

УТВЕРЖДЕНО

приказом директора закрытого
акционерного общества «Пиксель
Интернет» от 10.08.2023 № 28-о с
учетом изменений и дополнений, утв.
приказом 30.12.2025 №155-о

ПОЛОЖЕНИЕ

**О РАБОТЕ КОМПАНИИ В РАМКАХ МЕЖДУНАРОДНЫХ И
НАЦИОНАЛЬНЫХ ОГРАНИЧИТЕЛЬНЫХ МЕР ЭКОНОМИЧЕСКОГО
ХАРАКТЕРА**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Цель политики
2. Термины и определения
3. Заявление о политике в отношении санкций
4. Риски несоблюдения положения
5. Область применения и ответственность сотрудников
6. Основные положения
7. Управление рисками
8. Обязанности и ответственность
9. Нарушение политики
10. Обновление, пересмотр политики и вопросы

1. ЦЕЛЬ ДОКУМЕНТА

1.1. ЗАО «Пиксель Интернет» (далее – Компания) осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Беларусь и применимыми нормами международного права. Компания стремится вести свою деятельность в соответствии с самыми высокими этическими стандартами.

В соответствии с заявленными выше принципами Компания видит необходимость в определении правил и процедур для применения в хозяйственной деятельности Компании для недопущения нарушения Компанией национальных и международных требований, экономических мер ограничительного характера, которые могут отразиться на репутации Компании, а также привести к иным нежелательным последствиям для Компании.

1.2. Деятельность Компании должна постоянно осуществляться в строгом соответствии со всеми применимыми нормативными актами в области Санкций.

1.3. Санкции ограничивают оказание услуг определенным юридическим и физическим лицам, а также иное сотрудничество с определенными юридическими и физическими лицами.

1.4. Положение устанавливает определенные требования и руководящие начала для предотвращения любых нарушений Санкций.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1 Термины, используемые в Положении, имеют следующие значения:

- Клиент – участник финансовой операции, обслуживаемый Компанией, в том числе на основании договора на осуществление финансовых операций, заключенного в электронном виде без использования электронной цифровой подписи в случаях, предусмотренных законодательными актами (далее - договор на осуществление финансовых операций в письменной форме);

- Должная осмотрительность означает процесс, осуществляемый для оценки риска путем сбора, анализа, управления и мониторинга информации о действующем или потенциальном Клиенте;

- Контрагент – физическое, юридическое лицо, лицо не являющееся физическим и/или юридическим лицом, которое может быть Клиентом Компании, с которым Компания вступает или планирует вступить в договорные отношения;

- Санкции – это меры экономического и иного характера, имеющие ограничивающие или запрещающие условия, возлагаемые отдельными государствами и(или) международными организациями на иные государства, государственные образования, субъекты хозяйствования и физических лиц.

Характер и степень этих ограничений могут быть различными (например, ограничения на импорт/экспорт, контроль над конкретными товарами и услугами, ограничения на финансовые операции и т.д.).

Частным случаем Санкций является специальные ограничительные меры в терминологии, используемом в Законе Республики Беларусь 12 июля 2023 г. № 280-З «О применении специальных ограничительных мер» (Специальные ограничительные меры). Специальные ограничительные меры применяются в случае совершения иностранным государством недружественных действий, в том числе выражавшихся в применении односторонних ограничительных мер в качестве средства экономического и (или) политического принуждения, не санкционированных Советом Безопасности Организации Объединенных Наций и (или) несовместимых с принципами и нормами международного права.

- Подсанкционные страны означают страны и/или территории, которые подпадают под действие комплексных Санкций в отношении всей страны и/или территории на время.
- Подсанкционные лица означают любых физических и юридических лиц,
 - (а) которые находятся, проживают, являются резидентами или зарегистрированы в Подсанкционной стране,
 - (б) в отношении которых применяются любые Санкции, введенные Организацией Объединенных Наций и/или любой другой международной организацией, Республикой Беларусь и/или любой другой применимой страной, и/или
 - (в) принадлежат или контролируются лицами, организациями или любыми другими сторонами или аффилированы с ними, как указано в (а) и (б).

3. ЗАЯВЛЕНИЕ О ПОЛИТИКЕ В ОТНОШЕНИИ САНКЦИЙ

3.1. Политика Компании заключается в соблюдении всех применимых (с учетом видов деятельности Компании) требований о Санкциях по всему миру.

3.2. Положение призвано помочь работникам Компании и любым третьим лицам, действующим от имени Компании, 1) выявлять применимые в деятельности Компании ограничительные меры, 2) выявлять и обозначать процессы, случаи в деятельности Компании, которые могут привести к нарушению Компанией применимых ограничительных мер, 3) способствовать анализу случаев и ситуаций для минимизации рисков нарушения Санкций и наступления негативных последствий в виду такого нарушения, 4) способствовать предупреждению наступления случаев и ситуаций, которые могут привести к нарушению Санкций, где могут возникнуть нарушения законодательства, касающиеся Санкций, и поддержать их в принятии правильных решений в соответствии с корпоративной позицией, изложенной в Положении.

3.3. Любой работник Компании или третья сторона обязаны доводить до сведения ответственных должностных лиц информацию об известном или подозреваемом нарушении Положения.

4. РИСКИ НЕСОБЛЮДЕНИЯ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Нарушения могут привести к гражданской и/или уголовной ответственности Компании и физических лиц, включая значительные денежные штрафы и другие последствия.

4.2. Кроме того, нарушения требований и норм о Санкциях могут привести к нежелательным последствиям, включая ущерб репутации и коммерческим отношениям, ограничениям в ведении бизнеса и значительным затратам времени и средств на проведение внутренних расследований и/или защиту от государственных расследований и принудительных действий.

5. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ

5.1. Все работники, непосредственно участвующие в осуществлении коммерческой деятельности Компании, несут ответственность за соблюдение Положения и других документов, направленных на ее реализацию.

5.2. Любой работник Компании, нарушающий правила Положения или позволяющий кому-либо нарушать эти правила, может быть подвержен дисциплинарному взысканию, и может быть привлечен к ответственности в соответствии с требованиями действующего законодательства.

5.3. Положение также распространяется на все коммерческие и финансовые операции и транзакции во всех странах, в которых Компания осуществляет свою деятельность (с которыми имеет договорные отношения).

6. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. В своей деятельности Компания время от времени определяет, утверждает и доводит в определенном Компанией объеме до сведения неограниченного круга лиц а) территории (юрисдикции), государства, а при необходимости 2) список физических лиц и 3) список юридических лиц, с которыми, в силу Санкций и иных применимых ограничений не ведет деятельность и не оказывает услуги.

6.2. Такие сведения подлежат регулярному (по мере необходимости, но не реже 1раза в месяц) пересмотру и обновлению.

6.3. Компания проверяет действующих клиентов, подрядчиков, контрагентов всех видов на отсутствие Санкций в отношении их.

6.4. Компания доводит указанное положение до сведения всех сотрудников, а также обеспечивает надлежащую информированность сотрудников о списках.

6.5. Санкции могут быть направлены как против конкретных физических или юридических лиц, так и против секторов экономики или отдельных стран/территорий. Подсанкционные лица могут находиться в любой точке мира.

6.6. Руководствуясь требованиями закона, действующими Санкциями и лучшими практиками, Компания не оказывает услуги лицам из перечня запрещенных к работе юрисдикций на дату составления Положения. Данный список не является исчерпывающим и может быть изменен. Актуальный список обновляется на сайте Компании <https://www.free2ex.com/>.

6.7. Управление санкционным риском осуществляется путем проведения комплексной предварительной проверки потенциальных контрагентов для выявления имеющихся Санкций в отношении Контрагентов перед заключением сделок. Предварительная проверка Контрагента должна осуществляться с учетом риск-ориентированного подхода и следующей трехвекторной модели анализа:

по профилю клиента (когда Санкции применяются к юридическому или физическому лицу персонально),

по географическому региону (когда Санкции применяются к юрисдикции, региону),

по видам операций (когда Санкции применяются к определенной категории операций).

6.8. Процедура управления санкционными рисками осуществляется с учетом риск-ориентированного подхода и учитывает также положения статьи 5 Закона №165-З и постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 24 декабря 2014 г. № 1249 «Об установлении общих требований к правилам внутреннего контроля», а также в соответствии с требованиями Положения о требованиях к ПВК.

6.9. Любое попадание в указанный список требует принятия решения руководителем (отдельно назначенным ОДЛ) о возможности установления договорных отношений с контрагентом или исключения такой возможности.

В исключительных случаях, при применении расширенных мер внутреннего контроля, а также иных мер, методов проверки и контроля по усмотрению Компании, Компания может допустить взаимодействие с таким клиентом.

7. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

7.1. Компания определяет риски, которые должны заставить Компанию провести дополнительное расследование на предмет того, может ли конкретная сделка

или отношения представлять потенциальную проблему регулирования экономических и иных Санкций.

7.2. Все Сотрудники должны обращать внимание на любые риски или подозрения, которые могут указывать на прямое или косвенное участие территории с ограниченным доступом, стороны с ограниченным доступом, контролируемой услугами, конечного использования или любой другой проблемы, связанной с соблюдением санкций.

7.3. Примеры рисков, которые подлежат анализу, включают:

- (а) попадание под критерии Списка запрещенных для работы юрисдикций;
- (б) отсутствие информации о личности сторон, вовлеченных в сделку с Клиентом, и/или нежелание одной из сторон предоставить такую информацию;
- (с) необычные запросы на выставление счетов;
- (д) необычно благоприятные условия оплаты;
- (е) любые подозрения или доказательства, позволяющие предположить возможное участие территории с ограниченным доступом или стороны с ограниченным доступом;
- (ф) множественность субъектов при исполнении договоров или финансовых операций

7.4. Примеры, приведенные в пункте 7.3, не являются исчерпывающим списком. Любое подозрение о прямом или косвенном участии территории или стороны с ограниченным доступом должно побудить работников Компании к дальнейшему расследованию деятельности в соответствии с Положением и сообщить об этом ОДЛ.

8. ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

8.1. В Компании из числа работников назначается ответственное должностное лицо ОДЛ (несколько ОДЛ), на которого (которых) возлагается выполнение следующий функций (часть функций – если назначено несколько ОДЛ);

- проведение внутренней оценки рисков, связанных с Санкциями и санкционной политикой;
- сотрудничество с ОДЛ и их работниками, осуществляющими идентификацию участников финансовой операции, верификации и обновления (актуализации) данных о клиентах Компании, определение источников происхождения средств клиентов;
- проведение планового инструктажа (обучения) по вопросам Санкций, а также иных видов инструктажа по вопросам Санкций;
- проверка знаний работников Компании по вопросам действующих Санкций и санкционной политики;
- получение и обновление Списка запрещенных для работы юрисдикций;
- отслеживание и осуществление анализа изменений законодательства в сфере санкционной политики;
- консультирование работников Компании по вопросам, возникающим при выполнении настоящего Положения.

8.2. ОДЛ в сфере Санкционной политики может быть одновременно быть ответственным должностным лицом, ответственным за управление рисками.

8.3. Обязанности работников Компании:

- ознакомиться с требованиями Положения, соблюдать их и любые другие документы, направленные на реализацию политики;
- понимать и выявлять любые риски, которые могут возникнуть;

- сообщать об имеющихся или потенциальных проблемах с соблюдением требований, связанных с Санкциями, ОДЛ. Не следует предпринимать никаких действий до получения совета и/или инструкций.

8.4. Обязанности руководителей

В дополнение к п. 8.1. Положения, руководители обязаны следить за тем, чтобы работники Компании следовали требованиям и инструкциям, изложенным в Положении, и проходили постоянное обучение требованиям Положения. Директор Компании является лицом, ответственным за реализацию и исполнение настоящего Положения.

9. НАРУШЕНИЕ ПОЛИТИКИ

9.1. Любой работник Компании, который знает или подозревает о нарушении Положения или о событии, или обстоятельстве, свидетельствующих о нарушении другим работником Компании положений о Санкциях, обязан передать эту информацию ОДЛ.

9.2. В случае любых нарушений Положения, а при наступлении событий или обстоятельств, свидетельствующих о нарушении требований о Санкциях, инициируется внутреннее расследование с привлечением, при необходимости, компетентных лиц.

9.3. Любой работник Компании, нарушивший Положение, может быть подвергнут дисциплинарному взысканию в дополнение к любым другим возможным действиям или наказаниям, вызванным нарушением.

10. ОБНОВЛЕНИЕ, ПЕРЕСМОТР ПОЛИТИКИ

10.1. Работники Компании могут комментировать Положение и предлагать способы его улучшения. Комментарии, предложения и вопросы следует направлять ОДЛ Компании.

10.2. Политика подлежит пересмотру и обновлению по мере необходимости, размещается на сайте Компании.

Приложение № 1
к Положению о соблюдении
санкций и работы в рамках
санкционной политики от
10.08.2023 № 28-о с учетом
изменений и дополнений, утв.
приказом 30.12.2025 №155-о

Список ограниченных для работы юрисдикций

Руководствуясь требованиями закона и лучших практик, мы не оказываем услуги гражданам, лицам, в том числе гражданам иных стран, которые постоянно проживают (имеют постоянное местонахождение, в том числе для целей налогообложения) и лицам с иным статусом в следующих государствах (территориях):

Корейская Народно-Демократическая Республика
Исламская Республика Иран
Мьянма
Соединенные Штаты Америки