



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (495) 771-91-00

Личный кабинет

Саморегулируемая организация
актуариев «Национальная
финансовая ассоциация»
ИНН 7717088481

Национальная ассоциация
участников фондового рынка

ИНН 7712088223

От 26.02.2019 № 52-4-1/32

на № 207 от 07.02.2019,
на № 84 от 05.02.2019

Об аккредитации программ

Департамент стратегического развития финансового рынка (далее – Департамент) рассмотрел письмо Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» от 07.02.2019 № 207 и Национальной ассоциации участников фондового рынка от 05.02.2019 № 84 и сообщает следующее.

Порядок аккредитации в Банке России программ для электронных вычислительных машин, посредством которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций (далее – программы) установлен Указанием № 4980-У.¹

В соответствии с пунктом 1 Указания № 4980-У в установленном порядке осуществляется аккредитация программ:

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

¹ Указание Банка России от 21.11.2018 № 4980-У «О порядке аккредитации программ для электронных вычислительных машин, посредством которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций» (зарегистрировано в Минюсте России 14 февраля 2019 г. № 53782, официально опубликовано 22.02.2019 на сайте Банка России, вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования)

предоставлять индивидуальные инвестиционные рекомендации (далее – программа «автоконсультирования»);

позволяющих автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию (далее – ИИР) в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора, являющегося производным финансовым инструментом, предусмотренных такой ИИР, без непосредственного участия клиента инвестиционного советника (далее – программа «автоследования»).

Для проведения аккредитации программ заявителем в адрес Департамента стратегического развития финансового рынка Банка России (далее – Департамент) предоставляются документы, указанные в пункте 4 Указания № 4980-У с соблюдением требований к оформлению и представлению, установленными пунктами 5 – 10 Указания № 4980-У.

В отношении документа, содержащего описание механизма работы программы, информацию для установки и настройки программы, целесообразно учитывать подход к его составлению, обеспечивающий соответствие указанных в нем сведений фактическому функционированию (интерфейсу, функционалу) версии программы, представленной в Банк России для аккредитации.

В документ, содержащий описание механизма работы программы, рекомендуется включать следующие сведения:

наименование программы, версию и дату ввода программы в эксплуатацию;

операционную систему, под управлением которой функционирует программа;

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

способ и правила установки и настройки программы;

логин и пароль для работы с программой;

возможность и способ удаленного доступа к программе;

назначение программы;

описание функционала программы;

описание порядка действий пользователя программы с указанием возможных реакций программы (в части функционала, связанного с деятельностью по инвестиционному консультированию).

В части описания назначения программы целесообразно уточнить вид программы (программа «автоконсультирования» или программа «автоследования») и сведения о функциональных особенностях (ограничениях) использования.

При описании функционала программы рекомендуется также указать: виды финансовых инструментов и сделок с ними, в отношении которых посредством программы предоставляются ИИР;

наличие/отсутствие возможности просмотра и способ просмотра клиентом сведений в ИИР в отношении наличия/отсутствия конфликта интересов у инвестиционного советника, информации о рисках;

сведения о содержании ИИР, формате и процедуре ее представления (формирования), процедуре преобразования ИИР в поручение брокеру (для программ «автоследования»).

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

Вместе с тем при предоставлении заявителем программы (адреса сайта в сети «Интернет», на котором размещена программа) для аккредитации просим учитывать следующие условия.

В целях проведения проверки программы заявителем предоставляется доступ к программе, обеспечивающий соответствие интерфейса представленной программы интерфейсу работы с программой потенциального пользователя (клиента инвестиционного советника) программы.

При этом проведение проверки программы не должно приводить к возникновению гражданско-правовых и иных имущественных

взаимоотношений (проведению процедур идентификации, открытию счетов на биржах, совершению сделок, списанию/зачислению денежных средств и т.д.).

С учетом указанного, представляется возможным предоставление заявителями программы с использованием демо-счета.

Директор Департамента
стратегического развития
финансового рынка

В.В. Таможников