

**Пояснительная записка к проекту указания Банка России
«О требованиях к программам для электронных вычислительных
машин, используемым для оказания услуг по инвестиционному
консультированию»**

Банк России разработал проект указания «О требованиях к программам для электронных вычислительных машин, используемым для оказания услуг по инвестиционному консультированию» (далее – проект указания) на основании пункта 16 статьи 44 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В целях защиты интересов получателей финансовых услуг при оказании услуг по инвестиционному консультированию посредством программ для электронных вычислительных машин (далее – программы) проектом указания устанавливаются требования о обеспечении такими программами:

предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в соответствии с инвестиционным профилем клиента инвестиционного советника (далее – клиент);

ведения электронных журналов учета выполненных с помощью программы действий клиента, инвестиционного советника, являющегося индивидуальным предпринимателем, работников инвестиционного советника (далее – пользователь программы) при совершении операций по определению инвестиционного профиля клиента (при определении программой инвестиционного профиля клиента) и предоставлению индивидуальной инвестиционной рекомендации;

предотвращения несанкционированного доступа к программе (включая использование учетной записи пользователя программы), который в том числе может повлечь изменение механизма (алгоритма) работы программы;

наличия информации об инвестиционном профиле клиента, определенном в соответствии с требованиями пунктов 1.1 – 1.6 Указания Банка России от 17 декабря 2018 года № 5014-У «О порядке определения

инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию».

Также проектом указания в отношении программ автоследования установлены условия о соблюдении ими требований по созданию и хранению записей о поручениях брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, предусмотренных индивидуальной инвестиционной рекомендацией, содержащих указание на полное или сокращенное (при наличии) фирменное наименование данного брокера.

Дополнительно проект указания определяет перечень информации, предоставляемой клиенту в клиентском интерфейсе.

Планируемая дата вступления в силу проекта указания – апрель 2021 года.

Предложения и замечания по документу принимаются с 27 июля 2020 года по 9 августа 2020 года.