

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

_____ 2020 г.

№ _____

г. Москва

О требованиях к программам для электронных вычислительных машин, используемым для оказания услуг по инвестиционному консультированию

На основании пункта 16 статьи 44 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2017, № 52, ст. 7920) настоящее Указание устанавливает требования к программам для электронных вычислительных машин, используемым для оказания услуг по инвестиционному консультированию.

1. Программы для электронных вычислительных машин, используемые для оказания услуг по инвестиционному консультированию (далее – программы), должны обеспечивать.

1.1. Предоставление 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).

1.2. Ведение электронных журналов учета выполненных с помощью программы действий клиента, инвестиционного советника, являющегося индивидуальным предпринимателем, работников инвестиционного советника

(далее – пользователи программы) при совершении операций по определению инвестиционного профиля клиента (при определении программой инвестиционного профиля клиента) и предоставлению индивидуальной инвестиционной рекомендации.

1.3. Предотвращение несанкционированного доступа к программе (включая использование учетной записи пользователей программы), который в том числе может повлечь изменение механизма (алгоритма) работы программы.

1.4. Наличие 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», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 11 февраля 2019 года № 53746.

2. Программы, позволяющие автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, предусмотренных указанной индивидуальной инвестиционной рекомендацией, без непосредственного участия клиента инвестиционного советника (далее – программа автоследования) должны также обладать характеристиками, обеспечивающими соблюдение следующих требований:

создание записей о поручениях брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, предусмотренных индивидуальной инвестиционной рекомендацией (далее – поручение брокеру), содержащих указание на полное или сокращенное (при наличии) фирменное наименование данного брокера;

хранение указанных записей в течение 5 лет со дня преобразования предоставленной клиенту индивидуальной инвестиционной рекомендации в поручение брокеру.

3. При наличии системы взаимодействия между программой и клиентом программы должны обеспечивать доступность клиенту следующей информации:

указание на то, что программа аккредитована Банком России, а в случае передачи Банком России полномочий по аккредитации программ в соответствии с пунктом 6 статьи 6² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2017, № 52, ст. 7920) (далее – Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ) саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников, (далее – организация, осуществившая аккредитацию), о полном и сокращенном (при наличии) наименовании, номере контактного телефона, адресе официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» организации, осуществившей аккредитацию;

описание рисков клиентов, связанных с предоставлением инвестиционным советником индивидуальных инвестиционных рекомендаций посредством программ, включая описание рисков, связанных с преобразованием предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации в поручение брокеру (для программ автоследования), а также описание риска возможного нарушения непрерывности функционирования программы;

об отсутствии возможности взаимодействия клиента с инвестиционным советником в случае предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций клиенту исключительно посредством программ (при отсутствии указанной возможности взаимодействия клиента с инвестиционным советником);

об особенностях порядка и приоритетности формирования поручений брокеру программами автоследования, в случае их использования для оказания услуг по инвестиционному консультированию.

4. Программы, аккредитованные на дату вступления в силу настоящего Указания в соответствии с пунктом 6 статьи 6² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ, в случае не соответствия требованиям пунктов 1 – 3 настоящего Указания должны быть приведены в соответствие с настоящим Указанием.

5. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от __ _____ 2020 года № __) вступает в силу с 1 апреля 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

**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.