

निषिद्ध व्यावसायिक अभ्यास नीति

बर्कशायर की सहायक कंपनियों के लिए प्रस्तावना और दिशा-निर्देश:

Berkshire Hathaway Inc ("Berkshire") द्वारा यह अनुपालन नीति तैयार की गई है ताकि वह अपनी सहायक कंपनियों को और उन कंपनियों के अपने-अपने कर्मचारियों को भ्रष्टाचार विरोधी/घूसखोरी विरोधी, आर्थिक एवं व्यापार प्रतिबंधों, आयात-निर्यात अनुपालन के मुद्दों, मनी लॉन्ड्रिंग (काले धन को वैध बनाने की प्रक्रिया) विरोधी और मध्यस्थ प्रबंधन से जुड़े मुद्दों पर लिखित दिशा-निर्देश प्रदान कर सके। यह प्रत्याशा की जाती है कि प्रत्येक सहायक कंपनी अपनी-अपनी लिखित नीतियों, प्रक्रियाओं या आचार संहिता में इन आवश्यकताओं को अनुकूलित, कार्यान्वित एवं शामिल करेगी। *Berkshire* की प्रत्येक सहायक को अपने वरिष्ठ प्रबंधन और अन्य व्यक्तियों को नीति वितरित की जाएगी जो जोखिम अधीन क्षेत्रों को प्रबंधित करते हैं या जो इस दस्तावेज़ में दर्शाए गए अनुपालन जोखिमों का सामना करने के लिए संभावित होते हैं (जिन क्षेत्रों में वह सहायक कंपनी अपने कार्यों का संचालन करती है, वहां की लागू भाषाओं में इसका अनुवाद किया जाएगा)। *Berkshire* की प्रत्येक सहायक कंपनी को कंपनी के सभी स्तरों पर नैतिकता और अनुपालन की संस्कृति को विकसित करने के लिए निर्देशित किया गया है।

इस नीति का उद्देश्य अधिक प्रतिबंधात्मक, विस्तृत या विशिष्ट नीतियों की जगह लेना नहीं है, जो बर्कशायर में पहले से ही स्थापित हो सकती हैं। इस नीति के अनुभाग IV और V के निर्देशों में या इस नीति के अनुभाग III द्वारा अनुमोदित अनुसार दर्शाए गए विदेशी नियमों का अनुपालन करने के लिए संशोधन की सीमा को छोड़कर, यह नीति न्यूनतम मानक निर्धारित करती है जिसका बर्कशायर हैथवे की सभी सहायक कंपनियों को पालन करना होगा। प्रत्येक सहायक कंपनी किन्हीं भी ऐसे कर्मियों और किसी भी एजेंट, कन्सल्टेंट, प्रतिनिधि, सेल्स एजेंट, पुनःविक्रेता, संयुक्त उद्यम साझेदार, सीमा शुल्क/आयात ब्रोकर, माल ढुलाई प्रेषक, कॉन्ट्रेक्टर या अन्य तृतीय पक्ष ("मध्यस्थ") और उनके किन्हीं भी सहायकों को उसके अनुपालन कार्यक्रम, एवं इस नीति के बारे में प्रभावित रूप से प्रशिक्षित करने के लिए पर्याप्त संसाधन समर्पित करेगी जो बर्कशायर की ओर से या उसके लाभ के लिए बिजनेस का संचालन कर रहे हैं और साथ ही यह सुनिश्चित किया जाएगा कि सहायक कंपनी के कर्मियों एवं मध्यस्थ लोगों के पास सहायक कंपनी की भ्रष्टाचार-विरोधी और प्रतिबंध अनुपालन नीतियों तक पहुँच हो। प्रत्येक सहायक कंपनी यह भी सुनिश्चित करेगी कि नीतियां नियमित आधार पर अपडेट की जाती हैं और जिनको अनुपालन कार्यक्रमों के लिए दिन-प्रतिदिन की जिम्मेदारियों का अनुपालन करने का कार्यभार दिया गया है उनके पास पर्याप्त संसाधन, स्वायत्तता और सहायक कंपनी के संचालन अधिकारियों एवं वरिष्ठ प्रबंधकीय वर्ग तक प्रत्यक्ष पहुंच प्राप्त है। प्रत्येक सहायक कंपनी सुनिश्चित करेगी कि वहाँ सहायक कंपनी, उसके कर्मचारियों या मध्यस्थों जिनमें उचित होने पर बर्कशायर को सूचित करना शामिल है, द्वारा कदाचार के किसी भी चिंताओं की समय पर और पूरी तरह से जांच के लिए एक तंत्र मौजूद है, और यह कि किसी भी उल्लंघन के मूल कारण का विश्लेषण करके उचित रूप से हटा दिया गया है - जिसमें उचित कर्मचारी अनुशासन भी शामिल है। प्रत्येक सहायक कंपनी से यह आवश्यकता है कि वह ऐसी नीतियों और प्रक्रियाओं का कार्यान्वयन करे जो लागू होने वाले कानून के अधीन सर्वाधिक अनुमत सीमा तक उस सहायक कंपनी, *Berkshire*, या सहायक कंपनी के निर्देशानुसार काम करने वाले बाह्य कानूनी सलाहकारों या फॉरेंसिक एकाउंटेंट्स को लेखा-परीक्षण, अनुपालन और अनुपालन संबंधी जांच के उद्देश्य हेतु ईमेल, टेक्स्ट, ऑनलाइन संचार एप्लिकेशंस (जिसमें व्हाट्सएप संदेश शामिल हैं), इंस्टेंट मैसेजिंग संचार और इलेक्ट्रॉनिक रूप से संचित दस्तावेजों को संग्रहित करने एवं उनकी समीक्षा करने की अनुमति दे। इन नीतियों एवं प्रक्रियाओं के दायरे में रहते हुए, प्रत्येक सहायक कंपनी, प्रयोज्य कानून के साथ सुसंगत सीमा तक कर्मचारियों से उनकी पूर्व सहमति लेगी जो इस पूर्वकथित डेटा के संग्रहण और समीक्षा की अनुमति देती है।

=====

==

यह बर्कशायर और इसकी सहायक कंपनियों की एक नीति है जो कि उन सभी कानूनों और यह उनकी सभी गतिविधियों और संचालनों पर लागू नियमों का दृढ़ता से पालन करती है।

यह निषिद्ध व्यावसायिक अभ्यास नीति ("नीति") बर्कशायर के सभी अधिकारियों, निर्देशकों और कर्मचारियों और इसके सभी सहायक कर्मचारियों पर लागू होती है। जोखिम आधारित दृष्टिकोण का उपयोग करके, प्रत्येक सहायक कंपनी मध्यवर्तियों को इस नीति की आवश्यकताओं के बारे में सूचित करने के लिए एक प्रक्रिया विकसित करेगी। प्रत्येक व्यक्ति को इस नीति का अनुपालन करना होगा, सभी लागू कानूनों और नियमों का दृढ़ता से पालन करना होगा, और किसी भी कार्य को करने या अधिकृत करने के लिए बहुत सावधानी से काम लेगा जो कि अवैध आचरण या अन्य अव्यवस्था भी उत्पन्न कर सकता है। इस नीति का उल्लंघन करने वाले व्यक्तियों पर उपयुक्त अनुशासनात्मक कार्रवाई की जाएगी, और जिसमें उनका निष्कासन भी शामिल हो सकता है। **बर्कशायर और उसकी सहायक कंपनियां ऐसे किसी भी अभ्यास की बीड़ा नहीं उठती है, अधिकृत या बर्दाश्त नहीं करती है जो इस नीति का अनुपालन नहीं करता है।**

अगर इस नीति के बारे में आपके कोई सवाल हैं, तो अपने कंपनी के नामित अनुपालन अधिकारी से संपर्क करें या बर्कशायर के मुख्य वित्तीय अधिकारी, आंतरिक ऑडिट के डायरेक्टर या नैतिकता एवं अनुपालन के वरिष्ठ प्रबंधक से संपर्क करें।

1. कार्यान्वयन एवं प्रशिक्षण

वितरण। बर्कशायर की सहायक कंपनियों के जनरल मैनेजर्स पर यह दायित्व है कि अपने कर्तव्य के क्षेत्रों में वे इस नीति के कार्यान्वयन एवं अनुपालन को सुनिश्चित करें, जिसके अंतर्गत उन्हें रिपोर्ट करने वाले वरिष्ठ प्रबंधन वर्ग के सदस्यों के बीच इस नीति का वितरण होना अनिवार्य है और साथ ही यह नीति उन अन्य लोगों को भी दी जानी चाहिए जो इस दस्तावेज में चर्चित जोखिम के क्षेत्रों का प्रबंधन करते हैं, और इसमें हर वह कर्मचारी, एजेंट या प्रबंधक भी शामिल है जो संभवतः सरकारी अधिकारियों से बात-चीत, इंटरैक्ट कर सकते हैं या उनके साथ जिनका व्यावसायिक लेन-देन हो सकता है। जहाँ संभव हो वहाँ बर्कशायर की सहायक कंपनियों को अपने सभी कर्मचारियों के लिए उनकी मातृभाषा में भ्रष्टाचार विरोधी, व्यापार एवं प्रतिबंध अनुपालन नीतियों की प्रतियों को इलेक्ट्रॉनिक रूप से उपलब्ध करवाना चाहिए एवं यह एक खोजने योग्य एवं पहुँच योग्य प्रारूप में होना चाहिए ताकि इसे आसानी से एवं नियमित रूप से अपडेट किया जा सके। साथ ही, बर्कशायर की सहायक कंपनियों को जोखिम के आकलन के आधार पर यह विचारना चाहिए कि क्या उन्हें डेटा विश्लेषिकी का इस्तेमाल करके समझने का प्रयास करना चाहिए कि किन अनुपालन नीतियों को सबसे अक्सर एक्सेस किया जा रहा है। बर्कशायर की सहायक कंपनियों को यह सुनिश्चित करना चाहिए कि भ्रष्टाचार विरोधी, प्रतिबंध एवं व्यापार अनुपालन कार्यक्रम के संचालन की जिम्मेदारी वाले अनुपालन कर्मियों को विशेषज्ञ प्रशिक्षण मिले ताकि वे अपनी भूमिकाओं को प्रभावी रूप से निभा सकें।

प्रशिक्षण। बर्कशायर की प्रत्येक सहायक कंपनी के सभी कर्मचारी नियमावलियों में इस नीति को एवं कोई भी संबंधित दस्तावेज (कोई भी अन्य सहायक नीति सहित जो अधिक ठोस है) को शामिल किया जाना चाहिए, एवं बर्कशायर की प्रत्येक सहायक कंपनी के वरिष्ठ प्रबंधन वर्ग के प्रत्येक सदस्य को इसकी प्रति प्रदान की जानी चाहिए, और साथ ही इसे बर्कशायर की सहायक कंपनियों के सभी कर्मचारियों के लिए अंग्रेज़ी में एवं प्रत्येक सहायक कंपनी पर लागू होने वाली स्थानीय भाषाओं में उपलब्ध करवाया जाना चाहिए। इस नीति एवं किसी भी संबंधित दस्तावेज (जिसमें कोई अधिक ठोस भ्रष्टाचार विरोधी, निर्यात नियंत्रण, या प्रतिबंध नीति सहित) की समीक्षा एवं व्याख्या को बर्कशायर की सहायक कंपनी के प्रत्येक प्रबंधक एवं निम्नलिखित लोगों के प्रशिक्षण का हिस्सा बनाया जाएगा: (i) हर वह कर्मचारी या प्रबंधक जो संभवतः सरकारी अधिकारियों से बात-चीत कर सकते हैं, जिनका परस्पर प्रभाव हो सकता है या जिनके उनके साथ व्यावसायिक लेन-देन हो सकते हैं या वह लोग जो संभवतः सरकारी अधिकारियों से बात कर सकते हैं, जिनका परस्पर प्रभाव हो सकता है या जिनके शायद उनके साथ व्यावसायिक लेन-देन हो सकते

हैं; एवं (ii) वह कर्मचारी जिनकी गतिविधियां व्यापार अनुपालन को प्रभावित कर सकती हैं। समय-समय पर इन कर्मियों को प्रशिक्षण प्रदान किया जाना चाहिए ताकि सुनिश्चित किया जा सके कि उनके पास हर वह ज्ञान एवं साधन हो जिसके ज़रिए वे अपने बिजनेस को प्रभावी रूप से एवं संयुक्त राज्य अमेरिका के फ़ॉरेन कर ए प्रैक्टिस एक्ट (विदेशी भ्रष्ट आचरण नीति) 1977 ("एफसीपीए"), जैसे उसे संशोधित किया गया है एवं लागू होने वाले रिश्वत विरोधी एवं भ्रष्टाचार विरोधी कानूनों, और साथ ही निर्यात नियंत्रण, प्रतिबंध, बॉयकाट विरोधी एवं सीमा शुल्क (कस्टम्स) कानूनों का अनुपालन करते हुए संचालित कर सकें। जिन बिचौलियों की बर्कशायर की सहायक कंपनी की ओर से सरकारी अधिकारियों के साथ प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष लेनदेन हो सकते हैं, वहाँ बर्कशायर की प्रत्येक सहायक कंपनी को उचित कार्रवाई के ज़रिए अवश्य ही सुनिश्चित करना होगा कि इस बिचौलिए के लिए पर्याप्त प्रशिक्षण कार्यक्रम को व्यवस्थित किया गया है, अथवा उसे एक ऐसी प्रक्रिया अपनानी होगी जिसके ज़रिए एक जोखिम आधारित पद्धति का इस्तेमाल करते हुए उस बिचौलिए को अनुपालन प्रशिक्षण प्रदान किया जाएगा। इन प्रकार के बिचौलियों को समय-समय पर रिफ़्रेशर प्रशिक्षण प्रदान किया जाना चाहिए। जहाँ उचित हो वहाँ, कर्मचारियों एवं बिचौलियों के लिए प्रशिक्षण को श्रोता की मातृभाषा में प्रदान किया जाएगा; अन्यथा, प्रशिक्षण को अंग्रेज़ी में प्रदान किया जाएगा एवं आवश्यकता अनुसार उसका अनुवाद किया जाएगा। प्रशिक्षण को श्रोतागण की संख्या, ज्ञान, एवं विषय वस्तु संबंधी विशेषज्ञता को मद्देनज़र रखते हुए प्रदान किया जाएगा, और जहाँ संभव हो वहाँ प्रशिक्षणार्थियों को प्रश्न पूछने का अवसर दिया जाएगा। साथ ही प्रशिक्षण को इस प्रकार से तैयार किया जाना चाहिए ताकि उसमें किन्हीं भी पूर्व अनुपालन संबंधी घटनाओं एवं उनसे मिली सीख और सहायक कंपनी के उद्योग या भौगोलिक क्षेत्र में भ्रष्टाचार विरोधी अनुपालन पद्धतियों एवं नीतियों से संबंधित उनके समकक्ष लोगों की ज्ञात सफलताओं एवं असफलताओं की जानकारी को शामिल किया जाना चाहिए एवं साथ ही सहायक कंपनी के जोखिम आकलन के आधार पर वास्तविक दुनिया के दृष्टांतों को चर्चा में लाना चाहिए और प्रत्येक सहायक कंपनी को नियमित रूप से अपने प्रशिक्षण कार्यक्रमों की प्रभाविता को आकलन चाहिए।

आवधिक जोखिम आकलन। बर्कशायर की प्रत्येक सहायक कंपनी को नियमित रूप से अपनी व्यक्तिगत संचालन एवं अनुपालन संबंधी जोखिमों का आकलन और समीक्षा करनी चाहिए एवं उन्हें एक वार्षिक जोखिम आकलन के तौर पर दर्ज किया जाना चाहिए जिसमें इस नीति में चर्चित एवं सहायक कंपनी पर लागू होने वाले अनुपालन संबंधी जोखिम के क्षेत्रों का उल्लेख हो। सहायक कंपनी के जोखिम प्रोफाइल में होने वाले किन्हीं भी परिवर्तनों के अनुसार सहायक कंपनी को जोखिम आकलन को अपडेट करना होगा, एवं जैसे उचित हो वैसे अतिरिक्त नीतियों एवं पद्धतियों को अपनाना होगा ताकि वह एक प्रभावी तौर पर प्रस्तुत अनुपालन नीति को बरकरार रख सके जिसे खास तौर पर सहायक कंपनी के सम्मुख खड़े अनुपालन संबंधी जोखिमों को मद्देनज़र रखते हुए बनाया गया है। प्रत्येक सहायक कंपनी से यह आवश्यकता है कि उसके जोखिम आकलन की जांच एवं उसके अनुपालन कार्यक्रम (जिसमें अनुपालन कार्यक्रम के उल्लंघन शामिल हैं) के संचालन के इतिहास के आधार पर उसे इस नीति के सहित अपने अनुपालन नीति के कार्यान्वयन के लिए पर्याप्त संसाधन डालने होंगे एवं साथ ही उनसे यह भी आवश्यकता है कि वे एक उच्च-स्तरीय एग्ज़िक्यूटिव को नियुक्त करेंगे जिन पर उनके अनुपालन कार्यक्रम के संचालन का दायित्व होगा। साथ ही बर्कशायर की सहायक कंपनियों से यह आवश्यकता है कि वे आवधिक तौर पर अपने अनुपालन कार्यक्रम की प्रभाविता का आकलन एवं निरीक्षण करेंगे, जिसमें उन घटनाओं को जांचना शामिल है जहाँ अनुपालन नीतियों के उल्लंघन की जानकारी मिली है, और जहाँ संभव हो वहाँ भविष्य में इन तरह के उल्लंघनों को रोकने के लिए सुधारों का कार्यान्वयन किया जाना चाहिए। अनुपालन के आकलनों एवं परीक्षण में जहाँ संभव हो वहाँ डेटा विश्लेषिकी क्षमताओं को शामिल किया जाना चाहिए। साथ ही प्रत्येक सहायक कंपनी को उनके उद्योग या भौगोलिक क्षेत्र में सार्वजनिक रूप से ज्ञात अपने समकक्ष लोगों की भ्रष्टाचार-विरोधी, व्यापार एवं प्रतिबंध अनुपालन एवं अनुपालन पद्धतियों से जुड़ी सफलताओं एवं विफलताओं की जानकारी को इस आवधिक आकलन में शामिल करना चाहिए। इस आकलन के निष्पादन में सहायक कंपनियों को या उनके बाह्य परामर्शदाताओं को अमेरिकी न्याय विभाग के कॉर्पोरेट अनुपालन कार्यक्रमों के मूल्यांकन के मार्गदर्शन दस्तावेज पर ध्यान देना चाहिए एवं साथ ही इन तीन मौलिक प्रश्नों के दायरे में भी कार्यक्रम का मूल्यांकन करना चाहिए:

- क्या अनुपालन कार्यक्रम को सही तरह से तैयार किया गया है?
- क्या अनुपालन कार्यक्रम को पर्याप्त संसाधन दिए गए हैं एवं क्या उसे प्रभावी रूप से काम करने के लिए सशक्त बनाया गया है?
- क्या अनुपालन कार्यक्रम वास्तव में काम करता है?

अनुशासिक कार्रवाई। चूंकि बर्कशायर कानून एवं इस नीति के अनुपालन के प्रति प्रतिबद्ध है इसलिए, इस नीति का अनुपालन करने में किसी भी बर्कशायर सहायक कंपनी के कर्मों की विफलता के वजह से अनुशासिक कार्रवाई एवं यहाँ तक कि बरखास्तगी भी हो सकती है।

इस नीति का उल्लंघन करने वाले कर्मचारी के प्रबंधक के विरुद्ध भी अनुशासिक कार्रवाई की जा सकती है अगर प्रबंधक उस कर्मचारी के पर्यवेक्षण में विफल हुआ हो या उसे पता हो कि कर्मचारी किसी ऐसे आचरण में शामिल है जो इस नीति का उल्लंघन करता है एवं यह जानते हुए भी वह इस प्रकार के आचरण को बंद करने या रोकने में विफल होता है।

II रिपोर्टिंग और जांच पड़ताल

चिंताओं को कैसे रिपोर्ट करें। बर्कशायर की सहायक कंपनी का कोई भी कर्मचारी, जिसका यह प्रश्न है कि क्या एक विशेष आचरण अवैध हो सकता है या इसमें कोई अनैतिक या अनुचित गतिविधि शामिल है या इस नीति का उल्लंघन करता है, तो उसे तुरंत अपनी उन चिंताओं के बारे में सूचित करना चाहिए। बर्कशायर की प्रत्येक सहायक कंपनी, या बर्कशायर कंपनियों के एक समूह की स्थिति में, बर्कशायर की एक सहायक कंपनी जो इस प्रकार के समूह की "मूल" कंपनी है, इस प्रकार की सूचनाएँ प्राप्त करने और उनकी जांच करने और इस नीति को लागू करने के लिए एक अनुपालन अधिकारी को नियुक्त करेगी। कर्मचारी अपनी चिंताओं के बारे में अपने पर्यवेक्षकों या प्रबंधकों को भी सूचित कर सकते हैं। यदि स्थानीय कानून द्वारा अनुमोदित हो, तो बर्कशायर एथिक्स और कम्प्लायंस हॉटलाइन (अमेरिका और कनाडा में 1-800-261-8651 पर या वार्षिक हॉटलाइन सामग्रियों में मुद्रित स्थानीय टेलीफोन नंबर का इस्तेमाल करके) या www.brk-hotline.com पर स्थित बर्कशायर की वेब रिपोर्टिंग साइट द्वारा अनाम सूचनाएँ बनाई जा सकती हैं।

बर्कशायर कंपनियाँ अच्छे विश्वास में इस प्रकार की रिपोर्ट तैयार करने के लिए किसी भी प्रकार के प्रतिशोध का निषेध करती हैं, भले ही यह पता चले कि सूचित किया जाने वाला आचरण अवैध या अनुचित नहीं है।

आपकी सहयोगिता आवश्यक है। प्रत्येक, Berkshire या Berkshire की सहायक कंपनी के प्रत्येक कर्मचारी को Berkshire, या Berkshire द्वारा नियुक्त किसी बाह्य कानूनी सलाहकार या फॉरेंसिक एकाउंटेंट को अपना पूर्ण सहयोग देना होगा जो यह जांचने का प्रयास कर रहे हैं कि खुद Berkshire या Berkshire की किसी सहायक कंपनी में अनुपालन नीति का कोई उल्लंघन हुआ है या नहीं या फिर अनुपालन नीति उद्देश्यानुसार प्रभावी रूप से कार्यान्वित है या नहीं। ऐसे सहयोग के दायरे में शामिल है अनुरोध की गई जानकारी प्रदान करना और साक्षात्कारों, जांच और ऑडिटों में शामिल होना।

III. अमेरिकी एवं विदेशी भ्रष्टाचार विरोधी कानून, दोनों का अनुपालन आवश्यक है

इस नीति में रिश्वतखोरी एवं भ्रष्टाचार के विरुद्ध बर्कशायर के दृष्टिकोण का उल्लेख किया गया है एवं साथ ही यह बताया गया है कि इस नीति एवं रिश्वत विरोधी और भ्रष्टाचार विरोधी कानूनों के अनुपालन को सुनिश्चित करने के लिए किन न्यूनतम कार्यप्रणालियों का अनुसरण करना अनिवार्य है। इस नीति में (1) कुछ विशिष्ट कानूनों एवं विनियमों को पहचाना गया है जो शायद बर्कशायर की सहायक कंपनियों के कार्य संचालन पर लागू हो सकते हैं, एवं (2) इसमें उल्लेख किया गया है कि उन कानूनों एवं विनियमों के अनुपालन को सुनिश्चित करने के लिए किन न्यूनतम मानदंडों का अनुसरण किया जाना चाहिए। लागू कानूनों एवं विनियमों में केवल अमेरिका के संघीय, राष्ट्रीय एवं स्थानीय कानून मात्र शामिल नहीं हैं, बल्कि उन विदेशी देशों के कानून एवं विनियम भी इसमें शामिल हैं जिनमें बर्कशायर की सहायक कंपनी अपने बिज़नेस को संचालित करती है, जैसे कि, युनाइटेड किंगडम का ब्राइबरी एक्ट 2010 एवं ब्राजील क्लीन कंपनी एक्ट 2014। चूंकि 1977 का यथा संशोधित, युनाइटेड स्टेट्स फॉरेन करप्ट प्रैक्टिसेज एक्ट वह भ्रष्टाचार विरोधी कानून है जो सबसे व्यापक रूप से बर्कशायर इंटरनेशनल के बिज़नेस को प्रभावित करता है,

इसलिए बर्कशायर की नीति का उल्लेख करने के लिए इस नीति में उस कानून को एक संरचना के तौर पर इस्तेमाल किया गया है। हालांकि, इस नीति में ज्यादातर जगहों में “सरकारी अधिकारी” शब्द का इस्तेमाल किया गया है, जबकि एफसीपीए “विदेशी अधिकारी” शब्द का इस्तेमाल करता है, और ऐसा इसलिए किया गया है ताकि इस बात का स्पष्ट रूप से उल्लेख किया जाए कि बर्कशायर की नीति दुनिया भर में सभी सरकारी अधिकारियों के साथ पारस्परिक क्रियाओं पर लागू होती है एवं इस नीति के दायरे में उल्लिखित सभी सिद्धांतों एवं प्रक्रियाओं का इस्तेमाल करने से यह बात सुनिश्चित होगी कि सभी देशों के रिश्त विरोधी एवं भ्रष्टाचार विरोधी कानूनों का अनुपालन किया जा रहा है।

IV. निषिद्ध ऑफर या भुगतान

बर्कशायर की प्रत्येक सहायक कंपनी को सख्ती से एफसीपीए (FCPA) और अन्य सभी लागू रिश्तखोरी विरोधी और भ्रष्टाचार विरोधी कानूनों का पालन करना चाहिए। एफसीपीए (FCPA) अनुचित लाभ या हित प्राप्त करने के लिए सरकारी अधिकारियों को रिश्त, किकबैक और भेंट देना निषिद्ध करता है, जैसे कि अन्य मामलों में, व्यावसायिक या सरकारी अनुबंध प्रदान करना या प्रतिधारित रखना, कर लाभ या वैल्यू एडेड टैक्स या कॉर्पोरेट आय करों में कमी प्राप्त करना या परमिट या लाइसेंस प्राप्त करना। अन्य अमेरिकी और विदेशी कानूनों के तहत गैर-सरकारी कर्मियों को रिश्त देना निषिद्ध है (कभी कभी इसे “वाणिज्यिक” रिश्तखोरी कहा जाता है)

सभी अनुचित भुगतान निषिद्ध हैं। इस नीति के तहत किसी भी परिस्थिति में **दुनिया में कहीं भी, किसी भी व्यक्ति** के कार्यों को अनुचित रूप से प्रभावित करने या अनुचित व्यावसायिक लाभ हासिल करने के लिए उन्हें रिश्त या मुआवज़ा देने का वादा करना, इस प्रकार की किसी भी चीज़ को अधिकृत करना या ऐसा कोई प्रस्ताव देना अथवा वाकई इसे प्रदान करना स्पष्ट रूप से निषिद्ध है। उदाहरण के तौर पर, बर्कशायर की सहायक कंपनियों में काम करने वाले कर्मचारियों के लिए उनके ग्राहकों या संभावित ग्राहकों के प्रबंधकों, कर्मचारियों या एजेंटों को कोई मूल्यवान वस्तु का प्रस्ताव देना या वाकई ऐसी कोई चीज़ प्रदान करना निषिद्ध है जहाँ उद्देश्य हो ऐसे किसी चीज़ के बदले बर्कशायर की सहायक कंपनी को व्यवसाय देने के लिए उन्हें प्रलोभन देना, उनके कार्यों को अनुचित रूप से प्रभावित करना या कोई अन्य अनुचित लाभ प्राप्त करना। भोजन, उपहार या अन्य व्यावसायिक रियायतें प्रदान करने के समय बर्कशायर की सहायक कंपनियों के कर्मचारियों को अवश्य ही ध्यान बरतना चाहिए। साख हासिल करने के लिए वाणिज्यिक परिवेशों में मामूली व्यावसायिक रियायतें प्रदान करना शायद जायज़ हो सकता है लेकिन अन्यथा अनुपलब्ध रहने वाली अधिक अनुकूल व्यावसायिक शर्तों या अवसरों को प्राप्त करने के इरादे या अपेक्षा से उदार व्यावसायिक रियायतें प्रदान करना कड़े तौर पर निषिद्ध है। बर्कशायर की सहायक कंपनियों, सहायक कर्मचारियों और मध्यस्थ लोगों के लिए प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से वाणिज्यिक रिश्तखोरी में हिस्सा लेना निषिद्ध है। इसके अलावा, उनके लिए किसी भी व्यक्ति या कंपनी से इस प्रकार के भुगतान प्राप्त करना निषिद्ध है जहाँ उन्हें दिए गए भुगतान के बदले उनसे अनुचित लाभ प्राप्त करने की अपेक्षा की जाती है, जैसे कि ऐसे किसी व्यक्ति या कंपनी को व्यवसाय देना।

निषिद्ध उद्देश्य। खास तौर पर एफसीपीए (FCPA) का अनुपालन सुनिश्चित करने के लिए, कोई भी बर्कशायर की सहायक कंपनी या कोई मध्यवर्ती निम्नलिखित किसी भी उद्देश्य के लिए सरकारी अधिकारी को अनुचित रूप से, वचन के माध्यम से कोई मूल्यवान वस्तु प्रदान नहीं कर सकते हैं:

अधिकारी को अनुचित रूप से प्रभावित करना।

किसी भी अनुचित हित को सुरक्षित करना।

किसी आधिकारिक निर्णय को प्रभावित करना।

बर्कशायर की सहायक कंपनी को व्यवसाय प्राप्त करने या बनाए रखने या किसी अन्य व्यक्ति या कंपनी को व्यवसाय सौंपने में सहायता करना।

इसी प्रकार, बर्कशायर की कोई भी सहायक कंपनी, उसके कर्मचारी या कोई मध्यवर्ती किसी तीसरे पक्ष को उपरोक्त सूचीबद्ध किसी भी उद्देश्य के लिए सरकारी अधिकारी को अनुचित रूप से के माध्यम से कोई मूल्यवान वस्तु प्रदान करने के लिए *अधिकृत* नहीं कर सकते हैं।

"भ्रष्ट" भुगतान। यदि "भ्रष्ट रूप से" किसी सरकारी अधिकारी को मूल्यवान वस्तु का वचन देने, प्रदान करने, प्रदान करने के लिए प्रस्तावित करने, या इसके प्रबंध का अधिकार देने को निषिद्ध करता है। इसका अर्थ यह है कि दाता का उद्देश्य या इच्छा है कि वह प्राप्तकर्ता को अनुचित रूप से प्रभावित करे और बदले में कुछ हासिल करे, (यानी प्रतिकर (किड प्रो क्रो))। एफसीपीए (FCPA) में "भ्रष्ट" शब्द का उपयोग यह स्पष्ट करने के लिए किया जाता है कि प्रस्ताव, भुगतान, वचन या उपहार का उद्देश्य अधिकारी को आधिकारिक रूप से उसके आधिकारिक पद का दुरुपयोग करने के लिए प्रेरित करना ताकि वह व्यवसायिक लाभ प्राप्त करने में सहायता कर सके।

सरकारी अधिकारी। एफसीपीए (FCPA) के तहत, एक सरकारी अधिकारी:

किसी सरकार या विभाग, एजेंसी, या सरकार के यांत्रिक कार्यों में शामिल कोई अधिकारी या कर्मचारी होता है।

निर्वाचित अधिकारी।

संयुक्त राष्ट्र या विश्व बैंक जैसे सार्वजनिक अंतरराष्ट्रीय संगठन का कोई अधिकारी या कर्मचारी।

सरकारी एजेंसी, विभाग, यांत्रिक कार्य या सार्वजनिक अंतरराष्ट्रीय संगठन की ओर से या किसी आधिकारिक क्षमता में कार्यरत व्यक्ति।

किसी सरकार के स्वामित्व या नियंत्रण अधीन कंपनी का कोई अधिकारी या कर्मचारी, (जैसे कि, किसी राज्य के स्वामित्व वाली तेल कंपनी या राज्य के स्वामित्व वाले अस्पताल सहित)।

संयुक्त राष्ट्र के बाहर के राजनीतिक दल और उनके कर्मचारी।

संयुक्त राष्ट्र के कार्यालय के बाहर राजनीतिक कार्यालय के लिए उम्मीदवार।

एक शाही परिवार का कोई भी सदस्य जिसे औपचारिक अधिकार का अभाव हो सकता है, परन्तु जो राज्य के स्वामित्व या नियंत्रण अधीन कंपनियों के स्वामित्व या प्रबंधन सहित अन्य तरीके से प्रभावशाली हो सकता है।

इस बात पर ध्यान दिया जाए कि राज्य के स्वामित्व या नियंत्रण अधीन (चाहे आंशिक रूप से या पूर्ण रूप से राज्य के स्वामित्व या नियंत्रण अधीन) संस्थाओं के कर्मचारियों को एफसीपीए (FCPA) के तहत सरकारी अधिकारी माना जाता है भले ही स्थानीय कानून के अनुसार उनका पद, राष्ट्रीयता या वर्गीकरण कोई भी हो। कुछ व्यक्ति, जिन्हें उनके ही देश में सरकारी अधिकारी नहीं माना जाता है, को एफसीपीए (FCPA) (उदाहरण के तौर पर, राज्य द्वारा संचालित स्वास्थ्यसेवा सिस्टम में काम करने वाली नर्सें एवं चिकित्सक, या राज्य के स्वामित्व या नियंत्रण के अधीन तेल कंपनी के कर्मचारी) के तहत सरकारी अधिकारी के रूप में स्वीकार किया जाता है। इसके अलावा, एक कंपनी सरकार के नियंत्रण अधीन हो सकती है भले ही वह सार्वजनिक रूप से व्यवसाय करती हो, और भले ही उसका कुछ स्टॉक सरकार के स्वामित्व में न हो।

इस नीति के उद्देश्यों के लिए, सरकारी अधिकारियों के परिवार के करीबी सदस्यों (जैसे कि, भाई, बहन, माता, पिता, पति, पत्नी या बच्चे) को भी सरकारी अधिकारी ही माना जाता है। इस नीति के उद्देश्यों के लिए, नीति संबंधित निषेध पूर्व सरकारी अधिकारी द्वारा अर्ध-आधिकारिक स्थिति को बरकरार रखने की स्थिति में भी उन पर लागू होते हैं।

अप्रत्यक्ष और प्रत्यक्ष भुगतान। एफसीपीए (FCPA) के तहत अनुचित भुगतान या उपहार के प्रति निषेध न केवल भुगतान या भुगतान की प्रत्यक्ष प्रस्तावनाओं पर लागू होता है, बल्कि किसी भी मध्यवर्तियों के माध्यम से की गई अप्रत्यक्ष प्रस्तावनाओं या भुगतानों पर भी लागू होता है। यह सुनिश्चित करने पर ध्यान दिया जाना चाहिए कि बर्कशायर की सहायक कंपनी के मध्यवर्ती व्यक्ति, उपरोक्त वर्णित किसी भी निषिद्ध उद्देश्य के लिए सरकारी अधिकारी को मूल्यवान वस्तु प्रदान करने के लिए अधिकार, वचन, प्रस्तावना प्रदान नहीं कर सकेंगे।

कोई भी मूल्यवान वस्तु। "कोई भी मूल्यवान वस्तु" शब्द व्यापक तौर पर एफसीपीए (FCPA) के तहत स्वीकार किया जाता है और इसमें केवल मौद्रिक उपहार ही नहीं बल्कि और बहुत कुछ शामिल होता है। निम्नलिखित में से, अन्य चीजों में से प्रत्येक, "किसी भी मूल्यवान वस्तु" का गठन कर सकती है:

किसी भी रूप में नकद पैसे (चाहे नकद, चेक, तार, वाउचर प्रीपेड कार्ड आदि।)
 भोजन और पेय पदार्थ।
 मनोरंजन, जैसे गोल्फ आउटिंग या खेल आयोजन
 निजी या बर्कशायर की सहायक कंपनी द्वारा प्रदान किए गए विमान में उड़ानें
 छुट्टियां
 उत्पादों या सेवाओं पर अत्यधिक छूट
 अत्यधिक कमीशन
 बाज़ारी मूल्य से कम पर बिक्री
 बाज़ारी दरों से अधिक पर खरीदी
 कला
 वाहन
 व्यक्तिगत उपहार
 संविदात्मक अधिकार
 दान के लिए चंदा
 पारिवारिक सदस्यों के लिए छात्रवृत्ति
 अन्य प्रकार के उपहार

यह अस्पृश्य लाभों पर भी लागू होता है जैसे कि किसी अधिकारी के पसंदीदा दान में योगदान देना, किसी अधिकारी के दोस्तों या परिवार के लिए रोज़गार या इंटरनशिप की प्रस्तावनाएँ, किसी अधिकारी के दोस्तों या परिवार के सदस्य को किसी स्कूल में दाखिला लेने में सहायता करना, वीजा स्पॉन्सर करना या अधिकारियों के दोस्तों या परिवार को अन्य प्रकार की सहायता की पेशकश करना। यह नीति सरकारी अधिकारियों के संबंधियों और परिवार के सदस्यों को मूल्यवान वस्तुओं के भुगतान की प्रस्तावना पर उसी प्रकार लागू होती है, जैसे कि स्वंयं सरकारी अधिकारियों पर लागू होती है।

सांकेतिक उपहार और मनोरंजन। कुछ ऐसी परिस्थितियाँ होती हैं जिनमें एफसीपीए (FCPA) के तहत किसी सरकारी अधिकारी को कम कीमत वाली वस्तुएँ भेंट करना स्वीकार्य हो सकता है। उदाहरण के लिए, अधिकारी को अनुचित रूप से प्रभावित न करने के उद्देश्य से बर्कशायर की सहायक कंपनी के लोगो वाले पेन या मग जैसे कम कीमत वाले उपहार भेंट करना स्वीकार्य नहीं है। किसी भी सरकारी अधिकारी को सांकेतिक उपहार या मनोरंजन प्रदान करने से पूर्व, बर्कशायर की सहायक कंपनी के कर्मचारियों या सहायक कंपनी को एक स्थानीय वकील से सलाह करके यह पुष्टि करनी चाहिए कि यह गतिविधि स्थानीय कानून द्वारा अनुमोदित दायरे के भीतर है। कुछ देशों में सरकारी अधिकारियों को कुछ भी मूल्यवान वस्तु, यहाँ तक कि सांकेतिक या मनोरंजन भी प्रदान करना निषिद्ध होता है; उन देशों में, यह नीति सरकारी अधिकारियों को किसी भी प्रकार का उपहार या मनोरंजन प्रदान करना निषिद्ध करती है। जहाँ स्थानीय कानून द्वारा अनुमोदित हो, सरकारी अधिकारियों को उपहार या मनोरंजन केवल तब ही इस नीति के तहत प्रदान किया जा सकता है जब

- सामान्य सद्भावना को बढ़ावा देने के लिए भेंट किए गए हों न कि किसी आधिकारिक कार्रवाई के किसी चीज़ के लिए कोई चीज़ के रूप में
- बहुत सामान्य मूल्य वाले हों (यह निर्धारित करने के लिए कि क्या मूल्य सामान्य है, उसी वर्ष में एक ही अधिकारी को पिछले दी गए सभी उपहारों या मनोरंजन का मूल्य एक साथ जोड़ा जाना चाहिए)
- नकद नहीं होना चाहिए
- जिस देश में दिया जा रहा है वहाँ प्रकार और मूल्य में रिवाजी हैसबके सामने दिया जाना चाहिए छिपा के नहीं

- इसका उद्देश्य किसी सरकारी अधिकारी को अनुचित रूप से प्रभावित करना नहीं होना चाहिए
- इसे बर्कशायर की सहायक कंपनियों के किताबों और रिकॉर्ड में सटीक रूप से दर्शाया जाना चाहिए

सुविचारित अंधापन प्रतिरक्षा नहीं होता है। एफसीपीए (FCPA) कंपनियों और व्यक्तियों पर दायित्व लागू करता है, भले ही वे सरकारी अधिकारी को अनुचित भुगतान के बारे में न जानते हों, ऐसी परिस्थितियों में जहां उन्हें पता होना चाहिए कि इस बात की बहुत अधिक संभावना है कि मध्यवर्ती व्यक्ति का उद्देश्य अनुचित भुगतान करना था या उसके द्वारा अनुचित भुगतान करने की संभावना थी। तदनुसार, सहायक कंपनी और सहायक कंपनी के कर्मचारियों को ऐसे तथ्यों को नज़रंदाज़ नहीं करना चाहिए जो किसी सरकारी अधिकारी को किए जाने वाले अनुचित भुगतान, उपहार, वचन या भुगतान के प्रस्ताव, किसी मूल्यवान वस्तु का उपहार देने का सुझाव देते हैं। चेतावनी संकेतों या अनुचित आचरण के संकेतों को नज़रंदाज़ करके या "न देख कर" एफसीपीए (FCPA) उल्लंघन के लिए दायित्व को अनदेखा करने नहीं जा सकता है। वे कर्मचारी जिन्हें संदेह होता है या संकेत मिलते हैं कि भ्रष्ट तौर पर भुगतान करने या भुगतान करने के प्रस्ताव विचाराधीन हैं या बर्कशायर की सहायक कंपनी की ओर से भुगतान किए गए हैं, तो उन्हें "अन्य विकल्पों की तलाश नहीं करनी चाहिए" या संकेतों या "लाल झंडे" को अनदेखा नहीं करना चाहिए। एफसीपीए (FCPA) के सामने रिश्तत का कोई वास्तविक ज्ञान न होना बचाव नहीं है।

प्रामाणिक और वाजिब व्यावसायिक व्यय। एफसीपीए (FCPA) सरकारी अधिकारियों के लिए यात्रा और आवास के लिए प्रामाणिक और वाजिब खर्च का भुगतान करने की अनुमति देता है, यदि व्यय प्रत्यक्ष रूप से

- उत्पादों या सेवाओं के प्रचार, प्रदर्शन या स्पष्टीकरण,
- अनुबंध के निष्पादन या प्रदर्शन से संबंधित होते हैं
- अन्य वैध चैरिटेबल या शैक्षिक कार्यक्रम।

एफसीपीए (FCPA) के प्रति अनुपालन को सुनिश्चित करने के लिए, यह नीति लागू बर्कशायर सहायक कंपनी के अनुपालन अधिकारी की अग्रिम लिखित स्वीकृति पर ही इस प्रकार के व्ययों का भुगतान करने की अनुमति देता है और जहाँ यह कानूनी तौर पर स्थानीय कानून के तहत होगा और जहाँ अधिकारी की सरकार या सरकारी संस्था को ज्ञात होता है और लिखित में अनुमोदित होता है, व्ययों पर विचार किया जाता है।

इस प्रकार के व्यय **वाजिब (मामूली एवं खर्चीले नहीं) होने चाहिए और** यात्रा और आवास के व्ययों तक सीमित होने चाहिए जो कि बर्कशायर सहायक कार्यक्रम या स्थान द्वारा या इनके लिए एक सरकारी आधिकारिक की प्रत्यक्ष यात्रा के लिए किए गए हों। भुगतान किए गए व्ययों में अन्य शहरों या देशों में किए गए किसी भी "साइड ट्रिप" के व्यय शामिल नहीं होने चाहिए – इसमें घूमने-फिरने या दर्शनीय स्थलों के भ्रमण के लिए, लिए गए अतिरिक्त दिनों को शामिल नहीं किया जाना चाहिए। आवास के व्ययों में केवल भोजन के लिए उचित व्यय सहित आवास लागत शामिल होनी चाहिए, जो वास्तव में व्यवसाय श्रेणी के होटलों में आवास के लिए किए जाते हैं या आकस्मिक होते हैं, और केवल विशेष बैठक की अवधि के दौरान, सुविधा यात्रा, सेमिनार, या कार्यक्रम, या इस प्रकार की गतिविधियों की राह पर होते हैं। जहाँ भुगतान के लिए इस प्रकार के व्ययों को अनुमोदित किया जाता है, जहाँ संभव हो सरकारी अधिकारी के बजाय इसे प्रत्यक्ष रूप से सेवा प्रदाता (जैसे कि, एयरलाइन या होटल) को भुगतान किया जाना चाहिए एवं, इस प्रकार के किसी भी भुगतान या प्रतिपूर्ति को केवल तभी दिया जाना चाहिए जब उसके लिए पर्याप्त समर्थक दस्तावेज और रसीदें हों और इन्हें फिर बर्कशायर की सहायक कंपनी के प्रासंगिक पुस्तकों और अभिलेखों में दर्ज किया जाना चाहिए। किसी भी परिस्थिति में किसी सरकारी अधिकारी को प्रत्येक दैनिक भुगतान या भत्ते प्रदान नहीं किए जाएंगे। सरकारी अधिकारी के पति/पत्नी या परिवार के अन्य सदस्य द्वारा किए गए व्यय के किसी भी अंश का भुगतान बर्कशायर सहायक कंपनी नहीं करेगी।

राजनैतिक योगदान: प्रत्येक राजनैतिक योगदान स्थानीय कानून के अनुरूप होना चाहिए और एफसीपीए (FCPA) के अनुपालन में होना चाहिए, और व्यवसाय, किसी अन्य व्यक्ति या संस्था के लिए प्रत्यक्ष व्यवसाय प्राप्त करने या उसे कायम रखने या अनुचित लाभ प्राप्त करने के लिए नहीं किया जा सकता है। निम्नलिखित के बिना अमेरिका के बाहर कोई राजनैतिक योगदान नहीं किया जाना चाहिए:

- स्थानीय कानून के थित योगदान की वैधता के संबंध में स्थानीय आधिवक्ता की लिखित कानूनी सलाह की रसीद
- एफसीपीए (FCPA) के तहत योगदान की वैधता के संबंध में अमेरिकी आधिवक्ता की लिखित कानूनी सलाह की रसीद
- बर्कशायर की सहायक कंपनी के लागू अनुपालन अधिकारी या सहायक कंपनी के कानूनी विभाग जैसे अन्य नियुक्त प्रतिनिधि का लिखित अनुमोदन।

चैरिटेबल और शैक्षिक योगदान: यात्रा करने, रहने और भोजन के खर्चों के साथ-साथ किसी भी चैरिटेबल या शैक्षिक योगदान को अवश्य ही स्थानीय कानून से संगत होना चाहिए और **FCPA** के अनुकूल होना चाहिए, और व्यवसाय प्राप्त करने या बनाए रखने, किसी अन्य व्यक्ति या सत्व को सीधे व्यवसाय देने या अनुचित लाभ प्राप्त करने के लिए यह योगदान देना निषिद्ध है। अमेरिका से बाहर कोई भी चैरिटेबल या शैक्षिक अनुदान देने से पहले Berkshire और उसकी सहायक कंपनियों को उचित रूप से जोखिम-आधारित यथोचित प्रक्रिया का आकलन करना चाहिए ताकि वे निर्धारित कर सकें कि कहीं कोई “जोखिम के संकेत” तो मौजूद नहीं है जिनकी वजह से शायद इस अनुदान से संबंधित भ्रष्टाचार-विरोधी अनुपालन के जोखिम में वृद्धि हो सकती है।

एफसीपीए (FCPA) के लेखांकन और आंतरिक नियंत्रण प्रावधान। एफसीपीए (FCPA) बर्कशायर और इसके स्वामित्व वाली समेकित सहायक कंपनियों पर सख्त लेखांकन और अभिलेख की आवश्यकताएँ लागू करता है। इन लेखांकन प्रावधानों के दो मुख्य घटक होते हैं, पुस्तक और अभिलेख प्रावधान तथा आंतरिक नियंत्रण प्रावधान।

पुस्तकें और अभिलेख

लेखांकन प्रावधानों के लिए बर्कशायर और उसकी समेकित सहायक कंपनियों को पुस्तकों और अभिलेखों का रख-रखाव करने की आवश्यकता होती है जिनमें लेनदेन और संपत्तियों के निपटान की सटीक और उचित तौर पर विस्तारपूर्वक जानकारी शामिल होती है। यह आवश्यकता न केवल सामान्य बही-खातों तक ही नहीं बल्कि उन सभी दस्तावेजों तक भी विस्तृत है, जो व्यावसायिक लेनदेन और संपत्तियों के निपटान जैसे कि चालान, रसीदें, व्यय-लेखा, खरीद ऑर्डर और शिपिंग के दस्तावेजों का वर्णन करते हैं। बर्कशायर की सहायक कंपनी के पुस्तकों एवं अभिलेख में अनुचित, भ्रामक या अधूरी प्रविष्टियाँ निषिद्ध हैं। यह नीति अघोषित या अपरिचित फंड या खातों के रखरखाव को भी निषिद्ध करती है। चूंकि पुस्तक और अभिलेख प्रावधान में भौतिकता की आवश्यकता शामिल नहीं होती है, किसी भी राशि का कोई भी अनुचित अभिलेख एफसीपीए (FCPA) के उल्लंघन का रूप ले सकता है। इसलिए, सभी कर्मचारियों को एफसीपीए (FCPA) की पुस्तक और अभिलेख संबंधी आवश्यकताओं के अनुपालन की ज़िम्मेदारी लेनी चाहिए। किसी भी कर्मचारी को यह नहीं समझना चाहिए कि सटीक पुस्तकें और अभिलेख तैयार करना केवल वित्त और लेखांकन विभाग के कर्मचारियों की ही ज़िम्मेदारी है।

आंतरिक नियंत्रण

एफसीपीए (FCPA) के आंतरिक नियंत्रण प्रावधान के लिए बर्कशायर और उसके द्वारा नियंत्रित सहायक कंपनियों को निम्नलिखित उचित आश्वासन देने के लिए पर्याप्त आंतरिक लेखांकन नियंत्रण तैयार करने और उन्हें कायम रखने की आवश्यकता होती है:

- प्रबंधन के सामान्य या विशिष्ट प्राधिकरण के अनुसार ही लेनदेन निष्पादित किए जाते हैं
- सामान्य तौर पर स्वीकृत लेखांकन सिद्धांतों या इस प्रकार के ब्यौरों पर लागू होने वाले अन्य मानदंड का अनुपालन करते हुए वित्तीय विवरणों को तैयार करने की अनुमति देने एवं संपत्ति को लेकर जवाबदेही बनाए रखने के लिए
- सामान्य तौर पर स्वीकार्य लेखांकन सिद्धांतों या इस प्रकार के कथनों पर लागू होने वाले किसी भी अन्य मानदंडों के अनुरूप वित्तीय विवरण तैयार करने की अनुमति एवं संपत्ति की जवाबदेही बनाए रखने के लिए लेन-देन को निम्नलिखित आवश्यकता के रूप में दर्ज किया जाता है
- संपत्ति का उपयोग केवल प्रबंधन के सामान्य या विशिष्ट प्राधिकरण के अनुसार अनुमोदित है
- संपत्तियों के लिए अभिलेखित जवाबदेही की तुलना मौजूदा संपत्तियों के साथ वाजिब अंतराल पर की जाती है और किसी भी मतभेद के संबंध में उचित कार्रवाई की जाती है।

बर्कशायर के न्यूनतम-स्वामित्व वाली सहायक कंपनियों के लिए, बर्कशायर का यह दायित्व है कि वे नेक नियत से अपने कॉर्पोरेट शासन पद्धतियों/दिशा-निर्देशों का उपयोग करने की चेष्टा करें ताकि उससे सहायक कंपनी उपर्युक्त एफसीपीए के आंतरिक नियंत्रण आवश्यकताओं का अनुपालन कर सके। यह समान रूप से बर्कशायर की उन सहायक कंपनियों पर भी लागू होता है जिनका संयुक्त उद्यमों में कोई नियंत्रण संबंधी हित नहीं है।

अतः यह बर्कशायर की प्रत्येक सहायक कंपनी की नीति है कि सभी लेनदेन राशि, लेखा अवधि, उद्देश्य और लेखांकन वर्गीकरण के संबंध में समय पर, सुसंगत और सटीक तौर पर दर्ज किए जाने चाहिए। इसके अलावा, बर्कशायर की प्रत्येक सहायक कंपनी को निम्नलिखित नियमों का पालन करना चाहिए:

बर्कशायर की सहायक कंपनी द्वारा प्रत्येक लेनदेन या संपत्तियों के निपटान के लिए उचित प्राधिकरण प्राप्त होना आवश्यक है। किसी सरकारी अधिकारी को प्रदान की जाने वाली किसी भी यात्रा, उपहार या मनोरंजन की रसीद प्राप्त की जानी चाहिए और उसे संभाल कर रखा जाना चाहिए। ऐसे व्ययों की प्रतिपूर्ति के लिए अनुरोध का प्रलेखन सहित समर्थन होना चाहिए जिनमें निम्नलिखित शामिल हैं: (क) व्यय का विवरण; (ख) इसका उद्देश्य; (ग) फंड के प्राप्तकर्ता की पहचान; (घ) खर्च की गई कुल धनराशि; और (ङ) भुगतान का तरीका। इस नीति के अनुपालन के लिए इन रिकॉर्डों की समय-समय पर निगरानी की जानी चाहिए।

किसी भी सरकारी एजेंसी या अधिकारी को दिए गए भुगतान को एजेंसी के नाम लिखे हुए पत्र (लेटर हेड) पर बने इनवॉइस या स्टेटमेंट द्वारा समर्थित किया जाना चाहिए और उसमें प्रदान की गई सेवाओं और देय राशि का स्पष्ट रूप से उल्लेख किया जाना चाहिए।

बर्कशायर की सहायक कंपनी का कोई गुप्त या अपरिवर्तित धन या संपत्ति को बनाया या उसे कायम नहीं रखा जाएगा, और ऐसे कोई लेखांकन नहीं बनाए जाएंगे या कायम रखे जाएंगे जिनके दस्तावेज़ मौजूद नहीं हैं, जो पूर्ण या आंशिक रूप से काल्पनिक हैं, या जिनका वास्तव में कोई उचित आधार नहीं है।

बर्कशायर की सहायक कंपनी के कोई भी चेक "नकद," "धारक," या भुगतान के हकदार किसी पक्ष के नियुक्त व्यक्तियों के नाम पर नहीं बनाए जा सकते हैं। प्रलेखित फुटकर नकद लेनदेन के अलावा, कोई भी नकद लेनदेन नहीं किया जा सकता है, जब तक कि ऐसे लेनदेन का एक रसीद के रूप में प्रमाण मौजूद न हो जिस पर प्राप्तकर्ता के हस्ताक्षर न हों और प्राप्तकर्ता वह पक्ष होता है जिसके साथ बर्कशायर की संबंधित सहायक कंपनी ने लिखित अनुबंध तय किया है।

सभी फुटकर नकद खातों के रख-रखाव पर सख्ती से नियंत्रण रखा जाना चाहिए ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि कोई भी नकद राशि उचित अनुमोदन के बिना अदा नहीं की गई है। अनुमोदन प्राप्तकर्ता की इस बात के अधीन होना चाहिए कि धन केवल एक उचित उद्देश्य के लिए

ही खर्च की जाएगी। नकदी का उपयोग संभव सीमा तक ही किया जाना चाहिए, और खुदरा रोकड़ राशि के सभी उपयोगों को उचित रूप से तृतीय-पक्ष प्राप्तियों के साथ प्रलेखित किया जाना चाहिए, जहां व्यावहारिक हो। बर्कशायर की सहायक कंपनी के कर्मचारियों द्वारा नकदी प्राप्त होने और अदा करने की रसीदों में नकदी को उचित रूप से प्रलेखित किया जाना चाहिए। फुटकर नकदी लेनदेन का समर्थन करने वाले दस्तावेजों में निम्नलिखित शामिल होने चाहिए: (a) नकदी के उपयोग के लिए व्यावसायिक उद्देश्य के साथ, (b) सा तारीख, (c) भुगतान की गई राशि, (d) नकदी का वितरण करने वाले व्यक्ति का नाम, और (e) बर्कशायर सहायक कंपनी खाते से नकदी प्राप्त करने वाले व्यक्ति का नाम और (f) नकदी के अंतिम प्राप्तकर्ता का नाम, यदि वह अलग हो। बिचौलियों को भुगतान केवल उसी देश में किया जाना चाहिए, जहां बिचौलिया अपनी सेवाएं प्रदान करता है या यदि वह देश अलग है, तो उस देश में, जिसमें बिचौलिया का मुख्यालय होता है। सेवाओं के स्थान या बिचौलियों के मुख्यालय के अलावा अन्य देशों में खातों में धनराशि स्थानांतरित करने का कार्य स्वीकार्य नहीं होता है जब तक बिचौलिया एक वैध व्यावसायिक उद्देश्य और उचित सहायक दस्तावेज प्रदान नहीं करते और लेनदेन नामित बर्कशायर सहायक कंपनी के अनुपालन अधिकारी द्वारा अधिकृत नहीं होता। लेखांकन या वित्तीय रिकॉर्ड की प्रणालियों तक पहुंच उचित प्राधिकरण न रखने वाले व्यक्तियों को नहीं दी जाएगी। बर्कशायर सहायक कंपनी के रिकॉर्ड को नष्ट या हटाने का कार्य केवल ऐसी बर्कशायर सहायक कंपनी की आंतरिक नीति और बर्कशायर की नीति के अनुपालन में किया जा सकता है।

किसी भी व्यक्ति जिसके पास यह विश्वास करने का कारण होता है कि पूर्वगामी नियमों का उल्लंघन किसी भी बर्कशायर सहायक कंपनी में हो सकता है (जिसमें एक सरकारी अधिकारी को किए भुगतान को बर्कशायर सहायक कंपनी की पुस्तकों और रिकॉर्डों में गलत तरीके से लिया गया था) अपने पर्यवेक्षक या अनुपालन अधिकारी या बर्कशायर सदाचार और अनुपालन हॉटलाइन के माध्यम से उसकी तुरंत रिपोर्ट करें। बर्कशायर की सहायक कंपनी के आंतरिक या स्वतंत्र लेखा परीक्षकों से किसी भी जांच का पूरी तरह से, सटीक और तुरंत जवाब दिया जाना चाहिए। दंड एफसीपीए (FCPA) का उल्लंघन करने के परिणामस्वरूप बर्कशायर, बर्कशायर की सहायक कंपनी और शामिल लोगों के लिए गंभीर नतीजे उत्पन्न हो सकते हैं। इनमें लोगों के लिए महत्वपूर्ण आर्थिक और आपराधिक दंड एवं यहाँ तक कि जेल में सज़ा काटने की नौबत आना शामिल है। कंपनियों को आर्थिक दंड दिए जा सकते हैं।

=====

अनुभाग V और VI के निर्देश:

यह नीति मुख्य रूप से अमेरिकी कानूनों और नियमों पर केंद्रित है। क्योंकि अमेरिकी कानूनों और अन्य देशों के कानूनों जिसमें एक सहायक कंपनी संचालित होती है, के बीच मतभेद हो सकते हैं, प्रत्येक बर्कशायर सहायक कंपनी जो अमेरिका के बाहर या अमेरिका के बाहर संचालन के साथ आयोजित की जाती है उसे इस नीति के अनुभाग V और VI को अपनाने से पहले एक विश्लेषण करना चाहिए ताकि उन अनुभागों का कोई भी पहलू उस पर लागू किसी भी गैर-अमेरिकी कानूनों का उल्लंघन नहीं करता हो। यदि एक सहायक कंपनी यह निर्धारित करती है कि अनुभाग V और VI में नीतियों का कार्यान्वयन स्थानीय कानून का उल्लंघन करेगा,

तो सहायक कंपनी को नीचे की नीतियों के संभावित संशोधनों पर अतिरिक्त मार्गदर्शन प्राप्त करने के लिए बर्कशायर के मुख्य वित्तीय अधिकारी से परामर्श करना चाहिए।

v. निश्चित देशों/क्षेत्रों और लोगों के साथ निषिद्ध लेनदेन

प्रत्येक बर्कशायर सहायक कंपनी और उसके कर्मचारियों को अमेरिकी कानून, संयुक्त राष्ट्र के प्रस्तावों और लागू होने वाले अन्य देशों के कानूनों और विनियमों के तहत सभी लागू आर्थिक और व्यापार प्रतिबंधों और आलिंगन कार्यक्रमों का सख्ती से पालन करना चाहिए। अनुपालन के लिए सावधानीपूर्वक निगरानी की आवश्यकता होती है, और कभी-कभी प्रतिबंधित देशों और राज्यों से जुड़े लेनदेन और व्यक्तियों, संस्थाओं, जहाजों और विमानों (जैसे कि, आतंकवादियों, सामूहिक विनाश के हथियारों के प्रसारकर्ता और नशीले पदार्थों के तस्करों) को प्रतिबंधित करना होता है। ज्यादातर मामलों में, उल्लंघन के परिणामस्वरूप 20 साल तक की जेल की सजाएं, \$1 मिलियन का जुर्माना, या दोनों, और \$356,579 तक से अधिक की राशि में प्रति उल्लंघन सिविल जुर्माना तक लेनदेन में शामिल मूल्य का दुगुना हो सकता है। हालांकि, उल्लंघन के प्रकार और वैधानिक शासन के आधार पर, लागू दंड अधिक हो सकते हैं।

इस नीति के भाग v में वर्णित ज्यादातर व्यापार प्रतिबंध "यू.एस. व्यक्तियों," जिनमें (i) यू.एस. में आयोजित सभी कंपनियां और साथ ही उनकी विदेशी शाखाएं, (ii) संयुक्त राज्य अमेरिका में स्थित या अन्यथा अमेरिकी क्षेत्राधिकार के अधीन कंपनियाँ और व्यक्ति (उदाहरण यू.एस. बैंकिंग प्रणाली के उपयोग के माध्यम से) जिसमें दुनिया में कहीं भी अमेरिकी डॉलर मुद्रा में होने वाले लेनदेन शामिल हैं (iii) व्यक्ति और सभी अमेरिकी नागरिक और स्थाई विदेशी निवासी शामिल होते हैं (जिसमें विदेशियों की ओर से काम करने वाले अमेरिकी लोग भी शामिल हैं)। क्यूबा के अमेरिकी प्रतिबंध और ईरान पर लागू प्रतिबंधों के प्रयोजनों के लिए, निम्न वर्णित, अमेरिकी व्यक्तियों द्वारा स्वामित्व वाली या नियंत्रित विदेशी संस्थाएं भी इन प्रतिबंध कार्यक्रमों के अधीन हैं।

इस अनुभाग v में निर्धारित नीतियों को उन सभी बर्कशायर सहायक कंपनियों द्वारा अपनाया जाना चाहिए जो अमेरिका में आयोजित की जाती हैं या जिनके पास अमेरिकी परिचालन होते हैं। कोई भी बर्कशायर सहायक कंपनी जो अमेरिका के बाहर आयोजित की जाती है और जिसके पास अमेरिकी परिचालन या अमेरिकी कर्मचारी नहीं होते हैं, उसे इन व्यापार प्रतिबंधों के संबंध में अपने कानूनी दायित्वों का सावधानीपूर्वक मूल्यांकन करना चाहिए, जैसे कि इसके स्वामित्व, अपने कर्मचारियों की नागरिकता, संचालन का स्थान तृतीय पक्ष वाले संबंध (खास तौर पर बैंकिंग संबंध) और उसकी प्रकृति और वह अमेरिकी निर्यात नियंत्रणों के अधीन वस्तुओं, सेवाओं, या प्रौद्योगिकी का उपयोग करता या इनको बेचता है या नहीं, इस तरह के कारकों को ध्यान में रखते हुए, और इस नीति के सभी भागों को अपनाना चाहिए जो इसके संचालन के लिए लागू होते हैं, या अन्यथा स्थानीय कानून के अनुरूप मितव्ययी होते हैं। स्थानीय कानून और नीचे वर्णित व्यापार प्रतिबंधों के बीच किसी भी संभावित मतभेद को प्रभावित वकील के कानूनी अधिकारी और बर्कशायर के मुख्य वित्तीय अधिकारी या बर्कशायर के मुख्य वित्तीय अधिकारी द्वारा नामित अन्य व्यक्ति के परामर्श से प्रभावित बर्कशायर सहायक कंपनी के अनुपालन अधिकारी द्वारा संबोधित किया जाना चाहिए।

कुछ विशिष्ट देशों और गतिविधि-विशिष्ट अनुमोदन कार्यक्रमों के बारे में अधिक विशिष्ट जानकारी निम्नलिखित है:

क्यूबा, ईरान, उत्तर कोरिया, सीरिया और यूक्रेन के कुछ कब्जे में लिए गए या संलग्न क्षेत्र के साथ लेनदेन। अमेरिका ने निम्नलिखित देशों/भौगोलिक क्षेत्रों के विरुद्ध व्यापक प्रतिबंध शुरू किए हैं:

- क्यूबा
- ईरान
- उत्तर कोरिया
- सीरिया

- "डोनेट्सक पीपुल्स रिपब्लिक", "लुहान्सक पीपुल्स रिपब्लिक" तथा
- क्रीमिया क्षेत्र (यूक्रेन में रूस द्वारा कब्जा किया गया क्षेत्र)।

इन प्रतिबंध कार्यक्रमों में प्रतिबंध और निषेध (कुछ निर्दिष्ट अपवाद सहित) शामिल हैं जो अमेरिकी लोगों के लिए उक्त देशों/क्षेत्रों में स्थित लोगों और संस्थाओं के साथ व्यापार, वाणिज्यिक या वित्तीय लेन-देनों में शामिल होने पर रोक लगाते हैं। प्रतिबंधित किए जाने वाले व्यवहारों के कुछ गैर-संपूर्ण उदाहरणों में यह शामिल हैं:

- अमेरिका में, और, कुछ मामलों में, दूसरे देशों में, माल, प्रौद्योगिकी, सॉफ्टवेयर, या सेवाओं से, या मूल देश/क्षेत्र में उत्पन्न होने वाले कुछ मामलों में आयात
- अमेरिका से या, कुछ मामलों में, विदेशों से, माल, प्रौद्योगिकी, सॉफ्टवेयर, या सेवाओं का, सीधे या बिचौलियों के माध्यम से, देश/क्षेत्र में निर्यात
- प्रतिबंधित देश/क्षेत्र में निवेश
- प्रतिबंधित देश को या क्षेत्र से, माल, प्रौद्योगिकी या सेवाओं की बिक्री, भले ही लेनदेन पूरी तरह से अमेरिका के बाहर किया गया हो
- प्रतिबंधित देश/क्षेत्र या इसके नागरिकों के व्यवसायों या संपत्ति को बीमा या पुनर्बीमा प्रदान करना, या प्रतिबंधित देश/क्षेत्र या इसके नागरिकों से आयात या निर्यात करना
- अन्य लेन-देन जिसमें एक वित्तीय संस्थान या कोई दूसरा व्यक्ति प्रतिबंधित देश/क्षेत्र की ओर से रुचि रखता है

एम्बारगो कार्यक्रम अक्सर परिवर्तनों के अधीन होते हैं। इन एम्बारगो के बारे में विस्तृत जानकारी, जिनमें "अक्सर पूछे जाने वाले प्रश्न" और अन्य मार्गदर्शन शामिल हैं, को

[https://home.treasury.gov/policy-issues/financialsanctions/](https://home.treasury.gov/policy-issues/financialsanctions/sanctions-programs-and-country-information)

sanctions-programs-and-country-information पर विदेशी परिसंपत्ति नियंत्रण कार्यालय (Foreign Assets Control, OFAC) की वेबसाइट से प्राप्त किया जा सकता है और बर्कशायर सहायक कंपनियों के अनुपालन अधिकारियों को OFAC वेबसाइट से नियमित रूप से परामर्श करने और कोई परिवर्तन होने या नई जानकारी या मार्गदर्शन उपलब्ध होने पर ओएफएसी से ईमेल घोषणाएं प्राप्त करने के लिए साइन अप करने के लिए प्रोत्साहित किया जाता है।

इसके अतिरिक्त, Berkshire या Berkshire की किसी भी सहायक कंपनी के कर्मचारी या प्रतिनिधि के लिए उस Berkshire सहायक कंपनी के अनुपालन अधिकारी की पूर्व लिखित सहमति लिए बिना व्यवसाय के उद्देश्य हेतु किन्हीं भी उक्त सूचीबद्ध प्रतिबंधित देशों में यात्रा करना निषिद्ध है। अगर इस प्रकार की किसी भी यात्रा को अनुमोदित किया जाता है तो इसे केवल अनुमोदन में उल्लिखित किन्हीं भी शर्तों के अनुसार ही संचालित किया जाना चाहिए। इसके अतिरिक्त, यात्रा चाहे व्यावसायिक या व्यक्तिगत कारण हेतु हो, Berkshire या Berkshire की सहायक कंपनी के किसी भी कर्मचारी के लिए Berkshire या Berkshire द्वारा प्रदान किए गए किन्हीं भी डिवाइसों को उन देशों में ले जाना निषिद्ध है (यानी कि लैपटॉप, मोबाइल फ़ोन, टैबलेट या अन्य मोबाइल डिवाइसों इत्यादि) और किसी भी कर्मचारी के निजी मोबाइल डिवाइस में ऐसे कोई भी एप्लिकेशन नहीं होने चाहिए जो उन्हें Berkshire या Berkshire के ईमेल सिस्टम या नेटवर्क तक पहुँच प्रदान करें।

उक्त विदेशी कानूनों एवं प्रतिबंध कार्यक्रमों की जटिलता को मद्देनज़र रखते हुए, **भाग V लागू होता है इसी किसी भी बर्कशायर सहायक कंपनी के लिए** पहले उस प्रभावित बर्कशायर सहायक कंपनी के अनुपालन अधिकारी के साथ सलाह मशविरा किए बिना एवं साथ ही बर्कशायर के कानूनी परामर्शदाता एवं मुख्य वित्तीय अधिकारी या बर्कशायर के मुख्य वित्तीय अधिकारी द्वारा नामित किसी अन्य व्यक्ति के साथ सलाह मशविरा किए बिना **उक्त वर्णित प्रकार की ऐसे किन्हीं भी लेनदेनों या कार्य निष्पादन में शामिल होना निषिद्ध है जिनमें प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से क्यूबा, इरान, उत्तर कोरिया, रूस, सिरिया, वेनेजुएला या उक्त वर्णित यूक्रेन में रूस द्वारा जबरन कब्जा किए गए क्षेत्र शामिल हैं।**

वेनेजुएला के साथ लेनदेन। वेनेजुएला में होने वाले राजनीतिक और परिस्थितियों को लेकर अमेरिकी सरकार में जारी और बढ़ती हुई चिंताओं के कारण, अन्य फेडरल एजेंसियों के साथ-साथ ओएफएसी ने कई विशिष्ट उद्योग, सरकारी एजेंसियों और व्यक्तियों और सत्त्वों के लिए अनुमोदन कार्यक्रम बनाए और कार्यावित किए हैं। जब इन विभिन्न अनुमोदन के कार्यक्रमों को विस्तारपूर्वक पर संपूर्ण रूप से गौर किया जाता है तो यह वेनेजुएला के साथ लेनदेन पर डी फैक्टो एम्बार्गो बन जाते हैं। परिणामस्वरूप, बर्कशायर की एक नीति है जिसके अंतर्गत वेनेजुएला में या उसके साथ व्यवसाय करना या वेनेजुएला की सरकार से जुड़े व्यक्तियों या सत्त्वों के साथ व्यवसाय करना निषिद्ध है। साल 2023 के द्वितीय भाग में, वेनेजुएला की सरकार ने अमेरिका एवं दूसरों के साथ मिलकर सैद्धांतिक सहमति स्थापित की कि वे साल 2024 के द्वितीय भाग में स्वतंत्र एवं निष्पक्ष चुनाव करेंगे। तदनुसार OFAC ने इन चीजों के लिए प्रतिसंहरणीय लाइसेंस प्रदान किए (i) *Petróleos de Venezuela, S.A.* (पेट्रोलीओस डी वेनेजुएला, एस.ए) ("PdVSA" वेनेजुएला की सरकारी स्वामित्व वाली कंपनी है जिस पर लंबे समय से अमेरिकी प्रतिबंध लगे हुए हैं) के साथ कुछ निर्दिष्ट तेल/गैस संबंधी लेनदेन, एवं (ii) PdVSA द्वारा 2017 में जारी लोक ऋण में अमेरिकी लोग द्वितीय बाजार व्यापार में हिस्सा ले सकते हैं। OFAC ने सार्वजनिक रूप से यह चेतावनी दी है कि अगर वेनेजुएला की सरकार स्वतंत्र चुनाव के प्रति अपनी प्रतिबद्धता को पूरा नहीं करती है तो वह इस सामयिक राहत को रद्द कर देगा।

रूसी प्रतिबंध एवं निर्यात प्रतिबंध।

साल 2022 के पहले कुछ महीनों में यूक्रेन में हुए शत्रुतापूर्ण कार्रवाइयों के प्रति प्रतिक्रिया के तौर पर अमेरिका एवं जहाँ बर्कशायर अपने कार्य संचालित करता है ऐसे कई अन्य देशों ने रूस पर कई प्रतिबंध लगाए हैं। इसके परिणामस्वरूप बर्कशायर में रूस में या उसके साथ बिजनेस न करने की नीति है। रूस की शामिलगिरी है ऐसा कोई भी बिजनेस करने से पहले, बर्कशायर की सहायक कंपनियों को अवश्य ही सविस्तार लिखित कार्य संचालन नीतियों एवं कार्य पद्धतियों को अपनाना होगा जो यह बताते हों कि इन कड़े विनियमों का सदा पालन करते हुए व्यवसाय का संचालन किस प्रकार किया जाएगा एवं बर्कशायर के मुख्य वित्तीय अधिकारी या मुख्य वित्तीय अधिकारी द्वारा नियुक्त किसी अन्य व्यक्ति का पूर्व अनुमोदन लेने के लिए उन्हें इन प्रकार की नीतियों एवं कार्य प्रणालियों को वार्षिक तौर पर जमा करना होगा। यह बात रूस से मिलने वाली आय और साथ ही आपूर्ति श्रृंखला (सप्लाइ चेन) एवं सेवा प्रदाता संबंधों पर भी लागू होती है (जैसे कि, सॉफ्टवेयर डिवेलपमेंट एवं कोडिंग)। साल 2022 एवं 2023 के दौरान इन रूसी प्रतिबंधों की संख्या में वृद्धि हुई है और यह पूर्वानुमानित किया जाता है कि यूक्रेन में संघर्ष की स्थिति का समाधान न होने तक यह और भी बढ़ते रहेंगे। अमेरिकी प्रतिबंधों के अधीन, सैकड़ों रूसी कंपनियों, ज़्यादातर बैंकों, दर्जनों उच्च निवल मूल्य वाले रूसी लोगों एवं उनके स्वामित्व या नियंत्रण के अधीन आने वाली कंपनियों पर अमेरिका में बिजनेस करने के मामले में संपूर्ण रूप से प्रतिबंध लगा हुआ है। साथ ही, सबसे उल्लेखनीय है अमेरिकी लोगों के द्वारा रूस में किए गए "नए निवेश" पर लागू होने वाले प्रतिबंध। इस प्रतिबंध के परिणामस्वरूप, अमेरिकी लोगों के लिए **किसी भी रूसी-अधिवासित संस्था** से या किसी अन्य से कोई भी इक्विटी सिक्योरिटी खरीदना या ऋण देना निषिद्ध है। समान रूप से उनके लिए इस प्रकार की गैर-रूसी संस्थाओं के साथ ऐसे लेनदेन में शामिल होना निषिद्ध है किनकी आधे से ज़्यादा आय या संपत्ति रूस में हैं, या जहाँ निवेश का उद्देश्य है रूस में गतिविधियों को समर्थित करना। अमेरिकी लोगों के लिए रूस में नई सुविधाओं या फैक्टोरियों का निर्माण करने के लिए या नए व्यापार के कार्य संचालन में शामिल होने के लिए कोई नए पूंजी व्यय निषिद्ध हैं। अमेरिकी कंपनियों की रूसी सहायक कंपनियां अपने पूर्व-मौजूदा कार्यों को बरकरार रख सकती हैं (लेकिन उन्हें बढ़ाना निषिद्ध है) परंतु यह कार्य कई प्रतिबंधों की रोकथाम के अधीन रहेंगे जिसके अंतर्गत शामिल है कि वे किसे बेच सकते हैं, किसके साथ बैंक कर सकते हैं एवं सरकार में किसके साथ इंटरैक्ट कर सकते हैं।

अमेरिका में अमेरिकी लोगों पर रूसी अर्थव्यवस्था को कई सेवाएं प्रदान करने पर प्रतिबंध लगे हुए हैं, चाहे उन सेवाओं का प्रापक इन सूची आधारित प्रतिबंधों में शामिल हो या ना हो। इन सेवा प्रतिबंधों में शामिल हैं: अकाउंटिंग (लेखा परीक्षण), न्यास, एवं कॉर्पोरेट गठन सेवाएं, प्रबंधन कन्सल्टिंग सेवाएं; आर्किटेक्चर एवं इंजीनियरिंग सेवाएं; एवं क्वान्टम कम्प्यूटिंग सेवाएं। इसी प्रकार के प्रतिबंध रूस के तेल एवं गैस उत्पादन एवं परिवहन पर भी लागू होते हैं, जिसमें रूसी तेल के समुद्री परिवहन के लिए किसी भी प्रकार की सेवा प्रदान करने (बीमा सहित) पर प्रतिबंध लगे

हुए हैं, यदि न वह निर्दिष्ट मूल्य सीमाओं के भीतर हो। उक्त क्षेत्रों या वित्त, धातु/खनन, एवं विमानन में अपना कार्य संचालित करने वाली रूसी कंपनियों पर भी सूची आधारित प्रतिबंधों द्वारा लक्षित किए जाने का वर्धित जोखिम है।

यूक्रेन में संघर्ष की स्थिति के चलते अमेरिकी निर्यात नियंत्रण में हुए परिवर्तनों के परिणामस्वरूप लगभग किसी भी अमेरिकी नियंत्रित मद को रूस में निर्यात करना संभवतः निषिद्ध हो गया है। इसमें शामिल हैं, सीमित अपवादों सहित, ज्यादातर “दोहरे उपयोग” वाले हार्डवेयर एवं तकनीकी जानकारी के साथ-साथ कंप्यूटर सॉफ्टवेयर में पाए जाने वाली अपेक्षाकृत सर्वव्यापी एन्क्रिप्शन सुविधाएँ।

अलग से इस बात पर ध्यान देना उल्लेखनीय है कि रूस के साथ कुछ विशिष्ट ऋण या इक्विटी लेनदेनों पर लेगसी प्रतिबंध लागू हैं। यह प्रतिबंध साल 2014 से शुरू हुए थे लेकिन मोटे तौर पर अब यह ऊपर चर्चित “नए निवेश” में शामिल हो गए हैं। लेकिन यह लागू होते हैं और इनका अलग से मूल्यांकन किया जाना चाहिए।

चीन के साथ लेन-देन। चीन ऐसे महत्वपूर्ण अमेरिकी आर्थिक प्रतिबंधों और निर्यात नियंत्रण उपायों का हालिया लक्ष्य है जो चीनी कंपनियों या लोगों के साथ लेनदेन प्रतिबंधित करते हैं या चीन जाने वाले कुछ अमेरिकी निर्यातों और पुनःनिर्यातों पर लाइसेंस आवश्यकताओं को प्रतिबंधित या प्रतिस्थापित करता है। एकाधिक अमेरिकी सरकार की एजेंसियों ने अपनी सूचियों को अपडेट किया है ताकि वे चीनी सरकारी संस्थाओं और अधिकारियों और साथ-साथ कई अन्य प्राइवेट सत्त्वों और लोगों को शामिल कर सकें। यू.एस. एक्सपोर्ट एडमिनिस्ट्रेशन रेगुलेशंस (“EAR”) के अधीन, जैसे कि इस नीति के भाग IV में चर्चा की गई है, अमेरिकी वाणिज्य विभाग के उद्योग और सुरक्षा (“BIS”) की इकाई सूची में कई प्रसिद्ध चीनी कंपनियों को और उनके विश्वव्यापी सहयोगियों (जैसे कि हुवाई) को पहचाना गया है जिन्हें अमेरिका निर्यात और पुनः निर्यात करता है और BIS लाइसेंस के बिना इसकी अब अनुमति नहीं है। इसके अलावा EAR द्वारा एंड-यूज कंट्रोल पर बदलाव, चीन में उन कंपनियों को भेजते समय कुछ व्यावसायिक वस्तुओं के लिए निर्यात और पुनः निर्यात लाइसेंस की आवश्यकता (इनकार की नीति के साथ) लागू करता है जो चीनी सेना या सैन्य सूचना को समर्थित करने वाली चीन में आधारित कंपनियों द्वारा उपयोग किए जाने हेतु रक्षा संबंधी वस्तुओं का निर्माण और उनका समर्थन करती हैं। इन नियंत्रणों को लागू करने में निर्यातकों की मदद करने के लिए, BIS ने हाल ही में सैन्य एंड-यूजर्स सूची (EAR के भाग 744 के परिशिष्ट 7 में मिल सकता है) और सैन्य-जानकारी एंड-यूजर्स सूची (EAR के भाग 744.22 में मिल सकता है) शुरू की है। अमेरिकी सरकार ने भी हांगकांग के साथ संबंध में अपना दृष्टिकोण बदल दिया है, अलग-अलग निर्यात लाइसेंसिंग नियमों और अनुमतियों को हटा दिया है और हांगकांग के मूल के बजाय चीनी को प्रतिबिंबित करने के लिए आयातित सामान की आवश्यकता लागू की है। हाल के मानवाधिकार कानून भी चीन में जबरन श्रम पर केंद्रित हैं, जिसके परिणामस्वरूप कृषि उत्पादों, ऑटोमोबाइल और इलेक्ट्रॉनिक्स (OFAC की 2021 झिंजियांग आपूर्ति श्रृंखला व्यावसायिक सलाह देखें) सहित झिंजियांग उइगर ऑटोनोमस क्षेत्र में उत्पादित कई उत्पादों के अमेरिकी आयात पर प्रतिबंध है। ये और अन्य प्रतिबंध तेज़ी से विकसित हो रहे हैं। चीन में और उसके साथ व्यापार करने वाली बर्कशायर सहायक कंपनियों को नियमित आधार पर नए विकासों की समीक्षा करने के लिए प्रोत्साहित किया जाता है और यह सुनिश्चित करने के लिए भी कि उनकी नीतियां और प्रक्रियाएं वर्तमान आर्थिक मंजूरी, निर्यात और आयात आवश्यकताओं के साथ संरेखित हैं।

¹ एग्जीक्यूटिव ऑर्डर 14071 एवं OFAC द्वारा प्रख्यापित “अक्सर पूछे जाने वाले प्रश्न” का कार्यान्वयन देखें।

² उदाहरण के तौर पर, एग्जीक्यूटिव ऑर्डर 13662 एवं OFAC द्वारा नए ऋण और इक्विटी एवं गहरे पानी, आर्कटिक अपतटीय, और रूस में शेल ड्रिलिंग से जुड़े निर्देश 1 – 4 का कार्यान्वयन देखें।

कुछ अवरुद्ध व्यक्तियों, संस्थाओं और समूहों के साथ लेनदेन। अमेरिका ने आर्थिक और व्यापार प्रतिबंध कार्यक्रमों को भी शुरू किया है जो यू.एस. के बाहर स्थित कंपनियों सहित अमेरिकी व्यक्तियों को, जो अमेरिकी मूल के स्वामित्व में हैं, को नामित व्यक्तियों, संस्थाओं, जहाजों और विमानों के साथ लगभग किसी भी प्रकृति से बिना लाइसेंस के लेनदेन में संलग्न होने पर रोक लगाते हैं। अमेरिकी सरकार ऐसे व्यक्तियों, संस्थाओं, जहाजों और विमानों की पहचान इन सूचियों की सबसे बड़ी और सबसे अधिक प्रतिबंध "विशेष रूप से नामित राष्ट्रीय और अवरुद्ध व्यक्तियों" की सूची ("एसडीएन सूची") ओएफएसी द्वारा बनाई गई है। उन पार्टियों की अन्य सूचियों में जिनके साथ विभिन्न लेनदेन प्रतिबंधित या ऑफ-लिमिट हैं शामिल हैं सत्वों की सूची, अस्वीकृत व्यक्तियों की सूची, और असत्यापित सूची, जैसे उनमें से प्रत्येक को BIS , और अमेरिकी व्यापार विभाग के रक्षा व्यापार नियंत्रण निदेशालय द्वारा बनाई गई डीबार्ड पार्टीज़ लिस्ट द्वारा बरकरार रखा जाता है।

एसडीएन सूची में वे संस्थाएं शामिल हैं जो अमेरिकी सुरक्षा और विदेशी नीतिगत हितों के लिए अक्षम हैं, जैसे कि "ट्रांसनैशनल अपराधिक संस्थाएं," "नार्कोटिक्स ट्रेफिकर्स," "आतंकवादी संगठन," "सामूहिक विनाश के हथियारों के प्रसारकर्ता" और अन्य आचरण जैसे साइबर से संबंधित अपराध, चुनाव में हस्तक्षेप, और भ्रष्टाचार और मानवाधिकारों का उल्लंघन। सूची में अन्य लोगों में शामिल ऊपर वर्णित प्रतिबंधित देशों और क्षेत्रों (जैसे, क्यूबा, ईरान, उत्तर कोरिया, सीरिया एवं यूक्रेन का क्रीमिया, लुहान्सक एवं डोनेट्सक क्षेत्र) से व्यक्ति और संस्थाएं शामिल हैं, जिन्होंने ऐसे देशों के साथ संचार किया है लेकिन साथ ही साथ कुछ निर्दिष्ट देशों या क्षेत्रों के लोग भी शामिल होते हैं, लेकिन बाल्कन, बेलारूस, बुरुंडी, मध्य अफ्रीकी गणराज्य, कांगो, हांगकांग, लोकतांत्रिक गणराज्य, इराक, लेबनान, लीबिया, माली, निकारागुआ, रूस, सोमालिया, साउथ सूडान, सूडान और दारफुर, यूक्रेन, वेनेजुएला, यमन और जिम्बाब्वे तक ही सीमित नहीं हैं।

एसडीएन सूची को अक्सर अपडेट किया जाता है (कभी-कभी, सप्ताह में कई बार) और इंटरनेट पर उपलब्ध है: <https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/specially-designated-nationals-and-blocked-persons-list-sdn-human-readable-lists>.¹

OFAC प्रतिबंधों के अधीन व्यक्तियों में न केवल SDN सूचियों पर नामांकित व्यक्ति शामिल हैं, बल्कि ऐसे व्यक्ति भी शामिल हैं जो प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से 50% या अधिक SDN सूची पर एक या एक से अधिक इकाई के स्वामित्व वाले हैं। ऐसे सत्वों को अवरुद्ध या नामित पक्ष माना जाना चाहिए। इस प्रकार, उन कंपनियों के स्वामित्व ढांचे को जानना महत्वपूर्ण है, जिनके साथ यह निर्धारित करने के लिए लेनदेन आयोजित किए जाते हैं कि क्या कंपनी, हालांकि खुद एसडीएन नहीं है, OFAC के 50 प्रतिशत नियम के आवेदन के द्वारा एसडीएन है। इस विश्लेषण में अक्सर कंपनियों के मालिकों की सूझ-बूझ शामिल होती है। एसडीएन सूची में स्पष्ट रूप से नामित सभी व्यक्तियों या OFAC के 50 प्रतिशत नियम के लागूकरण द्वारा एसडीएन हैं, जिसमें क्यूबा, ईरान, उत्तर कोरिया और सीरिया की सरकारों के लिए अवरुद्ध आवश्यकताएं लागू होती हैं; साथ ही अधिकांश क्यूबा के व्यक्ति और संस्थाएं और सभी ईरानी वित्तीय संस्थानों की।

एसडीएन के साथ लेनदेन में शामिल होने को प्रतिबंधित करने के अलावा, ऐसे अमेरिकी व्यक्ति जो किसी भी संपत्ति के कब्जे या नियंत्रण में आते हैं, जिसमें एसडीएन का कोई हित है, को ऐसी संपत्ति को "अवरुद्ध" या "फ्रीज़" करना होगा (जैसे, अवरुद्ध फंड को अवरुद्ध खातों में डालकर) और इसे 10 कार्य दिवसों के भीतर ओएफएसी की अवरुद्धता को रिपोर्ट करना होगा। यह बैंकिंग संदर्भ में सबसे अधिक प्रासंगिक है, लेकिन यह इसका एक कारण हो

¹ OFAC की वेबसाइट <http://sdnsearch.ofac.treas.gov/> पर आपको OFAC द्वारा रखी गई SDN सूची एवं अन्य सूचियों के लिए एक सर्च इंजन भी मिल सकती है।

सकता है कि एक विक्रेता (दुनिया में कहीं भी स्थित) पहले से प्रदान की गई सेवाओं या पहले से वितरित माल के लिए भुगतान करने में असमर्थ क्यों है।

किसी भी लेन-देन और शिपिंग माल में प्रवेश करने से पहले, प्रत्येक बर्कशायर सहायक कंपनी को किसी भी ऐसे लागू प्रतिबंधों की पहचान करने के लिए जो लेनदेन को रोक सकते या प्रतिबंधित कर सकते हैं, पार्टियों (विक्रेताओं और ग्राहकों सहित) और जब लागू हो, एसडीएन अन्य प्रतिबंधित पार्टी सूचियों के खिलाफ उनके मालिकों की एसएसआई सूची सहित स्क्रीनिंग करनी चाहिए। अमेरिकी सरकार ने समेकित स्क्रीनिंग सूची में यू.एस. सूचियों को समुदित किया है जो <https://legacy.export.gov/csl-search> पर उपलब्ध है। मैनुअल स्क्रीनिंग के एवज में, विभिन्न प्रकार के तृतीय-पक्ष सॉफ्टवेयर विक्रेता हैं जो स्वचालित स्क्रीनिंग टूल प्रदान कर सकते हैं। बर्कशायर सहायक कंपनियों को उनके जोखिम आकलन के एक हिस्से के रूप में इस पर विचार करने की आवश्यकता है कि इस तरह के एक स्क्रीनिंग टूल को इसके लेनदेन की मात्रा और प्रकृति को देखते हुए प्राप्त करना उचित होगा। स्क्रीनिंग टूल अपनाने वाली प्रत्येक बर्कशायर सहायक कंपनी को यह सुनिश्चित करना चाहिए कि यह सभी लागू अमेरिकी सूचियों और उन अन्य देशों की सभी लागू सूचियों को कवर करती है या जिनमें या जिनके साथ सहायक कंपनी व्यवसाय करती है।

प्रत्येक सहायक कंपनी को लेनदेन की स्क्रीनिंग करने के लिए एक जोखिम-आधारित प्रक्रिया विकसित करनी चाहिए और किसी भी लागू होने वाले प्रतिबंधों, पाबंदियों के अनुपालन को सुनिश्चित करना चाहिए। सहायक कंपनियों को इस नीति के भाग IV के अनुपालन की निगरानी करनी चाहिए।

कोई बर्कशायर सहायक कंपनी या कर्मचारी, जिस पर यह अनुभाग IV लागू होता है, किसी भी लेन-देन में संलग्न हो सकते हैं, या एसडीएन सूची पर किसी भी व्यक्ति, इकाई, जहाज, या विमान के साथ किसी भी गतिविधि का संचालन कर सकते हैं (या कोई व्यक्ति जो अन्यथा अवरुद्ध है), चाहे प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से, और और किसी भी व्यक्ति के साथ संभावित व्यवहार या उनका नाम एसडीएन सूची में होने का संदेह है, उन्हें तत्काल लागू बर्कशायर सहायक कंपनी के अनुपालन अधिकारी को सूचित किया जाना चाहिए।

रैनसमवेयर का भुगतान। ओएफएसी ने मैलवेयर हमलों के संबंध में फिरौती के भुगतान के संबंध में एक सलाह जारी की है। एसडीएन सूची में कई प्रकार के मैलवेयर से जुड़े व्यक्तियों को शामिल किया गया है, जिसमें ट्राइटन, क्रिप्टोलॉकर, सैमसम, वानस्की 2.0 और ड्राइडेक्स से जुड़े व्यक्ति शामिल हैं और साथ ही रैनसमवेयर एक्टरों को वित्तीय लेन-देन की सुविधा प्रदान करने वाली कंपनियां भी, जिसमें SUEX शामिल है। इसके अतिरिक्त, वर्चुअल मुद्रा उद्योग को OFAC प्रतिबंधों का पालन करने के लिए सहायता करने के उद्देश्य हेतु OFAC ने हाल ही में दिशा-निर्देश जारी किए हैं:

(https://home.treasury.gov/system/files/126/virtual_currency_guidance_brochure.pdf)।

जैसा कि ऊपर चर्चा की गई है, अमेरिकी व्यक्तियों को एसडीएन सूची में मौजूद व्यक्तियों के साथ काम करने से प्रतिबंधित किया गया है और प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से 50% या उससे अधिक के कुल में एक या एक से अधिक SDNs के स्वामित्व वाली इकाईयों और OFAC ने कहा है कि SDN को रैनसमवेयर भुगतान करने की अनुमति देने वाले लाइसेंस के लिए आवेदन अनुमान की नीति के अधीन हैं। दुर्भाग्यपूर्ण साइबर एक्टरों द्वारा रैनसमवेयर की मांग का सामना करने वाली बर्कशायर सहायक कंपनियों, या जो साइबर रैनसमवेयर मांगों या भुगतानों को कवर करते हुए बीमा या पुनर्बीमा प्रदान करती हैं, को यह सुनिश्चित करने के लिए उचित मूल्यांकन करना चाहिए कि रैनसमवेयर भुगतान की मांग करने वाली पार्टी एसडीएन नहीं है या अन्यथा व्यापार प्रतिबंधों के अधीन नहीं है। रैनसमवेयर के भुगतान, जहां एक बर्कशायर सहायक कंपनी एक पीड़ित है, को केवल उस बर्कशायर सहायक कंपनी के अनुपालन अधिकारी द्वारा अनुमोदित होने पर सहायक कंपनी द्वारा ही बनाया जाना चाहिए। ऐसे मामलों में जहां बर्कशायर सहायक कंपनी ने साइबर रैनसमवेयर मांगों को कवर करते हुए बीमा या पुनर्बीमा प्रदान किया है, ऐसे पुनर्बीमा दावों का भुगतान केवल उस लागू लिखित साइबर रैनसमवेयर उचित मूल्यांकन की उन प्रक्रियाओं के साथ अनुपालन के बाद किया जाना चाहिए जो उस सहायक कंपनी के अनुपालन अधिकारी द्वारा अनुमोदित की गई हैं। ओएफएसी

कानून प्रवर्तन की ऐसी मांगों की त्वरित रिपोर्टिंग की भी दृढ़ता से अनुशंसा करता है। रैनसमवेयर भुगतानों की सहूलियत से संबंधित संभाव्य प्रतिबंध के जोखिमों के विषय पर OFAC के नवीनतम दिशा-निर्देशों में OFAC की अपेक्षाओं के बारे में महत्वपूर्ण जानकारी उल्लिखित है जो बताती है कि साइबर सुरक्षा प्रणालियों के अनुकूलन या सुधार के ज़रिए और साथ साथ OFAC एवं कानून प्रवर्तन को अपना सहयोग देकर किसी प्रतिबंधित एक्टर से जबरन भुगतान की मांग के जोखिम को किस प्रकार कम किया जा सकता है, और यह निम्नलिखित लिंक के ज़रिए उपलब्ध है:

(https://home.treasury.gov/system/files/126/ofac_ransomware_advisory.pdf).

साथ ही अमेरिका के खजाना विभाग ने भी छोटे-बड़े, सभी संगठनों को अपने रैनसमवेयर आक्रमणों के जोखिम को कम करने और अपनी साइबर सुरक्षा लचीलेपन को सुधारने को प्रोत्साहित किया है और उन्होंने एक वेबसाइट बनाई है, www.stopransomware.com जिसमें एकाधिक संघीय सरकारी एजेंसियों ने कई साधन और संसाधन प्रदान किए हैं जिन्हें संगठन अधिक उपयोग कर सकते हैं और साथ ही जान सकते हैं कि रैनसमवेयर कैसे काम करता है, खुद को कैसे सुरक्षित रखा जा सकता है, घटनाओं को कैसे रिपोर्ट किया जाना चाहिए और तकनीकी सहायता का अनुरोध कैसे किया जाना चाहिए।

सुगमता कोई भी बर्कशायर सहायक कंपनी या कर्मचारी, जहाँ कहीं भी स्थित हो, प्रतिबंधों के अधीन, किसी भी प्रतिबंधित देश या व्यक्ति के साथ, किसी भी एसडीएन सहित उपयुक्त लाइसेंस या अन्य प्राधिकरण जारी किए बिना किसी भी लेन-देन की सुविधा नहीं देगा। "सुगमता" "अमेरिकी व्यक्ति द्वारा किसी भी बिना लाइसेंस की कार्रवाई है जो किसी भी व्यक्ति द्वारा [एक प्रतिबंध लक्ष्य] के साथ व्यापार गतिविधि का समर्थन करता है," कुछ संकीर्ण अपवादों के साथ (उदाहरण के लिए, "विशुद्ध रूप से लिपिकीय" प्रकृति की गतिविधियाँ, या "रिपोर्टिंग" प्रकृति जो आगे व्यापार या वित्तीय लेनदेन नहीं करती है")।

उदाहरण के तौर पर, निषिद्ध "सुगमता" की स्थिति उत्पन्न होगी अगर कोई अमेरिकी बर्कशायर सहायक कंपनी या कोई भी अमेरिकी कंपनी दुनिया में कहीं भी:

- किसी विदेशी सहयोगी को किसी प्रतिबंधित पक्ष से कोई लेनदेन स्वीकार करने की अनुमति देने के लिए नीतियों या प्रक्रियाओं को बदलता है।
- किसी ऐसे प्रस्ताव के प्रति प्रतिक्रिया दर्शाना जिसमें कोई प्रतिबंधित पक्ष या देश शामिल है।
- किसी लेनदेन पर औपचारिक या अनौपचारिक रूप से (उदा, बोर्ड का सदस्य होने के नाते) वोट करना, लेनदेन के दस्तावेजों को अनुमोदित, निदेशित, या निष्पादित करना जहाँ वह लेनदेन निषिद्ध होता अगर उसे किसी अमेरिकी व्यक्ति द्वारा या अमेरिका में संचालित किया गया होता।
- किसी विदेशी Berkshire सहयोगी कंपनी को अपने लेनदेन को समर्थित करने के लिए अमेरिकी Berkshire कंपनी के संसाधनों का उपयोग करने देता है (उदा, कंप्यूटर सिस्टम, लाइसेंसप्राप्त सॉफ्टवेयर, बैंकिंग संबंध, परिचालन निरीक्षण, प्रबंधन या कानूनी सेवाएं आदि) और जहाँ यह लेनदेन निषिद्ध होता अगर इसे किसी अमेरिकी व्यक्ति द्वारा या अमेरिका में संचालित किया गया होता।

अगर आप किसी बर्कशायर विदेशी सहायक कंपनी से कोई ऐसा संचार प्राप्त करते हैं जो किसी ऐसे लेनदेन से संबंधित है जिसे अगर किसी अमेरिकी व्यक्ति द्वारा या अमेरिका में किए जाने पर प्रतिबंधित माना जाता तो उस संचार का जवाब देने या इस प्रकार के लेनदेन के मामले में किसी चर्चा में शामिल होने से पहले कृपया अपनी सहायक कंपनी के अनुपालन अधिकारी की सलाह लें। माध्यमिक प्रतिबंध। अमेरिकी सरकार "माध्यमिक प्रतिबंध" कार्यक्रमों को भी बनाए रखती है, जो कई मामलों में कानून द्वारा अनिवार्य है, जिसके तहत प्रतिबंधों को उन विदेशी व्यक्तियों पर लगाया जा सकता है या जाना चाहिए जो एसडीएन या अन्य गतिविधियों से जुड़े होते हैं, जो अमेरिकी सुरक्षा या विदेश नीति के विपरीत हैं। माध्यमिक प्रतिबंध उन विदेशी कंपनियों के व्यवसाय को विनियमित करने की कोशिश करते हैं, जिनकी ऐसी गतिविधियों में संलग्न होने के लिए परिणाम लागू करके यूएस के साथ कोई सांठगांठ नहीं है। ईरान और रूस के प्रतिबंध कार्यक्रमों के संदर्भ में माध्यमिक प्रतिबंध विशेष रूप से प्रचलित हैं, लेकिन कई अन्य प्रतिबंध कार्यक्रमों में भी माध्यमिक प्रतिबंध तत्व हैं। माध्यमिक प्रतिबंधों के तहत, विदेशी कंपनियाँ जो SDN और प्रतिबंधित देशों के साथ

व्यापार करती हैं, वे कुछ निश्चित परिणामों के अधीन हो सकती हैं जो यू.एस. के साथ व्यापार करने की उनकी क्षमता को प्रभावित कर सकते हैं, जिसमें अमेरिकी वित्तीय प्रणाली तक पहुँच से इनकार करना और/या विदेशी व्यक्ति का SDN के रूप में पदनाम शामिल है। Berkshire की गैर-अमेरिकी सहायक कंपनियों को खुद को गौण प्रतिबंधों के मामले में सूचित करना चाहिए और SDN के साथ लेनदेन से जुड़े संभाव्य गौण प्रतिबंधों के जोखिम या अन्य लेनदेनों में शामिल होने के परिणामस्वरूप संभवतः उत्पन्न होने वाले गौण प्रतिबंधों के जोखिम पर विचार करना चाहिए।

ईरान-संबंधित गतिविधियों का प्रकटीकरण। 1934 के अमेरिकी प्रतिभूति विनियम अधिनियम के अनुभाग 13 के लिए आवश्यक है कि कुछ जारीकर्ता, जो प्रतिभूति और विनियम आयोग ("एसईसी") के साथ पंजीकृत हों, बर्कशायर सहित, अपने सार्वजनिक फाइलिंग में और एसईसी को अलग रिपोर्ट में खुलासा करें यदि जारीकर्ता या इनका कोई भी सहयोगी जानबूझकर ईरान से संबंधित कुछ निर्दिष्ट गतिविधियों में लगे हुए हैं और जिन्होंने कुछ निर्दिष्ट "निषिद्ध लोगों" के साथ लेनदेन या कार्य किए हैं। इन जारीकर्ताओं के लिए, त्रैमासिक और वार्षिक रिपोर्ट में, रिपोर्ट द्वारा कवर की गई अवधि के दौरान होने वाली सभी रिपोर्टिंग योग्य गतिविधियों का प्रकटीकरण शामिल होना चाहिए (उदाहरण, वार्षिक रिपोर्ट के लिए, राजकोषीय साल के दौरान)। बर्कशायर की प्रत्येक सहायक कंपनियों की गतिविधियों के बारे में प्रकटीकरण आवश्यक है, जिन्हें कानून के तहत संबद्ध माना जाता है।

ईरान की ऊर्जा क्षेत्र, सैन्य क्षमताओं, मानवाधिकारों के दमन, या कुछ वित्तीय लेनदेन, या ईरानी एसडीएन से संबंधित लोगों सहित गतिविधियों की एक विस्तृत श्रृंखला रिपोर्ट करने योग्य है। रिपोर्टिंग गतिविधियों में अन्य समेत यह शामिल हैं:

- ईरान के पेट्रोलियम उद्योग से संबंधित कुछ गतिविधियाँ, जैसे कि बीमा या पुनर्बीमा प्रदान करना, जो परिष्कृत पेट्रोलियम उत्पादों को आयात करने की ईरान की क्षमता में योगदान देता है
- ईरान की अस्थिर संख्याओं और प्रकार के उन्नत पारंपरिक हथियारों या सामूहिक विनाश के हथियारों को प्राप्त करने या विकसित करने की ईरान की क्षमता में महत्वपूर्ण योगदान देने वाली कुछ गतिविधियाँ
- ईरान के सरकार के साथ किए बिजनेस के साथ संबंधित कुछ विशिष्ट गतिविधियाँ
- ईरान के अधिग्रहण या वस्तुओं या प्रौद्योगिकियों के उपयोग के समर्थन में कुछ गतिविधियाँ जिनका उपयोग ईरान के लोगों के खिलाफ मानवाधिकारों के हनन के लिए किए जाने की संभावना है।

यदि बर्कशायर सहायक कंपनी के किन्हीं भी कर्मचारियों के पास यह विश्वास करने का कारण है कि कोई संभावित गतिविधि घटित हुई है, तो उन्हें तत्काल इस मामले की रिपोर्ट बर्कशायर के मुख्य वित्तीय अधिकारी को देनी होगी, ताकि यह निर्धारित किया जा सके कि क्या गतिविधि अमेरिकी कानून के तहत खुलासा करने के लिए आवश्यक प्रकार की है या नहीं। क्योंकि प्रकटीकरण आवश्यकता के अधीन लेन-देन के लिए कोई भौतिकता सीमा नहीं है, इसलिए यह महत्वपूर्ण है कि बर्कशायर को ऐसी किसी भी और सभी गतिविधियों से अवगत कराया जाए, यहां तक कि जो मामूली या आकस्मिक लग सकती हैं।

अविरत अनुपालन। चूंकि आतंकवाद विरोधी और विदेश नीति कार्यक्रम विकसित होते हैं और संबंधित नियम बदलते हैं, अनुमत और निषिद्ध गतिविधियों की प्रकृति और सीमा बदल सकती है; उदाहरण के लिए, अतिरिक्त देश या व्यक्ति प्रतिबंध कार्यक्रम के अधीन हो सकते हैं, या मौजूदा प्रतिबंधों को हटाया या जा सकता है। इसके अलावा, अतिरिक्त या अलग-अलग आवश्यकताएं बर्कशायर कंपनियों पर लागू हो सकती हैं जो अमेरिकी व्यक्ति नहीं होते हैं या जो अमेरिका के बाहर व्यापार कर रहे हैं। प्रत्येक बर्कशायर सहायक कंपनी को लागू प्रतिबंधों के कार्यक्रमों और अन्य व्यापार प्रतिबंधों की निगरानी करनी चाहिए ताकि यह सुनिश्चित हो सके कि इसकी नीतियां चालू रहें। बर्कशायर सहायक कंपनी के कर्मचारियों को अपने अनुपालन अधिकारी के साथ परामर्श करना चाहिए ताकि किसी व्यक्ति के साथ किसी अनुबंध या व्यावसायिक संबंध या संभावित देशों या प्रतिबंधित कार्यक्रमों को शामिल करने से पहले संभावित आवश्यकताओं के अनुपालन की पुष्टि की जा सके। बर्कशायर की सहायक कंपनियों को कम से कम पाँच

वर्षों तक सभी OFAC संबंधित रिकॉर्डों (जिसमें स्क्रीनिंग रिकॉर्ड, लाइसेंस जानकारी आदि) को अपने पास बरकरार रखने चाहिए।

जोखिम आकलनों और अनुपालन के बारे में OFAC की अपेक्षाओं के बारे में मार्गदर्शन
https://home.treasury.gov/system/files/126/framework_ofac_cc.pdf
पर उपलब्ध है।

VI अन्य प्रतिबंधित लेनदेन

निर्यात और आयात अनुपालन। कई कानूनों और विनियमों के माध्यम से, लेकिन यह इन तक सीमित नहीं है, अंतर्राष्ट्रीय यातायात शस्त्र विनियम ("आईटीएआर"), ईएआर और शस्त्रों, गोला बारूद का निर्यात और युद्ध के नियमों का क्रियान्वयन, अमेरिकी सीमा शुल्क कानून और विनियमों (जिसे सामूहिक रूप से "अमेरिकी आयात और निर्यात नियंत्रण कानून" कहा जाता है), अमेरिकी सरकार आयात (स्थायी और अस्थायी) और निर्यात (अस्थायी और स्थायी) को सीधे अमेरिका से या परोक्ष रूप से उत्पादों, सॉफ्टवेयर, और प्रौद्योगिकी/तकनीकी डेटा और विदेशी व्यक्तियों/नागरिकों से संबंधित रक्षा सेवाओं के प्रावधान के माध्यम से या एक विदेशी देश के माध्यम से नियंत्रित करती है। इसके अलावा, आईटीएआर में अमेरिकी निर्माताओं (प्रोसेसर सहित) और आईटीएआर के अधीन रक्षा संबंधी वस्तुओं के दलालों के लिए पंजीकरण आवश्यकताएं शामिल हैं, भले ही वे कंपनियां अमेरिका से निर्यात न करें। इन विनियमों के तहत अमेरिका में कुछ विशिष्ट विदेशी राष्ट्रों के पास किसी भी ऐसी नियंत्रित तकनीकी जानकारी का खुलासा करना निषिद्ध है जिसे निर्यात "माना जा सकता है"।

ईएआर और आईटीएआर को संचालित करने के लिए जिम्मेदार एजेंसियों ने भी उन पक्षों की सूचियां प्रकाशित की हैं जिनके साथ विभिन्न निर्यात या पुनःनिर्यात के लेनदेन प्रतिबंधित या दायरे के बाहर हैं (उक्त कुछ विशिष्ट प्रतिबंधित लोगों, सत्वों और समूहों के साथ लेनदेन नामक भाग में वर्णित पृष्ठ 12)। अमेरिकी आयात और निर्यात नियंत्रण कानूनों के साथ-साथ लागू स्थानीय निर्यात और आयात कानूनों का पूरी तरह से पालन करना प्रत्येक बर्कशायर सहायक कंपनी की नीति है। प्रत्येक बर्कशायर सहायक कंपनी को यह निर्धारित करने के लिए अपने कार्यों का मूल्यांकन करना चाहिए कि क्या यह इन नियमों के अधीन है और यदि ऐसा होता है, तो इसके व्यक्तिगत अनुपालन जोखिमों को संबोधित करने के लिए उचित प्रक्रिया विकसित करें।

अमेरिकी बहिष्कार-विरोधी कानून। अमेरिकी बहिष्कार-विरोधी कानून अमेरिकी कंपनियों और उनके "वास्तव में नियंत्रित" विदेशी सहयोगियों को प्रतिबंधित करते हैं, उस हद तक जिस तक अमेरिकी वाणिज्य विदेशी बहिष्कार में भाग लेने में शामिल होता है, जो कि अमेरिका प्रतिबंधित नहीं करता है। इसके अलावा, अगर बहिष्कार से संबंधित अनुरोध प्राप्त होता है, तो इसे कैलेंडर तिमाही के अंत के 30 दिनों के भीतर वाणिज्य विभाग को सूचित किया जाना चाहिए, जिसमें यह प्राप्त हुआ था। एक गैर-प्रतिबंधी विदेशी बहिष्कार में भाग लेने से नकारात्मक कर परिणाम भी हो सकते हैं।

यद्यपि बहिष्कार विरोधी कानून विदेशी देशों द्वारा लगाए गए सभी गैर-अमेरिकी प्रतिबंधी वाले बहिष्कार पर लागू होते हैं, लेकिन अरब लीग द्वारा इजराइल का बहिष्कार मुख्य विदेशी आर्थिक बहिष्कार है। जबकि खज़ाना विभाग ने इराक, कुवैत, लेबनान, लीबिया, कतर, सऊदी अरब, सीरिया, और यमन की पहचान बहिष्कार करने वाले देशों के रूप में की है, साथ ही साथ, अन्य देश भी बहिष्कार अनुरोधों के स्रोत हो सकते हैं।

सभी लागू अमेरिकी विरोधी बहिष्कार कानूनों का पूरी तरह से पालन करना प्रत्येक बर्कशायर सहायक कंपनी की नीति है। कोई बर्कशायर सहायक कंपनी या उसके कर्मचारी कोई कार्रवाई नहीं कर सकते, जो प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से, इजरायल या किसी अन्य विदेशी के बहिष्कार का समर्थन करता है जिसे अमेरिका द्वारा प्रतिबंधित नहीं किया गया है। अगर किसी भी कर्मचारी को इस बात की चिंता है कि क्या कोई लेन-देन अमेरिकी विरोधी नियमों का उल्लंघन

करता है, या किसी अन्य देश के बहिष्कार या विरोधी बहिष्कार कानूनों का पालन करता है, उसे अपनी सहायक कंपनी के अनुपालन अधिकारी से परामर्श करना चाहिए और सलाह देने तक लेन-देन को आगे तक नहीं बढ़ाना चाहिए। इसके अलावा, अगर कर्मचारियों को बहिष्कार से संबंधित अनुरोध प्राप्त होता है, तो उन्हें तुरंत अपने अनुपालन अधिकारी को सूचित करना चाहिए।

VII. बिचौलियों की सेवाओं का अवरोधन

मध्यस्थों (जैसा पृष्ठ 12 पर वर्णित किया गया है) को संलग्न करने से पहले, प्रत्येक बर्कशायर सहायक कंपनी मध्यस्थों से संबंधित उचित और संपूर्ण सम्यक् तत्परता का लिखित रूप से संचालन करेगी। ऐसी बिचौलियों की सेवाओं को नियोजित करने वाली प्रत्येक बर्कशायर सहायक कंपनी, प्रस्तुत जोखिमों के लिए लिखित रूप से उचित सम्यक् तत्परता प्रक्रियाओं को विकसित करेगी और इनका रखरखाव करेगी जो सहायक कंपनी के अनुपालन कर्मियों को मध्यस्थों के भागीदारों की प्रतिष्ठा और विदेशी अधिकारियों या विदेशी अधिकारियों के परिवारिक सदस्यों के साथ संबंधों, यदि कोई हो, सहित मध्यस्थों के साझेदारों द्वारा प्रस्तुत अनुपालन जोखिमों और कोई भी अनुपालन जोखिम "चेतावनियों" के साथ-साथ मध्यस्थों की सहायता की आवश्यकता के लिए व्यावसायिक औचित्य का मूल्यांकन और विचार करने की अनुमति देता है। प्रत्येक बर्कशायर सहायक कंपनी, ऑनबोर्डिंग प्रक्रिया के दौरान ही नहीं, बल्कि संबंधों के पूरे जीवनकाल में समय-समय पर बिचौलियों पर नियत परिश्रम का अद्यतन करके बिचौलियों के उपयोग के साथ जुड़े अनुपालन जोखिमों की निगरानी, मूल्यांकन और प्रबंधन में संलग्न होगी। सहायक कंपनियों को कम से कम हर दो सालों में उन मध्यवर्तियों के लिए सम्यक् उद्यम को अपडेट करना चाहिए जिनके FCPA (एफसीपीए) अनुपालन का अधिक उच्च आकलित जोखिम है और साथ ही उन्हें कम जोखिम वाले मध्यवर्तियों के लिए एक उचित जोखिम-आधारित समयसीमा निर्धारित करनी चाहिए।

बिचौलियों पर किए गए उचित मूल्यांकन में, कम से कम, मध्यस्थ के मालिकों और प्रबंधन का दस्तावेजित मूल्यांकन यह निर्धारित करने के लिए शामिल होगा कि क्या वे किसी अमेरिकी निषिद्ध पक्षों की सूची में सूचीबद्ध होने के कारण प्रभावित हैं, जैसे कि एसडीएन सूची, साथ ही यह भी कि एफसीपीए के तहत विदेशी अधिकारियों के रूप में योग्यता प्राप्त हैं या नहीं। , और इस के साथ ही मध्यस्थ के चरित्र, योग्यता, अनुभव, अखंडता के लिए प्रतिष्ठा और सेवा प्रदान करने की सिद्ध क्षमता का मूल्यांकन भी शामिल होता है जिसके लिए इसे बरकरार रखा जा रहा है। मध्यस्थ के अवरोधन के कारणों में मुआवजे के लिए किसी भी असामान्य अनुरोध और किसी भी असामान्य भुगतान, शिपमेंट या गंतव्य शर्तों के साथ-साथ किसी भी तथ्य, परिस्थितियों या "चेतावनियाँ" की खोज शामिल हैं, लेकिन यह इन तक ही सीमित नहीं हैं, और जो कि यह सुझाव दे सकता है कि बिचौलिये का उपयोग बढ़े हुए एफसीपीए, व्यापार या प्रतिबंध अनुपालन जोखिम पैदा कर सकता है। निम्नलिखित कुछ सामान्य चेतावनियों के उदाहरण हैं जो बढ़े हुए अनुपालन जोखिम के साथ जुड़े हैं:

- करप्शन परसेप्शन इंडेक्स ("CPI") (भ्रष्टाचार धारणा सूचकांक) में देश की रैंकिंग के आधार पर लेनदेन जिसमें भ्रष्टाचार के बढ़ते जोखिम के लिए जाना जाने वाला देश शामिल होता है।
- एक संदर्भ जांच से बिचौलियों के बैकग्राउंड में खामियों का पता चलता है।
- सम्यक् तत्परता से पता चलता है कि बिचौलिया एक शेल कंपनी है या कि बिचौलियों के ढांचे के बारे में कुछ और अपरंपरागत है।
- एक अपतटीय खाते या अन्य गैर-मानक भुगतान शर्तों के लिए बिचौलिया अनुरोध करता है।
- बिचौलिया स्पष्ट रूप से उस का के योग्य नहीं है या उसके पास उन कार्यों को करने के लिए आवश्यक अनुभव का अभाव है जिनके लिए उन्हें नियुक्त किया गया है।
- एक सरकारी अधिकारी द्वारा बिचौलिये की सिफारिश की जाती है।
- बिचौलिया आंशिक रूप से सरकारी अधिकारी के स्वामित्व में या नियंत्रित होता है।
- बिचौलिये का सरकारी अधिकारी या सरकारी अधिकारी के रिश्तेदार के साथ एक करीबी व्यक्तिगत परिवार या व्यावसायिक संबंध है, या सरकारी अधिकारियों के लिए बड़े या लगातार राजनीतिक योगदान देता है।

- बिचौलिया अपनी सेवाओं के लिए बाजार राशि से अधिक खर्चा लेता है।
- बिचौलिये का सुझाव है कि व्यापार प्राप्त करने या उसे प्रतिधारित रखने के लिए एक निश्चित सौदे को पक्का करने के लिए एक विशेष राशि आवश्यक हो सकती है।
- बिचौलिया असाधारण, खराब दस्तावेज या अंतिम मिनट के खर्चों की प्रतिपूर्ति का अनुरोध करता है।
- एफ़सीपीए अभ्यावेदन, वारंटियों और प्रतिज्ञापत्रों और संबंधित भ्रष्टाचार विरोधी भाषा में बर्कशायर सहायक कंपनी के साथ समझौते में बिचौलिया विरोध करता है।
- एफ़सीपीए अनुपालन प्रमाणपत्र पर हस्ताक्षर करने के लिए बिचौलिया विरोध करता है।
- बिचौलिया अपने स्वामित्व का खुलासा करने से इंकार करता है, जिसमें कोई भी लाभकारी या अन्य अप्रत्यक्ष मालिक, प्रिंसिपल, या कर्मचारी शामिल होते हैं, या वे अनुरोध करता है कि उसके मालिकों, प्रिंसिपल या कर्मचारियों की पहचान का खुलासा नहीं किया जाना चाहिए।
- बिचौलिया एक बड़ी आकस्मिकता या सफलता शुल्क का अनुरोध करता है।

किसी भी बिचौलिये के बारे, जिसके बारे में एक सराहनीय जोखिम होता है कि बिचौलिए सरकारी अधिकारियों के साथ बातचीत कर सकते हैं या एक एफ़सीपीए, व्यापार या प्रतिबंध अनुपालन जोखिम पेश कर सकते हैं, बर्कशायर सहायक कंपनियों को भ्रष्टाचार-विरोधी/व्यापार अनुपालन अनुबंध शर्तों के साथ एक लिखित समझौते की आवश्यकता होती है जो प्रस्तुत किए गए जोखिमों और लेखा-परीक्षण के अधिकारों के लिए उपयुक्त होता है और उन्हें व्यापार और/या भ्रष्टाचार-विरोधी कानूनों के वार्षिक अनुपालन का उचित प्रमाणीकरण निष्पादित करने के लिए बिचौलिये की आवश्यकता होती है, जिसमें एफ़सीपीए भी शामिल है। अनुपालन के ऐसे प्रमाणपत्रों को सहायक द्वारा प्रतिवर्ष अपडेट और रखरखाव किया जाएगा।

VIII विलयन और अधिग्रहण संबंधी सम्यक उद्यम

जहाँ कोई विलयन या अधिग्रहण हो वहाँ उचित कदम उठा कर सुनिश्चित किया जाएगा कि जितनी जल्दी संभव हो सके नए अधिगृहीत व्यवसाय में इस नीति को और व्यवसाय को अधिगृहीत करने वाले बर्कशायर सत्व की किन्हीं भी अतिरिक्त नीतियों को कार्यावित किया जाए; और नए अधिगृहीत व्यवसाय के निदेशकों, अफसरों और प्रासंगिक कर्मचारियों के लिए इस नीति के अनुरूप भ्रष्टाचार-विरोधी अनुपालन के प्रशिक्षण को संचालित किया जाए। इसके अलावा, अधिग्रहण के बाद, अधिग्रहण करने वाली बर्कशायर सहायक कंपनी यह सुनिश्चित करेगी कि अधिग्रहित कंपनी के व्यक्तिगत संचालनों और अनुपालन जोखिमों का गहन और प्रलेखित मूल्यांकन किया जाए जो इस दस्तावेज़ में चर्चा किए गए अनुपालन जोखिम वाले क्षेत्रों को कैप्चर करें और जो अधिग्रहित कंपनी के लिए लागू होते हों जो इसके व्यावसायिक संचालनों की अद्वितीय प्रकृति और इसके भौगोलिक स्थान का परिणाम है। इस प्रलेखित जोखिम मूल्यांकन के आधार पर, अधिग्रहण करने वाली बर्कशायर सहायक कंपनी को अतिरिक्त नीतियों और प्रक्रियाओं को लागू करने और उन्हें अपनाने के लिए उपयुक्तता की आवश्यकता होगी ताकि यह प्रभावी रूप से तैयार अनुपालन नीति को बनाए रखे जो कि सहायक कंपनियों के लिए अद्वितीय अनुपालन जोखिमों के अनुरूप हो।

IX मनी-लॉन्ड्रिंग (काले धन को वैध बनाना) विरोधी गतिविधियों का अनुपालन

यह बर्कशायर की नीति है कि वह केवल उन्हीं लोगों या संस्थाओं के साथ अपना व्यापार संचालित करेगा जिनकी कानून के अनुपालन के प्रति साझी प्रतिबद्धता है और जिनके धन का एक वैध स्रोत है। अमेरिका में, और अन्य सभी देशों में जहाँ बर्कशायर की सहायक कंपनियां अपना व्यापार संचालित करती हैं, बर्कशायर की सहायक कंपनियों के कर्मचारियों को उचित जोखिम-आधारित पद्धतियां अपनानी होंगी ताकि उनके आधार पर वे काले धन को वैध बनाने की चल रही प्रक्रिया को रोक सकें और उनका पता लगा सकें एवं इस प्रकार की गतिविधि से संबंधित संभाव्य आपराधिक दंड और अपनी नेकनामी को पहुँचने वाले जोखिम से खुद को बचा सकें। काले धन को वैध बनाने की प्रक्रिया से जुड़े आपराधिक प्रावधानों के तहत, आम तौर पर ऐसे किन्हीं भी लेनदेनों में शामिल होना अपराध है जहाँ पता हो कि धन किसी गैरकानूनी गतिविधि से आ रहा है। इसी प्रकार, बर्कशायर की सहायक कंपनियों को सभी

लोगों एवं संस्थाओं पर उचित सम्यक तत्परता कार्यान्वित करनी होगी ताकि वे सुनिश्चित कर सकें कि वे एक वैध व्यावसायिक गतिविधि का हिस्सा बनने जा रहे हैं।

अगर कुछ बर्कशायर सहायक कंपनियां नियंत्रित क्षेत्रों में काम करती हैं तो उन पर सकारात्मक मनी लॉन्ड्रिंग विरोधी दायित्व होंगे, जिसमें शायद बैंकिंग, धन सेवाएं, धन संचरण, जुआ/गेमिंग, बीमा एवं रियल एस्टेट शामिल हो सकते हैं। मनी लॉन्ड्रिंग विरोधी कार्य पद्धतियों एवं प्रशिक्षण कार्यक्रमों, ऑडिट्स, एवं संदिग्ध गतिविधियों का सक्रिय निरीक्षण एवं रिपोर्टिंग जैसे मामलों को अमेरिकी संघीय विनियम एवं समरूप विदेशी कानून द्वारा निर्देशित किया जा सकता है। नियंत्रित क्षेत्रों में या उनके पास काम करने वाली बर्कशायर की सहायक कंपनियों को कानूनी सलाह लेकर निर्धारित करना होगा कि क्या उन्हें इन प्रकार की नीतियों एवं कार्य पद्धतियों को अपनाने की ज़रूरत है।

X. संसाधन

यह नीति विभिन्न प्रकार के कानूनों, विनियमों और अमेरिकी सरकारी एजेंसियों पर चर्चा करती है। प्रत्येक एजेंसी अपने वेबपेज पर उपयोगी दिशानिर्देश और संसाधन प्रदान करती है। निम्नलिखित कुछ अमेरिकी सरकार की वेबसाइटें हैं जिन्हें आप इस नीति में चर्चा किए गए अनुपालन क्षेत्रों की समीक्षा और लागू करने में मददगार पा सकते हैं:

- **कॉर्पोरेट कंप्लायंस प्रोग्राम्स के मूल्यांकन पर अमेरिकी DOJ का मार्गदर्शन दस्तावेज:** <https://www.justice.gov/criminal-fraud/page/file/937501/download>
- **अमेरिकी DOJ की FCPA संसाधन गाइड:** <https://www.justice.gov/criminal-fraud/fcpa-resource-guide>
- **देश द्वारा OFAC प्रतिबंध कार्यक्रम गाइडें:** <https://home.treasury.gov/policy-issues/financial-sanctions/sanctions-programs-and-country-information>
- **निर्यात अनुपालन कार्यक्रम की स्थापना के लिए यू.एस. बीआईएस के संसाधन:** <https://www.bis.doc.gov/index.php/compliance-a-training/export-management-a-compliance/compliance>
- **एक प्रभावी ITAR अनुपालन कार्यक्रम की स्थापना के लिए अमेरिकी रक्षा व्यापार नियंत्रण निदेशालय के संसाधन:** https://www.pmddtc.state.gov/ddtc_public?id=ddtc_kb_article_page&sys_id=4fb6583fdb78d300d300d0a370131f961919

उपरोक्त लिंकों के माध्यम से OFAC, BIS और DDTC से नियमित ईमेल अपडेट्स के लिए साइन-अप करना भी संभव है। बर्कशायर सहायक कंपनियों को इन और अन्य संसाधनों की समीक्षा करनी चाहिए ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि वे उन नियंत्रणों से परिचित हैं जो उनके व्यवसाय पर लागू होते हैं और कानून और विनियमन में परिवर्तन के साथ चालू रहते हैं।