

Số 541 2015/CS-HĐQT

Hà Nội, ngày 13 tháng 7 năm 2015

CHÍNH SÁCH PHÒNG, CHỐNG THAM NHŨNG CỦA VPBANK

HỘI ĐỒNG QUẢN TRỊ

- Căn cứ Luật Phòng, chống tham nhũng số 55/2005/QH11 ngày 29/11/2005;
- Căn cứ Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Nam Thịnh Vượng;
- Theo đề nghị của Tổng Giám đốc .

QUY ĐỊNH

CHƯƠNG I

CÁC QUY ĐỊNH CHUNG

Điều 1. Mục đích

Thực hiện công ước liên hợp quốc về phòng, chống tham nhũng, Luật phòng chống tham nhũng của Việt Nam, các chuẩn mực hành vi và quy tắc về đạo đức nghề nghiệp có liên quan và thông lệ chung về công tác phòng, chống tham nhũng trong kinh doanh, VPBank thiết lập các chính sách riêng nhằm:

1. Phòng, chống tham nhũng trong nội bộ VPBank, trong các quan hệ giữa VPBank với các cơ quan nhà nước, công chức nhà nước, các doanh nghiệp và cá nhân, tổ chức có liên quan;
2. Triển khai thực hiện các kế hoạch, chiến lược, chương trình hành động theo chỉ đạo của Ngân hàng nhà nước, các cơ quan chức năng và thực hiện công tác tuyên truyền pháp luật, phổ biến kiến thức, đào tạo, báo cáo và thực hiện yêu cầu của cơ quan chức năng nhằm đảm bảo tuân thủ pháp luật về phòng chống tham nhũng, đáp ứng các yêu cầu chuẩn mực quốc tế, hợp tác quốc tế về lĩnh vực này;
3. Góp phần ngăn ngừa các hành vi vi phạm pháp luật về phòng, chống tham nhũng, làm ảnh hưởng đến hành ảnh, uy tín hoặc có thể làm thiệt hại cho VPBank.

Điều 2. Đối tượng và phạm vi áp dụng

1. Đối tượng điều chỉnh

- a) Chính sách này quy định về phòng, chống tham nhũng trong các hoạt động của ngân hàng, xác định các nguyên tắc phòng ngừa, xử lý chung các hành vi cấm hoặc các điều kiện hoạt động, kiểm tra, kiểm soát nhằm phòng ngừa, ngăn chặn, xử lý trong

Mã hiệu: CS-KSPC/02

Lần ban hành: 01

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

các lĩnh vực cụ thể.

- b) Chính sách này quy định về trách nhiệm, quyền hạn của các đơn vị trong việc thực thi chính sách pháp luật về phòng, chống tham nhũng, các chỉ đạo, chương trình hành động, kế hoạch, chiến lược về phòng, chống tham nhũng của Ngân hàng nhà nước và các cơ quan chức năng.

2. Phạm vi áp dụng: Chính sách này áp dụng trên toàn hệ thống của VPBank, đối với các cán bộ nhân viên của VPBank, các cố vấn, nhà thầu/nhà cung cấp, các thực tập viên, cộng tác viên, đại lý, khách hàng, đối tác có liên quan.

Điều 3. Định nghĩa các thuật ngữ

1. Tham nhũng: Là hành vi của người có chức vụ/ quyền hạn đã lợi dụng chức vụ, quyền hạn đó vì vụ lợi. Các hành vi tham nhũng bao gồm:

- a) Tham ô tài sản;
- b) Nhận hối lộ;
- c) Lạm dụng chức vụ, quyền hạn chiếm đoạt tài sản;
- d) Lợi dụng chức vụ, quyền hạn trong khi thi hành nhiệm vụ, công vụ vì vụ lợi;
- e) Lạm quyền trong khi thi hành nhiệm vụ, công vụ vì vụ lợi;
- f) Lợi dụng chức vụ, quyền hạn gây ảnh hưởng với người khác để trục lợi;
- g) Giả mạo trong công tác vì vụ lợi;
- h) Đưa hối lộ, môi giới hối lộ được thực hiện bởi người có chức vụ, quyền hạn để giải quyết công việc của cơ quan, tổ chức, đơn vị hoặc địa phương vì vụ lợi;
- i) Lợi dụng chức vụ, quyền hạn sử dụng trái phép tài sản vì vụ lợi;
- j) Những nhiễu vì vụ lợi;
- k) Không thực hiện nhiệm vụ, công vụ vì vụ lợi;
- l) Lợi dụng chức vụ, quyền hạn để bao che cho người có hành vi vi phạm pháp luật vì vụ lợi; cản trở, can thiệp trái pháp luật vào việc kiểm tra, thanh tra, kiểm toán, điều tra, truy tố, xét xử, thi hành án vì vụ lợi.
- m) Các hành vi cụ thể khác được quy định tại Chính sách này.

2. Người có chức vụ, quyền hạn: Là người được giao thực hiện nhiệm vụ, công vụ có quyền hạn trong khi thực hiện nhiệm vụ, công vụ đó.

3. Bên thứ ba: Là bất kỳ cá nhân hoặc tổ chức thuộc phạm vi áp dụng của chính sách này bao gồm: Các cán bộ nhân viên VPBank và những người tiếp xúc với VPBank trong quá trình thực hiện công việc với VPBank (Các khách hàng hiện có và khách hàng tiềm năng, nhà cung cấp/ nhà thầu, các đối tác kinh doanh, đại lý, cố vấn, các cơ quan chính phủ và nhà nước (bao gồm cả cố vấn của họ, đại diện và các quan chức), các chính trị gia và đảng phái chính trị).

4. **Hối lộ:** Là hành vi đút lót, thanh toán, tặng thưởng, hứa hẹn hoặc cung cấp một cách trực tiếp hoặc gián tiếp cho tổ chức, cơ quan nhà nước hay quan chức chính phủ hoặc một nhân viên của một doanh nghiệp kinh doanh để đạt được hoặc duy trì mối quan hệ kinh doanh, hoặc để giành được lợi ích kinh doanh, hoặc để gây ảnh hưởng đến quyết định của cơ quan, tổ chức, cá nhân. Lợi ích này bao gồm nhưng không giới hạn việc xin giấy phép hoặc phê duyệt của cơ quan quản lý, ngăn chặn các hành động bất lợi của chính phủ, giảm thuế, tránh thuế hoặc lệ phí hải quan, hoặc ngăn chặn đối thủ cạnh tranh tham gia đấu thầu.

Vật hối lộ có thể là bất cứ thứ gì có giá trị trong đó bao gồm mọi hình thức lợi ích, bao gồm, nhưng không giới hạn:

- a) Tiền mặt hoặc vật có giá trị tương đương, các khoản vay, quà tặng hoặc giải thưởng;
- b) Hoạt động giải trí (ví dụ như thanh toán tiền du lịch, khách sạn, chi phí sinh hoạt, hoặc các chi phí của chuyến đi hoặc chỗ ở trong khu nghỉ dưỡng);
- c) Đóng góp chính trị hay từ thiện;
- d) Cung cấp hoặc hứa hẹn việc làm tương lai (cho một cá nhân hoặc thân nhân/ người thân cận của họ);
- e) Cung cấp các suất học bổng cho một thân nhân của một quan chức chính phủ;
- f) Điều khoản sản phẩm hoặc dịch vụ thuận lợi hoặc giảm giá sản phẩm;
- g) Sử dụng các phương tiện đi lại hoặc nhà nghỉ;
- h) Giảm giá vé hoặc miễn phí cho các sự kiện;
- i) Dịch vụ, lợi ích cá nhân, hoặc cải thiện nhà ở;
- j) Cơ hội để mua cổ phiếu trực tiếp ("cổ phiếu bạn bè và gia đình") trong một công ty.

Điều 4. Nguyên tắc phòng ngừa về tham nhũng

Việc phòng, chống tham nhũng cần phải được thực hiện theo các nguyên tắc sau:

1. Các biện pháp phòng ngừa, phát hiện, quản lý hoạt động và các hành vi liên quan đến tham nhũng cần phải phù hợp với quy định của pháp luật và các quy định nội bộ của VPBank;
2. Các văn bản pháp lý, quy định nội bộ, chính sách, chương trình, kế hoạch hành động về phòng chống tham nhũng cần được phổ biến, truyền thông đến người thực hiện;
3. Tùy vào vị trí, chức danh công việc có liên quan hoặc dễ phát sinh các hoạt động tham nhũng cán bộ nhân viên có liên quan sẽ được đào tạo, hướng dẫn thực hiện các quy định về phòng chống tham nhũng và đạo đức nghề nghiệp;
4. VPBank thực hiện chính sách khuyến khích các hoạt động tự phát hiện, khai báo và thông tin đến các đơn vị chuyên trách để đảm bảo phát hiện, xử lý kịp thời, tránh các tác động

lớn đến đơn vị, tổ chức và phát sinh hậu quả nghiêm trọng;

5. Quy trình kiểm soát và phát hiện các dấu hiệu, biểu hiện tham nhũng cần phải được thực hiện hợp lý và thận trọng;
6. Các chính sách, quy định và việc thực hiện các chính sách, quy định cần phải được công khai, minh bạch, đảm bảo công bằng và dân chủ;
7. Kế hoạch thực hiện việc về phòng, chống tham nhũng được thực hiện và có cơ chế kiểm soát nội bộ cần thiết để bảo đảm rằng các kế hoạch được triển khai có hiệu quả;
8. Các hướng dẫn thực hiện phải đảm bảo phân định rõ ràng các lĩnh vực chính hoặc các khía cạnh trong công tác phòng chống tham nhũng sau đây:
 - a) Quà tặng, hoạt động giải trí, hành vi thiện chí, hào phóng;
 - b) Du lịch, nơi ở và sự kiện;
 - c) Tiền bồi trơn;
 - d) Đóng góp từ thiện;
 - e) Đóng góp chính trị;
 - f) Sổ sách, hồ sơ, chứng từ.

Điều 5. Nguyên tắc xử lý tham nhũng

1. Mọi hành vi tham nhũng đều phải được phát hiện, ngăn chặn và xử lý kịp thời, nghiêm minh;
2. Người có hành vi tham nhũng ở bất kỳ cương vị, chức vụ nào phải bị xử lý theo quy định của pháp luật và các quy định nội bộ và không khoan nhượng;
3. Tài sản tham nhũng phải được thu hồi, tịch thu; người có hành vi tham nhũng gây thiệt hại thì phải bồi thường, bồi hoàn theo quy định của pháp luật;
4. Người có hành vi tham nhũng đã chủ động khai báo trước khi bị phát hiện, tích cực hạn chế thiệt hại do hành vi trái pháp luật của mình gây ra, tự giác nộp lại tài sản tham nhũng thì có thể được VPBank đề xuất các cơ quan Nhà nước có thẩm quyền giảm nhẹ hình phạt hoặc đề nghị miễn truy cứu trách nhiệm hình sự theo quy định của pháp luật;
5. Người có hành vi tham nhũng đã nghỉ hưu, thôi việc, chuyển công tác vẫn phải bị xử lý về hành vi tham nhũng do mình đã thực hiện;
6. Việc xử lý hành vi tham nhũng phải phối hợp giữa các đơn vị chức năng (điều tra, xác minh, xử lý nội bộ, truyền thông, ...) có liên quan và báo cáo kịp thời với cấp có thẩm quyền;
7. Những người tố cáo về tham nhũng sẽ được bảo mật, bảo vệ danh tính theo quy định của VPBank và phù hợp với điều kiện thực tế của VPBank.

Điều 6. Các hành vi bị cấm

1. Hành vi hứa hẹn, cung cấp, cho phép, hồi lộ một cách trực tiếp hoặc gián tiếp bất cứ vật

gì có giá trị cho bất cứ ai, bao gồm cả các quan chức chính phủ, nhân viên, hoặc người đại diện của cơ quan nhà nước hoặc tổ chức do chính phủ sở hữu hoặc kiểm soát, hoặc cho bất kỳ cá nhân hoặc nhân viên của công ty nào, nhằm gây ảnh hưởng đến bất kỳ hành động hoặc quyết định của những người đó để có được hoặc duy trì quan hệ kinh doanh hoặc để bảo đảm bất kỳ lợi thế không thích hợp nào cho VPBank;

2. Nhà thầu, nhà cung cấp hoặc bất kỳ đối tác bên ngoài biểu hoặc hứa hẹn hoặc cung cấp cho bất cứ ai liên quan đến ngân hàng tiền lại quả, ủng hộ, tiền mặt, tiền thưởng, quà tặng, hoạt động giải trí hay bất cứ thứ gì có giá trị để có được đối xử thuận lợi hoặc để bảo đảm một lợi thế không thích hợp từ VPBank. Tương tự như vậy, hành vi đòi hỏi đặc ân hay lợi ích từ nhà thầu, nhà cung cấp/ hoặc bên thứ ba đều bị cấm;
3. Đe dọa, trả thù, trù dập người phát hiện, báo cáo, tố giác, tố cáo, cung cấp thông tin về hành vi tham nhũng;
4. Lợi dụng việc tố cáo tham nhũng để vu cáo, vu khống cơ quan, tổ chức, đơn vị, cá nhân khác;
5. Lợi dụng chức vụ, công việc được giao những nhiễu, đòi hỏi, gợi ý lợi ích (hoặc trao đổi lợi ích hoặc vì các lợi ích cá nhân khác) từ khách hàng, đối tác, nhà cung cấp, bên thứ ba khác;
6. Nhận tiền, tài sản hoặc các lợi ích khác từ đối tác, khách hàng, nhà cung cấp, bên thứ ba để thực hiện công việc, thiết lập giao dịch, cho vay, cung cấp sản phẩm, dịch vụ, hoặc để được giao kết hợp đồng với VPBank;
7. Lợi dụng chức vụ, quyền hạn và những lợi thế khác có được từ vị trí công tác tại VPBank để trục lợi cho cá nhân hoặc cho người thân một cách trái quy định.

CHƯƠNG II

CÁC QUY ĐỊNH CỤ THỂ TRONG MỘT SỐ LĨNH VỰC

Điều 7. Lĩnh vực xây dựng cơ bản, mua sắm hàng hóa, dịch vụ

1. Việc mua sắm hàng hóa, dịch vụ và xây dựng cơ bản phải được công khai theo quy định của pháp luật và VPBank.
2. Trường hợp mua sắm và xây dựng cơ bản mà pháp luật quy định của VPBank phải đấu thầu thì nội dung công khai bao gồm: Kế hoạch đấu thầu, mời sơ tuyển và kết quả sơ tuyển, mời thầu; Danh mục nhà thầu tham gia đấu thầu hạn chế, danh sách ngân nhà thầu tham gia đấu thầu hạn chế, kết quả lựa chọn nhà thầu; Thông tin về cá nhân, tổ chức thuộc chủ dự án, bên mời thầu, nhà thầu, cơ quan quản lý hoặc đối tượng khác vi phạm pháp luật về đấu thầu; thông tin về nhà thầu bị cấm tham gia và thông tin về xử lý vi phạm pháp luật về đấu thầu; Văn bản quy phạm pháp luật về đấu thầu, hệ thống thông tin dữ liệu về đấu thầu; Thẩm quyền, thủ tục tiếp nhận và giải quyết khiếu nại, tố cáo trong đấu thầu.
3. Các Đơn vị, cá nhân tại VPBank liên quan đến hoạt động xây dựng cơ bản, mua bán hàng hóa, dịch vụ khi gửi đầu bài chi tiết, hồ sơ mời báo giá, chào giá, hồ sơ mời thầu phải gửi

kèm theo Quy tắc tuân thủ phòng, chống hối lộ và tham nhũng liên quan đến hoạt động xây dựng cơ bản, mua sắm hàng hóa, dịch vụ tại VPBank cho Đối tác; đồng thời yêu cầu Các Đối tác phải ký, đóng dấu vào mẫu cam kết minh bạch (ban hành kèm theo Quyết định ban hành Quy tắc phòng, chống hối lộ và tham nhũng liên quan đến hoạt động xây dựng cơ bản, mua sắm hàng hóa, dịch vụ tại VPBank số 96/2015/QĐ-TGD của Tổng Giám đốc) gửi lại VPBank, đây là một trong yêu cầu bắt buộc của hồ sơ báo giá/chào giá/hồ sơ dự thầu, nghiêm cấm việc lợi dụng việc mua sắm tài sản để nâng khống, gửi giá nhằm trục lợi.

4. Các đơn vị tham gia hoạt động đấu thầu, chào giá cạnh tranh, phải được yêu cầu cam kết, thực hiện nghiêm chỉnh các quy định của VPBank về phòng chống tham nhũng.
5. Tổng Giám đốc hướng dẫn chi tiết thi hành thủ tục, cam kết của đối tác tham gia hoạt động cung cấp các dịch vụ, sản phẩm cho VPBank đáp ứng được yêu cầu về phòng, chống tham nhũng, tiêu cực.

Điều 8. Lĩnh vực cấp tín dụng

1. Các đơn vị làm sản phẩm, dịch vụ, xây dựng chính sách, quy trình, quy định về cấp tín dụng hoặc có liên quan đến cấp tín dụng cần nỗ lực để đưa ra các quy định chặt chẽ, tránh các lỗ hổng để lợi dụng, phát sinh tiêu cực tham nhũng.
2. Cá nhân, Đơn vị khi tham gia vào quy trình cấp tín dụng phải thực hiện các công việc theo đúng thẩm quyền, nhiệm vụ được phân công và tuân thủ nghiêm túc các quy định về việc cấp tín dụng của VPBank và pháp luật có liên quan; Tuân thủ đúng thời gian xử lý công việc theo cam kết chất lượng và đảm bảo chất lượng công việc được hoàn thành, tạo điều kiện thuận lợi cho việc kinh doanh và phục vụ khách hàng của Đơn vị kinh doanh.
3. VPBank nghiêm cấm và xử lý nghiêm khắc các hành vi sau:
 - a) Đua hoặc nhận hối lộ liên quan tới đồng nghiệp, khách hàng, đối tác hoặc bất cứ một tổ chức và cá nhân nào khác nhằm mục đích gây ảnh hưởng hoạt động cấp tín dụng; Nhận hối lộ của khách hàng để hợp thức hóa hồ sơ xin vay không đúng quy định; Ép buộc khách hàng phải cắt lại phần trăm hoặc chi “hoa hồng” từ số tiền cho vay;
 - b) Thông đồng với đối tượng bên ngoài VPBank lập hợp đồng khống, nâng giá tài sản bảo đảm, lập dự án/phương án sản xuất, kinh doanh không có thật để vay vốn của VPBank, thành lập hoặc thuê người khác thành lập các công ty sau để vay vốn, sử dụng vào các mục đích cá nhân trái với quy định;
 - c) Tự phê duyệt tín dụng hoặc các khoản cho vay cho chính mình/người thân hoặc các công ty mang lại lợi ích vật chất cho mình và/hoặc người thân trái với quy định;
 - d) Sử dụng danh nghĩa VPBank để vay tiền từ khách hàng với mục đích cá nhân;
 - e) Lợi dụng nhiệm vụ, quyền hạn được giao và nghiệp vụ ngân hàng để chiếm đoạt tiền của ngân hàng và khách hàng trái với quy định;
 - f) Sử dụng quyền, hạn của mình để can thiệp vào quá trình cấp tín dụng nhằm vụ lợi;
 - g) Vì vụ lợi dẫn đến cố tình bỏ qua các dấu hiệu bất lợi, làm tăng rủi ro hơn cho

VPBank nhằm hợp thức hóa điều kiện, hồ sơ vay vốn, hồ sơ tài sản bảo đảm;

- h) Làm giả con dấu chữ ký, giả mạo giấy tờ để thông đồng với khách hàng mà mình trực tiếp phụ trách, quản lý nhằm lừa đảo chiếm đoạt tiền ngân hàng;
 - i) Lợi dụng chức vụ, nhiệm vụ, quyền hạn của mình để lập hồ sơ không nhằm rút vốn của ngân hàng nhằm tư lợi hoặc thu phí ngoài quy định để sử dụng vào mục đích cá nhân;
 - j) Thông đồng, câu kết làm hồ sơ xin miễn giảm nợ, xóa nợ, khoan nợ để ăn chia với doanh nghiệp, cá nhân;
 - k) Lạm dụng chức vụ, quyền hạn trong đơn đốc thu hồi nợ vay chiếm đoạt tài sản cá nhân, vay và chiếm đoạt tiền của người khác, xuất các tài sản thế chấp trái quy định của pháp luật và của VPBank làm thất thoát thiệt hại cho ngân hàng và/hoặc của khách hàng vì vụ lợi cá nhân;
 - l) Thu phí dịch vụ ngoài quy định của pháp luật và của VPBank để sử dụng vào các mục đích cá nhân.
4. Khách hàng vay vốn của VPBank được khuyến nghị về các chính sách phòng, chống tham nhũng tại VPBank cũng như được khuyến khích tố cáo các hành vi có tính chất những nhiễu, gợi ý, yêu cầu hối lộ, nộp phí ngoài quy định của pháp luật và của VPBank. Các Khách hàng phải cam kết không đưa hối lộ, đánh đổi lợi ích để nhằm đạt được vay vốn tại VPBank.

Điều 9. Lĩnh vực quản lý tài chính, tài sản

1. Các chế độ, định mức, tiêu chuẩn cần được xây dựng một cách rõ ràng và công khai định mức, tiêu chuẩn, có cơ chế kiểm soát chặt chẽ hoạt động chi, tiêu theo đúng quy trình, quy định có liên quan của VPBank.
2. Xây dựng chi tiết danh mục tài sản và quản lý việc sử dụng, cấp phát, chế độ, điều kiện trang bị, cấp phát tài sản đầy đủ, chặt chẽ và công khai các chính sách đến hoàn thiện thống. Công khai quá trình và thủ tục thanh lý tài sản theo quy định của pháp luật và của VPBank.
3. Các đơn vị chức năng cần định kỳ rà soát các văn bản đã ban hành về quy định định mức, tiêu chuẩn của từng loại công việc và từng loại chức danh như: định mức, tiêu chuẩn trang bị và sử dụng phòng làm việc, phương tiện (xăng, xe, máy vi tính, điện thoại, văn phòng phẩm và các loại vật tư khác); việc đi công tác nước ngoài, chế độ thanh toán công tác phí, chế độ đãi ngộ (lương, thưởng, nghỉ phép, học tập) đối với nhân viên; trên cơ sở đó yêu cầu toàn thể nhân viên thực hiện nghiêm túc và có kế hoạch kiểm tra thường xuyên. Trên cơ sở các định mức đã ban hành, các đơn vị có chức năng quản lý tài chính, tài sản, nhân sự cùng phối hợp theo dõi, đề xuất và xây dựng các định mức tiêu chuẩn trình Hội đồng Quản trị, Ban Tổng giám đốc ban hành phù hợp trong từng thời kỳ.
4. Mọi khoản chi tiêu, chi phí, sử dụng tài sản đều được ghi nhận vào sổ sách, lưu trữ đầy đủ và có sự kiểm soát chặt chẽ. Mọi khoản chi tiêu, chi phí ngoài sổ sách đều là vi phạm

ngghiêm trọng chính sách này.

5. Công khai các Quy chế hoạt động và cơ chế quản lý tài chính; Kế hoạch tài chính hằng năm, trong đó chi tiết các khoản thu, chi theo quy định của cấp có thẩm quyền; Kết quả hoạt động của quỹ; Quyết toán năm được cấp có thẩm quyền phê duyệt; hiệu quả sử dụng.
6. Các đơn vị đoàn thể cần công khai chính sách thu lệ phí, lập quỹ và sử dụng đến các thành viên của tổ chức, đoàn thể đó và cần lấy ý kiến công khai.

Điều 10. Lĩnh vực quản trị nhân sự

1. Các đơn vị tuyển dụng, sử dụng nhân sự cần công khai các điều kiện tuyển dụng, thủ tục tuyển dụng vào làm việc tại VPBank phù hợp với các quy trình, thủ tục tuyển dụng.
2. Hồ sơ tuyển dụng, bổ nhiệm, xử lý về nhân sự cần được lưu trữ quản lý chặt chẽ, đầy đủ theo quy định đồng thời phải được kiểm tra, kiểm soát định kỳ.
3. VPBank nghiêm cấm việc nhận tiền, lợi ích hoặc các điều kiện vật chất, tinh thần để đánh đổi trong việc tuyển dụng, bổ nhiệm, bố trí sắp xếp nhân sự vào các điều kiện thuận lợi, trình/duyet bổ sung thêm các quyền lợi cho người lao động hoặc để không bị xử lý vi phạm hay bị sắp xếp vào các vị trí không thuận lợi hơn.
4. Khối Quản trị nguồn nhân lực phối hợp với các đơn vị liên quan thiết lập các cơ chế kiểm soát các yếu tố có nguy cơ rủi ro cao về nhân sự để phát sinh tham nhũng như xem xét việc điều tra độc lập về các khoản vay quá hạn, lịch sử lao động tại các công ty cũ hoặc các mối quan hệ với các quan chức chính phủ hay các thành phần xã hội đặc thù. Đặc biệt đối với các vị trí nhân sự có liên quan đến quản lý, chăm sóc khách hàng, bán hàng, thẩm định, xét duyệt tín dụng, thu hồi nợ, kho quỹ và các vị trí khác có liên quan theo danh sách mà Khối Quản trị nguồn nhân lực lập trong từng thời kỳ sẽ phải đáp ứng được các điều kiện về việc không có nợ xấu tại tổ chức tín dụng khi tuyển dụng hoặc bổ nhiệm sắp xếp mới tại VPBank trừ khi có phê duyệt của Ủy ban nhân sự. Các trường hợp đang công tác tại các vị trí trên mà phát sinh nợ xấu phải được khai báo và có cơ chế giám sát thích hợp từ các cấp quản trị nhân sự cao cấp tại đơn vị hoặc phải có giải pháp xử lý trong một khoảng thời gian hợp lý hoặc phải bố trí, sắp xếp phù hợp theo quy định này.

Điều 11. Lĩnh vực đầu tư, tài trợ dự án

1. Các khoản đầu tư, tài trợ dự án lớn cần được khuyến khích thực hiện quy trình thẩm định, đánh giá hiệu quả một cách minh bạch. Tùy từng thời kỳ, Khối đầu tư cần đệ trình Hội đồng đầu tư các danh mục đầu tư, các dự án cần thiết phải có những chính sách ràng buộc từ phía đối tác, khách hàng về việc cam kết không thực hiện các hoạt động hối lộ cho các cán bộ, cá nhân tại VPBank để được ký kết hợp đồng, giao dịch và thậm chí là phải cam kết chịu chế tài nếu có các hoạt động liên quan đến tham nhũng.
2. VPBank sẽ ngưng tài trợ hoặc đầu tư vào các dự án nếu chứng minh được rõ ràng có hoạt động tham nhũng xảy ra ở bất kỳ khâu nào và mức độ xử phạt có thể được áp dụng phù hợp với thỏa thuận, cam kết đã được đưa ra.

Điều 12. Tổ chức, đối tác nước ngoài

Mã hiệu: CS-KSPC/02

Lần ban hành: 01

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

1. VPBank cam kết thực hiện nghiêm túc theo các quy định của pháp luật của Việt Nam, Pháp luật của tổ chức, đối tác nước ngoài và Công ước Quốc tế về phòng, chống tham nhũng cũng như thực hiện nghiêm túc, toàn diện các chính sách, kế hoạch, quy định nội bộ của VPBank và quy định nội bộ của các tổ chức, đối tác nhằm phòng, chống tham nhũng hiệu quả trong các lĩnh vực hai bên hợp tác.
2. VPBank sẽ tăng cường phối hợp chặt chẽ để sớm phát hiện, ngăn chặn và xử lý kịp thời những cáo buộc tham nhũng bảo đảm hoạt động hợp tác an toàn và hiệu quả, minh bạch.

CHƯƠNG III

TRÁCH NHIỆM CỦA CÁC ĐƠN VỊ, CÁ NHÂN TRONG CÔNG TÁC PHÒNG, CHỐNG THAM NHŨNG

Điều 13. Trách nhiệm của Hội đồng quản trị

1. Thiết lập các chính sách, cơ chế cần thiết để tổ chức thực hiện các quy định của pháp luật có liên quan về Phòng, chống tham nhũng theo quy định của pháp luật và duy trì cơ chế chính sách phòng chống tham nhũng trong nội bộ của VPBank.
2. Tạo điều kiện cần thiết để Ban chỉ đạo Phòng chống tham nhũng, các tiểu ban và các cán bộ, nhân viên có liên quan thiết lập cơ chế kiểm tra, giám sát, phát hiện, xử lý nghiêm các trường hợp vi phạm liên quan đến tham nhũng nội bộ hoặc có liên quan đến vi phạm pháp luật.

Điều 14. Trách nhiệm của Ban chỉ đạo phòng, chống tham nhũng

1. Xây dựng chương trình, chiến lược, biện pháp tổ chức thực hiện quy định pháp luật về phòng, chống tham nhũng và tội phạm trong ngành ngân hàng và các quy định của VPBank về phòng, chống các hoạt động phạm pháp trong lĩnh vực tài chính ngân hàng của VPBank và các quy định nội bộ liên quan;
2. Chỉ đạo các tổ chức, đơn vị và tiểu ban chỉ đạo phòng chống tham nhũng trong hệ thống VPBank triển khai thực hiện công tác phòng, chống tham nhũng và tội phạm trong ngành ngân hàng;
3. Tiếp nhận báo cáo về thông tin và tổng hợp tình hình vụ việc tiêu cực, tham nhũng; vụ việc nổi cộm tại các đơn vị trong VPBank, đặc biệt là tình hình tội phạm kinh tế, rủi ro kinh doanh (nếu có) được phát hiện thông qua công tác kiểm tra, kiểm soát, đơn khiếu nại, tố cáo; cơ quan báo chí và phương tiện thông tin đại chúng; do cơ quan bảo vệ pháp luật chuyển đến;
4. Đưa ra các chỉ đạo thực hiện các yêu cầu hoặc hình thành Đội điều tra/Nhóm điều tra (hoặc cho Khối Kiểm toán nội bộ hoặc Phòng chống rửa tiền hoặc Trung tâm Kiểm tra Kiểm soát tuân thủ);
5. Thông qua các chương trình, kế hoạch, biện pháp tổ chức thực hiện quy định pháp luật về phòng, chống tham nhũng và tội phạm trong ngành ngân hàng và các quy định của VPBank về phòng, chống các hoạt động phạm pháp trong lĩnh vực tài chính ngân hàng của VPBank và các quy định nội bộ liên quan;

Điều 15. Trách nhiệm của các tiểu ban chỉ đạo phòng, chống tham nhũng và tội phạm.

1. Chỉ đạo, giám sát các cán bộ, nhân viên trong khu vực, địa bàn thực hiện chương trình hành động, kế hoạch về Phòng, chống tham nhũng hàng năm và báo cáo Ban chỉ đạo Phòng, chống tham nhũng theo quy định.
2. Phối hợp với các lãnh đạo đơn vị trên địa bàn để tuyên truyền, đào tạo về ý thức tuân thủ các quy định của VPBank, thực hiện nghiêm túc các quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp do VPBank ban hành.
3. Thực hiện phối hợp trong công tác điều tra, xử lý vi phạm về tham nhũng.
4. Thực hiện các nhiệm vụ khác theo quy định của VPBank và theo chỉ đạo của Trưởng Ban chỉ đạo Phòng, chống tham nhũng của VPBank.

Điều 16. Trách nhiệm của Tổng Giám đốc

1. Xây dựng kế hoạch phòng chống tham nhũng hàng năm theo yêu cầu của pháp luật, cơ quan quản lý nhà nước có thẩm quyền.
2. Tổ chức ban hành các quy định cụ thể về phòng, chống tham nhũng trong các lĩnh vực hoạt động có rủi ro phát sinh vi phạm về tham nhũng cao.
3. Giám sát và quản lý toàn bộ hoạt động hàng ngày, đảm bảo Ngân hàng được tổ chức hợp lý với đầy đủ nguồn lực, hệ thống và công cụ để thực hiện các hoạt động phù hợp với yêu cầu và quy định của pháp luật.

Điều 17. Trách nhiệm của các Giám đốc Khối

1. Chỉ đạo và quán triệt các đơn vị trực thuộc trong việc thực hiện các chính sách phòng, chống tham nhũng trong nội bộ của VPBank;
2. Theo lĩnh vực hoạt động của Khối, Giám đốc Khối có trách nhiệm đề xuất Ban điều hành ban hành văn bản thực thi các biện pháp bảo đảm Khách hàng sẽ được biết về chính sách phòng, chống tham nhũng của VPBank và cam kết không tham gia các hoạt động vi phạm chính sách của VPBank về Phòng, chống tham nhũng. Trường hợp khách hàng vi phạm chính sách này, cần có các chế tài thích hợp.

Điều 18. Trách nhiệm của Khối Kiểm toán nội bộ

1. Kiểm soát và đánh giá hiệu quả của hoạt động phòng, chống tham nhũng trong nội bộ và thực thi các quy định của pháp luật có liên quan.
2. Báo cáo Hội đồng Quản trị, Ban Kiểm Soát các vấn đề có liên quan đến tham nhũng phát hiện trong quá trình thực thi chức năng, nhiệm vụ.

Điều 19. Trách nhiệm của Khối Pháp chế và Kiểm soát tuân thủ (PC và KSTT)

1. Khối PC và KSTT là đơn vị đầu mối trong công tác tổ chức triển khai các công tác tuân thủ pháp luật về phòng chống tham nhũng, đồng thời là đơn vị giám sát thực thi các chính sách về phòng chống tham nhũng trong nội bộ của VPBank.

2. Tham mưu cho Ban chỉ đạo phòng, chống tham nhũng của VPBank và hướng dẫn các tiêu bản chỉ đạo phòng, chống tham nhũng hoàn thành các nhiệm vụ.
3. Xây dựng và phối hợp tổ chức đào tạo về pháp luật phòng, chống tham nhũng, tuyên truyền pháp luật về phòng, chống tham nhũng, phổ biến các hành vi vi phạm, hành vi phạm tội điển hình để phổ biến, rút kinh nghiệm cho các cán bộ, nhân viên.
4. Đầu mối tổ chức công tác báo cáo Ngân hàng nhà nước, cơ quan chức năng về công tác phòng chống tham nhũng theo quy định của pháp luật.
5. Thiết lập các kênh tiếp nhận thông tin tố giác về gian lận, tham nhũng tại VPBank và phối kết hợp các đơn vị điều tra các hành vi tham nhũng, tổ chức báo cáo và xử lý theo quy định của pháp luật, thỏa thuận đã ký kết đối với các hành vi tham nhũng.
6. Phân công cán bộ chuyên trách về phòng, chống tham nhũng để đầu mối làm việc với cơ quan chức năng có liên quan, chịu trách nhiệm công tác chung của Khối về công tác phòng chống tham nhũng;
7. Báo cáo, đề xuất xử lý các hành vi tham nhũng theo quy định của pháp luật và của VPBank.

Điều 20. Trách nhiệm của cán bộ, nhân viên VPBank

1. Mỗi cán bộ, nhân viên VPBank có trách nhiệm tìm hiểu các quy định của pháp luật, của VPBank về phòng, chống tham nhũng theo các đợt giới thiệu, tuyên truyền hoặc qua các lớp đào tạo đã được VPBank triển khai.
2. Mỗi cán bộ, nhân viên VPBank có trách nhiệm tham gia các lớp đào tạo, kiểm tra về phòng, chống tham nhũng do VPBank tổ chức.
3. Mỗi cán bộ, nhân viên VPBank cần ý thức được rằng mọi hành vi vi phạm pháp luật nói chung, vi phạm pháp luật về phòng, chống tham nhũng nói riêng, hay trực tiếp có các hành vi tham nhũng trong nội bộ của VPBank đều có thể ảnh hưởng nghiêm trọng tới hình ảnh, uy tín của VPBank và sẽ bị xử lý nghiêm khắc.
4. Mỗi cán bộ, nhân viên VPBank cần rèn luyện tính chính trực, ý thức trách nhiệm với công việc của mình và nghiêm túc thực hiện các quy tắc đạo đức nghề nghiệp của VPBank cũng như các quy định về phòng, chống tham nhũng nêu tại Chính sách này và các quy định có liên quan.
5. Khi phát hiện các hành vi tham nhũng của các cán bộ, nhân viên VPBank hoặc của đối tác, khách hàng, cán bộ nhân viên VPBank cần có các báo cáo tới đơn vị chuyên trách để điều tra, xử lý theo quy định của VPBank.

CHƯƠNG IV

TỐ CÁO, ĐIỀU TRA VÀ XỬ LÝ

Điều 21. Tố cáo về tham nhũng

1. VPBank thiết lập kênh tiếp nhận tố cáo về tham nhũng và bảo đảm sự bí mật danh tính của người tố cáo. Các kênh tiếp nhận tố cáo do Khối PC và KSTT tổ chức chính thức qua

Mã hiệu: CS-KSPC/02

Lần ban hành: 01

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

email, điện thoại hoặc trực tiếp Giám đốc Khối. Ngoài ra các đơn vị chức năng của VPBank sẵn sàng tiếp nhận thông tin và phản hồi tới đơn vị có trách nhiệm để xử điều tra, xử lý.

2. VPBank không chỉ xử lý người tham nhũng mà còn xử lý cả những người có hành vi đe dọa, trù dập hoặc tiết lộ thông tin một cách trái phép về người tố cáo hành vi tham nhũng.

Điều 22. Nguyên tắc điều tra

1. Ngay khi được báo cáo, tin báo về việc nghi ngờ hành vi tham nhũng, Giám đốc Khối PC và KSTT sẽ đảm trách việc báo cáo tới Tổng Giám đốc, thành viên Hội đồng Quản trị phụ trách về công tác tuân thủ hoặc chủ tịch Hội đồng Quản trị đối với các sự kiện có tính nghiêm trọng (vi phạm pháp luật hình sự), đồng thời thực hiện chỉ đạo điều tra về nghi vấn đó. Việc điều tra phải đảm bảo xác định được mức độ, tác động, và lỗi vi phạm của các cá nhân có liên quan.
2. Đối với các hành vi tham nhũng nghiêm trọng, người chỉ đạo trực tiếp có thể là một thành viên của Hội đồng Quản trị hoặc Tổng Giám đốc hoặc một ủy ban điều tra được thiết lập theo đề nghị của Thành viên Hội đồng Quản trị, Tổng Giám đốc hoặc Giám đốc Khối PC và KSTT.

Điều 23. Tiếp cận thông tin

1. Mọi cán bộ nhân viên của VPBank có trách nhiệm phối hợp với các thành viên của Đội điều tra/Nhóm điều tra, bao gồm việc trả lời các câu hỏi có liên quan và tuân thủ các yêu cầu cung cấp thông tin và hồ sơ.
2. Để tiến hành một cuộc điều tra, Đội Điều tra/Nhóm điều tra có thể truy cập vào tất cả các thông tin, tài liệu, dữ liệu của các cán bộ nhân viên có liên quan, bao gồm cả dữ liệu điện tử, trong nội bộ VPBank, phù hợp với các quy trình có liên quan.
3. Được quy định tại các hợp đồng tài chính có liên quan của VPBank, Đội Điều tra/Nhóm điều tra sẽ có quyền kiểm tra và sao chép các sổ sách kế toán có liên quan và hồ sơ của các nhà tổ chức dự án, khách hàng vay, nhà thầu, nhà cung cấp và các bên liên quan khác.

Điều 24. Bảo mật

1. Tất cả các thông tin và các tài liệu thu thập được trong quá trình điều tra, trong đó có danh tính của đối tượng và các nhân chứng, được giữ bí mật tuyệt đối;
2. Đội Điều tra/Nhóm điều tra sẽ chỉ công bố thông tin và tài liệu trong các báo cáo cho những cá nhân hoặc tổ chức có thẩm quyền.

Điều 25. Các biện pháp kỷ luật, xử phạt và các biện pháp xử lý khác

1. Một cán bộ nhân viên VPBank không tuân thủ chính sách phòng, chống tham nhũng, vi phạm các cam kết nếu có về hoạt động phòng, chống tham nhũng có liên quan sẽ bị xử lý nghiêm khắc theo quy định của VPBank. Đồng thời người vi phạm có thể bị đề nghị truy cứu trách nhiệm hình sự theo quy định của pháp luật và cấm làm việc trong hệ thống của VPBank vĩnh viễn.

2. Đối tác, khách hàng hoặc bên thứ ba vi phạm các cam kết phòng, chống tham nhũng và do đó vi phạm chính sách của VPBank, VPBank sẽ tiến hành một, một số hoặc tất cả các biện pháp sau đây:
- Chuyển hồ sơ cho cơ quan công quyền để truy cứu trách nhiệm hình sự;
 - Phạt theo thỏa thuận;
 - Dừng, cắt đứt quan hệ và thông báo rộng rãi tới công chúng; đồng thời ra các cảnh báo cấm giao dịch trong một thời gian nhất định hoặc vĩnh viễn;
 - Yêu cầu bồi thường các thiệt hại do các tác động xấu tới hình ảnh, uy tín và các giao dịch đang triển khai;
 - Các biện pháp xử lý khác phù hợp với quy định của pháp luật và/hoặc thỏa thuận có liên quan.

Điều 26. Công bố các kết quả điều tra

Tùy trường hợp và phụ thuộc vào tình hình điều tra, xử lý, VPBank sẽ quyết định công bố rộng rãi tới công chúng hay trong nội bộ về các hành vi tham nhũng theo chính sách này.

CHƯƠNG V

TRUYỀN THÔNG VÀ SỬA ĐỔI CHÍNH SÁCH

Điều 27. Truyền thông

Chính sách Phòng, chống tham nhũng của VPBank được công khai theo các quy trình nghiệp vụ có liên quan, trong nội bộ, trên website và được phổ biến đến toàn thể cán bộ, nhân viên của VPBank.

Điều 28. Cập nhật chính sách

Chính sách này sẽ được xem xét lại về tính hiệu quả, hiệu lực trong thời hạn tối đa là 2 năm. Chính sách này sẽ được cập nhật dựa trên:

1. Thay đổi Luật phòng, chống tham nhũng của Việt Nam;
2. Thay đổi các chính sách và quy trình tại VPBank;
3. Bất cứ thay đổi gì mà cấp có thẩm quyền của VPBank cho là cần thiết và phù hợp.

CHƯƠNG VI

ĐIỀU KHOẢN THI HÀNH

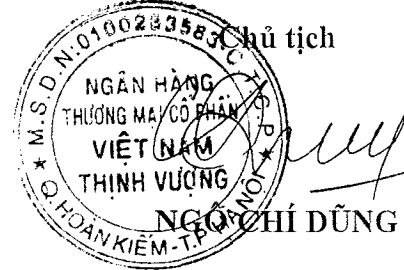
Điều 29. Hiệu lực thi hành

1. Chính sách này có hiệu lực từ ngày 13/7/2015.
2. Nội dung nào của Chính sách này trái với quy định của pháp luật Việt Nam thì sẽ đương nhiên hết hiệu lực thi hành. Trường hợp tại các hợp đồng, cam kết với các đối tác, khách

hàng có quy định khác đi thì sẽ thực hiện các quy định tại các cam kết, thỏa thuận đó.

3. Toàn thể Cán bộ nhân viên và các Đơn vị trong hệ thống VPBank có trách nhiệm thi hành Chính sách này. Tổng Giám đốc VPBank chịu trách nhiệm quy định, hướng dẫn công tác phòng, chống tham nhũng trong các lĩnh vực nghiệp vụ theo yêu cầu của Chính sách này

T/M. Hội Đồng Quản Trị



Mảng nghiệp vụ: Kiểm soát, Pháp chế

VĂN BẢN LIÊN QUAN

Văn bản nội bộ:

STT	Tên văn bản	Số văn bản	Ngày ban hành
1.	Bộ Quy tắc ứng xử và đạo đức nghề nghiệp của VPBank	729-2013-QĐ-HĐQT	20/11/2013
2.	Nội quy lao động	244/2015/QĐ-HĐQT	13/04/2015

Văn bản bên ngoài:

STT	Tên văn bản	Số văn bản	Nơi ban hành	Ngày ban hành
1.	Luật Phòng, chống tham nhũng	55/2005/QH11	Quốc hội	29/11/2005

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
1.	<i>Không có</i>			

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

Chính sách phòng, chống tham nhũng, hối lộ..

HÌNH THỨC TRUYỀN THÔNG/ĐÀO TẠO

Q&A	Email	Đào tạo tập trung	Khác
	x		

THÔNG TIN LIÊN HỆ

Đơn vị chủ quản

Khối Pháp chế & Kiểm soát tuân thủ

Tel: 04. 73056600 (ext.100513)|

Email: kiemsoattuanthu@vpbank.com.vn