

Утверждено
приказом Генерального директора
№ 99
28.07.2025 года
Вступает в силу с 28.07.2025 года

**Регламент
признания физического лица квалифицированным инвестором
на платформе «НибблИнвест»**

1. Регламент признания физического лица квалифицированным инвестором на платформе «НибблИнвест» (далее по тексту Регламент) разработан в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации".
2. Понятийный аппарат:
Оператор – Общество с ограниченной ответственностью «НибблИнвест» (сокр. ООО «НибблИнвест»), созданное и осуществляющее деятельность по организации привлечения инвестиций на основании Федерального закона 259-ФЗ от 02.08.2019 «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», зарегистрированное в Едином государственном реестре юридических лиц за основным государственным регистрационным номером: 1225400017270.
сайт Оператора – официальный сайт Оператора в информационно телекоммуникационной сети «Интернет» <https://nibbleinvest.ru>.
3. Физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если оно отвечает любому из следующих требований.
 - Совершало сделки с ценными бумагами и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре полных квартала предшествующие кварталу, в котором физическое лицо подало заявление о признании его квалифицированным инвестором, в среднем не реже 10 раз в квартал, но не реже одного раза в месяц.
 - Объем сделок и (или) договоров, указанных выше, при условии, что объем сделок с цифровыми свидетельствами не превышает 25 процентов, должен составлять за период, указанный выше, не менее 6 миллионов рублей, а при наличии у физического лица образования или ученой степени, предусмотренных настоящим пунктом, - не менее 4 миллионов рублей.
 - Размер имущества, принадлежащего физическому лицу, составляет не менее **12 миллионов рублей, а с 1 января 2026 года - не менее 24 миллионов рублей**, а при наличии у физического лица образования или ученой степени, предусмотренных настоящим пунктом, либо подтверждения брокером, управляющим, форекс-дилером, дилером или управляющей компанией паевого инвестиционного фонда наличия у физического лица знаний, полученного в порядке, установленном базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, разработанным, согласованным и утвержденным в соответствии с требованиями Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" (далее - подтверждение наличия у физического лица знаний), - не менее 6 миллионов рублей (с 1 января 2026 года - не менее 12 миллионов рублей).

При определении размера денежных средств, указанных в абзаце третьем настоящего пункта, стоимость драгоценного металла определяется по учетной цене, установленной в соответствии с пунктами 2 - 4 Указания Банка России от 10 июля 2024 года N 6799-У "О перечне и видах драгоценных металлов, в отношении которых устанавливаются учетные цены, и порядке установления учетных цен на драгоценные металлы".

Стоимость цифровых финансовых активов физического лица, признается равной цене приобретения им этих цифровых финансовых активов.

Стоимость ценных бумаг физического лица, определяется лицом, которое в соответствии с пунктом 7 статьи 51.2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" осуществляет признание квалифицированным инвестором, на день, предшествующий дню проведения оценки представленных физическим лицом документов на предмет соответствия требованиям для признания его квалифицированным инвестором, как сумма их стоимости, при этом:

стоимость ценных бумаг (за исключением инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, указанных в подпункте 4 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", и паев (акций) иностранных инвестиционных фондов) определяется исходя из их рыночной цены в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, а при невозможности определения рыночной цены - исходя из цены их приобретения физическим лицом (для облигаций - исходя из цены их приобретения и накопленного купонного дохода);

стоимостью инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов, указанных в подпункте 4 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", признается их расчетная стоимость, определенная на основании пункта 6 статьи 26 Федерального закона от 29 ноября 2001 года N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах", на последнюю дату ее определения управляющей компанией паевого инвестиционного фонда, предшествующую дате определения их стоимости лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором;

стоимостью паев (акций) иностранных инвестиционных фондов признается их расчетная стоимость на последнюю дату ее определения в соответствии с личным законом иностранного инвестиционного фонда, предшествующую дате определения их стоимости лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором, в соответствии с личным законом такого фонда на основе стоимости его чистых активов в расчете на один пай (акцию), а если на дату определения стоимости паев (акций) иностранных инвестиционных фондов лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором, их расчетная стоимость отсутствует, стоимость паев (акций) иностранных инвестиционных фондов определяется исходя из их последней цены по итогам торгов на иностранной фондовой бирже на дату, предшествующую дате определения стоимости паев (акций) иностранных инвестиционных фондов лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором.

При этом учитывается только следующее имущество:

денежные средства, в том числе переданные физическим лицом брокеру и (или) в доверительное управление, находящиеся на счетах (за исключением счетов эскроу и номинальных счетов, не являющихся номинальными счетами (специальными счетами), открытыми владельцу - оператору информационной системы, в которой

осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, оператору инвестиционной платформы, оператору обмена цифровых финансовых активов, оператору финансовой платформы и форекс-дилеру, бенефициаром по которым является данное физическое лицо), и (или) во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях, зарегистрированных в Российской Федерации, и (или) в иностранных банках с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг";

денежные средства, эквивалентные стоимости драгоценного металла, находящегося на банковском вкладе в драгоценных металлах и (или) банковском счете в драгоценных металлах, открытых физическому лицу в кредитных организациях, зарегистрированных в Российской Федерации, и (или) в иностранных банках с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг";

цифровые финансовые активы, удостоверяющие денежные требования, в соответствии с решением о выпуске которых срок, в течение которого лицо, выпускающее цифровые финансовые активы, обязано полностью исполнить свои обязательства, удостоверенные ими, не превышает один год;

следующие ценные бумаги, в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление:

ценные бумаги, в отношении которых принято решение о включении в котировальные списки российской биржей или биржей, включенной в перечень иностранных бирж, предусмотренный пунктом 4 статьи 51.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", за исключением ипотечных сертификатов участия;

облигации, не относящиеся к ценным бумагам, указанным в абзаце шестом настоящего пункта, кредитный рейтинг которых, а в случае его отсутствия кредитный рейтинг эмитента которых либо кредитный рейтинг поручителя (гаранта) по которым не ниже уровня, установленного Советом директоров Банка России в соответствии с пунктом 17.5 части первой статьи 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"; инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов, указанные в подпункте 4 пункта 2 статьи 3.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

- наличие квалификации в сфере финансовых рынков, подтвержденной свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 года N 238-ФЗ "О независимой оценке квалификации", по профессиональному стандарту "Специалист рынка ценных бумаг" или "Специалист по финансовому консультированию".

Для признания физического лица квалифицированным инвестором необходимо наличие у него не менее одного из следующих сертификатов:

сертификат "Chartered Financial Analyst (CFA)";

сертификат "Certified International Investment Analyst (CIIA)";

сертификат "Financial Risk Manager (FRM)";

сертификат "International Certificate in Advanced Wealth Management" (ICAWM);

сертификат "Investment Management Specialist";

сертификат "Financial Adviser";

сертификат "Certified Financial Planner".

Для признания физического лица квалифицированным инвестором необходимо наличие у него высшего образования по специальности по программе специалитета "Финансы и кредит" либо направлениям подготовки высшего образования по

программе магистратуры "Финансы и кредит" или "Финансы", полученного в образовательных организациях высшего образования, которые на дату подачи заявления физического лица о признании его квалифицированным инвестором в соответствии с частью 10 статьи 11 Федерального закона от 29 декабря 2012 года N 273-ФЗ "Об образовании в Российской Федерации" вправе разрабатывать и утверждать самостоятельно образовательные стандарты по программам специалитета и программам магистратуры, или в научных организациях и образовательных организациях высшего образования, предусмотренных абзацем первым пункта 3.1 статьи 4 Федерального закона от 23 августа 1996 года N 127-ФЗ "О науке и государственной научно-технической политике", либо предусмотренной государственной системой научной аттестации ученой степени кандидата или доктора экономических наук по научной специальности "Финансы, денежное обращение и кредит" или "Финансы".

При признании физического лица квалифицированным инвестором учитывается наличие у него высшего образования, полученного в организациях, указанных в абзаце первом настоящего пункта, по специальностям по программе специалитета "Теоретическая экономика", или "Экономическая теория", или "Математические методы и исследование операций в экономике", или "Мировая экономика", или "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", или "Бухгалтерский учет и аудит", или "Налоги и налогообложение" или направлению подготовки высшего образования по программе бакалавриата (магистратуры) "Экономика" либо наличие предусмотренной государственной системой научной аттестации ученой степени кандидата или доктора экономических наук по научной специальности "Политическая экономия", или "Экономическая теория", или "Математические, статистические, инструментальные методы в экономике", или "Региональная и отраслевая экономика", или "Мировая экономика", или "Бухгалтерский учет, статистика".

Для целей, предусмотренных пунктом 3 настоящего Регламента, учитываются совершенные им сделки со следующими ценными бумагами:

государственными ценными бумагами Российской Федерации, государственными ценными бумагами субъектов Российской Федерации и муниципальными ценными бумагами;

акциями и облигациями российских эмитентов;

государственными ценными бумагами иностранных государств;

акциями и облигациями иностранных эмитентов;

российскими депозитарными расписками и ценными бумагами, которые удостоверяют право собственности на определенное количество представляемых ценных бумаг (акций или облигаций иностранного или российского эмитента либо ценных бумаг иного иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении акций или облигаций иностранного эмитента) и закрепляют право их владельцев требовать от эмитента получения соответствующего количества представляемых ценных бумаг;

инвестиционными паями паевых инвестиционных фондов и паями (акциями) иностранных инвестиционных фондов;

ипотечными сертификатами участия;

цифровыми свидетельствами.

Для признания физического лица квалифицированным инвестором также учитывается заключение им на организованных торгах договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

4. При определении необходимого опыта работы в предусмотренном пункте 3 настоящего Регламента случае учитывается опыт работы физического лица, непосредственно связанного с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок, в российской и (или) иностранной организациях в течение пяти лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором, должна составлять не менее двух лет, если российская и (или) иностранная организации являются квалифицированными инвесторами в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг", и не менее трех лет, если российская и (или) иностранная организация не является квалифицированным инвестором в соответствии с пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг".

5. Документ, представляемый лицом, обращающимся с заявлением о признании его квалифицированным инвестором, подтверждающий соответствие лица требованиям, указанные в пункте 3 Регламента должен быть подписан лицом, составившим или выдавшим данный документ, собственноручной подписью, или электронной подписью, соответствующей требованиям, предусмотренным статьей 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 года N 63-ФЗ "Об электронной подписи", и действительной на дату подписания электронного документа, или аналогом собственноручной подписи. В случае если форма документа, представляемого лицом, обращающимся с заявлением о признании его квалифицированным инвестором, не предусматривает его подписание лицом, составившим или выдавшим данный документ, он должен быть заверен собственноручной подписью или аналогом собственноручной подписи лица, представившего данный документ лицу, осуществляющему признание квалифицированным инвестором.

Документы, подтверждающие соответствие физического лица требованию к размеру имущества, указанные в пункте 3 Регламента должны содержать сведения о размере имущества по состоянию на дату не позднее пятнадцати рабочих дней до даты представления лицу, осуществляющему признание квалифицированным инвестором, заявления физического лица о признании его квалифицированным инвестором.

Документами, подтверждающими расчет размера дохода физического лица, являются выданные налоговыми агентами в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах физическому лицу справки о полученных им доходах и удержанных суммах налога, и (или) налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц, представленная физическим лицом в налоговый орган (с отметкой налогового органа о принятии налоговой декларации к рассмотрению, проставленной в соответствии с пунктом 4 статьи 80 Налогового кодекса Российской Федерации), и (или) документы, указанные в подпункте 10 пункта 1 статьи 32 Налогового кодекса Российской Федерации.

Свидетельство о квалификации, а также сертификат (сертификаты) из указанных в пункте 3 Регламента не должны иметь истекший срок действия на дату представления лицу, осуществляющему признание квалифицированным инвестором.

- инвестором, заявления физического лица о признании его квалифицированным инвестором.
6. Лицо, отвечающее требованиям, установленным Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" и настоящим Регламентом, может быть признано квалифицированным инвестором по его заявлению (Приложение к настоящему Регламенту), которое формируется в электронном виде на сайте Оператора путем подписания простой электронной подписью.
 7. Оператор осуществляет проверку представленных заявителем документов на предмет соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором в течение 10 рабочих дней.
 8. Оператор имеет право запросить у заявителя дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором. В этом случае течение срока, предусмотренного пунктом 7 настоящего Регламента, приостанавливается со дня направления запроса до дня представления заявителем запрашиваемых документов.
 9. Оператор, по результатам рассмотрения представленных лицом документов на предмет соответствия лица требованиям направляет лицу уведомление, содержащее следующие сведения:
 - о дате признания лица квалифицированным инвестором, также о том, в отношении каких видов ценных бумаг физическое лицо признано квалифицированным инвестором (в случае принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором);
 - о причине отказа в признании лица квалифицированным инвестором (в случае принятия решения об отказе в признании лица квалифицированным инвестором).
 10. Лицо признается квалифицированным инвестором с момента внесения записи о его включении в реестр лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором.
 11. Оператор ведет реестр квалифицированных инвесторов в электронном виде.
 12. Включение лица в реестр осуществляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором.
 13. В реестре содержится следующая информация о квалифицированном инвесторе:
 - фамилия, имя, отчество (последнее при наличии);
 - ИНН;
 - адрес места жительства или места пребывания физического лица;
 - реквизиты документа, удостоверяющего личность;
 - дата внесения записи о лице в реестр;
 - дата исключения лица из реестра;
 - основание исключения лица из реестра.Реестр помимо информации, предусмотренной в настоящем пункте, может включать иную информацию, предусмотренную Регламентом.
 14. Лицо, признанное квалифицированным инвестором, имеет право обратиться к лицу, признавшему его квалифицированным инвестором, с заявлением об исключении его из реестра. В удовлетворении заявления об исключении из реестра не может быть отказано.
 15. Соответствующие изменения в реестр вносятся не позднее следующего рабочего дня со дня получения заявления об исключении из реестра.
 16. Внесение изменений в реестр осуществляется по заявлению квалифицированного инвестора, в том числе по заявлению об исключении из реестра.

17. Оператор принимает решение об исключении лица, признанного им квалифицированным инвестором, из реестра в случае несоблюдения лицом требований, установленного по результатам проверки, проведенной лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором.

Основаниями проведения проверки являются не подтверждение юридическим лицом соблюдения требований, получение лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором, документально подтвержденных данных о:

признании лица квалифицированным инвестором на основании недостоверной информации;

смерти физического лица;

объявлении физического лица умершим в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации;

Лицо, признанное квалифицированным инвестором, исключается из реестра в следующие сроки:

не позднее трех рабочих дней со дня, следующего за днем получения заявления лица, признанного квалифицированным инвестором, об исключении его из реестра.

не позднее рабочего дня, следующего за днем исполнения последней совершенной сделки, если сделки, совершенные за счет лица, признанного квалифицированным инвестором, подавшего заявление об исключении его из реестра, не исполнены до момента получения указанного заявления;

не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения в реестр владельцев инвестиционных паев записи по лицевому счету о выдаче инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, предназначенных для квалифицированных инвесторов, или не позднее дня возникновения обстоятельства, однозначно свидетельствующего о невозможности выдачи инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, предназначенных для квалифицированных инвесторов, если заявки лица, признанного квалифицированным инвестором, подавшего заявление об исключении из реестра, на приобретение данных инвестиционных паев не исполнены до момента получения указанного заявления;

не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения об исключении лица, признанного квалифицированным инвестором, из реестра.

Основанием внесения в реестр изменений, не связанных с исключением лица, признанного квалифицированным инвестором, из реестра, является заявление лица о внесении изменений в следующую информацию, включенную в реестр:

фамилии, имени и отчестве (при наличии) - для физического лица;

адресе регистрации по месту жительства (месту пребывания) - для физического лица;

реквизитах документа, удостоверяющего личность, - для физического лица.

Изменения в реестр, не связанные с исключением лица, признанного квалифицированным инвестором, из реестра, вносятся не позднее трех рабочих дней со дня получения лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором, заявления о внесении изменений в информацию, включенную в реестр. Оператор не позднее трех рабочих дней со дня внесения изменений в реестр уведомляет лицо, признанное квалифицированным инвестором, об изменениях, внесенных в реестр.

18. По запросу квалифицированного инвестора Оператор в течение 3 рабочих дней предоставляет квалифицированному инвестору выписку из реестра, содержащую

информацию о данном лице. Способ предоставления: в электронном виде на зарегистрированную электронную почту/в личном кабинете на сайте Оператора.

19. Вся переписка с Оператором осуществляется посредством электронной почты: support@nibbleinvest.ru и/или личного кабинета на сайте Оператора.
20. Настоящий Регламент вступает в силу с 28.07.2025 года. Изменения и дополнений могут вноситься в Регламент Оператором путем утверждения Регламента в новой редакции.

Приложение
к Регламенту признания физического лица
квалифицированным инвестором на платформе «НибблИнвест»

**ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ СТАТУСА
КВАЛИФИЦИРОВАННОГО ИНВЕСТОРА**

Я, _____,
_____ года рождения, паспорт серия _____ номер _____,
выдан _____ дата выдачи, _____

(далее – **Инвестор**), прошу ООО «НибблИнвест», ОГРН 1225400017270, ИНН 5406821800, юридический адрес: 630099, Новосибирская обл., г. Новосибирск, ул. Советская, д. 23, помещ. 30 (далее - **Оператор**) признать меня квалифицированным инвестором в соответствии с Правилами инвестиционной платформы “НибблИнвест”, статьей 7 Федерального Закона «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 02.08.2019 № 259-ФЗ, статьей 51.2 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 № 39-ФЗ и Указание Банка России от 21.05.2025 N 7060-У "О требованиях, которым должно отвечать лицо для признания квалифицированным инвестором, порядке признания лица квалифицированным инвестором и порядке ведения реестра лиц, признанных квалифицированными инвесторами" (Зарегистрировано в Минюсте России 11.07.2025 N 82897).

На дату подачи настоящего Заявления я соответствую требованиям, предъявляемым законодательством Российской Федерации к физическим лицам для их признания в качестве квалифицированного инвестора и прилагаю подтверждающий документ (ы) к настоящему заявлению.

ФИО (подпись)

Дата _____