

Hong Leong Bank Group

Anti Rasuah & Korupsi

Modul Latihan Untuk Pihak Luar (November 2021)

Maklumat yang terkandung di dalam pembentangan ini adalah sulit dan adalah untuk orang yang dimaksudkan sahaja. Maklumat ini tidak boleh disalin, diedar atau disebarluaskan secara langsung atau tidak langsung melalui apa jua cara kepada mana-mana individu atau diterbitkan secara elektronik atau melalui percetakan, sama ada keseluruhan atau sebahagian daripadanya, untuk apa jua tujuan tanpa mendapat kebenaran bertulis terlebih dahulu. Apabila tidak lagi diperlukan, ia mestilah dipadamkan serta-merta daripada semua peranti simpanan elektronik dan/atau lain-lain sistem dapatkan semula dalam sebarang bentuk dan sebarang salinan yang dibuat perlu dimusnahkan. Harta intelek yang terkandung dalam pembentangan ini adalah milik HLBB melainkan dinyatakan sebaliknya secara khusus.

Isi Kandungan

PAGE 03	<u>POLISI ANTI RASUAH & KORUPSI</u>	PAGE 22	<u>BAYARAN PEMUDAHCARA</u>
PAGE 08	<u>APAKAH ITU RASUAH & SUAPAN?</u>	PAGE 24	<u>KONFLIK KEPENTINGAN</u>
PAGE 11	<u>UNDANG-UNDANG & GARIS PANDUAN</u>	PAGE 27	<u>KETELITIAN WAJAR</u>
PAGE 17	<u>CONTOH LIABILITI KORPORAT</u>	PAGE 29	<u>PELAPORAN DAN PENGADUAN</u>
		PAGE 34	<u>PERKARA YANG PERLU DAN DI LARANG DILAKUKAN</u>

Anti Rasuah & Korupsi

Modul Latihan Untuk
Pihak Luar

1. Polisi Anti Rasuah & Korupsi



TOLERANSI SIFAR terhadap rasuah dan korupsi

Rasuah dan korupsi sangat merugikan sebuah organisasi. Ia memberi kesan buruk kepada operasi dan menghakis keyakinan masyarakat terhadap sebuah perniagaan. Bagi mencegah amalan rasuah dan korupsi, Hong Leong Bank Group ("HLBG" atau Bank) komited untuk menegakkan amalan berintegriti dan beretika. Oleh itu, **Polisi Anti Rasuah & Korupsi ("Polisi ABC")** telah dikeluarkan, di mana HLBG mempunyai **pendirian toleransi sifar terhadap aktiviti rasuah dan korupsi**. Polisi ABC ini telah digubal dengan merujuk kepada kesalahan yang termaktub di dalam Akta Suruhanjaya Pencegahan Rasuah Malaysia 2009.

Sebagai **Pihak Bersekutu** kepada Bank, anda perlu memahami dan mendukung **pendirian toleransi sifar HLBG terhadap rasuah dan korupsi**



Siapakah Pihak Bersekutu?



Semua Pengarah, pekerja (sama ada sementara, tempoh tetap, atau tetap), pelatih, kakitangan yang dipinjamkan, pekerja kasual, kakitangan agensi, sukarelawan, pelatih industri dan ejen HLBG, termasuk rakan kongsi, kontraktor, subkontraktor, vendor, pembekal, penyedia perkhidmatan, perunding, wakil dan semua yang melakukan kerja atau perkhidmatan bagi pihak bank, atau mana mana pihak yang berkaitan dengannya.

Polisi Anti Rasuah & Korupsi Hong Leong Bank Group (HLBG)



- Polisi Anti Rasuah & Korupsi (“Polisi ABC”) ini terpakai sepenuhnya di peringkat entiti HLBG.
- Pihak Bank menggesa semua rakan kongsi, kontraktor, subkontraktor, vendor, pembekal, penyedia perkhidmatan, perunding, wakil dan sesiapa sahaja yang melakukan kerja atau perkhidmatan bagi pihak Bank, atau sesiapa sahaja yang berkaitan dengannya, agar mematuhi Polisi ABC ini semasa melakukan kerja atau perkhidmatan yang berkenaan.
- Dengan Polisi ABC ini, HLBG komited untuk bertindak secara profesional, adil dan berintegriti dalam semua urusan perniagaan dan perhubungannya, dan komited untuk melaksanakan dan menguatkuasakan sistem yang memastikan rasuah dan korupsi dicegah.

Polisi Anti Rasuah & Korupsi Hong Leong Bank Group (HLBG)



Polisi ABC telah dirangka dengan merujuk kepada Akta SPRM dan menetapkan kawalan dan prosedur selaras dengan Garis Panduan Tatacara Mencukupi yang dikeluarkan oleh Jabatan Perdana Menteri. Antara lain, ia menerangkan pendirian HLBG dalam perkara berikut yang berkaitan dengan Anti Rasuah dan Korupsi:-

- Hadiah & Hiburan
- Derma & Penajaan
- Bayaran Pemudahcara
- Ketelitian Wajar
- Konflik Kepentingan
- Saluran Pelaporan & Polisi Pemberian Maklumat



Sila baca Polisi ABC HLBG dengan klik [di sini](#)

Pihak Bank memandang serius sebarang pelanggaran Polisi ABC dan akan mengambil tindakan yang sewajarnya, termasuk tetapi tidak terhad kepada semakan pelantikan, pemecatan, menghentikan kontrak/penyedia perkhidmatan pihak ketiga daripada urusan perniagaan selanjutnya dsb., serta melaporkan kepada pihak berkuasa berkenaan sebarang salah laku, selaras dengan keperluan undang-undang dan peraturan yang berkaitan.

Anti Rasuah & Korupsi

Modul Latihan Untuk
Pihak Luar

2. Apakah itu Rasuah & Suapan?



Apa itu Rasuah?

Rasuah adalah perbuatan **memberi atau menerima** sesuatu suapan atau ganjaran berbentuk **wang tunai atau barang berharga** sebagai upah bagi melakukan sesuatu perbuatan yang berkaitan dengan bidang tugas seseorang itu. (*Sumber: SPRM*)

Korupsi ialah penyalahgunaan kuasa yang diberikan untuk kepentingan sendiri. (*Sumber: Transparency International*)

Apa itu Suapan?

Suapan adalah **penawaran sesuatu yang bernilai** seperti upah, hadiah, perkhidmatan, kontrak pekerjaan atau apa-apa pertolongan kepada seseorang sebagai balasan untuk melakukan atau tidak melakukan sesuatu perkara yang berkaitan dengan tanggungjawab rasmi penerima berkenaan.



Adakah rasuah hanya berbentuk wang tunai?

TIDAK.

Rasuah juga boleh berlaku dalam bentuk hadiah seperti tawaran diskaun, undi, perkhidmatan (termasuk seks), tawaran kerja/jawatan, pinjaman dan banyak lagi bentuk bayaran lain untuk pembayaran dan pembelian. (*Sumber: MACC*)

Anti Rasuah & Korupsi

Modul Latihan Untuk
Pihak Luar

3. Undang-undang & Garis Panduan



UNDANG-UNDANG MALAYSIA

Akta 694

AKTA SURUHANJAYA PENCEGAHAN RASUAH
MALAYSIA 2009

Undang-undang Anti Rasuah dan Korupsi di Malaysia

Di Malaysia, undang-undang utama mengenai rasuah dan korupsi adalah **Akta Suruhanjaya Pencegahan Rasuah Malaysia (Akta SPRM) 2009**

Akta SPRM 2009 berkuat kuasa pada 1 Januari 2009

ia membawa kepada **penubuhan rasmi Suruhanjaya Pencegahan Rasuah Malaysia (SPRM)** sebagai sebuah badan penguatkuasaan yang bebas dan telus





UNDANG-UNDANG MALAYSIA

Akta 694

AKTA SURUHANJAYA PENCEGAHAN RASUAH
MALAYSIA 2009

Kesalahan Rasuah

Kesalahan utama yang termaktub di dalam Akta SPRM 2009

- 1 Meminta/Menerima Suapan Rasuah (Sogokan)**
Seksyen 16 & 17(a) Akta SPRM 2009

- 2 Menawarkan/Memberi Suapan Rasuah (Sogokan)**
Seksyen 17(b) Akta SPRM 2009

- 3 Berniat untuk Menipu (Tuntutan Palsu)**
Seksyen 18 Akta SPRM 2009

- 4 Menggunakan Jawatan atau Kedudukan untuk Suapan
Rasuah (Sogokan) (Penyalahgunaan Kuasa/
Kedudukan)**
Seksyen 23 Akta SPRM 2009



UNDANG-UNDANG MALAYSIA

Akta A1567

AKTA SURUHANJAYA PENCEGAHAN RASUAH
MALAYSIA (PINDAAN) 2018

Undang-undang Anti Rasuah dan Korupsi di Malaysia

Akta SPRM (Pindaan) 2018 – Liabiliti Korporat

Akta SPRM (Pindaan) 2018 **berkuat kuasa pada 1 Oktober 2018** kecuali Seksyen 4 (Peruntukan mengenai **Liabiliti Korporat**)

1 Jun 2020 – tarikh kuat kuasa pelaksanaan Seksyen 17A Akta SPRM (Pindaan) 2018 mengenai **Liabiliti Korporat**

Rasional utama pelaksanaan Seksyen 17A termasuk:

- Menangani jurang yang ada mengenai suapan rasuah atau penawaran sogokan.
- Memastikan pihak yang bertangungjawab dalam pengurusan boleh didakwa kerana gagal mencegah rasuah dan korupsi;
- Untuk mencapai standard yang selaras dengan negara lain seperti AS dan UK.



UNDANG-UNDANG MALAYSIA

Akta A1567

AKTA SURUHANJAYA PENCEGAHAN RASUAH
MALAYSIA (PINDAAN) 2018

Seksyen 17A Akta SPRM (Pinadaan) 2018 – Liabiliti Korporat

- Peruntukan ini menyatakan bahawa **organisasi komersial boleh dipertanggungjawabkan** atas kegagalan mencegah amalan rasuah yang dilakukan oleh **pihak bersekutu** demi kepentingan organisasi, sama ada pihak pengurusan mengetahui atau tidak mengetahui perbuatan rasuah tersebut.

- Organisasi **komersial boleh dibebaskan daripada pertuduhan** jika mereka dapat membuktikan **tatacara yang mencukupi** telah diambil untuk mencegah amalan rasuah.

Implikasi Akta SPRM (Pindaan) 2018 – Liabiliti Korporat

Sebelum Akta SPRM (Pindaan) 2018

Seorang pihak bersekutu HLBG melakukan amalan rasuah atau korupsi



**HLBG tidak
dipertanggungjawabkan ke atas
kesalahan tersebut**

Selepas Akta SPRM (Pindaan) 2018

Seorang pihak bersekutu dituduh dan disabitkan bersalah dalam memberi/menawarkan suapan secara rasuah dan terlibat dalam mendapatkan perniagaan/kelebihan untuk HLBG



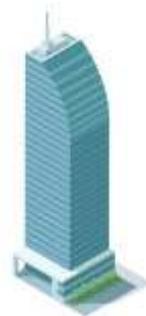
**Tiada “Tatacara Mencukupi”
ditetapkan**



**HLBG dipertanggungjawabkan ke
atas kesalahan tersebut**

Contoh Liabiliti Korporat: Senario

1



2



3



Organisasi Komersial Bank

Pihak Bank melantik Best Signboards Sdn Bhd bagi membuat papan tanda untuk cawangan yang baru dibuka di Lavender Town.

Arahan perkhidmatan termasuk reka bentuk, pemasangan dan mendapatkan permit untuk papan tanda berkenaan daripada pihak berkuasa tempatan, Majlis Bandaraya Lavender Town (MBLT).

Organisasi Komersial Best Signboards Sdn Bhd

Best Signboard Sdn Bhd menerima tugas itu dan meneruskan kerja.

Pihak Berkuasa Tempatan Majlis Bandaraya Lavender Town (MBLT)

Sam, seorang wakil vendor berkenaan menyedari bahawa proses permohonan permit akan mengambil masa yang panjang dan akan melepas tarikh penghantaran yang ditetapkan. Bagi mempercepatkan proses tersebut, dia membuat keputusan untuk membayar "token" RM1,000 kepada Pegawai Ali agar mempercepatkan kelulusan permohonan itu. Ali menerima wang tersebut dan meluluskan permohonan berkenaan.

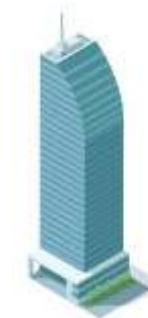
Atas penglibatan mereka dalam memberi dan menerima suapan rasuah, Sam dan Pegawai Ali boleh didakwa (sebagai individu) di bawah Seksyen 16 atau 17 Akta SPRM 2009.

Contoh Liabiliti Korporat: Potensi Kesalahan

4



5



Organisasi Komersial

Best Signboards Sdn Bhd

Memandangkan Sam ialah pihak bersekutu kepada Best Signboards Sdn Bhd, organisasi komersial itu boleh dipertanggungjawabkan di bawah Seksyen 17A, Liabiliti Korporat.

Organisasi Komersial

Bank

Memandangkan “token” itu diberikan kepada Pegawai Ali oleh Sam untuk mempercepatkan proses permohonan permit bagi pihak Bank, Bank juga boleh dipertanggungjawabkan di bawah Seksyen 17A, Liabiliti Korporat.

Contoh Liabiliti Korporat: Pembelaan

Bagi kedua-dua organisasi komersial (sebagai cth; Best Signboards Sdn Bhd dan Bank), sebagai pembelaan terhadap pertuduhan **Liabiliti Korporat** masing-masing, mereka perlu membuktikan bahawa:

- Kesalahan itu dilakukan tanpa persetujuan mereka
- Mereka mempunyai "Tatacara Mencukupi" untuk menghalang pihak bersekutu daripada melakukan kesalahan rasuah

"**Tatacara Mencukupi**" itu termasuk yang berikut:



Menetapkan polisi dan prosedur mengenai anti rasuah dan korupsi

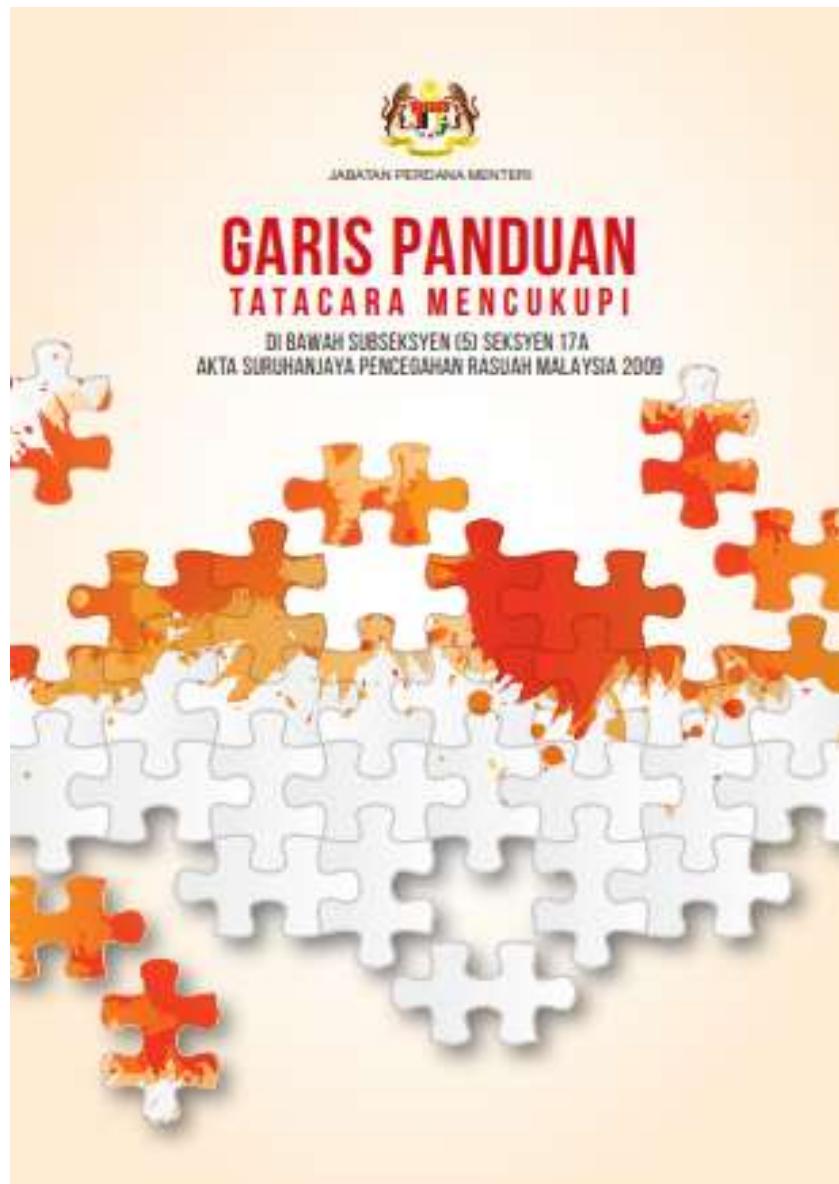


Melaksanakan ketelitian wajar bagi menilai integriti Pihak Bersekutu



Membangunkan dan melaksanakan pelan komunikasi dan latihan yang bersesuaian mengenai polisi serta komitmen terhadap anti rasuah dan korupsi untuk semua pihak yang berkaitan.

-  Untuk mendapatkan maklumat lanjut, sila rujuk kepada [Garis Panduan Tatacara Mencukupi](#) yang dikeluarkan oleh Jabatan Perdana Menteri.



Garis Panduan Tatacara Mencukupi, Mengikut Seksyen 17A di bawah Akta SPRM 2009



-  **Komitmen pengurusan atasan**
(Top level commitment)
-  **Penilaian risiko**
(Risk assessment)
-  **Perlaksanaan langkah kawalan**
(Undertaking of control measures)
-  **Pemantauan, penilaian dan penguatkuasaan secara sistematisik**
(Systematic review, monitoring and enforcement)
-  **Latihan dan komunikasi**
(Training and communication)

- TRUST adalah 5 Prinsip Utama yang ditetapkan oleh Pejabat Perdana Menteri bagi membantu organisasi komersial memahami apakah tatacara mencukupi yang patut dilaksanakan sebagai langkah pembelaan.
- Pihak Bank telah menggubal Polisi ABC serta prosedur bagi mencegah rasuah dan korupsi berpandukan kepada prinsip TRUST.

Denda dan Penalti untuk Kesalahan



**UNDANG-UNDANG
MALAYSIA**

Akta 694

AKTA SURUHANJAYA PENCEGAHAN RASUAH
MALAYSIA 2009



**UNDANG-UNDANG
MALAYSIA**

Akta A1567

AKTA SURUHANJAYA PENCEGAHAN RASUAH
MALAYSIA (PINDAAN) 2018

Penalti untuk Kesalahan Rasuah dan Penyogokan (Individu)

Seksyen 16, 17, 18 dan 23 Akta SPRM 2009

- Denda tidak kurang daripada 5 kali ganda jumlah suapan atau RM10,000 yang mana lebih tinggi, DAN
- Hukuman penjara tidak melebihi 20 tahun bagi setiap kesalahan.



Penalti untuk Liabiliti Korporat mengenai rasuah

Seksyen 17A Akta SPRM (Pindaan) 2018

- Denda tidak kurang daripada 10 kali ganda jumlah suapan atau RM1 juta yang mana lebih tinggi, DAN/ATAU
- Terhadap pegawai yang berkenaan, hukuman penjara tidak melebih 20 tahun bagi setiap kesalahan.



Anti Rasuah & Korupsi

Modul Latihan Untuk
Pihak Luar

4. Bayaran Pemudahcara

Bayaran Pemudahcara



Pihak Bersekutu kepada HLBG tidak boleh membuat sebarang bayaran pemudahcara untuk atau bagi pihak Bank

Apa itu Bayaran Pemudahcara?

- Bayaran yang dibuat bagi **mendapatkan atau mempercepatkan** perlaksanaan sesuatu tindakan atau perkhidmatan yang selayaknya oleh Bank, contoh: di mana seorang pegawai kerajaan diberi wang atau barang untuk melaksanakan (atau mempercepatkan pelaksanaan) tanggungjawabnya.
- Yuran yang dibayar sebagai ganti untuk **perkhidmatan segera atau istimewa yang sah tidak dianggap sebagai Bayaran Pemudahcara** selagi ianya memenuhi syarat-syarat berikut :
 - 1. Perkhidmatan itu terbuka dan boleh didapati oleh semua orang
 - 2. Yuran yang dikenakan adalah mengikut senarai harga rasmi yang diterbitkan
 - 3. Yuran tidak dibayar kepada individu, tetapi kepada organisasi atau entiti
 - 4. Satu resit sah dan rasmi boleh dikeluarkan oleh organisasi atau entiti berkenaan.

Anti Rasuah & Korupsi

Modul Latihan Untuk
Pihak Luar

5. Konflik Kepentingan

Apa itu Konflik Kepentingan?



Situasi di mana seseorang atau sesebuah organisasi itu terlibat dalam pelbagai kepentingan, kewangan atau sebaliknya, dan mempunyai kepentingan yang boleh bercanggah dengan kepentingan yang lain.

Bank sentiasa memastikan bahawa konflik kepentingan tidak mendatangkan kesan terhadap kepentingan Bank, pemegang sahamnya, pelanggan dan lain-lain pihak berkepentingan menerusi **pengenalpastian, pencegahan dan pengurusan konflik kepentingan.**

Konflik Kepentingan



- Pihak Bersekutu atau orang yang mempunyai kaitan dengan Pihak Bersekutu hendaklah mengisyiharkan sebarang kepentingan peribadi yang wujud ke atas apa-apa urusan Bank yang melibatkan mereka.
- Pihak Bersekutu Bank **mestilah tidak dipengaruhi** oleh hubungan persahabatan atau pertalian dalam melaksanakan tanggungjawab mereka.
- Keputusan mestilah dibuat **berasaskan kepada urusan perniagaan** semata-mata.
- Sebagai **Pihak Bersekutu** Bank, anda tidak boleh membiarkan sebarang konflik kepentingan, sikap berat sebelah atau pengaruh yang tidak sewajarnya daripada orang lain mengatasi urusan dan pertimbangan professional Bank.



Kakitangan bank tidak dibenarkan terlibat secara langsung atau tidak langsung dengan sebarang aktiviti peribadi atau perniagaan yang bersaing atau bercanggah dengan kepentingan Kumpulan Perbankan.

Anti Rasuah & Korupsi

Modul Latihan Untuk
Pihak Luar

6. Ketelitian Wajar

Ketelitian Wajar



- Bank akan melaksanakan ketelitian wajar bagi menilai integriti Pihak Bersekutu, termasuk semakan latar belakang, pengesahan dokumen atau menjalankan temu bual, sebelum menjalinkan apa-apa hubungan yang formal dengan mereka dan secara berkala selepas itu.
- Jika Pihak Bersekutu adalah sebuah syarikat, ketelitian wajar akan dilaksanakan ke atas pengarah dan juga pengurusan kanan syarikat berkenaan.

Anti Rasuah & Korupsi

Modul Latihan Untuk
Pihak Luar

7. Pelaporan dan Pengaduan

Pelaporan dan Pengaduan



- Jika anda **menyaksikan** atau **diberi arahan yang tidak sepatutnya** untuk melakukan sesuatu perbuatan yang menyalahi undang-undang atau tidak beretika, termasuk kesalahan oleh kakitangan Bank anda dikehendaki mengemukakan **laporan** tidak kira sama ada anda terlibat atau tidak dalam perbuatan itu.
- Anda boleh dipertanggungjawabkan kerana **gagal melaporkan** atau **bertindak atas** perbuatan orang lain jika anda mengetahui atau sepatutnya mengetahui bahawa mereka telah melanggar mana-mana undang-undang, peraturan atau keperluan pengawalseliaan yang terpakai.
- Tertakluk kepada syarat-syarat yang dinyatakan di dalam Polisi Pemberian Maklumat HLBG dan seperti yang termaktub oleh undang-undang, anda akan dilindungi daripada tindakan balas, tindakan terhadap pekerjaan atau tindakan undang-undang dan jika benarkan, daripada pendedahan identiti anda, dengan syarat laporan anda dibuat dengan niat baik (walaupun jika anda tersilap dalam kebimbangan yang anda laporkan).



Sila baca Polisi Pemberian Maklumat HLBG dengan klik [disini](#)

Pelaporan dan Pengaduan

Siapa yang boleh menyuarakan kebimbangan?



- Mana-mana individu (secara sah atau nyata) termasuk yang memberikan perkhidmatan kepada, atau mempunyai hubungan perniagaan dengan Hong Leong Bank Group (HLBG)
- Semua kakitangan HLBG



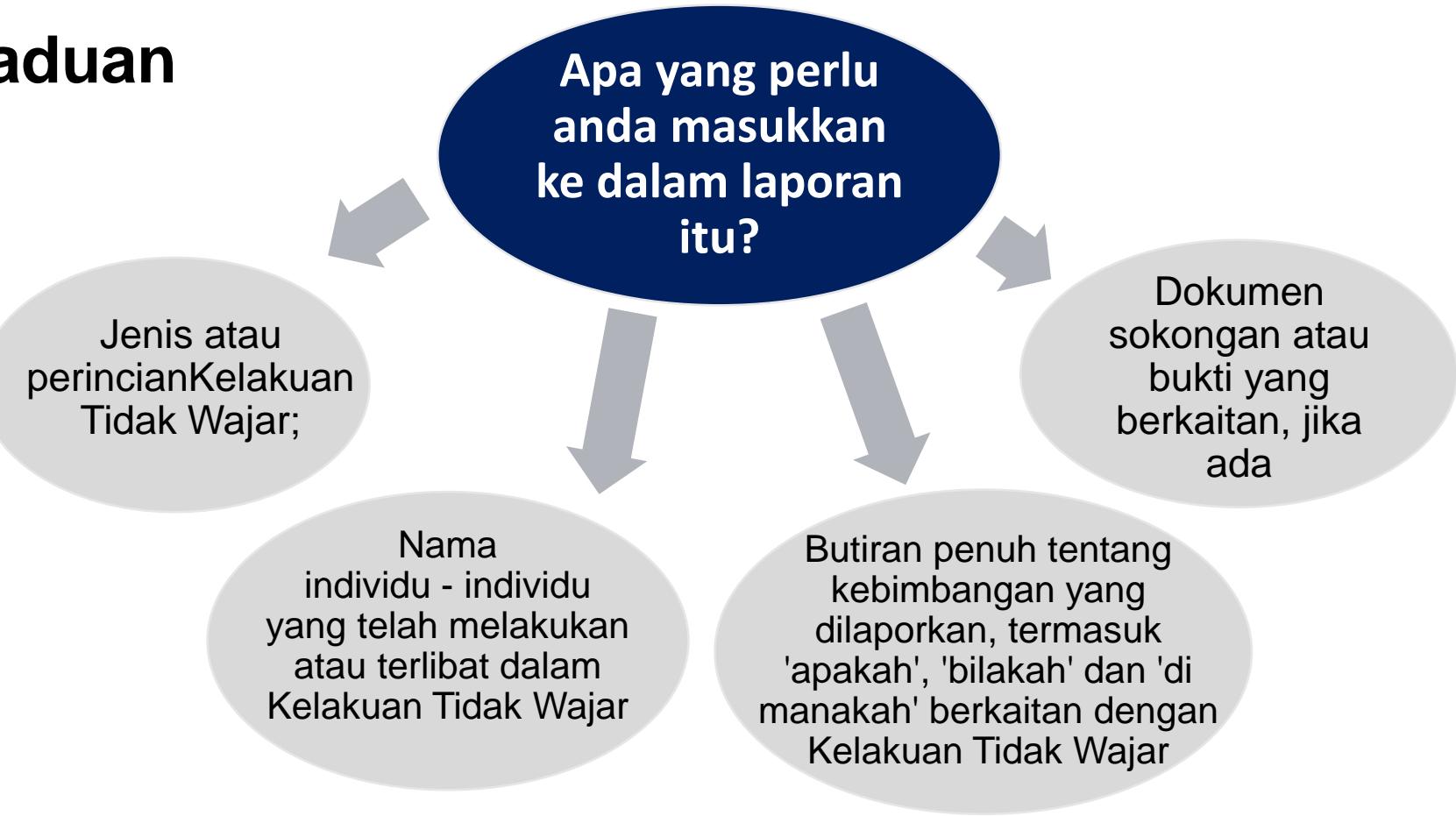
Apakah jenis kebimbangan yang patut anda suarakan?

Anda patut menyuarakan kebimbangan mengenai apa-apa salah laku atau kesalahan (Kelakuan Tidak Wajar) yang mungkin memberi kesan buruk terhadap Bank, termasuklah tetapi tidak terhad kepada:

- Sebarang kesalahan berkaitan integriti / kejujuran atau jenayah, termasuk penipuan, kecurian, pecah amanah jenayah, rasuah, rasuah dan ugut;
- Sebarang kegagalan untuk mematuhi undang-undang atau peraturan;
- Sebarang kelakuan tidak wajar yang menjadi kesalahan tatatertib; atau
- Sebarang salah urus hal ehwal Bank.



Pelaporan dan Pengaduan



i Jika anda ingin melaporkan kebimbangan mengenai sebarang Kelakuan Tidak Wajar, anda boleh menggunakan [Borang Pemberian Maklumat](#) Bank untuk memberikan butiran yang diperlukan.

Pelaporan dan Pengaduan

Anda boleh melaporkan sebarang Kelakuan Tidak Wajar yang melibatkan Bank kepada mana-mana orang yang dilantik menerusi saluran komunikasi seperti yang telah ditetapkan di bawah, melalui saluran komunikasi (E-mel atau Surat) :



Menerusi
Email



ATAU

Menerusi
Surat



Cawangan Hong Leong Bank Berhad (HLBB) dan Anak Syarikatnya

Ms. Chok Kwee Bee
Chairman of the Board Audit Committee

KBChok@hongleong.com.my

OR

Y Bhg Dato' Nicholas John Lough @
Sharif Lough bin Abdullah
Director of Hong Leong Bank Berhad

nicholasjl@hongleong.com.my

Hong Leong Islamic Bank Berhad (HLISB) sahaja

Encik Alan Hamzah Sendut
Chairman of the Board Audit and
Risk Management Committee

Alanhamzah@hongleong.com.my

OR

Puan Rowina Ghazali Seth
Director of Hong Leong Islamic
Bank Berhad

rowina@hongleong.com.my

Kepada: Mana-mana orang berkaitan yang ditetapkan di atas

Level 6, Menara Hong Leong, No 6, Jalan Damanlela, Bukit Damansara, 50490
Kuala Lumpur.

Anti Rasuah & Korupsi

Modul Latihan Untuk
Pihak Luar

8. Perkara yang Perlu dan Di Larang Dilakukan

Perkara yang Perlu dan Di Larang dilakukan berkaitan Anti Rasuah dan Korupsi

Perlu Dilakukan

- ✓ Memahami Polisi ABC HLBG dan undang-undang yang berkaitan
- ✓ Memastikan kerjasama semasa proses ketelitian wajar Bank
- ✓ Memahami risiko dan impak rasuah & korupsi
- ✓ Lapor kebimbangan anda kepada pihak yang berkenaan apabila berlakunya rasuah atau korupsi
- ✓ Pastikan anda mengisyiharkan sebarang konflik kepentingan



Di Larang Dilakukan

- ✗ Turut sama melakukan rasuah/korupsi
- ✗ Membuat bayaran pemudahcara
- ✗ Menawarkan hadiah wang kepada wakil Bank
- ✗ Menawarkan hadiah atau hiburan yang bercanggah dengan Polisi ABC Bank
- ✗ Memberikan maklumat palsu atau mengelirukan di dalam proses ketelitian wajar Bank

Terima kasih