

# 豐隆銀行集團

## 反賄賂和貪污

外部公司  
培訓單元  
(2022年11月版本)  
最后更新: 2023年6月

这份简报中包含的信息是保密的，仅供预期收件人浏览。不管基于什么目的，未经书面批准，不得以任何方式直接或间接复制、分发或传递给任何人，或以电子或印刷方式发布全部或局部内容。当不再需要此文件时，必须立即从所有电子储存设备和/或任何类型的检索系统中删除，并且必须销毁所有纸质副本。这份简报的知识产权归豐隆銀行所有，除非另有特别说明。

## 目录

第三页

[反贿赂和贪污政策](#)

第二十二页

[疏通费](#)

第八页

[何谓贿赂和贪污](#)

第二十四页

[利益冲突](#)

第十一页

[反贿赂和贪污的法律  
和指南](#)

第二十七页

[尽职调查](#)

第十七页

[企业责任例子](#)

第二十九页

[举报和上报](#)

第三十四页

[注意事项](#)

# 反贿赂和贪污

外部公司  
培训单元

## 1. 反贿赂和贪污政策

# 对贿赂和贪污的零容忍立场

贿赂和贪污对一个组织是极其有害的。它会对运营效率产生负面影响，并且有损公众对企业的信任。为了遏制贿赂和贪污行为，豐隆银行集团（以下简称“HLBG”或“本银行”）坚持维护诚信和道德规范。因此，HLBG 颁布了反贿赂和贪污政策（以下简称“反贪政策”），以表明HLBG 对贿赂和贪污行为的零容忍立场。此反贪政策是参照《2009年马来西亚反贪污委员会法令》（以下简称“2009年大马反贪会法令”）列明的罪行而制定。



作为本银行的关联人士，  
您必须遵守及维护HLBG **对贿赂和贪污的零容忍立场**。

谁是关联人士？ 

所有董事、员工（无论是临时员工、约聘员工或正式员工）、受训人员、借调人员、散工、代理人员、志愿者、实习生及本银行的代理商，包括业务伙伴、承包商、分包商、供应商、服务提供商、咨询顾问、代表及为本银行和 / 或代表本银行执行工作或服务的任何其他人员或与本银行具关联关系的任何其他人员。



## 豐隆銀行集團 反賄賂和貪污政策



- ▶ 此反貪政策适用于HLBG的各个层面。
- ▶ 本银行希望其业务伙伴、承包商、分包商、供应商、服务提供商、咨询顾问、代表及为HLBG和 / 或代表HLBG执行工作或服务的任何其他人员，或与HLBG有关联的任何其他人员，遵守此反贪政策，包括在执行工作或服务的时，申报任何利益冲突。
- ▶ 有了反贪政策，HLBG会致力在所有业务往来和关系中，秉持专业、公平和正直的态度行事，也致力于推行和落实防范賄賂和貪污行为的制度。

# 豐隆銀行集團 反賄賂和貪污政策

此反貪政策是參照2009年大馬反貪會法令擬定，并根据首相署发布的《适当程序指南》制定管控措施和有关程序。其中包括，此反貪政策闡明HLBG对以下与反賄賂和貪污相关事项的立场：

- 礼物与款待
- 尽职调查
- 捐赠与赞助
- 利益冲突
- 疏通费
- 举报管道和举报政策

 请点击[这里](#)阅读HLBG反貪政策

本銀行將嚴肅對待任何違反反貪政策的行為，並將採取必要的行動，包括但不限於檢討任命、解僱、停止第三方承包商 / 服務提供商處理日後的業務交易等，並依照相關法律和法規要求向有關當局舉報任何不當行為。



# 反贿赂和贪污

外部公司  
培训单元

## 2. 何谓贿赂和贪污

## 何谓贪污？

贪污是指以现金或高价值形式给予或接受任何报酬或奖赏，以便执行与其职务有关之任务的行为。（资料来源：马来西亚反贪污委员会）

贪污是滥用受委托之权利谋取私利的行为。（资料来源：透明国际）



## 何谓贿赂？

贿赂是提供某人任何有价值的东西，例如报酬、礼物、恩惠、聘用或其他好处，以换取不当的好处或利益，且该举动通常违反受贿人的职务。



## 贿赂只限于现金形式吗？

不是。

贿赂也可以通过如礼品、折扣及优惠、投票、服务（包括性服务）、职位/工作安排、贷款或各种支付和购买形式形成。

（资料来源：马来西亚反贪污委员会）

# 反贿赂和贪污

外部公司  
培训单元

## 3. 反贿赂和贪污的法律 和指南

## 马来西亚反贿赂和贪污法律

马来西亚的主要法令是 **2009年马来西亚反贪污委员会法令**（以下简称“**2009年大马反贪会法令**”）

**2009年大马反贪会法令于 2009年1月1日生效**

此法令促使马来西亚反贪污委员会（**MACC**）正式成立。它是一个独立、透明和执法的机构。



**UNDANG-UNDANG  
MALAYSIA**

**Akta 694**

**AKTA SURUHANJAYA PENCEGAHAN RASUAH  
MALAYSIA 2009**



**UNDANG-UNDANG  
MALAYSIA**

**Akta 694**

**AKTA SURUHANJAYA PENCEGAHAN RASUAH  
MALAYSIA 2009**

# 贪污罪行

2009年大马反贪会法令列明的主要罪行

- 1** 索取/接受贪污（贿赂）  
[2009年大马反贪会法令第 16 & 17(a) 条文]
- 2** 献议/给予贪污（贿赂）  
[2009年大马反贪会法令第 17(b)条文]
- 3** 提交虚假索赔  
[2009年大马反贪会法令第 18条文]
- 4** 公共机构人员利用职务获取贿赂（渎职）  
[2009年大马反贪会法令第23条文]



## UNDANG-UNDANG MALAYSIA

Akta A1567

AKTA SURUHANJAYA PENCEGAHAN RASUAH  
MALAYSIA (PINDAAN) 2018

## 马来西亚反贿赂和贪污法律

2018年马来西亚反贪污委员会（修订）法令 – 企业责任

2018年马来西亚反贪污委员会（修订）法令于**2018年10月1日**生效，第4条文（企业责任规定）除外。

**2020年6月1日**是2018年马来西亚反贪污委员会（修订）法令第17A条文关于企业责任规定的生效日期。

实施第17A条文的缘由包括：

- 解决现存与贪污及贿赂有关之不足；
- 确保相关的管理人员可因未能防止贿赂和贪污活动而被提控；
- 达到其他国家的水平，例如美国和英国。



**UNDANG-UNDANG  
MALAYSIA**

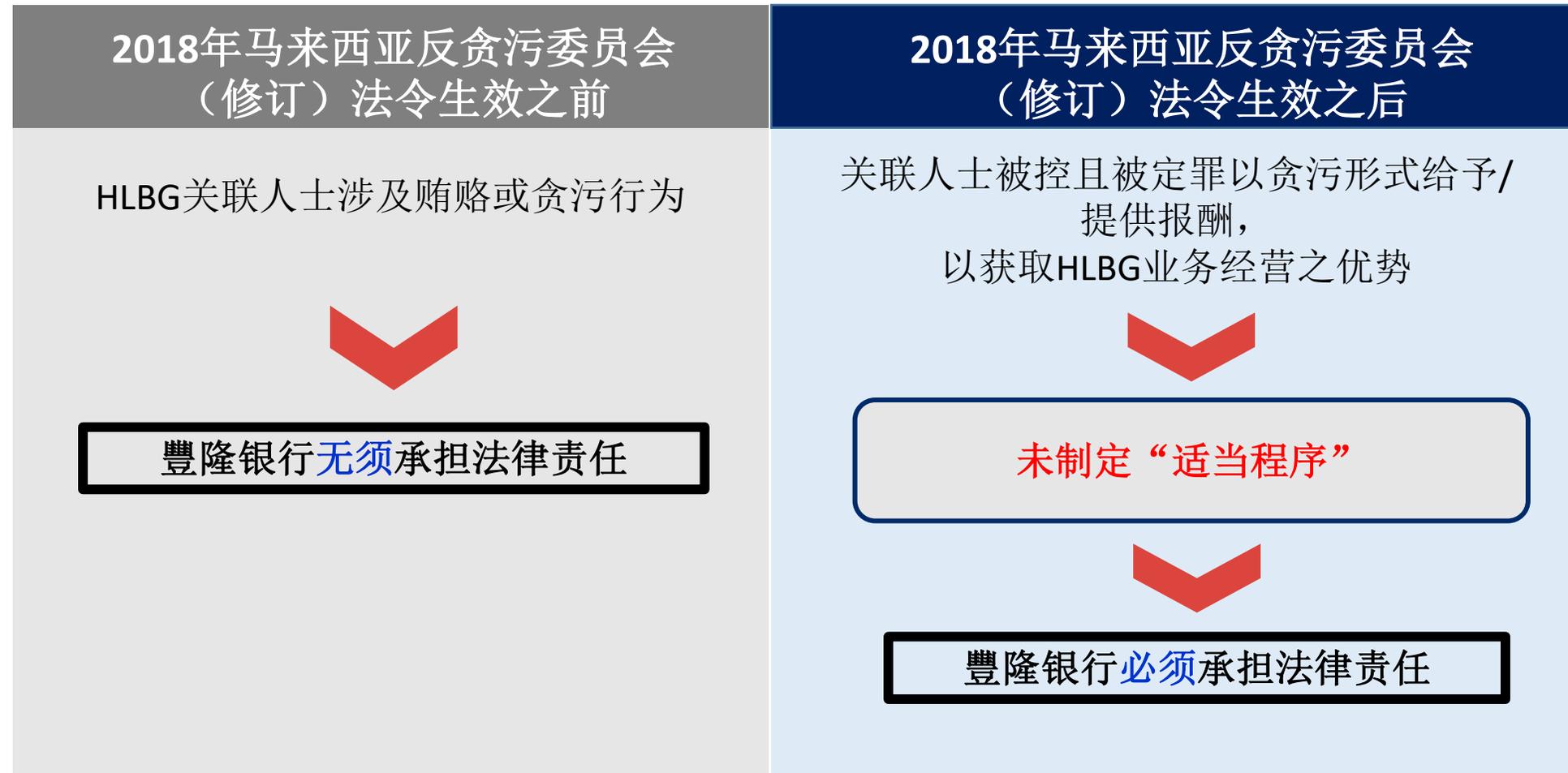
**Akta A1567**

**AKTA SURUHANJAYA PENCEGAHAN RASUAH  
MALAYSIA (PINDAAN) 2018**

## 2018年马来西亚反贪污委员会（修订）法令第17A条文 - 企业责任

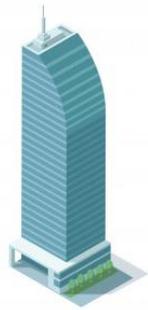
- 此条文规定，无论管理层是否知悉贪污行为，若未能防止关联人士为了组织的利益而实施的贪污行为，商业组织将承担责任。
- 如果商业组织能证明已制定适当措施以防止贪污行为，商业组织则可能会被无罪释放。

## 2018年马来西亚反贪污委员会（修订）法令之影响 – 企业责任



# 企业责任例子： 情境

1



商业组织  
银行

银行聘请 Best Signboards 私人有限公司为 Lavender Town 新开设的分行制作标牌。

此服务包括标牌设计、安装以及向地方政府 Lavender Town 市政厅 (MBLT) 申请设置标牌许可。

2



商业组织

**Best Signboards 私人有限公司**

Best Signboards 私人有限公司接受了这项任务，随即动工。

3



地方政府

**Lavender Town 市政厅 (MBLT)**

供应商代表 Sam 发现申请许可证的过程需要很长的时间，也会超出预定的交付日期。为了加快流程，他决定支付 RM1000 予官员阿里，以便能让阿里立即批准这项申请。阿里在收到这笔钱后，便批准了这项申请。

由于 Sam 及阿里以贿赂形式给予及接受报酬，因此 Sam 及阿里（作为个人）可在 2009 年大马反贪会法令第 16 & 17 条文下被提控。

# 企业责任例子：潜在罪行

4

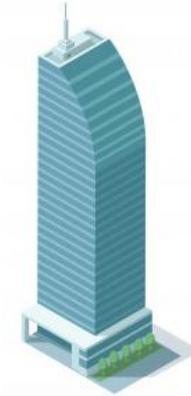


商业组织

Best Signboards 私人有限公司

由于Sam 是 Best Signboards 私人有限公司的关联人士，在第17A条文 – 企业责任下，该商业组织负有法律责任。

5



商业组织

银行

由于Sam给予官员阿里报酬，以便阿里可代表银行加快申请许可证的流程，在第17A条文 – 企业责任下，银行负有法律责任。

# 企业责任例子：辩护

为了对个别企业责任的指控辩护，这两个商业组织（即Best Signboards 私人有限公司和银行）必须证明：

- a) 该罪行是未经该商业组织同意的情况下实施的
- b) 该商业组织已制定“适当程序”以防止关联人士犯下贪污罪行

这些“适当程序”包括：



制定反贿赂和贪污政策及程序



开展尽职调查，评估关联人士的诚信

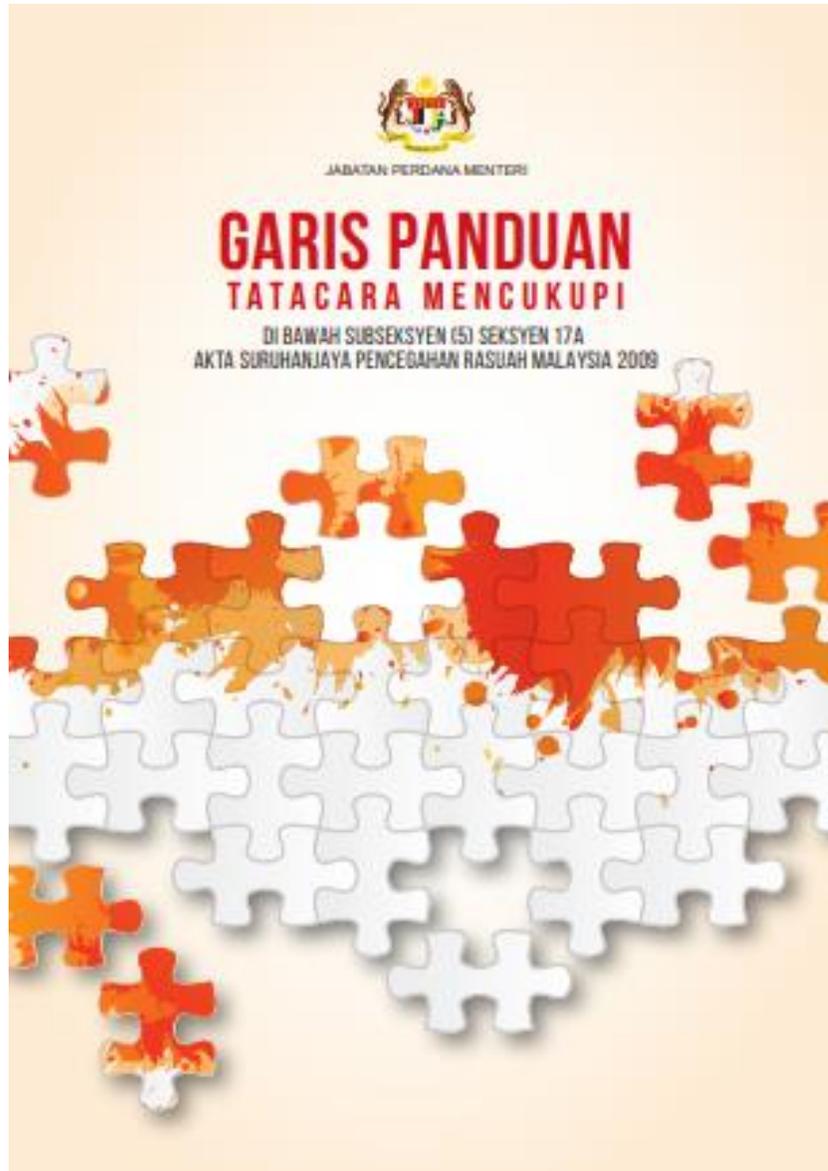


针对反贿赂和贪污政策和规定，为所有相关单位制定及开展适当的沟通方案和培训计划。



欲知详情，请参阅首相署发布的 [适当程序指南](#)

# 根据2009年大马反贪会法令第17A条文制定之适当程序指南

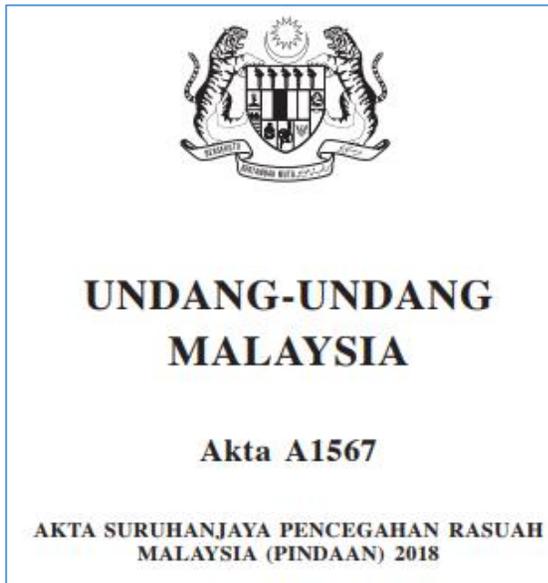
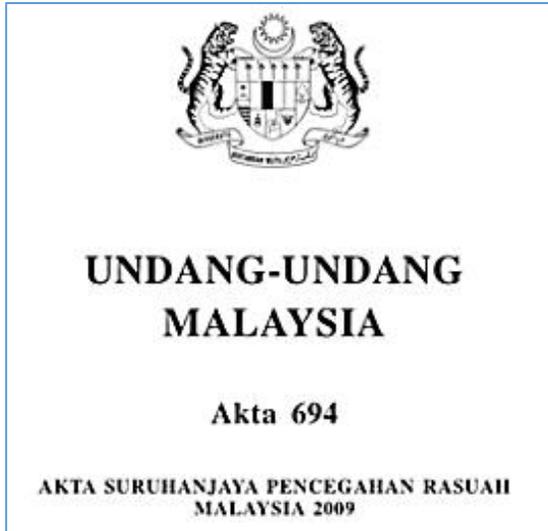


T R U S T

- T** Top level commitment  
(高层承诺)
- R** Risk assessment  
(风险评估)
- U** Undertaking of control measures  
(采取控制措施)
- S** Systematic review, monitoring and enforcement  
(系统性审查、监督和执法)
- T** Training and communication  
(培训与交流)

- **TRUST** 是首相署制定的5大原则，旨在协助商业组织了解何谓防范贪污行为的适当程序。
- 本银行参照**TRUST**原则制定反贪政策和程序以防范贪污和贿赂。

# 罚款和刑罚



## 贿赂和贪污刑罚（个人）

2009年大马反贪会法令第 16、17、18 和 23 条文

- 罚款不少于贿款的5倍或1万令吉，视何者为高，以及
- 监禁不超过20年（每条控罪）



## 对涉贪企业的刑罚

2018年大马反贪会（修订）法令第 17A 条文

- 罚款不少于贿款的10倍或 100万令吉，视何者为高，以及/或者
- 有关人员，监禁不超过20年（每条控罪）



# 反贿赂和贪污

外部公司  
培训单元

## 4. 疏通费

# 疏通费



HLBG之关联人士不可为本银行或代表本银行支付任何疏通费

何谓疏通费？ ➤ 为保证或加速银行有权采取的行动或服务而支付的款项，例如给予政府官员金钱或物品，以履行（或加快履行）其职责。

➤ 为换取合法加速或优先服务而支付的费用，只要符合下列条件，则不会被视为疏通费：

1. 这项服务开放给所有人。

2. 此费用与官方公布的价目表一致。

3. 此费用不是付给个人，而是付给组织或企业。

4. 组织或企业会发出合法及正式的收据。

# 反贿赂和贪污

外部公司  
培训单元

## 5. 利益冲突

## 何谓利益冲突？

利益冲突是指个人或组织在财务或其它方面涉及多种利益，为一种利益服务时，可能会与另一种利益产生冲突。

本银行通过识别、防范和管理利益冲突，确保它们不影响本行、银行股东、客户以及其它利益相关者的利益。



# 利益冲突



- ▶ 关联人士或与关联人士有关系之个人需申报他们在本银行所涉及的任何事宜，可能存在的任何个人利益。
- ▶ 在履行职责时，本银行的关联人士绝不能受到友谊或“关系”之影响。
- ▶ 必须在严格公平的业务基础上作出决定。
- ▶ 本银行之关联人士不能允许任何利益冲突、偏见或他人不当的影响，凌驾在本银行之业务和专业判断之上。



豐隆银行的职员不能直接或间接从事任何与本银行集团有利益冲突或竞争的个人或商业活动。

# 反贿赂和贪污

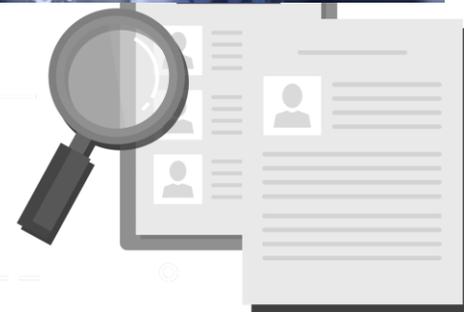
外部公司  
培训单元

## 6. 尽职调查

## 尽职调查



- ▶ 豐隆银行与任何关联人士建立正式关系之前及建立关系以后，须定期展开尽职调查，包括背景调查，文件验证及面谈，以评估相关人士的诚信。
- ▶ 如果关联人士是一家企业，应该就其董事及高级主管展开尽职调查。



# 反贿赂和贪污

外部公司  
培训单元

## 7. 举报和上报

## 举报和上报



- ▶ 如果您目击，或者被银行职员、客户或其他业务伙伴不正当地指示或建议您从事非法或不道德行为，即使您不涉及该不当行为或不法行为（简称“不当行为”），您都必须作出举报。
- ▶ 如果您知道或应当有理由知道他人的行为违反了任何适用法律、法规或监管规定，却未有作出举报，您可被追究责任。
- ▶ 在不违反HLBG举报政策所规定之情况下且在法律允许的范围内，只要您的披露是出于善意（即使您的举报确实有误），您将受到相关保护，免受报复或法律行动，并且在可行情况下，您的身份将不会被揭露。

 请点击[这里](#)阅读HLBG举报政策

# 举报和上报



## 谁可以提出疑虑？

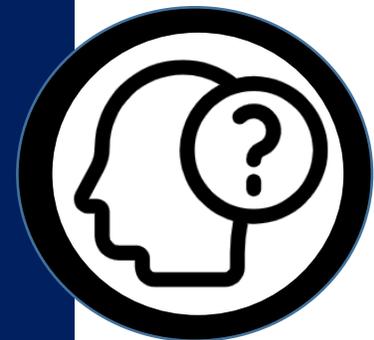


- 任何人（法人或自然人），包括向本银行提供服务或与本银行有业务关系者
- 所有HLBG的员工或董事

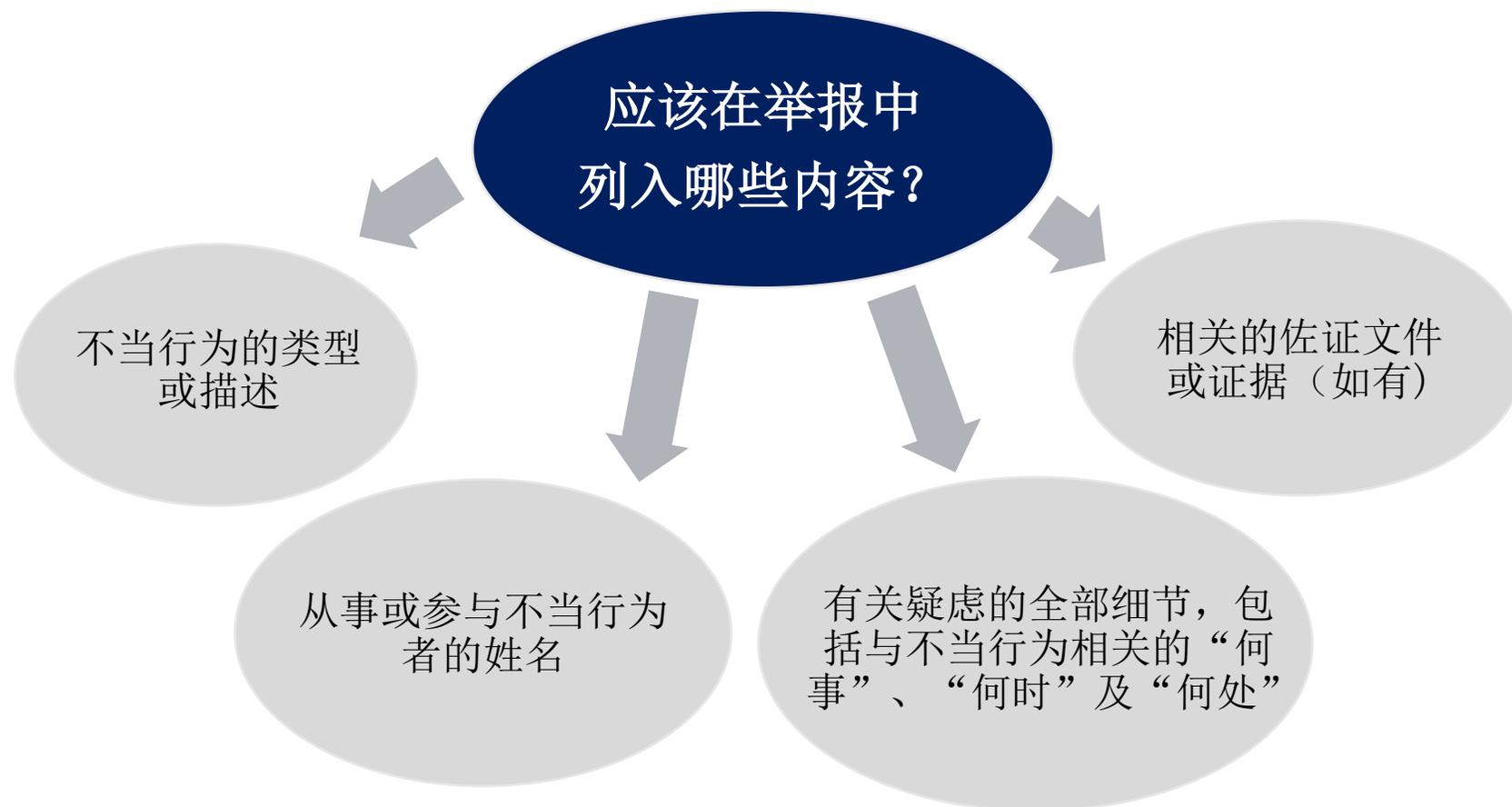
## 您应该提出哪些疑虑？

关于任何可能对本银行造成不利影响的不当行为或不法行为（以下简称“不当行为”），您都应该提出疑虑，其中包括但不限于：

- 任何关乎诚信 / 诚实或刑事之罪行，包括欺诈、盗窃、失信、贪污、贿赂和勒索；
- 任何不遵守法律或法规义务之情况；
- 违反本银行之政策、程序和标准；
- 任何将视为违反纪律之不当行为；或
- 任何公司事务管理不善之情况。



# 举报和上报



如果您想要对不当行为提出疑虑，您可使用本银行的[举报表格](#)来提供所需详情。

# 举报和上报



- 本行鼓励您尽早对真实或可疑的贪污 / 贿赂事件，或对HLBG的反贪方案的不足之处提出关注。
- 请参阅本行的[举报政策](#)以了解如何向董事会提出和 / 或匿名提出此类问题之详情。
- 本行的举报政策保护举报人的身份，并保护举报人免遭报复和不利的雇佣行为，但前提是举报人应以诚信地态度披露。
- 必要时，本行应向有关当局报告贪污和贿赂事件之详情

# 反贿赂和贪污

外部公司  
培训单元

## 8. 注意事项

# 反贿赂和贪污的注意事项

## 应该

- ✓ 熟悉HLBG的反贪政策及有关反贪污的法律
- ✓ 在银行展开尽职调查时，保持密切合作
- ✓ 了解贿赂和贪污的风险及影响
- ✓ 对于疑似或真实的贪污事件，通过举报管道提出有关疑虑
- ✓ 确保你已申报任何利益冲突



## 不应该

- ✗ 参与贿赂或贪污行为
- ✗ 给予或收取疏通费
- ✗ 给予银行代表金钱形式的礼物或报酬
- ✗ 提供违反银行反贪政策的礼物或款待
- ✗ 在尽职调查的过程中，提供虚假或误导性的资料



谢谢