


Date: 01/12/2018 Version: 0.1	Политика в отношении санкций и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	
Page 1 of 13	<i>Для служебного пользования</i>	Владелец: Отдел по контролю за соблюдением правовых норм (комплаенс) Утверждено: Дмитрий Шпаков

СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛЬ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ


2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЯХ

- a. Санкции против стран и территорий
- b. Списочные санкции
- c. Списочные санкции: «подразумеваемые списки»

3. ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

- a. Общие сведения о правилах противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и запрещенное поведение

4. ОСОБЫЕ ПРАВИЛА В ОТНОШЕНИИ TOUCHPOINT VENDORS


Date: 01/12/2018 Version: 0.1	Политика в отношении санкций и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	
Page 2 of 13	<i>Для служебного пользования</i>	Владелец: Отдел по контролю за соблюдением правовых норм (комплаенс) Утверждено: Дмитрий Шпаков

1. ЦЕЛЬ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Введение

Компания AB InBev Efes (под AB InBev Efes понимается АО «САН ИнБев», АО «Пивоварня Москва-Эфес» и иные подконтрольные лица, вместе именуемые также «Компания») ожидает, что ее работники будут соблюдать действующее законодательство и придерживаться самых высоких этических стандартов делового поведения. Поэтому настоящая Политика в отношении санкций и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем (далее – «Политика») дополняет общие положения Кодекса делового поведения Компании в части соблюдения законов и нормативных актов об экономических санкциях и противодействии легализации доходов, полученных преступным путем. Настоящая Политика распространяется на всех директоров, должностных лиц и работников Компании и ее дочерних предприятий с контрольным пакетом акций по всему миру. Работники AB InBev Efes должны понимать настоящую Политику и все связанные с ней руководства, процедуры и распоряжения и учитывать эти обязательства по соблюдению правовых норм в ходе обычной деловой деятельности.

Настоящая Политика не предназначена для использования в качестве справочного юридического материала по конкретным вопросам. В ее цели также не входит охват всего спектра требующих соблюдения потенциально применимых законов о санкциях и противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, которые могут касаться отдельных подразделений по всему миру. Она устанавливает минимальные стандарты соблюдения таких правовых норм в глобальном масштабе. При этом дополнительно могут применяться местные нормы и правила конкретной страны. Если у вас возникнут вопросы относительно того, не нарушает ли определенная сделка или иная операция законов и нормативных актов о санкциях или о противодействии легализации

Date: 01/12/2018 Version: 0.1	Политика в отношении санкций и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	
Page 3 of 13	<i>Для служебного пользования</i>	Владелец: Отдел по контролю за соблюдением правовых норм (комплаенс) Утверждено: Дмитрий Шпаков


доходов, обратитесь в юридический отдел или отдел Этики и Комплаенса (далее – «Отдел комплаенс»).

Сводная информация

Законы об экономических санкциях запрещают сделки и иные деловые операции с определенными лицами, странами и территориями. Законы о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, запрещают деловые операции с использованием доходов от незаконной деятельности. Политика AB InBev Efes состоит в соблюдении всех действующих законов и правовых актов об экономических санкциях и противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, при осуществлении любой деятельности по всему миру. Например, все налогоплательщики США, определенные как граждане США, лица с видом на постоянное жительство в США, юридические лица, учрежденные по законам США (включая их филиалы и офисы за пределами США), а также любые лица, находящиеся на территории США, обязаны соблюдать законы США о санкциях. Аналогичным образом граждане и юридические лица стран — членов ЕС обязаны соблюдать применимые законы ЕС о санкциях.

2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКИХ САНКЦИЯХ

США и ЕС регулируют международную торговлю с помощью режимов санкций, ограничивающих экономическую деятельность, двумя основными путями — путем применения **широких санкций к целым странам и путем применения адресных санкций на основе списков (далее – «списочные санкции»)**, направленных против определенных физических или юридических лиц.


Date: 01/12/2018 Version: 0.1	Политика в отношении санкций и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	
Page 4 of 13	<i>Для служебного пользования</i>	Владелец: Отдел по контролю за соблюдением правовых норм (комплаенс) Утверждено: Дмитрий Шпаков

а. Санкции против стран и территорий

Санкции против стран и территорий запрещают обширный перечень видов деятельности с определенными странами или территориями, а также их правительствами и в некоторых случаях гражданами. На перечисленные ниже страны в настоящий момент наложены санкции США и (или) ЕС; объем этих санкций может меняться с предварительным уведомлением за минимально необходимый срок. Компания требует **предварительной** консультации с юридическим отделом или отделом комплаенс до осуществления каких-либо деловых операций любого рода между Компанией и этими странами и территориями. К операциям относятся предложения о продаже, предоставление или получение образцов или рекламных материалов, покупки, платежи, благотворительные взносы, получение финансовых средств, сбор маркетинговых данных, мероприятия по развитию бизнеса и любые иные предлагаемые прямые или опосредованные сделки или операции со страной, ее юридическими лицами, правительством или физическими лицами, проживающими в данной стране.

Куба	Иран	Северная Корея
Судан	Сирия	Регион Крым

Хотя детали санкционных программ США могут различаться, эти программы обычно запрещают налогоплательщикам США проводить деловые и финансовые сделки или операции с находящейся под санкциями страной или территорией, ее правительством и в некоторых случаях ее гражданами без разрешения правительства США. Кроме того, санкции против Ирана и Кубы применяются шире, а именно — распространяются также на действия неамериканских юридических лиц, находящихся в собственности или под контролем налогоплательщиков США.

Date: 01/12/2018 Version: 0.1	Политика в отношении санкций и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	
Page 5 of 13	<i>Для служебного пользования</i>	Владелец: Отдел по контролю за соблюдением правовых норм (комплаенс) Утверждено: Дмитрий Шпаков

ЕС в настоящее время поддерживает обширные санкционные программы в отношении Ирана, Северной Кореи, Сирии и региона Крым, а также устанавливает другие санкционные нормы, которые налагают особые торговые ограничения на деловые операции с военными структурами в определенных странах.


Санкции против стран ограничивают экономическую деятельность с указанными странами (территориями), включая:

- экспорт в находящуюся под санкциями страну (территорию) и импорт из нее;
- инвестиции в находящуюся под санкциями страну (территорию) (что может распространяться на авторские отчисления, заработанные в такой стране); а также
- деловые операции с товарами, услугами или собственностью, местом происхождения которых является находящаяся под санкциями страна (территория), и непрямую торговлю с находящейся под санкциями страной (территорией).

Кроме того, налогоплательщикам США запрещено «содействовать» любой торговле с находящимися под санкциями странами или территориями, как-либо ее одобрять или поддерживать. Это может представлять особенный интерес для директоров и должностных лиц компаний, не контролируемых AB InBev Efes; все директора и должностные лица таких компаний должны консультироваться с юридическим отделом или отделом комплаенс во избежание нарушения запрета на «содействие».

в. Списочные санкции


Законы о санкциях могут также запрещать деловые операции с определенными лицами, организациями и водными судами. Компания запрещает деловые операции со сторонами, указанными в списках США,

Date: 01/12/2018 Version: 0.1	Политика в отношении санкций и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	
Page 6 of 13	<i>Для служебного пользования</i>	Владелец: Отдел по контролю за соблюдением правовых норм (комплаенс) Утверждено: Дмитрий Шпаков

ООН или ЕС, когда такие деловые операции запрещены действующими законами.

Ключевые списки в США — это список граждан особых категорий и запрещенных лиц («список SDN»), в который включены тысячи попавших под санкции физических лиц, юридических лиц по всему миру, и список юридических и физических лиц, в отношении которых введены секторальные санкции («список SSI»), запрещающий налогоплательщикам США торговые и финансовые операции определенных типов с определенными российскими финансовыми учреждениями, оборонными предприятиями и энергетическими компаниями. В ЕС списочные санкции регулируются главным образом сводным списком объектов санкций ЕС и соответствующими нормативными актами Европейского совета, в приложении к которому указаны определенные российские финансовые учреждения, оборонные предприятия и энергетические компании, подлежащие финансовым ограничениям, аналогичные тем ограничениям, которые установлены санкциями США против российских лиц, включенных в список SSI. Кроме того, уголовное законодательство США и ЕС запрещает работникам, агентам и сторонним поставщикам услуг Компании заниматься какой-либо деятельностью, которая способствует легализации доходов, полученных преступным путем, или финансированию террористов либо по сути является таковыми.

Компания требует, чтобы любые деловые операции с организацией, физическим лицом или водным судном, которые могут быть в списке лиц и объектов санкций, проводились после **предварительной** консультации с юридическим отделом или отделом комплаенс. В некоторых случаях может потребоваться заморозить собственность или активы указанной стороны, попавшие во владение Компании, а также сообщить о них соответствующим государственным органам. Точно так же о любых операциях с лицами, подозреваемыми в занятии преступной или террористической деятельностью, необходимо немедленно сообщить в юридический отдел и отдел комплаенс.

Date: 01/12/2018 Version: 0.1	Политика в отношении санкций и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	
Page 7 of 13	<i>Для служебного пользования</i>	Владелец: Отдел по контролю за соблюдением правовых норм (комплаенс) Утверждено: Дмитрий Шпаков

Компания старается выполнять эти меры, проверяя деловых партнеров по этим спискам с учетом критериев риска. Отдел комплаенс будет осуществлять надзор за протоколом проверки всех сделок по слиянию и поглощению, а также протоколом ежемесячной проверки определенных ERP-систем Компании с целью выявления сделок, в которых могут участвовать указанные стороны, и принятия надлежащих мер.

Данные списки часто меняются и включают большое количество субъектов, поэтому с ними нужно работать с использованием ресурса World Check или других подобных баз данных с рисками, доступных в сети Интернет.


Поиск по списку санкций США, принятому Управлением по контролю за иностранными активами Министерства финансов США, можно выполнить здесь: <http://sanctionssearch.ofac.treas.gov/>.

Сводный список объектов санкций ЕС доступен здесь: http://eeas.europa.eu/topics/sanctions-policy/8442/consolidated-list-of-sanctions_en.

Постановление Совета ЕС № 833/2014 (с поправками) доступно здесь: <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/HTML/?uri=CELEX:02014R0833-20151009&from=EN>.

с. Списочные санкции: «подразумеваемые списки»

В некоторых случаях недостаточно строго соблюдать эти списки. Налогоплательщикам США запрещено вступать практически в любые деловые отношения не только с участием или в интересах юридических лиц и физических лиц из списка SDN, но и с участием или в интересах юридических лиц, в которых один или несколько граждан особых категорий напрямую или опосредованно владеют долей не менее 50 %, — даже если компания, долей в которой владеет гражданин особой категории, сама не включена в список SDN. В дополнение к этому собственность и имущественные права всех таких сторон также должны быть заблокированы («заморожены»), если они оказываются на

Date: 01/12/2018 Version: 0.1	Политика в отношении санкций и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	
Page 8 of 13	<i>Для служебного пользования</i>	Владелец: Отдел по контролю за соблюдением правовых норм (комплаенс) Утверждено: Дмитрий Шпаков

территории США либо во владении или под контролем налогоплательщика США.

Кроме того, ограничения на определенные виды торговых и финансовых операций в США с лицами из списка SSI в равной мере применяются к торговым и финансовым операциям с юридическими лицами, в которых одна или несколько сторон из списка SSI напрямую или опосредованно владеют долей не менее 50 %.


Подобным же образом санкции ЕС и государств — членов ЕС по замораживанию активов обычно распространяются, помимо прямо указанных юридических лиц, также на любое юридическое лицо, контрольным пакетом акций которого владеет (или иным образом контролирует его напрямую или опосредованно) лицо из списка.

Если возникает вопрос, не находится ли тот или иной деловой контрагент в собственности или под контролем указанного в списке юридического лица, этот вопрос следует немедленно адресовать отделу комплаенс.

3. ПОЛИТИКА ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

а. Общие сведения о правилах противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и запрещенное поведение

Легализация доходов, полученных преступным путем, — это процесс передачи полученных незаконным путем денег через добросовестных лиц и законные счета для того, чтобы нельзя было отследить источник их происхождения. Финансирование терроризма, напротив, означает использование денежных средств, полученных законным путем, для финансирования террористической деятельности. В рамках настоящей Политики термин «легализация доходов, полученных преступным путем» относится к обоим видам деятельности.


Date: 01/12/2018 Version: 0.1	Политика в отношении санкций и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	
Page 9 of 13	<i>Для служебного пользования</i>	Владелец: Отдел по контролю за соблюдением правовых норм (комплаенс) Утверждено: Дмитрий Шпаков

Во многих странах действуют законы о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, которые могут затронуть Компанию. Требования о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, в США регулируются федеральным уголовным законодательством и иными федеральными законами и могут базироваться на международных нормах, предписанных межправительственными органами, такими как Группа разработки финансовых мер по борьбе с легализацией денег (Financial Action Task Force, FATF, ФАТФ). Законы ЕС о борьбе с легализацией преступных доходов исполняются странами — участниками .

Компания запрещает работникам, агентам и сторонним поставщикам услуг Компании заниматься какой-либо деятельностью, которая представляет собой легализацию доходов, полученных преступным путем, или финансирование терроризма, и совершать какие-либо действия, способствующие легализации преступных доходов или финансированию терроризма, в соответствии с законами США или ЕС. Запрещается следующее поведение:

- совершение финансовой сделки с использованием доходов от незаконной деятельности при осведомленности о том, что цель этой сделки — скрыть или утаить природу доходов либо избежать обязательной отчетности о них;
- совершение финансовой сделки при осведомленности о том, что эта сделка может помочь финансированию террористической деятельности.


Если у кого-либо в Компании возникнут подозрения, что сделки с участием ее аффилированных лиц могут касаться имущества, приобретенного преступным путем, необходимо немедленно обратиться в юридический отдел или отдел комплаенс. В определенных случаях у Компании может быть возможность подать так называемый отчет о подозрительной операции в соответствующие органы власти ЕС, чтобы получить разрешение на использование финансовых средств, которые,

Date: 01/12/2018 Version: 0.1	Политика в отношении санкций и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	
Page 10 of 13	<i>Для служебного пользования</i>	Владелец: Отдел по контролю за соблюдением правовых норм (комплаенс) Утверждено: Дмитрий Шпаков

как подозревается, являются имуществом, приобретенным преступным путем.

в. Работа с финансовыми учреждениями

AB InBev Efes старается вести дела с финансовыми учреждениями, которые располагают программами управления рисками и внутренними инструментами контроля, предназначенными для борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Соответственно, при подборе поставщиков из числа финансовых учреждений Компания будет рассматривать и применять рекомендации FATF. FATF — это межправительственный орган, который оценивает соблюдение его государствами-членами рекомендаций FATF относительно законодательных требований и инструментов в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, а также выявляет территории, которые не соблюдают эти рекомендации. AB InBev Efes привлекает финансовое учреждение к предоставлению услуг Компании только в том случае, если это учреждение не находится на территории, которая: (1) была определена FATF как страна или территория со «стратегическими пробелами» в законодательных требованиях в области предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма или (2) была предметом указаний FATF для государств-членов по принятию контрмер для предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма. Этот критерий призван гарантировать, что Компания ведет дела с финансовыми учреждениями, на которые распространяются законы и нормы, запрещающие легализацию доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма, и которые выполняют требования программ по обеспечению соблюдения соответствующих законов и норм. Кроме того, Компания не будет вести дела с «фиктивным банком», то есть банком без физического присутствия в какой-либо стране.


Date: 01/12/2018 Version: 0.1	Политика в отношении санкций и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	
Page 11 of 13	<i>Для служебного пользования</i>	Владелец: Отдел по контролю за соблюдением правовых норм (комплаенс) Утверждено: Дмитрий Шпаков

Выпускаемый FATF список стран и территорий с недостатками в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, периодически обновляется; его можно найти здесь, выбрав наиболее свежее официальное сообщение: [http://www.fatf-gafi.org/publications/high-riskandnon-cooperativejurisdictions/?hf=10&b=0&s=desc\(fatf_releasedate\)](http://www.fatf-gafi.org/publications/high-riskandnon-cooperativejurisdictions/?hf=10&b=0&s=desc(fatf_releasedate)).

Наконец, Компания не будет вести дела с финансовым учреждением, если это приведет к нарушению санкционных режимов, описанных в разделе 2 настоящей Политики.

4. ОСОБЫЕ ПРАВИЛА В ОТНОШЕНИИ TOUCHPOINT VENDORS

Компания регулярно нанимает в качестве «посредников» сторонних представителей, консультантов, агентов, дистрибьюторов, маркетинговые агентства, юридические фирмы, строительные компании, проектные организации, экспедиторские фирмы и других деловых партнеров. Такие поставщики могут создавать повышенный риск с точки зрения борьбы с коррупцией, соблюдения санкций или противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Прежде чем нанять посредника, необходимо сначала проконсультироваться с отделом комплаенс, чтобы определить, не является ли этот посредник контрагентом, взаимодействующим с чиновниками в интересах компании (далее Touchpoint Vendor). Touchpoint Vendor может быть нанят только после того, как будет проведена достаточная проверка благонадежности и выполнен контроль по корпоративной базе данных (например, World Check) для оценки добросовестности данного Touchpoint Vendor. Дополнительные сведения можно найти в Антикоррупционной политике AB InBev Efes.

Date: 01/12/2018 Version: 0.1	Политика в отношении санкций и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	
Page 12 of 13	<i>Для служебного пользования</i>	Владелец: Отдел по контролю за соблюдением правовых норм (комплаенс) Утверждено: Дмитрий Шпаков

5. ОБРАЩЕНИЕ ЗА СОВЕТОМ И СООБЩЕНИЕ О ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ НАРУШЕНИЯХ


Основопологающая философия принятых в Компании Кодекса делового поведения и Политики в отношении санкций и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, состоит в том, что не должно быть никаких расхождений между тем, что мы говорим, и тем, что мы делаем. Важнейший элемент этой философии — приверженность культуре открытости, в которой люди не боятся спрашивать совета и высказывать обеспокоенность.

Если у вас возникают какие-либо вопросы касательно применения Политики в отношении санкций и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, вам нужно обратиться за советом в юридический отдел или отдел комплаенс. Вы также можете воспользоваться каналом связи Compliance Channel (<http://compliancechannelglobal.ab-inbev.com/>), чтобы задать любой интересующий вас вопрос.

Если что-то вызывает у вас обеспокоенность в связи с применением Политики в отношении санкций и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, вам нужно обратиться напрямую к своему руководителю или в отдел комплаенс. Однако если вы чувствуете, что это будет неуместно, есть и другие способы высказать свои опасения.

AB InBev Efes поощряет сообщение любым работникам о любых действиях, которые связаны или могут быть связаны с нарушением законов, нормативных требований или настоящей Политики.

В качестве альтернативы вы можете сообщить информацию с помощью защищенного веб-сайта — Линия поддержки <http://talkopenly.ab-inbev.com>, — которым управляет сторонний поставщик услуг, или воспользоваться бесплатной горячей линией, местные номера которой указаны на данном веб-сайте. Горячая линия работает круглосуточно 7 дней в неделю и доступна на вашем языке.

Date: 01/12/2018 Version: 0.1	Политика в отношении санкций и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем	
Page 13 of 13	<i>Для служебного пользования</i>	Владелец: Отдел по контролю за соблюдением правовых норм (комплаенс) Утверждено: Дмитрий Шпаков

Компанией AB InBev Efes запрещены и не допускаются ответные меры или угрозы применения ответных мер по отношению к работникам, сообщаящим о возможном нарушении закона, норм или политик Компании, включая Политику в отношении санкций и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Соответственно, к любым сотрудникам компании AB InBev Efes, мешающим или препятствующим другому сотруднику в передаче подобного сообщения или обращении за разъяснениями, необходимыми для сообщения о нарушении, применяются меры дисциплинарного взыскания. Ответные меры сами по себе являются нарушением, о котором можно сообщить с помощью Линии поддержки отдела комплаенс <http://talkopenly.ab-inbev.com>.

Все сообщения о несоблюдении Политики в отношении санкций и противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, будут рассматриваться в приоритетном порядке. Чтобы мы могли всесторонне расследовать любые вызывающие беспокойство вопросы, сообщите как можно больше подробностей и включите подкрепляющие доказательства, если они имеются.

После того как вопрос будет расследован, Комплаенс комитет Компании рассмотрит его и в случае необходимости передаст его вышестоящему руководству Компании.

Результаты расследования могут варьироваться от отсутствия дальнейших действий (например, если подозрения не обоснованы) до официальных дисциплинарных мер по отношению к работнику, вплоть до прекращения трудовых отношений.