

**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 наличии указанного функционала в программе) 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.

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, дополнительно к требованиям, установленным пунктом 1 настоящего Указания, должны обеспечивать наличие информации об инвестиционном профиле клиента, определенном в соответствии с требованиями пунктов 2 и 3 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), 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.

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, без непосредственного участия клиента инвестиционного советника (далее – программы автоследования) дополнительно к требованиям, установленным пунктом 1 настоящего Указания, должны создавать записи 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), содержащие указание на полное или сокращенное (при наличии) фирменное наименование данного брокера.

4. Программы автоследования также должны обладать характеристиками, обеспечивающими хранение записей, указанных в пункте 3 настоящего Указания, в течение 5 лет со дня преобразования предоставленной клиенту индивидуальной инвестиционной рекомендации в поручение брокеру.

5. 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 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;

о сроке действия индивидуальных инвестиционных рекомендаций.

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, в случае не соответствия требованиям пунктов 1 – 5 настоящего Указания должны быть приведены в соответствие с настоящим Указанием 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 _____ 2020 года № __) вступает в силу с 1 октября 2021 года.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина