

О порядке аккредитации НАУФОР программ для электронных вычислительных машин, посредством которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

В связи с обращениями членов НАУФОР о порядке проведения аккредитации программ, посредством которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций, разъясняем следующее:

1. На основании «Соглашения о передаче саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников, полномочий по аккредитации программ для электронных вычислительных машин, посредством которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций» от «05» апреля 2019г (далее – «Соглашение»), заключенным между Банком России и НАУФОР, полномочия по аккредитации программ автоконсультирования и автоследования переданы НАУФОР. НАУФОР проводит аккредитацию программ на основании Соглашения, а также Указания Банка России от 27.11.2018 № 4980-У «О порядке аккредитации программ для электронных вычислительных машин, посредством которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций» (далее – Указание Банка России).

2. Для аккредитации программ в НАУФОР предоставляются документы и материалы в соответствии с Указанием Банка России, в том числе заявление об аккредитации программы. Заявителем может являться лицо, являющееся правообладателем или лицензиатом (сублицензиатом), в случае если лицензиату (сублицензиату) лицензионным (сублицензионным) договором в рамках права использования программы предоставлено право направления документов для аккредитации программы. Заявителем может являться лицо, не обладающее лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг и/или статусом инвестиционного советника, в том числе не являющееся членом НАУФОР.

3. Для проведения аккредитации программ заявителям рекомендуется предоставлять в НАУФОР следующие документы и материалы, с соблюдением требований к их оформлению в соответствии с Указанием:

1) Заявление об аккредитации программы, содержащее следующие сведения:

а) название программы, версию и дату ввода программы в эксплуатацию;

б) сведения о заявителе:

- для заявителя, являющегося физическим лицом, – фамилия, имя, отчество (при наличии), основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (при наличии), идентификационный номер налогоплательщика (при наличии), серия и

номер паспорта или серия (при наличии) и номер иного документа, удостоверяющего личность заявителя, адрес регистрации по месту жительства (пребывания) или адрес места фактического проживания, номер контактного телефона;

- для заявителя, являющегося юридическим лицом, – полное наименование (для юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, – полное фирменное наименование), основной государственный регистрационный номер регистрации в качестве юридического лица (иной идентификационный номер в случае, если заявитель является иностранным юридическим лицом), идентификационный номер налогоплательщика (при наличии), адрес юридического лица, номер контактного телефона;

в) указание на статус заявителя (правообладатель, лицензиат, сублицензиат);

г) заверение заявителя о достоверности сведений, содержащихся в заявлении об аккредитации программы;

д) согласие на обработку НАУФОР персональных данных заявителя, являющегося физическим лицом;

е) опись прилагаемых к заявлению документов;

ж) дату составления заявления;

з) подпись и расшифровку подписи заявителя, являющегося физическим лицом, либо уполномоченного лица заявителя, являющегося юридическим лицом.

2) Документ, содержащий описание механизма работы программы, информацию для установки и настройки программы. В данный документ рекомендуется включать:

а) наименование программы, версию и дату ввода программы в эксплуатацию;

б) операционную систему, под управлением которой функционирует программа;

в) минимальные системные требования к работе программы (для использования клиентом);

г) способ и правила установки и настройки программы клиентом;

д) логин и пароль для работы с программой, обеспечивающие доступ к программе на протяжении всего периода нахождения программы в реестре аккредитованных программ;

е) возможность и способ удаленного доступа к программе;

ж) описание назначения программы (включая указание на вид программы - программа «автоконсультирования» или программа «автоследования», а также сведения о функциональных особенностях (ограничениях) использования);

з) описание функционала программы, включая указание на наличие в программе(ах) функции автоматического определения инвестиционного профиля; указание на финансовые инструменты и сделки с ними, в отношении которых посредством программы

предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации; наличие/отсутствие возможности просмотра и способ просмотра клиентом сведений в индивидуальной инвестиционной рекомендации в отношении наличия/отсутствия конфликта интересов у инвестиционного советника, информации о рисках; описание порядка действий пользователя программы с указанием возможных реакций программы (в части функционала, связанного с деятельностью по инвестиционному консультированию); сведения о содержании индивидуальной инвестиционной рекомендации, формате и процедуре ее представления (формирования), процедуре преобразования индивидуальной инвестиционной рекомендации в поручение брокеру (для программ «автоследования»). В случае, если индивидуальная инвестиционная рекомендация предоставляется в отношении ценных бумаг, она должна включать в себя описание ценной бумаги и рекомендуемой сделки с ней. Описание ценной бумаги должно содержать сведения, позволяющие однозначно идентифицировать ценную бумагу, в отношении которой предоставляется индивидуальная инвестиционная рекомендация. В случае, если индивидуальная инвестиционная рекомендация предоставляется в отношении договора, являющегося производным финансовым инструментом, она должна включать в себя описание такого договора. Описание договора, являющегося производным финансовым инструментом, составляется с учетом особенностей такого договора и должно содержать сведения, позволяющие однозначно идентифицировать договор, являющийся производным финансовым инструментом, в отношении которого предоставляется индивидуальная инвестиционная рекомендация;

и) документ, содержащий указание на описание юридических оснований для осуществления электронного документооборота (порядок и форма заключения договора об электронном документообороте, тип используемых электронных подписей и т.д.) с пользователем программы;

к) информацию о принимаемых заявителем мерах, направленных на предотвращение технических рисков нарушения функционирования программы.

3) свидетельство о государственной регистрации программы (если программа прошла государственную регистрацию) или заявление об отсутствии государственной регистрации программы (если программа не прошла государственную регистрацию) - в случае если заявителем является правообладатель;

4) лицензионный (сублицензионный) договор, которым лицензиату (сублицензиату) в рамках права использования программы предоставлено право направления документов для аккредитации программы, - в случае если заявителем является лицензиат (сублицензиат).

5) иные материалы и документы по усмотрению Заявителя.

Содержание описания механизма работы программы возможно иллюстрировать пояснительными примерами, схемами, таблицами.

4. Помимо вышеуказанных документов и материалов, для проведения процедуры аккредитации заявитель предоставляет в НАУФОР программу. В случае размещения программы на сайте в сети «Интернет» предоставляется документ, содержащий адрес сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором размещена программа. В случае если программа не размещена на сайте в сети «Интернет», документы для аккредитации должны представляться в НАУФОР с приложением программы на электронном носителе.

Представленная к аккредитации программа должна сопровождаться перечнем минимальных требований к техническому оборудованию, необходимому для доступа в предоставленную программу указанным Заявителем способом.

Использование программы НАУФОР не должно приводить к возникновению гражданско-правовых и иных имущественных взаимоотношений (проведение процедур идентификации, открытие счетов на биржах, совершение сделок, списание/зачисление денежных средств и т.д.). Допускается предоставление заявителем программы с использованием демо-счета и/или демонстрационного доступа.

В случае предоставления демонстрационного доступа и/или демо счета программа должна сопровождаться описанием доступного в представленной программе функционала с указанием в том числе на функции, доступные клиенту при использовании, но недоступные при использовании демонстрационного доступа и/или демо-счета.

5. В рамках проведения процедур аккредитации, допускается обмен электронными документами с заявителем – членом НАУФОР через личный кабинет на сайте НАУФОР.