

Директору
Департамента финансовых технологий
Банка России

Коропу С.В.

Директору
Департамента стратегического
развития финансового рынка
Банка России

Лозгачевой Е. Н.

Исх. № 1200 от 15 декабря 2023 года

Уважаемый Станислав Викторович!

В ответ на опубликованный Банком России доклад для общественных консультаций «Применение искусственного интеллекта на финансовом рынке» (далее – Доклад), сообщаем следующее.

1. Искусственный интеллект (ИИ) является технологией, использование которой не меняет ролей участников отношений на финансовом рынке. При этом, регулирование, адресованное участникам финансового рынка, устанавливает их обязанности, а значит ответственность, независимо от того, используют ли они в своей деятельности технологические решения, и если используют, то какие именно.

Участники финансового рынка уже используют современные IT-программы, повышающие эффективность их деятельности, снижающие их издержки и повышающие качество услуг, однако, это не меняет регулятивной схемы. Кроме того, существуют специальные требования к использованию программного обеспечения, например, требования к обеспечению защиты информации и требования к программам, посредством которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации, которых также достаточно в случае применения программ с использованием ИИ.

2. НАУФОР обращает внимание на то, что в настоящее время действующее регулирование не устанавливает требования к применению различных моделей в инвестиционной сфере, в том числе, основанных на технологиях ИИ, как упомянуто в Докладе. При этом, в рамках проведения процедур по аккредитации программ автоконсультирования и автоследования в порядке, предусмотренном Указанием банка России № 4980-У «О порядке аккредитации программ для электронных вычислительных машин, посредством которых осуществляется предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций» от 27.11.2018, организация, осуществляющая

аккредитацию, контролирует только соответствие механизма работы программы описанию в документе, представленном для аккредитации.

НАУФОР считает данный подход правильным и достаточным, поскольку регулирование самой деятельности по инвестиционному консультированию решает основные проблемы взаимодействия между инвестиционными советниками и их клиентами безотносительно использования программ, а установление каких-либо дополнительных требований к самим программам может затруднить развитие рынка без существенного влияния на уровень защиты интересов инвесторов.

Также сообщаем, что в настоящее время из двадцати четырех программ, включенных НАУФОР в Реестр аккредитованных программ, только одна (в настоящее время не используемая для предоставления ИИР) программа использует принципы ИИ. Остальные программы автоконсультирования и автоследования основаны на правилах и/или используют алгоритмы ветвления.

НАУФОР выражает готовность к участию в обсуждениях по выработке в будущем подходов к регулированию программ, использующих принципы искусственного интеллекта на фондовом рынке, а также при обсуждении иных инициатив Банка России, таких, как например, передача данных через открытые API и создание платформы согласий.

С уважением,
Президент

А.В. Тимофеев