



គោលនយោបាយប្រឆាំងការស៊ីសំណូក និងអំពើពុករលួយ របស់ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក

សេចក្តីថ្លែងពីគោលនយោបាយ

ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក (“ធនាគារ”) គាំទ្រយ៉ាងមុតមាំដល់កិច្ចខិតខំប្រឹងប្រែងប្រឆាំងអំពើពុករលួយថ្នាក់ជាតិ តាមរយៈការពង្រឹងអភិបាលកិច្ចសាជីវកម្មរបស់ខ្លួន និងបន្តជំរុញការអនុវត្តអាជីវកម្មប្រកបដោយក្រមសីលធម៌ល្អក្នុងចំណោម បុគ្គលិក អតិថិជន អ្នកលក់ អ្នកផ្គត់ផ្គង់ អ្នកផ្តល់សេវា និងដៃគូអាជីវកម្មផ្សេងទៀត។

ក្នុងការលើកកម្ពស់ការអនុវត្តអាជីវកម្មប្រកបដោយក្រមសីលធម៌ ធនាគារបានប្តេជ្ញាចិត្តក្នុងការរៀបចំ គោលនយោបាយ និង នីតិវិធីរបស់គ្រឹះស្ថានអោយបានសមស្រប ដើម្បីគាំទ្រដល់ប្រតិបត្តិការអាជីវកម្មរបស់ធនាគារ និងជួយនិយោជិតរបស់ខ្លួនឱ្យ យល់អំពីកាតព្វកិច្ចរបស់ពួកគេក្នុងការរក្សានូវសុចរិតភាពសាជីវកម្ម និងកេរ្តិ៍ឈ្មោះរបស់ធនាគារ។ ធនាគារមិនអត់ឱនចំពោះ អំពើស៊ីសំណូក ស្តីពីប៉ាន់ និងអំពើពុករលួយ ដែលជាអំពើឧក្រិដ្ឋកម្ម ក៏ដូចជាបទល្មើសដែលអាចចោទប្រកាន់បានឡើយ។ ធនាគារប្តេជ្ញាធ្វើអោយអាជីវកម្មរបស់ខ្លួនអនុលោមទៅតាមច្បាប់ វិធាន និងបទប្បញ្ញត្តិជាធរមានទាំងអស់ និងស្របតាមស្តង់ដារ សីលធម៌ខ្ពស់បំផុត។ ការប្តេជ្ញាចិត្តនេះ ត្រូវបានបញ្ចូលក្នុងក្រមសីលធម៌របស់ធនាគារសម្រាប់និយោជិត។

គោលបំណងនៃគោលនយោបាយនេះ

គោលបំណងនៃគោលនយោបាយនេះគឺ ដើម្បីបញ្ជាក់ឡើងវិញនូវការប្តេជ្ញាចិត្តក្នុងការអនុលោមតាមច្បាប់ពេញលេញ ដោយ បុគ្គលិក នាយក និយោជិត និងភ្នាក់ងារ (ប្រសិនបើមាន) របស់ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក ចំពោះលក្ខខណ្ឌតម្រូវនៃច្បាប់ ប្រឆាំងអំពើពុករលួយ ឆ្នាំ២០១០ និងច្បាប់ ឬបទប្បញ្ញត្តិស្រដៀងគ្នាដែលបានផ្សព្វផ្សាយទាក់ទងនឹងការប្រឆាំងការស៊ីសំណូក និងអំពើពុករលួយ។

វិសាលភាព

គោលនយោបាយនេះផ្តល់នូវកម្មវិធីប្រឆាំងការស៊ីសំណូក និងអំពើពុករលួយយ៉ាងទូលំទូលាយ ដើម្បីប្រយុទ្ធប្រឆាំងនឹងការ អះអាងមិនស្មោះត្រង់ ការរំលោភលើទំនុកចិត្ត ផលប្រយោជន៍ត្រលប់មកវិញ ការអនុគ្រោះដោយអយុត្តិធម៌ ការរារាំងយុត្តិធម៌ ការកេងបន្លំ ការសម្អាតប្រាក់ និងទម្រង់ផ្សេងទៀតនៃការស៊ីសំណូក និងអំពើពុករលួយដែលមិនហួសប្រមាណ។

និយោជិតទាំងអស់របស់ធនាគារត្រូវយល់ អនុម័ត និងប្រកាន់ខ្ជាប់នូវខ្លឹមសារ គោរពតាមវិធាន និងបទប្បញ្ញត្តិពាក់ព័ន្ធ ទាក់ទងនឹងការប្រឆាំងការស៊ីសំណូក និងអំពើពុករលួយ ដែលគ្រប់គ្រងអាជីវកម្ម និងប្រតិបត្តិការប្រចាំថ្ងៃរបស់ធនាគារ។ គោលនយោបាយនេះត្រូវធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពស្របជាមួយនឹងការផ្លាស់ប្តូរច្បាប់ និងបទប្បញ្ញត្តិ ដើម្បីបញ្ចូលស្តង់ដារចុងក្រោយ បង្កប់ក្នុងការប្រឆាំងការស៊ីសំណូក និងអំពើពុករលួយ។

គោលការណ៍សំខាន់ៗ

គោលការណ៍សំខាន់ៗនៃគោលនយោបាយការប្រឆាំងការស៊ីសំណូក និងអំពើពុករលួយមាន៖

គោលការណ៍ទី១: គ្មានការអត់ឱនទៅលើការស៊ីសំណូក និងអំពើពុករលួយ	ធនាគារមិនមានការអត់ឱនទាល់តែសោះទៅលើការស៊ីសំណូក និងអំពើពុករលួយ ស្របតាមគុណតម្លៃរួម និងក្រមសីលធម៌របស់ធនាគារសម្រាប់និយោជិត។ និយោជិតរបស់ធនាគារ អ អេច ប៊ី (ខេមបូឌា) ម.ក ត្រូវបានហាមឃាត់មិនឱ្យចូលរួមក្នុងទម្រង់ណាមួយនៃការស៊ីសំណូក ឬអំពើពុករលួយនោះទេ។ នេះរាប់បញ្ចូលទាំងការផ្តល់ ការសុំ ឬការទទួលសំណូក មិនថាដោយផ្ទាល់ ឬដោយប្រយោលតាមរយៈភាគីទីបីណាមួយឡើយ។
គោលការណ៍ទី២: ការរាយការណ៍ជាក់ស្តែង ឬការបំពានដោយគ្រោងទុក	និយោជិតទាំងអស់ ត្រូវរាយការណ៍អំពីការស្នើសុំការទូទាត់ដែលមិនមានត្រឹមត្រូវ ឬការបង្ហាញណាមួយដែលជាបុគ្គលម្នាក់នោះអាចកំពុងធ្វើការបង់ប្រាក់ពុករលួយ ឬដោយបុគ្គលនោះមានទំនោរ ឬមានគម្រោងបំពានច្បាប់ប្រឆាំងការស៊ីសំណូក និយោជិតត្រូវរាយការណ៍ភ្លាមៗទៅកាន់បណ្តាញ whistleblowing និងមធ្យោបាយផ្សេងទៀតដែលផ្តល់អោយដោយធនាគារ។
គោលការណ៍ទី៣: ការឧបត្ថម្ភ ការបរិច្ចាគ និងការចូលរួមវិភាគទាន	ធនាគារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនត្រូវបានហាមឃាត់មិនឱ្យធ្វើការឧបត្ថម្ភ ការបរិច្ចាគ និងការចូលរួមវិភាគទាននៅក្នុងចេតនាជម្រុញឱ្យភាគីណាមួយចូលរួមក្នុងការប្រព្រឹត្តិមិនត្រឹមត្រូវ។
គោលការណ៍ទី៤: អំណោយ, បដិសណ្ឋារកិច្ច និងការកំសាន្ត	និយោជិតត្រូវតែធានាថាបានអនុលោមតាមការណែនាំស្តីពីអំណោយ និងបដិសណ្ឋារកិច្ច មុនពេលផ្តល់ជូន សន្យា ឬទទួលរបស់អ្វីមួយដូចដែលបានរៀបរាប់ខាងលើ។
គោលការណ៍ទី៥: ការជំរិតទារប្រាក់ និងសំណើដើម្បីធ្វើសកម្មភាពទូទាត់មិនត្រឹមត្រូវ	ធនាគារ និងនិយោជិតរបស់ខ្លួនត្រូវតែប្រឆាំងយ៉ាងសកម្មចំពោះការជំរិតទារប្រាក់ និងការទាមទារផ្សេងទៀតដែលទាក់ទងនឹងការទូទាត់មិនត្រឹមត្រូវដែលធ្វើឡើងក្រោមការគំរាមកំហែង។

បានធ្វើបច្ចុប្បន្នភាពក្នុងខែកក្កដាឆ្នាំ ២០២៤