

Порядок получения финансовой услуги в ООО «Биткоган»
при оказании услуг инвестиционного консультирования

Финансовая услуга – консультационная услуга в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций (далее - ИИР);

Договор об инвестиционном консультировании/Договор - договор об оказании консультационных услуг, заключаемый между инвестиционным советником и получателем финансовых услуг, в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, в рамках которого инвестиционный советник предоставляет ИИР;

Получатель финансовых услуг – клиент, а также физические лица, намеренные заключить договор об инвестиционном консультировании;

Клиент – дееспособное физическое лицо, достигшее 18 лет, гражданин Российской Федерации, являющийся владельцем активного телефонного номера, зарегистрированного оператором сотовой сети в РФ и действительной электронной почты, имеющее возможность получать результат услуг в электронной форме, заключившее с инвестиционным советником договор об инвестиционном консультировании.

Список Специалистов по инвестиционному консультированию, их имена, фамилии, адреса электронной почты и номера контактных телефонов раскрываются Компанией для ознакомления на Сайте Компании в разделе «Инвестиционное консультирование».

В случае предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации о приобретении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, или заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не подлежащими судебной защите, Инвестиционный советник уведомляет Клиента о том, что такие финансовые инструменты влекут повышенные риски, путем включения в Индивидуальную инвестиционную рекомендацию ссылки на соответствующие страницы Сайта Инвестиционного советника, содержащие указанную информацию.

Порядок оказания Услуг по Договору регулируется настоящим Договором в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе Федерального закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», нормативными правовыми актами Банка России и Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), членом которой является Компания.

Инвестиционный советник предоставляет финансовые услуги по предоставлению по Индивидуальных инвестиционных рекомендаций (единоразовых и/или периодических, мониторингу Инвестиционного портфеля, ребалансировке Инвестиционного портфеля) в соответствии с требованиями законодательства РФ, в том числе Федерального закона №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», нормативными правовыми актами Банка России, Базовым стандартом совершения инвестиционным советником операций на финансовом рынке Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), членом которой является Инвестиционный советник, а также на основании:

- Порядка определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, необходимый для его определения
- Договора на оказание услуг инвестиционного консультирования (публичной оферты)
- Соглашения об электронном документообороте и использовании системы «Личный кабинет» (Публичная оферта) между Обществом с ограниченной ответственностью «Биткоган», действующим в качестве Инвестиционного советника, и Клиентом - физическим лицом;
- Правил выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию в Обществе с ограниченной ответственностью «Биткоган»;
- Порядка рассмотрения обращений (претензий, жалоб, запросов) в ООО «Биткоган»;
- Соглашения на обработку персональных данных Клиента;
- Политикой конфиденциальности.

Дополнительные услуги (на основании отдельных соглашений):

- предоставление информационных материалов, аналитических материалов о состоянии рынка ценных бумаг, иных услуг (при этом Инвестиционный советник сопровождает такие консультации отметкой, позволяющей отличить такие сообщения от Индивидуальных инвестиционных рекомендаций).

Услуги по Договору предоставляются только с использованием электронного документооборота в соответствии с условиями Соглашения об ЭДО.

Услуги по предоставлению индивидуальных инвестиционных рекомендаций оказываются только при условии согласия Клиента с установленным Инвестиционным советником Инвестиционным профилем Клиента и в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

Порядок получения финансовой услуги

Предметом Договора является оказание консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и/или заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций. Инвестиционный советник оказывает услуги по индивидуальному инвестиционному консультированию в отношении неограниченного перечня ценных бумаг, сделок с ценными бумагами, договоров являющихся производными финансовыми инструментами.

Финансовая услуга предназначена любому дееспособному физическому лицу, достигшему 18 лет, гражданину Российской Федерации, являющемуся владельцем активного телефонного номера, зарегистрированного оператором сотовой сети в РФ и действительной электронной почты, имеющему возможность получать результат услуг в электронной форме с использованием Личного кабинета Инвестиционного советника на условиях Соглашения об ЭДО, размещенного по адресу: <http://bitkogan.finance/>.

Для предоставления финансовой услуги в рамках Договора, Инвестиционный советник использует программное обеспечение - систему «Личный кабинет», которая расположена на официальном сайте Инвестиционного советника - <https://bitkogan.finance/>

Инвестиционный советник до заключения Договора предлагает Клиенту определить Инвестиционный профиль Клиента, согласно Порядку определения инвестиционного профиля Клиента и перечнем сведений, необходимых для его определения, размещенном на сайте Инвестиционного советника. Инвестиционный советник не оказывает услуги по предоставлению Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в случае непредоставления Клиентом сведений для определения Инвестиционного профиля, либо в случае отсутствия согласия Клиента с определенным Инвестиционным советником Инвестиционным профилем. Инвестиционный профиль определяется в целях обеспечения соответствия Индивидуальных инвестиционных рекомендаций опыту, знаниям, целям и имущественному положению Клиента.

Инвестиционный профиль Клиента определяется на основе сведений, полученных от Клиента и указанных в Анкете для определения Инвестиционного профиля Клиента по форме Приложения 1 или 2 к Порядку определения инвестиционного профиля, размещенного на Сайте Инвестиционного советника. Анкета для определения инвестиционного профиля Клиента оформляется Клиентом в электронной форме в Личном кабинете. Клиент самостоятельно несет ответственность за достоверность данной информации. Инвестиционный советник вправе запросить у Клиента дополнительную информацию для определения Инвестиционного профиля Клиента. Подписывая Анкету для определения инвестиционного профиля, Клиент уведомлен о риске предоставления недостоверной информации для определения его Инвестиционного профиля, которое может повлечь за собой некорректное определение Инвестиционного профиля. Индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются Инвестиционным советником в соответствии с инвестиционным профилем Клиента, определяемым на основании сведений, предоставленных Клиентом.

Услуги по Договору оказываются Инвестиционным советником только при условии предоставления Клиентом Соглашения на обработку персональных данных Клиента в соответствии с Политикой конфиденциальности, заключенного Сторонами Соглашения об электронном документообороте и согласия Клиента с установленным для него Инвестиционным советником Инвестиционным профилем.

До заключения Договора Инвестиционный советник уведомляет Получателя финансовых услуг с декларацией о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и информирует, что декларация о рисках не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций. Клиенту надлежит внимательно рассматривать вопросы о том, являются ли риски, возникающие при проведении соответствующих операций, приемлемыми ему с учетом личных инвестиционных целей и финансовых возможностей Инвестиционный советник уведомляет о рисках, связанных с исполнением Договора об инвестиционном консультировании: об операционном риске Инвестиционного советника (риске возникновения у Получателя финансовых услуг убытков в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Инвестиционного советника, некорректных действий или бездействия работников Инвестиционного советника и (или) воздействия внешних событий, сбоя и недостатков информационных, технологических и иных систем, правовом риске, риске информационной безопасности); о риске возникновения убытков у Клиента в случае совершения сделок с финансовыми инструментами на основании предоставленной Индивидуальной инвестиционной рекомендации с отступлением от условий, указанных такой рекомендацией (включая риск возникновения убытков в случае совершения Клиентом сделок с финансовыми инструментами частично либо за пределами сроков, указанных в Индивидуальной инвестиционной рекомендации и/или в Договоре), иных рисках, изложенных в приложении к настоящему Порядку.

Клиент уведомляется о возможности возникновения расходов на выплату вознаграждений брокеру, управляющему, депозитарию, регистратору, организатору торговли, клиринговой организации, кредитной организации и иных расходов в связи с исполнением Индивидуальных инвестиционных рекомендаций в рамках Договора, а также необходимости исполнения обязанности по уплате налогов, которые могут возникнуть при осуществлении операций с ценными бумагами на основании предоставленных Индивидуальных инвестиционных

рекомендаций, а также о том, что клиент вправе получать информацию и иных правах и гарантиях, предоставляемых Инвестиционным советником в соответствии с Федеральным законом №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг». Указанная информация предоставляется получателям финансовых услуг путем ее размещения на сайте Инвестиционного советника.

Инвестиционный советник уведомляет, что в случае предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации о приобретении ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, или заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, не подлежащими судебной защите, такие финансовые инструменты влекут повышенные риски.

Предоставляемые по Договору Индивидуальные инвестиционные рекомендации носят исключительно рекомендательный характер и не являются обязательными для применения Клиентом.

Финансовые услуги по Договору являются возмездными в соответствии с условиями Договора о порядке определения и уплаты вознаграждения и неотъемлемой частью Договора – Приложением №1 к Договору, содержащему Тарифы на оказание услуг.

Договоры с третьими лицами, предусматривающими вознаграждение за предоставление клиентам Индивидуальных инвестиционных рекомендаций, отсутствуют.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация предоставляется уполномоченным сотрудником Инвестиционного советника, в обязанности которого входит осуществление деятельности по инвестиционному консультированию, в том числе посредством программы автоконсультирования, позволяющей на основе заданных условий автоматизированным способом с ограничением участия человека сбором и вводом информации в данные программы формировать и предоставлять индивидуальные инвестиционные рекомендации. Инвестиционным советником используется программа автоконсультирования Sovetnik.io, модуль «Модельные портфели», версия 1.0, аккредитованная СРО НФА, в порядке, установленном Банком России на основании пункта 6 статьи 6.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Указанное программное обеспечение обеспечивает функционирование системы «Личный кабинет» Инвестиционного советника и предусматривает возможность обновления Клиентом информации, влияющей на определение инвестиционного профиля Клиента. Обновление Клиентом информации, влияющей на определение инвестиционного профиля Клиента, доступно Клиенту в любое время аналогично первичному определению Инвестиционного профиля.

Список уполномоченных сотрудников Инвестиционного советника, в обязанности которых входит осуществление деятельности по инвестиционному консультированию, размещен на сайте Инвестиционного советника.

Индивидуальная инвестиционная рекомендация предоставляется в форме электронного документа, содержит наименование «Индивидуальная инвестиционная рекомендация», подписывается простой электронной подписью Инвестиционного советника и направляется Клиенту с использованием электронной почты Инвестиционного советника, а также размещается в Личном кабинете Клиента. В случае выбора Клиентом дополнительного способа получения Услуг по Договору посредством мессенджера Telegram, предоставление Индивидуальной инвестиционной рекомендации дополнительно осуществляется с использованием мессенджера Telegram, при этом получение Услуг с использованием мессенджера Telegram не может быть использовано без предоставления Индивидуальной инвестиционной рекомендации в форме электронного документа с использованием электронной почты Клиента.

Договором не предусмотрено предоставление индивидуальных инвестиционных рекомендаций посредством программ для ЭВМ, которые позволяют автоматизированным способом преобразовывать предоставленную рекомендацию без непосредственного участия Инвестиционного советника.

Услуга по Мониторингу портфеля оказывается Инвестиционным советником на протяжении выбранного и оплаченного Клиентом периода. Периодичность оценки соответствия Инвестиционного портфеля Инвестиционному профилю Клиента осуществляется с индивидуальной периодичностью по усмотрению Инвестиционного советника с учетом Инвестиционного профиля Клиента, экономической ситуации и иных факторов, но не реже одного раза в календарный квартал.

В случае, если Клиент не пользуется услугой, включающую услугу по мониторингу Инвестиционного портфеля, предоставляемую Инвестиционным советником, Клиент обязан самостоятельно осуществлять мониторинг Инвестиционного портфеля.

Инвестиционный советник при оказании финансовых услуг руководствуется утвержденными Правилами выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию в Обществе с ограниченной ответственностью «Биткоган». Инвестиционный советник информирует об отсутствии зависимости Инвестиционного советника и его индивидуальных инвестиционных рекомендаций и информирует, что в случаях возникновения конфликта интересов, в том числе в случаях заключения Инвестиционным советником договоров с третьими лицами, предусматривающих выплату вознаграждения Инвестиционному советнику, и (или) предоставление иных имущественных благ, и (или) освобождение от обязанности совершить определенные действия, в случае совершения клиентами и (или) за их счет действий, предусмотренных индивидуальными инвестиционными рекомендациями, Инвестиционный советник должен исключить возможность распространения или предоставления клиентам информации, указывающей на независимость Инвестиционного советника и (или) его индивидуальных инвестиционных рекомендаций от интересов третьих лиц.

Договор об инвестиционном консультировании заключается на неопределенный срок.

Информация, размещенная на официальном сайте Инвестиционного советника в сети «Интернет» - <https://bitkogan.finance/>, доступна круглосуточно и бесплатно получателю финансовых услуг для ознакомления и использования, за исключением времени проведения профилактических работ, во время которых сайт Инвестиционного советника может быть не доступен для посещения. Информация предоставляется Инвестиционным советником с использованием бесплатного и широко распространенного программного обеспечения.

Информация, предоставляемая в соответствии с настоящим Порядком, является минимальным перечнем информации о Договоре, предоставляется в соответствии с законодательством РФ и не заменяет собой все условия Договора. Дополнительно обращаем внимание на необходимость знакомиться с полным текстом Договора.

Приложение: Уведомление о рисках.

Настоящим предоставляем Вам информацию о рисках при осуществлении инвестиционной деятельности и заключении Договора - об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и рисках, связанных с производными финансовыми инструментами и структурными продуктами, рисках, связанных с приобретением иностранных ценных бумаг, и обращаем ваше внимание на то, что настоящее Уведомление не раскрывает информацию обо всех рисках на рынке ценных бумаг вследствие разнообразия возникающих на нем ситуаций. Настоящее Уведомление является кратким документом, отражающим основные положения Деклараций о рисках, изложенных в Договоре и обязательных к ознакомлению Клиентом. Указанные риски не являются исчерпывающим перечнем рисков. В общем смысле риск представляет собой возможность возникновения убытков при осуществлении финансовых операций в связи с возможным неблагоприятным влиянием разного рода факторов, которыми будут связаны ваши операции на рынке ценных бумаг.

Основные риски: системный риск финансовых институтов, рыночный риск, проявляющийся в неблагоприятном изменении цен, валютный риск, процентный риск, включая ставки требований и обязательств, риск банкротства (несостоятельности), риск ликвидности, кредитный риск, правовой риск, риск репатриации денежных средств, информационный риск, операционный, технический риски, риск миноритарного клиента, отраслевые риски, иные. Клиент, являющийся нерезидентом Российской Федерации, должен учитывать риск, связанный с расторжением или изменением подписанных Российской Федерацией международных соглашений об избежании двойного налогообложения, что может неблагоприятно повлиять на положение клиента, имеющего какие-либо налоговые льготы и преимущества.

Перед началом проведения тех или иных операций Клиент должен принять все необходимые меры для получения четкого представления обо всех комиссионных и иных сборах, которые будут взиматься с Клиента.

Клиент уведомлен о возможном риске недостижения инвестиционных целей, Клиент может потерять часть или весь капитал, вложенный в определенные финансовые активы.

Уведомляем также о повышенных рисках, связанных с финансовыми инструментами для квалифицированных инвесторов, об ограничениях, установленных законодательством Российской Федерации в отношении финансовых инструментов, предназначенных для квалифицированных инвесторов, и особенностях оказания услуг квалифицированным инвесторам, а также о том, что физическим лицам, являющимся владельцами ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, в соответствии с п. 2 ст. 19 Федерального закона №46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» не осуществляются выплаты компенсаций из федерального компенсационного фонда.

Дополнительные риски, связанные с использованием индивидуальных инвестиционных рекомендаций:

Оказание услуг инвестиционного консультирования в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляется Инвестиционным советником на основании заключенного Договора об инвестиционном консультировании в соответствии с Инвестиционным профилем Клиента.

Инвестиционный советник использует при оказании услуг на инвестиционное консультирование доступную публичную информацию заслуживающих доверия источников, однако, несмотря на должную осмотрительность при подготовке индивидуальных рекомендаций, Инвестиционный советник не дает никаких гарантий и заверений и не принимает на себя ответственности в отношении надежности, точности и полноты информации, содержащейся в Индивидуальных инвестиционных рекомендациях. При принятии инвестиционных решений Клиент должен проводить собственную оценку рисков, не полагаясь исключительно на информацию, представленную в Индивидуальных инвестиционных рекомендациях Инвестиционного советника, а также получать отдельные налоговые, финансовые, юридические и иные другие необходимые консультации. Вся предоставленная информация Инвестиционным советником информация актуальна исключительно по состоянию на дату предоставления клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций, если в самой рекомендации не содержится иных условий.

Несмотря на формирование рекомендаций Инвестиционным советником рекомендации, в наибольшей степени соответствующей интересам Клиента и его инвестиционному профилю, Клиент должен учитывать, что стоимость любых инвестиций может увеличиваться или уменьшаться, и Клиент может потерять инвестированные средства.

Определенные сделки с ценными бумагами и финансовыми инструментами (например, с производными финансовыми инструментами или структурными продуктами) связаны с повышенной степенью риска.

Также Клиенту стоит учитывать, что результаты инвестирования в прошлом не гарантируют доходов в будущем, стоимость любых инвестиций может увеличиваться и уменьшаться в результате изменений на рынке, и Клиент может потерять первоначально инвестированную сумму.

Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем вам внимательно рассмотреть вопрос о том, являются ли риски, возникающие при проведении операций на финансовом рынке, приемлемыми для Вас с учетом ваших инвестиционных целей и финансовых возможностей. Данное Уведомление призвано помочь Вам оценить риски и принять взвешенное решение о заключении Договора.