

**Информация для получателей финансовых услуг,
предоставляемая в соответствии с пунктом 2.5. Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников.**

1.	Общие сведения об инвестиционном советнике	
1.1.	Полное и сокращенное фирменное наименование инвестиционного советника	Индивидуальный предприниматель Немихин Виктор Сергеевич ИНН 667413001500, ОГРНИП 321665800208870 зарегистрирован ИФНС России по Верх-Исетскому району г. Екатеринбургa 25.11.2021
1.2.	Фамилия, имя, отчество инвестиционного советника	Немихин Виктор Сергеевич
1.3.	Используемый инвестиционным советником знак обслуживания (при наличии)	
1.4.	Адрес инвестиционного советника	620902, г. Екатеринбург, тер. Зеленоборский-1, д.103
1.5.	Номер контактного телефона инвестиционного советника	+79090002244
1.6.	Адрес электронной почты инвестиционного советника	victor@nemikhin.ru
1.7.	Адрес официального сайта инвестиционного советника в сети «Интернет» (далее также – сайт)	Nemikhin.ru
1.8.	Дата внесения сведений об инвестиционном советнике в единый реестр инвестиционных советников	внесен 02.03.2022г. Центральным банком Российской Федерации (Банком России) в реестр инвестиционных советников №147
1.9.	Членство инвестиционного советника в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей инвестиционных советников (наименование и адрес сайта в сети «Интернет»)	Инвестиционный советник является членом национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР). Адрес сайта саморегулируемой организации в сети «Интернет»: https://naufor.ru/
1.10.	Информация о базовом стандарте по защите прав и интересов получателей финансовых услуг (применяется инвестиционным советником)	Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников (утвержден Банком России, протокол №КФНП-43 от 08.12.2022г.). Адрес сайта в сети «Интернет», на котором размещен текст Базового стандарта: - на сайте СРО НАУФОР: https://naufor.ru/tree.asp?n=16044

2. **Информация об основных условиях Договора об инвестиционном консультировании, предоставляемые в соответствии с пунктом 2.1. Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников.**

2.1. Информация о Договоре об инвестиционном консультировании.

1. Предметом заключаемого с клиентом (далее также - Получатель финансовых услуг) договора об инвестиционном консультировании (далее также - Договор) является оказание консультационных услуг в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций (далее также – ИИР) Консультационная услуга инвестиционного советника в отношении ценных бумаг, сделок с ними и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами путем предоставления индивидуальных инвестиционных рекомендаций в контексте настоящего информационного документа, признается «Финансовой услугой», которая может включать в себя следующие услуги:
 - формирование и предоставление клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций;
 - осуществление оценки инвестиционного портфеля клиента на соответствие инвестиционному профилю
 - клиента (мониторинг инвестиционного портфеля).
2. Клиент уведомлен, что приведенная в настоящем документе информация о Договоре является минимальной, предоставляется в соответствии с законодательством РФ и не заменяет собой все условия договора об инвестиционном консультировании, в связи с чем, клиенту необходимо внимательно ознакомиться с полным текстом заключаемого договора об инвестиционном консультировании и приложений к нему (при наличии), а также с внутренними документами инвестиционного советника, неразрывно связанных с предоставлением Финансовой услуги.
Для ознакомления клиента, на официальном сайте инвестиционного советника по адресу <https://nemikhin.ru/raskritie-informatsii/> размещены следующие документы и сведения:
 - договор об инвестиционном консультировании (типовая форма договора);
 - декларация об общих рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг;
 - Декларация о рисках связанных с приобретением иностранных ценных бумаг;
 - декларация о рисках, связанных с заключением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитанные по таким ценным бумагам;
 - декларация о рисках, связанных с производными финансовыми инструментами и структурными продуктами;
 - порядок определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, необходимый для его определения;

		<ul style="list-style-type: none"> • правила выявления и контроля конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию, а также по предотвращению его последствий; • Информация для получателей финансовых услуг, предоставляемая в соответствии с пунктом 2.5. Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников. <p>3. Договор об инвестиционном консультировании не предусматривает обязанность инвестиционного советника осуществлять оценку соответствия инвестиционного портфеля клиента инвестиционному профилю клиента (мониторинг инвестиционного портфеля), в связи с чем, оказываемая инвестиционным советником услуга по инвестиционному консультированию ограничивается формированием и предоставлением клиенту индивидуальных инвестиционных рекомендаций, при этом, мониторинг инвестиционного портфеля осуществляется клиентом самостоятельно.</p> <p>При необходимости, стороны могут согласовать возложение на инвестиционного советника функций по мониторингу инвестиционного портфеля клиента. В этом случае, на основании отдельного соглашения, в договор об инвестиционном консультировании будут внесены дополнения, которые определяют стоимость вознаграждения инвестиционного советника, а также периодичность, условия и порядок осуществления им мониторинга инвестиционного портфеля клиента.</p> <p>Договор об инвестиционном консультировании также может включать в себя иные консультационные услуги инвестиционного советника, которые в отдельности не относятся к разряду финансовых услуг и являются вспомогательными (дополняющими) при предоставлении услуги по инвестиционному консультированию. Стоимость и порядок оказания таких услуг определяется Договором и согласовывается сторонами до его подписания либо в виде дополнительного соглашения к Договору.</p> <p>4. Деятельность по инвестиционному консультированию является предпринимательской деятельностью, в связи с чем, клиент должен понимать, что финансовая услуга, предоставляемая инвестиционным советником по договору инвестиционного консультирования, является возмездной. Размер платы за оказание инвестиционным советником финансовых услуг либо порядок ее определения на основании прейскуранта, а также порядок ее оплаты согласовывается сторонами при заключении договора об инвестиционном консультировании.</p> <p>5. Предлагаемый к подписанию договор об инвестиционном консультировании после его заключения действует до полного исполнения Сторонами своих обязательств, а в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательств - в пределах срока исковой давности, установленного законодательством.</p>
3.	Порядок оказания услуг по инвестиционному консультированию.	
3.1.	Перечень используемых инвестиционным советником	В рамках оказания услуг по инвестиционному консультированию, инвестиционным

	<p>программ для электронных вычислительных машин (далее также программы ЭВМ), посредством которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации, также указание на адрес (адреса) сайта (сайтов) в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на котором (которых) размещены такие программы (в случае размещения в сети «Интернет»).</p>	<p>советником не используется программа для электронно-вычислительных машин (далее также – программа ЭВМ), посредством которой осуществляется формирование и предоставление клиентам индивидуальных инвестиционных рекомендаций (далее также – ИИР).</p>
<p>3.2.</p>	<p>Сведения форме способе передачи индивидуальных рекомендаций инвестиционным советником клиенту.</p>	<p>Индивидуальная инвестиционная рекомендация формируется и предоставляется клиенту в соответствии с инвестиционным профилем, определенным инвестиционным советником на основании сведений, предоставленных клиентом. В связи с этим, клиент должен понимать важность предоставления инвестиционному советнику достоверных сведений для определения его инвестиционного профиля, а также обеспечивать своевременность предоставления таких данных, так как это имеет определяющее значение на конечный результат услуг, оказываемых инвестиционным советником. В случае отказа клиента от предоставления сведений для определения его инвестиционного профиля либо несогласия с определенным в отношении него инвестиционным профилем, услуга по инвестиционному консультированию не предоставляется.</p> <p>Особая рекомендация клиенту: До подписания договора инвестиционного консультирования, клиенту необходимо ознакомиться с документом инвестиционного советника – порядок определения инвестиционного профиля клиента и перечень сведений, необходимый для его определения при осуществлении инвестиционным советником деятельности по инвестиционному консультированию, размещенным на официальном сайте инвестиционного советника по адресу: https://nemikhin.ru/raskritie-informatsii/.</p> <p>Инвестиционный советник предоставляет клиенту ИИР в форме электронного документа, или в формате pdf-файла, либо в ином, согласованном Сторонами виде. Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставляемая клиенту в устной форме, должна быть зафиксирована инвестиционным советником с применением средств аудиозаписи.</p> <p>Индивидуальная инвестиционная рекомендация, которая предоставляется клиенту в форме электронного документа, содержит наименование «Индивидуальная инвестиционная рекомендация», подписывается электронной подписью инвестиционного советника (в ином порядке по согласованию сторон) и направляется с использованием адреса электронной почты инвестиционного советника, указанного в Договоре, если Сторонами не согласовано иное.</p> <p>В случае предоставления клиенту индивидуальной инвестиционной рекомендации в форме документа на бумажном носителе, такая рекомендация будет содержать указание «Индивидуальная инвестиционная рекомендация» и подпись инвестиционного советника. Передача такой индивидуальной инвестиционной рекомендации осуществляется лично, с использованием курьерской доставки либо направляется клиенту заказным письмом посредством почтовой связи в адрес клиента, указанный в Договоре.</p> <p>Индивидуальная инвестиционная рекомендация, предоставляемая клиенту в устной форме,</p>

		подлежит фиксации инвестиционным советником с применением средств аудиозаписи.
4.	Информация о рисках, связанных с исполнением договора об инвестиционном консультировании	
4.1.	Информация о рисках, связанных с исполнением договора об инвестиционном консультировании	<p>Клиент уведомлен о том, что инвестирование на фондовом рынке всегда сопряжено со всевозможными рисками, включая, но не ограничиваясь системными, рыночными, ценовыми, валютными, процентными, геополитическими, кредитными, правовыми, техническими, дефолтными рисками, а также рисками ликвидности, рисками несостоятельности эмитентов и иными рисками.</p> <p>Вступая в правоотношения с инвестиционным советником, клиент принимает на себя дополнительные риски, в том числе операционные риски инвестиционного советника (риски возникновения у клиента 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), а также риски возникновения убытков у клиента в случае совершения сделок с финансовыми инструментами на основании предоставленной ИИР с отступлением от условий, указанных в ИИР (включая риск возникновения убытков в случае совершения клиентом сделок с финансовыми инструментами частично либо за пределами сроков, указанных в инвестиционной рекомендации и/или в договоре об инвестиционном консультировании).</p> <p>Особая рекомендация клиенту: До подписания договора об инвестиционном консультировании, клиенту необходимо ознакомиться с Декларациями о рисках, связанных с осуществлением операций на рынке ценных бумаг, размещенной на официальном сайте инвестиционного советника по адресу: https://nemikhin.ru/raskritie-informatsii/</p>
5.	Информация о возможном конфликте интересов	
5.1.	Информация о возможном конфликте интересов в деятельности инвестиционного советника	<p>Инвестиционный советник осуществляет свою деятельность, руководствуясь исключительно интересами клиента, независимо от мнения других лиц и свободен от влияния третьих лиц при принятии решений по формированию индивидуальных инвестиционных рекомендаций клиентам.</p> <p>Договоры с третьими лицами, предусматривающие выплату вознаграждения за предоставления клиентам ИИР, отсутствуют.</p> <p>Несмотря на это, в процессе взаимодействия клиента с инвестиционным советником возможны ситуации, связанные с конфликтом интересов последнего, в том числе, но не ограничиваясь наличием в личном инвестиционном портфеле советника таких же финансовых инструментов, которые были включены в состав индивидуальной инвестиционной рекомендации, сформированной для клиента.</p> <p>Меры, предпринимаемые инвестиционным советником для выявления и контроля конфликта интересов, предупреждения и прекращения возникновения конфликта интересов, а также предотвращения последствий конфликта интересов в рамках осуществления профессиональной деятельности, регламентированы внутренним документом</p>

		<p>инвестиционного советника - Положением о мерах по выявлению и контролю конфликта интересов при осуществлении деятельности по инвестиционному консультированию и предотвращению его последствий, размещенным на официальном сайте Инвестиционного советника по адресу: https://nemikhin.ru/raskritie-informatsii/</p>
6.	Способы защиты прав получателей финансовых услуг и направления обращений (жалоб)	
6.1.	<p>Способы и адреса направления получателями финансовых услуг обращений (жалоб) инвестиционному советнику, в саморегулируемую организацию, в орган, осуществляющий полномочия по контролю и надзору за деятельностью инвестиционных советников</p>	<p>Обращения (жалобы) получателей финансовых услуг на бумажном носителе и (или) в электронном виде могут быть направлены следующими способами:</p> <p>Инвестиционному советнику:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ лично – путем вручения при обращении к инвестиционному советнику ▪ в форме электронного документа – путем направления обращения (жалобы) на адрес электронной почты инвестиционного советника: viktor@nemikhin.ru ▪ в личном кабинете на сайте инвестиционного советника по адресу: https://nemikhin.ru/ <p>В саморегулируемую организацию Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР):</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ на почтовый адрес: Москва, 129090, 1-й Коптевский пер., д. 18, стр.1 Тел. ресепшен: 8 495 787 77 75(оператор с 9:00 до 19:00) ▪ На сайте СРО НАУФОР по адресу: https://naufor.ru/tree.asp?n=22773. <p>В Центральный банк Российской Федерации (Банк России):</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ на почтовый адрес: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12 ▪ в общественную приемную Банка России (пункт приема корреспонденций): г. Москва, Сандуновский пер., д.3, стр.1 ▪ в Интернет-приемную Банка России: https://www.cbr.ru/reception/ ▪ по факсу: +7 495 621-64-65, + 7 495 621-62-88 <p>Инвестиционный советник информирует получателя финансовых услуг о получении обращения (жалобы) посредством направления ответного письма получателю финансовых услуг способом, которым было получено обращение (жалоба), в сроки, установленные пунктом 17 настоящего информационного документа.</p>
6.2.	<p>Способы защиты прав получателей финансовых услуг, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора, в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии)</p>	<p>Права получателей услуг инвестиционного советника установлены:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Гражданским кодексом Российской Федерации; ▪ Федеральным законом от 22.04.1996 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»; ▪ Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников; ▪ Внутренними стандартами и документами СРО НАУФОР; ▪ Договором об инвестиционном консультировании; ▪ иными законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации, в том числе в сфере финансового рынка. <p>Способы урегулирования споров получателя финансовых услуг с инвестиционным советником:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Споры, связанные с получением услуги инвестиционного советника, разрешаются в

досудебном порядке путем переговоров, а при не достижении согласия – в суде с соблюдением претензионной процедуры;

- Получатель финансовых услуг вправе защищать свои права в суде по правилам подсудности, установленной законодательством Российской Федерации;
- Процедура медиации: Способ внесудебного урегулирования споров при содействии медиатора (независимого лица, привлекаемого сторонами в качестве посредника для содействия в выработке решения по существу спора на основе добровольного согласия сторон в целях достижения ими взаимоприемлемого решения). Процедура медиации реализуется на основании Федерального закона от 27.07.2010 г. №193-ФЗ «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедура медиации). Данная процедура может применяться с соблюдением сторонами спора принципа добросовестности в случаях, предусмотренных федеральными законами.

Способы защиты прав получателя услуг инвестиционного советника и адреса для направления обращений (жалоб):

1. Права получателей финансовых услуг защищаются инвестиционным советником путем надлежащего исполнения своих обязанностей перед получателем финансовых услуг в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, Базового стандарта прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих инвестиционных советников, внутренних стандартов и документов саморегулируемой организации, а также иных законодательных и нормативных правовых актов.
2. Права получателей финансовых услуг могут быть защищены путем направления обращений (жалоб), претензий и иных заявлений в адрес инвестиционного советника одним из способов, указанных в пункте 16 настоящего документа. Инвестиционный советник рассматривает поступившие обращения (жалобы, претензии) получателя финансовых услуг и уведомляет его о результатах рассмотрения в письменной форме в течение 30 (тридцати) дней со дня получения соответствующего обращения или в течение иного срока, установленного сторонами в договоре об инвестиционном консультировании. Порядок и сроки рассмотрения обращений (жалоб) инвестиционным советником определены внутренним документом инвестиционного советника, размещенным на его сайте.
3. Получателем финансовых услуг путем направления обращений и иных заявлений в СРО НАУФОР по адресам, указанным в пункте 16 настоящего документа.
4. Получателем финансовых услуг путем направления обращений и иных заявлений в Банк России по адресам, указанным в пункте 16 настоящего документа.
5. Получателем финансовых услуг путем обращения в суд с заявлением на действия (бездействие) инвестиционного советника.
6. Получателем финансовых услуг путем обращения в надзорные органы, общественные и иные организации, созданные и осуществляющие свою деятельность по защите прав и законных интересов потребителей (получателей) финансовых услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

		Получатель услуг инвестиционного советника вправе защищать свои права и законные интересы иными установленными законодательством способами.
6.3.	Перечень оснований для отказа в рассмотрении обращений (жалоб) получателей финансовых услуг, перечисленных в пункте 5.6 Стандарта	<p>Инвестиционный советник вправе не отвечать на поступившее к нему обращение (жалобу) в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ в обращении (жалобе) не указаны идентифицирующие признаки получателя финансовых услуг (в том числе, в отношении физического лица – фамилия, имя, отчество (при наличии), в отношении юридического лица – полное наименование и место нахождения юридического лица), а также адрес (реквизиты) для направления ответа; ▪ в обращении (жалобе) содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу инвестиционного советника, жизни и (или) здоровью инвестиционного советника, являющегося индивидуальным предпринимателем, работников инвестиционного советника, а также членов их семей; ▪ текст письменного обращения (жалобы) не поддается прочтению; ▪ в обращении (жалобе) содержится вопрос, на который получателю финансовых услуг ранее предоставлялся ответ по существу, и при этом во вновь полученном обращении (жалобе) не приводятся новые доводы или обстоятельства, либо обращение (жалоба) содержит вопрос, рассмотрение которого не входит в компетенцию инвестиционного советника, о чем уведомляется получатель финансовых услуг; ▪ в обращении (жалобе) отсутствует подпись (электронная подпись) получателя финансовых услуг или его уполномоченного представителя (в отношении юридических лиц)
6.4.	Порядок обновления получателем финансовых услуг в программе информации, влияющей на определение его инвестиционного профиля (при использовании инвестиционным советником соответствующей программы, если программа предоставляет такую возможность).	<p>Получатель финансовых услуг может изменить информацию, влияющую на определение его инвестиционного профиля посредством направления инвестиционному советнику информации и документов в порядке, установленном договором об инвестиционном консультировании.</p> <p>В случае, если индивидуальные инвестиционные рекомендации предоставляются инвестиционным советником посредством программы для электронно-вычислительных машин, размещенной в личном кабинете на сайте инвестиционного советника, обновление получателем финансовых услуг информации, влияющей на определение его инвестиционного профиля, осуществляется в Личном кабинете путем прохождения повторного анкетирования.</p>

Настоящим подтверждаю, что я ознакомился/ознакомилась с данным информационным документом. Все условия и рекомендации, изложенные в документе мне полностью понятны.

Дата и время получения настоящего информационного документа:

« ____ » _____ 202__ г., в ____ часов ____ минут

Клиент: _____

Ф.И.О.

подпись