

**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 «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);

ведения электронных журналов учета выполненных с помощью программы действий клиента, инвестиционного советника, работников инвестиционного советника (далее – пользователи программы) при совершении операций по определению инвестиционного профиля клиента и предоставлению индивидуальной инвестиционной рекомендации;

предотвращения несанкционированного доступа к программе (включая использование учетной записи пользователей программы), который в том числе может повлечь изменение механизма (алгоритма) работы программы;

наличие информации об инвестиционном профиле клиента, определенном в соответствии с требованиями 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» (для программ автоконсультирования);

Также проектом указания в отношении программ автоследования установлены условия о соблюдении ими требований по созданию и хранению записей о поручениях брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, предусмотренных индивидуальной инвестиционной рекомендацией, содержащих указание на полное или сокращенное (при наличии) фирменное наименование данного брокера.

Дополнительно 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 19 ноября 2020 года по 2 декабря 2020 года.