

THE WARRANTY GROUP, INC.

WERELDWIJDE BELEIDSREGELS EN PROCEDURES TER BESTRIJDING VAN OMKOPING

Goedgekeurd door de Raad van Bestuur:

30 januari 2014

Inhoudsopgave

I.	INLEIDING	1
A.	Toepasbaarheid van beleidsregels en procedures	1
B.	Verantwoordelijkheden en hulpmiddelen voor werknemers	1
C.	Sancties bij schending	2
II.	ALGEHEEL VERBOD OP OMKOPING	2
A.	Wat zijn steekpenningen?	2
B.	Andere vragen met betrekking tot TWG's algehele verbod op omkoping	3
C.	Uitzonderingen	5
1.	Geen uitzondering voor het facilitaire betalingen of "smeergeld"	6
2.	Gezondheid, veiligheid en vrijheid van werknemers	6
3.	Redelijke promotionele uitgaven en andere betalingen goedgekeurd krachtens deze beleidsregels en procedures of goedgekeurd door de Global Compliance Officer	6
III.	ZAKELIJKE GASTVRIJHEID, GESCHENKEN EN ANDERE PROMOTIONELE UITGAVEN	6
A.	Cadeaus, maaltijden en vermaak	7
B.	Reizen en gerelateerde onkosten	8
IV.	CHARITATIEVE BIJDRAGEN EN STEUN AAN SOCIALE PROJECTEN	9
V.	POLITIEKE BIJDRAGEN EN LOBBYING	10
VI.	ZAKEN DOEN MET FUNCTIONARISSEN OF FAMILIELEDEN VAN FUNCTIONARISSEN OF BEDRIJVEN DIE GEHEEL OF GEDEELTELIJK HET EIGENDOM ZIJN VAN FUNCTIONARISSEN OF FAMILIELEDEN VAN DE FUNCTIONARISSEN	11
VII.	ZAKEN DOEN MET DERDE PARTIJEN	11
A.	Due diligence en juridische toetsing	12
1.	Derde partijen als tussenpersoon	12
2.	Fusies en overnames	12
3.	Joint ventures	13
B.	Waarschuwingssignalen	13

C.	De relaties schriftelijk weergeven	14
D.	Toezicht houden op de betrekking: Een blijvende verplichting	14
VIII.	ARCHIVERING EN BOEKHOUDING	15
A.	Witwassen van geld	15
IX.	AANVERWANTE BELEIDSREGELS EN PROCEDURES	16
X.	CONTACTINFORMATIE	16

I. INLEIDING

The Warranty Group, Inc. en haar dochterondernemingen (gezamenlijk "TWG" of de "onderneming"), alsmede TWG's Raad van Bestuur en het management zijn toegewijd om TWG's bedrijfsactiviteiten wereldwijd op een ethische wijze uit te voeren met in achtneming van alle toepasselijke wetten. Uit hoofde van deze verbintenis, biedt TWG's Zakelijke gedragscode (de "Code") het volgende met betrekking tot omkoping en corruptie:

- TWG gebruikt geen steekpenningen en zal niet toestaan dat ze gebruikt worden om zaken te doen, en TWG zal niet met bedrijven samenwerken die dergelijke omkoping tolereren. Daarom zullen we nooit deelnemen aan een regeling met als doel om, direct of indirect, iets van waarde aan een werknemer van een ander bedrijf te geven -- met inbegrip van ambtenaren -- voor ongepaste doeleinden (bijv. voor het verkrijgen of behouden van handel of voor het anderszins op ongepaste wijze beïnvloeden van beslissingen van die persoon). Indien de bepalingen van een plaatselijke wet beperkter zijn dan deze Code, moet u voldoen aan de plaatselijke wetgeving.

Waakzaamheid bij de naleving van de verbodsbepalingen van de Code evenals de wetgeving ter bestrijding van omkoping zoals de Amerikaanse Foreign Corrupt Practices Act ("FCPA") en de Britse Bribery Act ("UKBA") is van essentieel belang aangezien TWG zich steeds vaker met internationale handel bezig houdt. TWG's wereldwijde beleidsregels en procedures ter bestrijding van omkoping (de "Beleidsregels en procedures") zijn aangenomen in aanvulling op de Code om meer nadruk te leggen op het belang van naleving van de wetgeving ter bestrijding van omkoping in alle landen waar TWG actief is.

Geen enkel beleid kan elke situatie voorzien die zich mogelijk zou kunnen voordoen. Werknemers worden aangemoedigd om eventuele vragen over specifieke feiten en omstandigheden die van toepassing zijn op de bepalingen van deze beleidsregels en procedures te bespreken met hun managers of met een personeelslid van de Juridische en Nalevingsafdeling.

A. Toepasbaarheid van beleidsregels en procedures

Deze beleidsregels en procedures zijn wereldwijd van toepassing op alle Amerikaanse en internationale dochterondernemingen, filialen, partnerschappen, ondernemingen en andere bedrijfsorganisaties die daadwerkelijk beheerd worden door TWG, zowel direct als indirect. Ze zijn van toepassing op alle bestuurders, functionarissen en werknemers van de onderneming, evenals op contractanten en uitzendkrachten (gezamenlijk "werknemers"). Ze zijn tevens van toepassing op een ieder die voor of namens TWG handelt.

Bovendien, zoals in meer detail hieronder in Paragraaf VII beschreven wordt, is TWG voornemens om alleen met die derde partijen samen te werken die een soortgelijke toewijding hebben met betrekking tot TWG's verbod op omkoping en anderszins de waarden handhaven die in de Code van de onderneming uiteengezet worden.

B. Verantwoordelijkheden en hulpmiddelen voor werknemers

Het is de persoonlijke verantwoordelijkheid van alle TWG-werknemers om zich bekend te maken met deze beleidsregels en procedures, de juridische normen en beperkingen die van toepassing zijn op hun toegewezen taken en om zich in alle opzichten dienovereenkomstig te gedragen.

TWG verwacht met name van managers dat zij zich houden aan de hoogste normen. Een manager zal onderworpen worden aan verdere disciplinaire maatregelen wanneer de desbetreffende manager wetenschap heeft van of reden heeft om te vermoeden dat een van zijn/haar werknemers verboden gedragingen krachtens deze beleidsregels en procedures tentoonstelt of overweegt om deze gedragingen tentoon te stellen en hij/zij niets onderneemt om dit te voorkomen of wanneer een dergelijke manager wetenschap heeft of reden heeft om te vermoeden dat een dergelijke werknemer betrokken is geweest bij de verboden gedragingen krachtens deze beleidsregels en procedures en wanneer hij/zij gefaald heeft om de juiste corrigerende maatregelen te treffen.

Kortom, een manager moet op actieve wijze zijn of haar team aanmoedigen om deze beleidsregels en procedures na te leven en hij/zij mag eventueel bewijsmateriaal met betrekking tot mogelijke schendingen niet negeren.

Bovendien wordt het personeel van de onderneming ten sterkste aangemoedigd om vermoedelijke schendingen van dit beleid en eventuele anticorruptiewetgeving door de onderneming, een collega of een derde partij te melden. Meldingen van vermoedelijke schendingen moeten gericht worden aan de manager van de werknemer, de GCO of een lid van het Compliance Committee of via de Ethics Hotline van de onderneming. Zoals toegestaan door de wet, is het verzuim van een werknemer om bekende of vermoede misstanden te melden, op zich reden om die werknemer aan disciplinaire maatregelen te onderwerpen. De onderneming staat vergelding van welke aard dan ook tegen werknemers die te goeder trouw een melding doen, niet toe. Bovendien, als een werknemer een verzoek of aanbod om steekpenningen ontvangt moet hij/zij dit verzoek of aanbod onmiddellijk aan zijn/haar directe manager, de Global Compliance Officer of een lid van het Compliance Committee melden.

Geen enkele werknemer zal nadelige gevolgen ondervinden voor het weigeren om steekpenningen te betalen zelfs als het resultaat is dat de onderneming een zakelijk verlies lijdt of wanneer het een negatieve invloed op schema's heeft.

C. Sancties bij schending

Elke TWG-persoon die nalaat om in overeenstemming met de beleidsregels en procedures te handelen of die faalt om bekende of vermoede misstanden te rapporteren zal onderworpen worden aan disciplinaire maatregelen, tot en met beëindiging van het dienstverband, uittreding, civiele rechtsgang of andere corrigerende of strafmaatregelen zoals gepast onder de omstandigheden. Dergelijke maatregelen zullen ondernomen of opgestart worden door TWG, een overheidsinstelling of een andere bevoegde instantie. TWG zal geen geldboete betalen, noch direct of indirect die aan personen zijn opgelegd als gevolg van een schending van de internationale anticorruptiewetgeving of als gevolg van een schending van deze beleidsregels en procedures.

II. ALGEHEEL VERBOD OP OMKOPING

TWG verbiedt elke vorm van omkoping. Noch de onderneming noch een derde partij die namens de onderneming handelt zal "iets van waarde" aanbieden, betalen, geven of beloven te betalen of geven aan een "ambtenaar", "werknemer van een zakenpartner" of enige andere persoon of entiteit voor "oneigenlijke doeleinden". Noch zal een TWG-werknemer toestemming verlenen voor het aanbieden, betalen, geven of beloven van iets waarde aan een ambtenaar, werknemer van een zakenpartner of enige andere persoon of entiteit voor oneigenlijke doeleinden, hetzij bevestigend hetzij impliciet via passiviteit, wanneer een dergelijke TWG-werknemer "wetenschap heeft of reden heeft om wetenschap te hebben" over een dergelijk aanbod, betaling, geschenk of belofte. Noch zal een TWG-werknemer iets van waarde ontvangen van een klant of enig andere persoon of entiteit waarbij van de TWG-werknemer verwacht wordt dat hij/zij zijn/haar positie zal misbruiken of dat hij/zij een oneigenlijk voordeel zal geven aan de gever of een andere derde partij. Tenzij specifiek schriftelijk goedgekeurd door de Global Compliance Officer, is het niet toegestaan om een geschenk van contant geld of kasequivalenten te geven aan of in het voordeel van een persoon die niet voor TWG werkzaam is, noch is het een TWG-werknemer toegestaan om een geschenk van contant geld of kasequivalenten te ontvangen. Elke actie die zelfs de schijn van ongepastheid creëert moet worden vermeden.

A. Omkoping

“**omkoping**” is het proces van het geven of ontvangen van steekpenningen. Een “**steekpenning**” is een aanbod, belofte, geschenk, toestemming voor het betalen voor of de betaling van “iets van waarde” aan een “ambtenaar”, “werknemer van een zakenpartner” of enige andere persoon of entiteit “voor oneigenlijke doeleinden”.

Omkoping kan de volgende vormen aannemen:

- Pogingen van werknemers om een oneigenlijk voordelen te verkrijgen, bijvoorbeeld door het verkrijgen of behouden van handel of het veiligstellen van vergunningen die van overheidswege vereist zijn of eventuele andere gunstige behandelingen.
- Aanbiedingen van elke vorm van onnodige beloningen, niet alleen in de vorm van geld, maar inclusief extravagante excursies, vermaak of geschenken.
- Alle middelen voor het doorsluizen van onverschuldigde betalingen of andere voordelen, of voor het maskeren van hun doel, hetzij in de vorm van steekpenningen, uitbestedingen, inkooporders, consultancyovereenkomsten, provisie's of via agenten of andere derde partijen.
- Werknemers die iets van waarde (direct of indirect) ontvangen in ruil voor het geven van een oneigenlijk voordeel aan een derde partij.
- Werknemers en bestuurders die iets van een derde partij ontvangen, direct of indirect, in ruil voor het verkrijgen van een oneigenlijk voordeel in verband met een transactie die door TWG is aangegaan.

B. Overige belangrijke definities

1. Iets van waarde

- “**Iets van waarde**” omvat maar is niet beperkt tot contanten, kasequivalenten (zoals cheques, postwissels, cadeaubonnen/kaarten of vouchers), geschenken, reizen, maaltijden, vermaak, accommodatie of waardevolle gunsten, zoals mogelijkheden op het gebied van onderwijs en werkgelegenheid voor vrienden en familieleden. Voor de toepassing van dit beleid, heeft een “iets van waarde” geen minimale waarde. Zelfs een klein geschenk is “iets van waarde”. Daarnaast zijn donaties, bijdragen in natura, investeringsmogelijkheden, uitbestedingen, eventsponsorings, posities in joint ventures, gunstige contracten, zakelijke mogelijkheden en dergelijke items allemaal ‘iets van waarde’ dat het beleid van TWG en de anticorruptiewetten kan schenden.
- Het is belangrijk om op te merken dat er geen uitzondering bestaat voor een “kleine vergoeding” voor uitbetalingen met een corrupte bedoeling. Aldus kunnen zelfs kleine betalingen leiden tot aansprakelijkheid op grond van de anticorruptie- en antiomkopingswetten als ze worden aangeboden voor oneigenlijke doeleinden.

2. Ambtenaar

- **"Ambtenaar"** wordt ruim gedefinieerd om elke gekozen of aangewezen ambtenaar te bevatten; een werknemer of andere persoon die handelt voor of namens een ambtenaar, bureau, instelling of onderneming die een overheidsfunctie uitvoert; een werknemer of een andere persoon die handelt voor of namens een entiteit dat geheel of gedeeltelijk het eigendom is van of beheerd wordt door de overheid; een politieke partij, functionaris, werknemer of andere persoon die voor of namens een politieke partij of een kandidaat voor een openbare functie handelt; of een werknemer of persoon die voor of namens een openbare internationale organisatie (zoals de Verenigde Naties of Wereldbank) handelt. De definitie omvat alle functionarissen en werknemers van bedrijven die zelfs gedeeltelijk het eigendom zijn van of beheerd worden door de overheid. Dit betekent dat alle werknemers van overheidsbedrijven en instellingen hiervoor in aanmerking komen, zelfs als de bedrijven als besloten vennootschappen worden geëxploiteerd.
- De term ambtenaar omvat tevens werknemers op alle niveaus en sectoren van de overheid (dat wil zeggen, lokaal, regionaal en nationaal, en administratief, wetgevend gerechtelijk en uitvoerend).
- NB: TWG's beleidsregels en procedures zijn van toepassing op ambtenaren in de Verenigde Staten alsmede in andere landen (terwijl bedrijven soms hun antiomkopingsbeleid en -procedures op basis van de Foreign Corrupt Practices Act (FCPA) alleen toepassen op de interacties met niet-Amerikaanse ambtenaren).
- Let ook op dat veel van TWG's beleidsregels en procedures van toepassing zijn, ongeacht of de begunstigde van een betaling, zakelijke gastvrijheid enz., een ambtenaar of niet-gouvernementele werknemer is.

-

3. **Werknemer van zakenpartner**

- **"werknemers van zakenpartner"** wordt gedefinieerd als alle medewerkers van TWG's klanten. Echter, TWG is vaak betrokken bij zakelijke transacties met veel verschillende partijen, waarvan misschien slecht één ervan een klant van TWG is. In dergelijke situaties kan het zijn dat een andere partij, en niet de klant van TWG, de feitelijke controle over de transactie heeft. Als gevolg hiervan ontstaat het risico van commerciële omkoping niet alleen met de klanten van TWG, maar ook met de entiteiten die bij een transactie betrokken zijn. Dientengevolge strekt TWG's verbod op omkoping zich niet alleen naar werknemers van TWG's klanten uit maar ook naar de werknemers van alle zakenpartners van TWG (dat wil zeggen alle entiteiten die bij TWG's transacties betrokken zijn).

4. **Oneigenlijke doeleinden**

- "Oneigenlijke doeleinden" omvatten:

- het beïnvloeden van een handeling of beslissing van de begunstigde in zijn of haar officiële hoedanigheid om TWG te helpen handel te verkrijgen of behouden voor of namens, of het doorverwijzen van handel aan een persoon;
- een begunstigde ertoe aanzetten om een handeling te doen of nalaten te doen dat in strijd is met de wettelijke verplichting van de begunstigde, met als doel om TWG te helpen om handel te verkrijgen of behouden voor of namens, of het doorverwijzen van handel aan een persoon;
- het veiligstellen van een oneigenlijk voordeel (bijvoorbeeld het verkrijgen van vertrouwelijke informatie) om TWG te helpen om handel te verkrijgen of behouden voor of namens, of het doorverwijzen van handel aan een persoon;
- een ambtenaar ertoe aan te zetten om zijn of haar invloed aan te wenden bij een overheid of instantie met het doel om een beslissing van een dergelijke overheid of instantie te beïnvloeden om TWG te helpen om handel te verkrijgen of behouden voor of namens, of het doorverwijzen van handel aan een persoon;
- een persoon ertoe aan te zetten om een relevante functie of activiteit uit te voeren (bijvoorbeeld een functie met een openbaar karakter, een activiteit verbonden met een bedrijf, een activiteit die wordt uitgevoerd in de loop van iemands dienstverband) op een manier die in strijd is met de verwachting voor die persoon van zijn werkgever of degenen tot wie deze persoon een fiduciaire plicht verschuldigd is;
- om een persoon te belonen voor de prestaties van een relevante functie of activiteit op een manier die in strijd is met de verwachting voor die persoon van zijn werkgever of degenen tot wie deze persoon een fiduciaire plicht verschuldigd is; en
- om een financieel of ander voordeel aan een begunstigde te geven met de wetenschap of overtuiging dat de aanvaarding van het voordeel inbreuk maakt op de verwachte prestaties van de begunstigde in een relevante functie of activiteit.

5. Kennis van of een reden om kennis te hebben van

- Het is niet nodig dat een TWG-werknemer een expliciet begrip van een omkoping heeft of substantieel bewijs heeft dat een omkoping heeft plaatsgevonden, bijvoorbeeld een betaling aan een ambtenaar of werknemer van een zakenpartner om "kennis van of een reden om kennis te hebben" dat er omkoping heeft plaatsgevonden. Sterker nog, als een TWG-werknemer op de hoogte is van geruchten, "waarschuwingssignalen", of andere indirecte bewijzen met betrekking tot een transactie, dan kan de TWG-werknemer voldoende kennis en/of redenen hebben om kennis te hebben van de omkoping en om de passende maatregelen te treffen, met inbegrip van het rapporteren van het bewijsmateriaal aan een personeelslid van TWG's Juridische afdeling.

C. Uitzonderingen

Zoals hieronder aangegeven, TWG staat geen uitzondering toe met betrekking tot deze beleidsregels en procedures voor kleine steekpenningen (soms aangeduid als facilitaire betalingen of "smeergeld") maar biedt wel een beperkte uitzondering wanneer de gezondheid, veiligheid of vrijheid van een werknemer in gevaar komt.

1. Geen uitzondering voor facilitaire betalingen of "smeergeld"

Facilitaire betalingen of "smeergeld" zijn kleine niet-gepubliceerde en niet-transparante betalingen voor het veiligstellen, versnellen of bespoedigen van routinematige handelingen, meestal door ambtenaar, zoals voor het afgeven van vergunningen, het goedkeuren van deponeringen en het leveren van andere diensten. TWG verbiedt dergelijke betalingen overeenkomstig het bedrijfsverbod op omkoping. Als u vragen heeft met betrekking tot dit beleid, neem dan contact op met de GCO of een comitélid van het Compliance Committee.

2. Gezondheid, veiligheid en vrijheid van werknemers

In zeer zeldzame omstandigheden kan het personeel van TWG het nodig achten dat een betaling aan een ambtenaar nodig is om een onmiddellijke bedreiging van de persoonlijke gezondheid, veiligheid of vrijheid te voorkomen. Verweer op grond van afpersing en dwang kan worden toegepast op betalingen geëist door een ambtenaar waar het leven van een persoon wordt bedreigd of wanneer er sprake is van een dreiging van fysieke schade, waardoor een schending van de FCPA en andere wetgeving ter bestrijding van omkoping ontkent kan worden. In dergelijke situaties, moet de persoon zijn/haar beste oordeel en vermogen toepassen en zo snel mogelijk contact opnemen met de GCO om het voorval te melden. De Juridische afdeling en het Compliance Committee zullen bepalen of aanvullende maatregelen getroffen moeten worden, zoals het voorval melden aan de Amerikaanse ambassade in een bepaald land of aan een andere toepasselijke overheidsinstelling.

TWG-werknemers moeten alle betalingen die onder deze uitzondering vallen vastleggen in de juiste bedrijfsdocumentatie zoals op een reis- en onkostendeclaratieformulier. Bovendien moeten dergelijke betalingen nauwkeurig en transparant zijn en volledig in alle boeken en bescheiden van de onderneming zijn vastgelegd. Als u vragen heeft met betrekking tot deze uitzondering, neem dan contact op met de GCO of een comitélid van het Compliance Committee. Het is een werknemer nooit toegestaan om te proberen om een betaling te verhullen als ware het voor iets anders dan voor het eigenlijke doel. De straf voor een poging om een betaling te verhullen kan veel hoger uitpakken dan de straf, indien aanwezig, die verband houdt met het maken van de betaling zelf.

3. Redelijke promotionele uitgaven en andere betalingen goedgekeurd krachtens deze beleidsregels en procedures of goedgekeurd door de Global Compliance Officer

Deze beleidsregels en procedures voorzien in redelijke promotionele uitgaven en andere betalingen die niet voor oneigenlijke doeleinden zijn gemaakt. De Global Compliance Officer heeft de bevoegdheid om goed te keuren dat iets van waarde wordt aangeboden, betaald, gegeven of beloofd om betaald of gegeven te worden aan een ambtenaar, werknemer van een zakenpartner of een andere persoon of entiteit als de Global Compliance Officer schriftelijk heeft bevestigd en na voldoende onderzoek en beoordeling, dat een dergelijke handeling niet voor oneigenlijke doeleinden gemaakt wordt. Een dergelijke goedkeuring moet worden gevraagd en verkregen van de Global Compliance Officer voorafgaande aan het aanbieden, betalen, geven, of beloven om iets van waarde te betalen of te geven.

III. ZAKELIJKE GASTVRIJHEID, GESCHENKEN EN ANDERE PROMOTIONELE UITGAVEN

Alhoewel geschenken en zakelijke gastvrijheid (met inbegrip van vervoer, huisvesting, maaltijden en vermaak) in veel situaties passend zijn, moeten zij niet gegeven worden indien ze in strijd zijn met TWG's verbod op omkoping. Bovendien, als ambtenaren betrokken zijn bij eventuele promotionele activiteiten moet er extra op gelet worden dat elke schijn vermeden wordt dat wij deze ambtenaren enige vorm van economische voordeel geven met als doel om hen onjuist te beïnvloeden tijdens de uitvoering van hun officiële taken.

Deze paragraaf behandelt drie afzonderlijke soorten uitgaven: (1) geschenken, maaltijden en vermaak; (2) reizen en reisgerelateerde uitgaven; en (3) door het bedrijf gesponsorde evenementen.

U moet Paragraaf V van de Code voor zakelijke gedrag en ethiek en het reis- en onkostenbeleid raadplegen, of indien van toepassing uw plaatselijke of regionale reis- en onkostenbeleid, voor nader advies met betrekking tot specifieke beperkingen die gelden voor het geven of ontvangen van zakelijke gastvrijheid.

A. Cadeaus, maaltijden en vermaak

Vermaak, maaltijden of andere gastvrijheid moet een specifiek zakelijk doel hebben. Vermaak, maaltijden en andere gastvrijheid moet plaatsvinden in de aanwezigheid van een werknemer van TWG. Onderworpen en in overeenstemming met TWG's Code voor zakelijk gedrag en ethiek moeten alle geschenken, gastvrijheid en vermaak die namens de onderneming aan een ontvanger gegeven worden voldoen aan de volgende eisen:

- redelijk in waarde zijn en in verhouding staan tot de positie van de ontvanger en de omstandigheden en niet overdadig zijn;
- in overeenstemming zijn met de gebruikelijke beleefdheidsvormen;
- krachtens de toepasselijke wet toegestaan zijn;
- volledig in overeenstemming met de Code en het toepasselijke plaatselijke of regionale bedrijfsbeleid en -richtlijnen zijn; en
- niet gegeven of aangeboden worden met de bedoeling om de ontvanger ongepast te beïnvloeden in de uitoefening van zijn/haar officiële werkzaamheden ten behoeve van de onderneming.

Het toepasselijk recht mag niet geschonden worden en er mag geen schijn gewekt worden van enige vorm van ongepastheid, en de frequentie waarmee dergelijke geschenken of gastvrijheid worden gegeven door de onderneming aan een ontvanger moet in elk geval afzonderlijk worden beschouwd. Werknemers mogen de toepasselijke plaatselijke of regionale richtlijnen niet omzeilen door meerdere geschenken die voldoen aan de gestelde beperkingen aan te bieden of te geven.

Als gevolg van de speciale regels die van toepassing zijn wanneer de beoogde ontvanger een ambtenaar is, moet voorafgaande aan het geven van een geschenk, maaltijd of gastvrijheid aan een dergelijk persoon, het door de Global Compliance Officer herzien en schriftelijke goedgekeurd worden.

ALLE ANDERE DERDE PARTIJEN - Zakelijke gastvrijheid aan of van derden (anders dan ambtenaren) die meer bedragen dan is vastgesteld in het bedrijfsbeleid inzake reizen en onkosten -- of, indien van toepassing, een lager bedrag vastgesteld door het plaatselijke beleid inzake reizen en onkosten -- moet schriftelijk worden goedgekeurd door de Global Compliance Officer. De bedragen die in het toepasselijke beleid inzake reizen en onkosten zijn uiteengezet, geven het maximale bedrag per persoon, onderneming of entiteit aan. Meerdere geschenken, reizen, vermaak en promotionele of andere soortgelijke uitgaven gegeven of ontvangen en die gedurende hetzelfde kalenderjaar de persoonlijke of collectieve beperkingen overschrijden, moeten worden goedgekeurd.

Betalingen en uitgaven voor alle geschenken en gastvrijheid, ongeacht hun monetaire waarde, moeten nauwkeurig in boeken en bescheiden van de onderneming worden vastgelegd, overeenkomstig de toepasselijke procedures voor onkostendeclaraties. Alle onkostendeclaraties en de bijbehorende documentatie moeten duidelijk de identiteit van de ontvanger(s) vermelden.

B. Reizen en gerelateerde onkosten

De betaling of vergoeding door de onderneming van reizen en reisgerelateerde onkosten (met inbegrip van bijvoorbeeld vervoer, logies, maaltijden en bijkomende kosten) van individuele ambtenaren en werknemers van zakenpartners is toegestaan voor zakenreizen zoals locatiebezoeken, vergadering op een andere locatie, een bezoek aan het hoofdkwartier van de onderneming voor een rondleiding of een vergadering, een vergadering op een neutrale locatie voor het onderhandelen over een overeenkomst of een ontmoeting met buitenlandse ambtenaren in een andere stad dan hun hoofdstad. Het primaire doel van de betaalde reis moet bedrijfsgerelateerd zijn - met andere woorden, zakenreizen moeten niet overschaduwd worden door niet-zakelijke activiteiten, zoals uitstapjes naar toeristische attracties of om familieleden van de buitenlandse ambtenaar te bezoeken. Het vergoeding van reis- en reisgerelateerde onkosten voor een reis van de echtgenoot/echtgenote of van familieleden van de ambtenaar en zakenpartner is niet toegestaan.

Ook zal de wet- en regelgeving van het land van de ambtenaar in de meeste gevallen, bepalingen bevatten die de betaling of vergoeding van gemaakt kosten door de ambtenaar aan perken leggen. Met deze wet- en regelgeving moet ook rekening gehouden worden wanneer officiële reizen, betaald door de onderneming, gepland worden. Elke situatie moet rigoureuus en op zich geëvalueerd worden, waarbij rekening gehouden moet worden met alle relevante feiten en omstandigheden.

Voorstellen voor reizen voor ambtenaren en werknemers van zakenpartners die door de onderneming betaald worden, worden onderworpen aan de volgende procedures en beoordelingsvereisten:

- **Alle aanvragen voor de betaling door TWG van de reiskosten voor ambtenaren moeten vooraf schriftelijke goedgekeurd worden door de Global Compliance Officer.** Aanvragen voor de betaling door TWG van reis en reisgerelateerde onkosten voor werknemers van zakenpartners die meer bedragen dan de bedragen uiteengezet in de Code voor zakelijk gedrag en ethiek en het reis- en onkostenbeleid -- of indien van toepassing een lager bedrag vastgesteld door uw plaatselijke of regionale reis- en onkostenbeleid -- moeten vooraf goedgekeurd worden door de Global Compliance Officer of, in sommige gevallen door het Audit Committee.
- Alvorens de Global Compliance Officer een betaling van reiskosten voor een ambtenaar kan goedkeuren moet TWG een schriftelijke goedkeuring van de leidinggevende of werkgever van de gast ontvangen waarin toestemming verleend wordt dat hij/zij de reis- en/of onkostenvergoeding van TWG mag accepteren.
- Onkosten voor ambtenaren en werknemers van zakenpartners die door de onderneming betaald worden moeten in het reisbeleid van de onderneming voor werknemers van de onderneming weergegeven worden en zijn onderworpen aan de aanvullende overwegingen vermeld in dit beleid.
- De onderneming vergoedt geen reis- of reisgerelateerde kosten voor echtgenoten of andere familieleden van een ambtenaar of werknemer van zakenpartner.
- De onderneming vergoedt alleen de reiskosten gemaakt tijdens de reis van de ambtenaar en de werknemer van de zakenpartner voor het rechtstreeks reizen van en naar de locatie van het evenement, inclusief incidenteel en plaatselijk vervoer in verband met de deelname van de ambtenaar en de werknemer van zakenpartner aan bijeenkomsten of andere zakelijke activiteiten met werknemers van de onderneming. De onderneming kan deshalve redelijkerwijze betalen voor een standaard auto (het gebruik van extravagant vervoer moet worden vermeden) om een ambtenaar van en naar relevante bedrijfslocaties te vervoeren, maar de onderneming kan redelijkerwijze niet betalen voor een auto die gedurende een lang weekend voor de ambtenaar beschikbaar is om bezienswaardigheden te bezoeken.

- Verblijfskosten betaald door de onderneming moeten enkel betrekking hebben op de werkelijk gemaakte verblijfskosten (inclusief redelijke uitgaven voor maaltijden) die verband houden met het verblijf in zakenhotels en alleen tijdens de periode van de betreffende bijeenkomst, locatiebezoek, seminar of evenement of tijdens het reizen naar deze activiteiten.
- Onkostenvergoedingen moeten rechtstreeks aan de leveranciers betaald worden (bijvoorbeeld luchtvaartmaatschappijen, hotels, autoverhuurbedrijven) en niet aan de ambtenaar en werknemer van zakenpartners. Wanneer rechtstreekse betaling niet mogelijk is, is de vergoeding afhankelijk van het indienen van kwitanties door de ambtenaren en werknemers van de zakenpartner voor de uitgaven waarvoor vergoeding wordt gevraagd en die, waar mogelijk, betaald worden aan de werkgever van de ambtenaar en werknemer van zakenpartner (bijvoorbeeld de regering van een overheidsfunctionaris in plaats van aan de individuele functionaris).
- Rechtstreekse vergoeding van redelijk gemaakte onkosten in verband met TWG-gesponsorde reizen (bijv. maaltijden, taxi's) aan de ambtenaren en werknemers van de zakenpartner is toegestaan per cheque op basis van kwitanties waaruit blijkt dat de betaling door de ambtenaar of werknemer van zakenpartners is gemaakt. In dergelijke gevallen moet een ondertekend ontvangstbewijs verkregen worden van de ambtenaar of werknemer van zakenpartner. Deze structuur zorgt ervoor dat de onderneming alleen de werkelijk gemaakte kosten vergoedt. Vergoedingen door middel van contant geld aan ambtenaren of werknemers van zakenpartners zijn ten strengste verboden. **Contante voorschotten mogen nooit aan ambtenaren en werknemers van zakenpartners worden verstrekt.**

IV. CHARITATIEVE BIJDRAGEN EN STEUN AAN SOCIALE PROJECTEN

TWG is toegewijd om hulp te bieden aan liefdadigheidsorganisaties en andere doelen die de levenskwaliteit verbeteren van de gemeenschappen waar TWG-werknemers leven. Ter bevordering van deze verbintenis, draagt TWG stelselmatig bij aan goede doelen en maatschappelijke, gemeenschappelijke of andere openbare projecten. Deze bijdragen, in de vorm van contant geld of waardepapieren, diensten en producten, worden direct of indirect via derden, aan charitatieve, maatschappelijke, politieke, gouvernementele en non-gouvernementele organisaties gegeven. Charitatieve en sociale bijdragen worden beperkt door de FCPA en soortgelijke anticorruptiewetgeving voor zover goede doelen gebruikt kunnen worden als middel voor de betalingen aan personen (bijv. ambtenaren en werknemers van zakenpartners) of voor zover een ambtenaar en werknemer van zakenpartners er een persoonlijke (materiële of immateriële) voordeel uit ontleent, dat voortvloeit uit een dergelijke bijdrage. Deze procedures zijn opgesteld om ervoor te zorgen dat de charitatieve en sociale bijdragen niet misbruikt worden voor of omgeleid worden naar, geheel of gedeeltelijk, een persoonlijk voordeel voor een ambtenaar of een andere ongepaste begunstigde (bijvoorbeeld een werknemer van een klant) wat in strijd is met de FCPA of andere van toepassing zijnde antiomkopingswetten.

Voorstellen voor charitatieve en sociale bijdragen door TWG zijn onderworpen aan de volgende procedures en beoordelingsvereisten:

- **Alle voorgestelde bijdragen moeten worden beoordeeld door de Global Compliance Officer of zijn/haar aangestelde.** Bij de beoordeling van de voorstellen voor charitatieve en sociale bijdragen, moeten de *gedocumenteerde aanvragen* voldoende ondersteund worden om te bepalen dat de voorgestelde ontvanger legitiem is en er moet een evaluatie van de functionarissen en opdrachtgevers van de ontvanger gemaakt worden.
- Alle bijdragen, waar dan ook geleverd mogen alleen gemaakt worden aan een goed doel dat kan aantonen dat zij toegewijd is aan haar charitatieve missie (of voldoende bewijs van haar legitimiteit om het Compliance Committee hiervan te overtuigen indien de voorgestelde ontvanger geen erkende en gevestigde liefdadigheidsinstelling is) of een openbaar project met een legitiem doel van openbaar belang en aantoonbare maatschappelijke ondersteuning. Charitatieve bijdragen van meer dan US\$ 10.000 moeten door de CEO worden goedgekeurd.

- Een verzoek van een ambtenaar aan TWG of aan een individuele werknemer om een bijdrage te leveren aan een specifieke organisatie moet als een waarschuwingssignaal worden opgevat. Het is ook een waarschuwingssignaal als een opdrachtgever of functionaris van de voorgenomen begunstigde ofwel een ambtenaar is wiens verantwoordelijkheden gevolgen voor TWG kunnen hebben of een direct familielid van een dergelijke functionaris is. **Dergelijke waarschuwingssignalen moeten aan de Global Compliance Officer gemeld worden.**
- Alle bijdragen moeten per cheque of overschrijving gemaakt worden, vergezeld van een begeleidende brief op TWG-briefpapier ter bevestiging dat de onderneming kennis heeft van het legitieme doel waarvoor de bijdrage geleverd wordt. In voorkomend geval kunnen verklaringen en garanties worden geëist van de ontvanger met betrekking tot het voorgestelde gebruik van de gedoneerde gelden. Bovendien kan de besteding van de donaties gecontroleerd worden.
- Alle bijdragen moeten nauwkeurig in de bedrijfsadministratie gedocumenteerd en correct gekwiteerd worden.

V. POLITIEKE BIJDAGEN EN LOBBYING

Politieke bijdragen bedoeld om een zakelijke kans van een ambtenaar of werknemer van een zakenpartner te verkrijgen of beïnvloeden, zijn verboden. Het gebruik van bedrijfsfondsen, -eigendommen, diensten of 'iets van waarde' zijn, voor of ten behoeve van politieke partijen of kandidaten voor een openbare functie over het algemeen verboden. Alle politieke bijdragen die namens de onderneming geleverd worden moeten door de Global Compliance en zijn/haar aangestelde beoordeeld worden en door de CEO worden goedgekeurd.

Lobbying is een begrip dat in de V.S. gecreëerd is om het communicatieproces te beschrijven met betrekking tot het standpunt en belang van de onderneming in een voorgestelde of geplande handeling met de overheid, en de pogingen om ambtenaren ervan te overtuigen om op een bepaalde wijze te handelen waarvan TWG van mening is dat het geschikt is voor haar bedrijfsvoering en de openbare orde. TWG mag deelnemen aan de uitwisseling van meningen door het bestuur aan verkozen of benoemde afgevaardigden van de overheid en heeft een rol in het bevorderen ervan. Het proces van het beïnvloeden van het overheidsbeleid vindt overal ter wereld plaats en kent verschillende vormen, waaronder het gebruik van advocaten, juristen, adviseurs en handelsorganisaties.

Vele overheden, waaronder de federale en deelstaatregeringen in de V.S. reguleren de activiteit van het lobbyen, waaronder de hoeveelheid communicatie dat rechtstreeks verband houdt met overheidsopdrachten. Schending van deze wetten kan leiden tot aanzienlijke civielrechtelijke boetes of strafrechtelijke vervolging tegen zowel het individu als de onderneming.

TWG-werknemers moeten op dit gebied aan alle wettelijke en regelgevende vereisten voldoen. U moet overleg plegen met de General Counsel of met de GCO voor specifieke begeleiding. Onder lobbyen wordt niet verstaan het routinematig communiceren met ambtenaren of werknemers in het kader van normale overheidsprocessen. Voorbeelden van dergelijke normale overheidsprocessen zijn onder meer belastingcontroles van TWG's bedrijfsactiviteiten en communicatie met de Departments of Insurance en andere regelgevende instanties tijdens de normale gang van zaken.

VI. ZAKEN DOEN MET FUNCTIONARISSEN OF FAMILIELEDEN VAN FUNCTIONARISSEN OF BEDRIJVEN DIE GEHEEL OF GEDEELTELIJK HET EIGENDOM ZIJN VAN FUNCTIONARISSEN OF FAMILIELEDEN VAN DE FUNCTIONARISSEN

Potentiële belangenverstrengeling waarbij ambtenaren betrokken zijn verdienen bijzondere aandacht van de onderneming. De FCPA en UKBA bepalen en in sommige gevallen beperken TWG's vermogen om rechtstreeks zaken te doen met individuele ambtenaren of de naaste familieleden van ambtenaren. "Zaken doen" omvat alle bedrijfsactiviteiten, zoals het aangaan van een joint venture, het inhuren van een ambtenaar of een familielid van een ambtenaar als adviseur of vertegenwoordiger, het aangaan van een contract of subcontract voor goederen of diensten, het leveren van bijdragen in natura, investeringsmogelijkheden of het eenvoudigweg betalen van een vergoeding voor diensten. In alle gevallen biedt de onderneming iets van waarde aan een ambtenaar, wat in strijd kan zijn met de FCPA en UKBA.

Aldus kan het zaken doen met particuliere ondernemingen die geheel of gedeeltelijk in handen zijn van een ambtenaar of waar de ambtenaar een economisch belang in heeft, problemen met de FCPA veroorzaken. Het toekenning van een contract, met name met gunstige voorwaarden, aan een onderneming waar een ambtenaar een financieel of ander voordeelbelang in heeft, kan gezien worden als een betaling die krachtens de FCPA verboden is. Op dezelfde manier kan het zaken doen met een naast familielid van een overheidsfunctionaris of een particuliere onderneming die geheel of gedeeltelijk in handen is van een familielid van een ambtenaar veel van dezelfde problemen veroorzaken, aangezien er een grotere kans is dat een familielid een betaling naar de desbetreffende ambtenaar zal doorsluizen.

Alle zakelijke transacties met ambtenaren, naaste familieleden van ambtenaren, of bedrijven die geheel of gedeeltelijk eigendom zijn van een ambtenaar of van naaste familieleden van een ambtenaar moeten de voorafgaande goedkeuring van de Global Compliance Officer verkrijgen.

Zakelijke transacties, met inbegrip van investeringen of relaties met derden, met huidige of voormalige ambtenaren of hun naaste familieleden, moet ook onderzocht worden op eventuele implicaties van belangenverstrengeling. Een relatie met een ambtenaar of familielid van een ambtenaar dat leidt tot belangenverstrengeling, of de schijn heeft van belangenverstrengeling, vormt een "waarschuwingssignaal" krachtens de FCPA. Beperkingen krachtens de plaatselijke wetgeving met betrekking tot nevenactiviteiten van ambtenaren moeten worden geëvalueerd en eventuele niet openbaar gemaakte belangen van de ambtenaar moeten worden onderzocht alvorens een relatie waarbij deze ambtenaar betrokken is, wordt aangegaan. In veel landen bestaan er geen wettelijke regels met betrekking tot belangenverstrengeling of formele ethische normen die van toepassing zijn op ambtenaren. Maar het feit dat de plaatselijke wetgeving belangenverstrengeling niet expliciet verbiedt betekent niet dat het genegeerd kan worden. Zelfs bij afwezigheid van een plaatselijke wetgeving die deze transacties verbiedt, kan de onderneming geconfronteerd worden met een verhoogd risico krachtens de FCPA en een verlies van good will als de transactie de schijn van ongepastheid wekt. Op dit gebied is de "Wall Street Journal test" van toepassing, welke is: zou u zich comfortabel voelen als iets wat u overweegt te doen of zeggen op de voorpagina van de Wall Street Journal zou verschijnen? Als uw antwoord "Misschien niet" of "Nee," is moet u besluiten om ervan af te zien.

Elke transactie met een ambtenaar of familielid van een ambtenaar moet, in dit verband, zorgvuldig worden onderzocht.

VII. ZAKEN DOEN MET DERDE PARTIJEN

Zoals hierboven beschreven kan de onderneming in bepaalde gevallen aansprakelijk gesteld worden voor betalingen die uitgevoerd worden door derde partijen die betrekkingen met ambtenaren of werknemers van zakenpartners hebben, waaronder klanten van TWG. De volgende paragraaf beschrijft de procedures die de onderneming heeft aangenomen voor het screenen en controleren van derden om zich daarmee te beschermen tegen potentiële aansprakelijkheid voor hun daden.

De onderneming heeft een "derde partij"-proces aangenomen om zichzelf te beschermen tegen betrekkingen met een hoog risico en potentiële wettelijke overtredingen die voortvloeien uit de handelingen van derde partijen. **Het bedrijfsbeleid vraagt om een gedetailleerd overzicht van alle voorgestelde relaties met derden waarbij de derde partij op enige wijze betrokken zal zijn bij de inspanningen door de onderneming om handel te verkrijgen buiten de Verenigde Staten (zoals makelaars of zaakaanbrengers), of waarbij de onderneming op enige andere wijze, namens de onderneming met ambtenaren omgang zal hebben (zoals advocaten die geschillen afhandelen, belastingadviseurs die handelen met de fiscus, immigratiebureaus en douane-expediteurs).** De Global Compliance Officer zal dit proces overzien waarbij de uiteindelijke goedkeuring voor het behoud van de derde partij rust bij het Audit Committee.

A. Due diligence en juridische toetsing

1. Derde partijen als tussenpersoon

De belangrijkste stap die de onderneming kan nemen om zich te beschermen tegen aansprakelijkheid voor ongepaste betalingen door derden is om zorgvuldig te zijn bij het selecteren van verkopers, makelaars, zaakaanbrengers, adviseurs, advocaten, belastingadviseurs, immigratiebureaus, douane-expediteurs en andere tussenpersonen die op de een of andere manier zullen deelnemen aan de inspanningen van de onderneming om handel buiten de Verenigde Staten te verkrijgen of die anderszins namens de onderneming met ambtenaren of werknemers van zakenpartners interageren en om vooraf vast te stellen welke waarschuwingssignalen er aan een beoogde zakenrelatie verbonden zijn. Als er enig twijfel bestaat of een derde partij onderworpen is aan een due diligence-procedure, neem dan contact op met de Global Compliance Officer.

De belangen van de onderneming worden het best gediend door een proces dat effectief en efficiënt is. Due diligence is alleen effectief en efficiënt wanneer het een doordacht samenwerkingsproces is -- het is niet een oefening om op het laatste moment "alle vakjes aan te tikken". Alle werknemers die betrokken zijn bij de transactie zijn gelijkelijk verantwoordelijk voor het welslagen van dit proces. De verantwoordelijke bedrijfsmanagers moeten de begrippen van transparantie en de naleving van de antiomkopingswetgeving vroegtijdig in de relatie introduceren en als een natuurlijk aspect van de beslissing om deel te nemen in een zakelijk partnerschap. De bedrijfsmanagers moeten ook contact opnemen met de Global Compliance Officer wanneer zij de noodzaak identificeren voor de aanwezigheid van een derde partij en zij moeten met de Global Compliance Officer samenwerken om de feitelijke achtergrond te verstrekken die nodig is om het due diligence-proces te voltooien. De Global Compliance Officer moet snel te werk gaan om de problemen te identificeren en om te proberen ze zodanig op te lossen dat de onderneming beschermd wordt tegen enig risico terwijl het haar inspanningen om te concurreren in de markt vergemakkelijkt.

Er mogen geen werkzaamheden worden uitgevoerd door voorgestelde derden totdat er schriftelijke goedkeuring is verkregen van de Global Compliance Officer en Vice President van het bedrijfsonderdeel voor de desbetreffende regio. Van al het personeel van de onderneming dat betrokken is bij het proces wordt verwacht dat zij tijdig handelen, zodat de zakelijke onderhandelingen en activiteiten niet door het due diligence-proces zullen worden vertraagd.

2. Fusies en overnames

De onderneming kan krachtens de FCPA en de UKBA aansprakelijk gesteld worden voor ondernomen of gepoogde omkoping door een volledig ongerelateerde derde partij waarmee de onderneming fuseert of die zij verwerft, zelfs als het oneigenlijke gedrag van de doelvennootschap plaatsgevonden heeft voorafgaand aan de voltooiing van de fusie of de overname van het bedrijf, zelfs als de onderneming er niet op de hoogte van was op het moment dat de omkoping plaatsvond en zelfs als de doelvennootschap niet onderworpen was aan de bepalingen van de FCPA en UKBA op het moment van het oneigenlijke gedrag. **Daarom is het noodzakelijk, en is dit het bedrijfsbeleid, dat rigoureuze zorgvuldigheid met betrekking tot de bepalingen van de FCPA worden uitgevoerd voorafgaand aan het aangaan van een definitieve overeenkomst voor een fusie of overname (ongeacht de grootte) waarbij (a) een Amerikaanse tegenpartij betrokken is die geen Amerikaanse bedrijfsactiviteiten heeft of verkoopactiviteiten buiten Amerika heeft en (b) een niet buitenlandse tegenpartij (zelfs als deze niet onderworpen is aan de FCPA of UKBA).**

Enkel en alleen omdat corruptie in vele andere delen van de wereld bestaat, met name in opkomende markten, betekent dat niet dat de onderneming er niet naar zal streven om handel te verkrijgen in die rechtsgebieden (waaronder fusies en overnames). Evenmin zal een probleem noodzakelijkerwijze een beletsel vormen voor de voltooiing van een beoogde transactie. Het is echter van essentieel belang, dat de onderneming een degelijk begrip heeft van de houding van het doelbedrijf inzake diens zakelijke praktijken, bedrijfscultuur, het bijhouden van gegevenspraktijken, de financiële controles en de bereidheid om in de toekomst zaken te doen waarbij voldaan wordt aan de bepalingen van de FCPA, de UKBA, de plaatselijke wetgeving en deze beleidsregels en procedures. Indien de onderneming tevreden is over de bereidheid en het vermogen van het doelbedrijf om zich aan deze strenge eisen te houden, dan kan de onderneming tot de conclusie komen dat de transactie kan plaatsvinden. Indien dit niet het geval is dan moet de onderneming de beoogde transactie niet laten plaatsvinden.

3. Joint ventures

Het oprichten van joint ventures verhoogt de FCPA en UKBA-gerelateerde vraagstukken aangezien dit vraagt om gedegen en op maat gemaakte due diligence, alsmede adequate contractuele bepalingen. **Het beleid van de onderneming is dat de Global Compliance Officer leiding geeft aan alle due diligence-activiteiten met betrekking tot de FCPA inzake de oprichting van joint ventures.**

Naast het uitvoeren van grondige zorgvuldigheid met betrekking tot een mogelijke joint venture-partner en een aantal van haar belangrijkste leidinggevendens alvorens de relatie aan te gaan, moet de onderneming zodra een joint venture tot stand gekomen is, de joint venture-activiteiten en de activiteiten van de joint venture-partners controleren om de voortdurende inachtneming van alle toepasselijke wetten en de contractuele verplichtingen vastgesteld in de joint venture-overeenkomst te waarborgen. Meer in het bijzonder,

- daar waar de onderneming een **minderheidsbelang of weinig controle heeft**, is de onderneming wettelijk verplicht om ervoor te zorgen dat de joint venture voldoet aan de FCPA-vereisten ter bestrijding van omkoping (en er ook voor zorgen dat de joint venture voldoet aan de FCPA-vereisten op het gebied van de boekhouding en het archiveren). De onderneming moet onbelemmerd toegang hebben tot de boekhouding van de joint venture;
- daar waar de onderneming een **minderheidsbelang of weinig controle heeft** is de onderneming wettelijk verplicht om **te goeder trouw te proberen** om ervoor te zorgen dat de joint venture voldoet aan de FCPA-vereisten ter bestrijding van omkoping (en dat zij hetzelfde zal doen met betrekking tot de boekhouding en het archiveren).

In alle joint ventures moet de onderneming als een kwestie van bedrijfsbeleid voortdurend waakzaam zijn met betrekking tot de naleving en het toezicht op de bedrijfsactiviteiten van de joint venture. Contractuele garanties kunnen alleen zo goed zijn als onze inspanningen om hen af te dwingen. U moet met name uitkijken naar "waarschuwingssignalen", waaronder die, die hieronder vermeld worden.

B. Waarschuwingssignalen

Bij de uitvoering van due diligence met derden is het van essentieel belang dat het personeel van de onderneming open staat voor omstandigheden die omkopingsrisico's suggereren. Omstandigheden die, naar de mening van de rechtshandhavende instanties, reden genoeg zijn om kennis te hebben van een illegale betaling door een derde, worden vaak aangeduid als "waarschuwingssignalen". De aanwezigheid van waarschuwingssignalen in een transactie suggereert de noodzaak voor meer toezicht op en de uitvoering van beschermingsmaatregelen tegen een mogelijke schending. Dit hoeft niet te betekenen dat de transactie niet zal kunnen plaatsvinden.

Waarschuwingssignalen die nader onderzoek rechtvaardigen bij het selecteren of samenwerken met een derde partij zijn gevarieerd en talrijk. Hier zijn een paar voorbeelden:

- uit een referentieonderzoek blijkt dat de derde partij een gebrekkige achtergrond of reputatie heeft;
- de derde partij wordt aanbevolen door een ambtenaar of de klant, in het bijzonder één met discretionaire bevoegdheden over het bedrijf in kwestie;
- de derde partij maakt bezwaar tegen de aanwezigheid van FCPA-/UKBA-/antiomkopingsverklaringen in de bedrijfssovereenkomsten;
- de derde partij heeft een nauwe persoonlijke of familiale relatie, of een zakelijke relatie, met een ambtenaar of een familielid van een ambtenaar;
- de derde partij vraagt om ongebruikelijke contractvoorwaarden of betalingsvoorwaarden die plaatselijke wetgevingskwesaties tot gevolg hebben, zoals contante betaling, betaling in de valuta van een ander land, of betaling in een ander land;
- uit due diligence blijkt dat de derde partij een lege vennootschap is of een andere onorthodoxe bedrijfsstructuur heeft;
- de enige kwalificatie die de derde partij met zich meebrengt naar de joint venture is een bepaalde invloed op ambtenaren;
- de derde partij eist dat zijn of haar identiteit of, indien de derde een bedrijf is, de identiteit van de eigenaars, opdrachtgevers of werknemers van het bedrijf niet openbaar gemaakt worden;
- de provisie of vergoeding van de derde partij ligt hoger dan het "gangbare tarief"; of
- de transactie heeft betrekking op een land dat bekend staat om corrupte betalingen of andere illegale financiële transacties.

Over het algemeen kan elk feit dat de integriteit van de derde partij in twijfel trekt of wanneer het onduidelijk is of de derde partij een noodzakelijk product of dienst daadwerkelijk verstrekt tegen een redelijke marktprijs, als een waarschuwingssignaal gezien worden. Als het achtergrondonderzoek waarschuwingssignalen, zoals hierboven besproken, aan het licht brengt dan kan een diepgaander onderzoek vereist zijn.

C. De relaties schriftelijk weergeven

De onderneming eist dat alle relaties met derden gereduceerd worden tot schriftelijke overeenkomsten die voorzien zijn van het gewenste taalgebruik voor de naleving van de wetgeving, met inbegrip van de bepalingen van de FCPA. Mondelinge contracten vormen een aanzienlijk verhoogd zakelijke en juridische risico voor de onderneming. Raadpleeg de Juridische afdeling voor begeleiding met betrekking tot het benodigde taalgebruik. Tenzij schriftelijk uitdrukkelijk door de Juridische afdeling is toegestaan, moet het contract van kracht gaan alvorens de derde partij met de werkzaamheden van start gaat.

D. Toezicht houden op de relatie: Een blijvende verplichting

Zodra de onderneming een verkoopvertegenwoordiger, makelaar, agent, zaakaanbrenger, adviseur of andere tussenpersoon heeft verworven, moet het toezicht houden op de activiteiten en uitgaven van de derde partij om de voortdurende naleving van alle toepasselijke wetgeving en het bedrijfsbeleid te waarborgen. Als een derde partij een ongepaste betaling of geschenk geeft, kan de onderneming aansprakelijk gesteld worden krachtens de bepalingen van de FCPA, zelfs als het deze betaling niet heeft goedgekeurd. Om zich tegen dergelijke aansprakelijkheid te beschermen moeten werknemers:

- aandringen op documentatie of rechtvaardiging alvorens over te gaan tot de uitbetaling van de kosten;
- controleren of alle kosten of heffingen ondersteund worden door de overeenkomst of andere relevante documenten;
- ongebruikelijke of excessieve uitgaven aan de orde stellen;
- betaling aan een derde partij weigeren en de Global Compliance Officer op de hoogte stellen wanneer de werknemer vermoedt dat de derde partij illegale of twijfelachtige betalingen of giften zal maken of heeft gemaakt; en
- aandringen op, en regelmatig uitoefenen van, het recht om de boeken, archieven en bedrijfsactiviteiten van de derde partij die verband houden met de onderneming te controleren.

VIII. ARCHIVERING EN BOEKHOUDING

De FCPA en andere wetten eisen archiveringsnormen die ontworpen zijn om de betalingen die in strijd zijn met de anticorruptiewetgeving te onthullen en ontmoedigen. Alhoewel de bepalingen van de FCPA alleen van toepassing zijn op Amerikaanse bedrijven die effecten bij de US Securities and Exchange Commission hebben geregistreerd, is het TWG's beleid als beursgenoteerde onderneming om vrijwillig te voldoen aan deze normen waarbij TWG verplicht wordt om de boekhouding in redelijk detail bij te houden waardoor alle betalingen, transacties en de verkopen van activa nauwkeurig en correct worden weergegeven en waarbij duidelijk het doel van dergelijke gebeurtenissen wordt geïdentificeerd. Deze boekhoudkundige bepalingen zijn van toepassing op alle activiteiten van TWG, zowel binnen als buiten de Verenigde Staten. De FCPA verbiedt het verkeerd karakteriseren of weglaten van een transactie in de boeken van een onderneming en eist dat bedrijven een systeem van interne boekhoudkundige controles toepassen. Grote zorg moet worden genomen om de reden en aard van de betalingen nauwkeurig te registreren omdat bepaalde betalingen (zelfs indien toegestaan krachtens de FCPA) toch een schending van de FCPA kunnen inhouden wanneer deze niet volledig of nauwkeurig in de boekhouding en archieven van TWG zijn opgenomen.

Om aan al deze verplichtingen te voldoen moeten alle werknemers, zonder enige uitzondering, zich houden aan de boekhoudkundige vereisten van de onderneming. Het personeel van de onderneming mag nooit voldoen aan verzoeken om onjuiste of misleidende facturen of onkostenvergoedingen die ongewoon, overdreven, onvoldoende beschreven, onvoldoende gedocumenteerd of anderszins vragen oproepen krachtens deze beleidsregels en procedures of die gerelateerd zijn aan de richtlijnen van de onderneming inzake de boekhouding en administratie. Geen boekhoudkundige bescheiden of andere documenten met betrekking tot een transactie mogen vervalst worden op een manier waardoor de ware aard van de transactie verhuld wordt. Geen enkele werknemer mag een regeling treffen die ertoe zou kunnen leiden dat een onjuiste vermelding in de boeken of archieven van TWG wordt bijgeschreven. Geen enkele betaling namens TWG zal uitgevoerd of goedgekeurd worden wanneer er een uitdrukkelijke of stilzwijgende overeenkomst bestaat waarbij een deel van de betaling dient te worden gebruikt voor enig doel anders dan die beschreven staat in de documentatie met betrekking tot die betaling. Verborgene of niet vermelde fondsen en rekeningen zijn verboden. Deze eisen gelden voor alle transacties, ongeacht de financiële materialiteit.

Bovendien moeten alle werknemers volledig voldoen aan alle eisen die gelden voor het opstellen en indienen van onkostendeclaraties (bijvoorbeeld met betrekking tot het beschrijven van een zakelijk doel voor de maaltijden en het vermaak voor ambtenaren, waarbij alle aanwezigen vermeld moeten worden en waarbij alle benodigde bescheiden bevestigd moeten worden). Neem contact op met de Global Controller als u vragen of twijfels heeft met betrekking tot een van deze vereisten.

A. Witwassen van geld

Het witwassen van geld is het proces waarbij men het bestaan van een illegale bron van inkomsten verbergt en dan dat inkomen vermocht zodat het legitiem lijkt. Het gebruik van opbrengsten die door dergelijke onrechtmatigheden beoedeld zijn, kan aanleiding geven tot aansprakelijkheid in de landen waar de onderneming actief is. Werknemers moeten contact opnemen met de juridische functionaris van hun regio of land, of indien afwezig, de Global Compliance Officer, wanneer zij zich bewust worden van eventuele omstandigheden waardoor ze het vermoeden hebben dat een transactie een betaling of ontvangst inhoudt van opbrengsten die voorkomen uit illegale activiteiten.

IX. AANVERWANTE BELEIDSREGELS EN PROCEDURES

Dit beleid moet gelezen worden in samenhang met andere aanverwante beleidsregels en procedures van TWG die gevonden kunnen worden op het bedrijfsintranet (WARRAN), waaronder, maar niet beperkt tot:

- Zakelijke gedragscode
- Beleid voor het onder de aandacht brengen en melden van bezorgdheden
- Reis- en onkostenbeleid
- Uw plaatselijke reis- en onkostenbeleid
- Personeelshandboek
- OFAC-beleid en procedures

X. CONTACTINFORMATIE

Werknemers moeten altijd het gevoel hebben dat zij de Code met hun manager, plaatselijke vertegenwoordiger van Human Resources, de Juridische afdeling, de Global Compliance Officer of een lid van het Compliance Committee kunnen bespreken. De volgende middelen staan binnen TWG tot uw beschikking:

- GlobalComplianceOfficer@thewg.com
- GeneralCounsel@thewg.com
- HR@thewg.com
- www.Ethicspoint.com