

**Հավելված 1**

«Էներգո ինվեստ հոլդինգ» ՓԲԸ տնօրենների խորհրդի  
2023 թ.-ի փետրվարի 17-ի № 138 արձանագրության

**Приложение 1**

К протоколу Совета директоров ЗАО “Энерго  
инвест холдинг” от 17-го февраля 2023 г. № 138

**«Էներգո ինվեստ հոլդինգ»**  
ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

**ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆ**  
Փողերի լվացման դեմ պայքարի

**«Энерго инвест холдинг»**  
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

**ПОЛИТИКА**  
по борьбе с отмыванием денег

Փողերի լվացման դեմ պայքարի քաղաքականությունը (այսուհետ՝ «Քաղաքականություն») հանդիսանում է «Էներգո ինվեստ հոլդինգ» ՓԲԸ (այսուհետ՝ «Ընկերություն») ներքին իրավական ակտ:

### Հիմնական սահմանումներ

**Փողերի լվացում** փողերի և այլ ակտիվների հանցավոր ծագումը թաքցնելու գործընթաց՝ դրանք օրինական աղբյուրներից ստացված լինելու տեսանկյունից ստեղծելու նպատակով: Փողերի լվացումը կարող է իրականացվել տարբեր ձևերով և ներառել տարատեսակ բազմաթիվ ակտիվներ: Չնայած փողերի լվացումը սովորաբար կապված է թմրանյութերի անօրինական շրջանառության կամ կազմակերպված հանցավորության հետ, այն կարող է առաջանալ եկամուտ բերող ցանկացած հանցագործության կատարման արդյունքում, ներառյալ՝ կաշառք, կոռուպցիա, շորթում, մարդկանց առևտուր, խարդախություն և հարկային խարդախություններ: Փողերի լվացումը կարող է նաև օգտագործվել ահաբեկչության ֆինանսավորման նպատակով:

### Ներածություն

Փողերի լվացումն անօրինական է, դեմ է էթիկայի կանոններին և նպաստում է հանցավոր վարքագծի դրսևորմանը: Փողերի լվացման ռիսկը չնոքրացնելու անհրժեշտ ակնությունը կարող է հեղինակագրվել մեզ և հանգեցնել Ընկերության նկատմամբ հետաքննությունների իրականացման, տուգանքների և/կամ այլ պատասխանատվության կիրառման:

Սույն Քաղաքականությունը սահմանում է մեր Ընկերության մոտեցումն ուղղված մեր կողմից փողերի լվացումը կանխելու վերաբերյալ բոլոր կիրառելի օրենքների և կանոնների պահպանմանը և փողերի լվացման ռիսկերի պատշաճ կառավարումն ապահովելուն:

Սույն Քաղաքականության նպատակն է հանդիսանում էականորեն կանխել, կառավարել և նվազեցնել Ընկերության և նրա աշխատողների կողմից փողերի լվացման կամ ահաբեկչության ֆինանսավորման փաստացի կամ հնարավոր գործունեության մեջ ուղղակի կամ անուղղակի ներգրավվելու ռիսկը:

Սույն Քաղաքականությունը կոչված է օգնելու աշխատողներին, կոնտրադենտներին, գործընկերներին և Ընկերության անունից գործող այլ երրորդ անձանց՝ հասկանալու, թե՞ որտեղ կարող են առաջանալ փողերի լվացման դեմ պայքարի վերաբերյալ օրենքների խախտումներ, և աջակցելու նրանց ճիշտ որոշումներ կայացնելու հարցում սույն Քաղաքականությանը համապատասխան մեր կորպորատիվ դիրքորոշման համաձայն:

### Ո՞ւմ նկատմամբ է կիրառելի

Политика по борьбе с отмытием денег (далее — «Политика») является внутренним правовым актом ЗАО «Энерго инвест холдинг» (далее — «Общество»).

### Ключевые термины

**Отмытие денег** — процесс сокрытия преступного происхождения денег или других активов, с целью создания видимости получения их из законного источника. Отмытие денег может принимать различные формы и включать различные виды активов. Хотя отмытие денег обычно связано с незаконным оборотом наркотиков или организованной преступностью, оно может возникать в связи с любым преступлением, приносящим прибыль, включая взяточничество, коррупцию, вымогательство, торговлю людьми, мошенничество и налоговое мошенничество. Отмытие денег также может использоваться в целях финансирования терроризма.

### Вступление

Отмытие денег является незаконным, неэтичным и способствует преступному поведению. Неспособность устранить риск отмытия денег может подорвать нашу репутацию и привести к расследованиям, штрафам и/или другим формам ответственности для Общества.

Настоящая Политика содержит подход нашего Общества к обеспечению соблюдения нами всех применимых законов и правил для предотвращения отмытия денег и надлежащего управления рисками отмытия денег.

Целью настоящей Политики является существенное предотвращение, управление и снижение риска прямой или косвенной вовлеченности Общества и его работников в фактическую или потенциальную деятельность по отмытию денег или финансированию терроризма.

Настоящая Политика предназначена для оказания помощи работникам, контрагентам, партнерам и третьим лицам, действующим от имени Общества в понимании, где могут возникнуть нарушения законов о борьбе с отмытием денег, и оказании поддержки в принятии правильных решений в соответствии с нашей корпоративной позицией в соответствии с настоящей Политикой.

### К кому это относится?

Սույն Քաղաքականության գործողությունը տարածվում է բոլոր աշխատողների, տնօրենների և պաշտոնատար անձանց, ինչպես նաև Ընկերության կոնտրազենտների և գործընկերների վրա:

**Ի՞նչ ենք հասկանում փողերի լվացում և ահաբեկչության ֆինանսավորում ասելով**

Փողերի լվացում նշանակում է հանցավոր ճանապարհով ստացված փողերի կամ ակտիվների փոխարինում «մաքուր» փողերով կամ այլ ակտիվներով: Մաքուր փողերը կամ ակտիվները չունեն ակնհայտ կապ ինչ-որ հանցավոր գործունեության հետ:

Գործունեության հետևյալ տեսակները համարվում են «փողերի լվացում» և արգելված են սույն Քաղաքականությանը.

- a. գույքի (ներառյալ փողի) փոխակերպումը կամ փոխանցումը՝ տեղյակ լինելով կամ կասկածելով, որ այդպիսի գույքը ստացվել է հանցավոր կամ որոշակի ապօրինի գործունեության արդյունքում («Ապօրինի գույք»)՝ գույքի ապօրինի ծագումը թաքցնելու կամ քողարկելու նպատակով կամ նման գործունեության իրականացմանը ներգրավված ցանկացած անձին աջակցելու նպատակով, որպեսզի վերջինս խուսափի իր արարքի իրավական հետևանքներից,
- b. Ապօրինի գույքի ներգրավմամբ ֆինանսական գործառնությունների իրականացում,
- c. Ապօրինի գույքի իրական բնույթը, աղբյուրը, գտնվելու վայրը, տնօրինումը, տեղաշարժը, իրավունքների սահմանումը, տիրապետումը կամ վերահսկողությունը թաքցնելը կամ քողարկելը,
- d. Ապօրինի գույքի ձեռքբերումը, տիրապետումը և օգտագործումը,
- e. անօրինական գործունեության իրականացմանը նպաստելը,
- f. վերոնշյալ կետերում նշված գործողություններից որևէ մեկի կատարմանը մասնակցելը, համակատարելը, կատարման և օժանդակելու փորձ կատարելը, դրդելը, աջակցելը և խորհրդատվություն տրամադրելը:

Լայն իմաստով փողերի լվացում նշանակում է, որ ցանկացած անձ (ներառյալ ցանկացած աշխատող) կլսախոսի օրենքը, եթե նա իմանա կամ կասկածի, որ բիզնեսի շրջանակներում առկա է Ապօրինի գույք, և ներգրավվի կամ շարունակի մնալ ներգրավված այն գործունեության մեջ, որը առնչվում է այդ գույքին՝ առանց իր մտահոգությունների մասին հայտնելու:

Գույքը համարվում է ապօրինի, եթե այն ստացվել է ցանկացած հանցավոր արարքի արդյունքում՝ անկախ

Действие настоящей Политики распространяется на всех работников, директоров и должностных лиц, а также контрагентов и партнеров Общества.

**Что мы подразумеваем под отмыыванием денег и финансированием терроризма?**

Отмыывание денег означает обмен денег или активов, полученных преступным путем, на деньги или другие активы, которые являются «чистыми». Чистые деньги или активы не имеют очевидной связи с какой-либо преступной деятельностью.

Следующие виды деятельности считаются «отмыыванием денег» и запрещены настоящей Политикой:

- a. конверсию или передачу имущества (включая деньги), зная или подозревая, что такое имущество получено в результате преступной или определенной противоправной деятельности («Незаконное имущество»), с целью сокрытия или утаивания незаконного происхождения имущества или содействие любому лицу, вовлеченному в осуществление такой деятельности, в уклонении от юридических последствий его действий;
- b. совершение финансовых операций с привлечением Незаконного имущества;
- c. сокрытие или утаивание истинного характера, источника, местонахождения, распоряжения, перемещения, установления прав, владения или контроль над Незаконным имуществом;
- d. приобретение, владение или распоряжение Незаконным имуществом;
- e. содействие осуществлению противоправной деятельности;
- f. участие, соучастие в совершении, попытки совершения и пособничество, подстрекательство, содействие и консультирование в совершении любого из действий, упомянутых в вышеуказанных пунктах.

Широкое определение отмыывания денег означает, что любое лицо (включая любого работника) может нарушить закон, если он узнает или подозревает о наличии Незаконной собственности в бизнесе и вовлекается или, не сообщая о своих опасениях, продолжает участвовать в деятельности, связанной с этим имуществом.

Имущество будет считаться незаконным, если оно получено в результате какого-либо преступного

այն հանգամանքից՝ հիմնական հանցավոր արարքը կատարվել է այն երկրում, որտեղ դուք գտնվում եք, թե արտերկրում:

Ահաբեկչության ֆինանսավորումը կարող է կապված լինել ոչ թե հանցավոր գործունեության արդյունքում եկամուտ ստանալու, այլև, ավելի հավանական է, միջոցների նկատարյալ օգտագործումը կամ ծագումը թաքցնելու հետ, որոնք արդյունքում պետք է օգտագործվեն հանցավոր նպատակներով:

### **Մեր կողմից ստանձնած հանձնառությունները**

Մենք չենք օգնում, աջակցում, մասնակցում և հավանություն չենք տալիս փողերի լվացմանը կամ ահաբեկչության ֆինանսավորմանը: Մենք չենք ընդունում դրամական միջոցներ կամ այլ ակտիվներ, եթե գիտենք կամ կասկածում ենք, որ դրանք ստացվել են որևէ տեսակի հանցավոր գործունեությունից: Մենք գիտակցաբար գործ չենք ունենում հանցագործների, հանցագործության կատարման մեջ կասկածյալների կամ հանցագործությունից ստացված եկամուտների հետ: Մենք չենք նպաստում հանցավոր գործունեության արդյունքում ստացված հանցավոր եկամուտների կամ այլ ակտիվների ձեռքբերմանը, տիրապետմանը կամ տնօրինմանը, ինչպես նաև չենք օգնում ուրիշներին հանցավոր եկամուտները կամ ակտիվները թաքցնելու հարցում: Մենք չենք հանդուրժում որևէ տեսակի հարկերից ցանկացած ձևով խուսափելը և չենք նպաստում հարկերի վճարումից գիտակցաբար կամ դիտավորությամբ խուսափելուն:

Փողերի լվացման հետ կապված ռիսկերը կառավարելու և պահանջների պահպանումն ապահովելու նպատակով մենք մեր բոլոր վճարումները կատարում ենք համաձայն պայմանագրերի և ստանում ենք վճարումներ մեր կոնտրապենտներից նույնպես համաձայն պայմանագրերի, որպեսզի խուսափենք փողերի լվացմանը կամ հարկերի վճարումից խուսափելուն նպաստելու ռիսկից: Մենք պահանջում ենք աշխատողներից ուշադիր լինել ցանկացած անսովոր կամ կասկածելի գործողության նկատմամբ, որը կարող է մեզ ենթարկել փողերի լվացմանը կամ հարկերի վճարումից խուսափելուն նպաստելու ռիսկի:

Մենք պահպանում ենք բոլոր կիրառելի օրենքները և կանոնները, որտեղ էլ որ վարենք մեր բիզնեսը, ստեղծենք կամ պահպանենք մեր գործարար հարաբերությունները: Ընկերության քաղաքականությունն է մեր գործունեության մեջ պահպանել փողերի լվացման դեմ պայքարի վերաբերյալ օրենքների պահանջներն ամբողջ աշխարհով մեկ: Այդ նպատակով մենք համագործակցում ենք միայն այն գործընկերների հետ, ովքեր իրականացնում են օրինական առևտրային գործունեություն և որոնց միջոցները ստացվում են օրինական աղբյուրներից:

деяния, независимо от того, основное преступное деяние совершено в стране, где вы находитесь, или за границей.

Финансирование терроризма может быть связано не с доходами от преступной деятельности, а скорее с попыткой скрыть происхождение или предполагаемое использование средств, которые впоследствии будут использованы в преступных целях.

### **Каковы наши обязательства**

Мы не помогаем, не поддерживаем, не участвуем и не одобряем отмыwanie денег или финансирование терроризма. Мы не принимаем денежные средства или другие активы, если знаем или подозреваем, что они получены в результате преступной деятельности. Мы сознательно не имеем дело с преступниками, подозреваемыми в совершении преступлений или доходами от преступлений. Мы не способствуем приобретению, владению или распоряжению преступными доходами или другими активами, полученными в результате преступной деятельности, и не помогаем другим в сокрытии преступных доходов или активов. Мы не приемлем уклонения от уплаты налогов в любом виде и не способствуем уклонению от уплаты налогов сознательно или умышленно.

Чтобы управлять рисками отмыwania денег и обеспечивать соблюдение требований, мы осуществляем все платежи в соответствии с договорами и получаем платежи от наших контрагентов также в соответствии с договорами, чтобы избежать риска содействия отмыванию денег или уклонения от уплаты налогов. Мы требуем, чтобы работники были внимательны к любым необычным или подозрительным действиям, которые могут подвергнуть нас риску отмыwania денег или содействия уклонению от уплаты налогов.

Мы соблюдаем все применимые законы и правила, где бы мы ни вели бизнес, вступали или поддерживали деловые отношения. Политика Общества заключается в соблюдении требований всех применимых законов о борьбе с отмыванием денег в нашей деятельности по всему миру. С этой целью мы сотрудничаем только с партнерами, которые занимаются законной коммерческой деятельностью и чьи средства получены из законных источников.

Որքան հնարավոր է, մենք ուսումնասիրում ենք բոլոր բարդ և անսովոր խոշոր տրանսակցիաների նախապատմությունը և նպատակը, ինչպես նաև գործարքների բոլոր անսովոր մոդելները, որոնք չունեն ակնհայտ տնտեսական կամ օրինական նպատակ: Մենք բարձրացնում ենք գործարար հարաբերությունների մշտադիտարկման աստիճանը և բնույթը՝ պարզելու՝ արդյո՞ք այդ տրանսակցիաները կամ գործողությունները կասկածելի են, թե ոչ:

Ռիսկի գնահատման վրա հիմնված մոտեցմանը համապատասխան՝ մենք, մինչև գործարար հարաբերությունների հաստատումը կամ գործարքի իրականացումը, պարտավորվում ենք պատշաճ զգուշավորության բոլոր միջոցառումների շրջանակներում, որոնք կիրառվում են նման գործարար հարաբերությունների կամ գործարքների նկատմամբ,

- իդենտիֆիկացնել և հաստատել մեր կոնտրագենտի և (վերջնական) շահառու սեփականատերերի անձը,
- գնահատել ռիսկի աստիճանը, որը կարող է ներկայացնել այդպիսի կոնտրագենտը:

Բոլոր աշխատողները պարտավոր են անհրաժեշտության դեպքում լիակատար համագործակցել համապատասխան պետական մարմինների հետ, որոնք պատասխանատու են փողերի լվացման դեմ պայքարի համար: Անհրաժեշտության դեպքում դա կարող է ներառել կասկածելի տրանսակցիաների մասին հաղորդումը և իշխանությունների հետ համագործակցելը կամ սեփական նախաձեռնությամբ անհապաղ տեղեկացումը համապատասխան մարմինին, երբ նրանք գիտեն, կասկածում են կամ ողջամիտ հիմքեր ունեն կասկածելու, որ փողերի լվացումը, դրա հետ կապված հիմնական հանցագործությունը կամ ահաբեկչության ֆինանսավորումը կատարվում է, կատարվել է կամ կատարման փորձ է արվում:

### **Խոստում ենք բաց**

Յուրաքանչյուրս պատասխանատվություն է կրում իր պարտականությունների կատարման համար: Մենք սպասում ենք մեր աշխատողներից և կոնտրագենտներից խոսել բաց և բարձրաձայնել սույն Քաղաքականության հնարավոր խախտումների մասին իրենց մեներկության, ղեկավարի մոտ կամ ցանկացած այլ հասանելի միջոցներով:

### **Նետևանքներ**

Մեր Քաղաքականությունը լրացնում է մեր արժեքները և արտացոլում է, թե ինչն է կարևոր Ընկերության համար: Մենք խիստ ենք վերաբերվում մեր Քաղաքականության խախտումներին: Կախված խախտման ծանրությունից՝ հետևանքը կարող է լինել նկատողությունից ընդհուպ մինչև աշխատանքից ազատում՝ տեղեկացնելով խախտման մասին իրավապահ մարմիններին:

Насколько это возможно, мы изучаем предысторию и цель всех сложных и необычно крупных транзакций, а также всех необычных моделей сделок, не имеющих очевидной экономической или законной цели. Мы увеличиваем степень и характер мониторинга деловых отношений, чтобы определить, кажутся ли эти транзакции или действия подозрительными.

В соответствии с подходом, основанным на оценке риска, мы обязуемся перед установлением деловых отношений или совершением сделки в рамках всех мер должной осмотрительности, которые применяются к таким деловым отношениям или сделке:

- идентифицировать и подтверждать личность своего контрагента и (конечных) бенефициарных собственников;
- оценивать уровень риска, который может представлять такой контрагент.

Все работники обязаны при необходимости в полной мере сотрудничать с соответствующими государственными органами, ответственными за борьбу с отмыванием денег. При необходимости это может включать сообщение о подозрительных транзакциях и сотрудничество с властями или незамедлительное информирование по собственной инициативе соответствующего органа, когда они знают, подозревают или имеют обоснованные основания подозревать, что отмывание денег, связанное с ним предикатное преступление или финансирование терроризма совершается, было совершено или предпринимается попытка совершения.

### **Говорим открыто**

Каждый из нас несет ответственность за выполнение своих обязательств. Мы ожидаем, что наши работники и контрагенты будут открыто говорить и сообщать о возможных нарушениях настоящей Политики своему менеджеру, руководителю или через другие доступные каналы сообщения.

### **Последствия**

Наша Политика поддерживает наши ценности и отражает то, что важно для Общества. Мы серьезно относимся к нарушениям нашей Политики. В зависимости от тяжести нарушения последствия могут варьироваться от предупреждения до увольнения и информирования компетентных органов.

Սույն Քաղաքականությունը կարող է վերախմբագրվել ժամանակ առ ժամանակ և Քաղաքականության վերախմբագրված տարբերակն անհապաղ կտեղադրվի մեր կայքէջում:

Настоящая Политика может время от времени обновляться, и обновленная версия Политики будет немедленно размещена на нашем веб-сайте.