

**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 Банка России «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 об 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), 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»;

ведения 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;

формирования отчетов о предоставленных программой индивидуальных инвестиционных рекомендациях, содержащих сведения в объеме, позволяющем идентифицировать указанные индивидуальные инвестиционные рекомендации;

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

возможности резервного копирования содержащейся в программе информации на внешний носитель и удаленного хранения резервных копий, а также восстановления в программе указанной информации с внешних носителей;

предоставления 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.

Также проектом указания в отношении программ автоследования установлены условия о соблюдении ими требований о формировании отчетов о поручениях брокеру, преобразованных программой автоследования из индивидуальных инвестиционных рекомендаций, содержащих сведения в объеме, позволяющем идентифицировать указанные индивидуальные инвестиционные рекомендации и поручения брокеру (включая указание на полное или сокращенное (при наличии) фирменное наименование данного брокера).

Дополнительно программы должны обеспечиваться наличием технической документации, содержащей информацию о назначении и области применения программы, функционале программы, системных требованиях к работе программы, описанию механизма работы программы, а также сведения

о методиках (включая виды и объем тестирования), датах и результатах проведенного тестирования программы

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

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

Предложения и замечания по документу принимаются Департаментом стратегического развития финансового рынка с 17 марта 2021 года по 30 марта 2021 года.