



Content	Page
<b>အကြောင်းအရာ</b>	<b>စာမျက်နှာ</b>
နိဒါန်း	၃
ရည်ရွယ်ချက်	၄
လိုက်နာဆောင်ရွက်မှု	၄
လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ	၅
ရောဝတီဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ခြင်း	၆
လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအတွက် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့၏ တာဝန်များ	၆
လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအတွက် အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှု အပိုင်း၏ တာဝန်များ	၇
လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းစဉ် အကောင်အထည်ဖော်မည့် အစီအမံဌာန	၈
သီးခြားလွတ်လပ်မှု	၉
လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ်	၁၀
အရင်းအမြစ်များ	၁၃
လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သူ၏ တာဝန်များ	၁၃
လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေကိုဖော်ထုတ်ခြင်း၊ တိုင်းတာခြင်း နှင့် စိစစ်အကဲဖြတ်ခြင်း	၁၄
လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းအစီအစဉ်	၁၆
ဘဏ်တွင်းစာရင်းစစ်ဆေးခြင်းနှင့် ဆက်စပ်မှု	၁၇
နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် ကိစ္စရပ်များ	၁၇
ပြင်ပသို့ လုပ်ငန်းအပ်နှံခြင်း	၁၈
နိဂုံး	၁၉

**COMPLIANCE POLICY**

Approved by BOD

**နိဒါန်း**

၁။ အများပြည်သူ၏ အပ်ငွေများကို လက်ခံပြီး လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့် ဘဏ်များကို အများပြည်သူတို့၏ အပ်နှံငွေကြေးများကို ကာကွယ်စောင့်ရှောက်သောအားဖြင့် တင်းကြပ်သော စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများဖြင့် ကြပ်မတ်ကြီးကြပ်လျက် ရှိသည်ကို တွေ့မြင်နိုင်ပါသည်။ စီးပွားရေးကပ်များကျရောက်ပြီး ငွေရေးကြေးရေးကဏ္ဍတွင် လှုပ်ခတ်မှုများစွာ ဖြစ်ပေါ်ခဲ့ပြီးနောက် ဘဏ်များကို ကြီးကြပ်ရသည့် နိုင်ငံ့ဗဟိုဘဏ်များသည် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေရှိသည်များကို ကြိုတင်မှန်းဆပြီး အမြော်အမြင် ရှိသော 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 ရိုးသားဖြောင့်မတ်မှု နှင့် ကျင့်ဝတ်သိက္ခာရှိမှုကို အခြေခံသော စည်းကမ်းလိုက်နာမှုရှိရေးပင်ဖြစ်ပါသည်။ လုပ်ငန်းခွင်အတွင်းတွင်လည်း ဝန်ထမ်းများသည် အင်အားကောင်းသော ရိုးသားဖြောင့်မတ်မှုနှင့် ကျင့်ဝတ်သိက္ခာရှိမှုစံနှုန်းများကို သင်ယူနိုင်ရပေမည်။

၄။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးကို ရာထူးတာဝန်အမြင့်ဆုံး မှစ၍ စံနမူနာပြု လုပ်ဆောင်ရမည်ဖြစ်ပါသည်။ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ နှင့် အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှု အပိုင်းက စံနမူနာပြု ဦးစီးဦးဆောင်ပြုပြီး ရိုးသားဖြောင့်မတ်မှု နှင့် ကျင့်ဝတ်သိက္ခာရှိမှု စံနှုန်းများကို အလေးအနက်ပြုသော လုပ်ငန်းပတ်ဝန်းကျင်ကို ဖန်တီးပေးခြင်းဖြင့်သာ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းသည် အထိရောက်ဆုံးဖြစ်ပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးသည် ဘဏ်ဝန်ထမ်းအားလုံး နှင့် သက်ဆိုင်ပြီး ဘဏ်၏ လုပ်ငန်းဆောင်တာတိုင်းတွင် ခွဲထုတ်၍မရသော တစ်ပေါင်းတစ်စည်းထဲ ပါဝင်သည့် အစိတ်အပိုင်း ဖြစ်ရပါမည်။

၅။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုကြောင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) သည် အခြားသော ဘဏ်၏ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများနည်းတူ လိုက်နာရန် ပျက်ကွက်ခြင်းကြောင့် အရေးယူအပြစ်ပေးခံရခြင်း၊ ငွေကြေးအမြောက်အများဆုံးရှုံးခြင်း၊ ဘဏ်၏ နာမည်ကောင်းကို ထိခိုက်စေပြီး ပုံရိပ်ပျက်ပြားစေခြင်းများ ဖြစ်ပွားစေနိုင်ပါသည်။

**COMPLIANCE POLICY**

Approved by BOD

၆။ သို့ဖြစ်ပါ၍ ဧရာဝတီဘဏ်ကို ရိုးသားဖြောင့်မတ်မှု နှင့် ကျင့်ဝတ်သိက္ခာရှိမှုစံနှုန်း များကို အလေးအနက်ပြုသည့် ဘဏ်အဖြစ် ရပ်တည်နိုင်စေရန်၊ ဘဏ်ရှိ အရာထမ်း/အမှုထမ်းများ အားလုံးသည် လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာမူဝါဒများကို တိကျစွာ လိုက်နာခြင်းဖြင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ကြစေလိုပါသည်။

ရည်ရွယ်ချက်

၇။ လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာမူဝါဒကို ထုတ်ပြန်ခြင်း၏ ရည်ရွယ်ချက်များမှာ-

- (က) နိုင်ငံတော် နှင့် ဘဏ်လုပ်ငန်းကြီးကြပ်သူများက သတ်မှတ်ပြဋ္ဌာန်း ထားသော ဥပဒေများ၊ နည်းဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ နှင့် စံနှုန်းများ၊ ဘဏ်လုပ်ငန်း ဈေးကွက် ထုံးစံ လုပ်ရိုးလုပ်စဉ်များ၊ ဘဏ်ဝန်ထမ်းများ လိုက်နာရမည့် ဘဏ်တွင်းကျင့်ဝတ်များကို သတ်မှတ်ပြဋ္ဌာန်း ထားသည့်အတိုင်း အကောင်အထည်ဖော် လုပ်ဆောင်ကြစေရန်၊
- (ခ) ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး၊ အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုတိုက်ဖျက်ရေး နှင့် အဖျက်စွမ်းအားကြီးမားသည့် လက်နက်များပြန့်နှံ့ခြင်းမှ ကာကွယ်တားဆီးရေး ကဲ့သို့သော ကိစ္စရပ်များတွင် နိုင်ငံတကာအဆင့်နှင့်အညီ လိုက်နာဆောင်ရွက်စေရန်၊
- (ဂ) ဘဏ်တွင်း ချမှတ်ထားသော (Code of Conduct) ကျင့်ဝတ်ဆိုင်ရာ မူဝါဒများ အတိုင်း ဘဏ်ဝန်ထမ်း အားလုံး လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုရှိကြောင်း သေချာစေရန်၊
- (ဃ) ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်သော လိုက်နာဆောင်ရွက်မှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို ထိရောက်စွာ ထိမ်းချုပ်နိုင်ရန် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့် စီမံခန့်ခွဲမှုလုပ်ငန်းစဉ်များ ချမှတ် အကောင်အထည်ဖော်ရန်၊

လိုက်နာဆောင်ရွက်မှု (Compliance)

၈။ ဘဏ်ဆိုသည်မှာ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ရာတွင် စံနှုန်းများမြင့်မားစွာထားရှိဆောင်ရွက်ပြီး ဥပဒေပြဋ္ဌာန်းချက်ပါ စာသားကိုသာမက ဥပဒေသဘောတရားကိုပါ လိုက်နာရန် အမြဲတစေ ကြိုးပမ်းရပါမည်။ ရှယ်ယာရှင်များ၊ ဘဏ် နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ၊ ဘဏ်ဝန်ထမ်းများ နှင့် ဈေးကွက်အပေါ် ဘဏ်၏ လုပ်ဆောင်ချက်များက မည်သို့သက်ရောက်မှုရှိမည်ကို ထည့်သွင်း စဉ်းစားခြင်းမပြုလျှင် ဥပဒေချိုးဖောက်မှုမရှိသည့်တိုင် မကောင်းသတင်းဖြင့်လူသိများပြီး ဘဏ်၏ကောင်းသောဂုဏ်သတင်းကို ထိခိုက်ပျက်ပြားစေနိုင်ပါသည်။

၉။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့် ဥပဒေများ၊ နည်းဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့် စံနှုန်းများမှာ ယေဘုယျအားဖြင့် ဈေးကွက်အတွင်းပြုမူလုပ်ဆောင်ပုံဆိုင်ရာ သင့်တင့်လျောက်ပတ်သည့် စံနှုန်းများကို လိုက်နာခြင်း၊ အကျိုးစီးပွားချင်းဆန်ကျင်ခြင်းကို ဂရုပြုခြင်း၊ ဘဏ်နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများကို မျှတစွာဆက်ဆံခြင်းတို့အတွက် ချမှတ်ထားခြင်းများဖြစ်ကြပါသည်။ ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှု အတွက်ငွေကြေးထောက်ပံ့မှုကို တားဆီးရေးကဲ့သို့သော နယ်ပယ်များပါဝင်လေ့ရှိပြီး၊ ဘဏ်မှ ဆောင်ရွက် ပေးသည့် ငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲမှုအစီအမံနှင့် ဝန်ဆောင်မှုများ (Banking Products) စီစဉ်ဆောင်ရွက်ပုံ၊ ဘဏ် နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများကို အကြံဉာဏ်ပေးခြင်းတို့နှင့် အကျိုးဝင်သည့် အခွန်ဥပဒေများ အထိ ထည့်သွင်းထားလေ့ရှိပါသည်။

၁၀။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့်ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများ နှင့် စံနှုန်းများမှာ အရင်းအမြစ် အမျိုးမျိုးမှ ထွက်ပေါ်လာခြင်းဖြစ်ပြီး၊ ဥပဒေပြုသူများ နှင့် ကြီးကြပ်သူများက ထုတ်ပြန်သည့် အရင်းခံ ပြုရမည့် ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့်စံနှုန်းများ၊ ဈေးကွက်ထုံးစံလုပ်ရိုးလုပ်စဉ်များ၊ လုပ်ငန်းစု အဖွဲ့အစည်းများက အားပေးမြှင့်တင်သည့်ကျင့်ထုံးများ၊ ဘဏ်ဝန်ထမ်းများလိုက်နာရမည့် ဘဏ်တွင်း ကျင့်ဝတ်များ ပါဝင်ပါသည်။

### လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk)

၁၁။ ဥပဒေများ၊ နည်းဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းများ၊ ကိုယ်တိုင်လိုက်နာရန် သတ်မှတ်ထားသည့် ထိန်းကျောင်းသည့် အဖွဲ့အစည်းစံနှုန်းများ၊ ဘဏ်လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှု နှင့် အကျိုးဝင်သော ကျင့်ဝတ်များကို လိုက်နာရန်ပျက်ကွက်ခြင်းကြောင့် ဥပဒေစည်းမျဉ်းများအရ အရေးယူ အပြစ်ပေး ခံရခြင်း၊ ငွေကြေးအမြောက်အများဆုံးရှုံးခြင်း၊ ဘဏ်၏ကောင်းသတင်းပုံရိပ်ကို ထိခိုက်စေခြင်းများ ဖြစ်စေနိုင်သည့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရန် ပျက်ကွက်မှု၊ တားမြစ်ချက်များကို လုပ်ဆောင်မှု အားလုံးကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေဟု သတ်မှတ်ပါသည်။

၁၂။ ဘဏ်နှင့်ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများက စည်းမျဉ်းထိန်းချုပ်ရေး (သို့မဟုတ်) ငွေကြေးအစီရင်ခံ တင်ပြရေးသတ်မှတ်ချက်များကို ရှောင်ရှားခြင်း၊ အခွန်ရှောင်ခြင်းတို့အတွက် အသုံးပြုရန်ရည်ရွယ်သည့် ငွေပေးငွေယူလုပ်ဆောင်မှုများကို ဘဏ်ကသိလျက်နှင့် လုပ်ဆောင်ပေးလျှင် (သို့မဟုတ်) ဥပဒေနှင့် မညီညွတ်သော ပြုမူဆောင်ရွက်မှုများကို လွယ်ကူချောမွေ့စေရန် ကူညီပံ့ပိုးလျှင် ဘဏ်အနေဖြင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများပြားမည်ဖြစ်ပါသည်။

**COMPLIANCE POLICY**

Approved by BOD

၁၃။ အခြားသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများနည်းတူ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေကို ထိန်းချုပ်နိုင်ရေးအတွက်၊ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအား ပြည့်စုံစွာသတ်မှတ်ဖော်ထုတ်ခြင်း (Comprehensive Identification)၊ တိုင်းတာစစ်ဆေးခြင်း (Measurement)၊ စောင့်ကြပ်ကြည့်ရှုခြင်း (Monitoring)၊ ထိန်းချုပ်ကွပ်ကဲခြင်း (Control) များကို ပြည့်စုံသော သတင်းအချက်အလက်များရယူ၍ ဆောင်ရွက် သွားရန် ဖြစ်ပါသည်။

၁၄။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးသည် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာလုပ်ငန်းကို တာဝန်ယူသည့် Compliance ဌာနမှ ဝန်ထမ်းများ၏ တာဝန်မျှသာမဟုတ်ဘဲ အဖွဲ့အစည်း၏ အဝန်းအဝိုင်းတွင် ရှိသူအားလုံးပါဝင်ဆောင်ရွက်ရန်လိုအပ်ပါသည်။ ထို့ကြောင့် ရောဘတ်ဘဏ်တွင် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဆိုင်ရာအရာရှိ (Compliance Officer) များကို ဌာနတိုင်း၊ ဘဏ်ခွဲတိုင်း နှင့် ဒေသကြီးတာဝန်ခံများအား ခန့်အပ်တာဝန်ပေးထားပြီးဖြစ်ပါသည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အရာရှိများသည် လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအရာရှိချုပ်၊ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းကို တာဝန်ယူသည့် Compliance ဌာန ၊ ဌာနဝန်ထမ်းများ နှင့် နီးနီးကပ်ကပ် ပူးတွဲလုပ်ဆောင်ကြရန် လိုအပ်ပြီး ပွင့်လင်းမြင်သာမှု၊ ရိုးသားမှု၊ ကျင့်ဝတ်သိက္ခာရှိမှု အခြေခံတို့ဖြင့် ဆောင်ရွက်သွားကြရမည်ဖြစ်ပါသည်။

ရောဘတ်ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခြင်း (Compliance Function)

၁၅။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး (Compliance) အတွက် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့၏ တာဝန်များ

(က) ဘဏ်၏ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့သည် ဘဏ်တွင် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှု နှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance risk) ထိန်းချုပ်ခြင်းကို ကြီးကြပ်ရန် တာဝန်ရှိသည်။ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့သည် ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး မူဝါဒ (Compliance policy) ကို အတည်ပြုပေးရမည်။ တရားဝင် စာထုတ်၍ စည်းမျဉ်းလိုက်နာရေး ထိရောက်စွာ ဆောင်ရွက်ရန် အမြဲတမ်းအစီအမံတစ်ရပ်ကို တည်ထောင်ရမည်။ အနည်းဆုံး တစ်နှစ်လျှင် တစ်ကြိမ် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ကဖြစ်စေ၊ ဒါရိုက်တာ အဖွဲ့ကဖွဲ့စည်းပေးသော ကော်မတီတစ်ရပ်ကဖြစ်စေ ဘဏ်အနေဖြင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance risk) ကို ထိရောက်စွာ ထိန်းချုပ်နိုင်သည့် အတိုင်း အတာကို စိစစ်အကဲဖြတ်ရမည်။

(ခ) ဒါရိုက်တာအဖွဲ့သည် ဘဏ်အဖွဲ့အစည်းတစ်ရပ်လုံးတွင် ရိုးသားဖြောင့်မတ်မှုနှင့် ကျင့်ဝတ်ခိုင်မာမှု တန်ဖိုးများကို အားပေးအားမြှောက် မပြုပါက ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးမူဝါဒ (Compliance policy) သည် ထိရောက်မှုရှိမည်မဟုတ်ပါ။ အကျုံးဝင်သော ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်း

**COMPLIANCE POLICY**

Approved by BOD

စည်းကမ်းများနှင့် စံနှုန်းများကို လိုက်နာရေးမှာ မရှိမဖြစ် လိုအပ်သော နည်းလမ်းတစ်ရပ်အဖြစ် ရှုမြင်ရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှု နှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေသည် အခြားသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ အမျိုးအစားများကဲ့သို့ပင် ဘဏ်က လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှု နှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance risk) ကို ထိန်းချုပ်ရန် သင့်တော်သော မူဝါဒ ချမှတ်ကျင့်သုံးနိုင်ရေး ဒါရိုက်တာအဖွဲ့က တာဝန်ယူ ဆောင်ရွက်ရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးကိစ္စရပ်များကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး တာဝန်ယူဆောင်ရွက်သူများ၏ အကူအညီဖြင့် အဆင့်မြင့် စီမံခန့်ခွဲမှု အပိုင်းက ထိရောက် လျင်မြန်စွာ 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၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှု နှင့် 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 ပျက်ကွက်မှု နှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) များကို ဖော်ထုတ်၍ ထိန်းချုပ်နိုင်မည့် အဓိက လုပ်ငန်းစဉ်များကို ရှင်းလင်းဖော်ပြထားသော စာဖြင့် ရေးသားပြုစုထားသည့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး မူဝါဒ (Compliance Policy) ကို ချမှတ်ရန် တာဝန်ရှိသည်။ ရှင်းလင်းစေရန်နှင့် ထင်သာမြင်သာ ရှိစေရန် ဝန်ထမ်းအားလုံးအတွက် ယေဘုယျ စံနှုန်းများနှင့် ဝန်ထမ်းအုပ်စု အသီးသီးနှင့်သာ သက်ဆိုင်သော စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများကို ခွဲခြားဖော်ပြရမည်။ အဆင့်မြင့် စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းသည် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးမူဝါဒ (Compliance Policy) ကို လိုက်နာစေရန် တာဝန်ရှိခြင်းကြောင့် ယင်းမူဝါဒ ချိုးဖောက်မှုများကို တွေ့ရှိရပါက သင့်တော်သော ကုစားမှု သို့မဟုတ် အရေးယူဆောင်ရွက်မှုများကို ချက်ချင်းပြုလုပ်ရမည်။

**COMPLIANCE POLICY**

Approved by BOD

(ဃ) အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းသည် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း တာဝန်ယူဆောင်ရွက်သူ များ၏ အကူအညီဖြင့် အောက်ပါတို့ကို ဆောင်ရွက်ရမည် -

(၁) အနည်းဆုံးတစ်နှစ်လျှင် တစ်ကြိမ် နှင့်လိုအပ်သည့်အခါတိုင်း ဘဏ်မှ ရင်ဆိုင်ကြုံတွေ့ရသည့် အဓိက လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှု နှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကိစ္စရပ်များ နှင့် ယင်းတို့ကို ထိန်းချုပ်ရန် အစီအစဉ်များကို ဖော်ထုတ်၍ စိစစ်အကဲဖြတ်ခြင်း။

ယင်းသို့သော အစီအစဉ် များတွင် ရှိရင်း လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) များကိုထိရောက်စွာ ထိန်းချုပ်မှုပိုင်းဆိုင်ရာနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ပုံမှန်ပြုလုပ်သော စိစစ်အကဲဖြတ်ချက်များမှတစ်ဆင့် ဖော်ထုတ်ရရှိသော လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရေး ပျက်ကွက်မှု နှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) အသစ်များကို ဖြေရှင်းရန် မူဝါဒများ/ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ လိုအပ်သလို ထပ်မံချမှတ်ခြင်း တို့ကိုပြုလုပ်ပေးရမည် ဖြစ်သည်။

(၂) ဘဏ်သည် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကို ထိရောက်စွာ ထိန်းချုပ်နိုင်ခြင်း ရှိမရှိ ဒါရိုက်တာများအဖွဲ့တွင် ပါဝင်သော ဒါရိုက်တာများ အနေ ဖြင့်အမှန်တကယ်လက်တွေ့သိရှိမှုအပေါ် အခြေခံလျက်သုံးသပ်ဆုံးဖြတ်နိုင်ရေးအထောက်အကူ ဖြစ်စေမည့် နည်းလမ်းဖြင့် ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှု နှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကို ထိန်းချုပ်ခြင်းဆိုင်ရာ အစီရင်ခံစာကို ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ကခန့်အပ်သော ကော်မတီထံ အနည်းဆုံး တစ်နှစ်တစ်ကြိမ် တင်သွင်းခြင်း။

(၃) အရေးပါသော လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှု (Compliance Failure) များ (ဥပမာ ဥပဒေစည်းမျဉ်း များအရ ပြင်းထန်စွာ အရေးယူအပြစ်ပေးခံရခြင်း၊ ငွေကြေး အမြောက်အမြား ဆုံးရှုံးခြင်း၊ ဘဏ်နာမည်ပျက်ခြင်းများ ဖြစ်စေနိုင်သည့် ပျက်ကွက်ကျိုးပျက်မှုများ) ဖြစ်ပွားပါက ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ ကော်မတီသို့ ချက်ချင်း အစီရင်ခံစာတင်ပြခြင်း။

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



**၁၈။ သီးခြားလွတ်လပ်မှု**

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

(၁) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဆောင်ရွက်မည့် အစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) သည် ဘဏ်အတွင်း တရားဝင်ဖွဲ့စည်း တည်ထောင်ထားသည့် အဆင့်အတန်း ရှိရမည် ဖြစ်ရာ ဧရာဝတီဘဏ် အနေဖြင့် ဖွဲ့စည်းထားရှိပြီးဖြစ်ပါသည်။ ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ပျက်ကွက်မှု နှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ထိန်းချုပ်ခြင်းကို ညှိနှိုင်းပေါင်းစပ်ဆောင်ရွက် ရန်ခြံငုံ၍ တာဝန်ယူမည့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအဖွဲ့ နှင့် ၎င်းအဖွဲ့ကို ကြီးကြပ်မည့် ဌာနမှူး ရှိရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မည့် အစီအမံ/ဌာန ဝန်ထမ်း များနှင့် အထူးသဖြင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဌာနမှူးအား လုပ်ငန်းတာဝန်များ ပေးအပ်ရာတွင် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးတာဝန်နှင့် အခြားတာဝန်များအကြား အကျိုးစီးပွား ဆန့်ကျင်သည့် အနေအထား မပေါ်ပေါက်စေရန် ဂရုပြုရမည်ဖြစ်ပါသည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး အစီအမံ/ ဌာန (Compliance Function) ဝန်ထမ်းများသည် မိမိတို့၏ လုပ်ငန်းတာဝန် များကို ဆောင်ရွက်ရန်လိုအပ်သော သတင်းအချက်အလက် နှင့် လုံလောက်သောဝန်ထမ်းများရှိရပါမည်။

(၂) သီးခြားလွတ်လပ်စေရမည် ဟူသော အယူအဆမှာ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်မည့် အစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) သည် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့် ဌာနအသီးသီးရှိ စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်း နှင့်လည်းကောင်း ဝန်ထမ်းများနှင့်လည်းကောင်း နီးကပ်စွာ ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ခြင်း မပြုရန်မဟုတ်ဘဲ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့် ဌာနများ နှင့် လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရေး အစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) အကြား ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်သော လုပ်ငန်းဆက်ဆံရေး ရှိရန်ဖြစ်ပြီး ထိုသို့ရှိခြင်းဖြင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ပျက်ကွက်မှု နှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကို စောစီးစွာ ဖော်ထုတ်ထိန်းချုပ်နိုင်ရန် အထောက်အကူ ဖြစ်စေမည်ဖြစ်ပါသည်။

(၃) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ခြင်း (Compliance Function) သည် ဘဏ်အတွင်း တရားဝင် ဖွဲ့စည်းတည်ထောင်ထားသည်နှင့်အညီ အောက်ဖော်ပြပါအချက်များအတိုင်း သင့်တင့် လျောက်ပတ်သော အဆင့်အတန်း၊ လုပ်ပိုင်ခွင့် နှင့် သီးခြားလွတ်လပ်မှုရှိရန်လိုအပ်ပါသည်။

- လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ဆောင်ရွက်ရန် လိုအပ်သော သတင်းအချက်အလက်များ ရယူခွင့်၊ ဘဏ်ဝန်ထမ်းများကလည်း ယင်းသတင်း အချက်အလက်များကို ဖြည့်ဆည်းပေးခြင်းဖြင့် ပူးပေါင်းဆောင်ရွက်ရမည့် တာဝန်၊

**COMPLIANCE POLICY**

Approved by BOD

- လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးမူဝါဒ (Compliance Policy) ကျိုးပေါက်မှု ဖြစ်နိုင်ခြေများကို စုံစမ်းစစ်ဆေးခွင့် နှင့် သင့်တင့်လျောက်ပတ်မည်ဆိုပါက ပြင်ပ ကျွမ်းကျင်သူများကို ခန့်အပ် တာဝန်ပေးခွင့်၊
- တွေ့ရှိချက်များကို အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းသို့ လည်းကောင်း၊ လိုအပ်ပါက ဒါရိုက်တာ များအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ကော်မတီသို့ လည်းကောင်း လွတ်လပ်စွာ ထုတ်ဖော် တင်ပြခွင့်၊
- အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းသို့ အစီရင်ခံတင်ပြရန် တရားဝင် သတ်မှတ်ပေးထားသည့် တာဝန်များ၊
- ဒါရိုက်တာများအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ကော်မတီနှင့် တိုက်ရိုက် ဆက်သွယ်ခွင့်၊

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

- (က) ဘဏ်သည် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှု နှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ဖော်ထုတ်ထိန်းချုပ်ရေး ညှိနှိုင်းပေါင်းစပ်ဆောင်ရွက်ရန် နှင့် အခြားသော လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့်ဝန်ထမ်းများ (Compliance Function Staff) ၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှု ကို ကြီးကြပ်ရန် ခြံ့ငှါ့တာဝန်ယူမည့် အမှုဆောင်အဆင့် သို့မဟုတ် အဆင့်မြင့် ဝန်ထမ်း လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအရာရှိချုပ် (Chief Compliance Officer) ခန့်အပ်ထားရှိရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအရာရှိ (Compliance Officer) များသည် လုပ်ငန်းပိုင်းဌာန စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်း သို့မဟုတ် နယ်မြေဒေသ စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်း လက်အောက်တွင် ရှိနိုင်သော်လည်း ယင်းဝန်ထမ်းများသည် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးတာဝန်များနှင့်စပ်လျဉ်း၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဆိုင်ရာအရာရှိချုပ် (Chief Compliance Officer) ထံသို့ တိုက်ရိုက် သတင်းပို့ အစီရင်ခံနိုင်သည့် လမ်းကြောင်း (Reporting Line) ထားရှိပေးရန်လိုအပ်ပါသည်။ လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ် (Chief Compliance Officer) သည် မိမိ၏ လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ထိရောက်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ ဌာန (Compliance Department) နှင့် နီးကပ်စွာ ပူးပေါင်း ဆောင်ရွက်ရပါမည်။
- (ခ) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအရာရှိချုပ် (Chief Compliance Officer) သည် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ကြီးကြပ်ရေးအဖွဲ့ထံ အောက်ပါအချက်များ ပါဝင်သည့် ပုံမှန် အစီရင်ခံစာများ တင်ပြရမည်။ (ငွေကြေးခဝါချမှု တိုက်ဖျက်ရေးနည်းဥပဒေ၊ ပုဒ်မ ၅၆)
- (ဂ) ဖော်ထုတ်ရရှိသည့် သံသယဖြစ်ဖွယ် လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများ၊ ပါဝင်ပတ်သက်မှုများ၊

**COMPLIANCE POLICY**

Approved by BOD

- (၂) မိမိဘဏ်၏ ငွေကြေးခဝါချမှုတိုက်ဖျက်ရေး နှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု မူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊ စနစ်များ နှင့် ထိန်းချုပ်ဆောင်ရွက်မှုများ အားကောင်းစေရန် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်သည့် ဝန်ထမ်းများ၏ ဆောင်ရွက်မှုများ နှင့် ငွေကြေးခဝါချမှုနှင့် အကြမ်းဖက်မှုကို ငွေကြေးထောက်ပံ့မှု တိုက်ဖျက်ရေးစနစ်ရှိ လွတ်လပ်သော စာရင်းစစ်ဆေးမှုရလဒ်များ၊
- (၃) ငွေကြေးဆိုင်ရာ စုံစမ်းထောက်လှမ်းရေးအဖွဲ့ နှင့် ကြီးကြပ်ရေးအာဏာပိုင်တို့က ဆောင်ရွက်သည့် ကွင်းဆင်းစစ်ဆေးခြင်း တစ်စုံတစ်ရာရလဒ်များ၊
- (၄) မိမိတို့ဘဏ်က လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ရာတွင် အားနည်းချက် လျော့ပါးရေးဆောင်ရွက်ချက်များ၊
- (ဂ) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ် (Chief Compliance Officer) သည်အဆင့်မြင့် စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းတွင်ပါဝင်သူဖြစ်ပါက လုပ်ငန်းပိုင်း (Business Line) တာဝန်များ တိုက်ရိုက် ရယူထားသူ မဖြစ်ရပါ။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ် (Chief Compliance Officer) ရာထူးတာဝန် စတင်ထမ်းဆောင်သောအခါတွင် လည်းကောင်း၊ ရာထူးတာဝန်မှ နုတ်ထွက်သော အခါတွင်လည်းကောင်း၊ ရာထူးတာဝန်မှ နုတ်ထွက်ခြင်း ဖြစ်ပါက နုတ်ထွက်ရသည့် အကြောင်းများ ကိုလည်းကောင်း၊ မြန်မာနိုင်ငံတော်ဗဟိုဘဏ်၊ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ နှင့် ငွေကြေးဆိုင်ရာစုံစမ်း ထောက်လှမ်းရေး အဖွဲ့ထံ အကြောင်းကြားရပါမည်။
- (ဃ) အကျိုးစီးပွားဆန့်ကျင်ခြင်းများ
- လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အရာရှိချုပ် (Chief Compliance Officer) သည် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး လုပ်ငန်းတာဝန်များ ပေးအပ်ထားသော အခြားမည်သည့် ဝန်ထမ်းမဆို ၎င်းတို့၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး တာဝန်များ နှင့် အခြားလုပ်ငန်းတာဝန်များ အမှန်တကယ် ဆန့်ကျင်ဘက်ဖြစ်နေလျှင် သို့မဟုတ် ဆန့်ကျင်ဘက်ဖြစ်နိုင်သည့် အလားအလာရှိလျှင် ၎င်းတို့၏ သီးခြားလွတ်လပ်မှု ထိခိုက်ပျက်ပြားနိုင်ပါသည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်သည့် ဝန်ထမ်းများ (Compliance Function Staff) အား လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး တာဝန်များ ကိုသာ ပေးအပ်ခြင်းသည် အကောင်းဆုံးဖြစ်ပါသည်။ သီးသန့်တာဝန် ပေးအပ်နိုင်မည်မဟုတ်ပါက အကျိုးစီးပွားဆန့်ကျင်ခြင်းများ ဖြစ်နိုင်သည့် အလားအလာကိုရှောင်ရှား၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့် ဝန်ထမ်းများ (Compliance Function Staff) ကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး မဟုတ်သည့် အခြားတာဝန်များလည်း ပေးအပ်နိုင်ပါသည်။

(c) သတင်းအချက်အလက်နှင့် ဝန်ထမ်းများရရှိနိုင်မှု

- (၁) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) သည် လုပ်ငန်းတာဝန်များ လုပ်ဆောင်နိုင်ရန် အလို့ငှာ မည်သည့်ဝန်ထမ်း နှင့် မဆို ဆက်သွယ် ပြောဆိုခြင်း၊ မည်သည့် ဖိုင်တွဲ၊ စာရွက်စာတမ်းကိုမဆို တောင်းယူကြည့်ရှုခြင်းများကို မိမိအစီအစဉ်ဖြင့် ပြုလုပ်ခွင့် ရှိရပါမည်။
- (၂) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ရှိသော ဘဏ်၏ မည်သည့် ဌာနတွင်မဆို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) သည် မိမိအစီအစဉ်ဖြင့် လုပ်ငန်းတာဝန်များ လုပ်ဆောင်နိုင်ရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးမူဝါဒ (Compliance Policy) ကျိုးပေါက်မှု ဖြစ်နိုင်သည့် ကိစ္စရပ်အားလုံးကိုလည်း စုံစမ်းစစ်ဆေးခွင့် ရှိရပါမည်။ ဘဏ်အတွင်းရှိ အထူးပြု ကျွမ်းကျင်သူများ (ဥပမာ ဥပဒေဌာန နှင့် ဘဏ်တွင်းစာရင်းစစ်ဌာန) ထံမှ အကူအညီတောင်းခံခွင့် နှင့် သင့်တင့်လျောက်ပတ်ပါက 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 စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းသို့ လွတ်လပ်စွာ အစီရင်ခံ တင်ပြခွင့်ရှိရမည်။ ပုံမှန် အစီရင်ခံ တင်ပြသည့် လမ်းကြောင်းမှာ အဆင့်မြင့် စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းသို့ ဖြစ်သော်လည်း လိုအပ်သည်ဟု ယူဆရပါက ပုံမှန်အစီရင်ခံ တင်ပြသည့် လမ်းကြောင်းကို အသုံးမပြုဘဲ ရှောင်လွှဲ၍ ဒါရိုက်တာများအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ကော်မတီထံ တိုက်ရိုက် ဆက်သွယ်ခွင့် ရှိရပါမည်။ ထို့အပြင် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့က ဖြစ်စေ၊ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ ကော်မတီကဖြစ်စေ လိုအပ်သလို တွေ့ဆုံ အစည်းအဝေး ပြုလုပ်ခြင်းဖြင့်လည်း ဘဏ်သည် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကို ထိရောက်စွာ ထိန်းချုပ်နိုင်သည့် အတိုင်းအတာကို ဒါရိုက်တာများအဖွဲ့ သို့မဟုတ် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ကော်မတီက စိစစ်သုံးသပ်နိုင်ရန် အထောက်အကူပြုပါမည်။

၂၀။ အရင်းအမြစ်များ

- (က) ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မည့်အစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) သည် လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ထိရောက်စွာ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် လုံလောက်သော အရင်းအမြစ်များ 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 ဆောင်ရွက် မှုအပေါ် ယင်းတို့၏ လက်တွေ့သက်ရောက်မှုကိုလည်းကောင်း ကောင်းစွာနားလည် သဘောပေါက်ရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သည့် ဝန်ထမ်းများ (Compliance Function Staff) ၏ ပညာရပ်ပိုင်း အသက်မွေးဝမ်းကြောင်း ကျွမ်းကျင်မှုများ ထက်မြက်နေစေရန် အထူးသဖြင့် လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရေး ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့် စံနှုန်းများဆိုင်ရာ ဖြစ်ပေါ်ပြောင်းလဲမှုများနှင့် စပ်လျဉ်း၍ နောက်ဆုံး အခြေအနေအထိ သိရှိနားလည်စေရန် ပုံမှန်သင်တန်းများပေးခြင်း၊ အသိပညာဗဟုသုတများ ပေးခြင်းဖြင့် ထိန်းသိမ်း ဆောင်ရွက်ပေးရပါမည်။

၂၁။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သူများ (Compliance Function Staff) ၏ တာဝန်များ

- (က) ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်သူများ (Compliance Function Staff) ဆောင်ရွက်ရမည့် တာဝန်များမှာ ဘဏ်အနေဖြင့် ရင်ဆိုင်ကြုံတွေ့ရသော လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကို အဆင့်မြင့် စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းက ထိရောက်စွာ ထိန်းချုပ်နိုင်ရန် အကူအညီပေးရေး ဖြစ်ပါသည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး (Compliance) လုပ်ငန်းတာဝန်အားလုံးကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဌာန သို့မဟုတ် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအဖွဲ့

**COMPLIANCE POLICY**

Approved by BOD

ကသာဆောင်ရွက်ရမည် 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 အကောင်အထည်ဖော်ခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍ ဝန်ထမ်းများအတွက် စာဖြင့်ရေးသားထားသည့် လမ်းညွှန်ချက်များ ရှိစေရန် မူဝါဒများ၊ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့် စည်းမျဉ်းလိုက်နာရေး လက်စွဲစာအုပ် (Compliance Manual) များ၊ ဘဏ်တွင်းကျင့်ဝတ်များ၊ ကျင့်ထုံးလမ်းညွှန်ချက်များ (အချိန်နှင့် တစ်ပြေးညီ လေ့ကျင့်ရေးလက်စွဲစာအုပ်များ ပြင်ဆင်ထားသည့်) ကဲ့သို့သော အခြား စာတမ်းများ ပြုစုထုတ်ပြန်ခြင်း၊

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

(က) ဘဏ်ကဆောင်ရွက်ပေးသည့် ငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲမှုအစီအမံနှင့် ဝန်ဆောင်မှု (Product) အသစ်များ၊ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ပုံ ကျင့်ထုံးများ၊ တည်ထောင်ရန် အဆိုပြုသည့် လုပ်ငန်းအမျိုးအစားသစ်များ သို့မဟုတ် ဘဏ် နှင့် ဆက်သွယ်ဆောင်ရွက်သူများ နှင့် ဆက်ဆံရေးများ၊ သို့မဟုတ် ယင်းဆက်ဆံရေး များ သဘောသဘာဝ အားဖြင့် ကြီးမားသော အပြောင်းအလဲများ ဖြစ်ပွားခြင်း အပါအဝင် ဘဏ်၏ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှုများ နှင့်စပ်လျဉ်း၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှု နှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) များကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) သည် လက်ဦးမှရယူ၍ ဖော်ထုတ် မှတ်တမ်းပြုစုပြီး

**COMPLIANCE POLICY**

Approved by BOD

စိစစ်အကဲဖြတ်ရပါမည်။ ထိုသို့ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် ဘဏ်တွင် ငွေကြေးစီမံခန့်ခွဲမှုအစီအမံနှင့် ဝန်ဆောင်မှုအသစ် ကော်မတီ (New Product Committee) တွင် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်သည့် ဝန်ထမ်းများ (Compliance Function Staff) ကို ကိုယ်စားပြု ပါဝင်ဖွဲ့စည်းရပါမည်။

(ခ) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးကိစ္စရပ်များ ဆောင်ရွက်ရာတွင် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကို တိုင်းတာနိုင်မည့် နည်းလမ်းများ (ဥပမာ - လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်မှု ညွှန်ပြချက် (Performance Indicator) များ)ကို အသုံးပြုရမည်။ ယင်းတိုင်းတာချက် များကို အသုံးပြု၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကို စိစစ်အကဲဖြတ်ရန် ဆောင်ရွက်ရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး (Compliance) ပြဿနာ ဖြစ်နိုင်သည့် ကိစ္စရပ်များ (ဥပမာ - ဘဏ်နှင့် ဆက်သွယ် ဆောင်ရွက်သူများထံမှ တိုင်ကြားချက် (Customer Complaint) အရေအတွက် များပြားလာခြင်း၊ ပုံမှန်သည့် ရောင်းဝယ်မှု သို့မဟုတ် ငွေပေးချေမှု လုပ်ဆောင်ချက်များ စသည်တို့) ကို ဖော်ပြနိုင်သည့် အချက်အလက်များကို စုစည်းလျက် သို့မဟုတ် စစ်ထုတ်လျက် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှု ညွှန်ပြချက် (Performance Indicator) များကို ပြုလုပ်ထားရှိနိုင်ရန် နည်းပညာကို အသုံးပြုနိုင်ရေး စီမံဆောင်ရွက်ရမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဆောင်ရွက်ရာတွင် ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး လုပ်ထုံးလုပ်နည်း များနှင့် လမ်းညွှန်ချက်များ၏ သင့်တင့်လျောက်ပတ်မှုကို စိစစ်အကဲဖြတ်ရမည်။ ချို့ယွင်းချက်များ ဖော်ထုတ်တွေ့ရှိရပါက ချက်ချင်း နောက်ဆက်တွဲ ဆောင်ရွက်ပြီး လိုအပ်ပါက ပြင်ဆင်ရန် အဆိုပြုချက်များရေးဆွဲရမည်။

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

(၁) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ အစီအမံ/ဌာနသည် ကိုယ်စားပြုနိုင်သည့် လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရေး စမ်းသပ်စစ်ဆေးခြင်း (Compliance Testing) ကို ပြည့်စုံလုံလောက်စွာ လုပ်ဆောင်ခြင်းဖြင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးခြင်း နှင့် စမ်းသပ် စစ်ဆေးခြင်းများကို လုပ်ဆောင်နိုင်ပါမည်။ လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရေး စမ်းသပ်စစ်ဆေးသည့် ရလဒ်များကို ဘဏ်တွင်း ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေထိန်းချုပ်သည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ (Risk Management Procedures) နှင့်အညီ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဆိုင်ရာ အစီအမံ/ဌာန အတွက် သတ်မှတ်ပေးထားသော အစီရင်ခံတင်ပြသည့် လမ်းကြောင်းမှ အထက်သို့ အစီရင်ခံ တင်ပြရန် ဖြစ်ပါသည်။

**COMPLIANCE POLICY**

Approved by BOD

(၂) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာနမှူး (Head of Compliance) သည် အဆင့်မြင့်စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းသို့ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး (Compliance) ကိစ္စရပ်များကို ပုံမှန်အစီရင်ခံတင်ပြရပါမည်။ အစီရင်ခံစာများတွင် အစီရင်ခံတင်ပြသည့် ကာလအတွင်း ဆောင်ရွက်ခဲ့သည့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှု နှင့် 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၊ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ (Compliance Risk) ကို စိစစ်အကဲဖြတ်ခြင်း၊ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးစမ်းသပ်စစ်ဆေးခြင်း (Compliance Testing)၊ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး (Compliance) ကိစ္စရပ်များတွက် ဝန်ထမ်းများကို ပညာပေးခြင်း ကဲ့သို့သော ဆောင်ရွက်ရန် စီစဉ်ထားသည့် လုပ်ငန်းများကို ဖော်ပြလျက် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းအစီအစဉ် (Compliance Programme) ချမှတ်၍ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး အစီအမံ/ဌာန၏ တာဝန်များကို ဆောင်ရွက်ရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်းအစီအစဉ် (Compliance Programme) သည် ပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအပေါ် အခြေခံ (Risk-Based) ဖြစ်ပြီး လုပ်ငန်းအသီးသီးအတွက် ဆောင်ရွက်ပေးနိုင်ရန် သင့်တင့် လျောက်ပတ်သော



**COMPLIANCE POLICY**

Approved by BOD

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 ထိရောက်မှုရှိသော လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဆိုင်ရာဆောင်ရွက်ခြင်း (Compliance Function) ပါဝင်သည့် စာရင်းစစ်ဆေးရေး လုပ်ငန်းအစီအစဉ် (Audit Programme) ကို ထားရှိရ ပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာအစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) ၏ လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ချက် များကို သီးခြားပြန်လည်သုံးသပ်နိုင်ရန် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဆောင်ရွက် ခြင်းနှင့် စာရင်းစစ်ဆေးခြင်းတို့ကို သီးခြား ခွဲထားရမည်။ စာရင်းစစ်ဆေးရေး လုပ်ငန်းပိုင်းမှလည်း လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး (Compliance) ဆိုင်ရာ စာရင်းစစ် တွေ့ရှိချက်များကို လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာဌာနမှူး (Head of Compliance) ထံ အသိပေးအကြောင်းကြားရန် ဖြစ်ပါသည်။

၂၅။ နယ်စပ်ဖြတ်ကျော် ကိစ္စရပ်များ

(က) ဧရာဝတီဘဏ်အနေဖြင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်သော စီရင်ခွင့်နယ်မြေ အားလုံးတွင် အကျုံးဝင်သော ဥပဒေစည်းမျဉ်းများ အားလုံးကို လိုက်နာရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဆိုင်ရာအစီအမံ/ဌာန (Compliance Function) ၏ ဖွဲ့စည်းစုဖွဲ့ပုံနှင့် လုပ်ငန်းတာဝန်များသည် နယ်မြေဒေသ၏ ဥပဒေစည်းမျဉ်းသတ်မှတ်ချက်များနှင့် ကိုက်ညီရပါမည်။

(ခ) ဧရာဝတီဘဏ်သည် နယ်မြေဒေသအလိုက် လက်အောက်ခံဘဏ်များ၊ ဘဏ်ခွဲများ ထားရှိလျက် နိုင်ငံတကာတွင် လုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်လာနိုင်ပါသည်။ ဘဏ်ခွဲ ရုံးခွဲ ဖွင့်လှစ်မထားသော အခြား စီရင်ခွင့် နယ်မြေများတွင် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ခြင်းများလည်း ရှိနိုင်ပါသည်။ စီရင်ခွင့် နယ်မြေတစ်ခု

**COMPLIANCE POLICY**

Approved by BOD

နှင့်တစ်ခု ဥပဒေစည်းမျဉ်း သတ်မှတ်ချက်များ ကွာခြားနိုင်ပါသည်။ လုပ်ဆောင်သည့် လုပ်ငန်း အမျိုးအစားနှင့် စီရင်ခွင့် နယ်မြေအတွင်း ဖွင့်လှစ်ထားသည့် ရုံးခွဲ ဘဏ်ခွဲ ပုံစံတို့အပေါ် မူတည်၍လည်း ကွာခြားနိုင်ပါသည်။

- (ဂ) စီရင်ခွင့်နယ်မြေတစ်ခုအတွင်း လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်ရန် ဧရာဝတီဘဏ်အနေဖြင့် ရွေးချယ်ပါက နယ်မြေဒေသ ဥပဒေစည်းမျဉ်းများကို လိုက်နာရပါမည်။ ဥပမာ လက်အောက်ခံဘဏ်ပုံစံဖြင့် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မည်ဆိုပါက အိမ်ရှင် စီရင်ခွင့်နယ်မြေ၏ ဥပဒေစည်းမျဉ်းများနှင့် ညီညွတ် ရပါမည်။ အချို့ စီရင်ခွင့် နယ်မြေများသည် နိုင်ငံခြားဘဏ်များ၏ ဘဏ်ခွဲများအတွက် အထူး သတ်မှတ်ချက်များလည်း ရှိပါသည်။ နယ်မြေဒေသတွင်းရှိ လုပ်ငန်းများအနေဖြင့် နယ်မြေ ဒေသအလိုက် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ဆောင်ရွက်ရာတွင် နယ်မြေဒေသ နှင့် စပ်လျဉ်း၍ သိရှိနားလည် ကျွမ်းကျင်သူများကို လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးဆိုင်ရာ ဌာနမှူး (Head of Compliance) ၏ ကြီးကြပ်မှုဖြင့် ဘဏ်၏ အခြားသော ပျက်ကွက်မှုနှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ ထိန်းချုပ်ရေး ဌာနခွဲများ (Risk Management Functions) က ပူးပေါင်း ဆောင်ရွက်လျက် လုပ်ဆောင်စေရန်ဖြစ်ပါသည်။
- (ဃ) ဧရာဝတီဘဏ်အနေဖြင့် တရားနည်းလမ်းကျသော အကြောင်းအမျိုးမျိုးကြောင့် စီရင်ခွင့်နယ်မြေ အသီးသီးတွင် လုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်ရန် ရွေးချယ်နိုင်ပါသည်။ သို့ရာတွင် အခြေစိုက်ရာ စီရင်ခွင့်နယ်မြေတွင် ခွင့်ပြုချက်မရရှိနိုင်သည့် ဝန်ဆောင်မှု အစီအစဉ်များ နှင့် လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ချက်များကို အခြား စီရင်ခွင့်နယ်မြေတစ်ရပ်တွင် လုပ်ဆောင်မည်ဆိုပါက ဘဏ်၏ ဂုဏ်သတင်း ထိခိုက်ပျက်ပြားနိုင်သည့် ပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ တိုးမြင့်လာခြင်းကို ဖော်ထုတ်၍ စိစစ်အကဲဖြတ်ရန် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ ချမှတ်ထားရန်လိုအပ်ပါသည်။

**၂၆။ ပြင်ပသို့ လုပ်ငန်းအပ်နှံခြင်း (Outsourcing)**

- (က) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး (Compliance) ကို ဘဏ်အတွင်း ပျက်ကွက်မှုနှင့်ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ ထိန်းချုပ်ရေး (Risk Management) ၏ အနှစ်သာရ လုပ်ငန်းတစ်ရပ်ဖြစ်ရပါမည်။ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးလုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်ရာတွင် လုပ်ငန်းတာဝန်အလိုက် သတ်မှတ်၍ ပြင်ပသို့ လုပ်ငန်းအပ်နှံခြင်း (Outsourcing) ပြုလုပ်နိုင်ပါသည်။ သို့သော် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး ဆိုင်ရာ ဌာနမှူး (Head of Compliance) ၏ သင့်တင့်လျောက်ပတ်သော ကြီးကြပ်မှုဖြင့်သာလျှင် လုပ်ဆောင်စေရန်ဖြစ်ပါသည်။
- (ခ) ပြင်ပသို့ လုပ်ငန်းအပ်နှံသည့် အစီအစဉ်များသည် ဧရာဝတီဘဏ်၏ ကြီးကြပ်သူများက ထိရောက်စွာ ကြီးကြပ်နိုင်ရေး အဟန့်အတား မဖြစ်စေရန် လုပ်ဆောင်ရပါမည်။ လိုက်နာ

**COMPLIANCE POLICY**

Approved by BOD

ဆောင်ရွက်ရေး ဆောင်ရွက်ခြင်း (Compliance Function) ၏ လုပ်ငန်းတာဝန် အသီးသီးကို ပြင်ပသို့ လုပ်ငန်းအပ်နှံသည့် အတိုင်းအတာ မည်မျှပင် ရှိစေကာမူ အကျုံးဝင်သော ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းများနှင့် စံနှုန်းများအားလုံး ကို ဘဏ်အနေဖြင့် လိုက်နာ ဆောင်ရွက် ရေးအတွက် ဒါရိုက်တာအဖွဲ့နှင့် အဆင့်မြင့် စီမံခန့်ခွဲမှုအပိုင်းတွင် တာဝန်ရှိမည် ဖြစ်ပါသည်။

**နိဂုံး**

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