

Директору
Департамента стратегического развития
финансового рынка
Банка России

Золотаревой С.С.

Директору
Департамента инвестиционных финансовых
посредников
Банка России

К.В. Пронину

Исх. № 172 от 26 марта 2021 года

Уважаемые коллеги!

В связи с опубликованием на сайте Банка России для публичного обсуждения проекта Указания Банка России «О требованиях к программам для электронных вычислительных машин, используемым для оказания услуг по инвестиционному консультированию», (далее – Проект), направляем замечания НАУФОР относительно указанного Проекта.

1) Предусмотренные Проектом требования:

- о ведении в электронном виде учета выполненных с помощью программы действий клиента, инвестиционного советника, являющегося индивидуальным предпринимателем, работников инвестиционного советника при определении инвестиционного профиля клиента и предоставлении индивидуальной инвестиционной рекомендации (п.1.2 Проекта);

- о формировании отчетов о предоставленных программой индивидуальных инвестиционных рекомендаций (п.1.3 Проекта);

- об обеспечении резервного копирования содержащейся в программе информации на внешний носитель и удаленного хранения резервных копий, а также восстановления в программе такой информации с внешних носителей (п.1.5 Проекта)

не могут являться требованием к программам и дублируют требования о хранении в отношении каждого клиента документов, предусмотренные Указанием Банка России № 5014-У от 17.12.2018 «О порядке определения инвестиционного профиля клиента инвестиционного советника, о требованиях к форме предоставления индивидуальной инвестиционной рекомендации и к осуществлению деятельности по инвестиционному консультированию». С учетом изложенного, пункт 1.2 и 1.3, 1.5. Проекта предлагается исключить.

2) Предусмотренное п. 1.4 требование о предотвращении несанкционированного доступа к программе (включая использование программы третьими лицами,

не являющимися ее пользователями) в целях исключения возможности изменения механизма работы программы является требованием, дублирующим нормы Положения Банка России от 17.04.2019 № 684-П «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков в целях противодействия осуществлению финансовых операций». С учетом изложенного, п.1.4 проекта предлагается исключить.

3) п. 1.6 Проекта предусмотрено требование о предоставлении беспрепятственного доступа к содержащейся в программе информации для лиц, уполномоченных на это в соответствии с нормативными актами банка России, а также возможность передачи всей информации, содержащейся в программе, в случаях, объеме и порядке, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России. При этом, действующими нормативными актами не предусмотрены требования к программам, для проверки которых требуется такой доступ, не установлен состав информации, которую должны содержать программы, а также случаи, объем и порядок передачи такими программами информации. С учетом изложенного, п.1.6 Проекта предлагается исключить.

4) п.3 Проекта предусмотрено требование для программ автоследования об обеспечении формирования отчетов о поручении брокеру, преобразованных программой автоследования из индивидуальных инвестиционных рекомендаций. Такое требование не может являться требованием к программам, посредством которых осуществляется предоставление ИИР, а должно быть предусмотрено в иных нормативных актах как требование к деятельности инвестиционного советника. С учетом изложенного, п.3 Проекта предлагается исключить.

5) п. 4. Проекта предусматривает предоставление клиенту информации при использовании программы, и подтверждение ознакомления с ней клиента. Необходимо учесть, что программа может не предусматривать интерфейса для взаимодействия с клиентом.

Также п. 4.2 Проекта предусматривает требование об ознакомлении клиента с информацией, предусмотренной пунктами 3.5. и 3.15 Указания банка России от 17 декабря 2018 года № 5014-У. Такое требование является излишним, и противоречит гл. 5 Базового стандарта совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке, предусматривающей что описание рисков, а также указание конфликт интересов при предоставлении ИИР посредством программ могут быть предоставлены в виде отдельного документа/документов, в том числе путем включения

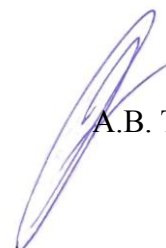
соответствующих положений в договор с клиентом. С учетом изложенного, п. 4 Проекта предлагается доработать, исключив излишние требования.

б) п. 5 Проекта содержит требование о наличии технической документации, содержащей информацию о назначении и области применения программы, функционале программы, системных требованиях к работе программы, описание механизма работы программы. Данные требования являются дублирующими требованиями к документам для аккредитации, предусмотренными п.4.3 Указания Банка России от 27.11.2018 № 4980-У «О порядке аккредитации программ для электронных вычислительных машин, посредством которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций».

Требование о наличии сведений о методиках (включая виды и объем тестирования), датах и результатах проведенного тестирования программы, также содержащееся в п. 5 Проекта, является излишним. С учетом изложенного, п. 5 Проекта предлагается исключить.

С уважением,

Президент



А.В. Тимофеев