

Закрытое акционерное общество
«Уайт Бёрд»

УТВЕРЖДЕНО
Протокол общего собрания
акционеров ЗАО «Уайт Бёрд»
№ 050525 от 05.05.2025

ПОЛОЖЕНИЕ

05.05.2025
г. Минск

Об ограниченных (запрещенных) для установления отношений юрисдикциях

ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ИХ ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Наряду с терминами, которые используются в Декрете Президента Республики Беларусь от 21 декабря 2017 г. № 8 «О развитии цифровой экономики» и иных нормативных правовых актов Республики Беларусь, а также актах Парка высоких технологий (далее – ПВТ) в настоящем Положении об ограничении установления отношений с отдельными категориями лиц используются следующие основные термины и их определения:

- | | |
|--|---|
| Компания | — Закрытое акционерное общество «Уайт Бёрд» (ЗАО «Уайт Бёрд»), юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Беларусь, с регистрационным номером / учетным номером налогоплательщика 591029489, с адресом места нахождения: 220030, Республика Беларусь, город Минск, улица Свердлова, дом 11, помещение 328, имеющее правовой статус оператора обмена криптовалют (цифровых знаков (токенов)), оператора криптоплатформы. |
| Информационная система Компании | — совокупность банков данных, информационных технологий и комплекса (комплексов) программно-технических средств, в рамках которой Компанией осуществляется ее деятельность. |
| Клиент | — физическое лицо, гражданин Республики Беларусь, гражданин иностранного государства, лицо без гражданства, личным законом которого является законодательство Республики Беларусь или |

иностранного государства, либо юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Беларусь или законодательством иного государства (территории), обладающее полной право- и дееспособностью, и:

1) прошедшее процедуру регистрации, первичной идентификации в информационной системе Компании (**Первичный Клиент**);

2) прошедшее процедуру регистрации, идентификации, верификации в информационной системе Компании, не ограниченное в правах в части совершения действий и операций, возможность осуществления которых предусматривает информационная система Компании, в порядке, установленном личным законом физического / юридического лица, а также соответствующее условиям о гарантиях и заверениях, предусмотренных соответствующим Договором (**Верифицированный Клиент**).

Лицо, намеревающееся стать Клиентом

— физическое лицо, гражданин Республики Беларусь, гражданин иностранного государства, лицо без гражданства, личным законом которого является законодательство Республики Беларусь или иностранного государства, либо юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Республики Беларусь или законодательством иного государства (территории), обладающее полной право- и дееспособностью, и намеревающееся стать Клиентом Компании.

Сайт Компании

— веб-сайт, размещенный в глобальной компьютерной сети Интернет по адресу: [http:// whitebird.io](http://whitebird.io) и (или) <http://exchange.whitebird.io>.

Установление отношений

— процесс, в результате которого Компанией и Лицом, намеревающимся стать Клиентом, принимаются меры и совершаются действия, направленные на совершение сделки (операций), иных юридически значимых действий в информационной системе Компании.

Идентификация

— комплекс мероприятий по установлению данных о Лице, намеревающимся стать Клиентом в информационной системе Компании путем предоставления информации, необходимой для идентификации (первичная идентификация), и (или)

информации, необходимой для дальнейшей верификации (полная идентификация) в запрашиваемом Компанией объеме.

Верификация — комплекс мероприятий по подтверждению достоверности предоставленных Лицу, намеревающемуся стать верифицированным клиентом данных при прохождении процедуры идентификации в информационной системе Компании.

ПОД/ФТ — предотвращение легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

ФАТФ — Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег; межправительственная организация, вырабатывающая мировые стандарты в сфере ПОД/ФТ, а также осуществляющая оценку соответствия национальных систем ПОД/ФТ государств этим стандартам.

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящее Положение разработано в соответствии с законодательством Республики Беларусь, актами ПВТ и направлено на определение критериев и условий, при которых Компания ограничивает установление отношений с Лицами, намеревающимися стать Клиентами.

2. Компания, утверждая настоящее Положение, руководствуется принципами добросовестности, прозрачности, законности, недопущения потери деловой репутации.

3. Основными целями введения настоящего Положения является:

3.1. минимизация рисков, связанных с мошенничеством, легализацией доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

3.2. создание благоприятной атмосферы для совершения сделок (операций) Клиентов в Информационной системе Компании;

3.3. предотвращения рисков потери (подрыва) деловой репутации Компанией;

3.4. защита интересов Клиентов Компании путем обеспечения прозрачности критериев, ограничения установления отношений с Лицами, намеревающимися стать клиентами;

4. Компания имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в настоящее Положение в любое время. Изменения в настоящее Положение вносятся путем публикации обновленной редакции последнего на Сайте Компании.

5. Компания регулярно обновляет критерии ограничения установления отношений с Лицами, намеревающимися стать Клиентами в соответствии с Положением о системе управления рисками Компании, иным локальным, в том числе правовым актом Компании, законодательством Республики Беларусь, актами ПВТ.

ГЛАВА 2 ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ОГРАНИЧЕНИЯ ОТНОШЕНИЙ

6. Компания не вправе устанавливать отношения с:

6.1. физическими лицами, не достигшими 18 лет;

6.2. нерезидентами Республики Беларусь, если это противоречит законодательству государства, гражданами (подданными) которого являются нерезиденты Республики Беларусь и (или) на территории которого они имеют постоянное место жительства в соответствии с видом на жительство (или аналогичным документом) либо место нахождения (учреждены, зарегистрированы);

6.3. лицами, включенными в перечень организаций, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, причастных к террористической деятельности, а также юридическими лицами, бенефициарные владельцы которых включены в данный перечень;

6.4. банками-нерезидентами, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления и не являющимися членами банковской группы (банковского холдинга).

6.5. Иными лицами, предусмотренными законодательством, актами ПВТ, локальными, в том числе правовыми актами Компании.

7. Компания ограничивает установление отношений со следующими Лицами, намеревающимися стать Клиентами:

7.1. резидентами государств (территорий), которые не выполняют рекомендации ФАТФ;

7.2. резидентами государств (территорий), которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения;

7.3. лицами, о которых имеются сведения об осуществлении финансовых операций через счета в банке, небанковской кредитно-финансовой организации, зарегистрированных в государстве (территории) указанных в пунктах 7.1, 7.2 настоящего Положения;

7.4. организациями, учредителем, бенефициарным владельцем которых является лицо, указанное в пунктах 7.1, 7.2 настоящего Положения;

7.5. лицами, установление отношений с которыми может привести к легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, риску потери (подрыва) деловой репутации Компании, иным образом негативно повлиять на деятельность Компании.

7.6. лицами, зарегистрированными, имеющими место жительства или место нахождения в государстве (на территории) включенном в перечень согласно приложению № 1 к настоящему Положению.

ГЛАВА 3

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8. В случаях применения расширенных мер внутреннего контроля, в соответствии с локальными, в том числе правовыми актами Компании, приняв соответствующее решение, Компания вправе устанавливать отношения с Лицами, намеревающимися стать Клиентами, указанными в пункте 7 настоящего Положения, за исключением резидентов государств (юрисдикций), в отношении которых ФАТФ призывает применить контрмеры в целях защиты международной финансовой системы от сохраняющихся значительных рисков отмывания денег и финансирования терроризма, исходящих от данных государств (юрисдикций), а также государств (юрисдикций), имеющих стратегические недостатки в сфере противодействия отмыванию денег и финансированию терроризма, по которым ФАТФ разработаны соответствующие планы действий.

9. Компания осуществляет проверку Лиц, намеревающихся стать Клиентами на отсутствие критериев применения к ним ограничений, предусмотренных настоящим Положением.

10. Компания, принимая настоящее Положение, осознает важность соблюдения высоких стандартов управления рисками и соблюдения интересов своих Клиентов в условиях глобализации финансовых технологий и увеличения числа участников рынка цифровых знаков (токенов), на систематической основе обеспечивает мониторинг, применение подходов (позиций) ФАТФ относительно ПОД/ФТ.

Приложение № 1
к Положению ЗАО «Уайт Бёрд»
Об ограниченных (запрещенных) для
установления отношений юрисдикциях

СПИСОК
ограниченных (запрещенных) для установления отношений
юрисдикций

Ограничивается установление отношений для Лиц, намеряющимися стать Клиентами, зарегистрированными, имеющими место жительства или место нахождения, являющихся резидентами (в том числе налоговыми) следующих государств (юрисдикций):

- 1) Корейская Народно-Демократическая Республика
- 2) Исламская Республика Иран
- 3) Мьянма
- 4) Алжир
- 5) Ангола
- 6) Болгария
- 7) Буркина-Фасо
- 8) Камерун
- 9) Берег Слоновой Кости
- 10) Хорватия
- 11) Демократическая Республика Конго
- 12) Гаити
- 13) Кения
- 14) Лаосская Народно-Демократическая Республика
- 15) Ливан
- 16) Мали
- 17) Монако
- 18) Мозамбик
- 19) Намибия
- 20) Непал
- 21) Нигерия
- 22) ЮАР
- 23) Южный Судан
- 24) Сирия
- 25) Танзания
- 26) Венесуэла
- 27) Вьетнам
- 28) Йемен
- 29) Княжество Андорра
- 30) Антигуа и Барбуда
- 31) Содружество Багамских Островов

- 32) Барбадос
- 33) Белиз
- 34) Бруней-Даруссалам
- 35) Республика Вануату
- 36) Ангилья
- 37) Бермудские Острова
- 38) Британские Виргинские Острова
- 39) Монтсеррат
- 40) Гибралтар
- 41) Британская территория в Индийском океане (Острова Чагос)
- 42) Южная Георгия и Южные Сандвичевы Острова
- 43) Теркс и Кайкос
- 44) Острова Кайман
- 45) Гренада
- 46) Республика Джибути
- 47) Доминиканская Республика
- 48) Макао (Аомэнь, Китайская Народная Республика)
- 49) Республика Коста-Рика
- 50) Острова Кука (Новая Зеландия)
- 51) Ниуэ (Новая Зеландия)
- 52) Республика Либерия
- 53) Княжество Лихтенштейн
- 54) Республика Маврикий
- 55) Остров Лабуан (Малайзия)
- 56) Мальдивская Республика
- 57) Республика Маршалловы Острова
- 58) Республика Науру
- 59) Республика Панама
- 60) Остров Мадейра (Португальская Республика)
- 61) Княжество Монако
- 62) Независимое Государство Самоа
- 63) Республика Сейшельские Острова
- 64) Федерация Сент-Кристофер и Невис
- 65) Сент-Люсия
- 66) Сент-Винсент и Гренадины
- 67) Королевство Тонга
- 68) Виргинские Острова (Соединенные Штаты Америки)
- 69) Пуэрто-Рико (Соединенные Штаты Америки)
- 70) Штат Вайоминг (Соединенные Штаты Америки)
- 71) Штат Делавэр (Соединенные Штаты Америки)
- 72) Остров Кергелен
- 73) Французская Полинезия
- 74) Республика Островов Фиджи
- 75) Ямайка

- 76) Республика Черногория
- 77) Аруба
- 78) Кюрасао
- 79) Острова Бонайре, Саба, Синт-Эстатиус
- 80) Синт-Мартен
- 81) Австрия
- 82) Бельгия
- 83) Болгария
- 84) Хорватия
- 85) Кипр
- 86) Чехия
- 87) Дания
- 88) Эстония
- 89) Финляндия
- 90) Франция
- 91) Греция
- 92) Испания
- 93) Нидерланды
- 94) Ирландия
- 95) Литва
- 96) Люксембург
- 97) Латвия
- 98) Мальта
- 99) Германия
- 100) Польша
- 101) Португалия
- 102) Румыния
- 103) Словакия
- 104) Словения
- 105) Венгрия
- 106) Италия
- 107) США
- 108) Великобритания
- 109) Китайская Народная Республика