

NGÂN HÀNG TNHH MTV HONG LEONG VIỆT NAM

PHÒNG CHỐNG THAM NHŨNG VÀ HỐI LỘ

(Tài liệu tham khảo cho đối tác)

The information contained in this document is strictly confidential for information of the intended recipient(s) only. The information may not be reproduced, re-distributed or transmitted, directly or indirectly by any means to any other person or published electronically or via print, in whole or in part, for any purpose without our prior written permission. When no longer needed, it should be immediately deleted from all electronic storage devices and/or any other retrieval system of any nature and any hardcopies made should be destroyed. The intellectual property in the presentation belongs to Hong Leong Bank Berhad, Hong Leong Islamic Bank Berhad, Hong Leong Bank Berhad (Singapore), Hong Leong Bank Vietnam Limited, unless specifically indicated otherwise.

MỤC LỤC

TRANG 03	CHÍNH SÁCH PHÒNG, CHỐNG THAM NHŨNG VÀ HỐI LỘ	TRANG 17	THANH TOÁN PHÍ BÔI TRƠN
TRANG 08	THẾ NÀO LÀ THAM NHŨNG VÀ HỐI LỘ	TRANG 19	XUNG ĐỘT LỢI ÍCH
TRANG 11	QUY ĐỊNH LIÊN QUAN VỀ PHÒNG, CHỐNG THAM NHŨNG VÀ HỐI LỘ	TRANG 22	THẨM ĐỊNH
		TRANG 24	BÁO CÁO VÀ KIẾN NGHỊ
		TRANG 29	NÊN VÀ KHÔNG NÊN



**PHÒNG, CHỐNG
THAM NHŨNG VÀ HỐI LỘ**

*Tài liệu tham khảo
cho đối tác*

1. CHÍNH SÁCH PHÒNG, CHỐNG THAM NHŨNG

KHÔNG KHOAN NHƯỢNG đối với tham nhũng và hối lộ

Hối lộ và tham nhũng gây bất lợi đáng kể cho một tổ chức. Nó tác động tiêu cực đến hiệu quả hoạt động và làm xói mòn lòng tin của công chúng đối với một doanh nghiệp. Để ngăn chặn các trường hợp hối lộ và tham nhũng, Ngân hàng TNHH MTV Hong Leong Việt Nam (HLBVN) cam kết duy trì tính liêm chính và thực hành đạo đức. Do đó, Chính sách Phòng, chống hối lộ và tham nhũng (“Chính sách PCTN”) đã được ban hành, trong đó Tập đoàn Ngân hàng Hong Leong (“HLBG”) bao gồm cả HLBVN có quan điểm không khoan nhượng đối với các hoạt động hối lộ và tham nhũng. Chính sách PCTN được xây dựng dựa trên các hành vi vi phạm được quy định trong các quy định pháp luật hiện hành của Việt Nam về phòng, chống tham nhũng

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

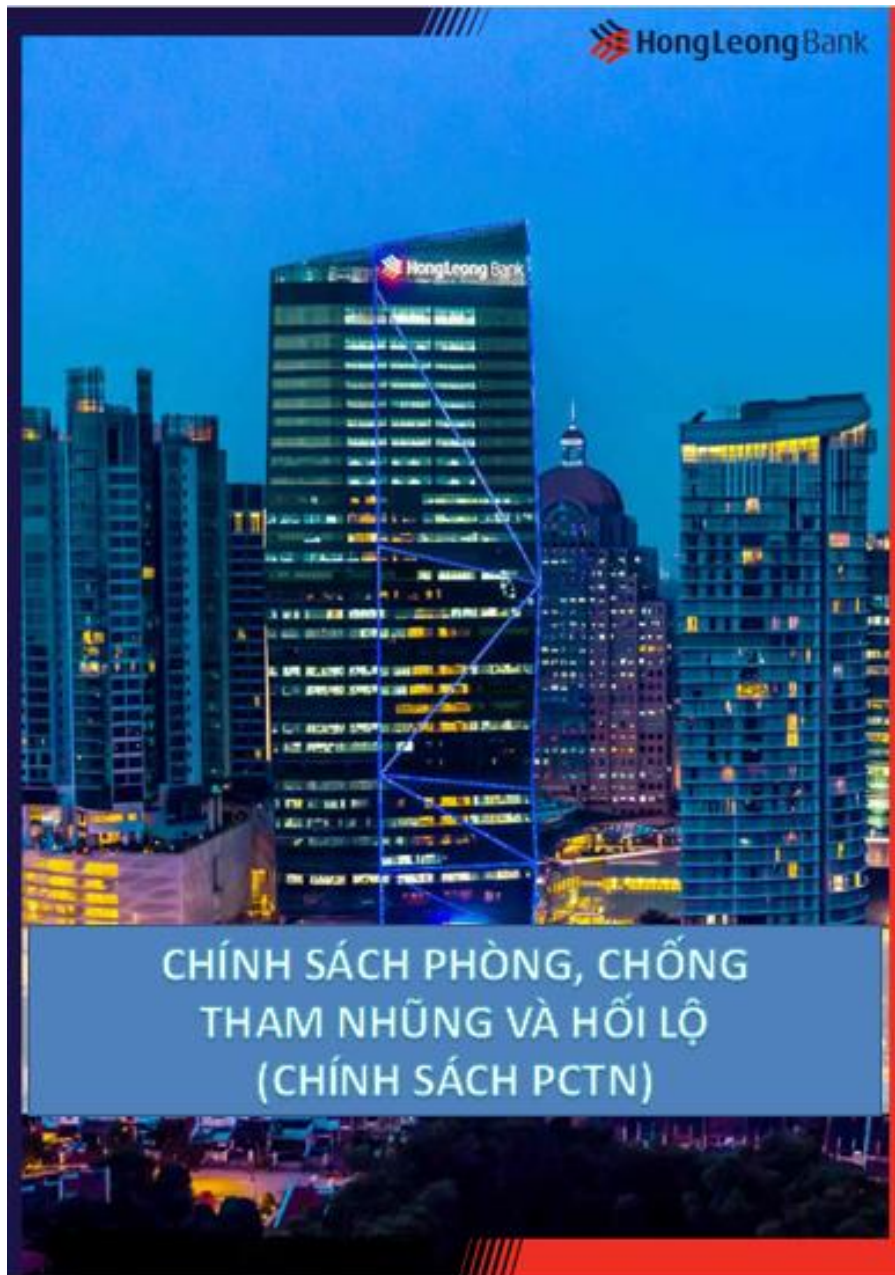
Với vai trò là **Người liên quan** của Ngân hàng, bạn phải nhận thức được quan điểm của HLBG bao gồm cả HLBVN về việc **không khoan nhượng đối với hối lộ và tham nhũng**

Người liên quan là ai ?



Tất cả 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.

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



Chính sách Phòng, chống tham nhũng và hối lộ của HLBVN

- Chính sách Phòng, chống tham nhũng và hối lộ (“Chính sách PCTN”) áp dụng ở cấp tổ chức của HLBG bao gồm HLBVN.
- Ngân hàng cũng mong muốn các đối tác, nhà thầu, nhà thầu phụ, tư vấn, đại diện và các công việc hoặc dịch vụ thực hiện khác cho hoặc thay mặt cho Ngân hàng, hoặc bất kỳ cá nhân nào khác có liên quan đến HLBVN tuân thủ Chính sách PCTN, bao gồm công bố về bất kỳ xung đột lợi ích nào, khi thực hiện công việc hoặc dịch vụ đó.
- Với Chính sách PCTN, 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 thực hiện và thực thi các hệ thống đảm bảo ngăn ngừa tham nhũng và hối lộ.

Chính sách Phòng, chống tham nhũng và hối lộ của HLBVN

Chính sách PCTN được xây dựng với các biện pháp kiểm soát và thủ tục phù hợp với các quy định hiện hành của Việt Nam về PCTN. Trong đó, nó giải thích trách nhiệm của HLBVN trong các lĩnh vực sau liên quan đến phòng, chống tham nhũng và hối lộ:

- Quà tặng và giải trí
- Thăm định
- Đóng góp và tài trợ
- Xung đột lợi ích
- Thanh toán phí bôi trơn
- Kênh báo cáo và Chính sách tổ giác



Vui lòng tham khảo Chính sách PCTN của HLBVN [tại đây](#)

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

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 trong việc xem xét bổ nhiệm, miễn nhiệm, chấm dứt các hợp đồng của bên thứ ba/nhà cung cấp dịch vụ từ các giao dịch kinh doanh trong tương lai, v.v., cũng như báo cáo với các cơ quan có liên quan bất kỳ hành vi sai trái nào, phù hợp với các yêu cầu của luật và quy định liên quan.



**PHÒNG, CHỐNG
THAM NHŨNG VÀ HỐI LỘ**

*Tài liệu tham khảo
cho đối tác*

2. THAM NHŨNG VÀ HỐI LỘ LÀ GÌ

Tham nhũng là gì?

Tham nhũng là hành vi của người có chức vụ, quyền hạn đã lợi dụng chức vụ, quyền hạn đó vì vụ lợi
(Nguồn: Luật Phòng, chống tham nhũng 2018)

Tham nhũng là sự lạm dụng quyền lực được giao phó để trục lợi
(Nguồn: Tổ chức minh bạch quốc tế)



Hối lộ là gì?

Hối lộ là việc đưa ra bất kỳ thứ gì có giá trị - chẳng hạn như thanh toán, quà tặng, ưu đãi, quyết định tuyển dụng hoặc các cân nhắc khác cho một người để đổi lấy lợi ích hoặc lợi thế không đáng có, thường vi phạm nghĩa vụ bắt buộc của người nhận.

Tiền mặt có phải là hình thức duy nhất của hối lộ?



KHÔNG.

Hối lộ cũng có thể dưới dạng quà tặng hiện vật, ưu đãi giảm giá, phiếu bầu, dịch vụ (bao gồm cả tình dục), vị trí công việc / việc làm, khoản cho vay và nhiều hình thức khác để thanh toán và mua hàng



**PHÒNG, CHỐNG
THAM NHŨNG VÀ HỐI LỘ**

*Tài liệu tham khảo
cho đối tác*

3. QUY ĐỊNH LIÊN QUAN VỀ PCTN



- **Bộ luật Hình sự 2015 và Luật Sửa đổi, bổ sung**
- **Luật Phòng, chống tham nhũng 2018**
- **Nghị định 59/2019/NĐ-CP Hướng dẫn Luật Phòng, chống tham nhũng 2018**

Quy định pháp luật Việt Nam về PCTN

Bộ luật Hình Sự 2015 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa 13 thông qua tại kỳ họp thứ 6 ngày 27 tháng 11 năm 2015 và được sửa đổi bởi Luật Sửa đổi Bộ luật Hình sự, chính thức có hiệu lực thi hành vào ngày 01 tháng 01 năm 2018 (sau đây gọi chung là **Bộ luật Hình sự 2015**).

Luật Phòng, chống tham nhũng số 36/2018/QH14 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam hóa 14 thông qua tại kỳ họp thứ 6 ngày 20 tháng 11 năm 2018 và có hiệu lực thi hành từ ngày 01 tháng 7 năm 2019 (sau đây gọi chung là **Luật Phòng, chống tham nhũng 2018**)

Nghị định số 59/2019/NĐ-CP được ban hành ngày 01 tháng 7 năm 2019 để hướng dẫn thi hành một số điều của Luật Phòng, chống tham nhũng 2018 và chính thức có hiệu lực từ ngày 15/8/2019



- Bộ luật Hình sự 2015 và Luật Sửa đổi, bổ sung
- Luật Phòng, chống tham nhũng 2018
- Nghị định 59/2019/NĐ-CP Hướng dẫn Luật Phòng, chống tham nhũng 2018

Điểm lưu ý cho các tổ chức ngoài Nhà nước

Bộ luật Hình sự 2015

Chương XXIII – CÁC TỘI PHẠM VỀ CHỨC VỤ

Điều 353 – Tội tham ô tài sản

Điều 354 – Tội nhận hối lộ

Điều 364 – Tội đưa hối lộ

Điều 365 – Tội môi giới hối lộ

Hành vi trực tiếp đưa hối lộ hoặc làm trung gian đưa hối lộ cho người có chức vụ quyền hạn đều phải **chịu trách nhiệm hình sự**

- Ngưỡng chung cấu thành tội phạm đưa và nhận hối lộ là 2 triệu đồng
- Đối với tội đưa hối lộ, người đưa hối lộ có thể chịu các hình phạt sau:
 - Lên đến **20 năm tù giam, VÀ**
 - Phạt tiền từ **10 triệu đồng đến 50 triệu đồng**
- Chỉ những cá nhân (thể nhân) mới bị quy kết cho các tội danh liên quan đến tham nhũng do một tổ chức thực hiện



- **Bộ luật Hình sự 2015 và Luật Sửa đổi, bổ sung**
- **Luật Phòng, chống tham nhũng 2018**
- **Nghị định 59/2019/NĐ-CP Hướng dẫn Luật Phòng, chống tham nhũng 2018**

Điểm lưu ý cho các tổ chức ngoài Nhà nước

Luật Phòng, chống tham nhũng 2018

Khoản 2 Điều 2: Các hành vi tham nhũng trong khu vực ngoài Nhà nước do người có chức vụ, quyền hạn trong doanh nghiệp, tổ chức khu vực ngoài Nhà nước thực hiện bao gồm:

- a) Tham ô tài sản;*
- b) Nhận hối lộ;*
- c) Đưa hối lộ, môi giới hối lộ để giải quyết công việc của doanh nghiệp, tổ chức mình vì vụ lợi.*

Điều 78 Quy tắc đạo đức nghề nghiệp, quy tắc đạo đức kinh doanh

Điều 79 Xây dựng quy tắc ứng xử, cơ chế kiểm soát nội bộ nhằm phòng ngừa tham nhũng

Điều 80 Áp dụng các biện pháp phòng, chống tham nhũng trong doanh nghiệp, tổ chức khu vực ngoài nhà nước

Điều 81 Thanh tra việc thực hiện pháp luật về phòng, chống tham nhũng đối với doanh nghiệp, tổ chức khu vực ngoài nhà nước

Điều 82 Phát hiện tham nhũng trong doanh nghiệp, tổ chức khu vực ngoài nhà nước



- Bộ luật Hình sự 2015 và Luật Sửa đổi, bổ sung
- Luật Phòng, chống tham nhũng 2018
- Nghị định 59/2019/NĐ-CP Hướng dẫn Luật Phòng, chống tham nhũng 2018

Điểm lưu ý cho các tổ chức ngoài Nhà nước

Luật Phòng, chống tham nhũng 2018

Chương IX: Xử lý tham nhũng và hành vi khác vi phạm pháp luật về phòng, chống tham nhũng

Điều 92 Xử lý người có hành vi tham nhũng

Điều 95 Xử lý hành vi khác vi phạm pháp luật về phòng, chống tham nhũng trong doanh nghiệp, tổ chức khu vực ngoài nhà nước

Các hình phạt liên quan bao gồm:

- Doanh nghiệp, tổ chức bị xử phạt vi phạm hành chính theo quy định của pháp luật => **Trách nhiệm pháp lý của tổ chức.**
- Người giữ chức danh, chức vụ quản lý trong doanh nghiệp, tổ chức bị xử lý theo điều lệ, quy chế, quy định của doanh nghiệp, tổ chức đó.
- Trường hợp doanh nghiệp, tổ chức không thực hiện các biện pháp xử lý đối với người giữ chức danh, chức vụ quản lý thì bị cơ quan có thẩm quyền thanh tra công bố công khai về tên, địa chỉ và hành vi vi phạm theo quy định của pháp luật.

Hướng dẫn về các quy trình phù hợp cho HLBVN, căn cứ theo Chính sách PCTN của Ngân hàng Hong Leong Berhad (HLBB)

T R U S T

T Cam kết của lãnh đạo

R Đánh giá rủi ro

U Các biện pháp kiểm soát thực hiện

S Đánh giá, giám sát và thực thi

T Đào tạo và truyền thông

- TRUST là 5 Nguyên tắc được mô tả trong Chính sách PCTN của HLBB và HLBVN sẽ thực hiện theo để đảm bảo có quy trình phù hợp nhằm thực thi như các biện pháp phòng ngừa
- Ngân hàng sẽ thực hiện theo các Nguyên tắc TRUST khi phát triển Chính sách PCTN và quy trình phòng, ngừa tham nhũng, hối lộ.



**PHÒNG, CHỐNG
THAM NHŨNG VÀ HỐI LỘ**

*Tài liệu tham khảo
cho đối tác*

4. THANH TOÁN PHÍ BÔI TRƠN

Thanh toán phí bôi trơn



Người có liên quan của HLBG bao gồm cả HLBVN sẽ không thanh toán bất kỳ khoản chi phí bôi trơn nào nhân danh hoặc thay mặt cho ngân hàng

Phí bôi trơn là gì

➤ thanh toán được thực hiện để bảo đảm hoặc xúc tiến việc thực hiện một hành động hoặc một dịch vụ mà Ngân hàng được quyền
Ví dụ: một quan chức Chính phủ được đưa tiền hoặc hàng hóa để thực hiện (hoặc đẩy nhanh việc thực hiện) một nghĩa vụ hiện hữu

➤ Các khoản phí được trả cho một **dịch vụ tốc hành hoặc ưu đãi hợp pháp** không được xem là thanh toán phí bôi trơn nếu đáp ứng được các điều kiện sau đây:

1. Dịch vụ công khai và minh bạch đến tất cả mọi người

2. Phí được niêm yết công khai và chính thức

3. Phí không được trả cho cá nhân mà trả cho tổ chức, doanh nghiệp

4. Có biên nhận chính thức và hợp lệ được phát hành bởi tổ chức và doanh nghiệp



**PHÒNG, CHỐNG
THAM NHŨNG VÀ HỐI LỘ**

*Tài liệu tham khảo
cho đối tác*

5. XUNG ĐỘT LỢI ÍCH

Xung đột lợi ích là gì ?



Một tình huống trong đó một người hoặc tổ chức có liên quan đến nhiều lợi ích, tài chính hoặc những hình thức khác, và phục vụ một lợi ích có thể xung đột với lợi ích khác

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

Xung đột lợi ích



- Người liên quan hoặc người có quan hệ với Người liên quan phải **công khai bất kỳ lợi ích cá nhân nào** mà họ có thể có trong bất kỳ vấn đề nào của Ngân hàng mà họ có liên quan
- Người liên quan của Ngân hàng **không được chịu ảnh hưởng** bởi mối quan hệ hoặc sự hợp tác trong việc thực hiện vai trò của họ
- Các quyết định phải được thực hiện trên **nền tảng kinh doanh độc lập**
- với tư cách là **Người liên quan** của Ngân hàng, bạn không được cho phép bất kỳ xung đột lợi ích, thiên vị hoặc ảnh hưởng quá mức nào của người khác ảnh hưởng đến hoạt động kinh doanh và đánh giá chuyên môn của Ngân hàng



Các nhân viên của Ngân hàng không được phép tham gia trực tiếp hoặc gián tiếp vào bất kỳ hoạt động cá nhân hoặc kinh doanh nào cạnh tranh hoặc xung đột với lợi ích của Tập đoàn ngân hàng Hong Leong



**PHÒNG, CHỐNG
THAM NHŨNG VÀ HỐI LỘ**

*Tài liệu tham khảo
cho đối tác*

6. THẨM ĐỊNH

Thẩm định



➤ Để đảm bảo rằng những Người 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 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 liên quan này và định kỳ sau đó

➤ Trong trường hợp Người liên quan là tổ chức, việc thẩm định cũng sẽ được thực hiện đồng thời đối với các Giám đốc và Quản lý cấp cao của tổ chức đó



**PHÒNG, CHỐNG
THAM NHŨNG VÀ HỐI LỘ**

*Tài liệu tham khảo
cho đối tác*

7. BÁO CÁO VÀ KIẾN NGHỊ

Báo cáo và kiến nghị



- Nếu bạn chứng kiến hoặc được chỉ dẫn không đúng cách để thực hiện hành vi bất hợp pháp hoặc phi đạo đức, bởi nhân viên của Ngân hàng, khách hàng hoặc các đối tác kinh doanh khác, bạn phải báo cáo ngay cả khi bạn không tham gia vào hành vi đó
- Bạn có thể chịu trách nhiệm về việc không báo cáo các sự kiện hành động hoặc không hành động của người khác nếu bạn biết hoặc lẽ ra phải biết một cách hợp lý rằng họ đang vi phạm bất kỳ luật, quy định hoặc yêu cầu quy định hiện hành nào
- Theo các điều kiện được quy định trong Chính sách Tổ giác của HLBVN và trong phạm vi được pháp luật cho phép, bạn sẽ được bảo vệ khỏi bị trả thù, hành động lao động bất lợi hoặc hành động pháp lý và nếu khả thi, khôi phục danh tính của bạn, miễn là báo cáo của bạn được thực hiện một cách thiện chí (thậm chí nếu bạn thực sự nhầm lẫn trong mối quan ngại mà bạn đã nêu ra)



Vui lòng tham khảo Chính sách Tổ giác của HLBVN [tại đây](#)

Báo cáo và kiến nghị

Ai có thể nêu lên các mối quan ngại ?

- Bất kỳ ai (pháp nhân hoặc thể nhân) bao gồm cả những người cung cấp dịch vụ hoặc có mối quan hệ kinh doanh với Ngân hàng; và
- Tất cả nhân viên của HLBVN

Nên đưa ra những mối quan ngại nào ?

Bạn nên nêu lên bất kỳ mối quan ngại nào về những hành vi không đúng đắn hoặc hành động sai trái (“Hành vi không phù hợp”) mà có thể gây ra những ảnh hưởng bất lợi đến Ngân hàng, bao gồm nhưng không giới hạn đến:

- Bất kỳ sự liêm chính / trung thực hoặc các tội hình sự, bao gồm gian lận, trộm cắp, vi phạm lòng tin hình sự, tham nhũng, hối lộ và tổng tiền
- Bất kỳ sự không tuân thủ các nghĩa vụ pháp lý hoặc quy định nào
- Vi phạm Chính sách, Thủ tục và Tiêu chuẩn của Ngân hàng
- Bất kỳ hành vi không đúng nào sẽ là một hành vi vi phạm kỷ luật; hoặc
- Bất kỳ sự quản lý yếu kém nào đối với các công việc của Ngân hàng



Báo cáo và kiến nghị



Nếu bạn muốn nêu lên những quan ngại về Hành vi không phù hợp, bạn có thể sử dụng [Mẫu đơn Tổ giác](#) để cung cấp các thông tin chi tiết theo yêu cầu

Báo cáo và kiến nghị



Bạn có thể nêu lên các Hành vi không phù hợp nào mà Ngân hàng có liên quan đến những người được chỉ định thông qua các kênh trao đổi thông tin (Thư điện tử và Thư giấy) như được nêu ra sau đây:

Thư điện tử



**Trưởng Ban Kiểm Soát,
Ban Kiểm Soát**

Hoặc

**Thành viên chuyên trách
của Ban Kiểm Soát**

whistleblowing@hlbvn.hongleong.com

Hoặc

Thư giấy



**Đến: Bất kỳ cá nhân được chỉ định nào ở trên
Ngân hàng TNHH MTV Hong Leong Việt Nam
Tầng 1, Tòa nhà Centec Tower
72 – 74 Nguyễn Thị Minh Khai, Phường Võ Thị Sáu,
Quận 3, Thành phố Hồ Chí Minh, Việt Nam**



**PHÒNG, CHỐNG
THAM NHŨNG VÀ HỐI LỘ**

*Tài liệu tham khảo
cho đối tác*

8. NÊN và KHÔNG NÊN

Những việc Nên và Không Nên Làm liên quan đến phòng, chống tham nhũng

NÊN

- ✓ Hiểu rõ Chính sách PCTN của HLBVN và các quy định PCTN liên quan
- ✓ Đảm bảo hợp tác trong quá trình thẩm định của Ngân hàng
- ✓ Hiểu được rủi ro và tác động của tham nhũng và hối lộ
- ✓ Nêu lên những quan ngại thông qua các Kênh Tổ giác liên quan đến những nghi ngờ hoặc hành vi tham nhũng có thực
- ✓ Đảm bảo rằng bạn công khai những xung đột về lợi ích



KHÔNG NÊN

- X Thực hiện hành vi tham nhũng và hối lộ
- X Thực hiện thanh toán phí bôi trơn
- X Đưa ra bất kỳ quà tặng bằng tiền hoặc có giá trị quy đổi thành tiền cho bất kỳ đại diện nào của Ngân hàng
- X Đưa ra những quà tặng hoặc giải trí vi phạm Chính sách PCTN của Ngân hàng
- X Cung cấp thông tin sai lệch hoặc gây nhầm lẫn trong quá trình thẩm định của Ngân hàng



TRÂN TRỌNG CẢM ƠN