



Винвестор

АО «Винвестор»
ОГРН:
1187746897513

117342, Россия, г. Москва,
ул. Бутлерова, дом 17, этаж 5, комната 69
тел.: +7 499 288 27 39

АО «Винвестор»
info@winvestor.ru
winvestor.ru

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io»

Руководство пользователя

Версия 1.0
Дата: 01.09.2023

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io»	Версия: 1.0
Руководство пользователя	
Дата	01.09.2023

Содержание

История изменений	2
Назначение документа	4
1. Общее описание системы	4
1.1 Процессы	4
1.2 Страницы системы	4
1.2.1 Рабочий стол	5
1.2.2 Стратегии	5
1.2.3 Брокерские счета	7
1.2.4 Портфель	7
1.2.5 Рекомендации	8
1.2.6 Финансовые планы	8
1.2.7 Договоры	9
1.2.8 Документы	9
1.2.9 Инвестпрофиль	10
1.2.10 Консультации	10
1.2.11 Платежи	11
2. Основные процессы клиента в ИС	12
2.1 Процесс подписания документов в системе	12
2.2 Регистрация в системе	12
2.2 Онбординг	15

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io» Руководство пользователя	Версия: 1.0
Дата	01.09.2023

История изменений

Дата	Версия	Описание	Автор
01.09.2023	1.0	Создание документа	Шевцова Валентина

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io»	Версия: 1.0
Руководство пользователя	
Дата	01.09.2023

Назначение документа

В настоящем документе содержится руководство пользователя информационной системы (ИС) «Sovetnik.io». Коммерческое обозначение ИС – «Sovetnik.io».

1. Общее описание системы

1.1 Процессы

Система имеет 3 основных процесса:

1. Самостоятельная регистрация в системе;
2. Получение финансовых и инвестиционных услуг;
3. Взаимодействие с советником.

1.2 Страницы системы

В системе есть следующие страницы:

- Рабочий стол;
- Стратегии;
- Брокерские счета;
- Портфель;
- Рекомендации;
- Финансовые планы;
- Договоры;
- Документы;
- Инвестпрофиль;
- Консультации;
- Платежи.

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io» Руководство пользователя	Версия: 1.0
Дата	01.09.2023

1.2.1 Рабочий стол

Страница содержит информацию о доступных для подключения и подключенных стратегиях инвестирования, инвестпрофиле клиента и возможности приобретения дополнительных услуг (Рис.1).

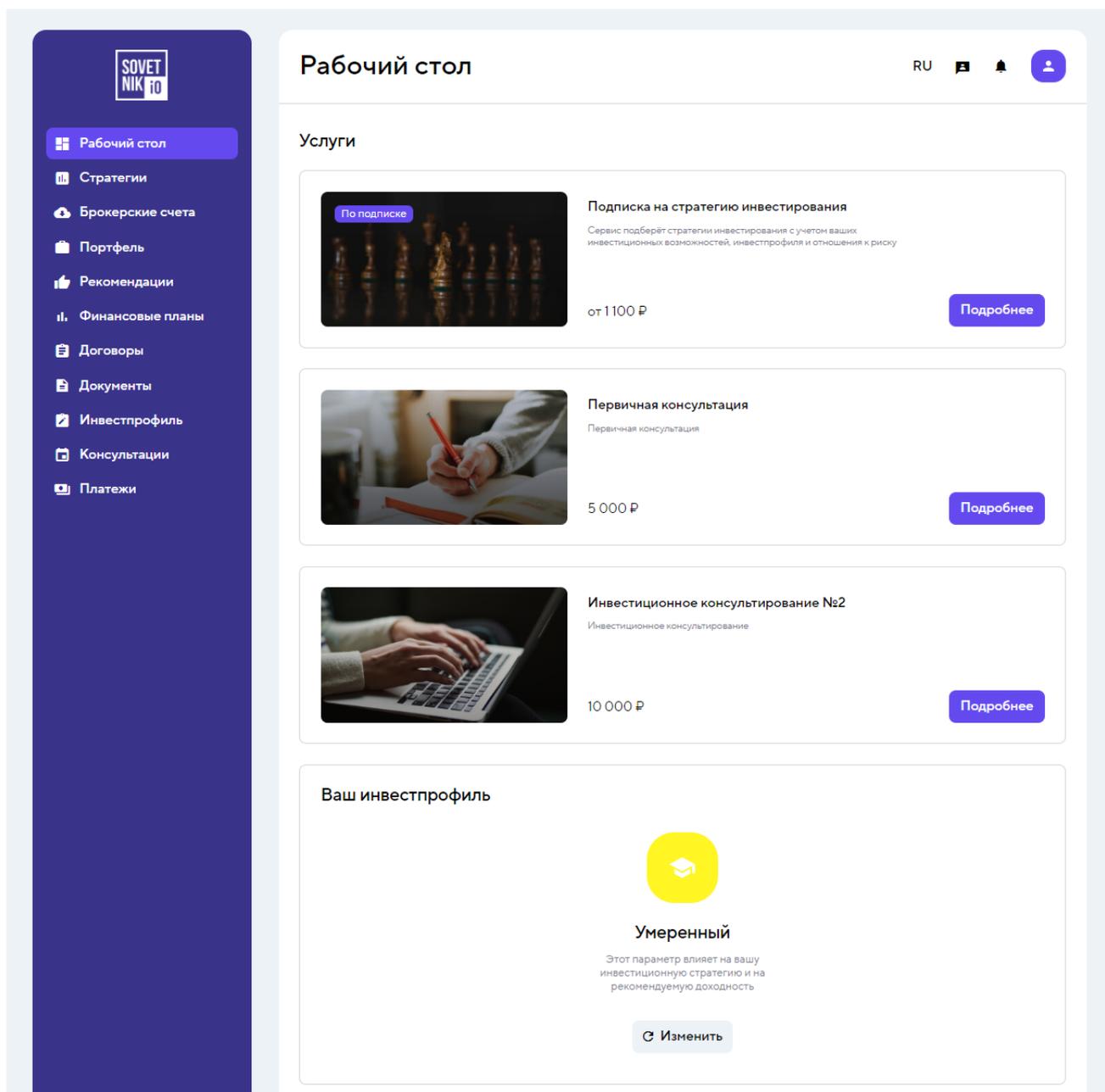


Рис 1. Страница «Рабочий стол»

1.2.2 Стратегии

Страница содержит информацию о возможных для приобретения стратегиях инвестирования, информацию о подписке и тарифах для подключения.

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io»	Версия: 1.0
Руководство пользователя	
Дата	01.09.2023

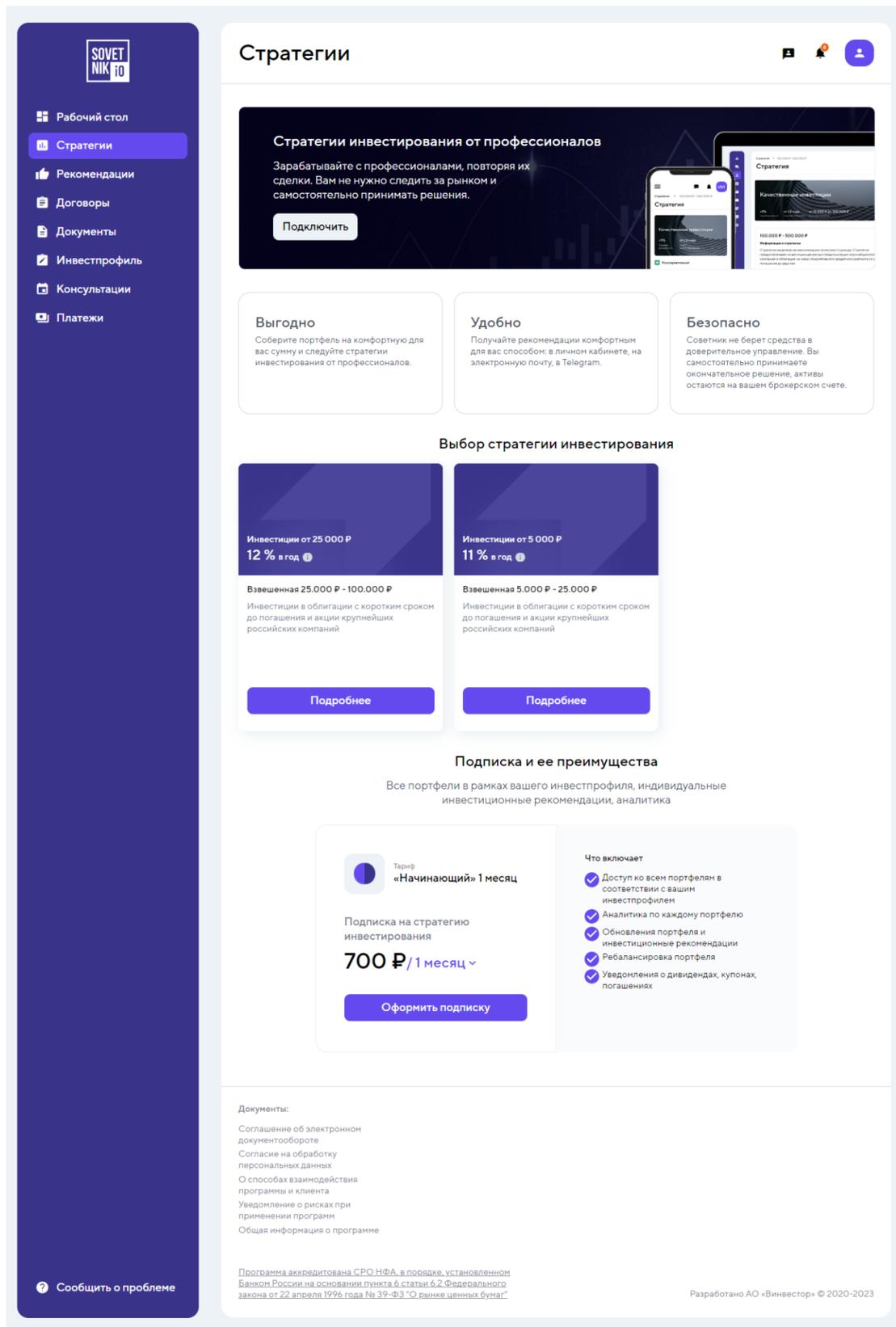


Рис 2. Страница «Стратегии»

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io»	Версия: 1.0
Руководство пользователя	
Дата	01.09.2023

1.2.3 Брокерские счета

Страница содержит информацию о добавленных портфелях клиента с автоматическим обновлением (Рис.3).

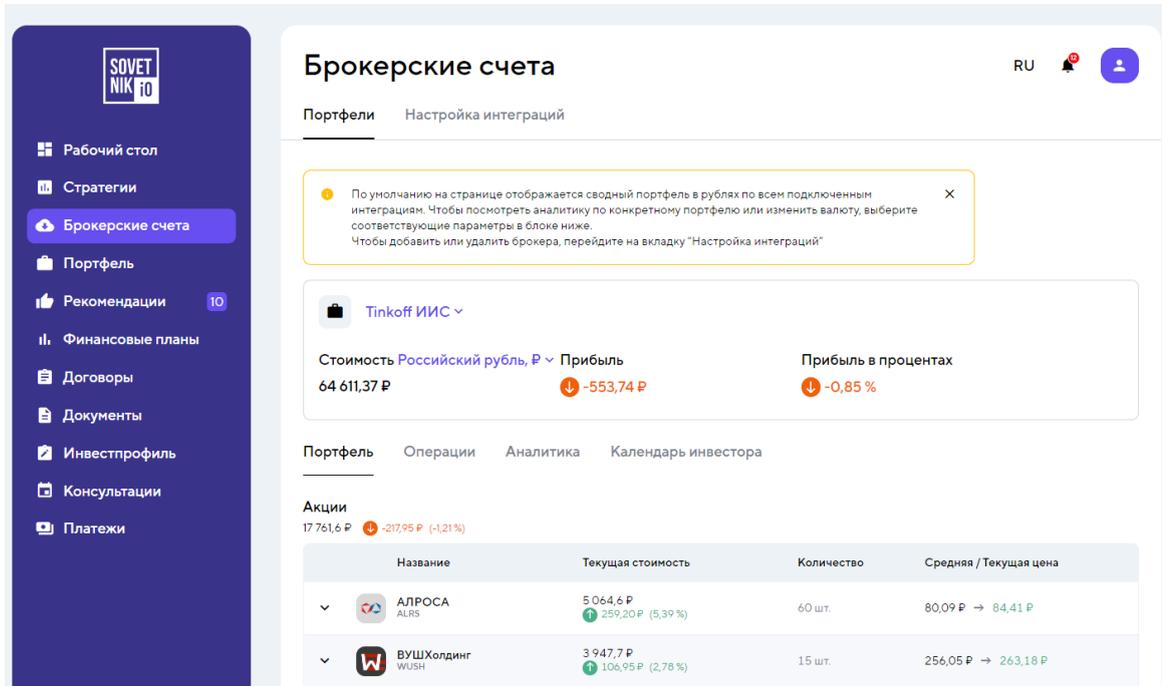


Рис 3. Страница «Брокерские счета»

1.2.4 Портфель

Страница содержит информацию по инвестиционному портфелю клиента, с подробной аналитикой по инструментам и возможностью добавления сделок (Рис.4).

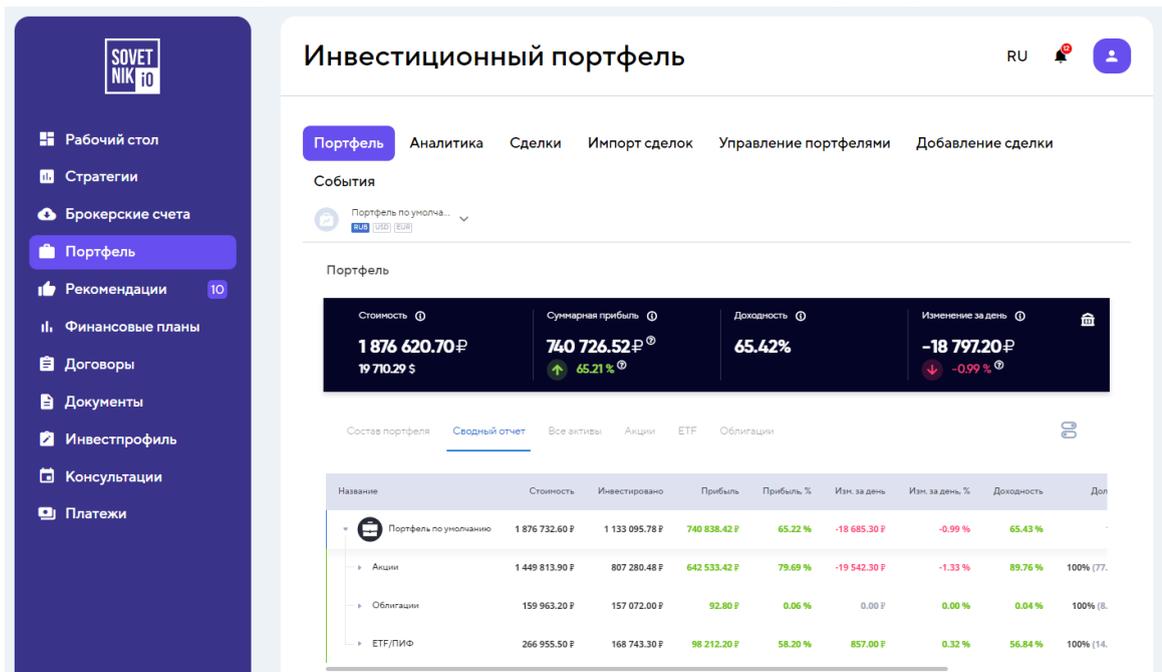


Рис 4. Страница «Портфель»

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io» Руководство пользователя	Версия: 1.0
Дата	01.09.2023

1.2.5 Рекомендации

Страница содержит информацию о полученных от советника индивидуальных инвестиционных рекомендациях (Рис.5).

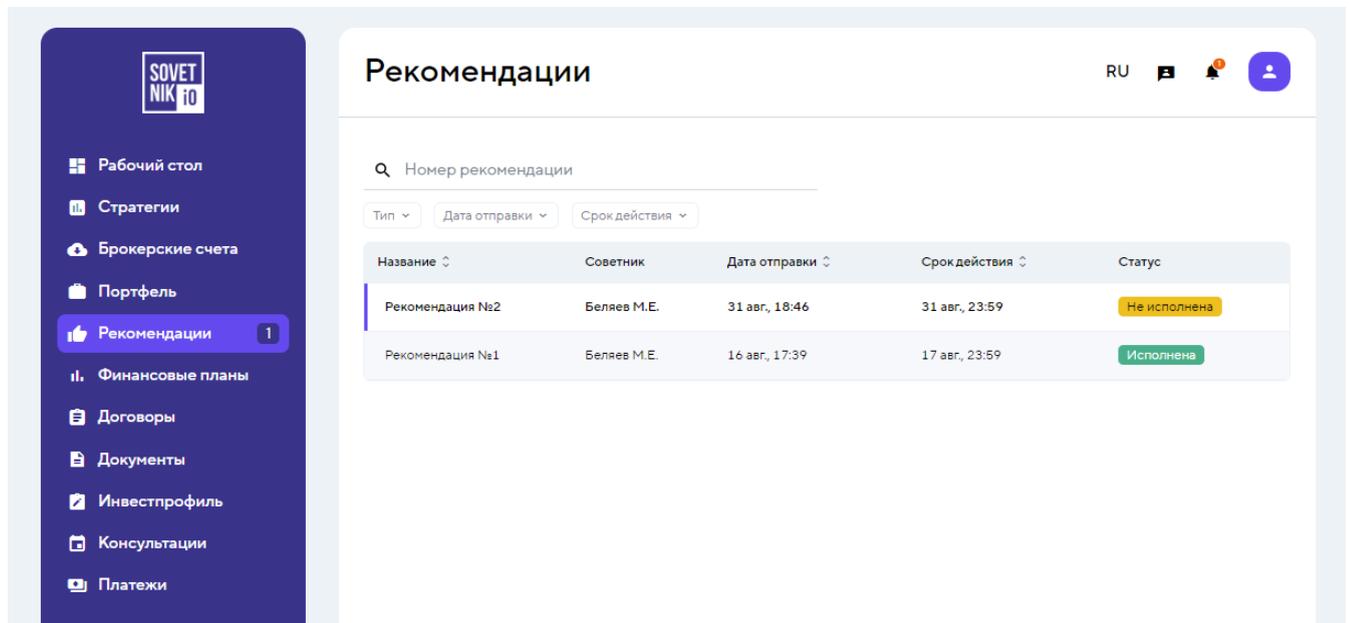


Рис 5. Страница «Рекомендации»

1.2.6 Финансовые планы

Страница содержит информацию о персональных финансовых планах клиента, созданных советником (Рис.6).

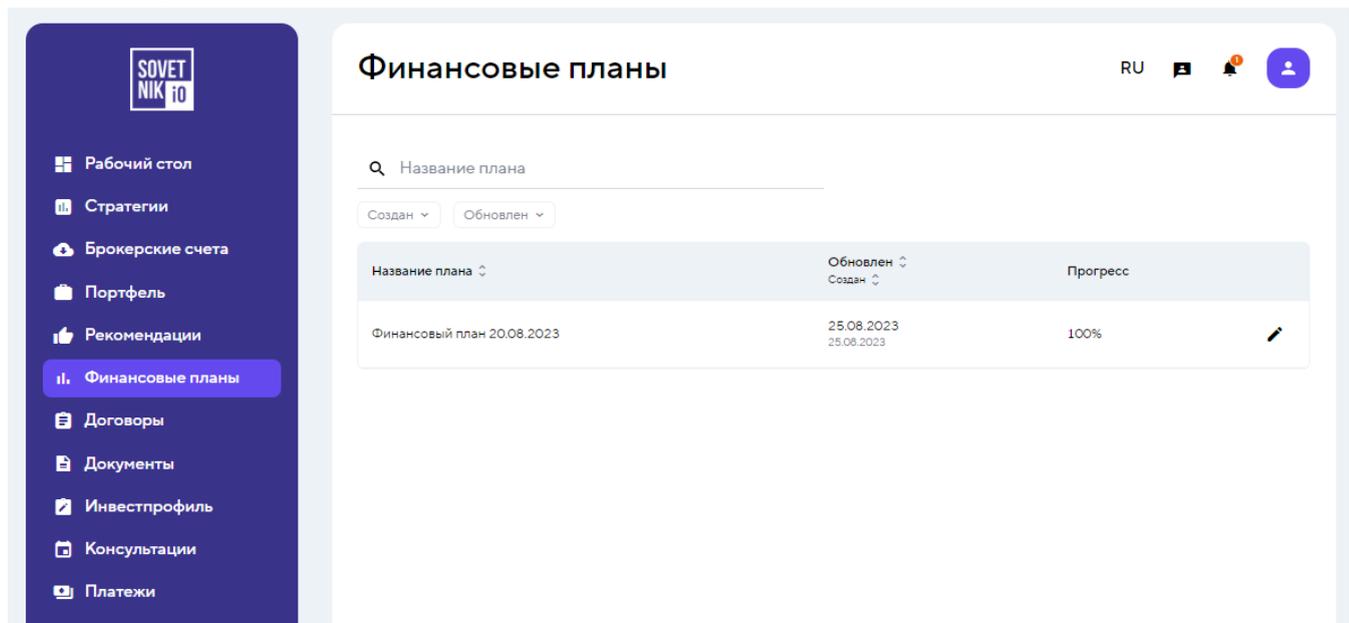


Рис 6. Страница «Финансовые планы»

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io»	Версия: 1.0
Руководство пользователя	
Дата	01.09.2023

1.2.7 Договоры

Страница содержит информацию о договорах, подписанных с советником (Рис.7).

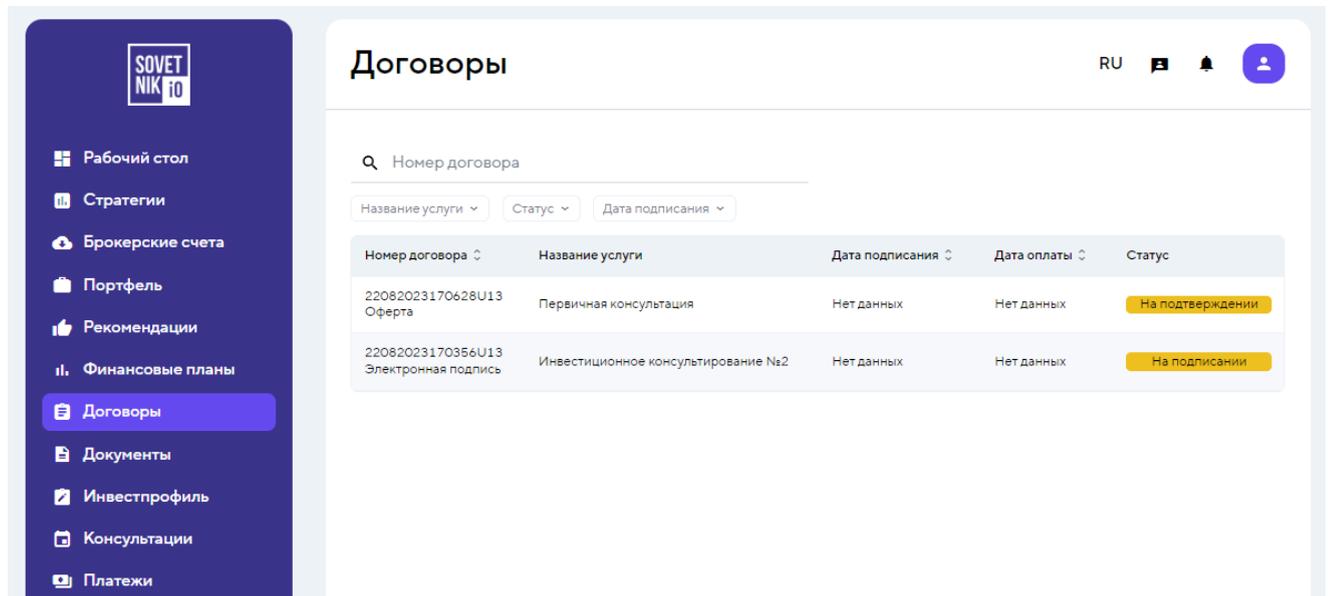


Рис 7. Страница «Договоры»

1.2.8 Документы

Страница содержит информацию о документообороте клиента с советником (Рис.8).

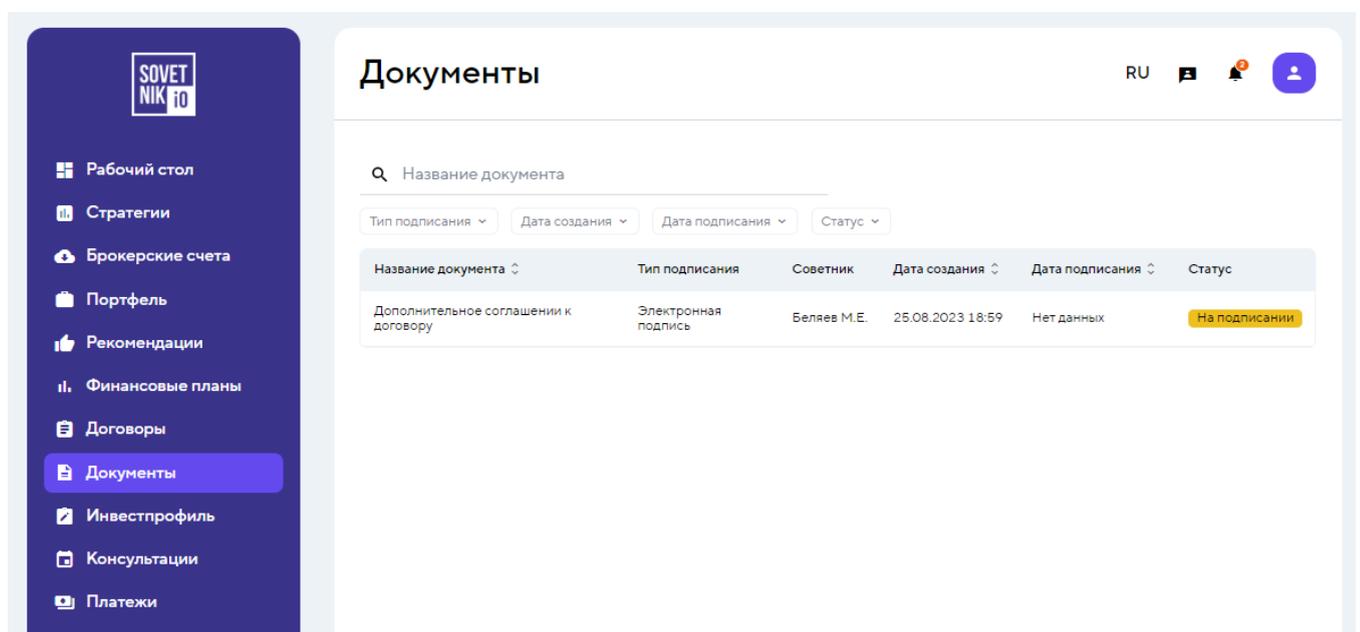


Рис 8. Страница «Документы»

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io» Руководство пользователя	Версия: 1.0
Дата	01.09.2023

1.2.9 Инвестпрофиль

Страница содержит информацию о результате определения инвестиционного профиля клиента, справку о присвоении инвестиционного профиля. На странице доступна возможность повторного определения инвестиционного профиля (Рис.9).

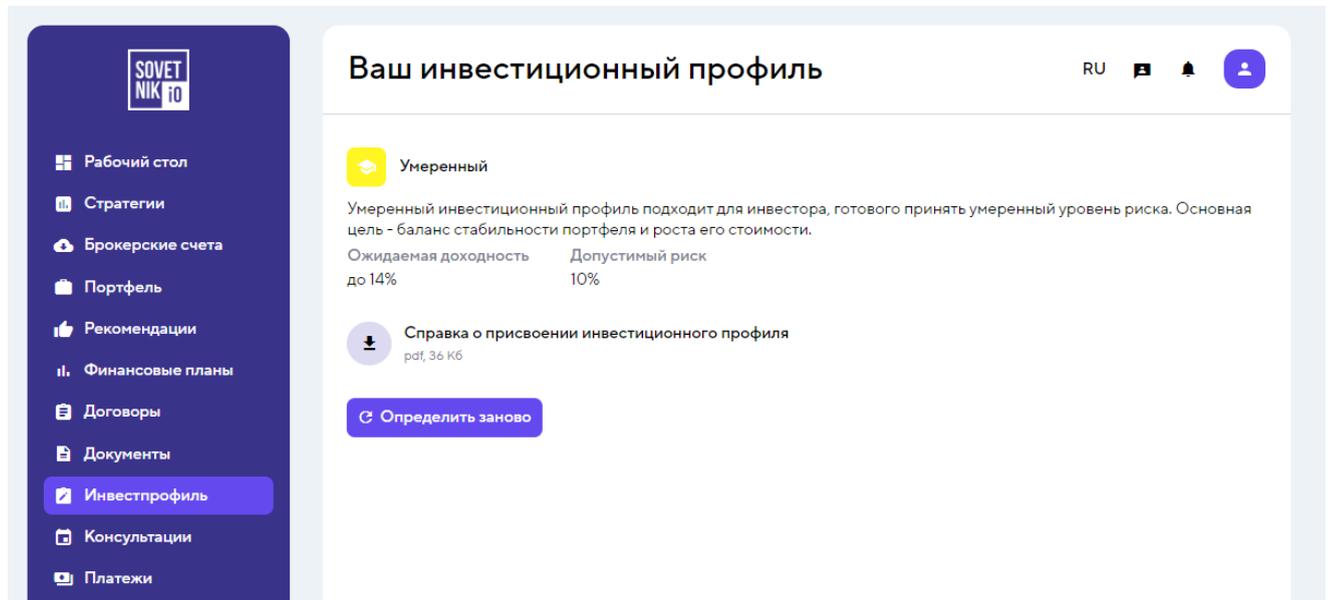


Рис 9. Страница «Инвестпрофиль»

1.2.10 Консультации

Страница содержит информацию о назначенных консультациях с советником, которые могут быть оказаны при приобретении дополнительных услуг.

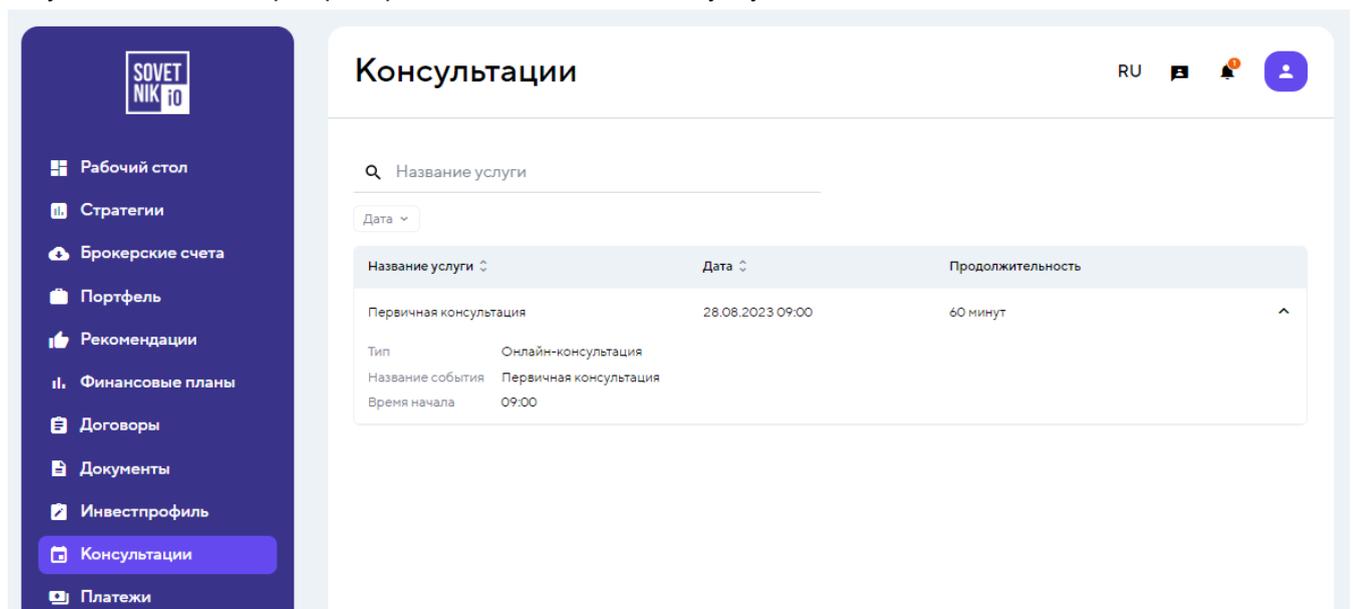


Рис 10. Страница «Инвестпрофиль»

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io»	Версия: 1.0
Руководство пользователя	
Дата	01.09.2023

1.2.11 Платежи

Страница содержит информацию о всех платежах, созданных в личном кабинете клиента (Рис.10).

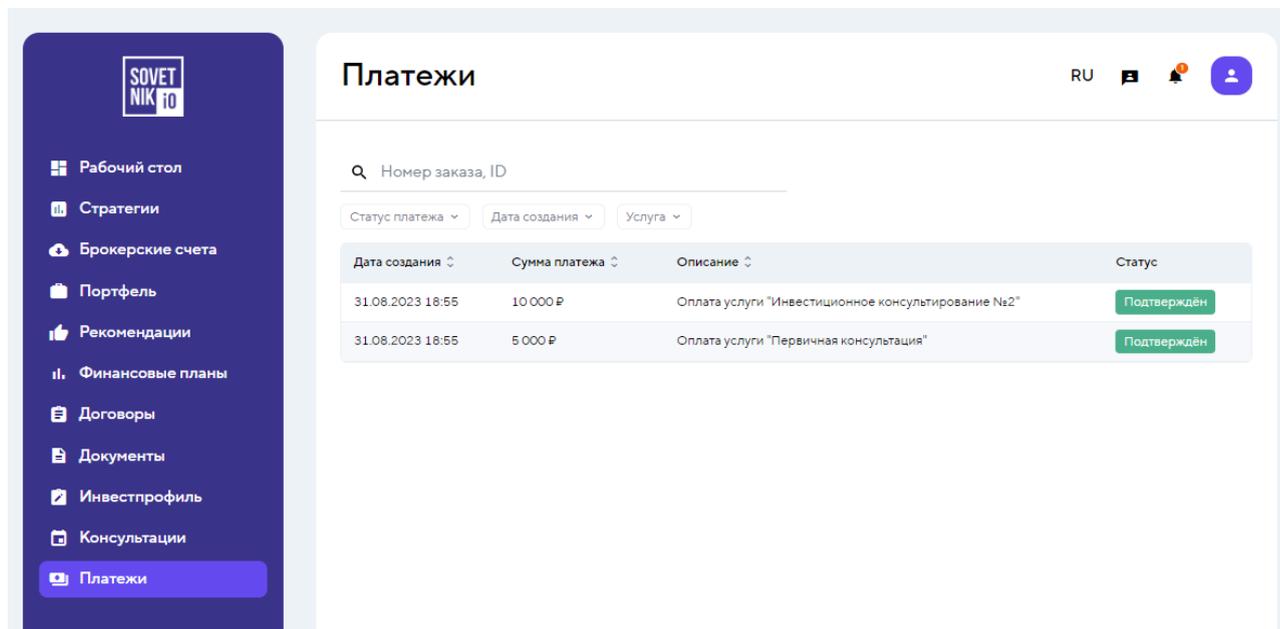


Рис 10. Страница «Платежи»

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io»	Версия: 1.0
Руководство пользователя	
Дата	01.09.2023

2. Основные процессы клиента в ИС

2.1 Процесс подписания документов в системе

В процессе регистрации и взаимодействия с сервисом, клиенту необходимо участвовать в электронном документообороте, подписывая документы простой электронной подписью, то есть с помощью СМС. В сервисе Sovetnik.io процесс подписания документов выполняется следующим образом:

1. Клиент вводит номер телефона.
2. В сервисе происходит генерация случайного шестизначного кода.
3. Происходит запись этого кода в базу данных для будущих проверок.
4. В базу данных сохраняется сам код, дата и время, до которого этот код активен, IP адрес, телефон и ID пользователя.
5. Происходит передача данных (телефон, текст СМС с кодом) провайдеру, который осуществляет отправку СМС.
6. Провайдер отправляет СМС на указанный номер телефона.
7. Клиент получает код.
8. Клиент вводит полученный код для подтверждения.

2.2 Регистрация в системе

Клиент получает доступ системе Sovetnik.io, с возможностью регистрации в приложении (Рис.11).

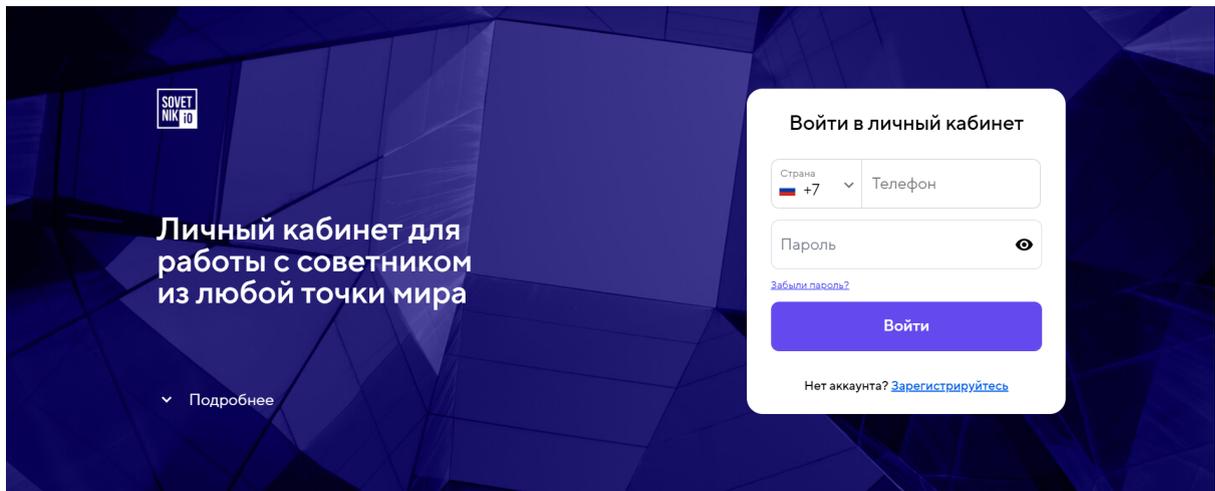


Рис 11. Страница входа

До регистрации клиент может ознакомиться с Соглашением об электронном документообороте и Согласием на обработку персональных данных, расположенными в футере на странице входа и регистрации и другими документами в разделе «Документы» (Рис.12).

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io»	Версия: 1.0
Руководство пользователя	
Дата	01.09.2023

Документы:

Согласие на обработку персональных данных
Соглашение об электронном документообороте
О способах взаимодействия программы и клиента
Уведомление о рисках при применении программ
Общая информация о программе

Адрес:

117342, г. Москва, ул. Бутлерова дом 17 этаж 5, комната 69

Поддержка:

+7 (499) 288-27-39
info@sovetnik.io

Медиа:



[Главная страница](#)

[Программа аккредитована 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"](#)

Разработано АО «Винвестор» © 2020-2023

Рис 12. Документы «Соглашение об электронном документообороте» и «Согласие на обработку персональных данных»

Клиенту необходимо нажать на кнопку «Зарегистрируйтесь» для начала регистрации. Регистрация осуществляется посредством ввода номера телефона клиента в форму регистрации и нажатия на кнопку «Далее» (Рис. 13).

Рис 13. Форма регистрации

Клиенту необходимо подтвердить номер телефона, указав код-подтверждение, отправленный на указанный номер телефона. Введенный код подтверждает согласие клиента на обработку персональных данных и участие в электронном документообороте (Рис. 14).

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io»	Версия: 1.0
Руководство пользователя	
Дата	01.09.2023

Введите код

Мы отправили вам шестизначный код в СМС
на номер +7 903 464-08-41. [Ввести другой номер](#)



Не пришёл код?

Отправить код повторно через 13 сек

Рис 14. Отправка кода-подтверждения

После подтверждения номера телефона, клиенту необходимо завершить регистрацию в приложении, задав постоянный пароль для входа длиной не менее 8 символов и соответствующий требованиям к паролю, указанным на странице создания пароля (Рис.15).

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io»	Версия: 1.0
Руководство пользователя	
Дата	01.09.2023

Создание пароля

- ✓ не менее 8 символов
- ✓ латинские буквы разного регистра (A-z)
- ✓ арабские цифры (0-9)
- ✓ спецсимволы (#\$%^)

Я подтверждаю согласие с условиями, изложенными в следующих документах:

- [Согласие на обработку персональных данных](#)
- [Соглашение об электронном документообороте](#)
- [О способах взаимодействия программы и клиента](#)
- [Уведомление о рисках при применении программ](#)

[Зарегистрироваться](#)

Рис 15. Создание пароля

Далее, после ввода постоянного пароля, клиент переходит к следующим этапам регистрации в системе.

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io» Руководство пользователя	Версия: 1.0
Дата	01.09.2023

2.2 Онбординг

После создания постоянного пароля клиенту необходимо заполнить имя и электронный адрес для активации личного кабинета (Рис. 16).

Регистрация RU

подтвердите электронную почту 1 из 3

Далее - Заполните личные данные

Заполните данные для подтверждения своей электронной почты

Имя

Email

Подтвердить

После активации вы сможете

- Узнать свой инвестиционный профиль
- Получать информацию в Telegram
- Договориться с советником о работе

Документы:
Согласие на обработку персональных данных
Соглашение об электронном документообороте
О способах взаимодействия программы и клиента
Уведомление о рисках при применении программ
Общая информация о программе

Адрес:
117342, г. Москва, ул. Бутлерова дом 17 этаж 5, комната 69

Поддержка:
☎ +7 (499) 288-27-39
✉ info@sovetnik.io

Медиа:

Программа аккредитована 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"

Разработано АО «Винвестор» © 2020-2023

Рис 16. Этап «Подтверждение электронной почты»

После заполнения имени и адреса электронной почты, клиенту необходимо нажать на кнопку «Подтвердить», далее клиенту на указанный адрес отправляется письмо для подтверждения электронного адреса (Рис.17).

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io»	Версия: 1.0
Руководство пользователя	
Дата	01.09.2023

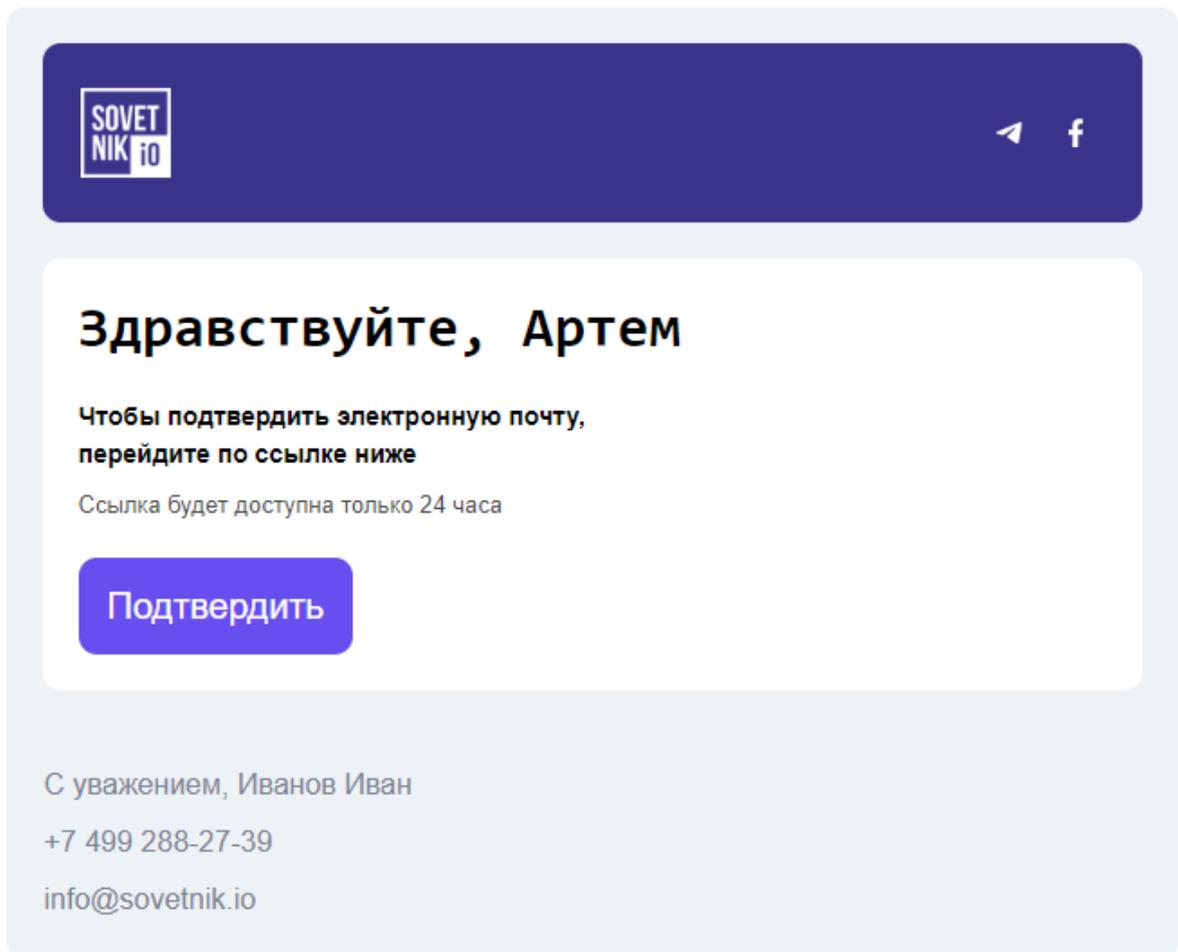


Рис 17. Письмо с подтверждением электронной почты

Подтвердив электронный адрес, клиент может продолжить регистрацию. Клиенту предоставляется возможность подключения Telegram-бота для получения уведомлений, в том числе по инвестиционным рекомендациям (Рис.18).

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io» Руководство пользователя	Версия: 1.0
Дата	01.09.2023

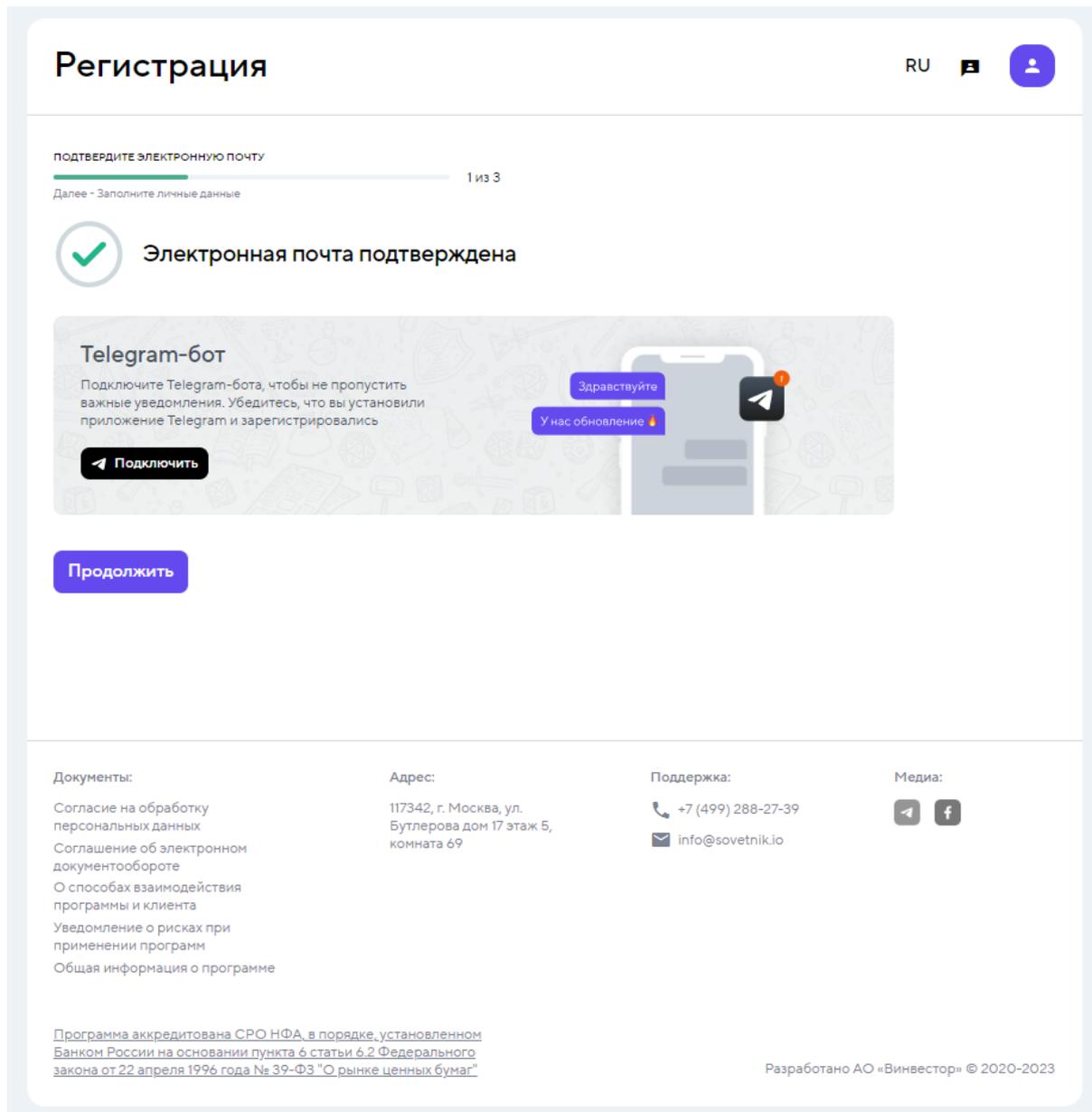


Рис 18. Возможность подключения Telegram-бота

Для использования функционала Telegram-бота, клиент должен быть зарегистрированным в кроссплатформенной системе мгновенного обмена сообщениями — Telegram.

Клиенту необходимо иметь на своем устройстве установленное приложение Telegram.

При наличии приложения Telegram и аккаунта клиенту доступно подключение Telegram-бота.

Клиенту доступна для нажатия кнопка «Подключить», после нажатия на «Подключить», сервис направляет клиента в приложение Telegram (Рис.23).

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io»	Версия: 1.0
Руководство пользователя	
Дата	01.09.2023

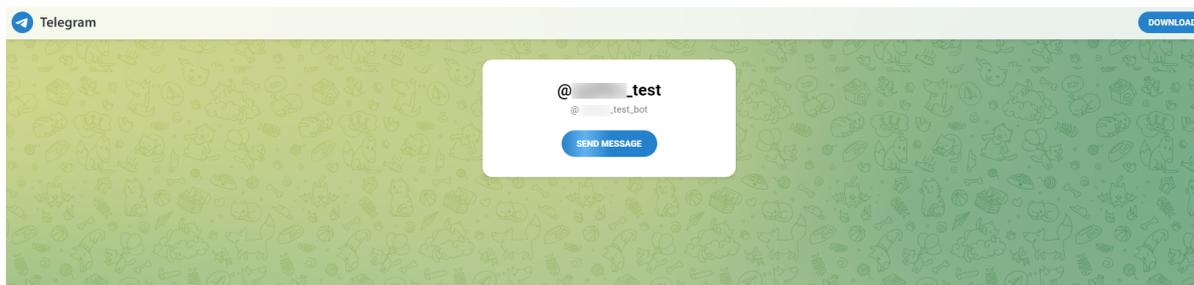


Рис . Переход в приложение Telegram

В приложении Telegram происходит открытие диалога с Telegram-ботом.

В окне приложения Telegram клиенту необходимо нажать на «Запустить», далее клиент получает уведомление об успешном подключении Telegram-бота.

При дальнейшем использовании сервиса, клиент будет получать уведомления в Telegram по действиям в сервисе, в том числе по индивидуальным инвестиционным рекомендациям.

Для продолжения регистрации клиенту далее необходимо заполнить форму, содержащую перечень персональных данных клиента (Рис.18).

Регистрация RU [icon] [user icon]

заполните личные данные 2 из 3

Далее - Пройдите анкету инвестпрофиля

Фамилия Имя: Артём Отчество

Паспортные данные

Серия и номер Дата выдачи [calendar icon]

Кем выдан

Дата и место рождения

Дата рождения [calendar icon]

Продолжить

Рис 18. Этап «Заполнение анкеты личных данных»

Персональные данные клиента (ФИО, номер и серия паспорта, кем выдан паспорт, код подразделения, дата выдачи паспорта) проходят проверку на корректность в сервисе ФНС (KYC процедура). KYC процедура не является упрощенной идентификацией по 115-ФЗ, но дает возможность компании провести идентификацию согласно внутренним регламентам, данную проверку можно отключить. При успешной проверке клиент может продолжить регистрацию.

В случае, если клиент вводит некорректные данные, на странице будет подсвечено поле с некорректными данными и причиной ошибки (Рис.19, 20).

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io» Руководство пользователя	Версия: 1.0
Дата	01.09.2023

The screenshot shows the 'Регистрация' (Registration) page. At the top right, there are links for 'RU', a flag icon, and a user profile icon. Below the header, a progress bar indicates 'заполните личные данные' (fill in personal data) and '2 из 3' (2 of 3). A sub-header reads 'Далее - Пройдите анкету инвестпрофиля' (Next - Complete the investor profile questionnaire). The form contains three input fields for 'Фамилия' (Surname: Иванов), 'Имя' (Name: Артем), and 'Отчество' (Patronymic: Иванович). Below these is the 'Паспортные данные' (Passport data) section with two fields: 'Серия и номер' (Series and number: 6012) and 'Дата выдачи' (Issue date: 02.08.2020). A red error message is displayed below the passport number field: 'недостаточной длины (не может быть меньше 11 символов)' (insufficient length (cannot be less than 11 symbols)).

Рис 19. Отображение ошибки при вводе некорректных данных

This screenshot shows the same registration form with more data entered and several error messages. The 'Фамилия' (Иванов), 'Имя' (Артем), and 'Отчество' (Иванович) fields are highlighted with red borders and have the message 'проверьте правильность данных' (check the correctness of the data) below them. The 'Серия и номер' (6012 820569) and 'Дата выдачи' (02.08.2020) fields also have this error message. A new 'Кем выдан' (Issued by) field contains 'ГУ МВД по Ростовской области'. The 'Дата и место рождения' (Date and place of birth) section has a 'Дата рождения' (Date of birth: 12.06.1998) field with the same error message. At the bottom left, there is a blue button labeled 'Продолжить' (Continue).

Рис 20. Отображение ошибки при вводе некорректных данных

При успешном заполнении формы с личными данными после нажатия на кнопку «Продолжить», клиенту доступно прохождение анкеты инвестиционного профилирования (Рис.21).

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io»	Версия: 1.0
Руководство пользователя	
Дата	01.09.2023

Регистрация

RU [icon] [user icon]

ПРОЙДИТЕ АНКЕТУ ИНВЕСТИПРОФИЛЯ 3 из 3

ⓘ Пожалуйста, отвечайте на вопросы анкеты честно. Советник не несет ответственности за последствия предоставления вам инвестиционных рекомендаций на основе недостоверных сведений в анкете.

1 Укажите валюту инвестирования

- Рубли
- Доллары США
- Евро
- Другое

2 Сколько вам лет?

- до 20 лет
- от 21 до 30 лет
- от 31 до 40 лет
- от 41 до 50 лет
- от 51 до 60 лет
- более 60 лет

Рис 21. Этап прохождения анкеты инвестпрофиля

Клиент должен ответить на каждый вопрос, представленный в анкете. После прохождения анкеты инвестиционного профилирования, клиенту необходимо ознакомиться с результатом прохождения анкеты и согласиться с присвоенным инвестиционным профилем клиента.

Подтверждение согласия с результатом прохождения анкеты (Рис.22) и присвоенным инвестиционным профилем осуществляется при помощи СМС. В результате клиент получает документ (справку) с описанием инвестпрофиля (Рис.23).

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io»	Версия: 1.0
Руководство пользователя	
Дата	01.09.2023

Регистрация

RU

ПРОЙДИТЕ АНКЕТУ ИНВЕСТИПРОФИЛЯ 3 из 3

Умеренный

Умеренный инвестиционный профиль подходит для инвестора, готового принять умеренный уровень риска. Основная цель - баланс стабильности портфеля и роста его стоимости.

Ожидаемая доходность	Допустимый риск
до 14%	10%

Отправляя код из СМС, вы подписываете следующие документы:

Справка о присвоении инвест профиля от 25.08.2023

PDF

Мы отправим код на номер +7 903 464-08-41

Подписание документов кодом из СМС приравнивается к живой подписи на основании документа [Соглашение об электронном документообороте](#)

Нажимая «Подписать», я соглашаюсь с присвоенным инвестиционным профилем.

Подписать
Определить заново

Документы:

- Согласие на обработку персональных данных
- Соглашение об электронном документообороте
- О способах взаимодействия программы и клиента
- Уведомление о рисках при применении программ
- Общая информация о программе

Адрес:

117342, г. Москва, ул. Бутлерова дом 17 этаж 5, комната 69

Поддержка:

+7 (499) 288-27-39

info@sovetnik.io

Медиа:

Программа аккредитована 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"

Разработано АО «Винвестор» © 2020-2023

Рис 22. Подтверждение согласия с результатом прохождения анкеты

Информация для эксплуатации ПО информационной системы «Sovetnik.io»	Версия: 1.0
Руководство пользователя	
Дата	01.09.2023



Справка о присвоении инвестиционного профиля

Инвестор	Иванов Артем Иванович
Инвестиционный профиль	Умеренный
Ожидаемая доходность	до 14%
Допустимый риск	10%
Дата присвоения	25.08.2023 18:50

Вам присвоен Умеренный инвестиционный профиль.

Умеренный инвестиционный профиль подходит для инвестора, готового принять умеренный уровень риска. Основная цель - баланс стабильности портфеля и роста его стоимости.

Рис 23. Справка о присвоении инвестпрофиля

После прохождения всех этапов регистрации, клиент получает полный доступ к личному кабинету.