

УТВЕРЖДЕНО
Приказом Генерального директора
ООО «КОПИРАЙТ ИНВЕСТ»
№9 от 02 марта 2026 г.

**Порядок признания физического лица квалифицированным
инвестором**
(Редакция №3)

г. Москва
2026 г.

1. Общие положения.

- 1.1. Порядок признания физического лица квалифицированным инвестором (далее – Порядок) разработан и утверждён в соответствии с:
 - 1) Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ (далее – Закон о рынке ценных бумаг),
 - 2) Федеральным законом «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 02.08.2019 г. № 259-ФЗ (далее – Закон об инвестиционных платформах),
 - 3) Указанием Банка России от 21.05.2025 № 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» (далее – Указание № 7060-У),
 - 4) иными требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России, и определяет порядок и условия признания ООО «КОПИРАЙТ ИНВЕСТ» (далее – Оператор платформы) физических лиц квалифицированными инвесторами, а также требования, которым должны соответствовать лица для признания их квалифицированными инвесторами, и порядок ведения Оператором платформы реестра лиц, признанных им квалифицированными инвесторами (далее также – Реестр или Реестр квалифицированных инвесторов).
- 1.2. Порядок определяет порядок принятия решения о признании физического лица квалифицированным инвестором, в том числе:
 - 1) требования, которым должно соответствовать физическое лицо для признания его квалифицированным инвестором;
 - 2) перечень представляемых физическим лицом документов, необходимых для признания его квалифицированным инвестором;
 - 3) порядок проверки соответствия лица требованиям, которым должно соответствовать такое лицо для признания его квалифицированным инвестором;
 - 4) срок принятия решения о признании или об отказе в признании лица квалифицированным инвестором, а также порядок уведомления указанного лица о принятом решении;
 - 5) порядок признания/отказа в признании физического лица квалифицированным инвестором;
 - 6) порядок ведения Реестра квалифицированных инвесторов.
- 1.3. Порядок подлежит раскрытию на сайте Оператора платформы по адресу в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» – <https://copyrightinvest.ru> (далее – Сайт).
- 1.4. При отсутствии определений и терминов в настоящем документе значения этих терминов соответствуют определениям, указанным в действующих Правилах инвестиционной платформы «КОПИРАЙТ ИНВЕСТ», размещённых на Сайте.
- 1.5. Оператор платформы вправе предоставить возможность Инвестору – физическому лицу право акцептовать Инвестиционные предложения на сумму, не превышающую 600 000 (шестьсот тысяч) рублей, с учётом ранее предоставленных на Платформе и иных инвестиционных платформах в течение одного календарного года займов и акцептов, ожидающих согласия Заёмщика на получение займа.
- 1.6. Ограничение, указанное в пункте 1.5 Порядка, не распространяется на физических лиц, признанных Оператором платформы квалифицированными инвесторами в соответствии со статьёй 51.2 Закона о рынке ценных бумаг.

- 1.7. Физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором для получения возможности инвестирования с использованием Платформы без ограничения, установленного пунктом 1.5 Порядка. Признание физического лица квалифицированным инвестором осуществляется по его заявлению Оператором платформы.
- 1.8. Оператор платформы не несёт ответственности за признание физического лица квалифицированным инвестором на основе предоставленных лицом недостоверной информации и электронных документов.

2. Требования, которым должно соответствовать физическое лицо для признания его квалифицированным инвестором.

- 2.1. Физическое лицо может быть признано квалифицированным инвестором, если оно отвечает любому исследующих требований:
 - 2.1.1. Общая стоимость ценных бумаг, которыми владеет это лицо, и (или) общий размер обязательств из договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и заключённых за счёт этого лица, рассчитанные в порядке, предусмотренном пунктом 1.4 Указания № 7060-У, составляют не менее 12 (двенадцати) миллионов рублей (с 1 января 2026 года – не менее 24 (двадцати четырех) миллионов рублей). При расчёте указанной общей стоимости (общего размера обязательств) учитываются финансовые инструменты, предусмотренные пунктом 1.2 Указания № 7060-У;
 - 2.1.2. Имеет опыт работы:
 - 2.1.2.1. в российской и (или) иностранной организации не менее двух лет, если такая организация (организации) является (являются) квалифицированным инвестором в соответствии с п. 2 ст. 51.2 Закона о рынке ценных бумаг, или не менее трех лет в иных случаях; при этом учитывается опыт работы в одной или нескольких (двух и более) организациях, непосредственно связанный с совершением сделок с финансовыми инструментами, подготовкой индивидуальных инвестиционных рекомендаций, управления рисками, связанными с совершением указанных сделок, в течение пяти лет, предшествующих дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором;
 - 2.1.2.2. в должности, при назначении (избрании) на которую в соответствии с федеральными законами требовалось согласование Банка России.
 - 2.1.3. Совершало сделки с ценными бумагами и (или) заключало договоры, являющиеся производными финансовыми инструментами, за последние четыре квартала в среднем не реже десяти раз в квартал, но не реже одного раза в месяц. При этом совокупная цена таких сделок (договоров) должна составлять не менее 6 (шести) миллионов рублей, а при наличии у физического лица образования или ученой степени, предусмотренных пункт 1.9 (абзац второй) Указания № 7060-У, либо подтверждения наличия у физического лица знаний – не менее 4 (четырёх) миллионов рублей. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами определяется как сумма цен договоров с ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа), а по договорам репо – цен первых частей, а также цен договоров, являющихся производными финансовыми инструментами. Совокупная цена по сделкам с финансовыми инструментами определяется как сумма цен договоров с ценными бумагами (договоров купли-продажи, договоров займа), а по договорам репо – цен первых частей, а также цен договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
 - 2.1.4. Размер имущества, принадлежащего лицу, составляет не менее 24 (двадцати четырех)

миллионов рублей. При этом учитывается только следующее имущество:

- 1) денежные средства, находящиеся на счетах и во вкладах (депозитах), открытых в кредитных организациях в соответствии с нормативными актами Банка России, и в иностранных банках, с местом учреждения в государствах, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 51.1 Закона о рынке ценных бумаг, и суммы начисленных процентов;
- 2) требования к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учётной цене соответствующего драгоценного металла;
- 3) ценные бумаги, предусмотренные пунктом 1.4 Указания № 7060-У (абзацы 5-8), в том числе переданные физическим лицом в доверительное управление.

2.1.5. Имеет высшее образование 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 (перечень согласно пункту 1.9 Указания № 7060-У), или высшее образование по иным специальностям (согласно пункту 1.9 (абзац второй) Указания № 7060-У: "Теоретическая экономика", "Экономическая теория", "Математические методы...", "Мировая экономика", "Бухгалтерский учет...", "Налоги и налогообложение" и т.д.), или ученую степень по экономическим специальностям (согласно пункту 1.9 Указания № 7060-У), или квалификацию в сфере финансовых рынков, подтверждённую свидетельством о квалификации, выданным в соответствии с частью 4 статьи 4 Федерального закона от 3 июля 2016 г. № 238-ФЗ "О независимой оценке квалификации" по профессиональному стандарту "Специалист рынка ценных бумаг" или "Специалист по финансовому консультированию" (согласно пункту 1.7 Указания № 7060-У), или не менее одного из следующих международных сертификатов (согласно пункту 1.8 Указания № 7060-У):

- 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.

2.1.6. Размер дохода физического лица за два года, предшествующие году, в котором физическое лицо подало заявление о признании его квалифицированным инвестором, в среднем должен составлять не менее 12 (двенадцати) миллионов рублей в год, а при наличии у физического лица образования или ученой степени, предусмотренных пункте 1.9 (абзац второй) Указания № 7060-У, либо подтверждения наличия у физического лица знаний - не менее 6 (шести) миллионов рублей в год.

3. Перечень документов, подтверждающих соответствие физического лица требованиям, соблюдение которых необходимо для признания его квалифицированным инвестором.

3.1. Физическое лицо предоставляет Оператору:

3.1.1. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.1 Порядка требованию:

- 1) выписки по счету депо в депозитарии (в случае если права на ценные бумаги учитываются в

- депозитарии);
- 2) выписки по лицевому счету в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг (в случае если права неценные бумаги учитываются в реестре);
 - 3) выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паёв;
 - 4) отчёты брокера, подтверждающие право владения лица активами в виде денежных средств и ценных бумаг, и заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами;
 - 5) отчёты доверительного управляющего ценными бумагами и средствами инвестирования в ценные бумаги;
 - 6) иные документы, подтверждающие владение ценными бумагами и иными финансовыми инструментами в соответствии с требованиями подпункта 2.1.1 Порядка.
- 3.1.2. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.2 Порядка требованию:
- 1) копия трудовой книжки и документов, подтверждающих опыт работы на финансовых рынках, заверенных работодателем. В том случае, если содержащаяся в трудовой книжке (трудовом договоре) информация не позволяет однозначно установить соответствие опыта работы физического лица требованиям, предъявляемым подпунктом 2.1.2 Порядка, физическое лицо дополнительно представляет должностные инструкции;
 - 2) лицензия работодателя на осуществление деятельности, предусмотренной пунктом 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (при наличии);
 - 3) копии отчётов, иных документов, подтверждающих факт совершения организацией – работодателем, не являющейся квалифицированным инвестором в силу пункта 2 статьи 51.2 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», сделок с ценными бумагами и иными финансовыми инструментами, заверенные работодателем.
- 3.1.3. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.3 Порядка требованию – отчёты брокера, отчёты доверительного управляющего, выписки со счета депо, выписки из реестра владельцев ценных бумаг, выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паёв, а также иные документы, подтверждающие факт совершения физическим лицом сделок с финансовыми инструментами за последние четыре квартала с требующейся подпунктом 2.1.3 Порядка периодичностью.
- 3.1.4. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.4 Порядка требованию:
- 1) выписки по лицевому, расчётному, депозитному, металлическому счету в кредитных организациях, перечень которых определен подпунктах 1 и 2 статьи 51.1 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
 - 2) документ, подтверждающий требование к кредитной организации выплатить денежный эквивалент драгоценного металла по учётной цене соответствующего драгоценного металла;
 - 3) отчёты брокера, отчёты доверительного управляющего, выписки со счета депо, выписки из реестра владельцев ценных бумаг, выписки по лицевому счету владельца инвестиционных паёв, документы, подтверждающие владение ипотечным сертификатом участия.
- 3.1.5. для подтверждения соответствия установленному подпунктом 2.1.5 Порядка требованию – документ государственного образца Российской Федерации о высшем экономическом образовании, выданный образовательной организацией высшего профессионального образования, которое на момент выдачи указанного документа осуществляло аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, или любой из

следующих аттестатов и сертификатов, указанных в пункте 2.1.5. Порядка.

- 3.2. Указанные в подпунктах 3.1.1 и 3.1.4 Порядка документы должны быть выданы не позднее 10 (десяти) рабочих дней до даты, предшествующей дате подачи заявления о признании квалифицированным инвестором.
- 3.3. Лицо, обращающееся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, предоставляет Оператору платформы документы, указанные в пункте 3.1 Порядка, в установленном пунктом 4.1 Порядка правилам. Документы, указанные в пункте 3.1 Порядка, предоставляются в объёме, достаточном для признания физического лица квалифицированным инвестором.
- 3.4. Оператор вправе признать физическое лицо квалифицированным инвестором на основании выписки из реестра квалифицированных инвесторов или уведомления о признании лица квалифицированным инвестором, которые выданы брокерами, форекс-дилерами, иными лицами, которые вправе осуществлять признания лиц квалифицированными инвесторами в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ (далее соответственно – Выписка из реестра, Лицо, осуществляющее признание квалифицированным инвестором). Выписка из реестра должна содержать информацию о признании физического лица квалифицированным инвестором.
 - 3.4.1. Выписка из реестра предоставляется Лицом, осуществляющим признание квалифицированным инвестором, в порядке, предусмотренном Указанием № 7060-У.
 - 3.4.2. В случае, предусмотренном п. 3.4. Порядка, Выписка из реестра является подтверждающим документов соответствии с п. 3.1. Порядка.

4. Порядок признания физического лица квалифицированным инвестором.

- 4.1. При наличии оснований для признания Инвестора – физического лица квалифицированным инвестором такой Инвестор направляет заявление о признании его квалифицированным инвестором, в том числе и загружает сканированные копии указанных в пункте 3.1 Порядка документов, подтверждающих его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором одним из следующих способов:
 - 1) с использованием информационных технологий и технических средств Платформы через Личный кабинет, в том числе посредством заполнения экранной формы Личного кабинета без оформления заявления в виде отдельного документа/электронного документа;
 - 2) посредством направления заявления на электронную почту Оператора платформы.
- 4.2. Оператор платформы осуществляет проверку соответствия лица, обращающегося с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, требованиям, которым должно соответствовать такое лицо для признания его квалифицированным инвестором. С целью осуществления указанной проверки Оператор платформы осуществляет проверку представленных лицом, обращающимся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, заявления о признании квалифицированным инвестором и документов на предмет полноты и соблюдения требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.
- 4.3. Оператор платформы рассматривает заявление о признании квалифицированным инвестором и предоставленные документы и принимает решение о признании или об отказе в признании лица квалифицированным инвестором в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня направления

заявления (в соответствии с внутренним регламентом Оператора).

- 4.4. Оператор вправе увеличить указанный в пункте 4.3 Порядка срок рассмотрения заявления и принятия решения, но не более чем до 30 (тридцати) календарных дней с даты направления заявления.
- 4.5. Оператор платформы, согласно требованиям пункта 2.2 Указания № 7060-У, вправе запросить у лица, обращающегося с заявлением о признании его квалифицированным инвестором, дополнительные документы, подтверждающие его соответствие требованиям, соблюдение которых необходимо для признания лица квалифицированным инвестором. В этом случае течение сроков, предусмотренных пунктами 4.3 и 4.4 Порядка, приостанавливается со дня направления запроса до дня представления запрашиваемых документов.
Согласно положениям пункта 8 статьи 51.2 Закона о рынке ценных бумаг признание лица квалифицированным инвестором на основании предоставленной ими недостоверной информации не является основанием недействительности сделок, совершенных за счёт этого лица.
- 4.6. После принятия решения Оператор платформы направляет с использованием информационных технологий и технических средств Платформы через Личный кабинет лицу, обращающемуся с просьбой о признании его квалифицированным инвестором, уведомление, содержащее в зависимости от принятого решения следующие сведения:
 - 4.6.1. в случае принятия решения о признании лица квалифицированным инвестором – сведения о возможности инвестирования с использованием Платформы без ограничений, установленных частью 1 статьи 7 Закона об инвестиционных платформах;
 - 4.6.2. в случае принятия решения об отказе в признании лица квалифицированным инвестором – причину такого отказа.
- 4.7. Уведомление о принятии решения направляется не позднее следующего рабочего дня со дня принятия решения.
- 4.8. Лицо признается квалифицированным инвестором с момента внесения Оператором платформы записи о его включении в реестр квалифицированных инвесторов. Оператор платформы принимает решение об исключении лица, признанного им квалифицированным инвестором, из реестра квалифицированных инвесторов в случае несоблюдения указанным лицом требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором.

5. Порядок ведения реестра квалифицированных инвесторов.

- 5.1. Оператор платформы ведёт Реестр квалифицированных инвесторов в электронном виде по правилам, установленным Порядком.
- 5.2. Включение лица в Реестр осуществляется в день принятия Оператором платформы решения о признании лица квалифицированным инвестором.
- 5.3. В Реестре должна содержаться следующая информация о квалифицированном инвесторе:
 - 5.3.1. фамилия, имя, отчество (отчество – при наличии);
 - 5.3.2. адрес места жительства или места пребывания физического лица;
 - 5.3.3. реквизиты паспорта гражданина Российской Федерации (серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего паспорт, и код подразделения);
 - 5.3.4. дата внесения записи о лице в Реестр;
 - 5.3.5. виды услуг, в отношении которых данное лицо признано квалифицированным инвестором;

- 5.3.6. дата исключения лица из Реестра;
- 5.3.7. основание для исключения лица из Реестра.
- 5.4. Внесение изменений в Реестр осуществляется по заявлению квалифицированного инвестора, в том числе по заявлению об исключении из Реестра. Внесение изменений в Реестр, связанных с исключением лица из Реестра не по его заявлению, осуществляется в случае принятия Оператором платформы соответствующего решения об исключении лица из Реестра.
- 5.5. Лицо, признанное квалифицированным инвестором, вправе с использованием информационных технологий и технических средств Платформы через Личный кабинет с использованием соответствующей электронной формы на Сайте направить Оператору заявление об исключении его из Реестра. Оператор не вправе отказать в удовлетворении заявления об исключении из Реестра.
- 5.6. Сведения об исключении лица из Реестра вносятся Оператором в Реестр в следующие сроки:
- 5.6.1. если остаток задолженности по предоставленным этим лицом на Платформе в текущем календарном году займам вместе с его Акцептами, ожидающими согласия Заёмщика на получение займа, не превышает ограничение, указанное в пункте 1.5 Порядка – не позднее следующего рабочего дня со дня получения заявления об исключении из Реестра; если остаток задолженности по предоставленным этим лицом на Платформе в текущем календарном году займам вместе с его Акцептами, ожидающими согласия Заёмщика на получение займа, превышает ограничение, указанное в пункте 1.5. Порядка – не позднее следующего рабочего дня со дня прекращения такого превышения. В этом случае ограничение, указанное в пункте 1.5. Порядка, распространяется на Инвестора с момента направления им заявления об исключении из Реестра;
- 5.6.2. в случае принятия Оператором решения об исключении лица, признанного им квалифицированным инвестором, из Реестра в случае несоблюдения указанным лицом требований, соответствие которым необходимо для признания лица квалифицированным инвестором – не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Оператором решения об исключении лица из Реестра.
- 5.7. Оператор уведомляет Инвестора о внесении в отношении него изменений в Реестр не позднее следующего рабочего дня со дня внесения изменений путём направления Инвестору уведомления в установленном Правилами порядке.
- 5.8. По запросу квалифицированного инвестора Оператор предоставляет ему выписку из Реестра, содержащую информацию о данном лице. Запрос о предоставлении выписки из Реестра направляется Оператору на электронную почту. Оператор предоставляет выписку в электронном виде в срок, не превышающий 3 (трех) рабочих дней со дня получения запроса, путём направления выписки по установленным Порядком правилам.