

CHÍNH SÁCH PHÒNG, CHỐNG
THAM NHŨNG VÀ HỐI LỘ
(CHÍNH SÁCH PCTN)

MỤC LỤC

TRANG 01	GIỚI THIỆU
TRANG 02	PHẠM VI ÁP DỤNG
TRANG 03	ĐỊNH NGHĨA
TRANG 04	TUYÊN BỐ
TRANG 05	NGUYÊN TẮC I: CAM KẾT CỦA LÃNH ĐẠO
TRANG 07	NGUYÊN TẮC II: ĐÁNH GIÁ RỦI RO
TRANG 08	NGUYÊN TẮC III: CÁC BIỆN PHÁP KIỂM SOÁT THỰC HIỆN
TRANG 13	NGUYÊN TẮC IV: ĐÁNH GIÁ, GIÁM SÁT VÀ THỰC THI
TRANG 14	NGUYÊN TẮC V: ĐÀO TẠO VÀ TRUYỀN THÔNG



1. GIỚI THIỆU

1.

Ngân hàng TNHH MTV Hong Leong Việt Nam (“HLBVN” hoặc “Ngân hàng”) đã thiết lập Chính sách PCTN để đặt ra chính sách và khuôn khổ của Ngân hàng liên quan đến việc tuân thủ và duy trì quan điểm không khoan nhượng của Ngân hàng đối với tham nhũng và hối lộ được quy định trong các quy định của pháp luật Việt Nam sau đây (gọi chung là “Quy định phòng chống tham nhũng của Việt Nam”):

- Bộ luật Hình sự năm 2015 và các sửa đổi, bổ sung;
- Luật Phòng chống tham nhũng năm 2018;
- Nghị định 59/2019/ND-CP về hướng dẫn thi hành một số điều của Luật Phòng chống tham nhũng

Chính sách PCTN cung cấp hướng dẫn về cách phòng ngừa, xử lý và chống lại các hoạt động hối lộ, tham nhũng và các vấn đề có thể nảy sinh trong quá trình hoạt động kinh doanh và để đảm bảo có các quy trình đầy đủ để ngăn ngừa các hành vi tham nhũng xảy ra trong Ngân hàng phù hợp với các quy định phòng chống tham nhũng của Việt Nam

Chính sách này là tài sản của Ngân hàng TNHH Một Thành Viên Hong Leong Việt Nam (“HLBVN”) và tuyệt đối bảo mật. Tất cả các phần của Chính sách này đều không được phép sao chép hay lưu giữ bằng mọi phương tiện máy móc, điện tử, sao chép, ghi lại hoặc bất kỳ hình thức nào khác nếu không có sự chấp thuận của HLBVN

2. PHẠM VI ÁP DỤNG

Chính sách PCTN áp dụng cho tất cả các giám đốc, nhân viên (dù là tạm thời, cố định hay lâu dài), thực tập sinh, nhân viên biệt phái, người lao động bình thường, nhân viên đại lý, tình nguyện viên, thực tập sinh, đại lý, của Ngân hàng bao gồm đối tác, nhà thầu, nhà thầu phụ, nhà cung cấp, nhà cung cấp, nhà cung cấp dịch vụ, nhà tư vấn, người đại diện và những người khác thực hiện công việc hoặc dịch vụ cho hoặc thay mặt cho Ngân hàng, hoặc bất kỳ người nào khác hoặc những người có liên quan đến Ngân hàng (gọi chung là “Người liên quan”), để tuân thủ Chính sách PCTN khi thực hiện công việc hoặc dịch vụ.



2.

Các yêu cầu nghiêm ngặt hơn giữa Chính sách này và Chính sách của Tập đoàn (“HLBG”) về việc PCTN (“Chính sách PCTN của HLBG”) phải được áp dụng. Trong trường hợp Chính sách PCTN của HLBG nghiêm ngặt hơn và không thể tuân thủ, thì lý do không tuân theo phải được Chủ sở hữu Chính sách PCTN của HLBG chấp nhận và những khác biệt của Chính sách này phải được Chủ sở hữu Chính sách PCTN của HLBG chấp thuận.

Các công ty liên doanh mà Ngân hàng là cổ đông không kiểm soát và các công ty liên kết được khuyến khích áp dụng các nguyên tắc và tiêu chuẩn tương tự.

3. ĐỊNH NGHĨA

“Người liên quan”	có nghĩa là tất cả các giám đốc, nhân viên (dù tạm thời, cố định hay lâu dài), thực tập sinh, nhân viên biệt phái, người lao động bình thường, nhân viên đại lý, tình nguyện viên, thực tập sinh, đại lý, của Ngân hàng bao gồm đối tác, nhà thầu, nhà thầu phụ, nhà cung cấp, nhà cung cấp, nhà cung cấp dịch vụ, chuyên gia tư vấn, đại diện và những người khác thực hiện công việc hoặc dịch vụ cho hoặc thay mặt cho Ngân hàng, hoặc bất kỳ người nào khác hoặc những người có liên quan đến Ngân hàng.
“Hối lộ”	đề cập đến hành động được thực hiện bởi một người lạm dụng quyền lực của mình để trực tiếp hoặc thông qua một bên trung gian nhận hoặc hứa nhận bất kỳ lợi ích nào sau đây cho bản thân hoặc cho người hoặc tổ chức khác như một điều kiện để hành động hoặc không thực hiện lợi ích của hoặc theo yêu cầu của người đưa hối lộ.
“Tham nhũng”	là hành vi của người có chức vụ, quyền hạn đã lợi dụng chức vụ, quyền hạn đó vì vụ lợi.
“Của hối lộ”	a) Lợi ích vật chất hoặc phi vật chất; b) tiền, từ thiện, quà tặng, cho vay, phí, phần thưởng, tài sản có giá trị, tài sản hoặc lợi ích đối với tài sản dưới bất kỳ hình thức mô tả nào cho dù là động sản hay bất động sản, lợi ích tài chính hoặc bất kỳ lợi ích nào khác tương tự; c) bất kỳ chức vụ, tước vị, việc làm, hợp đồng lao động hoặc dịch vụ, và thỏa thuận cung cấp việc làm hoặc cung cấp dịch vụ trong bất kỳ khả năng nào; d) bất kỳ khoản thanh toán, giải chấp, xử lý hoặc tất toán bất kỳ khoản vay, nghĩa vụ hoặc trách nhiệm pháp lý nào khác, cho dù toàn bộ hay một phần; e) bất kỳ sự cân nhắc có giá trị nào dưới bất kỳ hình thức nào, bất kỳ chiết khấu, hoa hồng, giảm giá, tiền thưởng, khoản khấu trừ hoặc tỷ lệ phần trăm nào; f) bất kỳ sự cấm đoán nào để đòi hỏi bất kỳ tiền bạc hoặc giá trị của tiền bạc hoặc vật có giá trị; g) bất kỳ dịch vụ hoặc ưu đãi nào khác của bất kỳ mô tả nào, bao gồm sự bảo vệ khỏi bất kỳ hình phạt hoặc hạn chế nào phát sinh hoặc bị bắt giữ hoặc từ bất kỳ hành động hoặc thủ tục tố tụng nào có tính chất kỷ luật, dân sự hoặc hình sự, cho dù đã được tiến hành hay chưa, và bao gồm cả việc thực hiện hoặc cấm thực hiện đối với bất kỳ quyền nào hoặc bất kỳ quyền lực hoặc nghĩa vụ chính thức nào; và. h) bất kỳ lời đề nghị, cam kết hoặc lời hứa nào, dù có điều kiện hay vô điều kiện, về bất kỳ sự hài lòng nào trong bất kỳ mục nào trên đây từ (a) đến (g)
“HLBG”	nghĩa là Ngân hàng Hong Leong Berhad và tất cả các công ty con và chi nhánh.

4. TUYÊN BỐ

HLBG không khoan nhượng đối với các hoạt động hối lộ và tham nhũng.

HLBVN cam kết hành động một cách chuyên nghiệp, công bằng và liêm chính trong tất cả các giao dịch kinh doanh và các mối quan hệ của mình, đồng thời cam kết triển khai và thực thi các hệ thống đảm bảo ngăn ngừa tham nhũng và hối lộ.



4.

Đặc biệt, Hội đồng Thành viên và Quản lý cấp cao của HLBVN không dung túng hoặc đồng ý cho bất kỳ Người liên quan nào:

- a) gạ gẫm, nhận hoặc đồng ý nhận bất kỳ của hối lộ nào cho dù là cho bản thân họ hay cho bất kỳ người nào khác; hoặc
- b) Cho tặng bất hợp pháp, đồng ý cho, hứa hẹn hoặc đề nghị cho bất kỳ người nào bất kỳ của hối lộ nào cho dù vì lợi ích của họ hay của người khác, bao gồm cả với mục đích có được hoặc duy trì hoạt động kinh doanh hoặc bất kỳ lợi thế nào trong hoạt động kinh doanh cho Ngân hàng.

Ngân hàng sẽ tuân thủ tất cả các luật và quy định liên quan đến phòng chống hối lộ và tham nhũng trong tất cả các lĩnh vực hoạt động của Ngân hàng.

Ngân hàng xử lý nghiêm túc bất kỳ vi phạm nào đối với Chính sách PCTN và sẽ thực hiện các hành động cần thiết bao gồm nhưng không giới hạn đến xem xét việc tuyển dụng hoặc bổ nhiệm, các biện pháp kỷ luật, sa thải, ngăn chặn các nhà thầu / nhà cung cấp dịch vụ của bên thứ ba tiếp tục giao dịch kinh doanh, v.v., cũng như báo cáo cho các cơ quan hữu quan bất kỳ hành vi sai trái nào, phù hợp với các yêu cầu của luật và quy định liên quan.

5. NGUYÊN TẮC I: CAM KẾT CỦA LÃNH ĐẠO

(i) Hội đồng thành viên (COM) và các Ủy ban liên quan

- Cung cấp sự giám sát và thiết lập Chính sách PCTN chặt chẽ và thống nhất từ trên xuống dưới để duy trì sự liêm chính và đạo đức doanh nghiệp ở mức cao nhất, tuân thủ luật hiện hành và các yêu cầu quy định về chống hối lộ và tham nhũng;
- Ban hành Chính sách PCTN;
- Quản lý rủi ro tham nhũng / hối lộ chính và các vụ việc tố giác của Ngân hàng;
- Nhận và xem xét các báo cáo về việc thực hiện và hiệu quả liên tục của Chính sách ABC

(ii) Quản lý cấp cao của Ngân hàng

- Thúc đẩy văn hóa liêm chính trong Ngân hàng;
- Đảm bảo mức độ liêm chính và đạo đức cao và tuân thủ đầy đủ tất cả các luật hiện hành và các quy định về chống hối lộ và tham nhũng;
- Quản lý hiệu quả rủi ro tham nhũng / hối lộ của Ngân hàng;
- Đảm bảo rằng các chính sách, thủ tục, hệ thống kiểm soát đầy đủ và rõ ràng để áp dụng nhằm giảm thiểu cơ hội tham nhũng và hối lộ trong Ngân hàng và để ứng phó với các vụ việc tham nhũng và hối lộ còn nghi ngờ hoặc đã được xác nhận trong Ngân hàng;
- Khuyến khích sử dụng các kênh tố giác và các kênh thích hợp khác liên quan đến bất kỳ vụ việc tham nhũng thực sự hoặc nghi ngờ nào;
- Xây dựng kế hoạch truyền thông và chương trình đào tạo dựa trên các chính sách và cam kết của Ngân hàng về chống tham nhũng hối lộ cho các đối tượng trong và ngoài Ngân hàng;
- Hành động và báo cáo cho COM kết quả của bất kỳ cuộc đánh giá nào, xem xét đánh giá rủi ro, các biện pháp kiểm soát và hiệu suất liên quan đến chương trình tuân thủ chống hối lộ và tham nhũng.

(iii) Khối Tuân thủ của Ngân hàng

Giám đốc Khối Tuân thủ sẽ:

- tham gia vào tất cả các vấn đề chống hối lộ và tham nhũng bao gồm việc cung cấp lời khuyên và hướng dẫn cho nhân sự và các đối tác kinh doanh liên quan đến chương trình tuân thủ chống hối lộ và tham nhũng;
- điều phối và giám sát việc thực hiện Chính sách PCTN, xem xét đánh giá rủi ro của Ngân hàng liên quan đến tham nhũng / hối lộ;
- hoạt động như một chức năng tập trung để thay mặt Ngân hàng truyền đạt lập trường chung của Ngân hàng về chống hối lộ và tham nhũng cho các bên bên ngoài và lưu giữ hồ sơ về tất cả các thông tin liên lạc nhằm mục đích lưu giữ hồ sơ.

6.

Có thể liên hệ Giám đốc Khối Tuân thủ của HLBVN qua email hlbvn-compliance@hlbvn.hongleong.com

(iv) Người liên quan

- Tuân thủ và duy trì quan điểm không khoan nhượng của HLBG đối với tham nhũng và hối lộ;
- Tuân thủ Chính sách PCTN;
- Nêu lên lo ngại về hành vi không phù hợp hoặc hành động sai trái ngay khi có cơ hội thông qua các kênh liên lạc khác nhau đã được nêu trong Chính sách Tố giác của Ngân hàng, được xem là kênh ưu tiên để nêu vấn đề.

6. NGUYÊN TẮC II: ĐÁNH GIÁ RỦI RO

**7.**

Ngân hàng sẽ thực hiện đánh giá rủi ro tham nhũng/ hối lộ đối với hoạt động tổng thể của Ngân hàng ít nhất hai (2) năm một lần và khi cần thiết (bao gồm cả khi có sự thay đổi về luật pháp, thay đổi trong (các) hoạt động kinh doanh của Ngân hàng hoặc trong trường hợp cần đánh giá rủi ro) để xác định, phân tích, đánh giá và ưu tiên các hành động cần thiết để giảm thiểu rủi ro tham nhũng / hối lộ bên trong và bên ngoài đã được xác định.

Quản lý cấp cao sẽ xem xét báo cáo đánh giá rủi ro của Ngân hàng và xem xét các cải tiến về các chính sách và thủ tục của Ngân hàng trong việc chống tham nhũng / hối lộ. Báo cáo đánh giá rủi ro của Ngân hàng sẽ được trình bày cho Hội đồng quản lý Rủi ro và Tuân thủ (RCGC), Ủy ban Quản lý Rủi ro (CRM) và COM của Ngân hàng để xem xét.

7. NGUYÊN TẮC III: CÁC BIỆN PHÁP KIỂM SOÁT THỰC HIỆN

7.1 QUÀ TẶNG VÀ GIẢI TRÍ

Việc nhận, tặng quà và giải trí sẽ chịu sự điều chỉnh của Quy tắc Ứng xử & Đạo đức của HLBVN và Quy trình về Quà tặng & giải trí của HLBVN, trong đó (các) sự chấp thuận cụ thể được yêu cầu ngay cả trước khi phát sinh các hoạt động liên quan hoặc số tiền chi tiêu cụ thể khi thực hiện tặng quà tặng và giải trí, cũng như khi nhận quà và giải trí.



8.

Tất cả các nhân viên phải thực hiện những quyết định đúng đắn và đảm bảo rằng việc nhận quà hoặc giải trí sẽ không dẫn đến xung đột lợi ích khi được xem xét trong bối cảnh làm việc của họ với Ngân hàng.

Nghiêm cấm tất cả nhân viên nhận hoặc các loại quà tặng và giải trí sau đây:

- bất kỳ hình thức quà tặng và/ hoặc giải trí nào, hoặc dường như không phù hợp, thường xuyên hoặc quá mức, có tính đến tất cả các sự kiện và hoàn cảnh liên quan;
- bất kỳ khoản tiền mặt hoặc tương đương tiền mặt nào (phong bao lì xì (bao gồm cả phong bao lì xì điện tử thông qua chuyển khoản trực tuyến), thẻ quà tặng, phiếu mua hàng, v.v.);
- bất kỳ hình thức quà tặng và/ hoặc giải trí nào để đổi lấy một hành động của Ngân hàng hoặc một hành động vì lợi ích của Ngân hàng; và
- bất kỳ hình thức quà tặng và/ hoặc giải trí nào khác cho các mục đích bị cấm theo luật pháp Việt Nam.

Không ảnh hưởng đến những điều trên, tất cả nhân viên phải kê khai kịp thời bất kỳ món quà hoặc giải trí nào hơn 2.000.000 đồng mà họ nhận được.

Quà tặng hoặc giải trí nhận được mà không được cơ quan liên quan trong HLBVN chấp thuận, phải được trả lại hoặc hoàn trả lại cho người đã cung cấp món quà hoặc giải trí nói trên

**9.**

7.2 ĐÓNG GÓP VÀ TÀI TRỢ

Tất cả các khoản đóng góp và tài trợ do Ngân hàng thực hiện mang tính chất từ thiện (“Quyên góp”) sẽ được điều chỉnh bởi Chính sách về Khoản đóng góp và Chính sách Phê duyệt trước về Chi tiêu (CER, EAR và Đấu thầu), như sau:

- a) Không được phép đóng góp cho mục đích chính trị;
- b) Phải tiến hành thẩm định đối với những người nhận tài trợ để chắc chắn rằng họ là người có uy tín;
- c) Tất cả các yêu cầu quyên góp phải được Bộ phận Tiếp thị và Truyền thông xem xét và được cấp có thẩm quyền phê duyệt theo Chính sách của HLBVN về các khoản quyên góp.

7.3 THANH TOÁN CHI PHÍ BÔI TRƠN

Ngân hàng sẽ không thực hiện các khoản thanh toán chi phí bôi trơn.

7.4 THẨM ĐỊNH

Để đảm bảo rằng những Người có liên quan sẽ thực hiện đúng chủ trương của Ngân hàng về chống hối lộ và tham nhũng, Ngân hàng sẽ thực hiện thẩm định để đánh giá tính chính trực của những Người có liên quan, bao gồm việc kiểm tra lý lịch hoặc xác minh tài liệu hoặc thực hiện các cuộc phỏng vấn, trước khi tham gia vào bất kỳ mối quan hệ chính thức nào với những Người có liên quan này và định kỳ sau đó.

7.5 XUNG ĐỘT LỢI ÍCH

Ngân hàng đảm bảo rằng xung đột lợi ích không ảnh hưởng đến lợi ích của Ngân hàng, cổ đông, khách hàng và các bên liên quan khác thông qua việc xác định, ngăn ngừa và quản lý xung đột lợi ích.

Tất cả Người có liên quan sẽ kê khai bất kỳ lợi ích cá nhân nào mà họ hoặc những người có quan hệ với Người có liên quan có thể có được trong bất kỳ quyết định nào của Ngân hàng hoặc vấn đề mà họ có tham gia.

10.



7.6 KÊNH BÁO CÁO VÀ CHÍNH SÁCH TỔ GIÁC

Các bên nội bộ và bên ngoài Ngân hàng được khuyến khích nêu lên quan ngại liên quan đến các sự cố tham nhũng / hối lộ thực sự hoặc nghi ngờ hoặc các bất cập của việc tuân thủ Chính sách PCTN của HLBVN ngay khi có cơ hội.

Vui lòng tham khảo [Chính sách Tổ giác của Ngân hàng](#) để biết thêm chi tiết về cách thức những mối quan ngại đó có thể được gửi đến bất kỳ Người được chỉ định có liên quan và/ hoặc được nêu ra một cách ẩn danh.

Chính sách Tổ giác của Ngân hàng bảo vệ danh tính của người tố giác, cũng như bảo vệ người tố giác khỏi bị trả thù và những điều chỉnh công việc gây bất lợi, miễn là việc tiết lộ được thực hiện một cách thiện chí.

Khi có liên quan, Ngân hàng sẽ báo cáo chi tiết về các vụ việc tham nhũng và hối lộ cho các cơ quan hữu quan.

11.

7.7 CÁC BIỆN PHÁP KIỂM SOÁT KHÁC

a. Kiểm soát tài chính

Tất cả vốn và chi tiêu hoạt động sẽ được điều chỉnh bởi các giới hạn phê duyệt trước của Ngân hàng theo các chính sách và thủ tục yêu cầu phê duyệt vốn và chi tiêu hoạt động (CER / EAR) trong khi tất cả các khoản thanh toán và yêu cầu của nhân viên sẽ được điều chỉnh bởi các giới hạn phê duyệt thanh toán phù hợp với các chính sách thanh toán và chi trả.

b. Mua sắm

Hoạt động mua sắm sẽ được điều chỉnh bởi Chính sách về Mua sắm và Chính sách về Đấu thầu, Quy trình về Quản lý Tài sản Cố định và Quy trình của HLBVN về Thanh toán và chi trả nếu có; và

c. Lưu trữ

Ngân hàng phải lưu trữ và bảo quản một cách đầy đủ, chính xác và trong khoản thời gian phù hợp đối với các tài liệu liên quan đến các giao dịch tài chính cùng với đầy đủ các tài liệu chứng minh đã được Ban Quản lý Cấp cao cho phép khi xem xét. Hồ sơ lưu trữ bao gồm các báo cáo và hồ sơ bằng văn bản, bên cạnh những tài liệu khác như sau:

- giá trị chính xác/ ước tính và căn cứ cho những món quà và giải trí đã nhận và tặng;
- đóng góp và tài trợ;
- thông tin nhận được qua kênh tố giác;

Ngân hàng sẽ thiết lập các chính sách và thủ tục liên quan đến việc lưu trữ hồ sơ để quản lý các tài liệu liên quan đến chống hối lộ và tham nhũng. Những điều này sẽ được tuân thủ nghiêm ngặt.

d. Tuyên bố và điều khoản cam kết

Các điều khoản và cam kết về Chống hối lộ và tham nhũng và Tố giác (“Điều khoản PCTN”) phải được đưa vào các thỏa thuận mẫu tiêu chuẩn được ký kết giữa HLBVN và các nhà cung cấp dịch vụ, nhà cung cấp và đối tác kinh doanh của HLBVN (được gọi “Đối tác”).

Tất cả các Đơn vị Hoạt động và Kinh doanh được yêu cầu đưa vào các thỏa thuận tương ứng của họ với các Đối tác bao gồm mẫu chuẩn, mẫu tùy chỉnh hoặc mẫu của Đối tác và Thỏa thuận bổ sung hoặc Thư thay đổi.

Trong trường hợp không có thỏa thuận chính thức bằng văn bản với các đối tác kinh doanh (ví dụ như luật sư, định giá viên, đại lý bất động sản, v.v.), Đơn vị Kinh doanh và vận hành phải cung cấp cho đối tác kinh doanh đường dẫn tham khảo đến Chính sách PCTN được đăng tải trên trang thông tin điện tử của HLBVN và yêu cầu sự xác nhận từ đối tác kinh doanh về việc tuân thủ và cam kết của họ đối với Chính sách PCTN bằng cách thực hiện Tuyên bố cam kết và tuân thủ các quy định của pháp luật Việt Nam về PCTN (kèm theo xác nhận). Hồ sơ hợp lệ cần được lưu giữ như một phần tài liệu của HLBVN.

Trong trường hợp một số đối tác kinh doanh không thể thực hiện được các yêu cầu trên, Ngân hàng có thể thông báo cho đối tác và/ hoặc khách hàng về Tuyên bố Cam kết và Tuân thủ của HLBVN đối với quy định pháp luật Việt Nam về PCTN (mà không cần xác nhận của Đối tác và/hoặc khách hàng).

8. NGUYÊN TẮC IV: ĐÁNH GIÁ, GIÁM SÁT VÀ THỰC THI



13.

Khi phát hiện ra điểm hạn chế hoặc lỗ hổng trong quá trình xem xét vi phạm, thực hiện đánh giá quy trình hoặc khi có sự thay đổi mới trong lĩnh vực liên quan hoặc cập nhật của pháp luật hiện hành, các Chính sách và thủ tục của Ngân hàng sẽ được xem xét và/ hoặc sửa đổi cho phù hợp.

(i) Xem xét

Kiểm toán nội bộ của HLBNV sẽ xem xét chương trình tuân thủ và các biện pháp để phòng, chống hối lộ và tham nhũng để đánh giá tính tuân thủ, hiệu suất, đầy đủ và hiệu quả. Báo cáo kiểm toán sẽ được Kiểm toán nội bộ của HLBNV trình bày cho Ban kiểm soát của Ngân hàng để xem xét và báo cáo cho COM.

Khối Tuân thủ của HLBG sẽ thực hiện đánh giá định kỳ về việc Ngân hàng thực hiện và tuân thủ Chính sách PCTN. Các báo cáo sẽ được Khối Tuân thủ của HLBNV báo cáo cho Hội đồng quản lý rủi ro và Tuân thủ (RCGC) của Ngân hàng để xem xét và báo cáo cho Ban Kiểm soát và Hội đồng thành viên của HLBNV.

(ii) Kiểm soát

Tất cả các Giám đốc Khối của HLBVN sẽ giám sát hiệu quả hoạt động của nhân sự liên quan đến thực hiện Chính sách PCTN và báo cáo việc không tuân thủ cho Ban Quản lý cấp cao của Ngân hàng và cho bất kỳ cá nhân hoặc Ủy ban được chỉ định của Ngân hàng.

(iii) Thực thi

Ngân hàng sẽ thực hiện các biện pháp kỷ luật thích hợp khi cần thiết đối với Người có liên quan bị phát hiện là không tuân thủ Chính sách PCTN.

9. NGUYÊN TẮC V: ĐÀO TẠO & TRUYỀN THÔNG

14.

Ngân hàng có các chương trình đào tạo và kế hoạch truyền thông thích hợp về các chính sách và cam kết của Ngân hàng về chống hối lộ và tham nhũng cho tất cả các bên liên quan.

Ngày 18 tháng 10 năm 2021