

Số: 243 /2015/CS-HĐQT

Hà Nội, ngày 13 tháng 4 năm 2015

## CHÍNH SÁCH TUÂN THỦ CỦA VPBANK

### HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

- Căn cứ Luật các Tổ chức tín dụng số 47/2010/QH12 được Quốc hội nước Cộng hòa xã hội chủ nghĩa Việt Nam khóa XII thông qua ngày 16/6/2010;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng được Đại hội đồng cổ đông thông qua ngày 24/4/2012;
- Căn cứ Quy chế về tổ chức và hoạt động của Hội đồng Quản trị số 957/2011/QC-HĐQT ngày 29/7/2011 của Hội đồng Quản trị;
- Theo đề nghị của Tổng Giám đốc,

#### QUY ĐỊNH:

#### CHƯƠNG I

#### QUY ĐỊNH CHUNG

#### Điều 1. Mục đích xây dựng chính sách

Chính sách tuân thủ này quy định các nguyên tắc, thẩm quyền, trách nhiệm và yêu cầu đối với hệ thống quản lý cũng như các công cụ, biện pháp thực thi tuân thủ tại VPBank nhằm góp phần quan trọng trong việc thực hiện chính sách quản trị rủi ro, cùng với hệ thống qui tắc ứng xử, đạo đức nghề nghiệp góp phần xây dựng, thiết lập văn hóa tuân thủ, theo đó, mọi cán bộ, nhân viên VPBank luôn hiểu, làm đúng và tự nguyện tuân thủ.

#### Điều 2. Phạm vi áp dụng

Chính sách áp dụng cho tất cả ban lãnh đạo, người lao động trong hệ thống VPbank và những khách hàng có liên quan của VPbank.

#### Điều 3. Giải thích từ ngữ

Trong Chính sách này, các thuật ngữ được sử dụng như sau:

1. Ban lãnh đạo: Bao gồm các thành viên thuộc Ban điều hành, thành viên HĐQT của VPBank.

Mã hiệu: CS-KSPC/01

Lần ban hành: 01

*Văn bản này chứa các thông tin là tài sản của VPBank; Nghiêm cấm sao chép, in ấn dưới bất kỳ hình thức nào nếu không được sự cho phép của cấp có thẩm quyền của VPBank.*

2. Rủi ro tuân thủ: là rủi ro về khả năng bị xử phạt/ xử lý hành chính/ hình sự, thu hồi giấy phép, gây thiệt hại tài chính lớn hoặc mất uy tín của ngân hàng do không tuân thủ/ vi phạm pháp luật, thông lệ quốc tế, lệnh trừng phạt quốc tế, các quy định, quy tắc, các tiêu chuẩn VPbank đặt ra có liên quan và các quy tắc ứng xử liên quan đến hoạt động ngân hàng.
3. Tuân thủ: là việc thực hiện đúng, đầy đủ các chính sách, quy chế, quy trình, quy định, quyết định, hướng dẫn, thông báo, chỉ thị, các quy tắc ứng xử, đạo đức nghề nghiệp và các quy định khác do VPBank ban hành, các quy định của pháp luật, các thông lệ quốc tế pháp luật quy định một cách tự nguyện, với tinh thần trách nhiệm cao nhất.
4. Chính sách tuân thủ là sự cam kết và bảo đảm của VPbank trong việc chấp hành, tuân theo các qui định, nghĩa vụ, yêu cầu pháp luật, thông lệ quốc tế, lệnh trừng phạt quốc tế, liên quan đến tổ chức, hoạt động, kinh doanh, cung cấp dịch vụ của Ngân hàng, các tiêu chuẩn, chuẩn mực, đạo đức kinh doanh tiên tiến, phổ biến mà VPbank cam kết, chấp nhận hoặc công bố,
5. Vi phạm tuân thủ: là các hành vi không thực hiện hoặc thực hiện không đúng, không đầy đủ theo quy định của pháp luật, chính sách tuân thủ, quy định, quy tắc, chuẩn mực của VPBank trong tất cả các lĩnh vực hoạt động nghiệp vụ của VPBank bao gồm nhưng không giới hạn ở các lĩnh vực quản lý, điều hành, nghiệp vụ (hoạt động), nghiệp vụ chuyên môn.
6. Bộ quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp: là bộ quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp do VPbank ban hành tùy từng thời kỳ.
7. Giá trị cốt lõi: là các giá trị quan trọng mà VPBank hướng tới được quy định chi tiết trong Bộ quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp của VPbank.

#### **Điều 4. Nguyên tắc xây dựng chính sách**

1. Chính sách tuân thủ được ban hành dựa trên hệ thống các quy định của pháp luật Việt nam, luật pháp và thông lệ quốc tế, thực tiễn kinh doanh nhằm đáp ứng tốt nhất cho sự phát triển an toàn, bền vững;
2. Chính sách tuân thủ này được định hướng theo các mục tiêu chiến lược phù hợp với kế hoạch hành động, giá trị cốt lõi và kế hoạch kinh doanh, bộ quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp của VPBank.

## **CHƯƠNG II**

### **NỘI DUNG CHÍNH SÁCH**

#### **Điều 5. Tuyên bố tuân thủ**

1. Chấp hành Chính sách tuân thủ là trách nhiệm của tất cả các cán bộ quản lý, điều hành đến nhân viên từ các thành viên Hội đồng quản trị, Tổng giám đốc, Ban điều hành đến các giám đốc Đơn vị, Trưởng phòng, ban, cấp quản lý và các nhân viên của VPBank.
2. Mọi vấn đề tuân thủ liên quan đến hoạt động của VPBank phải được nhận diện, theo dõi, kiểm soát, bảo đảm việc chấp hành tuân thủ và phòng, tránh các vi phạm tuân thủ.

100  
NGÂN  
HÀNG  
VIỆT  
THÀNH  
PHỐ  
HỒ CHÍ MINH

✓

3. Mọi hành vi vi phạm tuân thủ phải được phát hiện, đấu tranh, xác minh, làm rõ và xử lý. Việc xử lý vi phạm tuân thủ phải kết hợp giữa đấu tranh và lấy mục tiêu giáo dục, phòng ngừa vi phạm tuân thủ làm trọng tâm.
4. Bất kỳ cá nhân nào cũng phải có trách nhiệm giải thích rõ ràng về các hành vi, hành động của mình cho các cán bộ kiểm soát tuân thủ chuyên trách của VPBank.
5. Bảo đảm rằng cán bộ kiểm soát tuân thủ chuyên trách của VPBank được tiếp cận mọi thông tin cần thiết, được tiếp các nhân sự, hồ sơ, thông tin của hệ thống nhằm xác minh, làm rõ các vấn đề về tuân thủ hoặc rủi ro tuân thủ cho Ngân hàng.
6. Quản trị, thực thi hệ thống tuân thủ phải bảo đảm sự độc lập, tránh mọi chi phối, ảnh hưởng từ hoạt động kinh doanh trong việc thiết lập, xây dựng, thực hiện các yêu cầu, chuẩn mực tuân thủ.
7. Chính sách tuân thủ được xem xét, đánh giá lại định kỳ tối thiểu 02 năm một lần nhằm đảm bảo hiệu lực, hiệu quả và phù hợp với các chính sách, chiến lược của Hội đồng quản trị.

## **Điều 6. Hệ thống tuân thủ và bảo đảm thực thi tuân thủ**

### **1. Hệ thống tuân thủ:**

#### **a. Hội đồng quản trị:**

- Trực tiếp quản trị, chỉ đạo các vấn đề Tuân thủ quan trọng, trọng yếu của ngân hàng; quyết định các Chương trình, Kế hoạch tuân thủ và các vấn đề tuân thủ quan trọng tại các cuộc họp về Tuân thủ;
- HĐQT chịu trách nhiệm về việc xác định cấp độ tuân thủ thích hợp mà HĐQT mong muốn chấp nhận đối với các hoạt động kinh doanh của ngân hàng;
- Các cuộc họp về tuân thủ do Hội đồng quản trị triệu tập định kỳ hàng quý hoặc đột xuất với sự tham gia của Tổng giám đốc, Giám đốc Khối Pháp chế và Kiểm soát tuân thủ, Giám đốc Quản trị rủi ro, Giám đốc vận hành và các Giám đốc, thành viên khác theo yêu cầu của Hội đồng quản trị;
- Cuộc họp về tuân thủ sẽ xem xét các vấn đề tuân thủ trọng yếu, quan trọng, chương trình, kế hoạch tuân thủ và bảo đảm sự phối hợp, chấp hành trong công tác tuân thủ;
- Tiếp nhận và xử lý các báo cáo từ Ban điều hành có liên quan đến công tác tuân thủ.

#### **b. Tổng Giám đốc:**

- Chịu trách nhiệm chính trong việc quản lý, tổ chức, triển khai, thực hiện các Chương trình, kế hoạch tuân thủ, xây dựng Khung tuân thủ trên toàn hệ thống VPBank;

- Tổng giám đốc có thể chỉ định, đề xuất bổ nhiệm Giám đốc tuân thủ chịu trách nhiệm hỗ trợ Tổng giám đốc thực hiện các trách nhiệm liên quan đến công tác tuân thủ;
  - Tổng giám đốc báo cáo Hội đồng quản trị các sự kiện rủi ro tuân thủ nghiêm trọng nếu việc không tuân thủ đó có thể dẫn đến bị xử phạt vi phạm hành chính, bị áp dụng các biện pháp cưỡng chế hay biện pháp quản lý của các cơ quan chức năng, thiệt hại tài chính đáng kể, mất uy tín.
- c. **Giám đốc các Khối, Đơn vị kinh doanh** có trách nhiệm tổ chức thực hiện các Chương trình, kế hoạch tuân thủ thuộc Đơn vị mình phụ trách với sự phối hợp với Khối Pháp chế và Kiểm soát tuân thủ.
- d. Kiểm toán nội bộ có trách nhiệm rà soát độc lập các chương trình tuân thủ đã được thông qua theo kế hoạch kiểm toán để đánh giá việc triển khai thực hiện, hiệu quả của chương trình nhằm đưa ra các kiến nghị cải tiến hệ thống tuân thủ hay thay đổi các nội dung của chương trình tuân thủ thích hợp; phối hợp với Khối Pháp chế và Kiểm soát tuân thủ để cùng báo cáo các vấn đề vi phạm tuân thủ nghiêm trọng và/ hoặc xử lý các vấn đề tuân thủ theo quy định.
- e. **Giám đốc Khối pháp chế và Kiểm soát tuân thủ:**
- Xây dựng, tổ chức thực hiện, báo cáo, đánh giá kết quả các Chương trình, kế hoạch tuân thủ trên toàn hệ thống;
  - Trực tiếp chịu trách nhiệm tổ chức việc thực hiện, rà soát, quản lý chương trình tuân thủ của VPBank bao gồm việc báo cáo tới các cấp có thẩm quyền;
  - Báo cáo trực tiếp Tổng Giám đốc, Hội đồng quản trị các vấn đề, sự kiện tuân thủ quan trọng;
  - Thiết lập, xây dựng hệ thống để bảo đảm việc nhận thức về tuân thủ được cải thiện tại VPBank;
  - Thiết lập, xây dựng hệ thống thích hợp để nhận biết, ghi nhận và truyền thông các nghĩa vụ tuân thủ của các đơn vị, cá nhân;
  - Thiết lập, xây dựng Sổ tay tuân thủ ghi nhận mọi nghĩa vụ tuân thủ một cách chính xác và cập nhật;
  - Thiết lập hệ thống kiểm tra tuân thủ theo một cách thức, phương pháp thích hợp được thực hiện;
  - Tổ chức (với sự hỗ trợ của Trung tâm đào tạo, các chuyên gia thuê ngoài nếu cần) việc tập huấn, truyền thông các nghĩa vụ tuân thủ, các vấn đề tuân thủ đến các cán bộ, nhân viên; và
  - Đưa ra các tư vấn, lời cảnh báo tới các cán bộ, nhân viên các vấn đề tuân thủ bao gồm cả

việc làm thế nào để tuân thủ một cách tốt nhất quy định của VPBank, quy định của pháp luật.

**f. Cán bộ, nhân viên:**

- Cán bộ, nhân viên trong hệ thống VPBank có trách nhiệm bảo đảm rằng các hành động, hành vi của mình là đại diện cho VPBank và thể hiện rằng VPBank phải tuân thủ:
  - + Điều ước quốc tế mà Việt Nam là thành viên;
  - + Pháp luật Việt Nam;
  - + Giấy phép, các văn bản của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền;
  - + Hợp đồng do VPBank ký kết với Khách hàng, đối tác;
  - + Các quy định do VPBank ban hành;
  - + Quy tắc đạo đức, ứng xử của ngành ngân hàng áp dụng đối với các thành viên của Hiệp hội ngân hàng;
  - + Các chuẩn mực, thông lệ quốc tế, quy định và tiêu chuẩn khác mà VPBank công bố hoặc thừa nhận
- Cán bộ, nhân viên trong hệ thống VPBank có trách nhiệm bảo đảm rằng các hành vi của mình phải tuân thủ:
  - + Pháp luật Việt Nam có liên quan;
  - + Giấy phép, các văn bản của cơ quan Nhà nước có thẩm quyền;
  - + Hợp đồng do VPBank ký kết với Khách hàng, đối tác;
  - + Quy tắc đạo đức, ứng xử do VPBank ban hành; quy định có liên quan đến phòng, chống tham nhũng do VPbank ban hành;
  - + Quy định nội bộ do VPBank ban hành có liên quan đến hoạt động nghiệp vụ, thỏa ước lao động, nội quy lao động, chính sách tuân thủ, chương trình tuân thủ, quy định, quy trình về khen thưởng, xử lý vi phạm và các quy định khác của VPBank có liên quan đến cán bộ, nhân viên các cấp làm việc tại VPBank;
  - + Các chuẩn mực, quy định khác có liên quan được VPbank công bố, thừa nhận.
- Cán bộ nhân viên của VPBank được phổ biến các chính sách, chương trình tuân thủ và nghĩa vụ tuân thủ của mình theo quy định của VPBank, đặc biệt các chính sách, quy định có liên quan đến lĩnh vực và nghiệp vụ của mình phải thực hiện;
- Cán bộ, nhân viên có trách nhiệm tôn trọng quy định của pháp luật có liên quan, thực hiện các nghĩa vụ tuân thủ của mình;
- Tuân thủ các quy định của đơn vị và phải có trách nhiệm phối hợp đảm bảo việc tuân thủ tại đơn vị nơi mình công tác;
- Thực hiện nhiệm vụ của mình với ý thức đạo đức nghề nghiệp cao nhất, với ý thức tuân thủ tốt nhất và cách thức an toàn, phù hợp nhất;
- Báo cáo và giải trình mọi vấn đề liên quan đến tuân thủ, các vấn đề, vi phạm được yêu cầu bởi cán bộ của tuân thủ;

- Tham gia đào tạo, tập huấn, thực hành theo các kế hoạch thuộc Chương trình tuân thủ của VPBank.
- 2. Cơ chế, qui định bảo đảm thực thi chính sách tuân thủ:**
- a. VPBank thiết lập, cam kết và bảo đảm xây dựng cơ chế, qui định, qui trình rõ ràng, cụ thể về trách nhiệm của từng cấp quản lý trong việc quản trị, thực thi Chính sách tuân thủ, Hệ thống tuân thủ;
  - b. VPBank thiết lập, cam kết và bảo đảm có cơ chế, qui định bảo đảm nguồn lực, sự độc lập của Khối Pháp chế và Kiểm soát tuân thủ, bảo đảm các vấn đề tuân thủ được đánh giá độc lập, báo cáo tới cấp cao nhất chịu trách nhiệm quản lý chung về tuân thủ (Ủy ban quản lý tuân thủ/Hội đồng quản trị);
  - c. VPBank thiết lập cơ chế xử phạt và khen thưởng phù hợp nhằm khuyến khích tuân thủ rộng rãi, tự nguyện và xử lý nghiêm minh đối với các hành vi vi phạm tuân thủ.
  - d. **Hệ thống tuân thủ của VPBank sẽ được xây dựng và thực thi thống nhất và tối thiểu có các cấu phần sau đây:**
    - **Chương trình Khung về Tuân thủ** bảo đảm thiết lập và thực thi hệ thống nhận dạng, kiểm soát các vấn đề tuân thủ, sự kiện tuân thủ, cũng như trách nhiệm của các Đơn vị, cá nhân thực hiện Khung tuân thủ;
    - **Hệ thống báo cáo** rõ ràng, đầy đủ các vấn đề tuân thủ, sự kiện tuân thủ cùng với các rủi ro tuân thủ trọng yếu được báo cáo, cập nhật kịp thời tới cấp cao nhất của VPBank;
    - **Chương trình, nội dung đào tạo** tuân thủ thống nhất, nâng cao ý thức, nhận thức tuân thủ trên toàn hệ thống và trở thành một trong những yêu cầu bắt buộc trong đánh giá kết quả hoạt động;
    - **Cơ chế đánh giá định kỳ, đột xuất** bảo đảm các Chương trình, Khung tuân thủ luôn được cập nhật, nhận dạng được các vấn đề tuân thủ phát sinh.
  - e. **VPBank thiết lập và duy trì hệ thống tiếp nhận**, theo dõi, hỗ trợ, xử lý các Vấn đề tuân thủ, Sự kiện tuân thủ, bảo đảm các vướng mắc trong tuân thủ được phản ánh kịp thời, thuận tiện và dễ dàng.

### CHƯƠNG III

#### TỔ CHỨC THỰC HIỆN

##### Điều 7. Điều khoản thi hành

- a. Căn cứ vào Chính sách tuân thủ, Hội đồng quản trị, Tổng Giám đốc ban hành các quy định, quy trình, hướng dẫn để triển khai, thực hiện;

- b. Chính sách này có hiệu lực kể từ ngày ký. Hội đồng quản trị, Ban Tổng giám đốc và các tập thể, cá nhân liên quan thuộc hệ thống VPBank có trách nhiệm thi hành chính sách này. Việc sửa đổi, bổ sung Chính sách này do HĐQT quyết định. ✓

Nơi nhận:

- HĐQT và TBKS;
- Ban TGD;
- Cán bộ nhân viên VPBank
- Lưu Văn thư.

TM. HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

Chủ tịch



*[Handwritten signature]*

NGÔ CHÍ DŨNG

## VĂN BẢN LIÊN QUAN

Văn bản nội bộ:

STT	Tên văn bản	Số văn bản	Ngày ban hành

## VĂN BẢN NỘI BỘ BỊ SỬA ĐỔI/BỔ SUNG/THAY THẾ

STT	Tên văn bản	Số văn bản	Ngày ban hành	Tình trạng văn bản

**TỪ KHÓA** (Cập nhật trên Hệ thống VPBeOffice để phục vụ tra cứu)

Chính sách tuân thủ; Tuân thủ; Kiểm soát tuân thủ

## HÌNH THỨC TRUYỀN THÔNG/ĐÀO TẠO

Q&A	Email (Hình ảnh/nội dung minh họa)	Đào tạo tập trung	Khác

## THÔNG TIN LIÊN HỆ:

**Đơn vị chủ quản:**

Khối Pháp chế và Kiểm soát tuân thủ

Trung tâm Kiểm tra, kiểm soát tuân thủ

Tel: 04.73056600/6703

