

BRINKS ETHICS & COMPLIANCE

BRINK'S की वैश्विक प्रतिबंध नीति

जनवरी 2025

विषय-सूची

1.	उद्देश्य.....	3
2.	वैश्विक प्रतिबंध नीति अवलोकन.....	5
3.	नीति प्रयोज्यता और वितरण	5
4.	नीति प्रबंधन	5
5.	भूमिका और उत्तरदायित्व	6
6.	नीति आवश्यकताएं.....	6
6.1	जोखिम आकलन	6
6.2	आंतरिक नियंत्रण	7
6.2.1	स्क्रीनिंग.....	7
6.2.2	प्रतिबंध जोखिम मूल्यांकन.....	9
6.2.3	अतिरिक्त प्रक्रियाएं	9
6.3	परीक्षण और ऑडिटिंग	9
6.4	प्रशिक्षण	10
6.5	प्रबंधन प्रतिबद्धता	10
7.	बढ़त और रिपोर्टिंग	10
8.	प्रवर्तन.....	11
9.	अपवाद	11
10.	परिशिष्ट A: त्वरित संदर्भ मार्गदर्शिका – अंतरराष्ट्रीय व्यापार प्रतिबंध	12

1. उद्देश्य

आर्थिक और व्यापार प्रतिबंध, जो आम तौर पर व्यक्तियों और संस्थाओं के साथ-साथ विदेशी देशों, क्षेत्रों और शासनों को लक्षित करते हैं, आतंकवाद का मुकाबला करना और सामूहिक विनाश के हथियारों का प्रसार जैसे प्रतिबंधात्मक उपाय विदेश नीति के हितों और राष्ट्रीय सुरक्षा उद्देश्यों को आगे बढ़ाने के उद्देश्य से प्रतिबंधात्मक उपाय हैं। दि Brink's कंपनी ("दि कंपनी" या "Brink's") वैश्विक प्रतिबंध नीति का उद्देश्य सभी लागू अमेरिकी और गैर-अमेरिकी प्रतिबंध कानूनों, नियमों और विनियमों का पालन करने के लिए कंपनी की प्रतिबद्धता को रेखांकित करना है, विशेष रूप से जो अमेरिका द्वारा प्रशासित हैं। विदेशी संपत्ति नियंत्रण के ट्रेजरी कार्यालय ("OFAC") और अमेरिकी विदेश विभाग, यूरोपीय संघ, यूनाइटेड किंगडम, महामहिम के ट्रेजरी, और संयुक्त राष्ट्र सुरक्षा परिषद (साथ में, "प्रतिबंध कानून") सहित।

अमेरिकी सार्वजनिक रूप से कारोबार करने वाली कंपनी के रूप में, Brink's ने प्रतिबंध कानूनों का पालन करने के लिए नीतियां, प्रक्रियाएं और अन्य आंतरिक नियंत्रण विकसित किए हैं। एक बहुराष्ट्रीय कंपनी के रूप में, Brink's यह सुनिश्चित करता है कि इसके आंतरिक नियंत्रण उन देशों की सरकारों द्वारा लगाए गए प्रतिबंधों को कवर करने के लिए पर्याप्त रूप से व्यापक हैं जिनमें यह संचालित होता है। इन नियंत्रणों में Brink की अपने ग्राहक को जानिए ("KYC") प्रक्रियाएं शामिल हैं, जो Brink's के ग्राहकों और प्रतिपक्षों¹ पर समुचित सावधानी बरतने के लिए दिशा-निर्देश स्थापित करती हैं, विभिन्न साधनों के उपयोग के माध्यम से प्रतिबंध कानूनों के तहत प्रतिबंधों की जांच और जोखिमों का मूल्यांकन, साथ ही लागू प्रतिबंध कानूनों द्वारा आवश्यक होने पर संपत्तियों की फ्रीजिंग या लेनदेन को अस्वीकार करने के लिए प्रोटोकॉल शामिल हैं।

प्रतिबंध कानूनों के अनुपालन के हिस्से के रूप में, Brink's किसी भी देश/क्षेत्र में स्थित किसी भी संस्था या व्यक्ति के साथ व्यापार या लेन-देन नहीं करता है जो व्यापक देशव्यापी/क्षेत्र-व्यापी अमेरिकी प्रतिबंधों ("निषिद्ध क्षेत्राधिकार") के अधीन हैं, या किसी भी इकाई, व्यक्ति, पोत, या विमान के साथ जो विशेष रूप से प्रतिबंध कानूनों या अन्य व्यापक अंतरराष्ट्रीय व्यापार विनियमन प्रतिबंधों के तहत लक्षित है, और न ही प्रतिबंध कानूनों के तहत निषिद्ध किसी भी अन्य गतिविधियों में संलग्न हैं, जब तक कि संबंधित सरकारी अधिकारियों द्वारा छूट या अधिकृत नहीं किया जाता है।

प्रतिबंध कानून अवलोकन

जैसा कि ऊपर वर्णित है, प्रतिबंध कानूनों का उद्देश्य विदेश नीति के हितों और राष्ट्रीय सुरक्षा उद्देश्यों को राष्ट्रीय सुरक्षा और प्रत्येक संबंधित प्रतिबंध प्राधिकरण (उदाहरण के लिए, आतंकवाद, सामूहिक विनाश के हथियारों का प्रसार, मानव अधिकारों का दुरुपयोग, और नशीले पदार्थों की तस्करी) की विदेश नीति के हितों के विपरीत गतिविधि को प्रतिबंधित या सीमित करके आगे बढ़ाना है। प्रतिबंध कानून प्रतिबंधित देशों, प्रदेशों और सरकारों के साथ, उनमें, या उन्हें शामिल करते हुए कई तरह के व्यापारिक लेन-देन और गतिविधियों; कुछ देशों में रणनीतिक क्षेत्र; और प्रतिबंध कानूनों (सामूहिक रूप से, "प्रतिबंधित पक्ष") के तहत लक्षित संगठन, संस्थाएं, व्यक्ति, पोत और विमान को प्रतिबंधित करते हैं। प्रतिबंध कानून संयुक्त राज्य अमेरिका, यूनाइटेड किंगडम, यूरोपीय संघ और संयुक्त राष्ट्र सहित कई सरकारी संस्थाओं द्वारा प्रशासित और लागू किए जाते हैं।

¹ Brink's की वैश्विक सेवाओं में लेन-देन में प्रतिपक्ष शामिल हो सकते हैं, जो ऐसे ग्राहक नहीं हैं जिनके लिए उचित परिश्रम की आवश्यकता होती है, जिसमें प्राप्तकर्ता, शिपर्स, डिलीवरी और पिकअप स्थान, और लागू होने पर कोई भी तृतीय-पक्ष लाभार्थी स्वामी शामिल हैं, लेकिन इन्हीं तक सीमित नहीं है।

अमेरिकी प्रतिबंध, विशेष रूप से, बहुत व्यापक पहुंच रखते हैं और कुछ मामलों में न केवल अमेरिकी संस्थाओं पर लागू होते हैं, बल्कि अमेरिकी संस्थाओं के स्वामित्व या नियंत्रण वाली संस्थाओं पर भी लागू होते हैं। इसके अलावा, अमेरिकी प्रतिबंध सभी "अमेरिकी व्यक्ति" जहां भी वे दुनिया में स्थित हैं, जिसमें विदेश में स्थित अमेरिकी व्यक्तियों के साथ-साथ अमेरिकी व्यक्ति भी शामिल हैं जो अमेरिका के बाहर व्यापार का समर्थन या सुविधा प्रदान कर सकते हैं जो अमेरिकी व्यक्तियों के लिए निषिद्ध है (उदाहरण के लिए, अंतरराष्ट्रीय स्तर पर स्थित एक Brink's का कर्मचारी जो अमेरिकी नागरिक है, अमेरिका के बाहर एक लेन-देन को "अनुमोदित" करता है जो अमेरिकी प्रतिबंधों के अनुरूप नहीं है; इस तरह के लेन-देन का समर्थन करने के लिए अमेरिका द्वारा प्रदान या होस्ट किए गए Brink's के सिस्टम का उपयोग करना; या भुगतान जो अमेरिकी डॉलर में हो सकता है और इसलिए अमेरिकी वित्तीय प्रणाली को पार करता है)। अमेरिकी प्रतिबंध अधिकारियों ने आक्रामक रूप से उन मामलों को लागू किया है जहाँ गैर-अमेरिकी व्यक्तियों ने अमेरिकी व्यक्तियों को प्रतिबंधों का उल्लंघन करने के लिए "कारण" किया है। इसके अलावा, एक सार्वजनिक रूप से कारोबार करने वाली अमेरिकी कंपनी के रूप में जो विश्व स्तर पर काम करती है, अमेरिकी प्रतिबंधों का पालन करना Brink's की नीति है।

अमेरिका में, OFAC और अमेरिका राज्य विभाग मुख्य रूप से तीन प्रकार के कार्यक्रमों के माध्यम से अमेरिकी प्रतिबंधों को प्रशासित और लागू करता है:

- **देश/क्षेत्र आधारित प्रतिबंध**—कुछ देशों या क्षेत्रों (वर्तमान में, क्यूबा, ईरान, उत्तर कोरिया, सीरिया और यूक्रेन के निम्नलिखित क्षेत्रों) से जुड़ी लगभग सभी गतिविधियों और लेन-देन को प्रतिबंधित करते हैं: क्रीमिया, डोनेट्स्क पीपुल्स रिपब्लिक, और लुहांस्क पीपुल्स रिपब्लिक) ("निषिद्ध क्षेत्राधिकार");
- **सूची आधारित/लक्षित प्रतिबंध**—कुछ प्रतिबंधित पक्षों के साथ गतिविधियों और लेन-देन को मना किया या प्रतिबंधित करें (यानी, लक्षित संगठन, संस्थाएं, व्यक्ति, पोत और विमान, जिनमें OFAC की प्रतिबंध सूची में सूचीबद्ध लोग शामिल हैं, जैसे कि OFAC की विशेष रूप से नामित राष्ट्रीय और अवरुद्ध व्यक्ति सूची ("SDN लिस्ट"), साथ ही 50 प्रतिशत या अधिक स्वामित्व वाली संस्थाएं, प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से, स्वीकृत व्यक्तियों द्वारा); और
- **सरकार/गतिविधि/क्षेत्र केंद्रित प्रतिबंध**—गतिविधियों और लेन-देन की कुछ श्रेणियों को मना करना या प्रतिबंधित करना, जैसे कुछ सरकारों (वर्तमान में, वेनेजुएला सरकार और अफगानिस्तान सरकार) के साथ लेन-देन; कुछ "नए निवेश" गतिविधियों में संलग्न होना या कुछ क्षेत्रों (जैसे, रूस) में व्यक्तियों को कुछ प्रकार की सेवाएं प्रदान करना; कुछ देशों में कुछ लक्षित उद्योग क्षेत्रों में काम कर रहे हैं (उदाहरण के लिए, रूस और वेनेजुएला में ऊर्जा उद्योग)।

यूरोपीय संघ और यूनाइटेड किंगडम समेत Brink's के संचालन वाले अन्य क्षेत्राधिकार भी उन प्रतिबंधों को बनाए रखते हैं जो अक्सर अमेरिकी प्रतिबंधों के दायरे में भिन्न होते हैं। यूरोपीय संघ, यूनाइटेड किंगडम और गैर-अमेरिकी प्रतिबंध कानून आमतौर पर "सूची आधारित/लक्षित प्रतिबंध" और "सरकार/गतिविधि/क्षेत्र केंद्रित प्रतिबंध" की श्रेणियों में आते हैं।

2. वैश्विक प्रतिबंध नीति अवलोकन

Brink's ने वैश्विक प्रतिबंध नीति ("पॉलिसी") को OFAC के 2019 ए फ्रेमवर्क फॉर OFAC अनुपालन प्रतिबद्धताओं ("अनुपालन प्रतिबद्धता") में उल्लिखित पांच आवश्यक प्रतिबंध अनुपालन कार्यक्रम तत्वों को ध्यान में रखकर डिजाइन किया है, जो हैं:

- जोखिम आंकलन;
- आंतरिक नियंत्रण;
- परीक्षण और ऑडिटिंग;
- परीक्षण; और
- प्रबंधन प्रतिबद्धता।

Brink's ने कंपनी के आकार, उत्पाद और सेवा की पेशकशों, ग्राहकों और प्रतिपक्षों, और उन देशों को ध्यान में रखते हुए अपनी वैश्विक प्रतिबंध नीति के लिए एक जोखिम-आधारित दृष्टिकोण अपनाया है जिसमें और जिसके साथ यह संचालित होता है।

3. नीति प्रयोज्यता और वितरण

वैश्विक प्रतिबंध नीति Brink's के सभी कर्मचारियों और कर्मियों के साथ-साथ किसी भी एजेंट या सलाहकार पर लागू होती है, जो Brink's की ओर से कार्यरत या अन्यथा कार्य करने के लिए अधिकृत है, जिसमें संयुक्त राज्य अमेरिका के बाहर सहित कंपनी के सभी कार्यालय और सहायक कंपनियां शामिल हैं। कुछ सहायक कंपनियों या व्यावसायिक इकाइयों पर लागू होने वाली पूरक प्रतिबंध नीतियां या प्रक्रियाएं, विशेष रूप से जो संयुक्त राज्य के बाहर काम कर रही हैं, आवश्यक होने पर प्रत्येक संबंधित सहायक या व्यावसायिक इकाई द्वारा स्थापित की जा सकती हैं।

वैश्विक प्रतिबंध नीति कंपनी के इंटरनेट पर पोस्ट की जाती है, और Brink's के लागू होने वाले सभी कर्मचारियों के लिए इसे पढ़ना और इससे परिचित होना आवश्यक है। Brink's समय-समय पर वैश्विक प्रतिबंध प्रशिक्षण के दौरान सभी लागू कर्मचारियों को वैश्विक प्रतिबंध नीति प्रदान करता है।

4. नीति प्रबंधन

कंपनी के मुख्य नैतिकता और अनुपालन अधिकारी ("अधिकारी") इस नीति के मालिक हैं और इसके जारी करने, रखरखाव और व्याख्या के लिए जिम्मेदार हैं। अधिकारी कम से कम वार्षिक रूप से इस नीति की समीक्षा और अपडेट करेगा। वैश्विक प्रतिबंध नीति से किसी भी भिन्नता या अपवाद को नीति या संबंधित प्रक्रिया में स्पष्ट रूप से प्रदान नहीं किया गया है, इसे अधिकारी द्वारा लिखित रूप में अग्रिम रूप से अनुमोदित किया जाना चाहिए।

² https://home.treasury.gov/system/files/126/framework_ofac_cc.pdf

5. भूमिका और उत्तरदायित्व

उप मुख्य नैतिकता और अनुपालन अधिकारी

Brink's ने वैश्विक प्रतिबंध नीति को लागू करने के लिए जिम्मेदार होने के नाते उप मुख्य नैतिकता और अनुपालन अधिकारी ("डिप्टी") को नियुक्त किया है। इसमें नीति में आवश्यक परिवर्तन करना, नीति की प्रभावशीलता के बारे में बोर्ड और वरिष्ठ नेतृत्व को सूचना का प्रसार करना, और बोर्ड और वरिष्ठ नेतृत्व को नीति में सुधार के अवसरों का संवाद करना शामिल है। डिप्टी जनरल काउंसल को रिपोर्ट करता है और क्षेत्रीय अनुपालन निदेशकों ("RCDs") के समन्वय में नीति के प्रबंधन के लिए जिम्मेदार है।

डिप्टी को वैश्विक प्रतिबंध नीति के तहत अपनी पूरी जिम्मेदारी का निर्वहन करने के लिए आवश्यक अधिकार और विवेक प्रदान किया गया है और वे इन जिम्मेदारियों को उन कर्मचारियों को सौंप सकते हैं जिन पर डिप्टी को नीति को पूरा करने में सहायता करने का आरोप लगाया गया है, जैसे कि RCDs। डिप्टी कानूनी टीम के साथ मिलकर काम करता है और जहां उपयुक्त हो, बाहर के सलाहकार और बाहरी सलाहकारों को नीति को परिष्कृत करने, संशोधित करने और अन्यथा सुधार करने के लिए काम करता है ताकि यह प्रभावी रूप से संचालित हो और लागू नियामक परिवेश के अनुरूप हो।

क्षेत्रीय अनुपालन निदेशक

प्रत्येक RCD अपने-अपने क्षेत्र (क्षेत्रों) में संचालित सहायक कंपनियों और व्यावसायिक इकाइयों के लिए आवश्यक होने पर डिप्टी के परामर्श से इस वैश्विक प्रतिबंध नीति को लागू करने, बनाए रखने और अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए जिम्मेदार है। RCD इस वैश्विक प्रतिबंध नीति और अन्य संबंधित नीतियों और प्रक्रियाओं के अनुसार ग्राहक KYC प्रक्रिया के दौरान, अपवाद देने और कुछ स्थितियों में अंतिम स्वीकृति प्रदान करने के लिए संपर्क बिंदु के रूप में कार्य करता है।

अन्य कंपनी के कर्मचारियों को प्रतिबंध कानूनों और इस वैश्विक प्रतिबंध नीति के अनुपालन से संबंधित कुछ अनुमोदन प्रदान करने के लिए प्राधिकार दिया जा सकता है, जैसे कि वे व्यक्ति जो वर्तमान Brink's की नीतियों और प्रक्रियाओं के अनुसार कंपनी के स्क्रीनिंग टूल का उपयोग करते समय कुछ ग्राहक जानकारी और/या लेनदेन की समीक्षा और अनुमोदन के लिए जिम्मेदार हैं।

6. नीति आवश्यकताएं

नीचे दिए गए खंड पांच अनुपालन प्रतिबद्धताओं के विभिन्न घटकों और इन प्रतिबद्धताओं का पालन करने के लिए कंपनी की कार्रवाइयों को चित्रित करते हैं।

6.1 जोखिम आकलन

Brink's समय-समय पर ग्राहकों, प्रतिपक्षों, तृतीय पक्षों (मध्यस्थों और सेवा प्रदाताओं), उत्पादों, सेवाओं और भौगोलिक स्थानों की पहचान करने के लिए मूल्यांकन करता है, जो निहित प्रतिबंधों के जोखिम को बढ़ाता है। निहित प्रतिबंधों के जोखिम को समझकर, Brink's अपनी नीति को मजबूत करने के लिए जोखिम-आधारित निर्णय लेने और नियंत्रणों को लागू करने में सक्षम है। कंपनी किसी भी पहचाने गए स्पष्ट उल्लंघन या व्यवस्थित कमियों के मूल कारणों को ध्यान में रखते हुए इन आकलनों को नियमित रूप से अपडेट करेगी।

6.2 आंतरिक नियंत्रण

नीति का एक महत्वपूर्ण पहलू इसके आंतरिक प्रतिबंधों से संबंधित नियंत्रणों की मजबूती और प्रभावशीलता है। आंतरिक नियंत्रणों में नीतियां, प्रक्रियाएं, प्रशिक्षण और प्रणालियां शामिल हैं, जो प्रतिबंध कानूनों द्वारा निषिद्ध, या अन्यथा आवश्यक गतिविधि से संबंधित पहचान, निषेध, वृद्धि, रिपोर्ट (जैसा उपयुक्त हो), और रिकॉर्ड बनाए रखने के लिए स्थापित की गई हैं। लागू कानूनी आवश्यकताओं के निरंतर अनुपालन को सुनिश्चित करने के लिए प्रासंगिक प्रतिबंध अधिकारियों द्वारा प्रकाशित किसी भी बदलाव के अनुसार इन आंतरिक नियंत्रणों को समायोजित और अपडेट किया जाएगा। इसके अलावा, जब Brink's अपने प्रतिबंधों से संबंधित आंतरिक नियंत्रणों में कमजोरियों की पहचान करता है, तो इसे कम करने वाले नियंत्रणों की पहचान करने और उन्हें लागू करने के लिए त्वरित कार्रवाई करनी होगी, जब तक कि कमजोरी के मूल कारण को निर्धारित और पूरी तरह से ठीक नहीं किया जा सकता है।

6.2.1 स्क्रीनिंग

विश्व स्तर पर, कंपनी के प्राथमिक प्रतिबंध नियंत्रणों में से एक यह सुनिश्चित करने के लिए उचित प्रतिबंधों की जांच करना है कि Brink's प्रतिबंधित पक्षों या किसी भी निषिद्ध क्षेत्राधिकार में निषिद्ध व्यवहार में संलग्न नहीं है। Brink's प्रतिबंधों और अन्य प्रतिबंधित/अस्वीकृत पार्टी स्क्रीनिंग को विभिन्न उपकरणों के माध्यम से आतंकवादियों, अपराधियों, और अन्य व्यक्तियों के लिए संभावित कनेक्शन की पहचान करने के लिए आयोजित करता है जो अमेरिका, यूरोपीय संघ, यूनाइटेड किंगडम, और अन्य अधिकार क्षेत्र में प्रतिबंध के अधीन हैं जहां Brink's का संचालन होता है। Brink's की स्वीकृत पार्टी स्क्रीनिंग प्रक्रियाओं को नीचे और साथ ही इसकी KYC प्रक्रियाओं में रेखांकित किया गया है।

A. स्क्रीनिंग समय और आवृत्ति

किसी ग्राहक या प्रतिपक्ष के साथ एक औपचारिक व्यापार संबंध स्थापित करने से पहले और साथ ही व्यावसायिक संबंध के जीवन भर समय-समय पर प्रतिबंध और अन्य प्रतिबंधित/अस्वीकृत पार्टी स्क्रीनिंग आयोजित की जाती है। ग्राहकों और प्रतिपक्षों की निरंतर आवधिक स्क्रीनिंग डिटी द्वारा अनुमोदित विभिन्न उपकरणों के माध्यम से और अतिरिक्त रूप से आवश्यक के आधार पर आयोजित की जाएगी।

B. स्क्रीनिंग स्कोप

Brink's के प्रतिबंध और ग्राहकों और प्रतिपक्षों की प्रतिबंधित/अस्वीकृत पार्टी स्क्रीनिंग, अन्य बातों के अलावा, संस्थाओं, व्यक्तियों, जहाजों और विमानों की सूची, जो प्रतिबंधों के अधीन हैं, जो अमेरिका, यूरोपीय संघ, यूनाइटेड किंगडम, और अन्य प्रासंगिक क्षेत्राधिकारों द्वारा प्रबंधित किए जाते हैं। उदाहरण के लिए, स्क्रीनिंग में निम्नलिखित प्रतिबंध सूची, साथ ही साथ अन्य प्रासंगिक प्रतिबंध सूची (सामूहिक रूप से, "प्रतिबंध सूची") शामिल हैं:

- अमेरिका द्वारा अनुरक्षित विशेष रूप से नामित नागरिकों और अवरुद्ध व्यक्तियों ("SDN लिस्ट") की सूची विदेशी संपत्ति नियंत्रण कार्यालय ("OFAC") और गैर-SDN प्रतिबंध सूची का विभाग OFAC और अमेरिका द्वारा बनाए रखा जाता है। राज्य विभाग ("अमेरिकी प्रतिबंध सूची");
- संयुक्त राष्ट्र सुरक्षा परिषद द्वारा अनुरक्षित प्रतिबंध सूची;
- यूरोपीय संघ द्वारा अनुरक्षित प्रतिबंध सूची; और
- महामहिम के खजाने सहित यूनाइटेड किंगडम द्वारा अनुरक्षित प्रतिबंधों की सूची।

सभी प्रतिबंधित पक्ष किसी एक प्रतिबंध या प्रतिबंधित/अस्वीकृत पार्टी सूची में दिखाई नहीं देंगे। उदाहरण के लिए, ऐसे मामलों में जहां एक इकाई 50 प्रतिशत या उससे अधिक प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से एक या अधिक स्वीकृत व्यक्तियों द्वारा स्वामित्व में है, वह इकाई संबंधित सूचियों में दिखाई न देने के बावजूद एक स्वीकृत व्यक्ति भी हो सकता है। इस प्रकार, Brink's की प्रक्रियाओं, इसकी KYC प्रक्रियाओं सहित, के लिए आवश्यक है कि Brink's के कर्मचारी प्रतिबंध कानूनों का अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए संभावित और मौजूदा ग्राहकों और प्रतिपक्षों के प्रत्यक्ष और अप्रत्यक्ष मालिकों के बारे में भी जानकारी प्राप्त करें।

स्क्रीनिंग अन्य प्रतिबंधित/अस्वीकृत पार्टियों की सूची के खिलाफ भी जांच करती है, जैसे कि अमेरिका द्वारा जारी की गई। वाणिज्य विभाग के उद्योग और सुरक्षा ब्यूरो, साथ ही साथ अन्य संबंधित क्षेत्राधिकारों में निर्यात नियंत्रण प्राधिकरण; राजनीतिक रूप से उजागर व्यक्तियों या "PEPs" की सूची; और व्यक्तियों की सूची जो अन्यथा बढ़े हुए अनुपालन जोखिम प्रस्तुत कर सकते हैं।

संभावित सही मिलान या गलत सत्य की पहचान करने के लिए Brink's स्क्रीनिंग के समय उपलब्ध सबसे पूर्ण जानकारी का उपयोग करेगा। **प्रतिबंधित पक्ष से किसी भी संभावित या पुष्टि की गई स्क्रीनिंग मैच की स्थिति में, RCD की समीक्षा और अंतिम निर्णय के लिए सूचना को तुरंत RCD को भेजा जाना चाहिए।**

पुष्टि किए गए प्रतिबंधों के मैचों को रिकॉर्ड किया जाएगा और आवश्यक अगले कदमों के बारे में परामर्श के लिए RCD और डिप्टी को इसके बारे में सूचित किया जाएगा। RCD या डिप्टी से मार्गदर्शन प्राप्त होने तक पार्टी के साथ कोई और कार्रवाई या गतिविधियां आयोजित नहीं की जानी चाहिए, जिसके परिणामस्वरूप पुष्ट प्रतिबंधों का मिलान हो। RCD और डिप्टी संबंधित आंतरिक पार्टियों को यह बताने के लिए जिम्मेदार हैं कि वे प्रतिबंधित पार्टी के साथ किसी भी कार्रवाई या गतिविधियों में शामिल नहीं हो सकते हैं, जिसके परिणामस्वरूप RCD या डिप्टी से मार्गदर्शन प्राप्त होने तक प्रतिबंधों की पुष्टि हो जाती है।

इसके अलावा, कानूनन आवश्यकतानुसार, जहाँ एक ग्राहक या प्रतिपक्ष को अवरुद्ध, अस्वीकृत या प्रतिबंधित के रूप में पहचाना जाता है, संबंध को समाप्त करने की आवश्यकता हो सकती है, यदि आवश्यक हो तो स्वीकृत व्यक्ति के धन या अन्य संपत्ति पर रोक लगाई जा सकती है, और कानूनी और नैतिकता और अनुपालन समूहों के परामर्श से OFAC या अन्य प्रासंगिक विनियामक या कानून प्रवर्तन एजेंसियों के पास दायर की गई आवश्यक रिपोर्टें।

C. स्क्रीनिंग रिकॉर्डकीपिंग

Brink's की रिकॉर्डकीपिंग आवश्यकताओं के अनुसार, जिसमें KYC प्रक्रिया में उल्लिखित शामिल हैं, ग्राहक संबंध समाप्त होने के बाद पांच (5) वर्षों की अवधि के लिए या लागू कानून के तहत आवश्यक होने पर, Brink's प्रतिबंधों या प्रतिबंधित/अस्वीकृत पार्टी स्क्रीनिंग से संबंधित रिकॉर्ड बनाए रखेगा। प्रतिबंधित पार्टी स्क्रीनिंग टूल को ग्राहकों से संबंधित सभी सूचनाओं को एक इलेक्ट्रॉनिक प्रारूप में बनाए रखने के लिए डिज़ाइन किया गया है जो रिकॉर्ड को पहचानने, पुनर्प्राप्त करने और समय पर उत्पादन करने की अनुमति देता है।

6.2.2 प्रतिबंध जोखिम मूल्यांकन

ऊपर उल्लिखित स्क्रीनिंग प्रक्रियाओं के अलावा, Brink's के कर्मियों को यह सुनिश्चित करने की भी आवश्यकता है कि ग्राहकों और प्रतिपक्षों के साथ व्यावसायिक संबंध, साथ ही ऐसी गतिविधियों के तहत विचार की जाने वाली गतिविधियाँ, अन्यथा इस वैश्विक प्रतिबंध नीति का उल्लंघन न करें।

उदाहरण के लिए, Brink's यह सुनिश्चित करने के लिए विशिष्ट प्रक्रियाओं को बनाए रखता है कि Brink's प्रतिबंध कानूनों के तहत निषिद्ध क्षेत्राधिकारों में शामिल या किसी भी गतिविधियों में शामिल नहीं होता है, जब तक कि छूट या अधिकृत न हो। इसमें निषिद्ध क्षेत्राधिकारों के नागरिकों, या संगठित या स्थित संस्थाओं से जुड़ी गतिविधियाँ शामिल हैं। **यदि आपको लगता है कि निषिद्ध क्षेत्राधिकार वाली कोई गतिविधि छूट या अधिकृत है, तो आपको ऐसी किसी भी सहभागिता के साथ आगे बढ़ने से पहले लिखित रूप में डिष्टी का अनुमोदन प्राप्त करना होगा।**

6.2.3 अतिरिक्त प्रक्रियाएं

Brink's उन लिखित प्रक्रियाओं को प्रबंधित करता है और लागू करता है जो आगे नीति को लागू करती हैं। जो प्रक्रियाएं Brink's के लिए विशिष्ट हैं और कंपनी के दिन-प्रतिदिन के संचालन को कैप्चर करती हैं। नीति और प्रक्रियाओं को मूलभूत रूप से कर्मचारियों को कदाचार में शामिल होने से रोकने और कंपनी और उसकी सहायक कंपनियों को लागू कानूनों, नियमों, या विनियमों के अनजाने उल्लंघनों में शामिल होने से रोकने के लिए डिज़ाइन किया गया है।

Brink's सभी संबंधित कर्मियों को नीति और प्रक्रियाओं के बारे में बताता है, जिसमें नीति, कानूनी, नैतिकता और अनुपालन, वरिष्ठ नेतृत्व और नीति से संबंधित कार्यों के लिए जिम्मेदार अन्य कर्मियों के लिए विशिष्ट जिम्मेदारियां शामिल हैं।

6.3 परीक्षण और ऑडिटिंग

प्रतिबंध कानूनों और इस नीति के साथ कंपनी के अनुपालन का परीक्षण, ऑडिटिंग और निगरानी, व्यक्तिगत लेनदेन के संबंध में, संभावित कमजोरियों, उल्लंघनों और सुधार के अवसरों की पहचान करने के लिए महत्वपूर्ण है। कंपनी के जोखिम आकलनों के माध्यम से मूल्यांकन के अनुसार कंपनी और इसकी प्रत्येक सहायक कंपनियों और व्यावसायिक इकाइयों की गतिविधियों के जोखिम प्रोफाइल के आधार पर परीक्षण, ऑडिटिंग और निगरानी के प्रयासों को संरचित किया जाएगा।

Brink's का आंतरिक ऑडिट कार्य कंपनी की नीति की प्रभावशीलता का आकलन करता है और दिन-प्रतिदिन के संचालन और Brink's की सहायक कंपनियों, व्यावसायिक इकाइयों और कार्यों सहित स्थापित नीतियों, प्रक्रियाओं, प्रक्रियाओं और नियंत्रणों के बीच विसंगतियों की जांच करता है। परीक्षण और ऑडिटिंग कंपनी की नीति के एक विशिष्ट तत्व या उद्यम-व्यापी स्तर पर आयोजित की जा सकती है।

जब आंतरिक ऑडिट परीक्षण और ऑडिटिंग या अन्यथा के परिणामस्वरूप अपनी नीति में कमजोरियों की पहचान करता है, तो यह कमजोरियों की रिपोर्ट करने के लिए त्वरित कार्रवाई करेगा ताकि डिष्टी तब तक नियंत्रणों को कम करने की पहचान और कार्यान्वयन कर सके जब तक कि कमजोरी के मूल कारण को निर्धारित और पूरी तरह से ठीक नहीं किया जा सके। Brink's यह सुनिश्चित करेगा कि परीक्षण और ऑडिटिंग कार्यों में संगठन के भीतर पर्याप्त कौशल, विशेषज्ञता, संसाधन और अधिकार हैं, और ऑडिट की जा रही गतिविधियों और कार्यों से स्वतंत्र वरिष्ठ नेतृत्व के प्रति जवाबदेह हैं।

6.4 प्रशिक्षण

प्रतिबंध कानून जटिल हैं और अक्सर तीव्र गति से विकसित होते हैं। डिग्री, RCD के साथ समन्वय में, नीति का समर्थन करने और प्रतिबंध कानूनों और इस नीति के निरंतर अनुपालन को सुनिश्चित करने के लिए उपयुक्त कर्मचारियों और आवश्यकतानुसार अन्य हितधारकों को प्रतिबंधों से संबंधित प्रशिक्षण देगा। प्रशिक्षण आवधिक आधार पर दिया जाएगा और कंपनी के जोखिम आकलन के अनुरूप होगा। कर्मचारियों से अपेक्षा की जाती है कि वे नीति की समीक्षा करें और संबंधित प्रशिक्षण पूरा करें, और प्रतिबंध कानूनों के अनुपालन के संबंध में नीति और Brink's की अपेक्षाओं के बारे में अपनी समझ को स्वीकार करें।

कंपनी लक्षित और चल रहे प्रशिक्षण के लिए प्रतिबद्ध है, जिसमें प्रतिबंध कानूनों, नकारात्मक परीक्षण परिणामों या ऑडिट निष्कर्षों पर अपडेट प्रदान करने के उद्देश्य से प्रशिक्षण या अनुपालन चिंताओं की पहचान के बाद सुधारात्मक कार्रवाई के रूप में, Brink's की नीति का उल्लंघन, या कर्मचारी कदाचार शामिल है। डिग्री यह सुनिश्चित करेगा कि प्रशिक्षण कार्यक्रम में सुलभ संसाधन और सामग्री शामिल है जो सभी संबंधित कर्मियों के लिए उपलब्ध है।

6.5 प्रबंधन प्रतिबद्धता

Brink's बोर्ड, और इसके अध्यक्ष और मुख्य कार्यकारी अधिकारी ("CEO") सहित Brink's वरिष्ठ प्रबंधन, प्रतिबंध कानूनों के संभावित उल्लंघनों की गंभीरता और कंपनी और उसके कर्मियों द्वारा नीति के अनुपालन में कमियों को पहचानते हैं। अनुपालन प्रतिबद्धताओं का पूरी तरह से पालन करने के लिए, अध्यक्ष और CEO के साथ-साथ अन्य वरिष्ठ नेतृत्व, कंपनी की नीति का समर्थन करते हैं और इसके लिए प्रतिबद्ध हैं। अधिकारी कंपनी के प्रतिबंध कानूनों और इस नीति के अनुपालन के बारे में समय-समय पर बोर्ड को अपडेट करेगा। कंपनी का वरिष्ठ प्रबंधन यह सुनिश्चित करने के लिए प्रतिबद्ध है कि नीति संबंधी जिम्मेदारियों के साथ संबंधित कानूनी और अनुपालन विभागों को पर्याप्त अधिकार और स्वायत्तता प्रदान की जाती है, और नीतियों और प्रक्रियाओं को लागू करने के लिए पर्याप्त संसाधन (मानव पूंजी, विशेषज्ञता और सूचना प्रौद्योगिकी सहित) प्रदान किए जाते हैं। जो प्रभावी रूप से कंपनी के प्रतिबंधों के जोखिम और एक्सपोजर का प्रभावी ढंग से रबंधन करता है।

7. बढ़त और रिपोर्टिंग

प्रतिबंध कानूनों के संदिग्ध संभावित और/या स्पष्ट वास्तविक उल्लंघनों की पहचान और रिपोर्टिंग अनुपालन के लिए महत्वपूर्ण है। यह सुनिश्चित करने के लिए कार्रवाई करना कि कंपनी इन कानूनों का अनुपालन करती है, Brink's के साथ कार्यरत या अन्यथा कार्य करने के लिए अधिकृत प्रत्येक व्यक्ति की जिम्मेदारी है। यदि Brink's कर्मियों को संभावित प्रतिबंधों के उल्लंघन या संभावित प्रतिबंधों के उल्लंघन के बारे में पता चलता है या संदेह होता है, तो उन्हें इसकी सूचना अपने प्रबंधक, अन्य प्रबंधक, एक RCD, कानूनी या अनुपालन विभाग, उप, या अधिकारी को देनी चाहिए। इसके अलावा, Brink's का कोई भी कर्मचारी एथिक्स हॉटलाइन से गुमनाम रूप से <https://brinkshotline.ethicspoint.com>, पर संपर्क कर सकता है, जो तीस से अधिक भाषाओं में उपलब्ध है, या उस साइट पर उपलब्ध स्थानीय फोन नंबरों पर फोन के माध्यम से उपलब्ध है।

किसी संभावित या वास्तविक उल्लंघन की रिपोर्ट करने मात्र से रिपोर्ट करने वाले कर्मचारी के लिए रोजगार पर कोई प्रतिकूल प्रभाव नहीं पड़ेगा। Brink's रिपोर्ट के लिए कोई प्रतिशोधात्मक कार्रवाई नहीं करेगा, और सभी कर्मचारियों को प्रतिशोध के डर के बिना संभावित उल्लंघनों की रिपोर्ट करनी चाहिए। संभावित उल्लंघन की रिपोर्ट करने में विफलता के परिणामस्वरूप अनुशासनात्मक कार्रवाई हो सकती है।

RCD सहित पर्यवेक्षी या प्रबंधन की स्थिति में कोई भी कर्मचारी, जो प्रतिबंधों से संबंधित संभावित उल्लंघनों की रिपोर्ट प्राप्त करता है, बदले में, यह सुनिश्चित करेगा कि रिपोर्ट डिप्टी को भेजी जाए। कंपनी नेक नीयत से उठाए गए मुद्दों की तुरंत जांच करेगी और अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए उचित कार्रवाई करेगी और जब भी आवश्यक हो संबंधित चिंताओं का समाधान करेगी।

ऐसी स्थिति में जब विनियामक रिपोर्टिंग की आवश्यकता होती है या सलाह दी जाती है, डिप्टी लागू कानूनी और अनुपालन टीमों के साथ काम करेगा, जिसमें उचित मामलों में योग्य बाहरी वकील के समर्थन के साथ, रिपोर्टिंग समय पर, सटीक और पूर्ण शामिल है।

8. प्रवर्तन

इस वैश्विक प्रतिबंध नीति का उल्लंघन करने वाला कोई भी व्यक्ति अनुशासनात्मक कार्रवाई के अधीन हो सकता है, इसमें बर्खास्तगी तक शामिल है। Brink's उल्लंघन से जुड़ी घटनाओं की जांच करेगा और उल्लंघन की पहचान या संदेह होने पर उपयुक्त कानून प्रवर्तन में शामिल हो सकता है और सहयोग करेगा।

9. अपवाद

वैश्विक प्रतिबंध नीति से किसी भी विचलन या अपवाद को समीक्षा के लिए प्रस्तुत किया जाना चाहिए और डिप्टी द्वारा लिखित रूप में अनुमोदित किया जाना चाहिए, और नियमित रूप से समीक्षा की जानी चाहिए।

10. परिशिष्ट A: त्वरित संदर्भ मार्गदर्शिका – अंतरराष्ट्रीय व्यापार प्रतिबंध

देश	प्रतिबंधों का सारांश
बेलारूस	<ul style="list-style-type: none"> अमेरिका और यूरोपीय संघ बेलारूस के खिलाफ महत्वपूर्ण निर्यात नियंत्रण लगाए और कुछ व्यक्तियों और संस्थाओं के खिलाफ प्रतिबंध लगाए
क्यूबा	<ul style="list-style-type: none"> अमेरिकी कंपनियों, अमेरिकी नागरिकों और गैर-अमेरिकी सहायक कंपनियों को क्यूबा के साथ प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से वस्तुओं या सेवाओं के अधिकांश लेन-देन से प्रतिबंधित किया गया है। क्यूबा पर प्रतिबंधों के संबंध में कनाडा और यूरोपीय संघ के अवरोधक कानूनों सहित स्थानीय कानून को संदर्भित किया जाना चाहिए
ईरान	<ul style="list-style-type: none"> अमेरिकी कानून ईरान के साथ अधिकांश लेनदेन में अमेरिकी व्यक्तियों और अमेरिकी कंपनियों द्वारा किसी भी तरह की सहभागिता को प्रतिबंधित करता है अमेरिकी और कुछ स्थानीय कानून गैर-अमेरिकी कंपनियों सहित ईरानी बैंकों से जुड़ी गतिविधियों को प्रतिबंधित करते हैं
लीबिया	<ul style="list-style-type: none"> अमेरिकी कानून लीबिया की सरकार और लीबिया के सेंट्रल बैंक, और उनकी एजेंसियों, साधनों और नियंत्रित संस्थाओं के साथ लेन-देन की अनुमति देता है जब तक कि वे SDN लिस्ट में नहीं हैं यूरोपीय संघ में कानूनों सहित स्थानीय कानून अतिरिक्त प्रतिबंध लागू कर सकते हैं।
म्यांमार	<ul style="list-style-type: none"> अमेरिकी सरकार ने कीमती पथरों के उत्पादकों सहित सैन्य तख्तापलट से जुड़े व्यक्तियों और संस्थाओं को लक्षित करने वाले अवरोधक प्रतिबंध लगाए
उत्तरी कोरिया	<ul style="list-style-type: none"> अमेरिकी प्रतिबंध कोरिया की सरकार, वर्कर्स पार्टी और उनके अधिकारियों की संपत्ति को रोकते हैं और अमेरिकी व्यक्तियों, कंपनियों और विदेशी शाखाओं को उत्तर कोरिया से जुड़े अधिकांश निर्यात, पुनर्निर्यात और आयात से प्रतिबंधित करते हैं संयुक्त राष्ट्र के प्रस्ताव हथियारों और संबंधित सामग्री, परमाणु अनुप्रयोगों के लिए उपकरणों और विलासिता के सामानों के अधिकांश निर्यात पर रोक लगाते हैं संयुक्त राष्ट्र के प्रस्ताव उत्तर कोरिया से हथियारों और सैन्य तकनीकों के निर्यात या उत्तरी कोरिया से माल, सेवाओं या प्रौद्योगिकियों के आयात पर रोक लगाते हैं
सूडान	<ul style="list-style-type: none"> सूडान के साथ अधिकांश लेन-देन की अनुमति विशिष्ट संस्थाओं पर कुछ प्रतिबंधों के अधीन है
सीरिया	<ul style="list-style-type: none"> अमेरिकी कानून सीरिया से जुड़े अधिकांश लेनदेन में अमेरिकी व्यक्तियों या कंपनियों द्वारा किसी भी तरह की भागीदारी को प्रतिबंधित करता है अमेरिकी कानून सीरिया को अमेरिकी मूल की वस्तुओं के निर्यात के लिए लाइसेंसिंग आवश्यकताएं बनाता है और आमतौर पर ऐसे लाइसेंसों से इनकार किया जाता है
रूस और क्रीमिया	<ul style="list-style-type: none"> अमेरिकी व्यक्तियों द्वारा रूस और यूक्रेन के क्रीमिया क्षेत्र में वस्तुओं या सेवाओं के आयात और निर्यात सहित गतिविधियों पर लगभग व्यापक प्रतिबंध है गैर-अमेरिकी लोगों पर संभावित प्रतिबंधों सहित रूस के खिलाफ प्रतिबंध अमेरिकी प्रतिबंधों का विशेष रूप से ऊर्जा, तेल, रेलवे, धातु, खनन, रक्षा और खुफिया सहित अर्थव्यवस्था के क्षेत्रों में विस्तार होना जारी है।
वेनेजुएला	<ul style="list-style-type: none"> सेंट्रल बैंक ऑफ़ वेनेजुएला सहित वेनेजुएला की सरकार और मादुरो शासन से संबद्ध कुछ व्यक्ति और संस्थाएँ अवरोधक प्रतिबंधों के अधीन हैं अमेरिकी कानून अमेरिकी व्यक्तियों को वेनेजुएला अर्थव्यवस्था के स्वर्ण क्षेत्र में संचालित कुछ संस्थाओं से निपटने से रोकता है