

Antifraude- en antidiefstalbeleid

Experts in perimeter protection



Inhoud

Antifraude- en antidiefstalbeleid

- Inleiding
- Overzicht van het beleid
- Beleidsverklaring
- Rollen en verantwoordelijkheden
- Toezicht en zekerheid
- Rapporteren
- Onderzoeken en bevindingen

Richtlijnen

1. De betekenis van fraude
2. Fraude-indicatoren
3. De betekenis van diefstal
4. Procedures voor rapportage van fraude en diefstal
 - 4.1 Onmiddellijke rapportage (werknemers en management)
 - 4.2 Rapportage binnen 7 dagen
 - 4.3 Jaarlijkse rapportage
5. Management

Bijlagen

- I. Bijlage I - Sjabloon voor rapportage van werkelijke en vermoedelijke fraude en/of diefstal, of pogingen hiertoe
- II. Bijlage II - Rapportage van fraude en diefstal - beslissingsschema



Antifraude- en antidiefstalbeleid

Inleiding

Heras leeft de wettelijke en ethische normen na die zijn vastgelegd in de [Heras gedragscode](#). Heras verwacht van werknemers en derde partijen ditzelfde gedrag.

Om deze verbintenis in de context van fraude of diefstal te handhaven, eist Heras binnen de gehele Groep naleving van dit antifraude- en antidiefstalbeleid.

Het beleid versterkt de managementprocedures die zijn gericht op het voorkomen, detecteren en onderzoeken van fraude en diefstal, om zo de activa van de Groep te beschermen en bescherming te bieden tegen rechtsgevolgen en reputatieschade als gevolg van frauduleuze activiteiten.

Overzicht van het beleid

Elke werknemer van Heras heeft de persoonlijke plicht waakzaam te zijn tegen fraude en diefstal en om elke werkelijke of vermoedelijke fraude en/of diefstal, en iedere poging hiertoe te melden. Fraude en diefstal kunnen complex zijn, maar kunnen doorgaans worden onderverdeeld in drie categorieën, afhankelijk van de vraag of ze worden gepleegd door:

1. een werknemer van Heras tegen een onderneming van Heras Groep;
2. derden tegen een onderneming van Heras Groep; en
3. werknemers van Heras tegen derden.

In de richtlijnen bij dit beleid zijn gedetailleerde definities en een aantal voorbeelden van fraude en diefstal opgenomen.

Bijlage I bevat sjablonen voor de rapportage van fraude/diefstal aan de HR-afdeling van Heras. Heras zal deze rapporten gebruiken voor het onderzoeken en evalueren van de aard, methode, locatie en frequentie van fraude en diefstal, ongeacht of deze succesvol waren of slechts een poging betroffen, met als doel het verder versterken van de controlesystemen ter bescherming van Heras-activa. Details over de rapportageverantwoordelijkheden voor alle werknemers zijn opgenomen in artikel 4 van de richtlijnen bij dit beleid.

In de rapportagevoorschriften van dit beleid wordt duidelijk uiteengezet met wie je contact moet opnemen en wat je moet melden. Wij stimuleren iedereen die een vermoeden heeft van fraude of een poging tot fraude en/of diefstal om zo snel mogelijk contact op te nemen met het management. Voor werknemers die fraude/diefstal vermoeden of ontdekken zijn verschillende ondersteuningsbronnen beschikbaar: Management van regio/divisie/land, Heras-management, Group Management Team en de lokale HR-afdeling.

Beleidsverklaring

Heras tolereert geen fraude of diefstal en eist van alle werknemers van Heras (en derden die commerciële/zakelijke relaties onderhouden met Heras) dat deze hoge normen van eerlijkheid en integriteit tonen tijdens hun werkzaamheden bij of namens de bedrijven van Heras Groep, in overeenstemming met de [Heras gedragscode](#). Het Group Management Team dient voldoende controles in te stellen en te handhaven om ervoor te zorgen dat mogelijke fraude- en diefstalrisico's naar behoren worden geïdentificeerd, bewaakt en beperkt. Heras eist dat alle werkelijke of vermoedelijke fraude en/of diefstal, evenals alle pogingen hiertoe, worden gemeld via de juiste, vastgestelde kanalen, zoals uiteengezet in dit beleid en de richtlijnen.

Heras zal alle werkelijke en vermoedelijke fraude en/of diefstal, evenals alle pogingen hiertoe, onderzoeken en trachten de geleden verliezen terug te vorderen. Passende disciplinaire procedures (in overeenstemming met de wetgeving) worden afgedwongen tegen werknemers die betrokken zijn bij of waarvan wordt vermoed dat zij medeplichtig zijn aan frauduleuze handelingen (zie artikel 2 van de richtlijnen bij dit beleid).

Rollen en verantwoordelijkheden

Van elke werknemer wordt verwacht dat deze:

- diens verplichtingen uit de Heras gedragscode en dit beleid leest en begrijpt;
- eerlijkheid toont bij het gebruik van alle activa, middelen en fondsen van Heras en derde partijen;
- werkelijke of vermoedelijke fraude en/of diefstal, evenals pogingen hiertoe, meldt.

Zie de richtlijnen bij dit beleid voor meer informatie over 'De betekenis van fraude', 'De betekenis van diefstal', 'Fraude-indicatoren' en "Procedures voor rapportage van fraude en diefstal'.

De bedrijfsleiding moet:

- Van bovenaf de passende toon zetten en zorgen voor een geïntegreerde antifraude- en antidiefstalcultuur;
- Adequate controles en procedures instellen en toepassen voor het voorkomen van fraude en/of diefstal en het opsporen hiervan (inclusief het ontmoedigen van pogingen tot fraude en/of diefstal);
- Regelmatig de activiteiten ter beoordeling en beperking van het risico op fraude en diefstal evalueren en jaarlijks een risicobeoordeling ten aanzien van fraude en diefstal uitvoeren;
- Zorgen voor passende en regelmatige training van werknemers inzake dit beleid;
- Waarborgen dat de gegevens van de vertrouwenspersonen op een opvallende plaats wordt opgehangen en beschikbaar zijn voor alle werknemers; en
- De voorgeschreven procedures volgen voor het melden van fraude en diefstal (zie het onderstaande beleid en 'Procedures voor rapportage van fraude en diefstal' in artikel 4 van de richtlijnen bij dit beleid).

Toezicht en zekerheid

Het risico op fraude en diefstal kan het beste worden beheerd middels preventieve en detectieve controlemaatregelen. Het Group Management Team is verantwoordelijk voor de effectieve uitvoering van en het toezicht op deze controlemaatregelen. Het risico op fraude en diefstal wordt regelmatig beoordeeld als onderdeel van het risicobeheerproces van de Groep.

Rapporteren

Het is de verantwoordelijkheid van elke werknemer om onmiddellijk alle werkelijke en vermoedelijke fraude en/of diefstal, evenals pogingen hiertoe, te melden die de werknemer opmerkt.

Werknemers die een redelijk vermoeden van een dergelijke daad rapporteren, ondervinden als gevolg van hun rapportage geen represailles. Elke collega (werknemer, manager of anderszins) die wordt verdacht van vergelding tegen een werknemer omdat deze een redelijk vermoeden van een overtreding heeft gerapporteerd, zal worden onderworpen aan een onderzoek door Heras volgens de disciplinaire procedures van het bedrijf en kan, na onderzoek en afhankelijk van het resultaat, worden onderworpen aan de disciplinaire sancties van het bedrijf, tot en met ontslag.

De rapportageprocedures worden in detail uiteengezet in artikel 4 van de richtlijnen bij dit beleid, en kunnen als volgt worden samengevat:

Persoon die werkelijke fraude/diefstal of een poging hiertoe ontdekt of vermoedt:

Elke werknemer die werkelijke fraude of diefstal, of een poging hiertoe, ontdekt of vermoedt, moet dit onmiddellijk aan zijn/haar leidinggevende rapporteren. Deze persoon heeft tevens de mogelijkheid om het vermoeden te rapporteren via de onafhankelijke vertrouwenspersonen.

Persoon aan wie werkelijke en vermoedelijke fraude/diefstal of een poging hiertoe is gerapporteerd:

Wanneer een leidinggevende op de hoogte wordt gebracht van, of een vermoeden heeft van, werkelijke fraude en/of diefstal, of een poging hiertoe, moet deze het incident rapporteren aan de naasthoger leidinggevende, een RCE-contractpersoon en de Groep, overeenkomstig de rapportageprocedures die nader worden beschreven in artikel 4 van de richtlijnen bij dit beleid.

Onderzoeken en bevindingen

Alle rapportages van werkelijke en vermoedelijke fraude en/of diefstal, of een poging hiertoe, worden volledig onderzocht.

Indien een werknemer fraude of diefstal heeft gepleegd, zal het bedrijf passende disciplinaire procedures, maatregelen en sancties toepassen, tot en met ontslag op staande voet, in overeenstemming met het beleid en de procedures van het bedrijf en de toepasselijke wetgeving. Daarnaast kan het bedrijf de zaak, indien van toepassing, rapporteren aan de relevante autoriteiten, zoals de plaatselijke politie.

Richtlijnen

De betekenis van fraude

De term 'fraude' wordt gebruikt om aan te geven dat iemand iets wordt ontnomen middels bedrog. Het kan hierbij gaan om gewone diefstal, misbruik van geld of andere middelen, maar ook om complexere misdrijven zoals vervalsing van de boekhouding en het verstrekken van valse informatie. Het is belangrijk op te merken dat de nadruk ligt op de 'intentie' van de handeling. Of er daadwerkelijk sprake is van winst of verlies is niet relevant voor de vraag of er fraude is gepleegd. De definitie omvat, maar is niet beperkt tot:

- Verduistering van activa of middelen of diefstal (inclusief contant geld, verkoopopbrengsten of voorraad);
- Omkoping, valsheid in geschrifte, afpersing, corruptie, samenzwering en/of verduistering;
- Valse voorstelling van resultaten om aandelenkoersen, individuele bonus- of streefbedragen te manipuleren of om beslissingen van de gebruikers van financiële verslagen te beïnvloeden;
- Manipulatie van balansrekeningen om hogere bedrijfsresultaten te rapporteren;
- Onjuiste registratie van transacties, waaronder onjuiste rapportage van een feitelijke onderliggende transactie of rapportage van een fictieve transactie;
- Samenspanning met derde partijen, contractanten of leveranciers om fraude of diefstal te plegen;
- Versnelde opbrengsterkenning bij contractboekhouding;
- Vervalsing van kwaliteitscontroleverslagen, loon- en salarislijsten, klantenfacturen, wijzigingsopdrachten, contracten, enz.;
- Manipulatie van verzendingsprocessen om voorraadverliezen te verbergen;
- Niet-onderbouwde onkostendeclaraties of ongepast gebruik van een bedrijfscreditcard of brandstofpas;
- Het omzeilen van beveiligingssystemen van het bedrijf om diefstal door derde partijen mogelijk te maken;
- Fraude met vervalste cheques en creditcards;
- Identiteitsdiefstal van personeel, ook wanneer dit gepaard gaat met een poging tot bankoverschrijvingen;
- Verduistering van Heras-middelen door klant, leverancier, dienstverlener; en
- Niet-naleving van wettelijke of overheidsrichtlijnen inzake rapportage en openbaarmaking, met inbegrip van gegevens die in het kader van een contract voor openbare werken zijn opgesteld of ingediend.

Fraude-indicatoren

Fraude kan aan het licht komen doordat het gedrag van bepaalde personen argwaan wekt. Werknemers moeten alert zijn op waarschuwingssignalen die kunnen duiden op fraude. Deze kunnen omvatten, maar zijn niet beperkt tot:

- Ongewoon gedrag van werknemers, onwil om vrije dagen op te nemen, weigering van promotie of kennelijk ongepast of onnodig regelmatig lange werkdagen van belangrijke werknemers. Werk dat bij afwezigheid van een werknemer blijft liggen totdat deze terug is (wanneer het werk ook door iemand anders kan worden uitgevoerd);
- Ontbreken van belangrijke documenten (zoals facturen en contracten). Het maken van kopieën van belangrijke documenten of het ontbreken van essentiële informatie;
- Een plotselinge onverklaarbare verandering van levensstijl van een werknemer die luxer is dan op grond van diens dienstverband kan worden verwacht;
- Ongewoon hechte relaties met leveranciers, contractanten en/of zakenpartners;
- Ongebruikelijke verzoeken per e-mail om geld over te maken of een bankoverschrijving te autoriseren;
- Leveranciers/contractanten die er om onverklaarbare reden op staan om slechts met één werknemer zaken te doen;
- Buitengewone variaties op begrotingen of contracten, een zodanige omschrijving van behoeften dat deze alleen door specifieke contractant kunnen worden vervuld, het zonder deugdelijke motivering overslaan van de laagste offertes of aanbiedingen. Andere indicatoren kunnen bijvoorbeeld bestaan uit de selectie van één verkoper, vage specificaties of uitsluiting van gekwalificeerde inschrijvers;
- Het omzeilen van controlesystemen waarbij managers hun ondergeschikten omzeilen, ondergeschikten hun managers omzeilen of het management interne controles omzeilt;
- Onvoldoende supervisie door het hoger management en onvoldoende controle om te waarborgen dat de controles werken zoals bedoeld (periodieke tests en evaluaties); en
- Handmatige processen wanneer deze buiten de normale systemen, procedures en routines van het bedrijf vallen en waarbij deze betrekking hebben op waardevolle transacties of activa.

Elk geval van een poging tot of vermoeden van fraude en/of diefstal moet worden gerapporteerd zoals uiteengezet in artikel 4. Zie je iets? Zeg dan iets. Als je niets doet, kan dit medeplichtigheid aan fraude en/of diefstal suggereren. Tegen elke werknemer die medeplichtig blijkt te zijn aan fraude en/of diefstal worden disciplinaire maatregelen genomen, tot en met ontslag. De procedures voor rapportage van fraude en diefstal zijn opgenomen in artikel 4 hieronder.

De betekenis van diefstal

Diefstal wordt gedefinieerd als het zonder toestemming van Heras meenemen van enig eigendom of middel van het bedrijf, een werknemer of een derde partij.

Voorbeelden van Heras-eigendommen die kunnen worden gestolen, zijn contant geld, fysieke eigendommen (zoals apparatuur en installaties, voorraad/inventaris, reserveonderdelen, kantoorbenodigdheden, IT-activa, enz.) en intellectuele eigendommen (zoals vertrouwelijke informatie). Dit is geen volledige lijst.

Procedures voor rapportage van fraude en diefstal

De procedures die de werknemers van Heras in alle gevallen van fraude en/of diefstal dienen te volgen, ongeacht of het gaat om werkelijke of vermoedelijke fraude of diefstal, of pogingen hiertoe, zijn de volgende:

4.1 Onmiddellijke rapportage:

Een werknemer moet werkelijke en vermoedelijke fraude en/of diefstal, of pogingen hiertoe, onmiddellijk aan de leidinggevende melden. Indien de werknemer om welke reden dan ook van mening is dat rapportage aan de leidinggevende niet gepast is, dient deze de kwestie te rapporteren aan een lid van het managementteam. Ook kan de werknemer de kwestie rapporteren via de onafhankelijke vertrouwenspersonen.

Direct leidinggevende (of andere managers) die op de hoogte zijn gebracht van een beschuldiging of andere informatie die redelijkerwijs een geval van werkelijke of vermoedelijke fraude en/of diefstal (met inbegrip van pogingen tot fraude/diefstal) ondersteunt, moeten de kwestie onmiddellijk rapporteren aan:

A De naasthoger leidinggevende wanneer:

- de brutowaarde van de fraude en diefstal (inclusief pogingen tot fraude/diefstal) naar verwachting hoger is dan of gelijk is aan €25.000,-, zodat het hoger management input kan leveren voor het onderzoeksproces; en/of
- redelijkerwijs te vermoeden valt dat een lid van het management of de directie betrokken is (ongeacht de waarde van de fraude en/of diefstal);

en

B Group HR wanneer:

- het betrokken bedrag naar verwachting hoger is dan of gelijk is aan €100.000,-; en/of
- redelijkerwijs te vermoeden valt dat een lid van het management of de directie betrokken is (ongeacht de waarde van de fraude en/of diefstal).

In deze omstandigheden (wanneer 4.1.b.B. hierboven van toepassing is) moet Group HR (GroupHR@heras.com) worden ingeschakeld voordat verdere stappen worden ondernomen (zoals het starten van een lokaal onderzoek) of voordat juridische of disciplinaire maatregelen worden genomen.

4.2 Rapportage binnen 7 dagen:

Werkelijke en vermoedelijke fraude en/of diefstal, of pogingen hiertoe, met een verwachte brutowaarde tussen €25.000,- en €100.000,- moet binnen 7 dagen worden gemeld aan Group HR (GroupHR@heras.com) die onmiddellijk de CFO zal informeren. Voorafgaand aan de rapportage kan vanuit het bedrijf een onderzoek worden gestart (eventueel met input van het hoger management).

Management

Lokale stuurgroepen moeten, naast het voldoen aan de rapportageverplichtingen zoals uiteengezet in artikel 4.1 en 4.2, waarborgen dat een passend onderzoek wordt ingesteld (in overleg met of door het hoger management en/of Heras Group HR, indien van toepassing). Wanneer rapportage van het lokale management aan het hoger management vereist is, zal het hoger management, in overleg met Group HR, beslissen over de methode voor en de reikwijdte van een onderzoek; in deze omstandigheden mag het lokale management geen onderzoeksstappen nemen totdat het hoger management richting heeft gegeven aan de methode voor en de reikwijdte van het onderzoek.

Na elk onderzoek moet het management schriftelijk verslag uitbrengen van de bevindingen (met gebruikmaking van de sjabloon voor rapportage in bijlage I) aan jouw lokale HR-afdeling. Wanneer een vermoeden van fraude of diefstal mogelijke juridische problemen met zich meebrengt, dient het management vanaf het beginstadium van een onderzoek juridisch advies in te winnen.

Naarmate het onderzoek vordert en resultaten bekend worden, moeten regelmatig updates worden verstrekt aan jouw lokale HR-afdeling. De voltooide rapportage moet de vereiste informatie bevatten zoals uiteengezet in de sjabloon in bijlage I.

Alle communicatie moet te allen tijde op vertrouwelijke en gevoelige wijze worden behandeld en de gegevens moeten worden bewaard in overeenstemming met de toepasselijke lokale wetgeving, zoals de wetgeving inzake gegevensbescherming.

Bijlagen

Bijlage I - Sjabloon voor rapportage van werkelijke en vermoedelijke fraude en/of diefstal, of pogingen hiertoe

Sjabloon voor een eerste rapport over fraude/diefstal aan Group HR (de onderstaande illustratie dient als voorbeeld)

Te documenteren en door te sturen informatie:

- De aard van de fraude/diefstal en een korte beschrijving - (categorieën: a) vermoedelijke fraude/diefstal of poging hiertoe (geen duidelijk verlies op het moment van rapportage aan Heras), b) fraude/diefstal met verlies van activa (inventaris/apparatuur) of contant geld (of creditcard), c) vervalsing van dossiers)
- Hoe de fraude/diefstal werd ontdekt en gerapporteerd, en door wie
- Geschat brutobedrag van de betreffende fraude/diefstal
- Naam of e-mailadres van degene die een kwestie rapporteert, en diens functietitel
- Namen van betrokkenen en hun relatie tot de werkgever (werknemer, verkoper, enz.)
- Relevante datums - wanneer de fraude/diefstal werd opgemerkt, frequentie, wanneer gerapporteerd, algeheel tijdsbestek
- Naam van het bedrijf waar de kwestie zich voordeed en de locatie
- Namen van anderen die kennis hebben van de kwestie, inclusief leden van het management
- Hoeveel is of kan worden teruggevorderd via verzekering, vervolging en/of terugbetaling
- Vermelding of de dader van de fraude/diefstal (categorieën: a) onbekend, b) externe partij, c) werknemer) is
- Eventuele geconstateerde tekortkomingen in de controle
- Ondernomen acties door personeel
- Andere ondernomen acties

Aanvullende informatie voor fraude/diefstal die telefonisch wordt gerapporteerd:

- De locatie van de binnenkomende oproep
- Andere opmerkingen (bijvoorbeeld: was de beller agressief, overstuur, enz.)

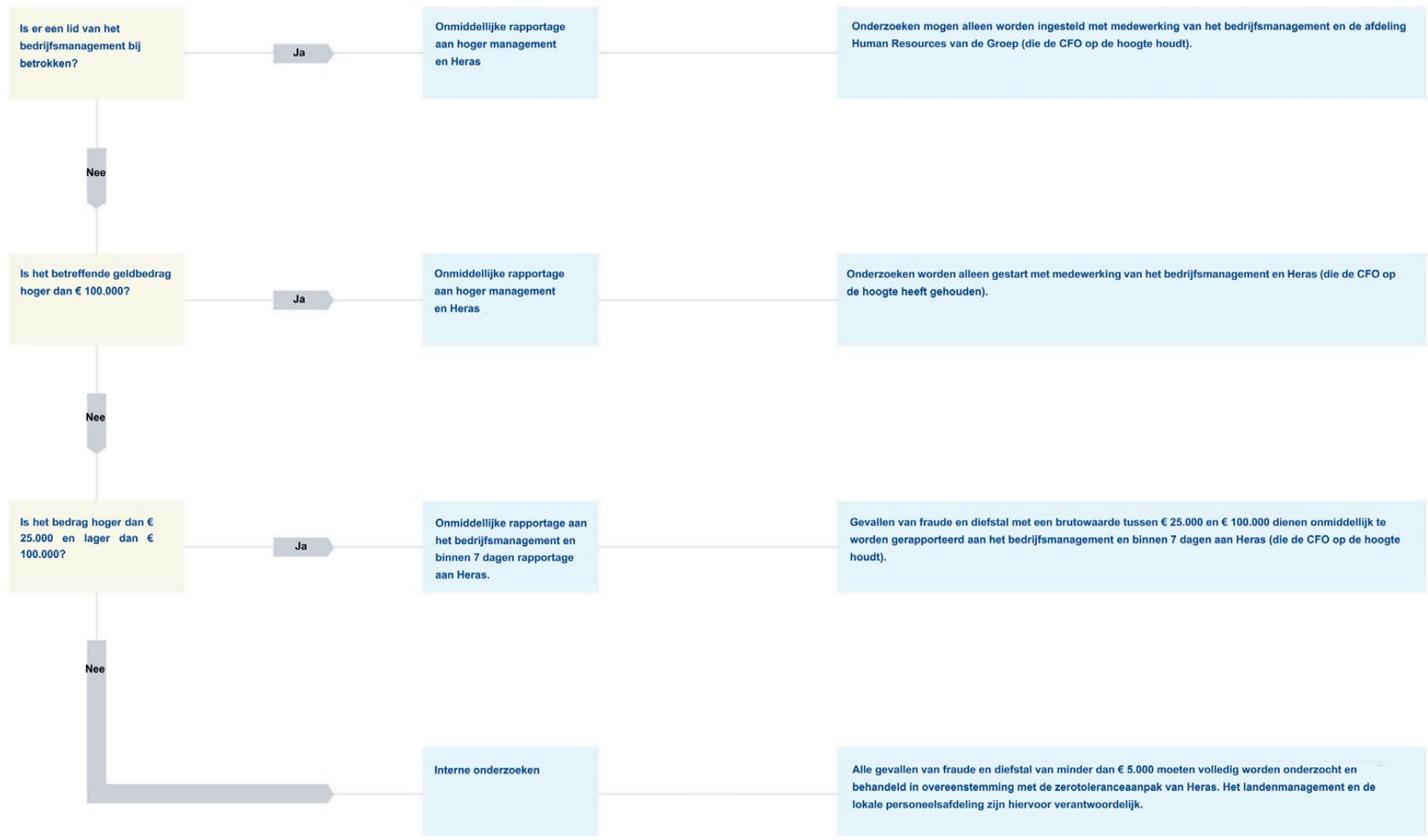
Sjabloon voor een eindrapport over fraude/diefstal aan Group HR (de onderstaande illustratie dient als voorbeeld)

Het verslag moet minimaal het volgende bevatten:

- Samenvatting van het onderzoek
- De namen van de bij het onderzoek betrokken partijen en de onderzoeksmethode
- Is er contact opgenomen met de persoon die het probleem heeft gerapporteerd? Is de gemelde kwestie ondersteund of geldig? Hoe weet de contactpersoon van de kwestie? Is er aanvullende informatie ontvangen door contact op te nemen met de persoon? Zijn er ooggetuigen/is er documentatie? Enz.
- Hoe het onderzoek is uitgevoerd en de informatie is samengesteld, voor zover van toepassing
- Details van het resultaat en de oplossing, inclusief details van eventueel vereiste acties en, indien van toepassing
- Hoe is omgegaan met juridische en communicatieaspecten

Bijlage II - Rapportage van fraude/diefstal - beslissingsschema

Je vermoedt fraude of diefstal en/of een poging tot fraude of diefstal.



Gepubliceerd door	Heras
Contactpersoon	HR-manager
Doel	Zorgen voor transparante en correcte zakelijke gedragscode
Toepassing / Verspreid onder	Alle werknemers
Classificatie	Openbaar
Toezichthouders	Uitvoerend comité
Versie	V_1.1
Goedgekeurd door	Bestuur Heras

