



I. Wprowadzenie i Cel

W CRH nasze wartości codziennie integrują nasze sposoby działania na całym świecie. Stanowią one fundament naszej kultury, zgodnie z naszym Kodeksem postępowania w biznesie.

Niniejsza Polityka przeciwdziałania nadużyciom („Polityka”) stanowi pomoc w zapobieganiu, wykrywaniu oraz badaniu przypadków oszustwa i kradzieży, jednocześnie chroniąc mienie CRH i zapewniając ochronę przed konsekwencjami prawnymi oraz wizerunkowymi takich nieuczciwych działań.

II. Treść Polityki

CRH nie toleruje oszustwa ani kradzieży, wymagając od swoich pracowników oraz osób trzecich działających w imieniu i na rzecz CRH wykonywania pracy/świadczenia usług na odpowiednim poziomie uczciwości i rzetelności, zgodnie z Kodeksem postępowania w biznesie. CRH wymaga od wszystkich pracowników oraz osób trzecich świadomości w zakresie możliwości wystąpienia ryzyka nadużyć oraz dokładania wszelkich starań, by nie dopuścić, aby CRH stała się podmiotem poszkodowanym w wyniku takiego postępowania.

Każdy pracownik CRH ma obowiązek zgłaszania podejrzeń, usiłowań oraz faktycznych przypadków oszustwa bądź kradzieży, zgodnie z pkt. III poniżej.

Oszustwo jest świadomym wprowadzeniem w błąd albo zatajeniem informacji w celu uzyskania korzyści osobistych lub spowodowania szkody po stronie innej osoby. **Kradzież** to zabór mienia innej osoby bez jej zgody. Zarówno oszustwo, jak i kradzież mogą stanowić przestępstwo. Oto wybrane przykłady oszustwa i kradzieży (lista nie jest wyczerpująca):

- kradzież gotówki/produktów ze spółki należącej do CRH.
- fałszowanie ksiąg rachunkowych.
- kradzież sprzętu należącego do CRH przez firmę zewnętrzną / osobę trzecią.
- wykorzystanie mienia spółki do celów prywatnych.
- przedstawianie wydatków osobistych jako służbowe, składanie nieprawdziwych oświadczeń dotyczących produktu sprzedawanego klientowi.

CRH wyznaczyła Osoby kontaktowe ds. nadużyć („POCs”) w poszczególnych spółkach stanowiące lokalne źródło informacji w sprawach dotyczących oszustw oraz kradzieży. POCs odpowiedzialne są za zgłaszanie swoim organizacjom przypadków oszustwa i kradzieży, usiłowań oraz podejrzeń o takie działania. (zobacz: [Fraud Point of Contact List](#)). Osoby kontaktowe ds. nadużyć współpracują przy wdrażaniu Polityki z Działami Ryzyka i Kontroli Wewnętrznej, Audytu Wewnętrznego, Prawnym i Zgodności, Finansowym (Skarbu), Ochrony oraz Bezpieczeństwa Informacji (IT).

- atak cybernetyczny, którego skutkiem jest dostęp nieuprawnionych osób trzecich do systemów informatycznych, danych pracowników, kont online oraz kont bankowych CRH („**Oszustwo internetowe**”) oraz
- sfałszowanie zlecenia płatności z konta bankowego należącego do CRH („**Oszustwo płatnicze**”) (w przypadku, gdy dojdzie do tego na skutek zdobycia informacji po uzyskaniu dostępu do poczty elektronicznej albo systemów CRH albo jej pracowników, będziemy mieli do czynienia zarazem z Oszustwem internetowym i Oszustwem płatniczym).

Nieprzestrzeganie Polityki, w tym w szczególności niezgłoszenie przypadku oszustwa bądź kradzieży, może prowadzić do odpowiedzialności dyscyplinarnej oraz podjęcia odpowiednich kroków prawnych.

Zakaz działań odwetowych

CRH nie toleruje działań odwetowych w przypadku zgłoszenia uzasadnionych wątpliwości. Spółka zbada wszelkie ewentualne przypadki podejrzenia o działania odwetowe i podejmie odpowiednie działania, w tym dyscyplinarne. W przypadku uznania przez pracownika, że spotkał się z działaniem odwetowym za zgłoszenie uzasadnionych wątpliwości dotyczących oszustwa bądź kradzieży, powinien on skontaktować się z odpowiednią osobą z Działu Prawnego i Zgodności albo zgłosić to za pośrednictwem CRH Hotline www.crhhotline.com.

III. Obowiązki i zgłaszanie nadużyć

Pracownicy zobowiązani są do:

- zapoznania się z Kodeksem postępowania w biznesie i zrozumienia, jakich zachowań się od nich oczekuje.
- zapoznania się z wymogami Polityki.
- korzystania z mienia, zasobów oraz środków finansowych CRH oraz innych podmiotów w sposób uczciwy.
- niezwłocznego zgłaszania (w ciągu 24 godzin) wszelkich przypadków oszustw i kradzieży, faktycznych bądź usiłowanych, oraz podejrzeń o takie działania - na jeden z poniższych sposobów (Zob. Schemat decyzyjny - Zgłaszanie nadużyć w Załączniku nr 1):
 - Do bezpośredniego przełożonego albo któregośkolwiek członka zarządu spółki.
 - Do lokalnej Osoby kontaktowej ds. nadużyć ([Fraud Point of Contact List](#)).
 - Za pośrednictwem CRH Hotline: www.crhhotline.com.
 - W przypadku Oszustwa płatniczego: na adres paymentfraud@crh.com oraz powiadomić odpowiednią Osobę kontaktową ds. nadużyć (w przypadku, gdy do Oszustwa płatniczego doszło na skutek Oszustwa internetowego, należy także powiadomić Dział Bezpieczeństwa Informacji CRH pod adresem cyber@crh.com) oraz współpracować z Działem Finansowym (Skarbu) Grupy oraz odpowiednim bankiem w celu wstrzymania, odzyskania albo zabezpieczenia wszelkich zagrożonych środków finansowych.
- uczestniczenia w odpowiednich szkoleniach.

Kierownictwo zobowiązane jest do*:

- poinformowania pracowników o wyznaczonej Osobie kontaktowej ds. nadużyć oraz o tym, że wszelkie przypadki oszustwa i kradzieży należy niezwłocznie zgłaszać do POCs*.

- Krzewienia kultury nietolerancji dla oszustwa i kradzieży w swojej organizacji.
- zapewnienia udziału pracowników we wszelkich odpowiednich programach szkoleniowych.
- zapewnienia, że zgłoszone oszustwa/kradzieże są badane przez niezależną osobę i podejmowane są odpowiednie działania.
- Ustanowienia i wprowadzenia odpowiednich środków i procedur w celu zapobiegania i wykrywania oszustw/kradzieży, m. in. poprzez zniechęcanie do oszustwa/kradzieży.
- Przeprowadzania okresowych audytów oceny ryzyka oszustwa/kradzieży oraz działań je zmniejszających.
- Przeprowadzania corocznej oceny ryzyka oszustwa/kradzieży.

Osoba kontaktowa ds. nadużyć i Dział Kontroli Wewnętrznej* zobowiązana jest do:

- Współdziałania z kierownictwem Spółki w celu informowania pracowników o Osobach kontaktowych ds. nadużyć oraz konieczności niezwłocznego zgłaszania do Osoby kontaktowej ds. nadużyć* wszelkich przypadków oszustwa lub kradzieży.
- Zgłaszania i przekazywania sprawy oszustw/kradzieży zgodnie z [Polityką i Procedurami postępowania w przypadku oszustwa i kradzieży](#).
- We współpracy z kierownictwem spółki, zapewnienia zbadania zgłoszonych przypadków oszustwa/kradzieży przez niezależną osobę i podjęcia odpowiednich działań.

* Dostępne są dodatkowe materiały pomocne w wypełnianiu tych obowiązków.



IV. Kontrola, zabezpieczenia i raportowanie naruszeń

Kontrola i zabezpieczenia

Każda spółka odpowiedzialna jest za funkcjonowanie i kontrolę środków zabezpieczających przed oszustwem i kradzieżą oraz służących ich wykrywaniu. Dział Audytu Wewnętrznego sprawdza efektywność podjętych środków zapobiegawczych poprzez oceny ryzyka audytu, testowanie SOX oraz ocenę zabezpieczeń wewnętrznych. Dział Prawny i Zgodności udziela wsparcia prawnego, przeprowadza ocenę ryzyka nadużyć, uczestniczy w dochodzeniach w sprawie nadużyć, rekomenduje działania naprawcze, oraz prowadzi programy szkoleniowe. Ponadto, ocena ryzyka oszustwa i kradzieży dokonywana jest regularnie w ramach procesów zarządzania ryzykiem CRH.

Dochodzenia i wyniki

CRH bada wszelkie przypadki oszustwa, kradzieży, ich usiłowań oraz podejrzeń o nie, a także dąży do pokrycia wszelkich ewentualnych strat. Każda spółka postępuje zgodnie z obowiązującą procedurą dyscyplinarną, łącznie ze zwolnieniem pracownika, zgodnie z obowiązującym prawem. CRH może być zmuszona do zgłoszenia zawiadomienia o możliwości popełnienia przestępstwa odpowiednim organom zgodnie z danym prawem miejscowym.

V. Dane kontaktowe

W przypadku jakichkolwiek pytań dotyczących Polityki albo wątpliwości dotyczących oszustwa lub kradzieży, należy skontaktować się z lokalnym Działem Prawnym i Zgodności albo z którąkolwiek z osób wymienionych poniżej. Ponadto, wszelkie kwestie dotyczące oszustw albo kradzieży mogą być zgłaszane w dobrej wierze za pośrednictwem CRH Hotline, która umożliwia dokonywanie anonimowych zgłoszeń: www.crhhotline.com.

Obszar	Imię i nazwisko	Adres e-mail	Numer telefonu
Legal & Compliance			
Global Head of Compliance	Elizabeth Upton	eupton@crh.com	+353 87 256 1045
Europe/Asia – Compliance Manager	Barbara Przedpelska	bprzedpelska@crh.com	+48 600 806 505
North America – Compliance Manager	Martha Burke	martha.burke@crh.com	+1 770 392 5306
Europe/Asia – General Counsel	Niamh Flood	nflood@crh.com	+353 87 622 0451
North America – Vice President & General Counsel	Dave Toolan	david.toolan@crh.com	+1 404 216 8706
Internal Audit			
Head of Internal Audit	Herbie Graham	hgraham@crh.com	+353 86 046 9117
Europe/Asia – Director of Internal Audit	Grant Hourigan	ghourigan@crh.com	+353 87 612 8133
Treasury			
Group Treasurer	Anthony Fitzgerald	afitzgerald@crh.com	+353 86 385 3490
US Treasury Manager	Noorali Virani	noorali.virani@crh.com	+1 678 731 8148
Cyber Security			
Chief Information Security Officer	Jared Carstensen	jcarstensen@crh.com	+353 86 4147752
Security			
Global Head of Security	Mark Wolsey	mwolsey@crh.com	+44 7484 937 724
Europe/Asia – Director of Security	Steve Barry	sbarry@crh.com	+44 7917 814 237
North America – Director of Security	Cindy Coppola	cindy.coppola@crh.com	+1 714 309 2797
Internal Controls			
Americas Materials	Danielle Hampton	danielle.hampton@crh.com	+1 678 205 9364
Building Products – North America	Cynthia Reed	cynthia.reed@crh.com	+1 404 372 5550
Building Products – Europe/Asia	Arno van den Vlekkert	avandenvlekkert@crh.com	+31 630 979 470
Europe Materials	Jenny de Bruin	jdebruin@crh.com	+31 612 922 575

VI. Dodatkowe dokumenty

- [Procedury zgłaszania oszustw i kradzieży](#)
- [Osoby kontaktowe ds. nadużyć](#)
- [Kodeks postępowania w biznesie](#)



Schemat decyzyjny – zgłaszanie nadużyć

