



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 3 » июня 2021 г.

№ 5809-У

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; 2019, № 52, ст. 7772) настоящее Указание устанавливает требования к программам для электронных вычислительных машин, используемым для оказания услуг по инвестиционному консультированию.

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

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), определенным инвестиционным советником в порядке, установленном Банком России на основании пункта 2 статьи 6² 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) (далее – инвестиционный профиль клиента).

1.2. Ведение учета в электронном виде действий клиента, инвестиционного советника, являющегося индивидуальным предпринимателем, работников инвестиционного советника (далее при совместном упоминании – пользователи программы) при предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации и определении инвестиционного профиля клиента (в случае если программа позволяет определять инвестиционный профиль клиента).

1.3. Возможность обработки инвестиционным советником, являющимся индивидуальным предпринимателем, работниками инвестиционного советника информации об учете действий, указанных в подпункте 1.2 настоящего пункта.

1.4. Формирование журналов (протоколов) о ранее предоставленных посредством программы индивидуальных инвестиционных рекомендациях, содержащих сведения, позволяющие осуществить ознакомление инвестиционного советника, являющегося индивидуальным предпринимателем, работников инвестиционного советника, а также служащих Банка России с содержанием данных индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

1.5. Предотвращение неправомерного использования программы лицами, не являющимися ее пользователями.

1.6. Предотвращение возможности несанкционированного внесения изменений в работу программы.

1.7. Возможность резервного копирования содержащихся в программе сведений на электронные, оптические или иные носители информации, а также восстановления в программе данных сведений с указанных носителей.

1.8. Беспрепятственный доступ к содержащимся в программе сведениям служащим Банка России.

1.9. Предоставление клиенту при использовании им программы для получения услуг по инвестиционному консультированию следующих сведений:

о том, что программа аккредитована Банком России в порядке, установленном Банком России на основании пункта 6 статьи 6² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», – если программа была аккредитована Банком России;

о том, что программа аккредитована саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников (далее – саморегулируемая организация, осуществившая аккредитацию), в порядке, установленном Банком России на основании пункта 6 статьи 6² Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», – если программа была аккредитована саморегулируемой организацией, осуществившей аккредитацию;

полное и сокращенное (при наличии) наименования, номер контактного телефона, адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» саморегулируемой организации, осуществившей аккредитацию, – если программа была аккредитована саморегулируемой организацией, осуществившей аккредитацию;

условия и порядок преобразования предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации 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), – если программа позволяет автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение брокеру без непосредственного участия клиента (далее – программы автоследования);

уведомление о рисках клиентов, связанных с использованием программ для оказания услуг по инвестиционному консультированию, включая риски, связанные с преобразованием предоставленной индивидуальной инвестиционной рекомендации в поручение брокеру (для программ автоследования), а также риски, связанные с нарушением непрерывности функционирования программы;

об отсутствии иных, помимо взаимодействия клиента с инвестиционным советником посредством программы, способов взаимодействия клиента с инвестиционным советником при оказании им услуг по инвестиционному консультированию (при отсутствии указанных иных способов взаимодействия клиента с инвестиционным советником при оказании им услуг по инвестиционному консультированию);

срок действия индивидуальной инвестиционной рекомендации, – если указанный срок установлен в договоре об инвестиционном консультировании или определяется в соответствии с его условиями; если указанный срок предусмотрен в индивидуальной инвестиционной рекомендации или данной индивидуальной инвестиционной рекомендацией предусмотрен порядок определения данного срока.

1.10. Подтверждение клиентом при использовании им программы для получения услуг по инвестиционному консультированию ознакомления со следующей информацией:

сведениями, указанными в подпункте 1.9 настоящего пункта;

описанием рисков, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не подлежащих судебной защите в соответствии с пунктом 2 статьи 1062 Гражданского кодекса Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 5, ст. 410; 2015, № 1, ст. 13), – в случае включения инвестиционным советником указанных сведений в индивидуальную инвестиционную рекомендацию в соответствии с абзацем вторым пункта 3.5 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);

описанием повышенных рисков, связанных с тем, что рекомендуемые финансовые инструменты предназначены для квалифицированных инвесторов, – в случае включения инвестиционным советником указанных сведений в индивидуальную инвестиционную рекомендацию в соответствии с абзацем третьим пункта 3.5 Указания Банка России от 17 декабря 2018 года № 5014-У;

наличием у инвестиционного советника конфликта интересов, об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, – в случае включения инвестиционным советником указанных сведений в индивидуальную инвестиционную рекомендацию или предоставления указанных сведений клиенту посредством программы до предоставления указанной индивидуальной инвестиционной рекомендации в соответствии с пунктом 3.15 Указания Банка России от 17 декабря 2018 года № 5014-У.

2. В программе должны содержаться следующие сведения:

о назначении и области применения программы;

о функционале программы;

о механизме работы программы;

о видах тестирования программы, проведенного правообладателем программы и (или) лицензиатом (сублицензиатом) программы на предмет ее соответствия требованиям настоящего Указания (далее – тестирование), перечне элементов программы, в отношении которой было проведено тестирование, датах и результатах тестирования – в случае проведения тестирования.

3. В программах, позволяющих 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 пунктами 1 и 2 настоящего Указания, должны содержаться сведения об инвестиционном профиле клиента.

4. Программы автоследования помимо требований, установленных пунктами 1 и 2 настоящего Указания, должны обеспечивать формирование журналов (протоколов) о поручениях брокеру, преобразованных программой автоследования из индивидуальных инвестиционных рекомендаций, содержащих сведения, позволяющие осуществить ознакомление пользователей программы, а также служащих Банка России с содержанием указанных индивидуальных инвестиционных рекомендаций и поручений брокеру, преобразованных программой автоследования из указанных индивидуальных инвестиционных рекомендаций, включая указание на полное или сокращенное (при наличии) фирменное наименование данного брокера.

5. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от «21» мая 2021 года № ПСД-11) вступает в силу с 1 апреля 2022 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина