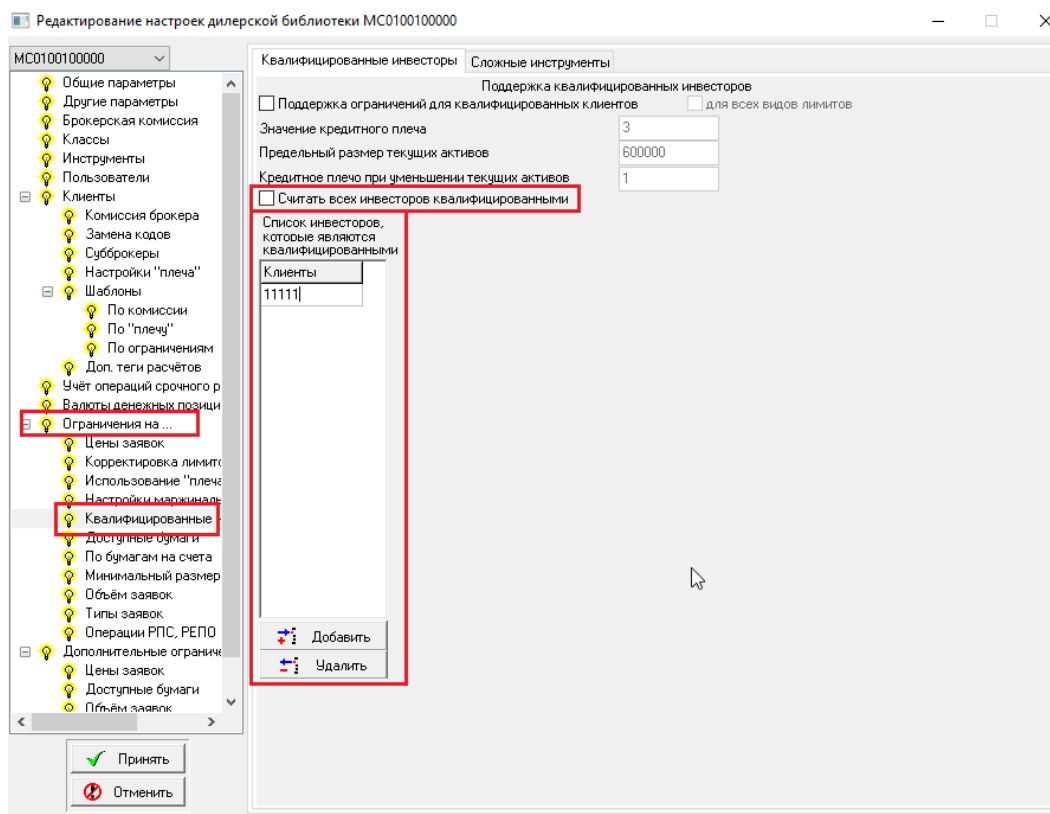
Чтобы ограничения на код клиента не проверялись необходимо определить его в настройках БРЛ квалифицированным инвестором.

Клиент считается квалифицированным инвестором, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

1. Включена настройка «**Считать всех клиентов квалифицированными**», и клиент не добавлен в настройку «**Список клиентов, которые не являются квалифицированными**»:



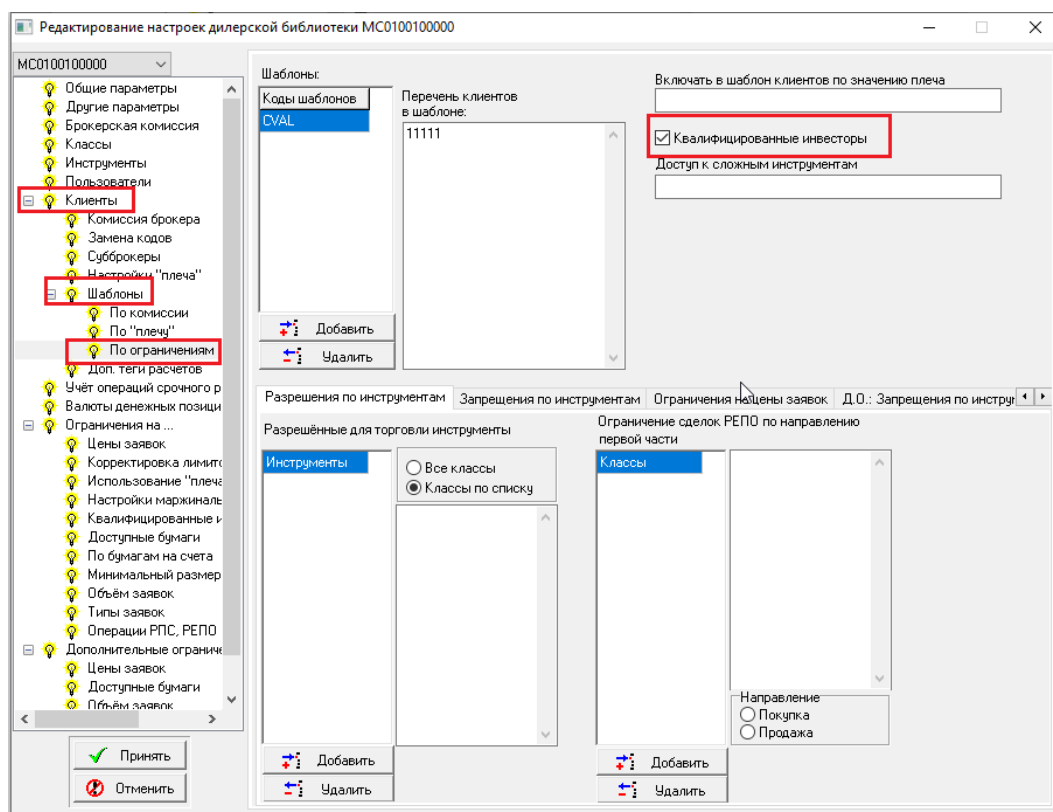
2. Выключена настройка «Считать всех клиентов квалифицированными», и клиент добавлен в настройку «Список клиентов, которые являются квалифицированными»:



Функции для работы с глобальной настройкой «Список инвесторов, которые являются / не являются квалифицированными»:

- QDAPI_GetClientCvalSignFromGlobal – получение значения настройки «Считать всех клиентов квалифицированными».
- QDAPI_SetClientCvalSignToGlobal – установка значения настройки «Считать всех клиентов квалифицированными». При изменении значения данной настройки сбрасывается настройка «Список инвесторов, которые являются квалифицированными / Список инвесторов, которые не являются квалифицированными».
- QDAPI_GetClientCvalListFromGlobal – получение списка клиентов из настройки «Список инвесторов, которые являются квалифицированными / Список инвесторов, которые не являются квалифицированными».
- QDAPI_SetClientCvalListToGlobal – задание списка клиентов в настройке «Список инвесторов, которые являются квалифицированными / Список инвесторов, которые не являются квалифицированными».

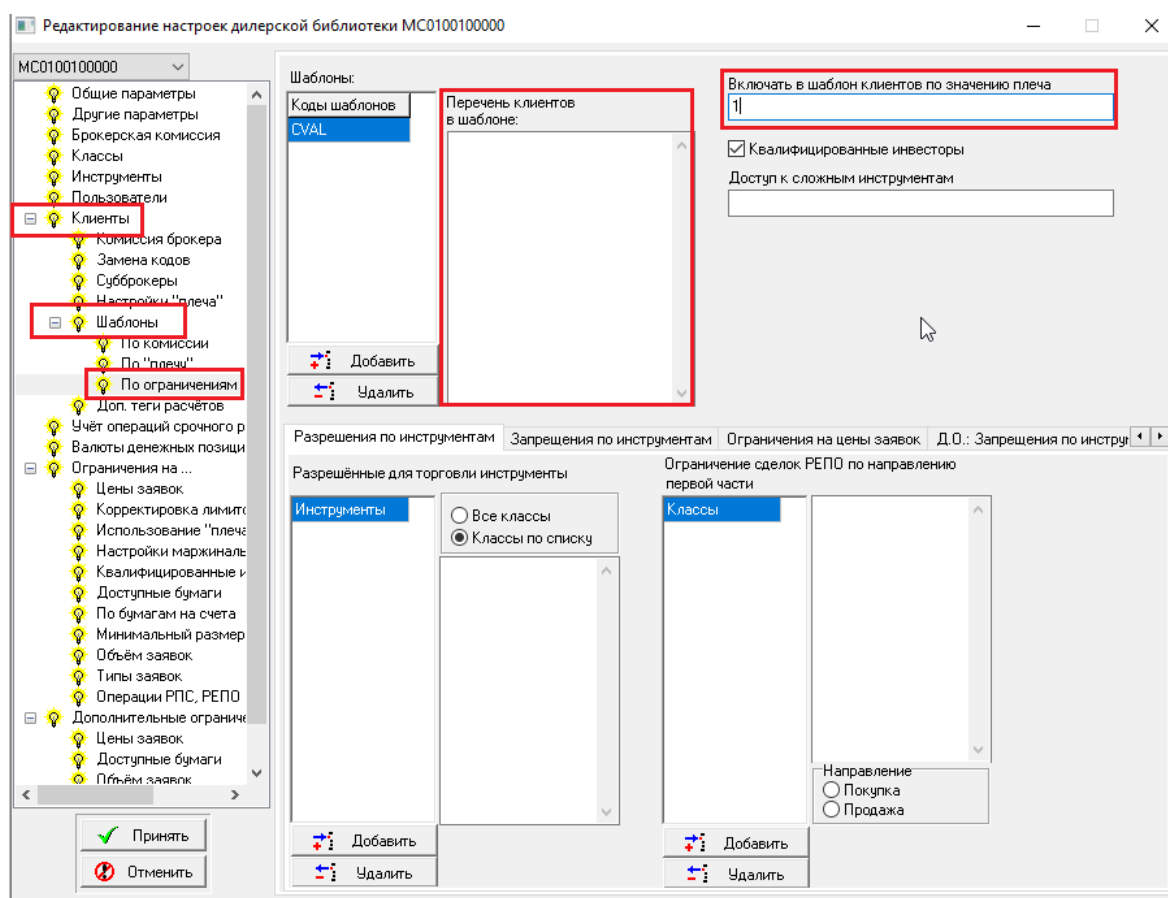
3. Клиент входит в шаблон «По ограничениям», в котором включена настройка «Квалифицированные инвесторы»:



Функции для настройки **«Квалифицированные инвесторы»** в шаблоне «По ограничениям»:

- QDAPI_GetQualifiedInvestorsSignFromRestrictionTemplate – получение значения настройки «Квалифицированные инвесторы».
- QDAPI_SetQualifiedInvestorsSignToRestrictionTemplate – установка значения настройки «Квалифицированные инвесторы».

Принадлежность клиента к шаблону определяется указанием кода клиента в списке «Перечень клиентов в шаблоне», либо по значению плеча:



Функции для работы с настройкой **«Включать в шаблон клиентов по значению плеча»** в шаблонах «По ограничениям»:

- QDAPI_GetIncludeClientsWithLeverageFromRestrictionTemplate – получение списка значений плеча из настройки «Включать в шаблон клиентов со значением плеча» в конкретном шаблоне «По ограничениям».
- QDAPI_SetIncludeClientsWithLeverageToRestrictionTemplate – добавление списка значений плеча в настройке «Включать в шаблон клиентов со значением плеча» в конкретном шаблоне «По ограничениям».

Наиболее предпочтительный способ выбирается самостоятельно. При большом количестве клиентских кодов удобнее использовать значение плеча.

Клиентов можно разделить на три типа:

- Клиенты первого типа – квалифицированные инвесторы;
- Клиенты второго типа – неквалифицированные инвесторы/не прошедшие тестов;
- Клиенты третьего типа – неквалифицированные инвесторы/прошедшие тесты.



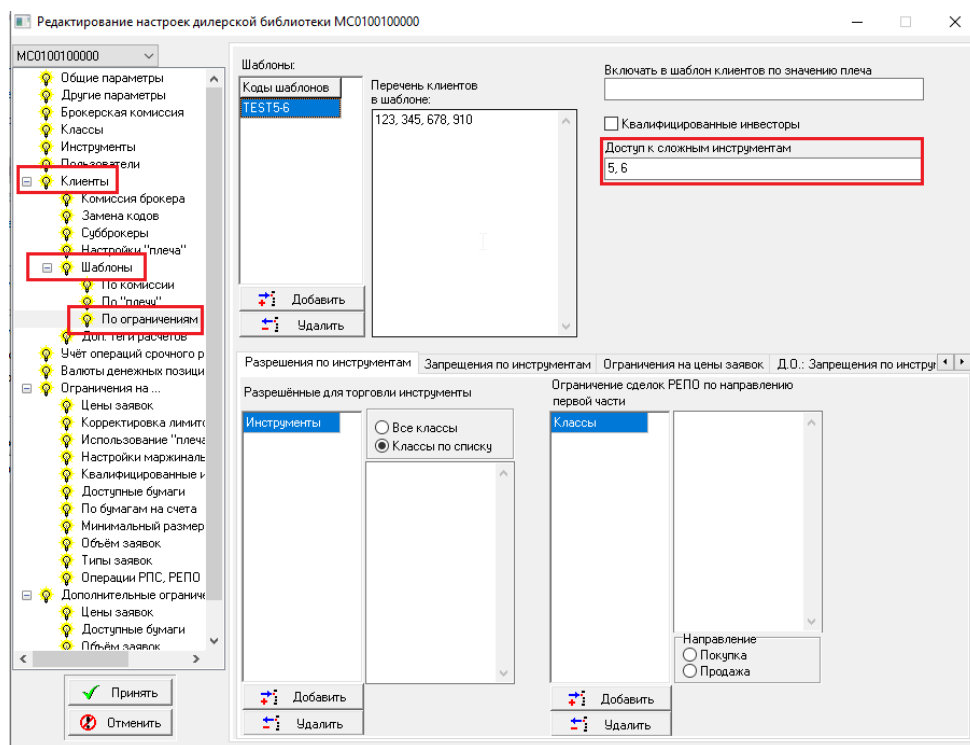
Рассмотрим подробнее клиентов третьего типа – клиентов, прошедших тестирование.

Напрямую признак прохождения клиентами тестов в QUIK не передается. В настройках БРЛ выполняются настройки разрешенных типов сложных инструментов, а набор разрешенных типов зависит от пройденных клиентами тестов.

Разрешить клиентам набор типов сложных финансовых инструментов можно либо в шаблоне «По ограничениям», либо через настройку **«Клиенты с доступом к сложным инструментам»**. Выбор способа зависит от количества клиентов, для которых потребуются настройки. При большом количестве клиентов более оптимальным является использование шаблонов «По ограничениям». При успешном прохождении клиентом очередного теста его необходимо включить в подходящий шаблон, или задать/добавить для него собственные разрешения.

1-й способ:

На странице «Клиенты» / «Шаблоны» / «По ограничениям» перечислите коды клиентов, которые будут принадлежать к данному шаблону (либо определяете принадлежность клиентов к шаблону по значению плеча), а в настройке **«Доступ к сложным инструментам»** перечисляете типы финансовых инструментов доступных клиентам данного шаблона:



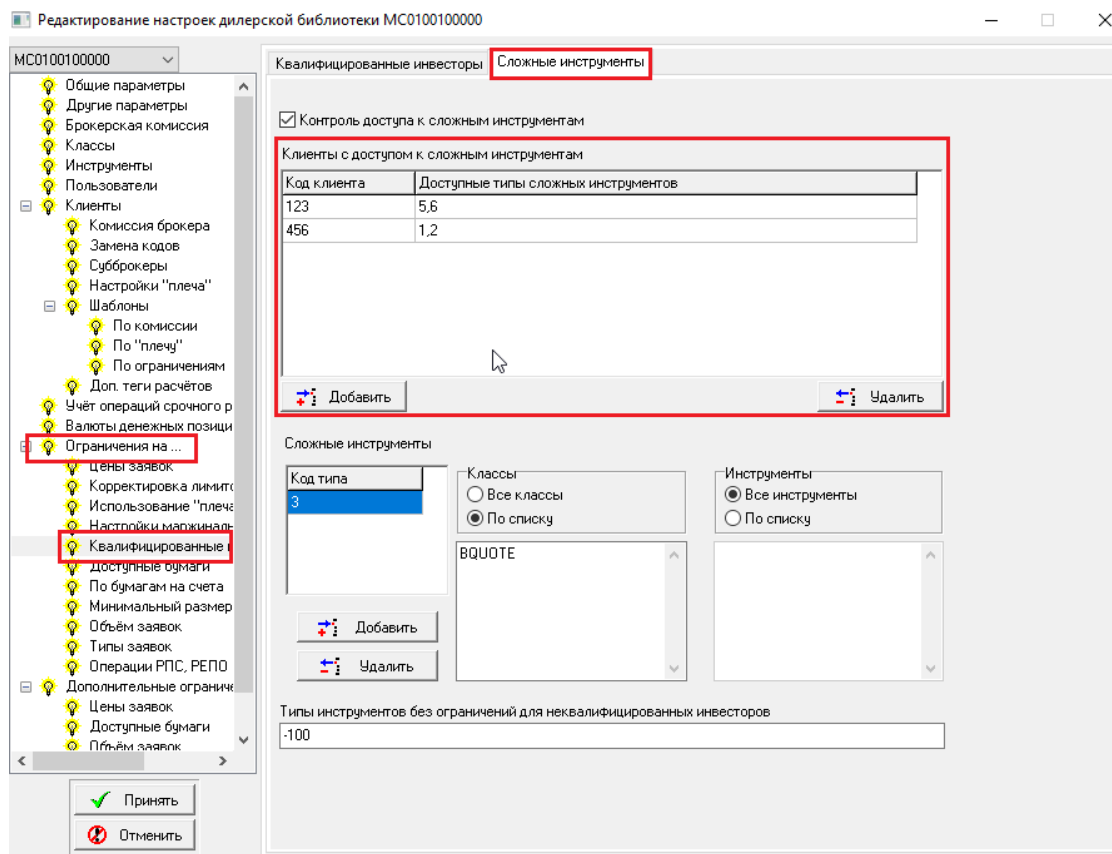
Функции для настройки «Доступ к сложным инструментам» в шаблоне «По ограничениям»:

- QDAPI_GetAccessToComplexInstrumentsFromRestrictionTemplate – получение настройки «Доступ к сложным инструментам» в шаблоне.
- QDAPI_SetAccessToComplexInstrumentsToRestrictionTemplate – задание/перезапись настройки «Доступ к сложным инструментам» в шаблоне.



2-й способ:

На странице «Ограничения на ...» / «Квалифицированные инвесторы» на вкладке «Сложные инструменты» в настройке **«Клиенты с доступом к сложным инструментам»** добавьте код клиента и перечислите доступные для него типы сложных финансовых инструментов в соответствующей настройке:



Функции для работы с настройкой «Клиенты с доступом к сложным инструментам»:

- QDAPI_GetComplexFIApprovedClientsFromGlobal – получение информации о типах сложных инструментов, доступных клиенту/клиентам.
- QDAPI_AddComplexFIApprovedClientsToGlobal – добавление новых клиентов и списков доступных им типов инструментов.
- QDAPI_SetComplexFIApprovedClientsToGlobal – предназначена для задания / перезаписи всех значений настройки «Клиенты с доступом к сложным инструментам».
- QDAPI_RemoveComplexFIApprovedClientsFromGlobal – предназначена для удаления настройки «Клиенты с доступом к сложным инструментам» для заданного клиента.

Допустимо использовать оба способа.

Глобальная настройка на код клиента **«Клиенты с доступом к сложным инструментам»** на странице «Ограничения на...» / «Квалифицированные инвесторы» на вкладке «Сложные инструменты» имеет более высокий приоритет, чем настройка **«Доступ к сложным инструментам»** в шаблоне по ограничениям.



При реализации способа разрешений через шаблоны по ограничениям не рекомендуется добавлять в настройки БРЛ сразу все возможные варианты комбинаций разрешенных типов инструментов. Рекомендуется вносить только те комбинации, для которых есть хотя бы один клиент, а при появлении клиента, для которого соответствующей комбинации нет – добавлять новый шаблон по ограничениям.

Комментарии к настройке «Включать в шаблон клиентов по значению плеча» / «Включать в шаблон клиентов со значением плеча».

Если у брокера уже используются значения плеч в шаблонах «По комиссии» и «По плечу» и дополнительно требуется определить принадлежность клиентов к шаблону «По ограничениям» по значению плеча. Встает вопрос, как решить данную задачу.

При необходимости комбинировать различные шаблоны по комиссии, по плечу и по ограничениям можно использовать возможность указания нескольких значений плеч для одного шаблона.

Например, у брокера есть:

- 2 шаблона по комиссии «По комиссии_11», «По комиссии_12»;
- 2 шаблона по ограничениям «По ограничениям_11», «По ограничениям_12»;
- 2 шаблона по плечу «По плечу_11», «По плечу_12».

Присвоены следующие сочетания шаблонов в виде идентификаторов:

- первые две цифры идентификатора определяют шаблон по комиссии;
- вторые две цифры – шаблон по ограничениям;
- третьи две цифры – шаблон по плечу.

Шаблон по комиссии_11		Шаблон по комиссии_12	
Шаблон по огр._11	Шаблон по огр._12	Шаблон по огр._11	Шаблон по огр._12
Шаблон по плечу_11	111111	111211	121111
			121211
Шаблон по плечу_12	111112	111212	121112
			121212



Для приведенного примера в настройках шаблонов в БРЛ нужно будет указать следующие значения плеч:

ШАБЛОН	ЗНАЧЕНИЯ ПЛЕЧ В ШАБЛОНЕ
«По плечу_11»	111111, 111211, 121111, 121211
«По плечу_12»	111112, 111212, 121112, 121212
«По комиссии_11»	111111, 111211, 111112, 111212
«По комиссии_12»	121111, 121112, 121112, 121212
«По ограничениям_11»	111111, 111112, 121111, 121112
«По ограничениям_12»	111211, 111212, 121211, 121212

Если в шаблоне «По плечу_12» в поле «Включать в шаблон клиентов со знач. плеча» указаны значения «111112, 111212», то при изменении размера плеча клиента, например, с 111112 на 121112 для него изменяются настройки шаблона по комиссии (клиент перемещается из «По комиссии_11» в «По комиссии_12»), но остаются прежними настройки шаблона по ограничениям («По ограничениям_11») и по плечу («По плечу_12»).

