



CHÍNH SÁCH TỔ GIÁC GIAN LẬN

(Phiên bản Tháng 01/2024)



BẢO MẬT

Tài liệu 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 tài liệu 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

MỤC LỤC

TRANG 03

TRANG 04

TRANG 05

TRANG 06

TRANG 07

TRANG 08

TRANG 09

MỤC ĐÍCH

PHẠM VI ÁP DỤNG

**TUYÊN BỐ
NGUYÊN TẮC**

QUY TRÌNH

BẢO VỆ NGƯỜI TỔ GIÁC

**TIẾT LỘ THÔNG TIN
CÁ NHÂN**

**SỰ THAM GIA CỦA NGƯỜI
TỔ GIÁC TRONG ĐIỀU TRA**

THAM KHẢO

ĐƠN TỔ GIÁC GIAN LẬN



1. MỤC ĐÍCH

Để tạo cơ hội cho tất cả nhân viên của Ngân hàng TNHH MTV Hong Leong Việt Nam (“HLBVN” hoặc “Ngân hàng”) và bất kỳ tổ chức, cá nhân nào kể cả những người cung cấp dịch vụ hoặc có mối quan hệ kinh doanh với Ngân hàng, để nêu lên lo ngại có tính xác thực về bất kỳ hành vi không đúng đắn hoặc hành động sai trái nào (“Hành vi không phù hợp”) liên quan đến Ngân hàng và / hoặc nhân viên và đối tác kinh doanh của chúng tôi thông qua kênh tố giác của HLBVN và đảm bảo yếu tố bảo mật.

2. PHẠM VI ÁP DỤNG

- 2.1 Chính sách về việc tổ giác gian lận (“Chính sách tổ giác gian lận” hoặc “Chính sách này”) áp dụng cho tất cả nhân viên của HLBN.



- 2.2 Các yêu cầu nghiêm ngặt hơn giữa Chính sách này và Chính sách của Tập đoàn (“HLBG”) về việc tổ giác gian lận (“Chính sách tổ giác gian lận của HLBG”) phải được áp dụng. Trong trường hợp Chính sách tổ giác gian lận của HLBG nghiêm ngặt hơn và không thể tuân thủ, thì lý do không tuân theo phải được Chủ sở hữu Chính sách tổ giác gian lận của HLBG chấp nhận và những khác biệt của Chính sách này phải được Chủ sở hữu Chính sách tổ giác gian lận của HLBG chấp thuận.
- 2.3 Những người sau đây có thể nêu lên bất kỳ mối lo ngại thực sự nào về bất kỳ Hành vi không phù hợp nào trên kênh tổ giác gian lận của HLBN:
- a) Tất cả nhân viên và giám đốc của HLBN; và
 - b) Bất kỳ tổ chức, cá nhân nào kể cả những người cung cấp dịch vụ hoặc có mối quan hệ kinh doanh với HLBN.

3. TUYÊN BỐ

Giá trị cơ bản của Ngân hàng là Chúng tôi “gắn bó lâu dài”. Để duy trì giá trị này, Ngân hàng cam kết thực hiện các tiêu chuẩn cao về tính chuyên nghiệp và đạo đức trong việc thực hiện các hoạt động kinh doanh và nghề nghiệp của chúng tôi như được quy định trong Bộ Quy tắc Ứng xử & Đạo đức của HLBVN (“Quy tắc”). Tất cả mọi người được khuyến khích nêu lên mối quan tâm thực sự về bất kỳ Hành vi không phù hợp trên thực tế hoặc tiềm ẩn nào ảnh hưởng đến những nguyện vọng này và do đó có khả năng làm giảm uy tín và vị thế cộng đồng của Ngân hàng. Những quan ngại thực sự như vậy cần được nêu ra trong thời gian sớm nhất và theo cách thích hợp, thông qua các kênh có sẵn được cung cấp theo Chính sách tố giác gian lận này hoặc theo quy trình báo cáo nội bộ như được cung cấp trong Chính sách tuân thủ của HLBVN (dành cho nhân viên).



5.

4. NGUYÊN TẮC

- 4.1 Bạn phải lên tiếng nếu bạn chứng kiến hoặc nếu bạn được hướng dẫn hoặc tư vấn không đúng cách để thực hiện hành vi bất hợp pháp hoặc phi đạo đức, bao gồm cả hành vi sai trái của các bên thứ ba (chẳng hạn như khách hàng, nhà cung cấp hoặc đối tác kinh doanh).
- 4.2 Báo cáo tố giác gian lận sẽ được bảo mật nghiêm ngặt và chỉ được chia sẻ khi cần thiết, chẳng hạn như với những người có liên quan đến việc điều tra, giải quyết hoặc khắc phục vấn đề.

- 4.3 Mỗi quan tâm có thể được nêu ra thông qua việc tố giác gian lận phải là mối quan tâm thực sự về bất kỳ hành vi không phù hợp nào liên quan đến HLBVN và / hoặc có thể tác động xấu đến HLBVN, bao gồm nhưng không giới hạn ở:
- a) Bất kỳ sự chính trực / trung thực hoặc các tội hình sự, bao gồm gian lận, trộm cắp, tội phạm lạm dụng tín nhiệm, tham nhũng, hối lộ và tống tiền;
 - b) Bất kỳ sự không tuân thủ các nghĩa vụ pháp lý hoặc quy định
 - c) Vi phạm các chính sách, quy trình và tiêu chuẩn của Ngân hàng
 - d) Bất cứ hành vi không đúng nào có thể là hành vi vi phạm kỷ luật, hoặc
 - e) Bất kỳ sự quản lý yếu kém nào đối với các công việc của Ngân hàng
- 4.4 Xin lưu ý rằng bất kỳ khiếu nại nào có tính chất cá nhân hoặc liên quan đến việc làm của bạn nên được nêu ra thông qua kênh Nhân sự (HR) chứ không phải thông qua Chính sách tố giác gian lận này hoặc Mẫu đơn tố giác gian lận

5. QUY TRÌNH

- 5.1 Bất kỳ tiết lộ nào về Hành vi không phù hợp mà Ngân hàng có liên quan phải được thông báo cho bất kỳ Người nào được chỉ định có liên quan thông qua các kênh liên lạc như được nêu dưới đây:

whistleblowing@hlbvn.hongleong.com

*Ngân hàng TNHH Một thành viên Hong Leong Việt Nam
Tầng 1, Centec Tower,
72-74 Nguyễn Thị Minh Khai, Quận 3, Tp. Hồ Chí Minh, Việt Nam*

- 5.2 Bất kỳ sự thay đổi nào liên quan đến Người chỉ định được đề cập ở trên sẽ được thông báo qua việc ban hành Phụ Lục.
- 5.3 Người tố giác gian lận nên tiết lộ bằng văn bản và cung cấp đầy đủ thông tin chi tiết bao gồm những điều sau:
- Loại hoặc mô tả về hành vi không phù hợp;
 - Tên của cá nhân đã thực hiện hoặc có liên quan đến Hành vi không phù hợp;
 - chi tiết đầy đủ về mối quan ngại được nêu ra, bao gồm ‘cái gì’, ‘khi nào’ và ‘ở đâu’ liên quan đến Hành vi Không phù hợp; và
 - Các tài liệu hoặc chứng cứ liên quan, nếu có.
- Nếu bạn muốn làm như vậy, bạn có thể sử dụng Mẫu đơn tố giác gian lận để cung cấp thông tin chi tiết.
- 5.4 Những người tố giác gian lận được khuyến khích cung cấp tên đầy đủ và chi tiết liên hệ của họ, để tạo điều kiện cho Ngân hàng làm rõ hoặc có thêm thông tin cho mục đích điều tra thêm về Hành vi không phù hợp.
- 5.5 Bất kỳ người nào chọn tố giác gian lận ẩn danh đều được khuyến cáo rằng khả năng của Ngân hàng trong việc điều tra các Hành vi không phù hợp chỉ giới hạn trong phạm vi nội dung báo cáo mà Ngân hàng nhận được. Khi cung cấp thông tin không đầy đủ, Ngân hàng có quyền không điều tra các Hành vi không phù hợp được cho là đã nêu ra ẩn danh, do không thể tìm cách làm rõ để xác định các sự kiện liên quan cho mục đích điều tra.
- 5.6 Người tố giác gian lận cũng có quyền báo cáo với chính phủ hoặc các cơ quan quản lý và cơ quan thực thi liên quan ở Việt Nam theo quy định trong các điều khoản tố giác gian lận của luật và quy định hiện hành, bao gồm nhưng không giới hạn ở những nội dung liên quan đến chống hối lộ và tham nhũng, lao động, hoạt động ngân hàng, v.v.

6. BẢO VỆ NGƯỜI TỐ GIÁC GIAN LẬN

- 6.1 Theo khoản 6.2 dưới đây và trong phạm vi luật pháp cho phép, bạn sẽ được bảo vệ khỏi bị trả thù, công việc làm bất lợi hoặc hành động pháp lý và nếu khả thi, khỏi việc tiết lộ danh tính của bạn, miễn là báo cáo của bạn được thực hiện một cách thiện chí (ngay cả khi bạn thực sự nhầm lẫn trong mối quan tâm bạn nêu ra).

- 6.2 Quyền bảo vệ của bạn có thể bị thu hồi và hành động thích hợp có thể được thực hiện đối với bạn nếu:
- bạn đã tham gia vào Hành vi không phù hợp được tiết lộ;
 - bạn đã đưa ra một tuyên bố quan trọng mà bạn biết hoặc tin là sai hoặc không tin là đúng;
 - việc tiết lộ Hành vi không phù hợp là phù phiếm hoặc gây khó chịu;
 - việc tiết lộ Hành vi không phù hợp được đưa ra một cách ác ý; hoặc
 - việc tiết lộ Hành vi không phù hợp chỉ được thực hiện chỉ với mục đích tránh sa thải hoặc các biện pháp kỷ luật khác.
- 6.3 Nếu bạn quan ngại về việc có thể bị trả thù hoặc trừ dặng, bạn có thể gửi báo cáo đến Giám đốc Khối Nhân sự, Tổng Giám đốc và Ban Kiểm soát thông qua kênh tố cáo.

7. TIẾT LỘ THÔNG TIN CÁ NHÂN

Xin lưu ý rằng Ngân hàng có thể tiết lộ thông tin cá nhân của bạn cho Hội đồng thành viên, nhóm điều tra và nhân viên Tuân thủ được chỉ định (Sau đây gọi là “Người Nhận”), để theo dõi và nếu thích hợp, sẽ giải quyết khiếu nại của bạn, hoặc khi luật pháp hoặc cơ quan quản lý yêu cầu. Thông tin cá nhân của bạn sẽ không được tiết lộ cho Người Nhận là người đang bị tố cáo tại biên bản tố cáo hành vi không phù hợp. Xin chú ý rằng cuộc điều tra có thể bị ảnh hưởng hoặc không thể thực hiện được nếu bạn phản đối việc chia sẻ thông tin cá nhân của mình.

8. SỰ THAM GIA CỦA NGƯỜI TỔ GIÁC GIAN LẶN TRONG ĐIỀU TRA

Người tố giác gian lận có thể được yêu cầu hỗ trợ khi cần thêm thông tin trong quá trình điều tra về Hành vi không phù hợp bị cáo buộc.

9. THAM KHẢO

Chính sách này đã được xây dựng để bao gồm các yêu cầu nội bộ của HLBVN có tham chiếu đến các quy định sau:

- Bộ luật Hình sự số 100/2015/QH13, ngày 27/11/2015 và các sửa, đổi bổ sung;
- Luật Phòng, chống tham nhũng số 36/2018/QH14, ngày 20/11/2018;
- Bộ luật lao động số 45/2019/QH14, ngày 20/11/2019.

ĐƠN TỔ GIÁC GIAN LẬN

Bạn nên nêu lên bất kỳ mối lo ngại thực sự nào về bất kỳ hành vi không đúng đắn hoặc hành vi sai trái nào (“Hành vi không phù hợp”) liên quan đến Ngân hàng TNHH MTV Hong Leong Việt Nam. Mối quan tâm về vị trí cá nhân của bạn hoặc việc làm của bạn, nên được nêu ra thông qua kênh Nhân sự (HR), chứ không phải thông qua Đơn tố giác gian lận này

MỐI QUAN HỆ CỦA BẠN VỚI NGÂN HÀNG TNHH MTV HONG LEONG VIỆT NAM	Vui lòng chọn nếu phù hợp: Khách hàng: <input type="checkbox"/> Nhân viên: <input type="checkbox"/>
	KHÁC: Vui lòng nêu rõ mối quan hệ. Vui lòng bao gồm thông tin chi tiết về chủ lao động của bạn nếu chủ lao động của bạn cung cấp dịch vụ cho hoặc có mối quan hệ kinh doanh với Ngân hàng TNHH MTV Hong Leong Việt Nam.
LOẠI TÀI KHOẢN (Dành cho khách hàng)	Vui lòng chọn loại phù hợp: Tài khoản thanh toán: <input type="checkbox"/> Tài khoản tiết kiệm: <input type="checkbox"/> Khoản vay: <input type="checkbox"/> Thẻ chấp: <input type="checkbox"/>
	KHÁC: Vui lòng liệt kê chi tiết sản phẩm/dịch vụ được cung cấp cho bạn.
MÃ SỐ NHÂN VIÊN: (Nếu bạn là nhân viên của Ngân hàng TNHH MTV Hong Leong Việt Nam)	
THÔNG TIN LIÊN LẠC CHI TIẾT CỦA BẠN	Họ và tên: Địa chỉ: Số điện thoại: Email:

CHI TIẾT VẤN ĐỀ MÀ BẠN ĐANG QUAN TÂM:
(Vui lòng cung cấp thông tin nhiều nhất có thể)

MÔ TẢ HÀNH VI KHÔNG PHÙ HỢP:
(Sử dụng trang thông tin bổ sung thêm, nếu cần)

HÀNH VI KHÔNG PHÙ HỢP ĐÃ XẢY RA Ở ĐÂU?

HÀNH VI KHÔNG PHÙ HỢP XẢY RA KHI NÀO?

TÊN VÀ CHỨC VỤ CỦA NGƯỜI CÓ LIÊN QUAN:

CHI TIẾT VỀ NGƯỜI LÀM CHỨNG:

BẠN CÓ BÁO CÁO VỀ HÀNH VI KHÔNG PHÙ HỢP ĐẾN CƠ QUAN NHÀ NƯỚC CÓ THẨM QUYỀN ? NẾU CÓ, NÊU CỤ THỂ:

TÀI LIỆU CHỨNG MINH ĐÍNH KÈM (Vui lòng chọn)?

Có Không

TRANG THÔNG TIN BỔ SUNG**THÔNG TIN BỔ SUNG THÊM:**

Vui lòng cung cấp thêm thông tin chi tiết mà bạn nghĩ rằng có thể liên quan, ví dụ, có hay không việc bạn đã tiếp xúc với người có liên quan, có những ảnh hưởng tài chính nào tới Ngân hàng TNHH MTV Hong Leong Việt Nam, v.v.