



ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ О РИСКАХ

Предупреждение о рисках: финансовые операции с цифровыми активами сопряжены с определенными рисками. Колебания стоимости цифровых активов может происходить по причине нестабильности рыночных отношений. Могут также встречаться и дополнительные риски, которые не были предвидены или указаны в настоящем Предупреждении о рисках. Каждый Клиент должен произвести подробную оценку своего финансового положения и терпимости к риску с целью осуществления финансовых операций с цифровыми активами.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Введение	3
2. Содержание Предупреждения	3
3. Предупреждение о рисках.....	4
4. Подтверждение.....	4
5. Риски третьих сторон	5
6. Предупреждение о рисках, связанных с деятельностью на финансовых рынках	6
7. Общее уведомление	7
8. Контроль и пересмотр	7

Исходная дата выпуска:	30/11/2018
Одобрено:	Директором
Классификация:	Предупреждение о рисках
Географическая область:	Эстонская Республика
Дата последних изменений:	10/03/2020
Версия:	2

Предупреждение о рисках: финансовые операции с цифровыми активами сопряжены с определенными рисками. Колебания стоимости цифровых активов может происходить по причине нестабильности рыночных отношений. Могут также встречаться и дополнительные риски, которые не были предвидены или указаны в настоящем Предупреждении о рисках. Каждый Клиент должен произвести подробную оценку своего финансового положения и терпимости к риску с целью осуществления финансовых операций с цифровыми активами.

1. Введение

- 1.1. BIT TRADE MARKETS OÜ — компания международного уровня, которая оказывает финансовые услуги на мировом финансовом рынке и специализируется на предоставлении сервисов и инструментов для проведения торговых операций с **Bitbon** и другими цифровыми активами (далее — Компания). Компания с особой ответственностью относится к соблюдению международных стандартов предоставления финансовых услуг и соответствует требованиям, установленным мировым финансовым сообществом.
- 1.2. BIT TRADE MARKETS OÜ зарегистрирована в Эстонской Республике, регистрационный номер 14555301. Офис Компании расположен по адресу: Harju maakond, Tallinn, Lasnamäe linnaosa, Punane tn 6-219, 13619.
- 1.3. Компания уполномочена на предоставление услуг по осуществлению операций обмена цифровых активов и виртуальных валют на фиатные деньги (лицензия «Financial services, Providing services of exchanging a virtual currency against a fiat currency» № FVR000531 от 20.11.2018), а также услуг хранения и обеспечения переводов цифровых активов и виртуальных валют между Клиентами Компании (лицензия «Financial services, Providing a virtual currency wallet service» № FRK000445 от 20.11.2018), (далее — Услуги). Компания оказывает Услуги посредством предоставления Клиенту доступа к <https://www.bit.trade/> (далее — веб-сайт Компании).
- 1.4. Оказание Услуг Компанией регулируется подразделением финансовой разведки Эстонии (Financial Intelligence Unit, FIU), которое является независимым органом и осуществляет контроль над соблюдением Компанией международных норм и требований предоставления финансовых услуг (AML и KYC).
- 1.5. Компания оказывает Услуги в соответствии с Законом Эстонской Республики «О предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма» (Money Laundering and Terrorist Financing Prevention Act) от 26.10.2017.
- 1.6. Официальным языком Компании является русский язык — Клиент признает и соглашается с этим.

2. Содержание Предупреждения

- 2.1. Настоящее Предупреждение о рисках (далее — Предупреждение) предоставляется Клиенту в соответствии с Законом Эстонской Республики «О предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма» (Money Laundering and Terrorist Financing Prevention Act) от 26.10.2017.
- 2.2. Цель настоящего Предупреждения заключается в разъяснении в общих чертах характера рисков, сопряженных с финансовыми операциями с цифровыми активами на справедливом и не вводящем в заблуждение основании, но не раскрывает и не объясняет все риски и все аспекты, возникающие при осуществлении финансовых операций с цифровыми активами.

***Предупреждение о рисках:** финансовые операции с цифровыми активами сопряжены с определенными рисками. Колебания стоимости цифровых активов может происходить по причине нестабильности рыночных отношений. Могут также встречаться и дополнительные риски, которые не были предвидены или указаны в настоящем Предупреждении о рисках. Каждый Клиент должен произвести подробную оценку своего финансового положения и терпимости к риску с целью осуществления финансовых операций с цифровыми активами.*

3. Предупреждение о рисках

- 3.1. Клиент не должен вкладывать больше средств, чем он готов потерять. Перед началом проведения финансовых операций с цифровыми активами Клиент должен убедиться в том, что он осознает связанные с финансовыми операциями риски и учитывает свой уровень опыта. Если Клиент сочтет необходимым, то он должен обратиться за независимыми рекомендациями и консультациями.
- 3.2. Клиент признает наличие большого риска возникновения убытков в торговле, том числе и в проведении финансовых операций с цифровыми активами и признает, что он готов взять на себя этот риск.
- 3.3. Компания не предоставляет Клиенту никаких консультаций по инвестициям в отношении торговли, в том числе в отношении проведения финансовых операций с цифровыми активами.

4. Подтверждение

4.1. Торговая платформа:

- 4.1.1. Клиент соглашается с тем, что единственным надежным источником ценочувствительных данных являются данные, которые представлены на реальном сервере Компании (отображаются на веб-сайте Компании), и что этот сервис может оказаться нарушенным не по вине Компании, в результате чего ценочувствительные данные не будут доступны Клиенту.
- 4.1.2. Используя графики динамики котировок, Клиент имеет возможность анализировать актуальную ситуацию на рынке по интересующим его торговым инструментам. Возможность в режиме онлайн отслеживать состояние заявок на покупку и продажу, а также оценивать глубину рынка реализована Компанией с помощью стакана заявок.
- 4.1.3. Клиент признает, что Компания не несет никакой ответственности, если третьи лица получают доступ к какой-либо информации, если такая информация передается через Интернет, телефон или другие электронные средства связи.

4.2. Форс-мажорные обстоятельства:

- 4.2.1. В случае наступления форс-мажорного обстоятельства Клиент принимает на себя риск финансовых потерь.
- 4.2.2. Форс-мажорные обстоятельства – события, которые нельзя было ни предвидеть, ни предотвратить. Как правило, это:
 - стихийные бедствия;
 - войны;
 - террористические акты;
 - действия правительства, законодательных и исполнительных органов власти;
 - хакерские атаки и прочие противоправные действия в отношении Компании.

4.3. Технический риск:

- 4.3.1. Компания не несет ответственности за какие-либо убытки, возникшие в результате сбоя системы, включая, помимо прочего:

Предупреждение о рисках: финансовые операции с цифровыми активами сопряжены с определенными рисками. Колебания стоимости цифровых активов может происходить по причине нестабильности рыночных отношений. Могут также встречаться и дополнительные риски, которые не были предвидены или указаны в настоящем Предупреждении о рисках. Каждый Клиент должен произвести подробную оценку своего финансового положения и терпимости к риску с целью осуществления финансовых операций с цифровыми активами.

- запоздалые обновления Клиентской платформы; плохое подключение к Интернету (со стороны Клиента, либо Компании, либо с обеих сторон);
- неисправность либо неправильное использование средств технического или программного обеспечения (со стороны Клиента, либо Компании, либо с обеих сторон);
- неправильные настройки Клиентской платформы;
- либо игнорирование Клиентом правил и процедур, описанных на веб-сайте Компании.

4.4. Коммуникация:

- 4.4.1.** Компания не несет никакой ответственности, а Клиент принимает на себя все риски, связанные с финансовыми потерями, возникшими в силу несвоевременного получения Клиентом уведомлений или их отсутствия со стороны Компании.
- 4.4.2.** Клиент принимает на себя исключительную ответственность за конфиденциальность любой информации, содержащейся в сообщении, полученном Компанией.
- 4.4.3.** Компания не несет ответственности за какие-либо убытки, возникшие в результате отправки Компанией Клиенту незашифрованной информации, к которой был получен доступ через несанкционированные средства.
- 4.4.4.** Клиент соглашается с тем, что любые убытки, возникшие в результате несанкционированного доступа третьего лица к Личному Кабинету Клиента, не являются ответственностью Компании.
- 4.4.5.** Клиент несет полную ответственность за любые сообщения, которые были отправлены Клиенту через торговую платформу, но не были прочитаны или получены.
- 4.4.6.** Компания гарантирует, что Клиент будет получать информацию по утвержденным каналам связи. Компания не может быть привлечена к ответственности за те сообщения, которые Клиент не может получить, открыть или прочитать из-за неисправности системы электронной почты или из-за повреждения адресованного Клиенту сообщения.

5. Риски третьих сторон

- 5.1.** Компания вправе передавать денежные средства, полученные от Клиента, третьей стороне (финансовому учреждению) в процессе содействия в выполнении Ордеров Клиента.
- 5.2.** Компания не несет ответственности за банкротство, действия или бездействия какой-либо третьей стороны.
- 5.3.** Компания вправе размещать денежные средства Клиента в финансовом учреждении, которое может получить в отношении таких денежных средств право залога.
- 5.4.** Третья сторона, через которую Компания ведет дела, может иметь интересы, противоречащие интересам Клиента.
- 5.5.** В случае если Клиент подает заявку на открытие Основного и/или Торгового счета в валюте, отличной от валюты размещенных средств, Компания может использовать

***Предупреждение о рисках:** финансовые операции с цифровыми активами сопряжены с определенными рисками. Колебания стоимости цифровых активов может происходить по причине нестабильности рыночных отношений. Могут также встречаться и дополнительные риски, которые не были предвидены или указаны в настоящем Предупреждении о рисках. Каждый Клиент должен произвести подробную оценку своего финансового положения и терпимости к риску с целью осуществления финансовых операций с цифровыми активами.*

конвертационный центр депозитарного учреждения, чтобы осуществить конвертацию денежных средств.

- 5.6. Компания может использовать конвертационный центр депозитарного учреждения, чтобы конвертировать денежные средства Клиента в имеющуюся в наличии валюту, которая поддерживается средствами обслуживания Компании.

6. Предупреждение о рисках, связанных с деятельностью на финансовых рынках

- 6.1. Настоящее Предупреждение не может раскрыть и не раскрывает все риски и другие важные аспекты торговли, связанные с финансовыми операциями с цифровыми активами. Клиент должен убедиться, что данный вид деятельности подходит ему как по личным обстоятельствам, так и по финансовому положению. Клиент не должен осуществлять финансовые операции с цифровыми активами, если он не понимает природу и степень рисков, которым он подвергается. Клиент не должен осуществлять какие-либо финансовые операции с цифровыми активами, если он не знает и не осознает риски, связанные с ними, и что он может понести полную потерю всех вложенных средств.
- 6.2. Любое торговое решение должно приниматься на информированной основе с учетом нижеследующего:

6.2.1. **Высокая волатильность цифровых активов.**

Клиент должен учитывать, что помимо потенциальной прибыли существует высокий риск потерь. Стоимость цифровых активов может резко меняться в широком диапазоне, тем самым отражая непредвиденные события или изменения условий на рынке, которые не подконтрольны ни Компании, ни Клиенту. Существует вероятность, что при таких рыночных условиях Ордер Клиента не сможет быть исполнен по заявленной цене, что может привести к потерям. Помимо прочего, на цену цифровых активов влияет реализация политических, правительственных, сельскохозяйственных, коммерческих, финансовых и торговых программ и стратегий, национальные и международные социально-экономические события, а также преобладающие психологические настроения соответствующего рынка.

6.2.2. **Налогообложение, комиссия и другие сборы.**

Клиент должен быть осведомлен о комиссионных и других сборах до начала проведения финансовых операций с цифровыми активами. Сборы могут быть выражены в денежной форме или в процентном соотношении. Таким образом, Клиент несет ответственность за понимание того, на основании чего произведены такие сборы. Законодательство и изменения в нем или изменение личных обстоятельств Клиента могут привести к налогообложению финансовых операций с цифровыми активами, а также к распространению других сборов. Клиент должен обратиться за независимой консультацией по своим налоговым и/или другим обязательствам, поскольку он несет ответственность за любые такие обязательства.

Предупреждение о рисках: финансовые операции с цифровыми активами сопряжены с определенными рисками. Колебания стоимости цифровых активов может происходить по причине нестабильности рыночных отношений. Могут также встречаться и дополнительные риски, которые не были предвидены или указаны в настоящем Предупреждении о рисках. Каждый Клиент должен произвести подробную оценку своего финансового положения и терпимости к риску с целью осуществления финансовых операций с цифровыми активами.

7. Общее уведомление

- 7.1. Это Предупреждение предоставлено Клиентам Компании в соответствии с Законом Эстонской Республики «О предотвращении отмывания денег и финансирования терроризма» (Money Laundering and Terrorist Financing Prevention Act) от 26.10.2017.
- 7.2. Настоящее Предупреждение не раскрывает и не объясняет все риски и другие существенные аспекты, связанные финансовыми операциями с цифровыми активами, и предназначено для пояснения в общих чертах природы рисков, характерных для финансовых операций с цифровыми активами, а также предоставляется, чтобы помочь Клиенту в принятии решений на информированной основе.

8. Контроль и пересмотр

- 8.1. Компания будет на регулярной основе контролировать и оценивать эффективность настоящего Предупреждения, чтобы обеспечить наилучший возможный результат для Клиента и, при необходимости, Компания оставляет за собой право исправлять любые недостатки в настоящем Предупреждении.
- 8.2. Пересмотр настоящего Предупреждения также будет проводиться всякий раз, когда происходят существенные изменения, которые влияют на способность Компании продолжать получать наилучший возможный результат для выполнения распоряжений своих Клиентов на постоянной основе с использованием условий, включенных в настоящее Предупреждение. Компания уведомляет Клиентов о любых существенных изменениях в настоящем Предупреждении.

***Предупреждение о рисках:** финансовые операции с цифровыми активами сопряжены с определенными рисками. Колебания стоимости цифровых активов может происходить по причине нестабильности рыночных отношений. Могут также встречаться и дополнительные риски, которые не были предвидены или указаны в настоящем Предупреждении о рисках. Каждый Клиент должен произвести подробную оценку своего финансового положения и терпимости к риску с целью осуществления финансовых операций с цифровыми активами.*