

 <b>AYA Bank</b> <small>အေရာဝတီဘဏ်</small>	<b>Date: 23<sup>rd</sup> Feb 2022</b>	AYA/ERMC/COMPLIANCE/01/2022
	<b>Revision: 0</b>	Page : 2 of 31
<b>COMPLIANCE POLICY</b>		Approved by BOD

Content	Page
Introduction	- 3
Objectives	- 4
Compliance	- 4
Compliance Risk	- 4
Compliance Function of Ayeyarwady Bank	- 5
Compliance Responsibilities of the Board of Directors	- 5
Compliance Responsibilities of the Senior Management	- 6
Compliance Department	- 7
Independence	- 7
Chief Compliance Officer	- 8
Resources	- 9
Responsibilities of the Compliance Department	- 10
Identification, Measurement and Assessment of Potential Compliance	- 10
Failure and Compliance Risk	
Compliance Programme	- 12
The Bank's Internal Audit and Liaison	- 12
Cross-Border Issues	- 12
Outsourcing	- 13
Conclusion	- 13

 <b>AYA Bank</b> အေရာဇ်ဘဏ်	<b>Date: 23<sup>rd</sup> Feb 2022</b>	AYA/ERMC/COMPLIANCE/01/2022
	<b>Revision: 0</b>	Page : 3 of 31
<b>COMPLIANCE POLICY</b>		Approved by BOD

## INTRODUCTION

1. It can be seen that banks that accept deposits from the public are subject to strict regulations and supervision intended to protect the savings of the public. In the aftermath of economic crisis that impacted the financial sector in many ways, central banks of countries that are tasked with the supervision of banks implemented forward-looking rules and regulations stage by stage to counter projected risks, with a continuing general tendency towards stricter regulations.
2. The bank shall implement effective compliance policies and practices are in place and that appropriate corrective action is immediately taken by the management in case of compliance failure, to comply with Regulators.
3. An effective and successful compliance policy builds on the foundation of operational discipline based on individual honesty and integrity, which begins with the orientation and training of bank employees. The working environment should also be conducive to cultivating and strengthening the employees' honesty and integrity.
4. For compliance, the highest level of management should lead by example. Compliance is most effective when the Board of Directors and the senior management lead by example and cultivate a working environment that stresses high standards of honesty and integrity. Compliance concerns all the staff at the bank and should form an integral and inseparable part of the every operation and activity of the bank.
5. Like other risks that the bank faces, compliance risk can materialize in the form of penalties for compliance failure, substantial financial losses, and damage to the bank's reputation and image.
6. Strict compliance with compliance policies at all levels is called for to consolidate AYA Bank's status as a bank that stresses high standards of honesty and integrity.

 <b>AYA Bank</b> <small>အေရာဇ်ဘဏ်</small>	<b>Date: 23<sup>rd</sup> Feb 2022</b>	AYA/ERMC/COMPLIANCE/01/2022
	<b>Revision: 0</b>	Page : 4 of 31
<b>COMPLIANCE POLICY</b>		Approved by BOD

## OBJECTIVES


7. The objectives of the compliance policy are:
- (a) To implement the laws, rules, regulations, and standards enacted by the State and the banking regulators, as well as market conventions in banking, and the internal code of conduct for bank staff;
  - (b) To adopt international-standard practices in combating money laundering, terrorism financing and the proliferation of weapons of mass destruction.
  - (c) To ensure compliance with the internal code of conduct by all the bank staff.
  - (d) To implement effective procedures for the management of potential compliance risks.

## COMPLIANCE

8. Banks require high operating standards and should always strive to comply not only with the words but also with the spirit of the law. Even when no laws are broken, the reputation of a bank can still suffer from negative publicity if it fails to take into consideration the impact its actions, which may have on shareholders, customers, bank staff and the market.
9. Generally, compliance laws, rules, regulations and standards cover such areas as norms of appropriate market conduct, managing conflicts of interest and fair treatment of customers together with provisions against money laundering and terrorism financing. They may also encompass tax laws relating to how banking products are structured and providing advice to customers.
10. Compliance laws, rules and standards stem from various sources, including primary legislation, rules and standards issued by legislators and regulators, as well as market conventions, practices promoted by organizations in the industry and the banks' internal codes of conduct.

## COMPLIANCE RISK

11. Compliance risk refers to all acts of commission or omission that may result in penalties for failure to abide by laws, rules, regulations and standards established by self-


 <b>AYA Bank</b> <small>အေရာဝတီဘဏ်</small>	<b>Date: 23<sup>rd</sup> Feb 2022</b>	AYA/ERMC/COMPLIANCE/01/2022
	<b>Revision: 0</b>	Page : 5 of 31
<b>COMPLIANCE POLICY</b>		Approved by BOD

regulatory organizations, or in substantial financial losses, and damage to the bank's reputation and image.

12. A bank that knowingly allows customers to make transactions designed to avoid regulatory or financial reporting requirements or to evade taxes, or facilitates illegal activities, will have higher levels of compliance risk.
13. As with other types of risk, compliance risk should be managed through comprehensive identification, measurement, monitoring and control on the basis of sufficient data collection.
14. Compliance is the responsibility of not just the staff of Enterprise Risk Management & Compliance Department but everyone associated with the bank. In Ayeyarwady Bank, Compliance Officers are assigned at every department and branch. Compliance officers need to work closely with the Chief Compliance Officer, Enterprise Risk Management & Compliance Department and the staff of concerned department and carry out compliance functions on the basis of transparency, honesty and integrity.

### **Compliance Function of Ayeyarwady Bank**


15. **Compliance Responsibilities of the Board of Directors**
  - (a) The Board of Directors of the bank is responsible for the supervision of compliance risk management. The Board confirms in writing the compliance policy of the bank, and sets up a permanent mechanism formally to ensure effective compliance. At least once every year, the Board or a committee formed by the Board should evaluate the effectiveness of compliance risk management.
  - (b) The compliance policy of the bank will not be effective unless the Board of Directors promotes the values of honesty and integrity throughout the organization. Compliance with applicable laws, rules and standards needs to be seen as an essential part of operations. As with other types of risk, the Board of Directors should take responsibility to adopt an appropriate policy to manage compliance failures and compliance risk, and provide supervision in the implementation of the policy, including the resolution

 <b>AYA Bank</b> <small>အေရာဇ်ဘဏ်</small>	<b>Date: 23<sup>rd</sup> Feb 2022</b>	AYA/ERMC/COMPLIANCE/01/2022
	<b>Revision: 0</b>	Page : 6 of 31
<b>COMPLIANCE POLICY</b>		Approved by BOD

of compliance issues effectively and quickly with the help of the compliance function/department. The Board may delegate the compliance tasks to a Board-level committee.

#### 16. **Compliance Responsibilities of the Senior Management**

- (a) The senior management of the bank is responsible for the effective management of compliance failure and compliance risk of the bank.
- (b) The senior management of the bank is responsible for the formulation, communication and enforcement of the bank's compliance policy, as well as reporting management of compliance failure and compliance risk to the Board of Directors.
- (c) The senior management of the bank is responsible for establishing a written compliance policy that contains basic principles to be followed by the management and the staff, and clearly specifies the key procedures for the identification and management of compliance risk at all levels in the bank. For clarity and transparency, a distinction can be made between general standards for all the staff on the one hand and rules and regulations applicable only to specific groups of staff on the other. As the senior management is responsible for the enforcement of the compliance policy, appropriate corrective or disciplinary action should immediately be taken in case of any breaches of the policy.
- (d) The senior management should undertake the following with the assistance of the compliance function.
  - (1) Identify and assess at least once every year the main compliance failures and compliance risks that the bank faces, together with the measures to manage them. Those measures should deal with any gaps in the management, implementation and execution of existing policies and procedures while providing for additional measures to address new compliance risks identified through the annual assessment of compliance failure and compliance risk.
  - (2) Submit a report on the management of compliance failure and compliance risk at least once every year to the Board of Directors or to a committee appointed by the Board in a way that helps the Board make an informed judgment whether the bank is managing compliance risk effectively.

 <b>AYA Bank</b> အေရာဝတီဘဏ်	<b>Date: 23<sup>rd</sup> Feb 2022</b>	AYA/ERMC/COMPLIANCE/01/2022
	<b>Revision: 0</b>	Page : 7 of 31
<b>COMPLIANCE POLICY</b>		Approved by BOD

(3) Report any significant compliance failures immediately to the Board of Directors or to the Board Committee (such as those that can result in significant legal or regulatory penalties, material financial loss or reputational damage).

## 17. Compliance Department

The bank's senior management is responsible for establishing an effective permanent compliance department as part of the compliance policy implementation.

## 18. Independence


(a) The bank's compliance function / department should be independent.

(1) As the compliance function / department should have a formal status in the bank, Ayeyarwady Bank has one established. There should also be a group compliance or head of compliance with overall responsibility for coordinating the bank's management of compliance failure and compliance risk. Care should be taken in assigning duties to the compliance function staff, especially the head of compliance, to ensure that there is no conflict of interest between compliance duties and other duties. The compliance function / department should have the necessary information and sufficient staff to carry out its duties.

(2) The concept of independence does not preclude close cooperation between the compliance function / department and the Bank's various operational functions and their staff. In fact, cooperative working relations between the operational and compliance functions are necessary for the early identification and management of compliance risks.

(3) The compliance function needs to have a formal status in the bank with appropriate standing, authority and independence. It should have

- The right to access information necessary to carry out its function and the responsibility of the bank staff to cooperate by providing such information;
- The right to investigate possible breaches of the compliance policy and to engage external experts for the task if appropriate;
- The right to disclose and submit its findings freely to the senior management and if necessary to the Board of Directors or the Board Committee;


 <b>AYA Bank</b> <small>အေရာဇ်ဘဏ်</small>	<b>Date: 23<sup>rd</sup> Feb 2022</b>	AYA/ERMC/COMPLIANCE/01/2022
	<b>Revision: 0</b>	Page : 8 of 31
<b>COMPLIANCE POLICY</b>		Approved by BOD

- A formal assignment of duties to submit reports to the senior management; and
- Direct access to the Board of Directors or the Board Committee.

#### 19. Chief Compliance Officer

- (a) All banks should have an executive-level or senior officer to assume overall responsibility for coordinating the identification and management of compliance failure and compliance risk as well as to oversee the work of the compliance function staff. Compliance officers may work under operational management or regional management, but the compliance function / department requires a direct reporting line to the Chief Compliance Officer, who works closely with Enterprise Risk Management & Compliance Department to undertake compliance duties effectively.
- (b) Chief Compliance Officer should submit to the Board of Directors or to the supervisory team regular periodic reports which contain the following (Section 56 of Rules Relating to the Anti-Money Laundering Law):
- (1) Suspicious transfers, transactions and involvements
  - (2) Activities of the compliance function staff to strengthen the bank's policies, procedures, systems and management measures relating to money-laundering, terrorism financing and the results of the independent audit of the anti-money-laundering and anti-terrorism-financing system
  - (3) Results of any field investigation conducted by the Financial Intelligence Unit and the regulatory authority
  - (4) Measures taken to reduce shortfalls in the bank's compliance work
- (c) A Chief Compliance Officer who is also a member of the senior management team should not assume direct responsibility for any business line. The Central Bank of Myanmar, the Board of Directors and the Financial Intelligence Unit should be informed when a Chief Compliance Officer takes up or leaves his/her position, together with reasons for leaving if that is the case.
- (d) **Conflicts of Interest**
- The independence of the Chief Compliance Officer or any other staff member tasked with compliance responsibilities may be undermined if they are also tasked with other responsibilities that have actual or potential conflicts of interest with their compliance



 <b>AYA Bank</b> <small>အေရာဇ်ဘဏ်</small>	<b>Date: 23<sup>rd</sup> Feb 2022</b>	AYA/ERMC/COMPLIANCE/01/2022
	<b>Revision: 0</b>	Page : 9 of 31
<b>COMPLIANCE POLICY</b>		Approved by BOD


responsibilities. It is best to have the compliance function staff taking responsibility for compliance work only. If they need to take on other responsibilities not related to compliance, there should not be any potential conflicts of interest between those other responsibilities and the compliance function.

**(e) Access to information and Staffing**

- (1) The compliance function / department should have the right to communicate with any staff member and access any file or document under its own arrangement during the course of its work.
- (2) The compliance function should be able to undertake its work under its own arrangement in any department of the bank that is exposed to compliance failure and compliance risk. It should also have the right to investigate all possible breaches of compliance policy. It should also have the right to request assistance from the experts within the bank (such as legal affairs and internal audit) and to engage outside experts for particular tasks if appropriate.
- (3) The compliance function / department should be empowered to report any findings on irregularities or potential breaches to the senior management without fear of retaliation from or disapproval of the management or other staff members. Although the regular reporting line goes through the senior management, compliance function / department should have the right to bypass it and directly communicate with the Board of Directors or the Board Committee. The Board of Directors or the Board Committee may also find it useful to hold a meeting at least once a year with the compliance function to assess the extent to which the bank is able to manage compliance failure and compliance risk effectively.

**20. Resources**

- (a) The compliance function / department should have sufficient resources to carry out its responsibilities.
- (b) To ensure effective management of compliance failure and compliance risk, the resources provided to the compliance function should include laws, rules and regulations issued by regulators for the respective work areas of compliance officers as well as clear

 <b>AYA Bank</b> <small>အေရာဇ်ဘဏ်</small>	<b>Date: 23<sup>rd</sup> Feb 2022</b>	AYA/ERMC/COMPLIANCE/01/2022
	<b>Revision: 0</b>	Page : 10 of 31
<b>COMPLIANCE POLICY</b>		Approved by BOD


documentation on the bank's compliance obligations and regular periodic reporting of the compliance situation. The compliance function staff should have a sound understanding of the applicable laws, rules and standards, as well as their practical implications on the operations of the bank. Regular systematic education and training should be provided to compliance function staff to enable them to maintain their professional technical skills and keep themselves updated on the latest developments relating to compliance laws, rules and standards.

## 21. Responsibilities of the Compliance Department

- (a) The compliance function / department is responsible to assist the senior management in the effective control of compliance failure and compliance risk that the bank faces. Compliance work is not only the responsibility of the compliance function or its staff, but the staff members in various departments may also need to undertake compliance duties.
- (b) **Advice:** The compliance function/department should provide the senior management with advice relating to the compliance laws, rules and standards as well as information on the latest developments in the field of compliance.
- (c) **Guidance and Education:** The compliance function (Enterprise Risk Management & Compliance Department (ERMC)) shall assist the senior management for the following:
  - Educating staff on compliance issues, providing interaction and responses to staff queries related to compliance
  - Compiling and issuing written guidelines for staff relating to the implementation of compliance laws, rules and standards in the form of policies, procedures, compliance manuals, the bank's internal codes of conduct, practice guidelines and other documents such as real time training manuals

## 22. Identification, Measurement and Assessment of Compliance Failure and Compliance Risk

- (a) The compliance function / department should be proactive in identifying, documenting and assessing the potential compliance failure and compliance risk relating to the bank's operational activities including new products and business practices, proposals for new types of businesses or customer relationships or substantial changes in those

 <b>AYA Bank</b> <small>အေရာဇ်ဘဏ်</small>	<b>Date: 23<sup>rd</sup> Feb 2022</b>	AYA/ERMC/COMPLIANCE/01/2022
	<b>Revision: 0</b>	Page : <b>11</b> of <b>31</b>
<b>COMPLIANCE POLICY</b>		Approved by BOD

relationships. To ensure such proactivity, the new product committee should have representative from compliance function staff.


- (b) The compliance function should utilize ways to measure potential compliance failure and compliance risk (e.g. performance indicators). Through those measurements, compliance risk should be assessed. Arrangements should be made to enable the use of technology to aggregate and/or filter data into performance indicators that can highlight to potential compliance issues (such as an increase in the number of customer complaints, irregular trading or payment activities). The compliance function should assess the appropriateness of the bank's compliance procedures and guidelines. Any deficiencies that are identified should be followed up immediately and amendments proposed if necessary.

(c) **Monitoring, Testing and Reporting**

(1) The compliance function/department should monitor and test compliance through adequate and representative testing. The results of compliance testing should be reported to the higher levels in accordance with the bank's internal risk management procedure through the reporting line set up for the compliance function/department.

(2) The Head of Compliance should regularly report compliance issues to the senior management. The reports should refer to the assessment of potential compliance failure and compliance risk conducted during the reporting period, together with changes, if any, in the potential compliance failure and compliance risk on the basis of relevant measurements such as performance indicators. Identified breaches and/or deficiencies and recommended measures to address them should also be included in the report. The format of the reports should be consistent with the compliance risk profile and activities of the bank.

- (d) **Statutory Responsibilities and Liaison:** The compliance function has explicitly specified statutory responsibilities (such as undertaking a role in combating money laundering and terrorism), which must be fulfilled. It should also liaise with regulatory and standard-setting organizations, outside experts and relevant external bodies.

 <b>AYA Bank</b> <small>အေရာဝတီဘဏ်</small>	<b>Date: 23<sup>rd</sup> Feb 2022</b>	AYA/ERMC/COMPLIANCE/01/2022
	<b>Revision: 0</b>	Page : 12 of 31
<b>COMPLIANCE POLICY</b>		Approved by BOD


23. **Compliance Programme:** To fulfil its responsibilities, the compliance function / department should develop a compliance programme setting out planned activities such as implementing and evaluating policies and procedures, assessing potential compliance failures and compliance risk, conducting compliance testing, and educating staff members on compliance matters. The compliance programme should be risk-based and supervised by Head of Compliance to ensure appropriate coverage for various operational activities and coordination among risk management functions.

**24. The Bank’s Internal Audit and Liaison**

- (a) The scope and coverage of the compliance function’s work should be reviewed periodically by the bank’s internal audit.
- (b) Potential compliance failures and compliance risk should be incorporated into the risk assessment methodology of the bank’s internal audit. An audit programme that covers a sufficient and effective compliance function should be deployed, including the testing of controls commensurate with the identified levels of failures and risk. The compliance function should be kept separate from the audit function in order to allow an independent review of the compliance function. The audit function should however inform the Head of Compliance of any audit findings that are relevant to compliance.

**25. Cross-Border Issues**

- (a) The Ayeyarwady Bank should comply with all applicable laws and regulations in each of the jurisdictions where it operates. The structure and duties of the compliance function / department should be consistent with local laws and regulations.
- (b) The Ayeyarwady Bank may operate internationally through local subsidiary banks and bank branches or set up operations in other jurisdictions without opening branch offices. Different jurisdictions may have different legal and regulatory requirements and the requirements may also vary depending on the type of business and the structure of the branch office in a particular jurisdiction.
- (c) If the Ayeyarwady Bank chooses to operate in a particular jurisdiction, the local laws and rules must be complied with. For example, operations through a subsidiary bank must be in line with the laws and regulations of the host jurisdiction. Some jurisdictions

 <b>AYA Bank</b> <small>အေရာဝတီဘဏ်</small>	<b>Date: 23<sup>rd</sup> Feb 2022</b>	AYA/ERMC/COMPLIANCE/01/2022
	<b>Revision: 0</b>	Page : 13 of 31
<b>COMPLIANCE POLICY</b>		Approved by BOD

have special requirements for branches of foreign banks. Local operations should ensure that individuals with local knowledge and expertise are deployed to fulfill specific local compliance responsibilities in cooperation with the other risk management functions in the bank, under the supervision of the Head of Compliance.

- (d) The Ayeyarwady Bank may choose to operate in particular jurisdictions for various legitimate reasons. However, procedures for the identification and assessment of the increased reputational risk and potential losses for the bank will need to be in place before any products or activities that would not be permitted in the jurisdiction where the bank is based are offered or conducted in some other jurisdiction,.

## 26. Outsourcing

- (a) Compliance should be a core activity of risk management of the bank. Specific tasks of the compliance function may be outsourced but they should be carried out under the appropriate supervision of the Head of Compliance.
- (b) It should be ensured that the outsourcing arrangements do not obstruct the effective supervision of Ayeyarwady Bank by management. Regardless of the extent to which various tasks of the compliance function are outsourced, the Board of Directors and the senior management remain responsible for the compliance by the Bank with all applicable laws, regulations and standards.

## Conclusion

27. This compliance policy is a framework for reference subject to revision and supplement as required on the basis of regular annual reviews, regulatory requirements and legislative amendments in laws and rules, in order to implement real-time compliance.

**COMPLIANCE POLICY**

Approved by BOD

<b>အကြောင်းအရာ</b>	<b>စာမျက်နှာ</b>
နိဒါန်း	၁၅
ရည်ရွယ်ချက်	၁၆
လိုက်နာဆောင်ရွက်မှု	၁၆
လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ	၁၇
ရောဝတီဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ခြင်း	၁၈
လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအတွက် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့၏ တာဝန်များ	၁၈
လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအတွက် အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှု အပိုင်း၏ တာဝန်များ	၁၉
လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းစဉ် အကောင်အထည်ဖော်မည့် အစီအမံဌာန	၂၁
သီးခြားလွတ်လပ်မှု	၂၁
လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ်	၂၂
အရင်းအမြစ်များ	၂၅
လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သူ၏ တာဝန်များ	၂၆
လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေကိုဖော်ထုတ်ခြင်း၊ တိုင်းတာခြင်း နှင့် စိစစ်အကဲဖြတ်ခြင်း	၂၆
လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းအစီအစဉ်	၂၉
ဘဏ်တွင်းစာရင်းစစ်ဆေးခြင်းနှင့် ဆက်စပ်မှု	၂၉
နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် ကိစ္စရပ်များ	၃၀
ပြင်ပသို့ လုပ်ငန်းအပ်နှံခြင်း	၃၁
နိဂုံး	၃၁

**နိဒါန်း**


၁။ အများပြည်သူ၏ အပ်ငွေများကို လက်ခံပြီး လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့် ဘဏ်များကို အများပြည်သူတို့၏ အပ်နှံငွေကြေးများကို ကာကွယ်စောင့်ရှောက်သောအားဖြင့် တင်းကြပ်သော စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများဖြင့်ကြပ်မတ်ကြီးကြပ်လျက်ရှိသည်ကို တွေ့မြင်နိုင်ပါသည်။ စီးပွားရေးကပ်များ ကျရောက်ပြီး ငွေရေးကြေးရေးကဏ္ဍတွင် လှုပ်ခတ်မှုများစွာ ဖြစ်ပေါ်ခဲ့ပြီးနောက် ဘဏ်များကို ကြီးကြပ်ရသည့် နိုင်ငံ ဗဟိုဘဏ်များသည် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိသည်များကို ကြိုတင်မှန်းဆပြီး အမြော်အမြင်ရှိသော စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများကို တစ်ဆင့်ပြီးတစ်ဆင့် ချမှတ်ကာ ဆောင်ရွက်လျက် ရှိသည်ကို တွေ့မြင်နိုင်ပြီး ဆက်လက်ပြီးလည်း တင်းကြပ်လာနိုင်သည့် အလားအလာများရှိနေဆဲ ဖြစ်ပါသည်။

၂။ ထို့ကြောင့် ဘဏ်များအနေဖြင့် ထိရောက်သော လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးမူဝါဒများနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ချမှတ်ဆောင်ရွက်လျက်ရှိကြောင်း၊ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန် ပျက်ကွက်မှုများကို ဖော်ထုတ်ရရှိလျှင် စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းမှ သင့်တင့်လျောက်ပတ်သော ပြင်ဆင်မှုများကို ချက်ချင်း လုပ်ဆောင်ခြင်းဖြင့် ဘဏ်လုပ်ငန်းကြီးကြပ်သူများ၏ ကျေနပ်လက်ခံမှုရရှိရေး ဆောင်ရွက်ရန်လိုအပ်ပါသည်။

၃။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာမူဝါဒ ထိရောက်အောင်မြင်နိုင်ရေးအတွက် အခြေခံအုတ်မြစ် မှာ ဘဏ်ဝန်ထမ်းများကို စတင်လေ့ကျင့်ပေးစဉ်ကပင် ရိုးသားဖြောင့်မတ်မှုနှင့် ကျင့်ဝတ်သိက္ခာရှိမှုကို အခြေခံသော စည်းကမ်းလိုက်နာမှုရရှိရေးပင်ဖြစ်ပါသည်။ လုပ်ငန်းခွင်အတွင်းတွင်လည်း ဝန်ထမ်းများသည် အင်အားကောင်းသော ရိုးသားဖြောင့်မတ်မှုနှင့် ကျင့်ဝတ်သိက္ခာရှိမှုစံနှုန်းများကို သင်ယူနိုင်ရပေမည်။

၄။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးကို ရာထူးတာဝန်အမြင့်ဆုံးမှစ၍ စံနမူနာပြု လုပ်ဆောင်ရမည် ဖြစ်ပါသည်။ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့နှင့် အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းက စံနမူနာပြု ဦးစီးဦးဆောင်ပြုပြီး ရိုးသားဖြောင့်မတ်မှုနှင့် ကျင့်ဝတ်သိက္ခာရှိမှုစံနှုန်းများကို အလေးအနက်ပြုသော လုပ်ငန်းပတ်ဝန်းကျင်ကို ဖန်တီးပေးခြင်းဖြင့်သာ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းသည် အထိရောက်ဆုံး ဖြစ်ပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးသည် ဘဏ်ဝန်ထမ်းအားလုံးနှင့် သက်ဆိုင်ပြီး ဘဏ်၏ လုပ်ငန်းဆောင်တာတိုင်းတွင် ခွဲထုတ်၍မရသော တစ်ပေါင်းတစ်စည်းထဲ ပါဝင်သည့် အစိတ်အပိုင်း ဖြစ်ပါမည်။

၅။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုကြောင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) သည် အခြားသောဘဏ်၏ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများနည်းတူ လိုက်နာရန်ပျက်ကွက်ခြင်းကြောင့် အရေးယူအပြစ်ပေးခံရခြင်း၊ ငွေကြေးအမြောက်အများဆုံးရှုံးခြင်း၊ ဘဏ်၏နာမည်ကောင်းကို ထိခိုက်စေပြီး ပုံရိပ်ပျက်ပြားစေခြင်းများဖြစ်ပွားစေနိုင်ပါသည်။

 <b>AYA Bank</b> <small>ဧရာဝတီဘဏ်</small>	<b>Date: 23<sup>rd</sup> Feb 2022</b>	AYA/ERMC/COMPLIANCE/01/2022
	<b>Revision: 0</b>	Page : 16 of 31
<b>COMPLIANCE POLICY</b>		Approved by BOD

၆။ သို့ဖြစ်ပါ၍ ဧရာဝတီဘဏ်ကို ရိုးသားဖြောင့်မတ်မှုနှင့် ကျင့်ဝတ်သိက္ခာရှိမှုစံနှုန်းများကို အလေးအနက်ပြုသည့်ဘဏ်အဖြစ် ရပ်တည်နိုင်စေရန်၊ ဘဏ်ရှိအဆင့်အတန်းအားလုံးသည် လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာမူဝါဒများကို တိကျစွာလိုက်နာခြင်းဖြင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ကြစေလိုပါသည်။

**ရည်ရွယ်ချက်**

- ၇။ -လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာမူဝါဒကို ထုတ်ပြန်ခြင်း၏ ရည်ရွယ်ချက်များမှာ
  - (က) ဥပဒေများ၊ နိုင်ငံတော်နှင့်ဘဏ်လုပ်ငန်းကြီးကြပ်သူများက သတ်မှတ်ပြဋ္ဌာန်းထားသော နည်းဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့် စံနှုန်းများ၊ ဘဏ်လုပ်ငန်းဈေးကွက် ထုံးစံ လုပ်ရိုးလုပ်စဉ်များ၊ ဘဏ်ဝန်ထမ်းများလိုက်နာရမည့် ဘဏ်တွင်းကျင့်ဝတ်များကို သတ်မှတ်ပြဋ္ဌာန်းထားသည့်အတိုင်း အကောင်အထည်ဖော် လုပ်ဆောင်ကြစေရန်၊
  - (ခ) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အဖျက်စွမ်းအားကြီးမားသည့် လက်နက်များပြန့်နှံ့ခြင်းမှ ကာကွယ်တားဆီးရေး ကဲ့သို့သော ကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံတကာအဆင့်နှင့်အညီလိုက်နာဆောင်ရွက်စေရန်၊
  - (ဂ) ဘဏ်တွင်းချမှတ်ထားသော (Code of Conduct) ကျင့်ဝတ်ဆိုင်ရာမူဝါဒများအတိုင်း ဘဏ်ဝန်ထမ်းအားလုံး လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုရှိကြောင်း သေချာစေရန်၊
  - (ဃ) ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်သော လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို ထိရောက်စွာ ထိမ်းချုပ်နိုင်ရန် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့် စီမံခန့်ခွဲမှုလုပ်ငန်းစဉ်များ ချမှတ် အကောင်အထည်ဖော်ရန်၊

**လိုက်နာဆောင်ရွက်မှု (Compliance)**

၈။ ဘဏ်ဆိုသည်မှာ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ရာတွင် စံနှုန်းများမြင့်မားစွာထားရှိဆောင်ရွက်ပြီး ဥပဒေပြဋ္ဌာန်းချက်ပါစာသားကိုသာမက ဥပဒေသဘောသွားကိုပါ လိုက်နာရန် အမတ်တစ်စေကြိုးပမ်းရပါမည်။ ရှယ်ယာရှင်များ၊ ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၊ ဘဏ်ဝန်ထမ်းများနှင့် ဈေးကွက်အပေါ်ဘဏ်၏လုပ်ဆောင်ချက်များက မည်သို့သက်ရောက်မှုရှိမည်ကို ထည့်သွင်း



**COMPLIANCE POLICY**

Approved by BOD

စဉ်းစားခြင်းမပြုလျှင် ဥပဒေချိုးဖောက်မှုမရှိသည့်တိုင် မကောင်းသတင်းဖြင့်လူသိများပြီး ဘဏ်၏ကောင်းသောဂုဏ်သတင်းကို ထိခိုက်ပျက်ပြားစေနိုင်ပါသည်။


၉။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့် ဥပဒေများ၊ နည်းဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့် စံနှုန်းများမှာ ယေဘုယျအားဖြင့် ဈေးကွက်အတွင်းပြုမူလုပ်ဆောင်ပုံဆိုင်ရာ သင့်တင့်လျောက်ပတ် သည့် စံနှုန်းများကိုလိုက်နာခြင်း၊ အကျိုးစီးပွားချင်းဆန့်ကျင်ခြင်းကို ဂရုပြုခြင်း၊ ဘဏ်နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများကို မျှတစွာဆက်ဆံခြင်းတို့အတွက် ချမှတ်ထားခြင်းများဖြစ်ကြပါသည်။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုအတွက်ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုကို တားဆီးရေးကဲ့သို့သော နယ်ပယ်များပါဝင်လေ့ရှိပြီး၊ ဘဏ်မှဆောင်ရွက်ပေးသည့် ငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲမှုအစီအမံနှင့် ဝန်ဆောင်မှုများ (Banking Products) စီစဉ်ဆောင်ရွက်ပုံ၊ ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများကို အကြံဉာဏ်ပေးခြင်းတို့နှင့် အကျိုးဝင်သည့်အခွန်ဥပဒေများအထိထည့်သွင်းထားလေ့ရှိပါသည်။

၁၀။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့်ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့်စံနှုန်းများမှာ အရင်းအမြစ် အမျိုးမျိုးမှ ထွက်ပေါ်လာခြင်းဖြစ်ပြီး၊ ဥပဒေပြုသူများနှင့်ကြီးကြပ်သူများကထုတ်ပြန်သည့် အရင်းခံပြုရမည့်ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့်စံနှုန်းများ၊ ဈေးကွက်ထုံးစံလုပ်ရိုးလုပ်စဉ်များ၊ လုပ်ငန်းစုအဖွဲ့အစည်းများက အားပေးမြှင့်တင်သည့်ကျင့်ထုံးများ၊ ဘဏ်ဝန်ထမ်းများလိုက်နာရမည့် ဘဏ်တွင်းကျင့်ဝတ်များပါဝင်ပါသည်။

**လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk)**

၁၁။ ဥပဒေများ၊ နည်းဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းများ၊ ကိုယ်တိုင်လိုက်နာရန်သတ်မှတ်ထားသည့် ထိန်းကျောင်းသည့်အဖွဲ့အစည်းစံနှုန်းများ၊ ဘဏ်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုနှင့် အကျိုးဝင်သော ကျင့်ဝတ်များကို လိုက်နာရန်ပျက်ကွက်ခြင်းကြောင့် ဥပဒေစည်းမျဉ်းများအရ အရေးယူ အပြစ်ပေးခံရခြင်း၊ ငွေကြေးအမြောက်အများဆုံးရှုံးခြင်း၊ ဘဏ်၏ကောင်းသတင်းပုံရိပ်ကို ထိခိုက်စေခြင်းများဖြစ်စေနိုင်သည့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန်ပျက်ကွက်မှု၊ တားမြစ်ချက်များကို လုပ်ဆောင်မှု အားလုံးကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေဟု သတ်မှတ်ပါသည်။

၁၂။ (သို့မဟုတ်) ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများက စည်းမျဉ်းထိန်းချုပ်ရေး ငွေကြေးအစီရင်ခံတင်ပြရေးသတ်မှတ်ချက်များကို ရှောင်ရှားခြင်း၊ အခွန်ရှောင်ခြင်းတို့အတွက် အသုံးပြုရန်ရည်ရွယ်သည့် ငွေပေးငွေယူလုပ်ဆောင်မှုများကို ဘဏ်ကသိလျက်နှင့် လုပ်ဆောင်ပေးလျှင်

 <b>AYA Bank</b> ရောဘတ်ဘဏ်	<b>Date: 23<sup>rd</sup> Feb 2022</b>	AYA/ERMC/COMPLIANCE/01/2022
	<b>Revision: 0</b>	Page : 18 of 31
<b>COMPLIANCE POLICY</b>		Approved by BOD

ဥပဒေနှင့်မညီညွတ်သော ပြုမူဆောင်ရွက်မှုများကို လွယ်ကူချောမွေ့စေရန် ကူညီပံ့ပိုးလျှင် (သို့မဟုတ်) ဘဏ်အနေဖြင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများပြားမည်ဖြစ်ပါသည်။

၁၃။ အခြားသောဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများနည်းတူ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေကို ထိန်းချုပ်နိုင်ရေးအတွက်၊ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအား ပြည့်စုံစွာသတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်း (Comprehensive Identification)၊ တိုင်းတာစစ်ဆေးခြင်း (Measurement)၊ စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုခြင်း (Monitoring)၊ ထိန်းချုပ် ကွပ်ကဲခြင်း (Control) များကို ပြည့်စုံသောသတင်းအချက်အလက်များရယူ၍ ဆောင်ရွက်သွားရန် ဖြစ်ပါသည်။

၁၄။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးသည် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာလုပ်ငန်းကို တာဝန်ယူသည့် (Enterprise Risk Management) ဌာနမှ ဝန်ထမ်းများ၏ တာဝန်မျှသာမဟုတ်ဘဲ အဖွဲ့အစည်း၏ အဝန်းအဝိုင်းတွင်ရှိသူအားလုံး ပါဝင်ဆောင်ရွက်ရန်လိုအပ်ပါသည်။ ထို့ကြောင့် ရောဘတ်ဘဏ်တွင် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအရာရှိ (Compliance Officer) များကို ဌာနတိုင်း၊ ဘဏ်ခွဲတိုင်းတွင် ခန့်အပ်တာဝန်ပေးထားပြီးဖြစ်ပါသည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အရာရှိများသည် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအရာရှိချုပ်၊ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းကို တာဝန်ယူသည့် (Enterprise Risk Management) ဌာနနှင့် ဌာနဝန်ထမ်းများနှင့် နီးနီးကပ်ကပ် ပူးတွဲလုပ်ဆောင်ကြရန် လိုအပ်ပြီး ပွင့်လင်းမြင်သာမှု၊ ရိုးသားမှု၊ ကျင့်ဝတ်သိက္ခာရှိမှု အခြေခံတို့ဖြင့် ဆောင်ရွက်သွားကြရမည်ဖြစ်ပါသည်။

**ရောဘတ်ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခြင်း (Compliance Function)**

**၁၅။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး (Compliance) အတွက် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့၏ တာဝန်များ**

(က) ဘဏ်၏ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့သည် ဘဏ်တွင် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance risk) ထိန်းချုပ်ခြင်းကို ကြီးကြပ်ရန် တာဝန်ရှိသည်။ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့သည် ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး မူဝါဒ (Compliance policy) ကို အတည်ပြုပေးရမည်။ တရားဝင် စာထုတ်၍ စည်းမျဉ်းလိုက်နာရေး ထိရောက်စွာ ဆောင်ရွက်ရန် အမြဲတမ်းအစီအမံတစ်ရပ်ကို တည်ထောင်ရမည်။ အနည်းဆုံး တစ်နှစ်လျှင် တစ်ကြိမ် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ကဖြစ်စေ၊ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့က ဖွဲ့စည်းပေးသော ကော်မတီတစ်ရပ်က ဖြစ်စေ ဘဏ်အနေဖြင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance risk) ကို ထိရောက်စွာ ထိန်းချုပ်နိုင်သည့် အတိုင်းအတာကို စိစစ်အကဲဖြတ်ရမည်။

(ခ) ဒါရိုက်တာအဖွဲ့သည် ဘဏ်အဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ်လုံးတွင် ရိုးသားဖြောင့်မတ်မှုနှင့် ကျင့်ဝတ်ခိုင်မာမှု တန်ဖိုးများကို အားပေးအားမြှောက်မပြုပါက ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး မူဝါဒ (Compliance policy) သည် ထိရောက်မှုရှိမည်မဟုတ်ပါ။ အကျုံးဝင်သော ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့် စံနှုန်းများကို လိုက်နာရေးမှာ မရှိမဖြစ် လိုအပ်သော နည်းလမ်းတစ်ရပ်အဖြစ် ရှုမြင်ရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေသည် အခြားသောဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အမျိုးအစားများ ကဲ့သို့ပင် ဘဏ်က လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှု နှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance risk) ကို ထိန်းချုပ်ရန် သင့်တော်သော မူဝါဒ ချမှတ်ကျင့်သုံးနိုင်ရေး ဒါရိုက်တာအဖွဲ့က တာဝန်ယူ ဆောင်ရွက်ရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးကိစ္စရပ်များကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးတာဝန်ယူဆောင်ရွက် သူများ၏ အကူအညီဖြင့် အဆင့်မြင့် စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းက ထိရောက်လျင်မြန်စွာ ဖြေရှင်းနိုင်ရေး စီစဉ်ဆောင်ရွက်ခြင်း အပါအဝင် မူဝါဒ အကောင်အထည်ဖော်ခြင်းကို ဒါရိုက်တာအဖွဲ့က ကြီးကြပ်ရပါမည်။ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့သည် ဤလုပ်ငန်းတာဝန် များကို သင့်တော်သော ဒါရိုက်တာအဖွဲ့အဆင့် ကော်မတီသို့လည်း တာဝန်လွှဲအပ်ဆောင်ရွက်စေနိုင်ပါသည်။

၁၆။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး (Compliance) အတွက် အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်း၏ တာဝန်များ


- (က) ဘဏ်၏ အဆင့်မြင့် စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းသည် ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကို ထိရောက်စွာ ထိန်းချုပ်ရန် တာဝန်ရှိသည်။
- (ခ) ဘဏ်၏ အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းသည် ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး မူဝါဒ (Compliance Policy) ကို ချမှတ်၍ ဆက်သွယ်ပြောဆိုရန်လည်းကောင်း၊ လိုက်နာစေရန်လည်းကောင်း၊ ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ထိန်းချုပ်ခြင်းကို ဒါရိုက်တာများအဖွဲ့သို့ အစီရင်ခံတင်ပြရန်လည်းကောင်း တာဝန်ရှိသည်။
- (ဂ) ဘဏ်၏ အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းသည် စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းနှင့် ဝန်ထမ်းများ လိုက်နာရမည့် အခြေခံမူများ ပါဝင်ပြီး ဘဏ်အဖွဲ့အစည်း အဆင့်အားလုံးတွင် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) များကို ဖော်ထုတ်၍ ထိန်းချုပ်နိုင်မည့် အဓိက လုပ်ငန်းစဉ်များကို ရှင်းလင်းဖော်ပြထားသော စာဖြင့်ရေးသားပြုစုထားသည့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး မူဝါဒ (Compliance Policy) ကို ချမှတ်ရန် တာဝန်ရှိသည်။ ရှင်းလင်းစေရန်နှင့် ထင်သာမြင်သာ ရှိစေရန် ဝန်ထမ်းအားလုံးအတွက် ယေဘုယျ စံနှုန်းများနှင့် ဝန်ထမ်းအုပ်စု အသီးသီးနှင့်သာ သက်ဆိုင်သော စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများကို ခွဲခြားဖော်ပြရမည်။

**COMPLIANCE POLICY**

Approved by BOD

အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းသည် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးမူဝါဒ (Compliance Policy) ကို လိုက်နာစေရန် တာဝန်ရှိခြင်းကြောင့် ယင်းမူဝါဒ ချိုးဖောက်မှုများကို တွေ့ရှိရပါက သင့်တော်သော ကုစားမှု သို့မဟုတ် အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများကို ချက်ချင်းပြုလုပ်ရမည်။

- (ဃ) အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းသည် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း တာဝန်ယူဆောင်ရွက်သူ များ၏ အကူအညီဖြင့် အောက်ပါတို့ကို ဆောင်ရွက်ရမည်။
  - (၁) အနည်းဆုံးတစ်နှစ်လျှင် တစ်ကြိမ် ဘဏ်အနေဖြင့် ရင်ဆိုင်ကြုံတွေ့ရသည့် အဓိက လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကိစ္စရပ်များနှင့် ယင်းတို့ကို ထိန်းချုပ်ရန် အစီအစဉ်များကို ဖော်ထုတ်၍ စိစစ်အကဲဖြတ်ခြင်း။ ယင်းသို့သော အစီအစဉ်များတွင် ရှိရင်း လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) များကို ထိရောက်စွာ ထိန်းချုပ်ပုံဆိုင်ရာ (မူဝါဒ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ အကောင်အထည်ဖော်မှု သို့မဟုတ် ဆောင်ရွက်မှု) လစ်ဟာချက်တစ်စုံတစ်ရာရှိပါက ဖြေရှင်းပေးရပါမည်။ တစ်နှစ်တစ်ကြိမ် ပြုလုပ်သော လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရေး ပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ စိစစ်အကဲဖြတ်ချက် (Compliance Risk Assessment) တွင် ဖော်ထုတ်ရရှိသော လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) အသစ် များကို ဖြေရှင်းရန် နောက်ထပ် မူဝါဒ သို့မဟုတ် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ လိုအပ်ပါကလည်း ဖြည့်ဆည်း ပေးရပါမည်။
  - (၂) ဘဏ်သည် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကို ထိရောက်စွာ ထိန်းချုပ်နိုင်ခြင်း ရှိမရှိ ဒါရိုက်တာများအဖွဲ့တွင် ပါဝင်သော ဒါရိုက်တာများအနေဖြင့် အမှန်တကယ် လက်တွေ့သိရှိမှုအပေါ် အခြေခံလျက် သုံးသပ်ဆုံးဖြတ်နိုင်ရေး အထောက်အကူဖြစ်စေမည့် နည်းလမ်းဖြင့် ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ပျက်ကွက်မှု နှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကို ထိန်းချုပ်ခြင်း ဆိုင်ရာအစီရင်ခံစာကို ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ကခန့်အပ်သော ကော်မတီထံ အနည်းဆုံး တစ်နှစ်တစ်ကြိမ် တင်သွင်းခြင်း။
  - (၃) အရေးပါသော လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှု (Compliance Failure) များ (ဥပမာ ဥပဒေစည်းမျဉ်း များအရ ပြင်းထန်စွာ အရေးယူအပြစ်ပေးခံရခြင်း၊ ငွေကြေး အမြောက်အမြား

	Date: 23 <sup>rd</sup> Feb 2022	AYA/ERMC/COMPLIANCE/01/2022
	Revision: 0	Page : 21 of 31
<b>COMPLIANCE POLICY</b>		Approved by BOD

ဆုံးရှုံးခြင်း၊ ဘဏ်နာမည်ပျက်ခြင်းများ ဖြစ်စေနိုင်သည့် ပျက်ကွက်ကျိုးပေါက်မှုများ) ဖြစ်ပွားပါက ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ ကော်မတီသို့ ချက်ချင်းအစီရင်ခံတင်ပြခြင်း။

၁၇။ **လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းစဉ် အကောင်အထည်ဖော်မည့် အစီအမံဌာန။** ။ဘဏ်က ချမှတ်ကျင့်သုံးသော လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး မူဝါဒ (Compliance Policy)၏ တစ်စိတ်တစ်ဒေသအဖြစ် ဘဏ်အတွင်းတွင် ထိရောက်သော လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်မည့်အစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) ကို အမြဲတမ်း လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ရန် တည်ထောင်ထားရှိရန် ဘဏ်၏ အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှု အပိုင်းတွင် တာဝန်ရှိသည်။

၁၈။ **သီးခြားလွတ်လပ်မှု**

(က) ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မည့်အစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) သည် သီးခြား လွတ်လပ်စေရမည်။

(၁) ဆောင်ရွက်မည့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး အစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) သည် ဘဏ်အတွင်း တရားဝင်ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ထားသည့် အဆင့်အတန်း ရှိရမည်ဖြစ်ရာ ဧရာဝတီဘဏ်အနေဖြင့် ဖွဲ့စည်းထားရှိပြီးဖြစ်ပါသည်။ ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ထိန်းချုပ်ခြင်းကို ညှိနှိုင်းပေါင်းစပ် ဆောင်ရွက်ရန် ခြံ့ငြိ တာဝန်ယူမည့် အုပ်စု လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ သို့မဟုတ် ဌာနမှူး ရှိရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မည့် အစီအမံ/ဌာန ဝန်ထမ်းများနှင့် အထူးသဖြင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဌာနမှူးအား လုပ်ငန်းတာဝန်များ ပေးအပ်ရာတွင် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးတာဝန်နှင့် အခြားတာဝန်များအကြား အကျိုးစီးပွား ဆန့်ကျင်သည့်အနေအထား မပေါ်ပေါက်စေရန် ဂရုပြုရမည် ဖြစ်ပါသည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး အစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) ဝန်ထမ်းများသည် မိမိတို့၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ်သော သတင်းအချက်အလက်နှင့် လုံလောက်သောဝန်ထမ်းများ ရှိရပါမည်။

(၂) သီးခြားလွတ်လပ်စေရမည်ဟူသော အယူအဆမှာ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်မည့် အစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) သည် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့် ဌာနအသီးသီးရှိ စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းနှင့် လည်းကောင်း ဝန်ထမ်းများနှင့်လည်းကောင်း နီးကပ်စွာ

**COMPLIANCE POLICY**

Approved by BOD

ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း မပြုရန်မဟုတ်ဘဲ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့်ဌာနများနှင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး အစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) အကြား ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်သော လုပ်ငန်းဆက်ဆံရေးရှိရန်ဖြစ်ပြီး ထိုသို့ရှိခြင်းဖြင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကို စောစီးစွာ ဖော်ထုတ်ထိန်းချုပ်နိုင်ရန် အထောက်အကူဖြစ်စေမည်ဖြစ်ပါသည်။

(၃) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ခြင်း (Compliance Function) သည် ဘဏ်အတွင်း တရားဝင် ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ထားသည့် သင့်တင့်လျောက်ပတ်သော အဆင့်အတန်း၊ လုပ်ပိုင်ခွင့်နှင့် သီးခြားလွတ်လပ်မှုရှိရန်လိုအပ်ပါသည်။

- လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ်သော သတင်းအချက်အလက်များ ရယူခွင့်။ ဘဏ်ဝန်ထမ်းများကလည်း ယင်းသတင်းအချက်အလက်များကို ဖြည့်ဆည်းပေးခြင်းဖြင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရမည့် တာဝန်။
- လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးမူဝါဒ (Compliance Policy) ကျိုးပေါက်မှု ဖြစ်နိုင်ခြေများကို စုံစမ်းစစ်ဆေးခွင့် နှင့်သင့်တင့်လျောက်ပတ်မည်ဆိုပါက ပြင်ပ ကျွမ်းကျင်သူများကို ခန့်အပ်တာဝန်ပေးခွင့်
- တွေ့ရှိချက်များကို အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းသို့လည်းကောင်း၊ လိုအပ်ပါက ဒါရိုက်တာများအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ကော်မတီသို့ လည်းကောင်း လွတ်လပ်စွာ ထုတ်ဖော်တင်ပြခွင့်
- အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းသို့ အစီရင်ခံတင်ပြရန် တရားဝင် သတ်မှတ်ပေးထားသည့် တာဝန်များ
- ဒါရိုက်တာများအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ကော်မတီနှင့် တိုက်ရိုက် ဆက်သွယ်ခွင့်

၁၉။ **လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအရာရှိချုပ် (Chief Compliance Officer)**


(က) ဘဏ်အားလုံးတွင် ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ဖော်ထုတ်ထိန်းချုပ်ရေး ညှိနှိုင်းပေါင်းစပ်ဆောင်ရွက်ရန်နှင့် အခြားသော လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်သည့်ဝန်ထမ်းများ (Compliance Function Staff) ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုကို ကြီးကြပ်ရန် ခြံ့ငုံ၍ တာဝန်ယူမည့် အမှုဆောင်အဆင့် သို့မဟုတ် အဆင့်မြင့်ဝန်ထမ်း ခန့်အပ်ထားရှိရပါမည်။ (Compliance Officer) များသည် လုပ်ငန်းပိုင်းဌာန စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်း သို့မဟုတ် နယ်မြေဒေသ စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်း လက်အောက်တွင် ရှိနိုင်သော်လည်း

**COMPLIANCE POLICY**

Approved by BOD

လင်းဝန်ထမ်းများသည် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး တာဝန်များနှင့် စပ်လျဉ်း၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအရာရှိချုပ် (Chief Compliance Officer) ထံသို့ တိုက်ရိုက် သတင်းပို့အစီရင်ခံနိုင်သည့် လမ်းကြောင်း (Reporting Line) ထားရှိပေးရန်သာ လိုအပ်ပါသည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအရာရှိချုပ် (Chief Compliance Officer) သည် မိမိ၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ထိရောက်စွာဆောင်ရွက်နိုင်ရန် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ ဌာန (Enterprise Risk Management) နှင့် နီးကပ်စွာ ပူးပေါင်း ဆောင်ရွက်ရပါမည်။

- (ခ) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအရာရှိချုပ်(Chief Compliance Officer) သည် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ကြီးကြပ်ရေးအဖွဲ့ထံ အောက်ပါအချက်များ ပါဝင်သည့် ပုံမှန်အစီရင်ခံစာများ တင်ပြရမည်။ (တိုက်ဖျက်ရေးနည်းဥပဒေ၊ ပုဒ်မ ၅၆ ငွေကြေးခဝါချမှု)
  - (၁) ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ၊ ပါဝင်ပတ်သက်မှုများ၊
  - (၂) မိမိဘဏ်၏ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေးနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကိုငွေကြေး ထောက်ပံ့မှု မူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ စနစ်များနှင့် ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများ အားကောင်းစေရန် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်သည့် ဝန်ထမ်းများ၏ ဆောင်ရွက်မှုများနှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးစနစ်ရှိ လွတ်လပ်သော စာရင်းစစ်ဆေးမှုရလဒ်များ၊
  - (၃) ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့နှင့် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်တို့က ဆောင်ရွက်သည့် ကွင်းဆင်းစစ်ဆေးခြင်း တစ်စုံတစ်ရာရလဒ်များ၊
  - (၄) မိမိတို့ဘဏ်က လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ရာတွင် အားနည်းချက် လျော့ပါးရေးဆောင်ရွက်ချက်များ၊
- (ဂ) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ်(Chief Compliance Officer) သည်အဆင့်မြင့် စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းတွင်ပါဝင်သူဖြစ်ပါက လုပ်ငန်းပိုင်း (Business Line) တာဝန်များ တိုက်ရိုက်ရယူထားသူ မဖြစ်ရပါ။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ် (Chief Compliance Officer) ရာထူးတာဝန် စတင်ထမ်းဆောင် သောအခါတွင်လည်းကောင်း၊ ရာထူးတာဝန်မှ နုတ်ထွက်သောအခါတွင်လည်းကောင်း၊ ရာထူးတာဝန်မှနုတ်ထွက်ခြင်း ဖြစ်ပါက နုတ်ထွက်ရသည့် အကြောင်းများကိုလည်းကောင်း၊ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့နှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ထံ အကြောင်းကြားရပါမည်။

	Date: 23 <sup>rd</sup> Feb 2022	AYA/ERMC/COMPLIANCE/01/2022
	Revision: 0	Page : 24 of 31
<b>COMPLIANCE POLICY</b>		Approved by BOD

(ဃ) အကျိုးစီးပွားဆန့်ကျင်ခြင်းများ

လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ် (Chief Compliance Officer) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး လုပ်ငန်းတာဝန်များ ပေးအပ်ထားသော အခြားမည်သည့်ဝန်ထမ်းမဆို ၎င်းတို့၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး တာဝန်များနှင့် အခြားလုပ်ငန်းတာဝန်များ အမှန်တကယ် ဆန့်ကျင်ဘက်ဖြစ်နေလျှင် သို့မဟုတ် ဆန့်ကျင်ဘက်ဖြစ်နိုင်သည့် အလားအလာရှိလျှင် ၎င်းတို့၏ သီးခြားလွတ်လပ်မှု ထိခိုက်ပျက်ပြားနိုင်ပါသည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက် သည့်ဝန်ထမ်းများ (Compliance Function Staff) အား လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး တာဝန်များ ကိုသာ ပေးအပ်ခြင်းသည် အကောင်းဆုံးဖြစ်ပါသည်။ သီးသန့်တာဝန် ပေးအပ်နိုင်မည်မဟုတ်ပါက အကျိုးစီးပွားဆန့်ကျင်ခြင်းများ ဖြစ်နိုင်သည့် အလားအလာကို ရှောင်ရှား၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့် ဝန်ထမ်းများ (compliance function staff) ကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး မဟုတ်သည့် အခြားတာဝန်များလည်း ပေးအပ်နိုင်ပါသည်။

(င) သတင်းအချက်အလက်နှင့် ဝန်ထမ်းများရရှိနိုင်မှု

(၁) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အစီအမံ/ဌာန (compliance function) သည် လုပ်ငန်းတာဝန်များ လုပ်ဆောင်နိုင်ရန် အလို့ငှာ မည်သည့်ဝန်ထမ်းနှင့် မဆို ဆက်သွယ်ပြောဆိုခြင်း၊ မည်သည့် ဖိုင်တွဲ၊ စာရွက်စာတမ်းကိုမဆို တောင်းယူကြည့်ရှုခြင်းများကို မိမိအစီအစဉ်ဖြင့် ပြုလုပ်ခွင့် ရှိရပါမည်။

(၂) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (compliance risk) ရှိသော ဘဏ်၏ မည်သည့် ဌာနတွင်မဆို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အစီအမံ/ဌာန (compliance function) သည် မိမိအစီအစဉ်ဖြင့် လုပ်ငန်းတာဝန်များ လုပ်ဆောင်နိုင်ရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး မူဝါဒ (Compliance Policy) ကျိုးပေါက်မှု ဖြစ်နိုင်သည့် ကိစ္စရပ်အားလုံးကိုလည်း စုံစမ်းစစ်ဆေးခွင့် ရှိရပါမည်။ ဘဏ်အတွင်းရှိ အထူးပြု ကျွမ်းကျင်သူများ (ဥပမာ ဥပဒေနှင့် ဘဏ်တွင်းစာရင်းစစ်) ထံမှ အကူအညီတောင်းခံခွင့်နှင့် သင့်တင့် လျောက်ပတ်ပါက ပြင်ပမှ အထူးပြု ကျွမ်းကျင်သူများကို ခေါ်ယူတာဝန်ပေးအပ်ခွင့် ရှိရပါမည်။

(၃) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) သည် စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုများ ပြုလုပ်ရာမှ မသမာမှုများ သို့မဟုတ် ချိုးဖောက်မှုဖြစ်နိုင်သော ကိစ္စရပ်များကို တွေ့ရှိရလျှင် စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်း သို့မဟုတ် အခြားဝန်ထမ်းများက လက်စားချေမည်ကို သို့မဟုတ် မကျေမနပ်ဖြစ်မည်ကို စိုးရိမ်ကြောက်ရွံ့ရန် မလိုဘဲ အဆင့်မြင့်




**COMPLIANCE POLICY**

Approved by BOD

စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းသို့ လွတ်လပ်စွာ အစီရင်ခံတင်ပြခွင့်ရှိရမည်။ ပုံမှန်အစီရင်ခံတင်ပြသည့် လမ်းကြောင်းမှာ အဆင့်မြင့် စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းသို့ ဖြစ်သော်လည်း လိုအပ်သည်ဟု ယူဆရပါက ပုံမှန်အစီရင်ခံတင်ပြသည့် လမ်းကြောင်းကို အသုံးမပြုဘဲ ရှောင်လွှဲ၍ ဒါရိုက်တာများအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ကော်မတီထံ တိုက်ရိုက် ဆက်သွယ်ခွင့် ရှိရပါမည်။ ထို့အပြင် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ကဖြစ်စေ၊ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ ကော်မတီကဖြစ်စေ အနည်းဆုံး တစ်နှစ်တစ်ကြိမ် တွေ့ဆုံအစည်းအဝေးပြုလုပ်ခြင်း ဖြင့်လည်း ဘဏ်သည် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကို ထိရောက်စွာ ထိန်းချုပ်နိုင်သည့် အတိုင်းအတာကို ဒါရိုက်တာများအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ကော်မတီက စိစစ်သုံးသပ် နိုင်ရန် အထောက်အကူပြုပါမည်။

**၂၀။ အရင်းအမြစ်များ**

- (က) ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မည့်အစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) သည် လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ထိရောက်စွာဆောင်ရွက်နိုင်ရန် လုံလောက်သော အရင်း အမြစ်များ ရှိရမည်။
- (ခ) ဘဏ်တွင်းရှိ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကို ထိရောက်စွာ ထိန်းချုပ်နိုင်ရန်အလို့ငှာ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်မည့် အစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) အတွက် ဖြည့်ဆည်းပေးသည့် အရင်းအမြစ်များမှာ သက်ဆိုင်ရာ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်သည့်အရာရှိ (Compliance Officer) က မိမိတာဝန်ယူရသည့် လုပ်ငန်းကဏ္ဍအတွက် ကြီးကြပ်သူများက ထုတ်ပြန်ထားသော စည်းမျဉ်း၊ စည်းကမ်း၊ ဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေများနှင့် ယင်းတို့တွင် ဘဏ်က လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ်ချက်များ (Obligations) များကို ရှင်းလင်းစွာ မှတ်တမ်းတင်ထားရှိပြီး လိုက်နာဆောင်ရွက်မှု အခြေအနေများကို ပုံမှန်အစီရင်ခံတင်ပြမှုများ ပါဝင်ရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်သည့် ဝန်ထမ်းများ (Compliance Function Staff) သည် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့် စံနှုန်းများကိုလည်းကောင်း၊ ဘဏ်၏ လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်မှုအပေါ် ယင်းတို့၏ လက်တွေ့သက်ရောက်မှုကိုလည်းကောင်း ကောင်းစွာ နားလည်သဘောပေါက် ရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့်ဝန်ထမ်းများ (Compliance Function Staff) ၏ ပညာရပ်ပိုင်း အသက်မွေးဝမ်းကြောင်း ကျွမ်းကျင်မှုများ ထက်မြက်နေစေရန် အထူးသဖြင့် လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရေး ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့် စံနှုန်းများဆိုင်ရာ ဖြစ်ပေါ်ပြောင်းလဲမှုများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ နောက်ဆုံး အခြေအနေအထိ

	Date: 23 <sup>rd</sup> Feb 2022	AYA/ERMC/COMPLIANCE/01/2022
	Revision: 0	Page : 26 of 31
<b>COMPLIANCE POLICY</b>		Approved by BOD

သိရှိနားလည်စေရန် ပုံမှန် စနစ်တကျ ပညာပေးခြင်း၊ လေ့ကျင့်သင်တန်းပေးခြင်းဖြင့် ထိန်းသိမ်းဆောင်ရွက်ပေးရပါမည်။


၂၁။ **လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သူများ (Compliance Function) ၏ တာဝန်များ**

(က) ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်သူများ (Compliance Function) ဆောင်ရွက်ရမည့် တာဝန်များမှာ ဘဏ်အနေဖြင့် ရင်ဆိုင်ကြုံတွေ့ရသော လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကို အဆင့်မြင့် စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းက ထိရောက်စွာထိန်းချုပ်နိုင်ရန် အကူအညီပေးရေးဖြစ်ပါသည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး (Compliance) လုပ်ငန်းတာဝန်အားလုံးကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဌာန သို့မဟုတ် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့ကသာ ဆောင်ရွက်ရမည် မဟုတ်ဘဲ ဌာနအသီးသီးရှိ ဝန်ထမ်းများသည်လည်း လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး (Compliance) လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ဆောင်ရွက်ရပါမည်

(ခ) အကြံပေးခြင်း။ ။လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း အစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) သည် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့် စံနှုန်းများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းကို အကြံပေးရပါမည်။ ယင်းနယ်ပယ်တွင် အသစ်ဖြစ်ပေါ် ပြောင်းလဲမှုများကိုလည်း တင်ပြအသိပေးရပါမည်။


(ဂ) လမ်းညွှန်ခြင်းနှင့် ပညာပေးခြင်း။ ။လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အစီအမံ/ဌာန (Compliance Function - ERM) သည် အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှု အပိုင်းကို အောက်ပါတို့အတွက် အကူအညီပေးရပါမည်။

- လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး (Compliance) ကိစ္စရပ်များအကြောင်း ဝန်ထမ်းများကို ပညာပေးခြင်း၊ ဝန်ထမ်းများက လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး (Compliance)နှင့် စပ်လျဉ်း၍ သိရှိလိုပါက ဆက်သွယ်မေးမြန်းနိုင်ခြင်း နှင့် ဖြေကြားပေးခြင်း၊
- လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့် စံနှုန်းများကို သင့်တင့်လျောက်ပတ်စွာ အကောင်အထည်ဖော်ခြင်းနှင့် စပ်လျဉ်း၍ ဝန်ထမ်းများအတွက် စာဖြင့်ရေးသားထားသည့် လမ်းညွှန်ချက်များ ရှိစေရန် မူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် စည်းမျဉ်းလိုက်နာရေး လက်စွဲစာအုပ် (Compliance Manual) များ၊ ဘဏ်တွင်းကျင့်ဝတ်များ၊ ကျင့်ထုံးလမ်းညွှန်ချက်များ အချိန်နှင့် တစ်ပြေးညီ လေ့ကျင့်ရေးလက်စွဲစာအုပ်များ၊ (ပြင်ဆင်ထားသည့် ကဲ့သို့သော အခြား စာတမ်းများ ပြုစုထုတ်ပြန်ခြင်း၊

	Date: 23 <sup>rd</sup> Feb 2022	AYA/ERMC/COMPLIANCE/01/2022
	Revision: 0	Page : 27 of 31
COMPLIANCE POLICY		Approved by BOD

၂၂။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကို ဖော်ထုတ်ခြင်း၊ တိုင်းတာခြင်းနှင့် စိစစ်အကဲဖြတ်ခြင်း

- (က) ဘဏ်ကဆောင်ရွက်ပေးသည့် ငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲမှုအစီအမံနှင့် ဝန်ဆောင်မှု (Product) အသစ်များ၊ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ပုံ ကျင့်ထုံးများ၊ တည်ထောင်ရန် အဆိုပြုသည့် လုပ်ငန်းအမျိုးအစားသစ်များ သို့မဟုတ် ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများနှင့်ဆက်ဆံရေးများ၊ သို့မဟုတ် ယင်းဆက်ဆံရေးများ သဘောသဘာဝ အားဖြင့် ကြီးမားသော အပြောင်းအလဲများ ဖြစ်ပွားခြင်း အပါအဝင် ဘဏ်၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) များကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) သည် လက်ဦးမှရယူ၍ ဖော်ထုတ် မှတ်တမ်းပြုစုပြီး စိစစ်အကဲဖြတ်ရပါမည်။ ထိုသို့ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် ဘဏ်တွင် ငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲမှုအစီအမံနှင့် ဝန်ဆောင်မှုအသစ် ကော်မတီ (New Product Committee) တွင် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်သည့် ဝန်ထမ်းများ (Compliance Function Staff) ကို ကိုယ်စားပြု ပါဝင်ဖွဲ့စည်းရပါမည်။
- (ခ) ဆောင်ရွက်ရာတွင် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကို တိုင်းတာနိုင်မည့် နည်းလမ်းများ (ဥပမာ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှု ညွှန်ပြချက် (Performance Indicator) များကို( အသုံးပြုရမည်။ ယင်းတိုင်းတာချက်များကို အသုံးပြု၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကို စိစစ်အကဲဖြတ်ရန်ဆောင်ရွက်ရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး (Compliance) ပြဿနာဖြစ်နိုင်သည့် ကိစ္စရပ်များ (ဥပမာ ဘဏ်နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများထံမှ တိုင်ကြားချက် (Customer Complaint) အရေအတွက် များပြားလာခြင်း၊ ပုံမှန်သည့် ရောင်းဝယ်မှု သို့မဟုတ် ငွေပေးချေမှု လုပ်ဆောင်ချက်များ စသည်တို့) ကို ဖော်ပြနိုင်သည့် အချက်အလက်များကို စုစည်းလျက် သို့မဟုတ် စစ်ထုတ်လျက် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှု ညွှန်ပြချက် (Performance Indicator) များကိုပြုလုပ်ထားရှိနိုင်ရန် နည်းပညာကို အသုံးပြုနိုင်ရေး စီမံဆောင်ရွက်ရမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဆောင်ရွက်ရာတွင် ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး လုပ်ထုံးလုပ်နည်း များနှင့် လမ်းညွှန်ချက်များ၏ သင့်တင့်လျောက်ပတ်မှုကို စိစစ်အကဲဖြတ်ရမည်။ ချို့ယွင်းချက်များ ဖော်ထုတ်တွေ့ရှိရပါက ချက်ချင်း နောက်ဆက်တွဲ ဆောင်ရွက်ပြီး လိုအပ်ပါက ပြင်ဆင်ရန် အဆိုပြုချက်များရေးဆွဲရမည်။

	Date: 23 <sup>rd</sup> Feb 2022	AYA/ERMC/COMPLIANCE/01/2022
	Revision: 0	Page : 28 of 31
<b>COMPLIANCE POLICY</b>		Approved by BOD

(ဂ) စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း (Monitoring)၊ စမ်းသပ်စစ်ဆေးခြင်း (Testing) နှင့် အစီရင်ခံတင်ပြခြင်း (Reporting)

(၁) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အစီအမံ/ဌာနသည် ကိုယ်စားပြုနိုင်သည့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး စမ်းသပ်စစ်ဆေးခြင်း (Compliance Testing) ကို ပြည့်စုံလုံလောက်စွာ လုပ်ဆောင်ခြင်းဖြင့် လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရေး စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်းနှင့် စမ်းသပ်စစ်ဆေးခြင်းများကို လုပ်ဆောင်နိုင်ပါမည်။ လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရေး စမ်းသပ်စစ်ဆေးသည့် ရလဒ်များကို ဘဏ်တွင်း ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ ထိန်းချုပ်သည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ (Risk Management Procedures) နှင့်အညီ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဆိုင်ရာ အစီအမံ/ဌာန အတွက် သတ်မှတ်ပေးထားသော အစီရင်ခံတင်ပြသည့် လမ်းကြောင်းမှ အထက်သို့ အစီရင်ခံတင်ပြရန် ဖြစ်ပါသည်။

(၂) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာနမှူး (Head Of Compliance) သည် အဆင့်မြင့် စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းသို့ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး (Compliance) ကိစ္စရပ်များကို ပုံမှန် အစီရင်ခံတင်ပြရပါမည်။ အစီရင်ခံစာများတွင် အစီရင်ခံတင်ပြသည့် ကာလအတွင်း ဆောင်ရွက်ခဲ့သည့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) စိစစ်သုံးသပ်ချက်ကို ရည်ညွှန်းဖော်ပြရမည်။ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှု ညွှန်ပြချက် (Performance Indicator) များကဲ့သို့သော သက်ဆိုင်ရာ တိုင်းတာချက်များအပေါ် မူတည်၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အချက်အလက်များ (Compliance Risk Profile) အပြောင်းအလဲရှိလျှင်လည်း ထည့်သွင်းဖော်ပြရမည်။ ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် ကျိုးပေါက်မှုများနှင့်/သို့မဟုတ် ချို့ယွင်းချက်များနှင့် ယင်းတို့ကို ဖြေရှင်းရန် ပြင်ဆင်ရေး အစီအမံ အကြံပြုချက်များကို အကျဉ်းဖော်ပြရမည်။ ဆောင်ရွက်ပြီးဖြစ်သော ပြင်ဆင်ချက် အစီအမံများကိုလည်း အစီရင်ခံတင်ပြရမည်။ အစီရင်ခံစာ၏ ပုံစံ (Format) မှာ ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အချက်အလက်များ (Compliance Risk Profile) နှင့်လည်းကောင်း၊ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများနှင့်လည်းကောင်း ကိုက်ညီမှု ရှိရမည်။

(ဃ) ပြဋ္ဌာန်းဥပဒေပါ တာဝန်များ (Statutory Responsibilities) နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်ခြင်း (Liaison)။ ။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအစီအမံဌာနအတွက် ပြဋ္ဌာန်းဥပဒေပါ တာဝန်များ (ဥပမာ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှု တိုက်ဖျက်ရေးအခန်းကဏ္ဍ ဆောင်ရွက်ပေးခြင်း) တွင် အတိအလင်း ပြဋ္ဌာန်းထားရှိပါသည်။ ၎င်းပြဋ္ဌာန်းချက်များအတိုင်း ဖြည့်ဆည်းဆောင်ရွက်ရပါမည်။ စည်းမျဉ်းထိန်းချုပ်ရေး အဖွဲ့အစည်းများ၊ စံနှုန်းသတ်မှတ်ရေး အဖွဲ့အစည်းများ၊

ပြင်ပကျွမ်းကျင်သူများအပါအဝင် သက်ဆိုင်သောပြင်ပအဖွဲ့အစည်းများ နှင့်လည်း ချိတ်ဆက်ဆောင်ရွက်ရပါမည်။

၂၃။ **လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းအစီအစဉ် (Compliance Programme)** ။ ။မူဝါဒနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို အကောင်အထည်ဖော်ခြင်းနှင့် ပြန်လည်သုံးသပ်ခြင်း၊ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကို စိစစ်အကဲဖြတ်ခြင်း၊ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး စမ်းသပ်စစ်ဆေးခြင်း (Compliance Testing)၊ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး (Compliance) ကိစ္စရပ်များတွက် ဝန်ထမ်းများကို ပညာပေးခြင်း ကဲ့သို့သော ဆောင်ရွက်ရန် စီစဉ်ထားသည့် လုပ်ငန်းများကို ဖော်ပြလျက် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းအစီအစဉ် (Compliance Programme) ချမှတ်၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး အစီအမံ/ဌာန၏ တာဝန်များကို ဆောင်ရွက်ရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး လုပ်ငန်းအစီအစဉ် (Compliance Programme) သည် ပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအပေါ် အခြေခံပြီး (Risk-Based) ဖြစ်ပြီး လုပ်ငန်းအသီးသီးအတွက် ဆောင်ရွက်ပေးနိုင်ရန် သင့်တင့်လျောက်ပတ်သော အတိုင်းအတာရှိစေရေးနှင့် ပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ ထိန်းချုပ်ရေး ဌာနခွဲများ (Risk Management Functions) များအကြား ညှိနှိုင်းပေါင်းစပ် ဆောင်ရွက်နိုင်စေရေး လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာနမှူး (Head Of Compliance) က ကြီးကြပ်ရပါမည်။

၂၄။ **ဘဏ်တွင်းစာရင်းစစ်ဆေးခြင်း (Internal Audit) နှင့် ဆက်စပ်မှု**

- (က) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး (Compliance) အစီအမံ/ဌာန၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများ အတိုင်းအတာနှင့် အကျယ်အဝန်းကို ဘဏ်တွင်းစာရင်းစစ်လုပ်ငန်းက အချိန်ကာလ သတ်မှတ်၍ ပြန်လည်သုံးသပ်ရပါမည်။
- (ခ) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကို ဘဏ်တွင်းစာရင်း စစ်ဆေးခြင်းလုပ်ငန်း၏ အမှားအယွင်းနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ စိစစ်အကဲဖြတ်ချက် (Risk Assessment) နည်းလမ်းများတွင် ထည့်သွင်းထားရှိရပါမည်။ တွေ့ရှိရသော ပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အဆင့်နှင့်အညီ ထိန်းချုပ်မှုများကို စမ်းသပ်စစ်ဆေးခြင်း အပါအဝင် လုံလောက်မှုနှင့် ထိရောက်မှု ရှိသော လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ခြင်း (Compliance Function) ပါဝင်သည့် စာရင်းစစ်ဆေးရေး လုပ်ငန်းအစီအစဉ် (Audit Programme) ကို ထားရှိရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက် များကို သီးခြားပြန်လည်သုံးသပ်နိုင်ရန် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဆောင်ရွက်ခြင်းနှင့် စာရင်းစစ်ဆေးခြင်းတို့ကို သီးခြား ခွဲထားရမည်။ စာရင်းစစ်ဆေးရေး လုပ်ငန်းပိုင်းမှလည်း လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး (Compliance) ဆိုင်ရာ

စာရင်းစစ်တွေ့ရှိချက်များကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ ဌာနမှူး (Head Of Compliance) ထံ အသိပေး အကြောင်းကြားရန် ဖြစ်ပါသည်။

၂၅။ **နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် ကိစ္စရပ်များ**

- (က) ရောဘတ်ဘဏ်အနေဖြင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သော စီရင်ခွင့်နယ်မြေ အားလုံးတွင် အကျုံးဝင်သော ဥပဒေစည်းမျဉ်းများ အားလုံးကို လိုက်နာရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဆိုင်ရာအစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) ၏ ဖွဲ့စည်းစုဖွဲ့ပုံနှင့် လုပ်ငန်းတာဝန်များသည် နယ်မြေဒေသ၏ ဥပဒေစည်းမျဉ်းသတ်မှတ်ချက်များနှင့် ကိုက်ညီရပါမည်။
- (ခ) ရောဘတ်ဘဏ်သည် နယ်မြေဒေသအလိုက် လက်အောက်ခံဘဏ်များ၊ ဘဏ်ခွဲများ ထားရှိလျက် နိုင်ငံတကာတွင် လုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်လာနိုင်ပါသည်။ ဘဏ်ခွဲ ရုံးခွဲ ဖွင့်လှစ်ထားသော အခြား စီရင်ခွင့် နယ်မြေများတွင် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခြင်းများလည်း ရှိနိုင်ပါသည်။ စီရင်ခွင့် နယ်မြေတစ်ခုနှင့်တစ်ခု ဥပဒေစည်းမျဉ်း သတ်မှတ်ချက်များ ကွာခြားနိုင်ပါသည်။ လုပ်ဆောင်သည့် လုပ်ငန်းအမျိုးအစားနှင့် စီရင်ခွင့် နယ်မြေအတွင်း ဖွင့်လှစ်ထားသည့် ရုံးခွဲ ဘဏ်ခွဲ ပုံစံတို့အပေါ် မူတည်၍လည်း ကွာခြားနိုင်ပါသည်။
- (ဂ) စီရင်ခွင့်နယ်မြေတစ်ခုအတွင်း လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ရန် ရောဘတ်ဘဏ်အနေဖြင့် ရွေးချယ်ပါက နယ်မြေဒေသ ဥပဒေစည်းမျဉ်းများကို လိုက်နာရပါမည်။ ဥပမာ လက်အောက်ခံဘဏ်ပုံစံဖြင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မည်ဆိုပါက အိမ်ရှင် စီရင်ခွင့်နယ်မြေ၏ ဥပဒေစည်းမျဉ်းများနှင့် ညီညွတ်ရပါမည်။ အချို့ စီရင်ခွင့် နယ်မြေများသည် နိုင်ငံခြားဘဏ်များ၏ ဘဏ်ခွဲများအတွက် အထူး သတ်မှတ်ချက်များလည်း ရှိပါသည်။ နယ်မြေဒေသတွင်းရှိ လုပ်ငန်းများအနေဖြင့် နယ်မြေဒေသအလိုက် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ဆောင်ရွက်ရာတွင် နယ်မြေဒေသနှင့် စပ်လျဉ်း၍ သိရှိနားလည် ကျွမ်းကျင်သူများကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာနမှူး (Head Of Compliance) ၏ ကြီးကြပ်မှုဖြင့် ဘဏ်၏ အခြားသော ပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ ထိန်းချုပ်ရေး ဌာနခွဲများ (Risk Management Functions) က ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်လျက် လုပ်ဆောင်စေရန်ဖြစ်ပါသည်။
- (ဃ) ရောဘတ်ဘဏ်အနေဖြင့် တရားနည်းလမ်းကျသော အကြောင်းအမျိုးမျိုးကြောင့် စီရင်ခွင့်နယ်မြေ အသီးသီးတွင် လုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ရန် ရွေးချယ်နိုင်ပါသည်။ သို့ရာတွင် အခြေစိုက်ရာ စီရင်ခွင့်နယ်မြေတွင် ခွင့်ပြုချက်မရရှိနိုင်သည့် ဝန်ဆောင်မှုအစီအစဉ်များနှင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ချက်များကို အခြား စီရင်ခွင့်နယ်မြေတစ်ရပ်တွင် လုပ်ဆောင်မည်ဆိုပါက

ဘဏ်၏ ဂုဏ်သတင်း ထိခိုက်ပျက်ပြားနိုင်သည့် ပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ တိုးမြှင့်လာခြင်းကို ဖော်ထုတ်၍ စိစစ်အကဲဖြတ်ရန် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ချမှတ်ထားရန်လိုအပ်ပါသည်။

၂၆။ **ပြင်ပသို့ လုပ်ငန်းအပ်နှံခြင်း (Outsourcing)**

- (က) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး (Compliance) ကို ဘဏ်အတွင်း ပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ ထိန်းချုပ်ရေး (Risk Management) ၏ အနှစ်သာရ လုပ်ငန်းတစ်ရပ်ဖြစ်ရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက် ရာတွင် လုပ်ငန်းတာဝန်အလိုက် သတ်မှတ်၍ ပြင်ပသို့ လုပ်ငန်းအပ်နှံခြင်း (Outsourcing) ပြုလုပ်နိုင်ပါသည်။ သို့သော် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာနမှူး (Head Of Compliance) ၏ သင့်တင့်လျောက်ပတ်သော ကြီးကြပ်မှုဖြင့်သာလျှင် လုပ်ဆောင်စေရန်ဖြစ်ပါသည်။
- (ခ) ပြင်ပသို့ လုပ်ငန်းအပ်နှံသည့် အစီအစဉ်များသည် ဧရာဝတီဘဏ်၏ ကြီးကြပ်သူများက ထိရောက်စွာ ကြီးကြပ်နိုင်ရေး အဟန့်အတား မဖြစ်စေရန် လုပ်ဆောင်ရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဆောင်ရွက်ခြင်း (Compliance Function) ၏ လုပ်ငန်းတာဝန်အသီးသီးကို ပြင်ပသို့ လုပ်ငန်းအပ်နှံသည့် အတိုင်းအတာ မည်မျှပင် ရှိစေကာမူ အကျုံးဝင်သော ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့် စံနှုန်းများအားလုံး ကို ဘဏ်အနေဖြင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအတွက် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့နှင့် အဆင့်မြင့် စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်း တွင် တာဝန်ရှိမည်ဖြစ်ပါသည်။

**နိဂုံး**

၂၇။ ဤလိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းဆိုင်ရာ မူဝါဒသည် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ရာတွင် ကိုးကားနိုင်ရန် ဘောင်သာဖြစ်ပြီး ပုံမှန် နှစ်စဉ်စိစစ်သုံးသပ်ချက်များအရ ပြင်ဆင်ခြင်း၊ ဖြည့်စွက်ခြင်းတို့ကို ဆောင်ရွက်သွားမည်ဖြစ်ပါသည်။ ကြီးကြပ်သူများ၏ ကြပ်မတ်မှု လိုအပ်ချက်အရလည်းကောင်း နိုင်ငံတော်မှ ထုတ်ပြန်သည့် ဥပဒေ၊ နည်းဥပဒေများ ပြင်ဆင်ဖြည့်စွက်ပါကလည်းကောင်း၊ လိုအပ်သလို ပြင်ဆင်ဖြည့်စွက်သွားပါမည်။ ဤသို့ ဆောင်ရွက်ခြင်းဖြင့် ဤမူဝါဒသည် အချိန်နှင့်တပြေးညီ လိုက်နာဆောင်ရွက်နိုင်စေရေး ဆောင်ရွက်သွားမည်ဖြစ်ပါကြောင်း ဖော်ပြအပ်ပါသည်။