

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

У К А З А Н И Е

_____ 2021 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; 2020, № 31, ст. 5065) 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 и указанные в пункте 1 Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4980-У «О порядке аккредитации программ для электронных вычислительных машин, посредством которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 14 февраля 2019 года № 53782, (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), определенном на основании 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 (далее – Указание Банка России от 17 декабря 2018 года № 5014-У).

1.2. Ведение в электронном виде учета выполненных с помощью программы действий клиента, инвестиционного советника, являющегося индивидуальным предпринимателем, работников инвестиционного советника (далее – пользователи программы) при определении инвестиционного профиля клиента (в случае если программа позволяет определять инвестиционный профиль клиента) и предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации с возможностью обработки сведений электронного учета путем их сортировки и выборки.

1.3. Формирование отчетов о предоставленных программой индивидуальных инвестиционных рекомендациях, содержащих сведения в объеме, позволяющем идентифицировать указанные индивидуальные инвестиционные рекомендации.

1.4. Предотвращение несанкционированного доступа к программе (включая использование программы третьими лицами, не являющимися ее пользователями) в целях исключения возможности изменения механизма работы программы.

1.5. Возможность резервного копирования содержащейся в программе информации на внешний носитель и удаленного хранения резервных копий, а

также восстановления в программе указанной информации с внешних носителей.

1.6. Предоставление беспрепятственного доступа к содержащейся в программе информации для лиц, уполномоченных на это в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, договором, должностными обязанностями, а также возможность передачи всей информации, содержащейся в программе, в случаях, объеме и порядке, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России.

2. Программы, позволяющие на основе заданных условий автоматизированным способом без непосредственного участия человека либо с ограничением его участия сбором и вводом информации в данные программы формировать и предоставлять индивидуальные инвестиционные рекомендации, помимо требований, установленных пунктом 1 настоящего Указания, должны обеспечивать наличие в программе информации об инвестиционном профиле клиента.

3. 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, (далее – поручение брокеру) без непосредственного участия клиента (далее – программы автоследования), помимо требований, установленных пунктом 1 настоящего Указания, должны обеспечивать формирование отчетов о поручениях брокеру, преобразованных программой автоследования из индивидуальных инвестиционных рекомендаций, содержащие сведения в объеме, позволяющем идентифицировать указанные индивидуальные инвестиционные рекомендации и поручения брокеру (включая указание на полное или сокращенное (при наличии) фирменное наименование данного брокера).

4. При использовании клиентом программы для получения услуг по инвестиционному консультированию программы должны обеспечивать:

4.1. предоставление клиенту следующей информации:

указание на то, что программа аккредитована Банком России или саморегулируемой организацией 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 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 условиях и порядке формирования поручений брокеру программами автоследования (для программ автоследования);

о сроке действия индивидуальных инвестиционных рекомендаций или порядке его определения;

4.2. обязательное подтверждение клиентом ознакомления с информацией, указанной в подпункте 4.1 настоящего пункта, а также с информацией, предусмотренной пунктами 3.5 и 3.15 Указания Банка России от 17 декабря 2018 года № 5014-У (в случае если ознакомление с указанной информацией осуществляется посредством программы).

5. Программы должны обеспечиваться наличием технической документации, содержащей информацию о назначении и области применения программы, функционале программы, системных требованиях к работе программы, описание механизма работы программы, а также сведения о методиках (включая виды и объем тестирования), датах и результатах проведенного тестирования программы

6. 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, должны быть приведены в соответствие с требованиями пунктов 1 – 5 настоящего Указания в течение 180 календарных дней после дня вступления в силу настоящего Указания.

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина