Редакция, действующая с 23.11.2026

Положение о критериях отнесения клиентов Акционерного общества «Капелла Управление Инвестициями» к категории клиента-иностранного налогоплательщика и способах получения от них необходимой информации

Москва, 2026

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3
2. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТА К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА-ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА 4
3. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТА К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА-ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА 5
4. ПРАВА ОБЩЕСТВА ПО ОТКАЗУ ОТ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТОМ 7
5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 7

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение о критериях отнесения клиентов Акционерного общества «Капелла Управление Инвестициями» к категории клиента-иностранного налогоплательщика и способах получения от них необходимой информации (далее – Положение и Критерии) разработано и применяется Акционерным обществом «Капелла Управление Инвестициями» (далее - Общество) в соответствии с требованиями Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившим силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее – Федеральный закон).

1.2. В настоящем Положении используются термины и понятия, используемые в Федеральном законе, а также следующие определения:

Бенефициарный владелец – физическое или юридическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 10% в капитале) клиентом-юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента-юридического лица, т.е. физическое лицо или юридическое лицо, обладающее хотя бы одним из следующих квалифицирующих признаков:

i) является участником/акционером клиента, владеющим более 10% долей/акций с правом голоса в уставном капитале клиента;
ii) косвенно (через третьих лиц) владеет более 10% долей/акций с правом голоса в уставном капитале клиента;
iii) имеет возможность воздействовать на принимаемые клиентом решения, в том числе об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, финансовых операций, оказывать влияние на величину дохода клиента.

Бенефициарный собственник доли траста – лицо, которое имеет право получить прямо, косвенно или через номинального получателя обязательные выплаты из траста (mandatory distributions), т.е. выплаты, размер которых определяется на основании договора траста, а также дискреционные выплаты из траста, т.е. выплаты, совершенные по усмотрению управляющего (discretionary distribution). В отношении трастов 10%-ная доля определяется как:

i) в отношении дискреционных выплат – если справедливая рыночная стоимость (fair market value) выплаты (денег или имущества) превышает 10% стоимости либо всех выплат, совершенных в текущем году, либо стоимости активов, принадлежащих трасту на конец года, в котором совершена выплата;
ii) в отношении обязательных выплат – если размер выплаты превышает 10% стоимости активов траста.

Иностранное государство – иностранное государство, в котором действует законодательство о налогообложении иностранных счетов.

Клиенты – физическое лицо (в том числе индивидуальный предприниматель) и (или) юридическое лицо, заключающее (заключившее) с Обществом договор, предусматривающий оказание финансовых услуг (договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом).

Клиент-иностранный налогоплательщик – клиент Общества, на которого распространяется законодательство иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

Контролирующие лица - физические и юридические лица, которые прямо или косвенно владеют более 10% акций (по количеству голосов или стоимости) в организации.

Косвенное владение юридическим лицом – это владение, которое определяется по следующим правилам:

i) для случаев косвенного владения акциями (долями): если акциями (долями) иностранной компании владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или тресте);
ii) для случаев косвенного владения долей в партнерстве или тресте: если долей в партнерстве или тресте владеет другая компания (партнерство или траст), то акционеры (владельцы) данной другой компании будут считаться владельцами иностранной компании пропорционально своей доле в данной другой компании (партнерстве или тресте);
iii) для случаев владения посредством опционов: если контролирующее лицо владеет, прямо или косвенно (косвенное владение определяется аналогично буллиту второму настоящего абзаца), опционом на покупку акций иностранной компании (долей в партнерстве или тресте), такое лицо будет считаться владельцем акций (долей) самой иностранной компании (партнерства/траста) в доле, указанной в опционе;
iv) при определении доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/тресте необходимо принимать во внимание все факты и обстоятельства, имеющие значение. При этом любые инструменты, которые созданы для сокрытия (искусственного снижения) доли владения, должны игнорироваться;
v) для определения доли лица в иностранной корпорации/партнерстве/тресте необходимо суммировать его долю с долями, которыми владеют лица, связанные с данным лицом, в т.ч. супруги, члены семьи владельца акций и т.д.).

Пассивная нефинансовая организация – это:

i) организация или структура без образования юридического лица, не являющаяся организацией финансового рынка и не соответствующая признакам клиентов (за исключением клиентов-физических лиц), осуществляющих активную деятельность;
ii) организация финансового рынка и (или) финансовое учреждение, зарегистрированные в иностранном государстве (территории), не включенном в перечень государств (территорий), с которыми осуществляется автоматический обмен финансовой информацией, размещенный на официальном сайте Федеральной налоговой службы Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет, в том числе организация финансового рынка и (или) финансовое учреждение (обособленное подразделение такой организации или учреждения), которые расположены в таком государстве (территории) или в отношении которых такое государство (территория) осуществляет банковский надзор и (или) регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков, основной доход которых происходит от инвестиций или торговли финансовыми активами и которые управляются иной организацией финансового рынка или финансовым учреждением.

ПОД/ФТ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

1.3. Все термины, используемые в настоящем Положении, но не определенные в нем, рассматриваются в соответствии с определениями, данными этим терминам в действующем законодательстве Российской Федерации, либо в соответствии со сложившейся практикой при предоставлении услуг на финансовом рынке.

1.4. Если иное не установлено федеральными законами, не подлежит сбору и передаче предусмотренная Федеральным законом информация о клиентах:

1) физических лицах-гражданах Российской Федерации, за исключением физических лиц:

а) имеющих одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза);

б) имеющих вид на жительство в иностранном государстве;

2) юридических лицах, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации, более 90 процентов акций (долей) уставного капитала которых прямо или косвенно контролируются Российской Федерацией и (или) гражданами Российской Федерации, в том числе имеющими одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство государства-члена Таможенного союза (за исключением физических лиц, указанных в пп. «а» и «б» подпункта 1 пункта 1.4. Положения).

2. КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТА К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА-ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

2.1. Критерии отнесения клиента-физического лица к категории клиента-иностранного налогоплательщика:

- гражданство иностранного государства;
- наличие разрешения на постоянное пребывание (вида на жительство) в иностранном государстве;
- гражданин Российской Федерации, имеющий одновременно с гражданством Российской Федерации гражданство иностранного государства (за исключением гражданства государства-члена Таможенного союза);
- физическое лицо соответствует критериям «долгосрочного пребывания в иностранном государстве», т.е. физическое лицо находилось на территории этого государства не менее срока, установленного законодательством иностранного государства для признания его налогоплательщиком (налоговым резидентом) иностранного государства.

2.1.1. К признакам связи с США физических лиц относятся:

- документ, удостоверяющий, что клиент является налоговым резидентом или гражданином США (паспорт);
- разрешение на постоянное пребывание в США (карточка постоянного жителя (форма I-551 («Green card»)));
- место рождения в США;
- адрес проживания, почтовый адрес (включая почтовый ящик) в США;
- номер телефона в США;
- долгосрочное платежное поручение на перевод средств на счет в США;
- доверенность или право подписи, предоставленное лицу с американским адресом;
- один или оба из родителей проживали в США более 5 (пяти) лет после достижения родителем возраста 14 лет;

- в качестве единственного адреса для направления выписок по счетам, открытым в финансовой организации, в отношении данного лица указано «для передачи» или «до востребования» в США;
- физическое лицо соответствует критериям «Долгосрочного пребывания», а именно: физическое лицо признается налоговым резидентом США, если оно находилось на территории США не менее 31 дня в течение текущего календарного года и не менее 183 дней в течение 3 лет, включая текущий год и два непосредственно предшествующих года. При этом сумма дней, в течение которых физическое лицо присутствовало на территории США в текущем году, а также двух предшествующих годах, умножается на установленный коэффициент:
  - коэффициент для текущего года равен 1 (т.е. учитываются все дни, проведенные в США в текущем году);
  - коэффициент предшествующего года равен – 1/3;
  - коэффициент позапрошлого года – 1/6.

При этом налоговыми резидентами США не признаются учителя, студенты, стажеры, временно присутствовавшие на территории США на основании виз категории F, J, M или Q.

2.2. Критерии отнесения клиента-юридического лица к категории клиента-иностранного налогоплательщика:

- страной регистрации/учреждения (инкорпорации) юридического лица является иностранное государство, при этом юридическое лицо не относится к категории юридических лиц, исключенных из-под действия требований иностранного налогового законодательства;
- статус налогового резидента в иностранном государстве;
- юридическое лицо занимается пассивной деятельностью и имеет контролирующих лиц/косвенных владельцев организации, которые являются иностранными налоговыми резидентами либо признаются Обществом иностранными налогоплательщиками на основании критериев, изложенных в разделе 2.1. настоящего Положения.

2.2.1. Для целей выявления налогоплательщиков-юридических лиц США используются признаки:

- страной регистрации/учреждения юридического лица являются США, при этом юридическое лицо не относится ни к одной из категорий юридических лиц, исключенных из состава специально указанных налоговых резидентов США в целях FATCA;
- юридическое лицо-налоговый резидент США (Specified US person);
- юридическое лицо-пассивная нефинансовая организация с бенефициаром/контролирующим лицом-резидентом США (Passive NFFE with Substantial US Owner);
- организация подпадает под определение иностранного финансового института (Foreign Financial Institution, FFI) и обязана раскрывать информацию о счетах налоговых резидентов США или иностранных организаций.

2.3. Дополнительные признаки, которые могут свидетельствовать о принадлежности клиента к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков, могут быть установлены Обществом на основании сведений, представленных клиентом в целях идентификации в рамках ПОД/ФТ и обслуживания, в частности, такими признаками являются:

- адрес места фактического проживания или почтовый адрес в иностранном государстве;
- адрес местонахождения организации или почтовый адрес в иностранном государстве;
- номер телефона в иностранном государстве;
- поручение на постоянное перечисление средств на счет или адрес в иностранном государстве;
- доверенность или право подписи, предоставленные лицу, проживающему в иностранном государстве;
- адрес до востребования в иностранной юрисдикции.

3. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ ОТНЕСЕНИЯ КЛИЕНТА К КАТЕГОРИИ КЛИЕНТА-ИНОСТРАННОГО НАЛОГОПЛАТЕЛЬЩИКА

3.1. Способы получения информации для целей отнесения клиента к категории клиента-иностранного налогоплательщика применяются по выбору Общества. Общество вправе использовать любые доступные ему на законных основаниях способы получения информации для целей отнесения клиента к категории клиента-иностранного налогоплательщика:

3.1.1. Основным способом (способом первого выбора) является идентификация на основе принципа самосертификации, то есть путем получения от клиентов (потенциальных клиентов) заполненных опросных листов (форм самосертификации), разработанных Обществом в целях выявления иностранных налоговых резидентов.

3.1.2. Письменные и устные вопросы/запросы клиенту (потенциальному клиенту), в т.ч. анкетирование в целях идентификации в рамках ПОД/ФТ и заключения с Обществом договора, предусматривающего оказание финансовых услуг (договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом).

3.1.3. Анализ доступной информации о клиенте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (при наличии достаточных данных) в целях их идентификация силами сотрудников Общества, в том числе анализ информации, содержащейся в торговых реестрах иностранных государств, средствах массовой информации, коммерческих базах данных и т.д.

3.1.4. Иные способы, разумные и достаточные в соответствующей ситуации. Общество оставляет за собой право запросить в случае необходимости у клиента любые дополнительные документы по усмотрению Общества.

3.2. В случае если при приеме на обслуживание на вопрос, является ли клиент (потенциальный клиент), его единоличный исполнительный орган, и (или) участник, и (или) бенефициарный владелец клиента налоговым резидентом и/или гражданином иностранного государства, клиент дал отрицательный ответ, но в процессе анкетирования или анализа клиентской информации было установлено совпадение клиентских данных с одним из указанных в разделе 2 Положения критериев и(или) признаков, а клиент не смог предоставить Обществу каких-либо опровержений своей принадлежности к категории клиента-иностранного налогоплательщика, то такой клиент признается Обществом имеющим отношение к иностранному государству и ему предлагается заполнить форму согласия на передачу информации о нем в иностранный налоговый орган и одновременно в Центральный банк Российской Федерации, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный по контролю и надзору в области налогов и сборов (далее - уполномоченные органы Российской Федерации)[1]. Клиент предоставляет Обществу подписанное им указанное выше согласие (форму согласия) либо отказ от предоставления такого согласия.

3.3. Выявление в процессе обслуживания Обществом признаков соответствия клиента одному либо нескольким критериям, приведенным в разделе 2 настоящего Положения, является основанием для направления письменного запроса клиенту о предоставлении информации, идентифицирующей его в качестве клиента-иностранного налогоплательщика, либо обоснованного опровержения факта распространения на клиента законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

3.3.1. Клиент обязан в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня направления Обществом клиенту запроса, указанного в пункте 3.2, представить Обществу мотивированный ответ, содержащий:

- либо информацию, идентифицирующую его в качестве клиента-иностранного налогоплательщика;

- либо обоснованное возражение против такой идентификации с приложением документов, подтверждающих обстоятельства, указанные в ответе, а также с приложением ссылок на нормативные акты, подтверждающие аргументы клиента.

3.3.2. В случае предоставления клиентом информации, идентифицирующей клиента в качестве клиента-иностранного налогоплательщика, клиенту направляется для подписания форма согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган, которое одновременно является согласием на передачу такой информации в уполномоченные органы Российской Федерации. Клиент предоставляет Обществу подписанное им указанное выше согласие (форму согласия) либо отказ от предоставления такого согласия.

3.3.3. В случае если в ответ на запрос, указанный в п.3.3., клиент дал отрицательный документально необоснованный ответ, но Обществом было установлено совпадение клиентских данных с одним из указанных в разделе 2 Положения критериев и(или) признаков, то такой клиент признается Обществом клиентом-иностранным налогоплательщиком и ему предлагается заполнить форму согласия на передачу информации о нем в иностранный налоговый орган и одновременно в уполномоченные органы Российской Федерации. Клиент предоставляет Обществу подписанное им указанное выше согласие (форму согласия) либо отказ от предоставления такого согласия.

3.4. Клиент направляет соответствующую информацию и документы в Общество любым из следующих способов:

- на бумажном носителе почтовым отправлением либо лично путем вручения под роспись представителю Общества;
- в электронной форме с электронной подписью при наличии у Общества и клиента соглашения об электронном взаимодействии.

[1] В соответствии с требованиями части 3 статьи 2 Федерального закона от 28.06.2014 № 173-ФЗ «Об особенностях осуществления финансовых операций с иностранными гражданами и юридическими лицами, о внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» организации финансового рынка вправе осуществлять передачу иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов (далее - иностранный налоговый орган), информации только при получении от клиента-иностранного налогоплательщика согласия на передачу информации в иностранный налоговый орган и при соблюдении требований части 4 статьи 3 Федерального закона № 173-ФЗ.

4. ПРАВА ОБЩЕСТВА ПО ОТКАЗУ ОТ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТОМ

4.1. В случае, если у Общества имеется обоснованное, документально подтвержденное предположение, что клиент относится к категории клиентов-иностранных налогоплательщиков, но при этом он не предоставил запрашиваемую информацию, необходимую для его идентификации в качестве клиента-иностранного налогоплательщика, позволяющую подтвердить указанное предположение или его опровергнуть, а также в случае непредоставления клиентом-иностранным налогоплательщиком согласия (отказа от предоставления согласия) на передачу информации в иностранный налоговый орган Общество вправе:

- отказать заключающему договор клиенту в заключении договора, предусматривающего оказание финансовых услуг (договор доверительного управления паевым инвестиционным фондом), и (или)

- принять решение об отказе от совершения операций, осуществляемых в пользу или по поручению клиента по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг (далее - решение об отказе от совершения операций), и (или)

- в случаях, предусмотренных Федеральным законом, расторгнуть в одностороннем порядке договор, предусматривающий оказание финансовых услуг, уведомив клиента о принятом решении не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем принятия решения.

4.2. Принятие решения об отказе от совершения операций означает прекращение Обществом операций по договору, предусматривающему оказание финансовых услуг.

4.3. Принятое в соответствии с Федеральным законом Обществом в отношении клиента-иностранного налогоплательщика решение об отказе от совершения операций с денежными средствами не распространяется на осуществление платежей, предусмотренных абзацами вторым - пятым пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации.

4.4. Особенности взаимодействия Общества по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов, установлены Указанием Банка России от 07.07.2014 № 3312-У «Об особенностях взаимодействия организаций финансового рынка по вопросам расторжения договоров об оказании финансовых услуг, а также по вопросам закрытия банковских счетов по основаниям, вытекающим из особенностей законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов».

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Положение утверждается и вводится в действие решением Генерального директора Общества и подлежит размещению на официальном сайте Общества в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней после дня его утверждения.

5.2. Положение в части установления критериев отнесения клиентов к категории клиента-иностранного налогоплательщика и способов получения от них необходимой информации подлежит изменению Обществом по предписанию Центрального банка Российской Федерации в сроки, им установленные.

5.3. В случае изменения норм законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов, устанавливающих критерии отнесения клиентов к категории клиента-иностранного налогоплательщика, Положение продолжает действовать в части, им не противоречащей.