

УТВЕРЖДЕНА
Советом директоров ООО «Пульт»
Протокол № 43 от «25» июня 2026 г.

ПОЛИТИКА

**Общества с ограниченной ответственностью «Пульт» в отношении специальных
экономических мер и принудительных мер, установленных международными
организациями и отдельными государствами**

г. Москва
2026 г.

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Цели и задачи.....	3
3. Специальные экономические меры и принудительные меры	4
4. Классификация комплаенс-рисков неисполнения специальных экономических мер и принудительных мер.....	5
5. Принципы и требования в отношении финансовых санкций.....	7
6. Принципы и требования в отношении торговых эмбарго	8
7. Принципы и требования в отношении юрисдикций высокого комплаенс-риска.....	9
8. Система принятия решений по вопросам реализации требований настоящей Политики, основные функции и полномочия органов управления, подразделений и работников	10
9. Заключительные положения	11
Приложение 1	12
Список терминов и определений.....	12
Приложение 2	13
Перечень ссылочных документов	13

1. Общие положения

1.1. Политика определяет основные цели, принципы и минимальные требования к реализации и соблюдению Обществом с ограниченной ответственностью «Пульс» (далее – Общество) специальных экономических мер и принудительных мер.

1.2. Политика является частью системы управления комплаенс-риском /1/ и устанавливает управленческие и организационные основы в отношении реализации и соблюдения Обществом специальных экономических мер и принудительных мер.

1.3. Состав и содержание установленных принципов и минимальных требований определены с учетом юрисдикций, в которых Общество осуществляет свою деятельность.

1.4. Общество берет на себя обязательства по реализации и соблюдению специальных экономических мер и принудительных мер, применяемых в юрисдикции Общества, с учетом принципов и минимальных требований, определенных настоящей Политикой.

1.5. Общество формирует систему принятия решений по вопросам реализации и соблюдения специальных экономических мер и принудительных мер с учетом подхода и описания основных функций и полномочий органов управления, подразделений и работников, представленного в Разделе 8 настоящей Политики.

1.6. Политика является основой для разработки внутренних нормативных документов и дополнений к ним (регламентов, методик, технологических схем и других) по вопросам реализации и соблюдения специальных экономических мер и принудительных мер.

1.7. Отказ от исполнения отдельных принципов и требований настоящей Политики подлежит согласованию со стороны Совета директоров. Случаи отказа от исполнения, носящие системный характер, подлежат утверждению на Совете директоров.

1.8. Действие Политики распространяется на отношения со всеми Контрагентами Общества, а также на все сферы деятельности Общества, содержащие комплаенс-риск несоблюдения специальных экономических мер и принудительных мер.

1.9. Требования настоящей Политики обязательны для исполнения работниками независимо от занимаемой должности в Обществе с учетом установленных Разделом 9 настоящей Политики допущений и ограничений.

2. Цели и задачи

2.1. Целями применения специальных экономических мер и принудительных мер являются обеспечение интересов и безопасности государства, политических и экономических объединений и (или) устранение или минимизация угрозы нарушения прав и свобод его (их) граждан.

2.2. Целью настоящей Политики является снижение комплаенс-риска, связанного с неисполнением специальных экономических мер и (или) принудительных мер, решение о применении которых принято международными организациями и (или) отдельными государствами, в юрисдикциях которых Общество осуществляет свою деятельность, включая, но не ограничиваясь, следующими:

2.2.1. репутационный;

2.2.2. регуляторный риск;

2.2.3. риск блокировки собственных средств Общества, а также средств его Контрагентов;

2.2.4. риск разрыва, невозможности поддержания или установления отношений Общества с крупнейшими Контрагентами, зарегистрированными, соответственно, в государствах, которыми принято решение о применении специальных экономических мер и (или) принудительных мер, или принято решение о присоединении к таким мерам.

2.3. Задачами настоящей Политики являются:

2.3.1. Формирование системы принятия решений по вопросам реализации и соблюдения специальных экономических мер и принудительных мер Обществом;

2.3.2. Разработка, внедрение и реализация эффективных процедур и механизмов, обеспечивающих реализацию и соблюдение специальных экономических мер и принудительных мер Обществом, соответствующих международным стандартам и передовым практикам для повышения международной репутации Общества;

2.3.3. Обеспечение контроля полноты и качества реализации и соблюдения Обществом процедур и механизмов, обеспечивающих соблюдение специальных экономических мер и принудительных мер, решение о применении которых принято международными организациями и (или) отдельными государствами, в юрисдикциях которых Общество осуществляет свою деятельность.

3. Специальные экономические меры и принудительные меры

3.1. Специальные экономические меры применяются в случаях возникновения совокупности обстоятельств, требующих безотлагательной реакции на международно-противоправное деяние либо недружественное действие иностранного государства или его органов управления и должностных лиц, представляющие угрозу интересам и безопасности государства, политического и экономического объединения, устанавливающего специальные экономические меры, и (или) нарушающие права и свободы его (их) граждан, а также по иным политическим и экономическим мотивам.

3.2. К специальным экономическим мерам относятся запрет (ограничение) на совершение финансовых операций и (или) замораживание (блокирование) денежных средств и (или) иного имущества, принадлежащих иностранному государству и (или) иностранным организациям и (или) иностранным гражданам и (или) лицам без гражданства, а также юридическим лицам, подконтрольным указанным лицам, и (или) возложение обязанности совершения указанных действий, а также ограничения, устанавливаемые законодательством Российской Федерации.

3.3. Принудительные меры применяются для выполнения резолюций Совета Безопасности Организации Объединенных Наций в соответствии с целями и принципами, предусмотренными её Уставом.

3.3.1. Согласно /1/ принудительные меры представляют собой коллективные меры, которые направлены на предотвращение и устранение угрозы миру и подавление актов агрессии или других нарушений мира и введение, изменение, приостановление или отмена которых предусмотрены резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;

3.3.2. Применение принудительных мер по замораживанию (блокированию) денежных средств и (или) иного имущества, предусмотренных резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций, связанными с противодействием терроризму и распространению оружия массового уничтожения, осуществляется с учетом требований, установленных в /2/ и ВНД Общества.

3.4. Для целей настоящей Политики рассматриваются специальные экономические меры и принудительные меры, направленные на:

3.4.1. Запрещение финансовых операций или установление ограничений на их осуществление (далее – финансовые санкции);

3.4.2. Запрещение торговых операций или установление ограничений на их осуществление (далее – торговое эмбарго).

3.5. Источником, формирующим состав и содержание специальных экономических мер и принудительных мер, для целей настоящей Политики, являются:

3.5.1. Резолюции Совета Безопасности Организации Объединенных Наций;

3.5.2. решения, принимаемые Российской Федерацией, а также иными отдельными государствами, их экономическими и политическими объединениями, если применимо к деятельности Общества и, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

4. Классификация комплаенс-рисков неисполнения специальных экономических мер и принудительных мер

4.1. Комплаенс-риск, связанный с неисполнением специальных экономических мер и принудительных мер, решение о применении которых принято международными организациями и (или) отдельными государствами, в юрисдикциях которых Общество осуществляет свою деятельность, классифицируется следующим образом:

4.1.1. В зависимости от источника, формирующего состав и содержание специальных экономических мер и принудительных мер:

4.1.1.1. решение о применении специальных экономических мер принято Российской Федерацией;

4.1.1.2. решение о применении принудительных мер принято Советом Безопасности Организации Объединенных Наций;

4.1.1.3. решение о применении специальных экономических мер принято иными государствами, их экономическими и политическими объединениями.

4.1.2. В зависимости от масштабов распространения запретов и (или) ограничений, реализуемых в соответствии со специальными экономическими мерами и принудительными мерами, решение о применении которых принято международными организациями и (или) отдельными государствами:

4.1.2.1. специальные экономические меры применены в отношении Российской Федерации и (или) специальные экономические меры и принудительные меры применены в отношении иных государств, в юрисдикциях которых Общество осуществляет свою деятельность;

4.1.2.2. специальные экономические меры и принудительные меры применены в отношении организаций и граждан, а также лиц без гражданства, зарегистрированных и (или) постоянно проживающих на территории Российской Федерации, а также государств, в юрисдикциях которых Общество осуществляет свою деятельность;

4.1.2.3. специальные экономические меры и принудительные меры применены в отношении государств или организаций и граждан, а также лиц без гражданства, в юрисдикциях которых Общество не осуществляет свою деятельность.

4.1.3. В зависимости от распространения на Общество запретов и (или) ограничений, реализуемых в соответствии со специальными экономическими мерами и (или) принудительными мерами, решение о применении которых принято международными организациями и (или) отдельными государствами:

4.1.3.1. в отношении Общества применены специальные экономические меры и (или) в отношении Общества применены принудительные меры;

4.1.3.2. Общество не является субъектом, в отношении которого применены специальные экономические меры и (или) принудительные меры.

4.1.4. По валюте сделки (операции):

4.1.4.1. сделка (операция) осуществляется в валюте государства, принявшего решение о применении специальных экономических мер;

4.1.4.2. сделка (операция) осуществляется в валюте, отличной от валюты государства, принявшего решение о применении специальных экономических мер;

4.1.4.3. операции в национальной валюте.

4.1.5. По юрисдикции(-ям) проведения финансовой операции и отношения к ним участников операции:

4.1.5.1. юрисдикция высокого комплаенс-риска;

4.1.5.2. иная юрисдикция.

4.2. Комплаенс-риск, связанный с неисполнением специальных экономических мер и (или) принудительных мер, решение о применении которых принято международными организациями и (или) отдельными государствами, в юрисдикциях которых Общество осуществляет свою деятельность, следует считать существенным в следующих случаях:

4.2.1. специальные экономические меры применены в отношении Российской Федерации и (или) специальные экономические меры и (или) принудительные меры применены в отношении иных государств, в юрисдикциях которых Общество осуществляет свою деятельность;

4.2.2. специальные экономические меры и (или) принудительные меры применены в отношении Общества.

5. Принципы и требования в отношении финансовых санкций

В отношении финансовых санкций Обществу необходимо определить процедуры и механизмы:

5.1. Формирования собственных перечней иностранных государств (территорий), а также организаций и граждан, а также лиц без гражданства, названных в резолюциях и (или) решениях о применении специальных экономических мер и (или) принудительных мер, а также в соответствующих решениях Общества. При этом данный перечень в обязательном порядке должен включать в себя:

5.1.1. Список, определенный государством Общества;

5.1.2. Список “United Nations Security Consolidated List” (Список физических лиц и организаций, указанных как подпадающие под действие визовых ограничений и/или мер по замораживанию активов в соответствии с резолюциями Совета Безопасности Организации Объединенных Наций);

5.1.3. Список “Special Designated Nationals and Blocked Persons List” (OFAC SDN List; Список граждан особых категорий и запрещенных лиц, определенный Управлением по контролю за зарубежными активами Министерства финансов Соединенных Штатов Америки);

5.1.4. Список “Consolidated List of Persons, Groups and Entities Subject to EU Financial Sanctions” (Список физических лиц, юридических лиц и объединений, в отношении которых введены санкции Европейского Союза);

5.1.5. Дополнительные списки, утвержденные в установленном порядке Комитетом Банка по комплаенс.

5.2. Реализации запрета или установление ограничений, особых условий и/или порядка принятия на обслуживание физических и юридических лиц, названных в резолюциях и (или) решениях о применении специальных экономических мер и (или) принудительных мер, а также реализации запрета или установления ограничений на осуществление финансовых операций с денежными средствами, финансовыми активами и экономическими ресурсами, находящимися прямо либо косвенно в собственности или под контролем физических или юридических лиц, названных в резолюциях и (или) решениях о применении специальных экономических мер и (или) принудительных мер.

5.3. Выявления физических и юридических лиц, названных в резолюциях и (или) решениях о применении специальных экономических мер и (или) принудительных мер, на этапах:

5.3.1. Первичной идентификации Контрагента (до заключения договора);

5.3.2. Обновления идентификационных сведений Контрагента;

5.3.3. Мониторинга изменений в структуре собственности Контрагента;

5.3.4. Обновления перечней физических и юридических лиц, названных в резолюциях и (или) решениях о применении специальных экономических мер и (или) принудительных мер;

5.3.5. Работы над сделкой, операцией с денежными средствами, финансовыми активами и экономическими ресурсами.

5.4. Отказа в совершении сделок, операций с денежными средствами, финансовыми активами и экономическими ресурсами, включая платежные операции, а также применения в их отношении ограничений, особых условий и/или порядка работы, в случае совпадения их участников с физическими или юридическими лицами, названными в резолюциях и (или) решениях о применении специальных экономических мер и (или) принудительных мер.

5.5. Сбора подтверждений о реализации мониторинга сделок, операций и обработки совпадений, с учетом следующего:

5.5.1. Срок хранения сведений, составляющих такое подтверждение, должен составлять не менее 5 лет после полного прекращения отношений с Контрагентом;

5.5.2. В состав таких сведений должна быть включена информация о наличии или отсутствии выявленного совпадения;

5.5.3. В состав таких сведений должна быть включена информация о принятом в отношении совпадения решении, а также о лице, принявшем такое решение.

5.6. Установления запрета на осуществление действий, направленных на умышленное изменение сведений по сделкам, операциям, включая сведения в платежных инструкциях, с целью обхода запретов или ограничений, введенных на основании резолюций и (или) решений о применении специальных экономических мер и (или) принудительных мер.

5.7. Доведения до сведения уполномоченных государственных органов информации о выявленных совпадениях с физическими и (или) юридическими лицами, названными в резолюциях и (или) решениях о применении специальных экономических мер и (или) принудительных мер, и принятых в этой связи решениях, в соответствии с применимым законодательством.

5.8. Установления запрета или ограничений на осуществление сделок и операций, предусматривающих расчеты в валюте государства, которым или с участием которого принято решение о введении специальных экономических мер, запрета на осуществление маршрутизации платежей через финансовые институты, зарегистрированные на территории такого государства и (или) их филиалы и представительства за рубежом, в случае наличия среди участников таких финансовых операций физических и (или) юридических лиц, в отношении которых в соответствии с решением такого государства применяются специальные экономические меры.

5.9. Установления запрета на вовлечение третьих лиц в деятельность, которая может привести к нарушению ими резолюций и (или) решений о применении специальных экономических мер и (или) принудительных мер.

6. Принципы и требования в отношении торговых эмбарго

6.1. Необходимо определить процедуры и механизмы отказа в совершении сделок, финансовых операций в случаях, когда достоверно известно, что такая сделка, операция связана с экспортом или импортом товаров и (или) технологий, названных в резолюциях и (или) решениях о применении специальных экономических мер и (или) принудительных мер.

7. Принципы и требования в отношении юрисдикций высокого комплаенс-риска

7.1. Перечень юрисдикций высокого комплаенс-риска содержит названия государств и территорий, осуществление финансовых операций с которыми, а также лицами имеющими, соответственно, регистрацию или место нахождения в которых, несет в себе повышенные комплаенс-риски, связанные с неисполнением специальных экономических мер и (или) принудительных мер, решение о применении которых принято международными организациями и (или) отдельными государствами.

7.2. Формирование перечня юрисдикций высокого комплаенс-риска осуществляется с учетом следующих факторов:

7.2.1. в отношении государства (территории) применяются специальные экономические меры и (или) принудительные меры, принятые Советом Безопасности Организации Объединенных Наций;

7.2.2. в отношении государства (территории) применяются специальные экономические меры, принятые Российской Федерацией, а также одобренные и принятые при участии Российской Федерации;

7.2.3. в отношении государства (территории) применяются специальные экономические меры, одобренные государством Общества в соответствии с применимым законодательством;

7.2.4. государство (территория) включено (включена) в перечень государств (территорий), которые не выполняют рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ);

7.2.5. в отношении государства (территории) применяются специальные экономические меры, определенные Управлением по контролю за зарубежными активами Министерства финансов Соединенных Штатов Америки, а также в соответствии с решениями иных государств и их политических и экономических объединений.

7.3. Перечень юрисдикций высокого комплаенс-риска утверждается Комитетом Банка по комплаенс. Изменения в перечень юрисдикций высокого комплаенс-риска вносятся по представлению Управления комплаенс Банка и утверждаются Комитетом Банка по комплаенс.

7.4. Утвержденный Комитетом Банка по комплаенс перечень юрисдикций высокого комплаенс-риска направляется Управлением комплаенс Банка в структурные подразделения центрального аппарата Банка, территориальные банки, подразделения центрального подчинения, а также доводится до сведения Общества.

7.5. По решению Генерального директора Общество может ограничить, либо прекратить осуществление сделок и операций с участием какого-либо из государств или какой-либо территории, а также лицами, имеющими, соответственно, регистрацию или место нахождения в таком государстве или на такой территории, если последнее включено в перечень юрисдикций высокого комплаенс-риска.

7.6. Общество самостоятельно устанавливает порядок согласования сделок и операций с прямым или косвенным участием лиц, имеющих, соответственно, регистрацию или место нахождения в государстве или территории, если последнее включено в перечень юрисдикций высокого комплаенс-риска.

7.7. Согласование сделок и операций, указанных в п. 7.6. Политики, осуществляется следующими согласующими лицами:

- 7.7.1. Руководитель инициатора сделки/операции, указанных в п. 7.6. Политики;
- 7.7.2. Операционный директор Общества;
- 7.7.3. Юридический отдел Общества;
- 7.7.4. Специалист по комплаенс.

7.8. В случае если одним из согласующих лиц, указанных в п. 7.6. Политики, выявлены риски, предусмотренные разделом 2 настоящей Политики, вопрос о согласовании и осуществлении таких сделок и операций выносится на согласование Генерального директора Общества.

8. Система принятия решений по вопросам реализации требований настоящей Политики, основные функции и полномочия органов управления, подразделений и работников

8.1. Реализация требований настоящей Политики осуществляется путем:

8.1.1. Принятия решений Советом директоров Общества и Генеральным директором Общества, по вопросам отнесенным к соответствующей компетенции;

8.1.2. Исполнения принятых решений в соответствии с внутренними нормативными документами Общества.

8.2. Функции и полномочия органов управления, подразделений и работников Общества в рамках реализации требований настоящей Политики распределены следующим образом:

8.2.1. Совет директоров Общества:

8.2.1.1. осуществляет общий контроль за реализацией и соблюдением специальных экономических мер и принудительных мер;

8.2.1.2. утверждает настоящую Политику, изменения, дополнения к ней.

8.2.2. Генеральный директор Общества:

8.2.2.1. несет ответственность за соответствие деятельности Общества требованиям законодательства, обеспечение выполнения Обществом взятых на себя обязательств по реализации и соблюдению специальных экономических мер и принудительных мер;

8.2.2.2. осуществляет общий контроль за соблюдением настоящей Политики;

8.2.2.3. обеспечивает эффективное и оперативное решение вопросов управления существенным комплаенс-риском в ситуации применения специальных экономических мер и (или) принудительных мер в отношении Российской Федерации и (или) в отношении Общества;

8.2.2.4. осуществляет оперативный контроль за управлением элементами существенного комплаенс-риска, связанного с деятельностью Общества в условиях применения к ним специальных экономических мер и (или) принудительных мер.

8.2.3. Специалист по комплаенс:

8.2.3.1. идентифицирует области, виды деятельности и бизнес-процессы в Обществе, подверженные риску несоблюдения специальных экономических мер и принудительных мер;

8.2.3.2. участвует в разработке, внедрении и исполнении процедур и механизмов, обеспечивающих реализацию и соблюдение Обществом специальных экономических мер и принудительных мер;

8.2.3.3. формирует предложения по управлению элементами комплаенс-риска, связанного с реализацией и соблюдением Обществом специальных экономических мер и принудительных мер, для дальнейшего утверждения Генеральным директором Общества;

8.2.3.4. формирует и поддерживает в актуальном состоянии списки лиц, проведение сделок (операций) с участием которых подлежит дополнительному контролю в рамках реализации и соблюдения специальных экономических мер и принудительных мер;

8.2.3.5. формирует заключение об отнесении операции/сделки к периметру действия специальных экономических мер и принудительных мер;

8.2.3.6. проводит мероприятия в рамках реализации и соблюдения Обществом специальных экономических мер и принудительных мер, включая, но не ограничиваясь, согласование и предоставление заключений по сделкам (операциям);

8.2.3.7. имеет право входить в коллегиальные органы, рассматривающие вопросы в областях, видах деятельности и в рамках бизнес-процессов, подверженных риску несоблюдения специальных экономических мер и принудительных мер;

8.2.3.8. подготавливает обучающие материалы по вопросам реализации и соблюдения специальных экономических мер и принудительных мер, а также консультирует работников Общества по указанным вопросам.

8.2.4. Работники Общества:

8.2.4.1. в соответствии с предоставленными полномочиями и компетенцией участвуют в разработке, внедрении и исполнении процедур и механизмов, обеспечивающих реализацию и соблюдение Обществом специальных экономических мер и принудительных мер, в соответствии с настоящей Политикой;

8.2.4.2. взаимодействуют с Специалистом по комплаенс по вопросам реализации и соблюдения специальных экономических мер и принудительных мер.

9. Заключительные положения

9.1. При выполнении своих обязанностей по реализации специальных экономических мер и принудительных мер Общество опирается на информацию, предоставленную ему Контрагентами, в случае если в отношении Контрагентов или предоставленной ими информации у Общества отсутствуют подозрения, что какие-либо действия Контрагента осуществляются в целях ухода от специальных экономических мер, применяемых в его отношении.

9.2. Общество принимает все необходимые меры для предотвращения совершения операций с денежными средствами, финансовыми активами и экономическими ресурсами в обход установленных специальных экономических мер и принудительных мер, которые Общество принимает к исполнению.

Список терминов и определений

Банк – Публичное акционерное общество «Сбербанк России»; ПАО Сбербанк.

Комплаенс-риск – риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Обществом в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса.

Контрагент – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной по договору с Обществом.

Работник Общества – любое физическое лицо, вступившее в трудовые отношения с Обществом.

EU – Европейский союз.

OFAC - The Office of Foreign Assets Control - Управление по контролю за зарубежными активами, являющееся подразделением Министерства финансов США, вводит в действие специальные экономические меры в отношении государств, организаций и отдельных лиц. OFAC действует на основании Национального Закона о чрезвычайных полномочиях Президента США, а также законодательства, позволяющего устанавливать контроль за транзакциями и блокировать незаконные денежные активы, оказавшиеся на территории США.

SDN List - Special Designated Nationals List - Список Граждан Особых Категорий и Запрещенных Лиц, список отдельных лиц и организаций, на которые распространяются блокирующие санкции США.

United Nations – Организация Объединенных Наций.

Перечень ссылочных документов

1. Политика управления комплаенс-риском Общества (в актуальной редакции)
2. Федеральный закон от 30.12.2006 № 281-ФЗ «О специальных экономических мерах и принудительных мерах».
3. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
4. Рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денежных средств – ФАТФ (Financial Action Task Force - FATF).