



CRH Politika boja proti podvodom a krádežiam

Oddelenie skupiny pre kontrolu dodržiavania
predpisov a etiky

September 2016

Obsah

Politika boja proti podvodom a krádežiam spoločnosti CRH

1	Úvod	1
2	Zhrnutie politiky	1
3	Vyhlásenie o politike	1
4	Funkcie a zodpovednosti	2
5	Sledovanie a overovanie	2
6	Nahlasovanie	2
7	Vyšetovanie a výsledky	2

Pokyny

1	Definícia podvodu	3
2	Indikátory podvodu	3
3	Definícia krádeže	4
4	Postupy pre nahlasovanie podvodu a krádeže	4
	4.1 Okamžité nahlásenie (zamestnanci a vedenie)	4
	4.2 Nahlasovanie do 7 dní	4
	4.3 Ročné nahlasovanie	4
5	Vedenie	5

Prílohy

I	Príloha I - Vzor pre nahlasovanie podvodu/krádeže, podozrenia z podvodu/krádeže alebo pokusu o podvod a/alebo krádež	6
II	Príloha II - Nahlasovanie podvodu/krádeže – rozhodovací diagram	8

Politika boja proti podvodom a krádežiam spoločnosti CRH

1 Úvod

Spoločnosť CRH sa zaviazala dodržiavať právne a etické normy uvedené v Kódexe obchodného správania. Spoločnosť CRH očakáva rovnaké správanie od svojich zamestnancov ako aj od tretích osôb.

S cieľom splniť tento záväzok v kontexte podvodu a krádeže CRH vyžaduje od všetkých členov skupiny dodržiavanie tejto politiky boja proti podvodom a krádežiam.

Táto politika presadzuje postupy riadenia zostavené na podporu predchádzania, odhaľovania a vyšetrovania podvodov a krádeží, čím napomáha chrániť majetok skupiny a zabraňuje tak právnym dôsledkom a poškodeniu dobrej povesti spoločnosti následkom podvodných aktivít.

2 Zhrnutie politiky

Každý zamestnanec spoločnosti CRH je povinný byť obozretný voči podvodu a krádeži a je povinný nahlásiť akýkoľvek podvod/krádež, podozrenie z podvodu/krádeže alebo pokus o podvod a/alebo krádež.

Podvody a krádeže môžu byť veľmi zložité, ale vo všeobecnosti sa delia na tri kategórie v závislosti od toho, či sa ich dopustí:

1. zamestnanec spoločnosti CRH voči niektorej spoločnosti skupiny CRH,
2. tretia osoba voči niektorej spoločnosti skupiny CRH a
3. zamestnanci spoločnosti CRH voči tretím osobám.

Podrobné definície ako aj rôzne príklady podvodov a krádeží sú uvedené v časti „Pokyny“ tejto politiky.

V prílohe I sú uvedené vzory pre nahlásenie podvodu/krádeže oddeleniu zodpovednému za kontrolu dodržiavania predpisov a etiku („RCE“ – Regulatory, Compliance and Ethics). Skupina tieto hlásenia použije na sledovanie a vyhodnocovanie povahy, spôsobu a frekvencie podvodov a krádeží, či už úspešne vykonaných alebo len pokusov o ne, s cieľom posilniť kontrolné systémy, ktorých úlohou je chrániť majetok spoločnosti CRH. Podrobnosti týkajúce sa povinnosti nahlásenia platné pre všetkých zamestnancov sú uvedené v oddiele 4 časti „Pokyny“ tejto politiky.

Požiadavky pre nahlásenie podľa tejto politiky jasne stanovujú, **koho** ste povinní kontaktovať a čo ste povinní nahlásiť. Žiadame všetkých, ktorí majú podozrenie na podvod/krádež alebo pokus o podvod a/alebo krádež, aby sa s týmto podozrením čo najskôr obrátili na vedenie. Pre zamestnancov, ktorí majú podozrenie alebo odhalia podvod/krádež, sú k dispozícii rôzne možnosti podpory: Regionálna/divízna/obchodná jednotka a vedenie spoločnosti CRH, manažérske tímy internej kontroly, RCE tímy skupiny a jednotlivých regiónov a tímy interného auditu (IA), ako aj interné právne oddelenie vašej spoločnosti.

3 Vyhlásenie o politike

Spoločnosť CRH netoleruje žiadny podvod ani krádež a požaduje od všetkých zamestnancov (a tretích osôb, ktoré sú v obchodnom vzťahu s CRH) preukázanie najvyššej miery čestnosti a bezúhonnosti vo svojej práci pre spoločnosti skupiny CRH, alebo v ich mene, v súlade s Kódexom obchodného správania spoločnosti CRH. Vedenie spoločnosti je povinné zaviesť a dodržiavať účinné kontroly s cieľom patrične identifikovať, sledovať a minimalizovať potenciálne riziká podvodu a krádeže. Spoločnosť CRH vyžaduje, aby boli všetky podvody, krádeže, podozrenia z podvodu a/alebo krádeže alebo pokusy o podvod a/alebo krádež nahlásené cez príslušné komunikačné kanály uvedené v tejto politike a v jej pokynoch.

Spoločnosť CRH vyšetrí akýkoľvek podvod/krádež, podozrenie z podvodu/krádeže alebo pokus o podvod a/alebo krádež a bude vyžadovať náhradu akýchkoľvek spôsobených škôd. Proti zamestnancom zapojeným do podvodného konania alebo napomáhajúcim takémuto konaniu (pozrite oddiel 2 pokynov tejto politiky) bude vedené disciplinárne konanie (v súlade s príslušnými právnymi predpismi).

4 Funkcie a zodpovednosti

Každý zamestnanec je povinný:

- **prečítať a porozumieť** svojim povinnostiam vyplývajúcim z Kódexu obchodného správania a tejto politiky,
- **preukázať čestnosť** pri nakladaní s majetkom, zdrojmi a finančnými prostriedkami spoločnosti CRH alebo tretej osoby; a
- **nahlásiť** podvody, krádeže, podozrenia z podvodu/krádeže alebo pokusy o podvod a/alebo krádež.

Pre viac informácií o „definícii podvodu“, „definícii krádeže“, „indikátoroch podvodu“ a „postupoch pre nahlásenie podvodu a krádeže“ pozrite časť „Pokyny“ tejto politiky.

Vedenie spoločnosti je povinné:

- **nastaviť pravidlá** zhora a zaviesť kultúru netolerovania podvodu a krádeže,
- **zaviesť a vykonávať** primerané kontroly a postupy určené na predchádzanie a odhalovanie podvodu a/alebo krádeže (vrátane odrádzania od pokusu o podvod a/alebo krádež),
- **pravidelne prehodnocovať** riziko podvodu a krádeže a aktivity zamerané na jeho zníženie a vykonávať ročné vyhodnocovanie rizika podvodu a krádeže,
- **zabezpečiť** vhodné pravidelné vzdelávanie zamestnancov v oblasti tejto politiky,
- **zabezpečiť**, aby boli informácie týkajúce sa nahlasovacej linky spoločnosti CRH (Hotline) sprístupnené na dobre viditeľnom mieste a dostupné pre všetkých zamestnancov a
- **dodržiavať** stanovené postupy pre nahlásenie podvodu a krádeže (pozrite nižšie uvedený text tejto politiky a „Postupy pre nahlásenie podvodu a krádeže“ v oddiele 4 pokynov tejto politiky).

5 Sledovanie a overovanie

Riziko podvodu a krádeže sa najlepšie zvláda prostredníctvom kontrolných opatrení zameraných na prevenciu a odhalovanie. Vedenie spoločnosti zodpovedá za účinné uplatňovanie a overovanie týchto kontrolných opatrení. Riziko podvodu a krádeže sa pravidelne vyhodnocuje ako súčasť procesu riadenia rizík v rámci skupiny. Pracovníci interného auditu skupiny kontrolujú tiež účinnosť kontrol rizík podvodu a krádeží prostredníctvom auditov hodnotenia rizík a plánovania, testovania SOX a ročného vyhodnocovania interných kontrol. Oddelenie RCE poskytuje zabezpečenie proti riziku podvodu a krádeže vrátane zvyšovania povedomia a vzdelávacích programov zameraných na riziká podvodu a krádeže.

6 Nahlasovanie

Každý zamestnanec je povinný ihneď nahlásiť podvod/krádež, podozrenie z podvodu/krádeže alebo pokus o podvod a/alebo krádež, o ktorom sa dozvie.

Zamestnanci, ktorí nahlásia oprávnené podozrenie, sa nemusia obávať odvetných opatrení z dôvodu nahlásenia ich podozrenia. Ktorýkoľvek zamestnanec (na rovnakej úrovni riadenia, vedúci alebo iný) podozrivý z realizácie odvetných opatrení voči zamestnancovi, ktorý nahlásil opodstatnené podozrenie na nekalé správanie, bude podrobený vyšetrovaniu zo strany spoločnosti CRH podľa disciplinárnych postupov spoločnosti, ktoré na základe výsledkov vyšetrovania môžu vyústiť do disciplinárnych sankcií, prípadne až do skončenia pracovného pomeru.

Postupy pre nahlásovanie sú podrobne opísané v oddiele 4 pokynov tejto politiky a sú zhrnuté nasledovne:

Osoba, ktorá odhalí alebo má podozrenie na uskutočnený či zamýšľaný podvod/krádež alebo pokus o podvod/krádež:

Ktorýkoľvek zamestnanec, ktorý odhalí alebo má podozrenie na podvod/krádež alebo pokus o podvod alebo krádež, je povinný túto skutočnosť ihneď nahlásiť svojmu nadriadenému. Zamestnanec tiež môže nahlásiť svoje zistenie cez nezávislú a dôvernú linku spoločnosti CRH Hotline (telefonicky alebo on-line).

Osoba, ktorej bol nahlásený podvod/krádež, podozrenie z podvodu/krádeže alebo pokus o podvod/krádež:

Keď líniový manažér (alebo iný manažér) bude upozornený, alebo bude mať podozrenie na krádež/podvod alebo pokus o takéto konanie, je povinný túto skutočnosť nahlásiť vyššie postavenému vedúcemu zamestnancovi a kontaktnej osobe RCE v rámci regiónu alebo skupiny v súlade s postupmi pre nahlásovanie podrobne opísanými v oddiele 4 pokynov tejto politiky.

7 Vyšetrovanie a výsledky

Všetky hlásenia podvodu/krádeže, podozrenia alebo pokusu o podvod a/alebo krádež budú riadne vyšetrené.

Ak sa o niektorom zamestnancovi preukáže, že sa dopustil podvodu alebo krádeže, spoločnosť uplatní príslušné disciplinárne postupy, opatrenia a sankcie, ktoré môžu mať aj podobu okamžitého skončenia pracovného pomeru, v súlade s internými predpismi a postupmi spoločnosti a platnými právnymi predpismi. Spoločnosť môže tiež danú udalosť nahlásiť príslušným orgánom, napríklad polícii.

Pokyny

1 Definícia podvod

Výraz „podvod“ vyjadruje akt obratia niekoho o niečo pomocou využitia omylu alebo uvedenia do omylu, pričom môže ísť o priamu krádež, zneužitie finančných prostriedkov alebo iných zdrojov, prípadne o zložitejšie trestné činy ako napríklad falšovanie účtovníctva či poskytovanie nepravdivých informácií. Je dôležité uviesť, že dôraz sa kladie na ‚zámer‘ pri páchaní daného skutku, takže pri posudzovaní, či došlo k podvodu, nie je dôležité, či v skutočnosti došlo k strate alebo zisku.

Definícia sa vzťahuje, najmä avšak bez obmedzenia, na:

- spreneveru majetku alebo zdrojov alebo krádež (vrátane hotovosti, výnosov z predaja alebo akcií),
- úplatky, falzifikáty, vydieranie, korupciu, konšpiráciu a/alebo spreneveru,
- prezentovanie falošných výsledkov s cieľom zmanipulovať ceny podielov, individuálnych bonusov alebo cieľových súm, alebo ovplyvniť rozhodnutia používateľov finančných správ,
- manipuláciu účtovných súvah s cieľom vykázať vyššie operatívne výsledky,
- nesprávne zaznamenávanie transakcií, čo môže zahŕňať nesprávne nahlasovanie skutočných skrytých transakcií alebo nahlasovanie fiktívnych transakcií,
- tajné dohody s tretími osobami, zhotoviteľmi alebo dodávateľmi na účely podvodu alebo krádeže
- zrýchlené priznanie príjmov pri účtovaní zmlúv,
- falšovanie správ o kontrole kvality, mzdových záznamov, zákaznických faktúr, zmeny objednávok, zmlúv atď.,
- zmanipulovanie procesov pre skladové výdaje s cieľom zakryť straty v inventári,
- neopodstatnené požiadavky na výdavky alebo neprimerané používanie kreditnej karty alebo tankovacích kariet spoločnosti,
- obchádzanie bezpečnostných systémov spoločnosti s cieľom umožniť tretej strane krádež,
- podvody so zákaznickými sfalšovanými šekmi a kreditnými kartami,
- krádež totožnosti akéhokoľvek pracovníka, a to aj v prípade pokusu o (elektronický) bankový prevod,
- spreneveru finančných prostriedkov spoločnosti CRH zákazníkmi, dodávateľmi alebo poskytovateľmi služieb a
- nedodržanie regulačných alebo vládnych požiadaviek týkajúcich sa nahlasovania a odhaľovania vrátane záznamov vytvorených alebo predložených v rámci verejných zákaziek.

2 Indikátory podvodu

Podvody môžu byť odhalené na základe podozrenia, ktoré môže vzbudiť správanie niektorých osôb. Zamestnanci by mali venovať pozornosť akýmkoľvek varovným signálom, ktoré by mohli upozorňovať na podvod. Tieto signály môžu zahŕňať najmä, avšak bez obmedzenia:

- nezvyčajné správanie zamestnanca, odmietanie čerpania dovolenky, odmietanie povýšenia alebo zjavne neprimerané alebo nepotrebné pravidelné nadvýšenie kľúčových zamestnancov, situácie keď má zamestnanec dovolenku, a jeho práca nie je až do jeho/jej návratu vykonávaná (pričom by túto prácu mohol vykonávať niekto iný),
- chýbajúce kľúčové dokumenty (napr. faktúry, zmluvy), existencia kľúčovej podpornej dokumentácie len ako fotokópia alebo chýbajúce základné informácie,
- náhla nevysvetliteľná zmena životného štýlu alebo životný štýl zamestnanca, ktorý je zjavne nákladnejší, než by mu dovoľovalo jeho/jej zamestnanie,
- nezvyčajne blízke vzťahy s dodávateľmi, zhotoviteľmi a/alebo obchodnými partnermi,
- nezvyčajné žiadosti odosielané e-mailmi o prevod peňazí alebo povolenie elektronických bankových prevodov,
- dodávateľa/zhotoviteľa, ktorí nezvyčajne trvajú na rokovaní len s jedným zamestnancom,
- neprimerané zmeny rozpočtov alebo zmlúv, zadávanie požiadaviek, ktoré dokážu splniť iba určití zhotovitelia, vylučovanie najnižších cenových ponúk v tendroch s uvedením minimálnych vysvetlení, medzi ďalšie ukazovatele môže patriť voľba len jedného dodávateľa, nepresné špecifikácie alebo diskvalifikácia akéhokoľvek kvalifikovaného predkladateľa ponuky,
- prehliadanie kontrolných systémov, kedy vedúci zamestnanci obchádzajú podriadených alebo podriadení obchádzajú vedúcich zamestnancov alebo vedenie ignoruje interné kontroly,
- nedostatočný dohľad vrcholového manažmentu a neprimerané sledovanie s cieľom zistiť, či kontroly riadne fungujú (periodické testovanie a vyhodnocovanie) a
- manuálne procesy, ak sú mimo normálnych systémov, postupov a bežnej praxe spoločnosti, a ak sa týkajú významných transakcií alebo majetku.

Každopádne, každý pokus alebo podozrenie z podvodu a/alebo krádeže sa musí nahlásiť podľa postupu uvedeného v oddiele 4. Ak niečo zistíte, oznámte to. Nekonanie sa môže považovať za napomáhanie pri podvode a/alebo krádeži. Voči každému zamestnancovi, ktorému sa dokáže napomáhanie pri podvode a/alebo krádeži, bude zahájené disciplinárne konanie, ktoré môže mať za následok skončenie pracovného pomeru. Postupy pre nahlasovanie podvodu a krádeže sú uvedené v oddiele 4 nižšie.

3 Definícia krádeže

Krádež je definovaná ako odcudzenie/prisvojenie si akéhokoľvek majetku alebo aktív vo vlastníctve spoločnosti, zamestnanca alebo tretej osoby bez súhlasu dotknutej osoby.

Do majetku spoločnosti CRH, ktorý je možné ukradnúť, patrí napríklad hotovosť, hmotný majetok (napríklad vybavenie a strojné zariadenia, zásoby, inventár, náhradné diely, kancelárske potreby, IT vybavenie, atď.) a duševné vlastníctvo (napríklad dôverné informácie). Tento zoznam nie je úplný.

4 Postupy pre nahlásovanie podvodu a krádeže

Postupy, ktoré musia dodržiavať zamestnanci spoločnosti CRH vo všetkých prípadoch podvodu a/alebo krádeže, či už uskutočneného podvodu, podozrenia alebo pokusu, sú:

4.1 Okamžité nahlásenie

4.1.a

Zamestnanec je povinný ihneď nahlásiť každý podvod/krádež, podozrenie alebo pokus o podvod a/alebo krádež svojmu vedúcemu zamestnancovi. Ak podľa zamestnanca nie je z akéhokoľvek dôvodu vhodné nahlásiť takúto skutočnosť svojmu nadriadenému, mal by ju nahlásiť ktorémukoľvek členovi vedenia. Prípadne má zamestnanec možnosť nahlásiť svoje zistenie cez nezávislú a dôvernú linku spoločnosti CRH Hotline (telefonicky alebo on-line).

4.1.b

Vedúci zamestnanci (alebo iní manažéri), ktorí budú informovaní o podozrení alebo získajú iné informácie, ktoré opodstatnene potvrdzujú prípad podvodu a/alebo krádeže či podozrenia z neho (vrátane pokusu o podvod/krádež), musia túto skutočnosť **ihneď** nahlásiť:

- A. vyššiemu manažmentu regiónu/divízie/obchodnej jednotky/ spoločnosti, ak
- sa predpokladá, že hrubá hodnota podvodu a krádeže (vrátane pokusu o podvod/krádež) je **vyššia alebo rovná sume 25 000 EUR/USD**, tak aby vyšší manažment mohol podporiť proces vyšetrovania; **a/alebo**
 - sa z opodstatnených dôvodov javí, že **do danej veci je zapojený člen vedenia alebo štatutárneho orgánu** (bez ohľadu na hodnotu podvodu a/alebo krádeže),
- a
- B. regionálnemu/skupinovému oddeleniu RCE, ak:
- sa predpokladá, že dotknutá hodnota je **vyššia alebo rovná sume 100 000 EUR/USD; a/alebo**
 - sa z opodstatnených dôvodov javí, že **do danej veci je zapojený člen vedenia alebo štatutárneho orgánu** (bez ohľadu na hodnotu podvodu a/alebo krádeže),

Za týchto okolností (v prípade vyššie uvedeného odseku 4.1.b.B) sa musí osloviť skupinové/regionálne oddelenie RCE (kontaktné údaje sú uvedené dolu) **skôr** než sa urobia akékoľvek kroky (ako napríklad zahájenie miestneho vyšetrovania) alebo sa zahájajú akékoľvek právne či disciplinárne opatrenia. Oddelenie RCE musí ihneď informovať vedenie interného auditu.

4.2 Nahlasovanie do 7 dní

Každý podvod/krádež, podozrenie alebo pokus o podvod a/alebo krádež, pri ktorom predpokladaná hodnota bude medzi 25 000 až 100 000 EUR/USD, sa musí nahlásiť do 7 dní skupinovému/regionálnemu oddeleniu RCE (kontaktné údaje sú uvedené dolu), ktoré musí ihneď informovať vedenie interného auditu. Vyšetrovanie môže ihneď zahájiť obchodná jednotka (s primeranou podporou vyššieho manažmentu) ešte pred nahlásením.

4.3 Ročné nahlasovanie

Jednotlivé spoločnosti musia mať zavedené postupy na zabezpečenie nahlasovania akéhokoľvek podvodu/krádeže, podozrenia alebo pokusu o podvod a/alebo krádež presahujúce sumu 5 000 EUR/USD skupinovému/regionálnemu oddeleniu RCE na minimálne ročnej báze (regióny, divízie a obchodné jednotky môžu vyžadovať kratšie intervaly nahlasovania).

Všetky podvody/krádeže, podozrenia alebo pokusy o podvod a/alebo krádež do 5 000 EUR/USD sa musia riadne vyšetriť, nemusia sa však nahlásiť podľa vyššie uvedeného. Ak však dôjde k viacerým prípadom súvisiacim s tým istým podvodom a/alebo krádežou (vrátane pokusu o podvod/krádež) alebo späť s tým istým miestom, ktoré spolu prekročia sumu 25 000 EUR/USD, musia sa náležite riešiť a nahlásiť podľa vyššie uvedených odsekov 4.1 a 4.2.

Postupy pre nahlásovanie podvodu/krádeže alebo pokusu o podvod/krádež uvedené vyššie sú zhrnuté v nasledujúcej tabuľke:

Suma €/ \$	Hlásenie vyššiemu manažmentu	Hlásenie oddeleniu RCE
Suma vyššia alebo rovná 100 000 €/ \$	Ihneď	Ihneď
Suma vyššia ako 25 000 €/ \$ a nižšia ako 100 000 €/ \$	Ihneď	Do 7 dní
Suma vyššia ako 5 000 €/ \$ a nižšia ako 25 000 €/ \$	Vedenie spoločnosti musí byť informované ihneď	Ročne

Nahlásiť podvod/krádež, podozrenie alebo pokus o podvod a/alebo krádež je možné e-mailom, listom, telefonicky alebo prostredníctvom linky CRH Hotline. Pri akomkoľvek druhu komunikácie je potrebné predložiť informácie uvedené vo vzore pre nahlasovanie podvodu a krádeže v Prílohe I.

Ako doplnenie Príloha II obsahuje rozhodovací diagram pre vyššie uvedený postup

5 Vedenie

Okrem splnenia nahlasovacích požiadaviek uvedených v odsekoch 4.1 a 4.2 lokálne vedenie spoločnosti je povinné zabezpečiť primerané vyšetrovanie (po porade s vyšším manažmentom a/alebo skupinovým/regionálnym oddelením RCE a/alebo interným auditom, ak je to vhodné). Ak sa vyžaduje nahlásenie zo strany lokálneho vedenia vyššiemu manažmentu, vyšší manažment rozhodne, po porade so skupinovým/regionálnym oddelením RCE a/alebo interným auditom, ak je to vhodné, o spôsobe a rozsahu akéhokoľvek vyšetrovania. Za týchto okolností lokálne vedenie spoločnosti by nemalo podnikáť žiadne kroky v oblasti vyšetrovania, pokiaľ nedostane pokyny zo strany vyššieho vedenia týkajúce sa spôsobu a rozsahu vyšetrovania.

Po každom vyšetrovaní vedenie musí vypracovať písomnú správu o svojich záveroch (s použitím vzoru pre nahlasovanie uvedeného v Prílohe I) pre skupinové/regionálne oddelenie RCE (kontaktné údaje sú uvedené dolu). Ak podozrenie z podvodu alebo krádeže zahŕňa aj prípadné právne otázky, vedenie by sa malo poradiť aj s právnym oddelením už v počiatočných fázach vyšetrovania.

Skupinové/regionálne oddelenie RCE (kontaktné údaje sú uvedené dolu) musí byť pravidelne informované o priebehu vyšetrovania a vyhodnotení záležitosti. Po ukončení vyšetrovania správa musí obsahovať informácie požadované podľa vzoru v Prílohe I.

Všetky informácie sa musia za každých okolností považovať za dôverné a citlivé a s podrobnosťami sa musí zaobchádzať v súlade s príslušnými právnymi predpismi, ako je napríklad zákon o ochrane osobných údajov.

Ak sa potrebujete poradiť v otázke podvodu a/alebo krádeže, môžete sa obrátiť na tieto osoby:

Kontaktné osoby skupinového oddelenia RCE (adresáti akýchkoľvek nahlásení):

John Byrne,
manažér skupiny pre obchodné činnosti
(jbyrne@crh.com)

Aisling Butler,
manažér skupiny pre kontrolu dodržiavania predpisov
(abutler@crh.com)

Kontaktné osoby regionálneho oddelenia RCE:

Bill Miller,
hlavný právny poradca pre Ameriku
(bill.miller@oldcastlelaw.com)

Chris Roberts,
poradca pre Európu/Áziu
(croberts@crh.com)

Kontaktné osoby interného auditu:

Peter Alexander,
riaditeľ oddelenia interného auditu pre Ameriku
(peter.alexander@oldcastle.com)

Herbie Graham,
riaditeľ oddelenia interného auditu skupiny
(hgraham@crh.com)

Prílohy

Príloha I - Vzor pre nahlásovanie podvodu/krádeže, podozrenia z podvodu/krádeže alebo pokusu o podvod a/alebo krádež

- (1) Vzor pre počítačové nahlásenie podvodu/krádeže oddeleniu RCE
(nižšie uvedená ilustrácia slúži len ako príklad)

Pre	Kontaktné osoby skupinového/regionálneho oddelenia RCE
Od	Meno, funkcia + spoločnosť
Dátum	
Vec	Podvod a/alebo krádež (Priložte akékoľvek súvisiace dokumenty, napr. listy, kópie elektronickej komunikácie, prepisy/zápisy z rozhovorov atď.)
Informácie, ktoré sa majú zdokumentovať a posunúť ďalej:	
<ul style="list-style-type: none"> • Povaha podvodu/krádeže a stručný popis – (kategórie: a) podozrenie alebo pokus o podvod/krádež (žiadna preukázateľná strata v čase nahlásenia spoločnosti CRH), b) podvod/krádež majetku (inventár/vybavenie) alebo hotovosti (alebo kreditnej karty), c) falšovanie záznamov • Spôsob odhalenia a nahlásenia podvodu/krádeže a kým • Odhadovaná hrubá suma, ktorá bola predmetom podvodu/krádeže • Meno alebo e-mail osoby, ktorá nahlásila problém a jej funkcia • Mená zainteresovaných strán a ich vzťah voči zamestnávateľovi (zamestnanec, dodávateľ atď.) • Relevantné dátumy – kedy došlo k zisteniu podvodu/krádeže, frekvencia, kedy bol nahlásený, celkový časový rámec • Názov spoločnosti, v ktorej došlo k danej udalosti a miesto • Mená ďalších osôb, ktorí o danej udalosti vedia vrátane vedenia • Suma, ktorá bola alebo mohla byť nahradená cez poistenie, trestné stíhanie a/alebo splácanie • Informovať, ak je známy páchateľ podvodu/krádeže (kategórie: a) neznáma osoba, b) externá osoba, c) zamestnanec • Akékoľvek identifikované zlyhania kontroly • Opatrenia prijaté vo vzťahu k zamestnancom • Iné prijaté opatrenia 	
Dodatočné informácie týkajúce sa podvodu/krádeže nahlásené telefonicky:	
<ul style="list-style-type: none"> • Miesto prichádzajúceho hovoru • Ďalšie poznámky (napr. bola volajúca osoba agresívna, rozrušená atď.) 	

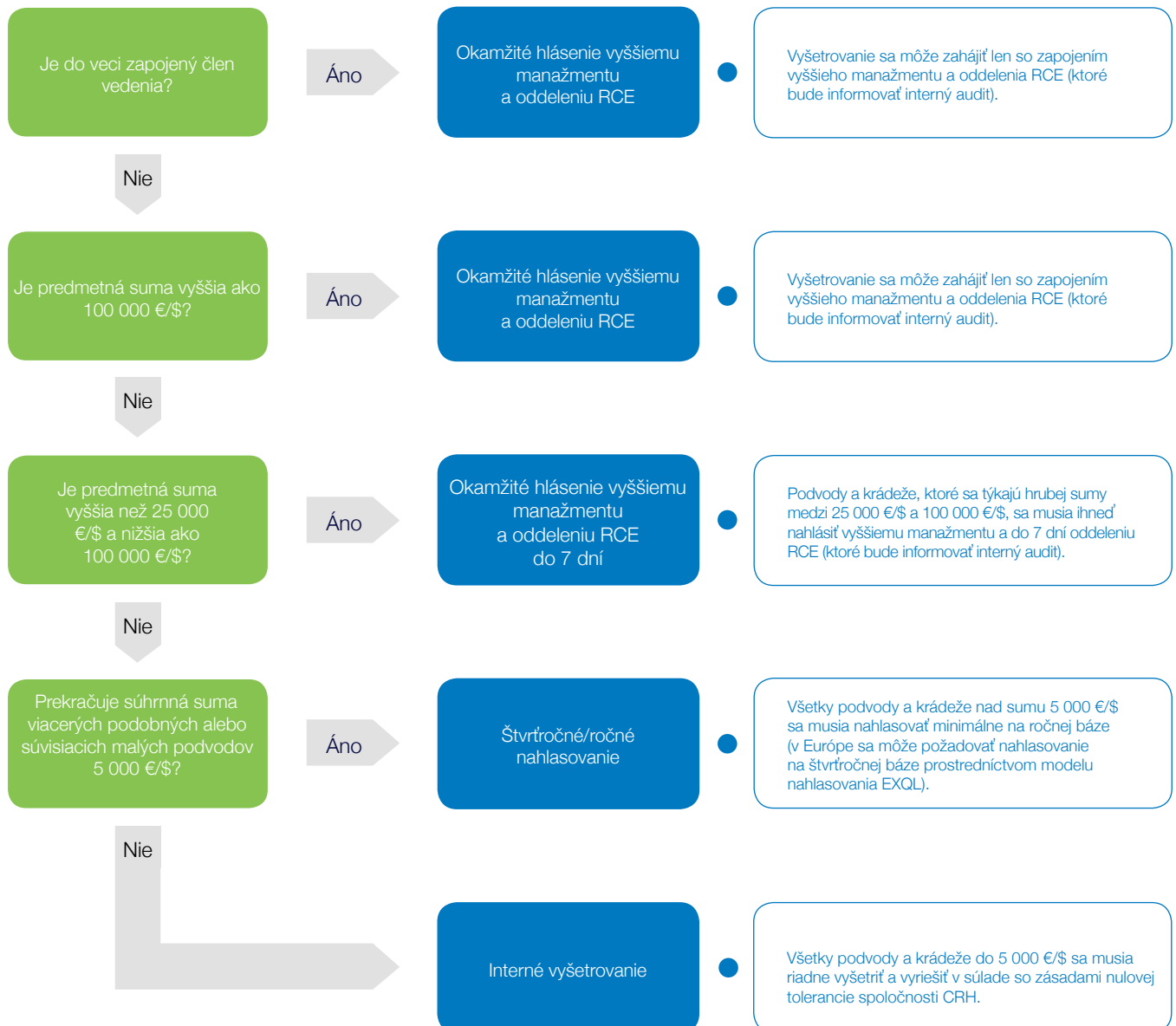
(2) Vzor pre záverečnú správu o podvode/krádeži oddeleniu RCE
(nižšie uvedená ilustrácia slúži len ako príklad)

Správa musí obsahovať minimálne:

- Zhrnutie vyšetrovania
- Mená osôb zapojených do vyšetrovania a spôsob vyšetrovania
- Bola osoba, ktorá nahlásila danú skutočnosť, kontaktovaná? Boli k nahlásenej skutočnosti predložené dôkazy alebo bolo hlásenie opodstatnené? Ako sa nahlásujúca osoba dozvedela o danej skutočnosti? Boli prijaté ďalšie informácie od kontaktujúcej osoby? Sú nejakí očití svedkovia/dokumentácia? Atd.
- Ako bolo vyšetrovanie uzavreté a boli informácie príslušne zhromaždené
- Podrobnosti o výsledkoch a závere vrátane informácií o prípadných navrhovaných opatreniach, ak je to potrebné
- Ako boli riešené právne a dokumentačné aspekty

Príloha II - Nahlasovanie podvodu/krádeže – rozhodovací diagram

Máte podozrenie na podvod alebo krádež a/alebo pokus o podvod alebo krádež





CRH® je registrovaná ochranná známka spoločnosti CRH plc.

Ďalšie informácie môžete získať na
rce@crh.com