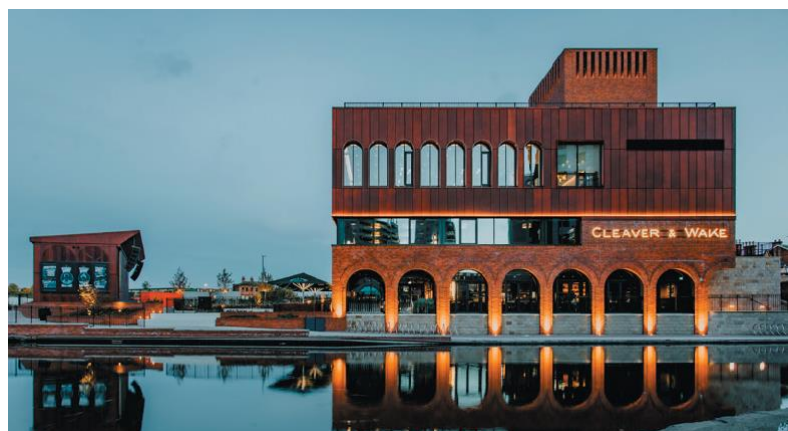


Beleid tegen fraude, omkoping en corruptie



BE THE DIFFERENCE
THAT MAKES A DIFFERENCE.

Voorwoord

“Kingspan benadert fraude, omkoping en corruptie heel eenvoudig: Kingspan handhaaft een nultolerantiebeleid jegens fraude, omkoping en corruptie en het is in welke vorm dan ook verboden.

Het is essentieel dat Kingspan op een eerlijke, oprechte en open manier zakendoet, zowel in eigen land als internationaal.”



Gene M Murtagh
CEO Kingspan Group plc

Beleid tegen fraude, omkoping en corruptie

Onze bedrijfsprincipes

Fraude van welke aard dan ook wordt niet getolereerd, evenmin als het vragen, aanbieden of accepteren van geschenken, gastvrijheid, steekpenningen of andere stimulansen die een beslissing aanmoedigen of belonen. We zullen alle mogelijke uitzonderingen op dit principe rapporteren en registreren.

Doelen van dit beleid

Dit beleid is erop gericht om de financiële en reputatieschade die Kingspan kan oplopen door fraude, omkoping en corruptie te minimaliseren door ervoor te zorgen dat de anti-fraude, anti-omkoping en anti-corruptiewetten in elke jurisdictie waarin wij actief zijn, worden nageleefd. Elke overtreding kan Kingspan, haar directeuren en werknemers blootstellen aan zware straffen, waaronder financiële verliezen, boetes en gevangenisstraf, en kan zeer schadelijk zijn voor Kingspan's bedrijf en haar reputatie.

Reikwijdte van dit beleid

Dit Anti-Fraude, Omkoping & Corruptiebeleid (het Beleid) is van toepassing op Kingspan Group plc en al haar dochterondernemingen en joint ventures (waarin Kingspan een belang heeft van 50% of meer) en hun directeuren, functionarissen en werknemers. Dit beleid is van toepassing op al onze activiteiten, zowel internationaal als binnenlands, waar deze ook plaatsvinden.

Dit beleid is ook van toepassing op onze agenten en andere personen die namens ons handelen, ten aanzien van wie wij verplicht zijn ervoor te zorgen dat er adequate procedures zijn om omkoping door dergelijke personen te voorkomen.

Dit beleid verwijst naar de bepalingen van de Britse wetgeving die bekend staat als de Bribery Act 2010. Deze bepalingen zijn een internationaal erkende norm en zijn de minimumnormen die moeten worden nageleefd. Het is de verantwoordelijkheid van elk bedrijf om ervoor te zorgen dat strengere lokale wetten, regels of normen met betrekking tot fraude, omkoping en corruptie worden nageleefd.

Structuur van dit beleid

Dit beleid is opgesplitst in vier delen:

- 1 Maatregelen tegen fraude - Wat moet u weten en doen
- 2 Tegen omkoping en corruptie - De grondbeginselen
- 3 Tegen omkoping en corruptie - Meer informatie
- 4 Tegen fraude, omkoping en corruptie - Instrumenten en training

Voorbeelden van fraude, omkoping en corruptie

Fraude	omkoping en corruptie
Voorbeelden zijn onder andere: ■ Opzettelijke overwaarding van activa ■ Opzettelijk te lage opgave van verplichtingen (inclusief overlopende posten) ■ Onjuiste verkopen ■ Manipulatie van contanten of inventaris ■ Opzettelijk verkeerd rapporteren van kapitaal- of inkomstenposten ■ Misbruik van voorzieningen voor dubieuze debiteuren of afschrijvingen ■ Misbruik van intercompany- of tussenrekeningen ■ Fraude die heeft geleid tot diefstal van bezittingen of contant geld ■ Frauduleuze onkostendeclaraties ■ Identiteitsfraude en diefstal van persoonlijke gegevens	Voorbeelden zijn onder andere: ■ Directe steekpenningen, bijv. contante betalingen ■ Indirecte steekpenningen, bijvoorbeeld betalingen vragen aan favoriete politieke of liefdadigheidsorganisaties ■ Ongepaste geschenken, entertainment of zakenreizen ■ Smeergeld of ongepaste commissies ■ Opzettelijk niet-concurrerend inkopen voor persoonlijk gewin ■ Faciliterende betalingen

Beleid tegen fraude, omkoping en corruptie

1 Maatregelen tegen fraude - Wat u moet weten en doen

- Alle medewerkers hebben de verantwoordelijkheid om alert te zijn op signalen van fraude, fraude waar mogelijk te voorkomen en vermoedelijke fraude te melden.
- Door hun gedrag en leiderschap zullen leidinggevend en managers een cultuur van openheid, integriteit, eerlijkheid en naleving van de wet bevorderen waaraan we ons allemaal moeten houden.
- Het managementteam van elke business moet Kingspan's standpunt over fraude naar de werknemers communiceren. Deze communicatie moet de principes van dit beleid versterken en ervoor zorgen dat werknemers zich bewust zijn van hun verantwoordelijkheden en de
- Kingspan zet zich in voor het voorkomen, opsporen en onderzoek van fraude, met als belangrijkste doel het voorkomen van fraude in eerste instantie. Kingspan zal reageren op alle incidenten, verliezen proberen te verhalen, actie ondernemen tegen fraudeurs en incidenten rapporteren aan de autoriteiten waar nodig.
- Het managementteam voor elk bedrijf moet ervoor zorgen dat:
 - (a) Dit beleid aan alle werknemers wordt gecommuniceerd;

- (b) Een persoon met voldoende ervaring wordt belast met verantwoordelijkheid voor het coördineren en ontwikkelen van procedures voor frauderisicobeheer en risicobeperking. Deze moeten minimaal het volgende omvatten:
 - Communicatie van de Gedragscode van Kingspan, met de vertrouwelijke klokkenluiderslijnen gecommuniceerd naar alle medewerkers;
 - De gevolgde onderzoeksprotocollen (zie Bijlage 1 voor meer informatie);
 - Alle vermoede of bewezen fraude, corruptie of omkoping, ongeacht de waarde, moet onmiddellijk worden gemeld aan het hoofd juridische zaken van de Groep, met kopie aan het hoofd interne audit & compliance en de financieel directeur van de Groep;
 - Een lijst van rode vlaggen is opgenomen in Bijlage 2.
- (c) Waar nodig wordt een frauderisicobeoordeling uitgevoerd, met een breed scala aan belanghebbenden (tijdig genoeg om te worden opgenomen in de jaarlijkse risicobeoordeling van de Groep);

Frauderisicobeoordelingen zijn gebaseerd op een uitgebreide en openhartige beoordeling van de belangrijkste risico's met een groot aantal belanghebbenden. Een ABC-matrix voor risicobeoordeling is [hier](#) verkrijgbaar;
- (d) De verantwoordelijkheid voor belangrijke frauderisico's moet duidelijk worden toegewezen en een passende reeks preventie-, detectie- en responsmaatregelen worden geïmplementeerd - met de nadruk op preventie en detectie.

	PREVENTIE	DETECTIE	RESPONS
EIGENAREN	Toezicht Raad van Bestuur / Comité audit & naleving Uitvoerende en lijnmanagementfuncties Interne audit en naleving en controlefuncties		
MAAT-REGELEN	Risicobeoordeling op fraude en wangedrag Gedragscode en gerelateerde normen Gepaste zorgvuldigheid door werknemers en derden Communicatie en training Proces-specifieke frauderisicocontroles	Meldpunten en klokkenluidersregelingen Auditing en monitoring Proactieve forensische gegevensanalyse	Protocollen voor fraudeonderzoek in Bijlage 1 Protocollen voor Interne disciplinaire maatregelen Extern onderzoek en vervolging

Beleid tegen fraude, omkoping en

2 Tegen omkoping en corruptie - De grondbeginselen

De Bribery Act (Anti-omkopingswet) 2010 (de "Act") creëert een misdrijf van risicoaansprakelijkheid wanneer Kingspan er niet in slaagt omkoping te voorkomen door degenen die namens haar handelen. Deze bepalingen zijn een internationaal erkende norm en zijn de minimumnormen waaraan alle bedrijven van Kingspan zich moeten houden. Dienovereenkomstig dekt dit Beleid onze agenten en andere personen die namens ons handelen. Om naleving te helpen garanderen, moet een bedrijf ervoor zorgen worden dat er adequate procedures zijn om omkoping te voorkomen. Dit is vooral belangrijk in het kader van onze internationale activiteiten waarbij we personen inhuren om namens ons op te treden of contracten uit te voeren in bepaalde risicoland.

De wet creëert vier overtredingen:

- Een algemene overtreding van het aanbieden, beloven of geven van steekpenningen.
- Een algemene overtreding van het vragen om, instemmen met het ontvangen of het aannemen van steekpenningen.
- Een apart misdrijf is het omkopen van een buitenlandse ambtenaar om zaken te verkrijgen of te behouden.
- Een risicoaansprakelijkheidsdelict voor commerciële organisaties wanneer zij omkoping door personen die namens hen handelen, niet voorkomen.

Om naleving van de Wet te helpen garanderen, verbiedt dit Beleid:

- het aanbieden, beloven of geven van een Ongepaste Betaling (een betaling die omkoping, korting, betaling of schenking van geld of iets van waarde omvat (inclusief liefdadigheids- of politieke bijdragen en beloften over een dienstverband) die verboden is onder anti-omkopings- of anticorruptiewetgeving);
- verzoeken om, instemmen met of accepteren van een Ongepaste Betaling:
 - (a) in contanten of bij wijze van andere stimulans.
 - (b) aan of van iedere persoon of onderneming, waar deze ook gevestigd zijn en ongeacht of het gaat om een overheidsambtenaar/buitenlandse overheidsambtenaar
 - (c) door een individuele werknemer, agent of andere persoon of instantie die namens Kingspan optreedt.
 - (d) om een commercieel, contractueel of regelgevingsvoordeel voor Kingspan te behalen op een manier die onethisch of onwettig is.
 - (e) om enig persoonlijk voordeel, geldelijk of anderszins te behalen voor de persoon of iemand die verbonden is met de persoon.
- Als richtlijn zijn een aantal 'rode vlaggen' voor omkoping en corruptie opgenomen in Bijlage 3 - hoewel deze lijst niet uitputtend is.

Niet-naleving van dit Beleid kan leiden tot disciplinaire maatregelen, tot en met ontslag, en/of vervolging.

Beleid tegen fraude, omkoping en corruptie

3 Tegen omkoping en corruptie - Meer informatie

Geschenken

Kingspan neemt beslissingen op basis van legitieme zakelijke factoren zoals prijs, kwaliteit en service. Geschenken die worden gegeven of ontvangen mogen nooit een rol spelen in de besluitvorming van het bedrijf en mogen alleen na zorgvuldige overweging worden gegeven of geaccepteerd.

Er mag nooit een geschenk worden aangeboden, beloofd, gegeven of ontvangen met als doel het ongepast beïnvloeden van beslissingen die van invloed zijn op de activiteiten van het bedrijf of voor persoonlijk gewin van een individu. Alle geschenken die worden gegeven of ontvangen moeten legaal zijn volgens alle toepasselijke wetten en er mogen nooit contanten of equivalenten daarvan worden gegeven of ontvangen zonder de specifieke goedkeuring vooraf van het Juridisch Team.

Wanneer geschenken gepast zijn, moedigt Kingspan sterk het gebruik van artikelen met een nominale waarde aan. Nominale waarde betekent klein genoeg dat het redelijkerwijs niet kan worden gezien als ongepaste invloed op de beslissingen van de ontvanger.

Alle geschenken die werden gegeven of ontvangen (zelfs indien aangeboden en afgewezen) door werknemers van Kingspan Group plc, haar dochterondernemingen en joint ventures (waarin Kingspan een belang heeft van 50% of meer) en hun directeuren, functionarissen en werknemers moeten worden geregistreerd in een intern Register van Geschenken en Gastvrijheid dat de volgende informatie bevat:

- Datum en beschrijving van het geboden / ontvangen geschenk;
- Naam van de persoon / het bedrijf welke het geschenk aanbood of ontving.
- Reden voor het aanbieden / ontvangen van het geschenk;
- Geschatte waarde van het aangeboden / ontvangen geschenk

Het is de verantwoordelijkheid van het managementteam van elk bedrijf om een geschikt intern Register van Gastvrijheid te beheren en ervoor te zorgen dat er een specifieke inbox voor e-mail is ingesteld om de bovenstaande informatie te kunnen ontvangen. Medewerkers van ons Group-kantoor gebruiken bijvoorbeeld het volgende e-mailadres: giftsandhospitalityregister@kingspan.com

Alle opgaven (inclusief onkostendeclaraties voor geschenken giften) moeten volledig en nauwkeurig zijn.

Gastvrijheid, promotie en andere zakelijke uitgaven

Bonafide gastvrijheid en promotionele uitgaven die tot doel hebben het imago van het bedrijf te verbeteren, producten en diensten beter te presenteren of hartelijke relaties tot stand te brengen, worden erkend als een vast en belangrijk onderdeel van zakendoen. Het is niet de bedoeling van dit Beleid om dergelijk gedrag te verbieden. Gastvrijheid en promotionele of andere soortgelijke zakelijke uitgaven moeten redelijk en proportioneel zijn. Dergelijke uitgaven waarvan redelijkerwijs verwacht kan worden dat ze €250 per persoon (of het equivalent daarvan in lokale valuta) overschrijden, moeten formeel schriftelijk worden goedgekeurd door uw lijnmanager voordat de uitgaven gedaan worden of de gastvrijheid ontvangen wordt.

Al dit soort gastvrijheid (meer dan €250 (of equivalent in lokale valuta) per persoon) en gerelateerde uitgaven door werknemers van Kingspan Group plc, haar dochterondernemingen en joint ventures (waarin Kingspan een belang heeft van 50% of meer) en hun directeuren, functionarissen en werknemers moeten geregistreerd worden in een intern register van geschenken en gastvrijheid bevattende:

- Datum en beschrijving van de geboden / ontvangen gastvrijheid;
- Naam van de persoon / het bedrijf welke de gastvrijheid aanbood of ontving;
- Reden voor het aanbieden / ontvangen van de gastvrijheid;
- Geschatte waarde van de geboden /ontvangen gastvrijheid.

Het is de verantwoordelijkheid van het managementteam van elk bedrijf om een geschikt intern Register van Gastvrijheid te beheren en ervoor te zorgen dat er een specifieke inbox voor e-mail is ingesteld om de bovenstaande informatie te kunnen ontvangen.

Medewerkers van ons Group-kantoor gebruiken bijvoorbeeld het volgende e-mailadres: giftsandhospitalityregister@kingspan.com

Beleid tegen fraude, omkoping en corruptie

Faciliterende betalingen

Dit Beleid verbiedt 'faciliterende' of 'smeergelden', aangezien dit Ongepaste Betalingen zijn, illegaal zijn en in strijd zijn met onze bedrijfsprincipes.

Faciliterende betalingen zijn kleine betalingen om routinematige handelingen te bewerkstelligen of te versnellen, meestal door overheidsfunctionarissen.

Als u twijfels hebt over een betaling en vermoedt dat deze zou kunnen worden beschouwd als een faciliterende betaling, voer de betaling dan alleen uit (i) als de ambtenaar of derde partij een formeel ontvangstbewijs of een schriftelijke bevestiging van de rechtmatigheid kan overleggen en (ii) u eerst specifieke goedkeuring voor de betaling hebt gekregen van uw lijnmanager of het Juridische Team. Als de eis gepaard gaat met een onmiddellijke dreiging van lichamelijk letsel, dan moet veiligheid op de eerste plaats komen en moet u de betaling uitvoeren en dit vervolgens onmiddellijk melden aan uw lijnmanager of het Juridische Team met een beschrijving van de omstandigheden en het bedrag van de betaling.

Bijdragen aan liefdadigheidsinstellingen

Het is belangrijk om ervoor te zorgen dat bijdragen of sponsoring niet worden gebruikt als voorwendsel voor omkoping. Een beoordeling van de liefdadigheidsbijdrage en het eindgebruik van de fondsen moet plaatsvinden voordat de betaling wordt gedaan.

Politieke bijdragen

Dit Beleid verbiedt het doen van politieke bijdragen in welke vorm dan ook. Onze bedrijfsprincipes stellen dat we als bedrijf absoluut politiek neutraal zullen handelen. We onthouden ons van directe of indirecte activiteiten die geïnterpreteerd kunnen worden als het innemen van een standpunt ten gunste of ten nadele van legitieme politieke partijen. We leveren geen bijdragen of donaties van welke aard dan ook, in contanten of in natura, ter ondersteuning van politieke partijen, organisaties, groeperingen, bewegingen of openbare of particuliere entiteiten waarvan de activiteiten duidelijk verband houden met politieke activiteiten.

Speciale overwegingen als overheidsfunctionarissen betrokken zijn*

Wanneer u overweegt gastvrijheid of entertainment te bieden aan overheidsfunctionarissen:

- Kingspan zal alleen de kosten betalen die nodig zijn om het legitieme zakelijke doel zo efficiënt mogelijk te bereiken. In geen geval zullen bezichtigingen, uitstapjes, entertainment die niet in overeenstemming zijn met dit beleid, of "extra dagen" inbegrepen zijn;
- De uitgaven die noodzakelijk zijn, moeten betrekking hebben op bescheiden reis- en/of verblijfskosten;
- Familieleden van de overheidsfunctionaris (echtgenoot/echtgenote, familieleden, etc.) mogen de ambtenaar niet vergezellen en Kingspan kan in geen geval deze kosten betalen;
- Het is niet toegestaan contant geld, geldequivalenten of dagvergoedingen aan de ambtenaar te geven. Vermijd ook het geven van geschenken of souvenirs; als ze echter nodig zijn, moeten ze van nominale waarde zijn.

* De term "overheidsfunctionarissen" zoals gebruikt in dit Beleid omvat:

- Overheidsfunctionarissen of -medewerkers;
- Alle personen die in een officiële hoedanigheid optreden voor of namens een regering;
- Ambtenaren en werknemers van overheidsbedrijven of door de overheid gecontroleerde bedrijven;
- Alle gekozen ambtenaren;
- Rechters of andere personen die gerechtelijke functies vervullen en/of assisteren bij de rechtsbedeling;
- Politieke partijen, politieke ambtenaren of kandidaten voor politieke functies;
- Alle functionarissen of werknemers van een publieke internationale organisatie;
- Familieleden van een van de voorgaande personen;
- Leden van koninklijke families;
- Ere-ambtenaren van de overheid.

Beleid tegen fraude, omkoping en corruptie

4 Tegen fraude, omkoping en corruptie – Instrumenten en training

Wat als ik het niet zeker weet?

Als u twijfelt of mogelijke acties of omstandigheden in strijd zijn met dit beleid of de toepasselijke wetgeving, dient u onmiddellijk contact op te nemen met uw lijnmanager, het juridische hoofd van uw divisie of de juridische afdeling van Group voordat u verder gaat.

U dient ook elke eventualiteit die niet wordt gedekt door dit Beleid door te verwijzen naar uw lijnmanager of de betreffende divisie manager of de juridische afdeling van Group.

Verantwoordelijkheid van de werknemer

Het voorkomen, opsporen en rapporteren van fraude, omkoping en ongepaste betalingen is de verantwoordelijkheid van alle medewerkers binnen Kingspan. Iedereen die zich zorgen maakt over de niet-naleving van dit beleid door een ander moet de zaak in eerste instantie melden bij zijn lijnmanager of via de vertrouwelijke meldingslijnen (zie onderstaande details).

Due diligence (Gepaste zorgvuldigheid)

Werknemers en gelieerde personen moeten gepaste zorgvuldigheid betrachten voordat zij een contract, regeling of relatie aangaan met een potentiële agent, tussenpersoon of vertegenwoordiger. De reikwijdte en omvang van het due diligence-onderzoek kunnen enkele of alle van de volgende factoren / acties omvatten:

- Worden de activiteiten uitgevoerd in landen met een hoge neiging tot fraude en/of corruptie;
- Wordt het bedrijf uitgevoerd via verkoopagenten, joint ventures of andere derden;
- Wordt er zaken gedaan met klanten van de overheid;
- Is zakelijk entertainment een belangrijk onderdeel van het verkoopproces? Zijn er eerdere gevallen van fraude of omkoping binnen het bedrijf of de sectoren/landen waarin het bedrijf actief is?
- Heeft de derde partij ofwel (i) bevestigd dat zij heeft gelezen en ermee instemt dit beleid en de toepasselijke wetgeving na te leven, of (ii) als u hebt bevestigd dat het nalevingsbeleid van deze derde partij acceptabel is, bevestigd dat het zijn eigen anti-omkopingsbeleid en de toepasselijke wetgeving naleeft.
- Zijn er kopieën van het nalevingsbeleid van de derde partij, trainingsmateriaal, risicobeoordelingen en rapporten opgevraagd en beoordeeld met inbreng van de juridische afdeling van de Divisie of de Group?
- Is er een beoordeling van de reputatie van de derde partij uitgevoerd (door referenties op te zoeken en/of een beroep te doen op externe bedrijven om meer gedetailleerde due diligence uit te voeren); en
- Zijn de juiste bepalingen en voorwaarden tegen omkoping opgenomen in de commerciële overeenkomst met de agent/tussenpersoon, inclusief bepalingen die voorzien in beëindiging in het geval dat deze agent/tussenpersoon dit beleid of de toepasselijke wetgeving overtreedt.

Het Internal Audit & Compliance Team van Group zal regelmatige audits uitvoeren om de naleving en de effectiviteit van dit beleid en de bijbehorende procedures te garanderen en bewijs van elke voltooide due diligence moet worden bewaard.

Training en bewustzijn

We zullen ervoor zorgen dat onze werknemers om de twee jaar training krijgen in de naleving van dit beleid in overeenstemming met de beste praktijken in de regelgeving en (in bepaalde rechtsgebieden) wettelijke verplichtingen om omkoping en corruptie te voorkomen.

Personen die specifiek en onmiddellijk advies nodig hebben over dit Beleid dienen contact op te nemen met hun lijnmanager, de betreffende divisie manager of een lid van de juridische afdeling van Group.

Melden en onderzoek

Om mogelijke schendingen van dit beleid te melden, kunnen personen gebruikmaken van de vertrouwelijke klokkenluiderslijnen (zie onderstaande details). Zorgen kunnen anoniem worden gemeld zonder angst voor intimidatie, represailles of vergelding.

Elke melding van daadwerkelijke of vermeende overtredingen van dit beleid wordt volledig onderzocht door het Internal Audit & Compliance Team en gerapporteerd aan de Raad van Bestuur.

Geen represailles

Kingspan tolereert geen enkele vorm van vergelding tegen iemand die te goeder trouw een potentiële overtreding van dit Beleid meldt.

Strafrechtelijke en disciplinaire maatregelen

De mogelijke gevolgen van een veroordeling voor omkoping omvatten strafrechtelijke sancties voor zowel het individu als het bedrijf. Individen kunnen tot tien jaar gevangenisstraf en/of een ongelimiteerde boete krijgen en bedrijven kunnen ongelimiteerde boetes krijgen.

Niet-naleving van dit Beleid kan leiden tot disciplinaire maatregelen, tot en met ontslag, en/of vervolging.

Melden van zorgen

Kingspan streeft naar een open werkomgeving waarin u zich in staat voelt om direct aan uw lijnmanager te rapporteren. Echter, in zeldzame omstandigheden wanneer u zich daar niet prettig bij voelt of niet in staat bent dit te doen, dan dient u uw zorgen te melden bij de juridische afdeling of via EthicsPoint (de anonieme en onafhankelijk gerunde klokkenluidershotline van Kingspan) door de richtlijnen te volgen op www.kingspan.ethicspoint.com

EthicsPoint is een uitgebreid, vertrouwelijk en volledig anoniem meldingsinstrument dat door NAVEX Global is ontwikkeld om management en werknemers te helpen samen te werken bij het aanpakken van fraude, misbruik en ander wangedrag op de werkvloer - en dit alles terwijl een positieve werkomgeving wordt gecultiveerd.

BIJLAGEN

BIJLAGE 1 - Protocollen voor fraudeonderzoek

Wanneer informatie met betrekking tot werkelijke of potentiële fraude wordt ontdekt, moet elk bedrijf bereid zijn om een uitgebreid en objectief intern onderzoek uit te voeren. Dit onderzoek heeft als doel om bewijs te verzamelen ter ondersteuning van een geloofwaardige beoordeling van de vermoedelijke overtreding, zodat het management kan beslissen over de te nemen maatregelen.

Het management moet voorafgaand aan elk onderzoek:

- Een eerste beoordeling van de fraude-elementen uitvoeren om de eerste beschuldiging of verdenking van fraude te bewijzen of te weerleggen;
- Bepalen welke vermeende fraudegevallen onmiddellijk gemeld moeten worden aan het hoofd van de juridische afdeling van de Group om de advocaat-cliënt privileges van Kingspan te beschermen.
Als eenmaal is besloten om een onderzoek uit te voeren, dient het management:
 - Een fraudeonderzoeksteam in te stellen (en een hoofd van het onderzoek), met mogelijk Finance, Internal Audit & Compliance, Legal, Human Resources, Information Technology en andere specialisten van binnen of buiten de organisatie.
- Vraagt van het onderzoeksteam om:
 - Bewijs te verzamelen door middel van surveillance, interviews of verklaringen op schrift. Het fraudeonderzoeksteam kan gebruikmaken van forensische computerprocedures of computerondersteunde gegevensanalyse;
 - Bewijs te documenteren en bewaren, rekening houdend met bewijsregels en het zakelijk gebruik van het bewijs. Voorbeelden van bewijs zijn: e-mails, brieven, memo's, andere correspondentie, computerbestanden, boekingen in het grootboek, financiële bestanden, IT- of systeemtoegangsbestanden, veiligheids- en tijdregistratiedocumenten, klant- of leveranciersinformatie zoals contracten, facturen en betalingsinformatie;
- De omvang van de fraude te bepalen;
- De technieken te bepalen die zijn gebruikt om de fraude uit te voeren;
- De oorzaak van de fraude te evalueren;
- De daders te identificeren.

- Een rapport van het fraudeonderzoeksteam te krijgen over de observaties, conclusies, oplossingen en corrigerende maatregelen (aanbevelingen) om de controle te verbeteren.
- Bepalen welke acties ondernomen moeten worden nadat een fraudezaak en dader(s) volledig zijn onderzocht en bewijsmateriaal is beoordeeld. Dit kunnen juridische stappen zijn (strafrechtelijk en/of civielrechtelijk) of disciplinaire maatregelen. Het fraudeonderzoeksteam mag geen bevoegdheid hebben om corrigerende maatregelen te initiëren.
- De lessen die uit het onderzoek zijn te trekken te overwegen door zich af te vragen:
 - Op welke wijze heeft de fraude zich voorgedaan?
 - Welke controles hebben gefaald?
 - Welke controles werden overgeslagen?
 - Waarom werd de fraude niet eerder opgemerkt?
 - Hoe kan toekomstige fraude worden voorkomen of gemakkelijker worden opgespoord?
 - Welke controles moeten worden versterkt?
 - Welke aanvullende training is nodig?

BIJLAGEN

BIJLAGE 2 - Rode vlaggen van fraude - Herken de waarschuwingssignalen

Op zichzelf wijzen deze waarschuwingssignalen niet noodzakelijkerwijs op fraude, maar samen kunnen ze wijzen op een verhoogd risico op fraude. Blijf waakzaam!

Recente studies laten zien dat de meest voorkomende rode vlaggen die fraudeurs tentoonspreiden zijn dat ze boven hun stand leven en/of financiële problemen hebben.

Andere zaken om op te letten zijn:

- Hoog verloop van belangrijk boekhoudkundig en financieel personeel;
- Beloning sterk gebaseerd op financiële prestaties;
- Lage moraal;
- Management gedomineerd door één persoon zonder effectief toezicht;
- Gebrek aan delegeren van alledaagse taken;
- Onprofessionele of nauwe relatie met leveranciers;
- Gebrek aan openheid tijdens aanbestedingsprocedures;
- Complexe transacties die moeilijk uit te leggen zijn;
- Ongewoon hoge of onverwachte verkopen, retouren, creditnota's, winsten of verliezen vergeleken met de gemiddelde vestiging;
- Aanwijzingen voor een zwakke controleomgeving op andere gebieden
- Gebrek aan reactie op vragen van het management; en
- Afstemmingen niet afgerond en veel gebruik van tussenrekeningen.

BIJLAGE 3 – Rode vlaggen van omkoping en corruptie - Herken de waarschuwingssignalen

Hieronder volgt een lijst met mogelijke “Rode Vlaggen” die aanleiding kunnen geven tot bezorgdheid onder verschillende anti-omkopings- en anticorruptiewetten. De lijst is niet bedoeld uitputtend te zijn en dient alleen ter illustratie.

Als u deze “rode vlaggen” tegenkomt, dient u ze onmiddellijk te melden aan uw manager, de Compliance Manager of de vertrouwelijke hulplijn.

- U wordt zich ervan bewust dat een derde zich bezighoudt met, of beschuldigd wordt van ongepaste zakelijke praktijken.
- U ontdekt dat een derde partij de reputatie heeft steekpenningen te betalen of te eisen dat steekpenningen aan hen worden betaald, of de reputatie heeft “een speciale relatie” te hebben met buitenlandse overheidsfunctionarissen.
- Een derde partij staat erop een commissie of vergoeding te ontvangen voordat hij zich verplicht tot het tekenen van een contract met Kingspan, of het uitvoeren van een overheidsfunctie of -proces voor Kingspan.
- Een derde partij vraagt om contante betaling en/of weigert om een formele commissie- of honorariumovereenkomst te ondertekenen of een factuur of kwitantie te verstrekken voor een gedane betaling.
- Een derde partij verzoekt om betaling naar een land of een andere geografische locatie dan waar de derde verblijft of zaken doet.
- Een derde partij vraagt een onverwachte extra vergoeding of commissie om een dienst te “vergemakkelijken”.
- Een derde partij vraagt om uitbundig entertainment of geschenken voordat hij contractuele onderhandelingen of dienstverlening start of voortzet.
- Een derde partij vraagt om een betaling om mogelijke juridische overtredingen “over het hoofd te zien”.
- U ontvangt een factuur van een derde partij die niet-standaard of op maat gemaakt lijkt te zijn.
- Een derde partij dringt aan op het gebruik van sideletters of weigert om overeengekomen voorwaarden op schrift te stellen.
- U merkt dat Kingspan gefactureerd is voor een commissie of honorarium dat groot lijkt gezien de diensten die geleverd zouden zijn.
- Een derde partij verzoekt of vereist het gebruik van een agent, tussenpersoon, consultant, distributeur of leverancier die niet typisch gebruikt wordt door of bekend is bij Kingspan.
- U krijgt een ongewoon genereus geschenk of overvloedige gastvrijheid aangeboden door een derde partij.

Contactgegevens

Kingspan Group

Dublin Road | Kingscourt
Co Cavan | Ierland | A82 XY31

T: +353 42 969 8000
E: admin@kingspan.com
www.kingspan.com



BE THE DIFFERENCE
THAT MAKES A DIFFERENCE.