

# Shinhan Finance



# Shinhan Finance

Department: Legal & Compliance

Compliance training material

06 | 2019

# CÁC QUY ĐỊNH NỘI BỘ VỀ TUÂN THỦ



Quy định nội bộ về phòng, chống gian lận



Quy định nội bộ về chống hối lộ, tham nhũng



Quy định nội bộ về mâu thuẫn quyền lợi



Quy định nội bộ về phòng, chống rửa tiền

**Shinhan Finance**



**Shinhan**  
Finance

**PHÒNG, CHỐNG GIAN LẬN**  
ANTI-FRAUD

# NỘI DUNG

1. Định nghĩa & Hình thức
2. Tam giác gian lận
3. Dấu hiệu nhận biết gian lận
4. Quy định nội bộ về phòng chống gian lận
5. Trách nhiệm của nhân viên
6. Câu hỏi tình huống

# ĐỊNH NGHĨA



Gian lận là hành vi **cố ý lừa đảo** để thu lợi bất chính cho cá nhân và/hoặc gây tổn thất cho người khác

## GIAN LẬN NỘI BỘ

Được thực hiện bởi nhân viên Công ty.

Ví dụ: nhân viên bộ phận bán hàng, bộ phận xác minh tín dụng, bộ phận thu hồi nợ,...

## GIAN LẬN TRUNG GIAN

Các đại lý, nhà môi giới, ví dụ: cá nhân hoặc công ty đại diện cho Công ty.

Có thể thực hiện hành vi gian lận, ví dụ như chiếm đoạt tiền, làm sai lệch doanh thu bán hàng, kế hoạch kinh doanh, các chỉ tiêu kinh doanh để đạt được các giải thưởng.

## GIAN LẬN BÊN NGOÀI

Được thực hiện bởi những người ở bên ngoài Công ty

Ví dụ: các khách hàng và nhà cung cấp có hành vi gian lận bằng cách lợi dụng các biện pháp và thủ tục bảo mật kém.

# ĐỊNH NGHĨA



Ví dụ nào bạn nghĩ có thể là gian lận?

- a. Nhân viên nhận tiền của khách hàng để làm báo cáo thẩm định giả.
- b. Anh A kê khai các khoản chi phí cá nhân vào chi phí đi công tác khi làm thanh toán.
- c. Khách hàng che giấu tình trạng nợ xấu khi nộp hồ sơ vay
- d. Nhà cung cấp lập hóa đơn không đúng với số lượng hàng hóa cung cấp.

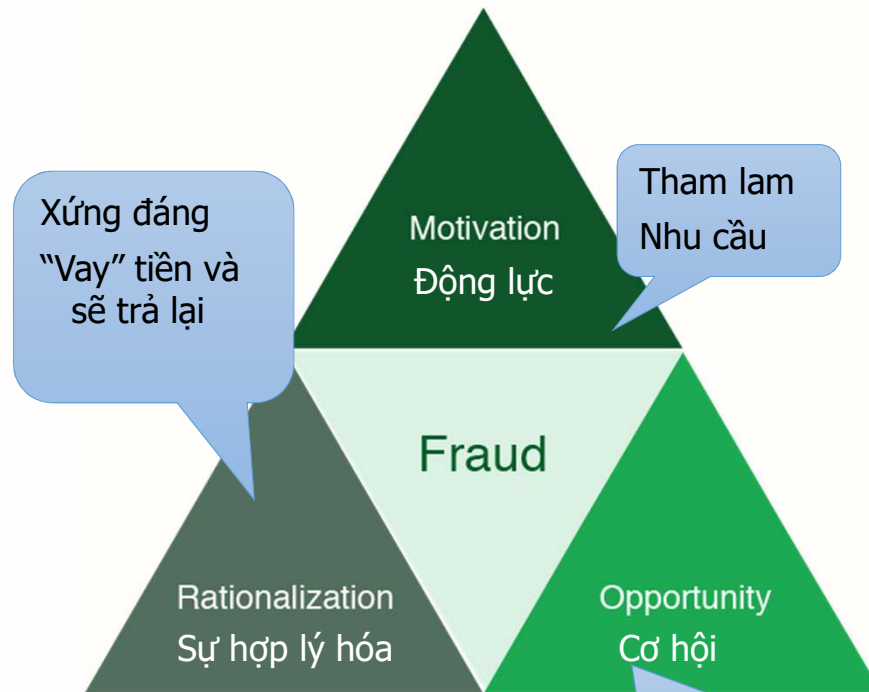
**ĐÁP ÁN:**  
**CẢ 04 VÍ DỤ TRÊN**

# HÌNH THỨC GIAN LẬN



Source: Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) – Hiệp hội Thăm tra viên Gian lận được Chứng thực  
<http://www.acfe.com>

# TAM GIÁC GIAN LẬN



*Donald R. Cressey (1919-1987) là nhà nghiên cứu về tội phạm tại trường Đại học Indiana (Mỹ)*

Ví dụ sau thuộc yếu tố nào trong Tam giác Gian lận?

Ví dụ 1: Hải có thể dễ dàng tải các dữ liệu khách hàng của Công ty bằng cách kết nối ổ cứng gắn ngoài vào máy tính làm việc.

## CƠ HỘI

Ví dụ 2: Trâm là một trong những nhân viên lâu năm tại Công ty. Cô liên tục phàn nàn rằng Công ty còn nợ cô nhiều hơn những gì cô đã nhận được qua các năm làm việc. Do đó, cô cho rằng cô có quyền sử dụng thẻ tín dụng doanh nghiệp của mình để thanh toán cho một bữa ăn tối đắt tiền mang tính chất cá nhân của mình và khai báo nó như khoản chi phí công tác.

## SỰ HỢP LÝ HÓA



# DẤU HIỆU DẪN ĐẾN GIAN LẬN



Nhân viên làm việc dưới sự giám sát lỏng lẻo.



Khách hàng miễn cưỡng cung cấp các giấy tờ nhân thân.



Nhân viên không nghỉ phép năm



Sự khác biệt giữa thu nhập và lối sống



Những món quà xa xỉ từ khách hàng hoặc nhà cung cấp



Thiếu các quy định nội bộ về phòng chống gian lận

# QUY ĐỊNH VỀ PHÒNG CHỐNG GIAN LẬN



Quy định của Công ty là Không Thỏa Hiệp với bất kỳ ý định và hành vi gian lận nào trong nội bộ, trung gian hoặc từ bên ngoài Công ty.



Khuyến khích nhân viên và các bên đại diện nâng cao cảnh giác và báo cáo về bất kỳ nghi ngờ nào có liên quan đến gian lận



Thực hiện các biện pháp cứng rắn và mạnh mẽ đối với cá nhân, nhóm người có hành vi gian lận đối với Công ty và khách hàng

Tùy từng trường hợp, Công ty sẽ có hành động phù hợp ứng với các vi phạm

- Nhắc nhở;
- Cảnh cáo bằng văn bản;
- Chấm dứt hợp đồng;
- Cập nhật vào Danh sách đen/Cập nhật vào hồ sơ cá nhân;
- Truy thu từ người gian lận các thiệt hại tài chính gây ra do gian lận;
- Truy tố người gian lận ra trước pháp luật nếu gây ảnh hưởng nghiêm trọng đến tài chính và danh tiếng của Công ty;

# QUY ĐỊNH PHÒNG CHỐNG GIAN LẬN

Đối với các **Gian lận trọng yếu**, cần phải được báo cáo ngay lập tức cho **bộ phận Pháp chế & Tuân thủ**, bao gồm nhưng không giới hạn các trường hợp sau:



# CÂU HỎI TÌNH HUỐNG

Tình huống 1:

Bạn nên làm gì nếu biết hoặc nghi ngờ một trong những đồng nghiệp của bạn có hành vi gian lận trong công việc?

- a. Hỏi các đồng nghiệp khác xem họ có thấy gì đáng ngờ không.
- b. Gọi ngay cho cảnh sát
- c. Không làm gì cả cho đến khi bạn thu thập đủ bằng chứng để chứng minh rằng gian lận đang diễn ra
- d. Nêu vấn đề với quản lý trực tiếp của bạn; có thể báo cáo miệng hoặc bằng văn bản

ĐÁP ÁN: D

Bạn nên thông báo ngay cho cấp quản lý trực tiếp của bạn. Nếu bạn nghi ngờ quản lý trực tiếp của bạn có xung đột lợi ích trong vấn đề này, bạn có thể báo cáo cho Bộ phận Phòng, chống gian lận và/ hoặc Phòng Pháp chế & Tuân Thủ; có thể báo cáo miệng hoặc bằng văn bản.

## CÂU HỎI TÌNH HUỐNG

Tình huống 2:

Bạn làm việc trong bộ phận thẩm định của Công ty. Một hôm bạn nhận được cuộc gọi từ một người phụ nữ tự nhận mình là điều tra viên từ cơ quan chức năng & yêu cầu cung cấp các thông tin về hồ sơ vay của khách hàng A.

Bạn có nên cung cấp thông tin theo yêu cầu này không?

ĐÁP ÁN: **KHÔNG**

*Bạn **KHÔNG** được tiết lộ các thông tin cá nhân mà không xác minh trước danh tính của người yêu cầu thông tin. Hành động phù hợp nhất trong tình huống này là yêu cầu người gọi gửi một yêu cầu chính thức bằng văn bản, thực hiện các bước để xác minh yêu cầu đó và thông báo cho quản lý của bạn và đại diện của phòng Pháp chế & Tuân thủ khi bạn có nghi ngờ.*

# HÀNH ĐỘNG CẦN THIẾT

## BẠN SẼ LÀM GÌ KHI CÓ VIẾNG THĂM/ YÊU CẦU ĐỘT XUẤT TỪ TỔ CHỨC, CƠ QUAN NHÀ NƯỚC?

*\*Viếng thăm đột xuất: là cuộc viếng thăm không thông báo trước.*

Khi nhận được yêu cầu gấp gờ, cung cấp thông tin qua bất cứ phương tiện nào từ tổ chức, cơ quan Nhà nước như:

GỌI ĐIỆN THOẠI



GỬI EMAIL



GẶP GỠ TRỰC TIẾP



GỬI VĂN BẢN



Bạn **KHÔNG** có thẩm quyền cung cấp bất cứ thông tin hoặc ký trên bất cứ giấy tờ nào được yêu cầu bởi tổ chức, cơ quan nhà nước.

**BẠN PHẢI BÁO NGAY CHO CẤP TRÊN LÀ  
QUẢN LÝ TRỰC TIẾP CỦA MÌNH**



**VÀ CẤP QUẢN LÝ TRỰC TIẾP CẦN THÔNG BÁO CHO  
ĐẠI DIỆN PHÒNG PHÁP CHẾ VÀ TUÂN THỦ**



Thông tin liên lạc Phòng Pháp chế & Tuân thủ, Quan hệ đối ngoại  
☎ Ông Trần Phú Vinh: Giám đốc Pháp chế & Tuân thủ (Ext: 2705)  
☎ Chị Đoàn Phương Linh: Trưởng phòng Quan hệ đối ngoại (Ext: 70406 2860)  
☎ Ông Huỳnh Thành Nhân Sĩ: Trưởng phòng Tuân thủ (Ext: 2874)

Để biết rõ và chi tiết hơn về Hướng dẫn thực hiện quy trình làm việc với cơ quan Nhà nước (đối với các cuộc viếng thăm có kế hoạch/ có thông báo trước), vui lòng liên hệ bộ phận Tuân thủ, Phòng Pháp chế & Tuân thủ.

# CÂU HỎI TÌNH HUỐNG

Tình huống 3:

Theo bạn, nhân viên vi phạm gian lận có thể phải chịu các hình phạt nào sau đây? Chọn những đáp án phù hợp nhất.

- a. Thay đổi vị trí
- b. Phạt tiền
- c. Phạt tù
- d. Sa thải
- e. Cấm làm việc

ĐÁP ÁN: **B, C, D, E**

*Tùy theo luật pháp và quy định của công ty tại mỗi quốc gia đang hoạt động, hình phạt có thể bao gồm phạt tiền, phạt tù, sa thải và cấm làm việc trong ngành dịch vụ tài chính.*

THANK YOU



**Shinhan Finance**



**Shinhan**  
Finance

**PHÒNG CHỐNG HỐI LỘ & THAM NHŨNG**  
Anti Bribery & Corruption

# NỘI DUNG

1. Định nghĩa hối lộ và tham nhũng
2. Quy định nội bộ về phòng chống hối lộ & tham nhũng
3. Trách nhiệm nhân viên
4. Câu hỏi tình huống



# ĐỊNH NGHĨA

## Hối lộ là gì?

- Hành vi: nhận/ đồng ý nhận, biếu tặng, hứa hẹn, gạ gẫm hoặc mua chuộc,
- Hình thức: là quà tặng có giá trị, hình thức chiêu đãi, lợi ích tài chính/ lợi ích khác hoặc khoản khích lệ,
- Mục đích: gây ảnh hưởng đến một quyết định nhằm thu lợi hoặc đạt được lợi ích cá nhân/ nhóm.

## Tham nhũng là gì?

- Tham ô tài sản, nhận/ đưa/ môi giới hối lộ, lạm dụng chức vụ để chiếm đoạt tài sản, lợi dụng chức vụ, lạm quyền và các tội phạm chức vụ khác.

# ĐỊNH NGHĨA



➤ Quà tặng



➤ Các chiêu đãi vượt quá phạm vi kinh doanh thông thường

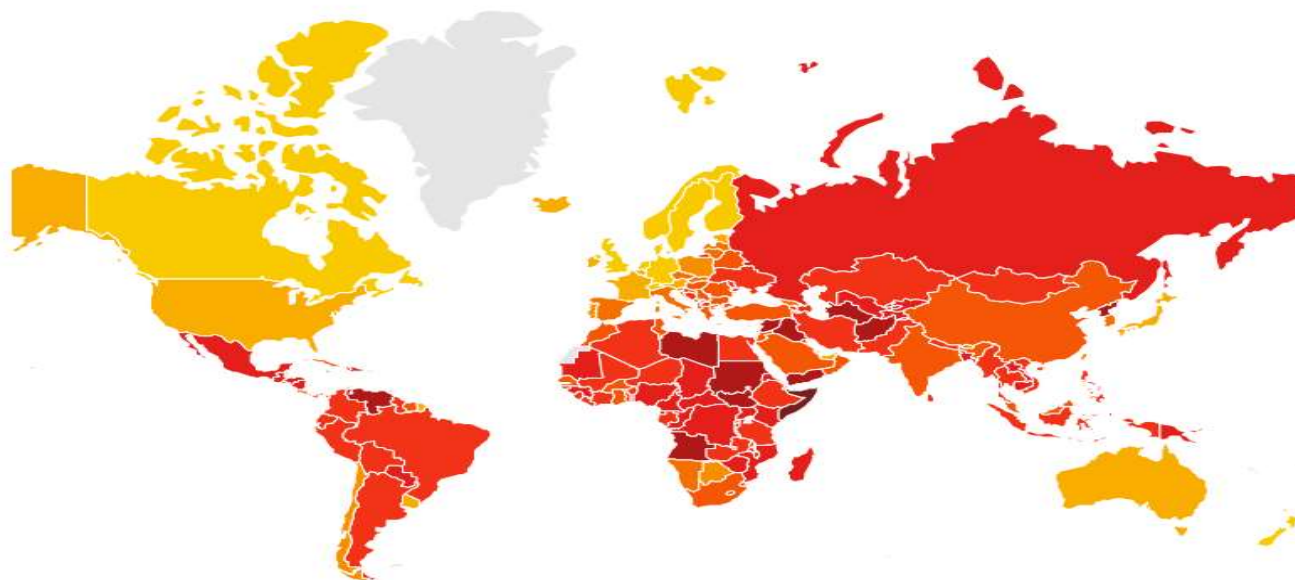


Sự thiên vị, Lợi thế về tài chính, Chia sẻ thông tin bí mật, thông tin nhạy cảm về giá cổ phiếu

# CHỈ SỐ NHẬN THỨC VỀ THAM NHŨNG - CPI

## CORRUPTION PERCEPTIONS INDEX 2017

---



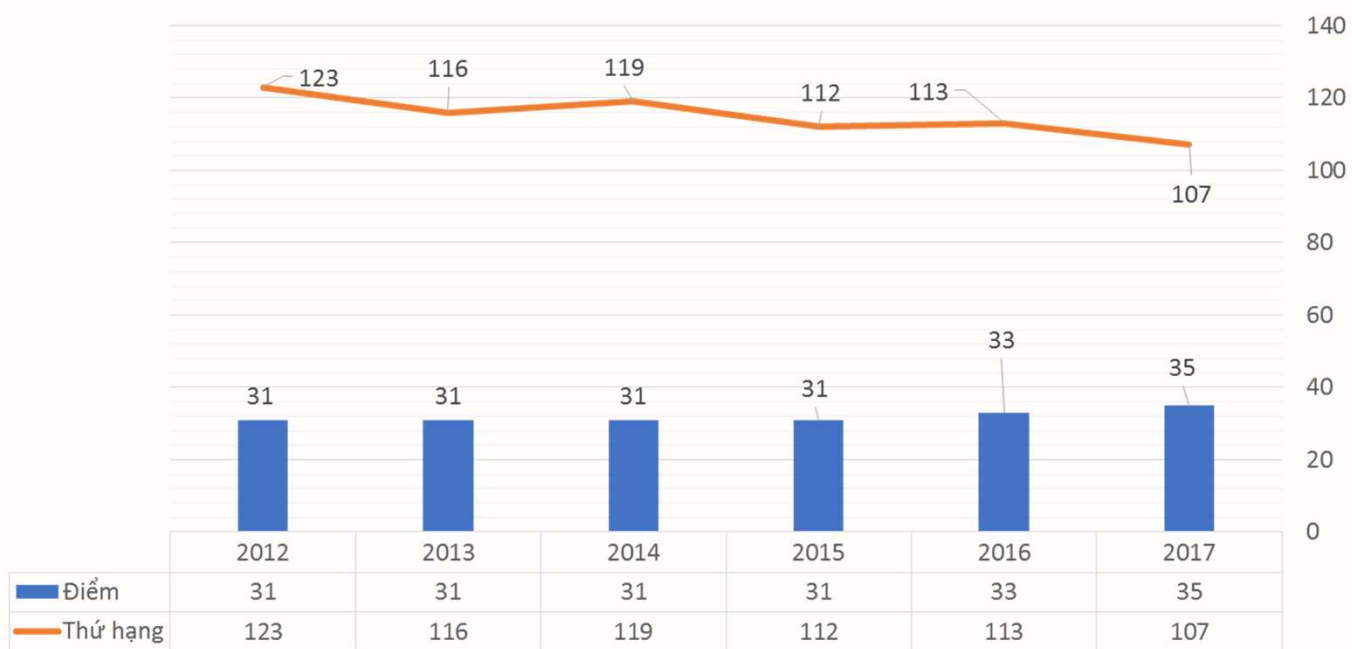
Visit [www.transparency.org/cpi](http://www.transparency.org/cpi) for more information

# CHỈ SỐ NHẬN THỨC VỀ THAM NHŨNG

Country	CPI Score 2017	Rank	Country	CPI Score 2017	Rank	Country	CPI Score 2017	Rank
<b>New Zealand</b>	<b>89</b>	<b>1</b>	Slovenia	61	34	<b>Vietnam</b>	<b>35</b>	<b>107</b>
Denmark	88	2	Czech Republic	57	42	Ethiopia	35	107
Finland	85	3	Spain	57	42	Philippines	34	111
Norway	85	3	Rwanda	55	48	Togo	32	117
Switzerland	85	3	Korea, South	54	51	Liberia	31	122
<b>Singapore</b>	<b>84</b>	<b>6</b>	Namibia	51	53	Mali	31	122
Sweden	84	6	Italy	50	54	Myanmar	30	130
Canada	82	8	Saudi Arabia	49	57	Iran	30	130
Luxembourg	82	8	Greece	48	59	Sierra Leone	30	130
Netherlands	82	8	Romania	48	59	Laos	29	135
United Kingdom	82	8	Malaysia	47	62	Russia	29	135
Germany	81	12	Hungary	45	66	Kenya	28	143
<b>Hong Kong</b>	<b>77</b>	<b>13</b>	Senegal	45	66	Nigeria	27	148
Iceland	77	13	Bulgaria	43	71	Cameroon	25	153
Austria	75	16	South Africa	43	71	Mozambique	25	153
Belgium	75	16	<b>China</b>	<b>41</b>	<b>77</b>	Madagascar	24	155
Ireland	74	19	India	40	81	Zimbabwe	22	157
<b>Japan</b>	<b>73</b>	<b>20</b>	Morocco	40	81	Cambodia	21	161
UAE	71	21	Ghana	40	81	Congo	21	161
France	70	23	Kuwait	39	85	Iraq	18	169
Taiwan	63	29	Timor-Leste	38	91	Korea, North	17	171
Portugal	63	29	<b>Indonesia</b>	<b>37</b>	<b>96</b>	Syria	14	178
Qatar	63	29	Thailand	37	96	South Sudan	12	179
Israel	62	32	Zambia	37	96	Somalia	9	180

# CPI HÀNG NĂM CỦA VIỆT NAM

Vietnam Corruption Perception Index



# NHỮNG VỊ TRÍ CÓ NGUY CƠ HỒI LỘ CAO



Tham gia thương lượng để cấp hoặc thay đổi giấy phép kinh doanh



Quyết định việc ký kết hợp đồng với nhà cung cấp hàng hóa và dịch vụ



Tham gia vào việc mua lại các công ty khác



Liên hệ trực tiếp với khách hàng



Tham gia vào quá trình thành lập công ty liên doanh hoặc hợp tác kinh doanh



Tiếp cận với các thông tin nhạy cảm về giá cổ phiếu



Có quyền tiếp cận nguồn quỹ



Tham gia vào quá trình làm việc trực tiếp với công chức Chính phủ hoặc cơ quan chức năng



# LUẬT HIỆN HÀNH

## Luật pháp Việt Nam

- Bộ luật Hình sự số 100/2015/QH13
- Luật Chống Tham nhũng năm 2005,
- Quyết định số 64/2007/QĐ-TTg
- Nghị định số 59/2013/NĐ-CP



Người nhận hối lộ/đưa hối lộ/ môi giới hối lộ có thể phải chịu các **hình phạt hình sự** gồm:

- Phạt tù lên đến 20 năm hoặc tù chung thân hoặc tử hình;
- Có thể bị phạt tiền từ 30.000.000 đồng đến 100.000.000 đồng;
- Tịch thu tất cả hoặc một phần tài sản;
- Cấm đảm nhiệm chức vụ trong thời gian lên đến 05 năm.

# QUY ĐỊNH CỦA CÔNG TY



- Công ty áp dụng quy định KHÔNG KHOAN NHƯỢNG đối với hối lộ và tham nhũng.
- Công ty rất coi trọng danh tiếng về tư cách đạo đức, tính liêm chính và tín nhiệm về tài chính. Do đó Công ty tuyệt đối nghiêm cấm hành vi đưa ra đề nghị, chi trả hay nhận hối lộ vì bất kỳ mục đích nào.
- Công ty đã xây dựng các quy định và quy trình cần thiết nhằm ngăn ngừa & xử lý các rủi ro liên quan hối lộ và tham nhũng.

# QUY ĐỊNH CỦA CÔNG TY



Bất kỳ quà tặng hoặc chiêu đãi nào có giá trị từ **1,000,000 VND (1 triệu đồng)** hoặc bất kể giá trị nếu liên quan đến công chức nhà nước phải được cấp trên phê duyệt & ghi vào Sổ Quà tặng và Chiêu đãi của Bộ phận.

Có thể nhận: các món quà nhỏ có giá trị tương đương như sổ tay, lịch, hoặc các tài liệu khuyến mãi, tiền lì xì trong dịp lễ tết nhưng có giá trị khiêm tốn.

Không được nhận: tiền mặt hoặc quà tặng có thể quy đổi thành tiền, bữa ăn xa xỉ, kỳ nghỉ được tài trợ,...



Là bất kỳ khoản thanh toán nào (trừ trường hợp các khoản phí hợp pháp và công khai, được áp dụng rộng rãi) được chi trả như khoản kích lệ nhằm đảm bảo hoặc xúc tiến một quy trình mang tính thủ tục hoặc hành động cần thiết mà người chi trả có quyền lợi liên quan.

Các khoản tiền này không phải lúc nào cũng rõ ràng, cụ thể mà thường được che dấu dưới hình thức chi phí "tư vấn" hay phí "hành chính".

Công ty **ng nghiêm cấm** việc chi trả các khoản thanh toán xúc tiến



Quyên góp chính trị:

**Không** thực hiện bất kỳ khoản đóng góp hoặc quyên góp chính trị.

Quyên góp từ thiện, bất kể giá trị, phải được đồng ý và phê duyệt bởi cấp lãnh đạo của Công ty

# QUÀ TẶNG & HÌNH THỨC CHIÊU ĐÃI CHO QUAN CHỨC NHÀ NƯỚC

Các loại quà tặng & hình thức chiêu đãi sau đây được coi là không thể chấp nhận cho các quan chức Nhà nước trong mọi trường hợp:

- Quà tặng là tiền mặt hoặc tương đương tiền, ngay cả khi nó được dự định để cho quan chức nhà nước trả tiền cho các khoản chi hợp lý hoặc đã được chấp thuận;
- Quà tặng và hình thức chiêu đãi khách không hợp khuôn phép, không phù hợp hoặc sẽ gây tổn hại cho tính liêm chính và danh tiếng của Shinhan Vietnam Finance;
- Quà tặng và hình thức chiêu đãi vi phạm bất kỳ luật hoặc quy định của Việt Nam;
- Quà tặng và hình thức chiêu đãi mà người nhận không được cho phép nhận người chủ quản/ cơ quan chủ quản của họ;
- Quà tặng và hình thức chiêu đãi được tặng biếu cho các đối tác, vợ/chồng hoặc thành viên gia đình của quan chức Nhà nước;
- Chi phí đi lại liên quan đến công việc được chi cho người vợ/chồng hoặc người thân trong gia đình quan chức Nhà nước; Quà tặng và hình thức chiêu đãi bao gồm các hoạt động giải trí không liên quan đến công việc. Ví dụ: một chuyến đi chơi golf, tham quan du lịch hoặc các hoạt động khác không liên quan đến công việc

# TRÁCH NHIỆM CỦA NHÂN VIÊN



# CÂU HỎI TÌNH HUỐNG

## TÌNH HUỐNG 1

### **Anh (chị) có nên nhận quà tặng này không?**

Nhân kỷ niệm 10 năm thành lập, công ty đối tác mời anh (chị) tham dự lễ kỷ niệm, mỗi khách mời sẽ được tặng một món quà lưu niệm.

ĐÁP ÁN: **CÓ**

## TÌNH HUỐNG 2

### **Tình huống nào sao đây vi phạm quy định phòng chống hối lộ?**

- a) Đề nghị hay gợi ý khách hàng trả lệ phí trong việc đi lại để lấy hồ sơ vay.
- b) Khách hàng chủ động đưa tiền "quà" sau khi khoản vay được chấp nhận hay trong quá trình tư vấn.
- c) Khách hàng buộc phải chi phí cho những khoản hẹn gặp tư vấn hay những món quà có giá trị trên mức quan hệ thông thường.
- d) Cả 3 trường hợp trên

ĐÁP ÁN: **D**