

 AYA Bank PCL ဧရာဝတီဘဏ်အများပိုင်ကုမ္ပဏီလီမိတက် Anti-Bribery and Corruption Policy	AYA/COMPLIANCE/ABC Policy/2/2025	
	Date – 03-09-2025	Page : 1 of 26

ပြင်ဆင်ချက်မှတ်တမ်း

စဉ်	ပြင်ဆင်မွမ်းမံခဲ့သည့် အကြောင်းအရာဆိုင်ရာ ဖော်ပြချက်	လုပ်ငန်းစဉ်ပိုင်ရှင်	အတည်ပြု နေ့စွဲ	အတည်ပြုသူ
၁။	ကနဦးထုတ်ပြန်ချက်	Head - ERM C	၂၀-၈-၂၀၁၉	BOD
၂။	မွမ်းမံပြင်ဆင်ခြင်း - အပိုဒ် (၁၀) အသုံးစရိတ်စီမံခန့်ခွဲမှုနှင့်အဂတိ လိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေး အပိုဒ် (၁၄.၂) ဆုံးရှုံးမှု ဖြစ်နိုင်ခြေများကို ဖော်ထုတ်အကဲဖြတ်ခြင်း	Head - Compliance Dept.	၂၁-၆-၂၀၂၃	BRCC
၃။	မွမ်းမံပြင်ဆင်ခြင်း - AYA BANK နေရာတွင် AYA BANK PCL ဟုပြောင်းလဲခြင်း၊ Senior Chief Risk & Compliance Officer (SCRCO) မှ Chief Compliance Officer (CCO) သို့ပြင်ဆင်ခြင်း	Head - Compliance Dept.	၆-၂-၂၀၂၅	HOD
၄။	မွမ်းမံပြင်ဆင်ခြင်း - အပိုဒ်(၄)/(၆)/(၈)/(၁၂)/(၁၃)/ (၁၇)/(၁၉)/(၂၂)/(၂၄) တို့အား မွမ်းမံဖြည့်စွက်ခြင်း	Head - Compliance Dept.	၂၈-၈-၂၀၂၅ ၃-၉-၂၀၂၅	BRCC BOD

 AYA Bank PCL ဧရာဝတီဘဏ်အများပိုင်ကုမ္ပဏီလီမိတက် Anti-Bribery and Corruption Policy	AYA/COMPLIANCE/ABC Policy/2/2025	
	Date – 03-09-2025	Page : 2 of 26

မာတိကာ

၁။ နိဒါန်း

၂။ မူဝါဒဖော်ပြချက်

၃။ မူဝါဒကိုကျင့်သုံးခြင်း

၄။ လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှုနှင့် အဂတိလိုက်စားမှု အသွင်သဏ္ဌာန်များ

၅။ လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှုနှင့် အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ စံနှုန်း (သတ်မှတ်ချက်)များ

၆။ လက်ဆောင်များနှင့်ဧည့်ခံပြုစုခြင်းများ

၇။ အန္တရာယ်အချက်ပြများ

၈။ ဤမူဝါဒအောက်ရှိ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့် တာဝန် နှင့်ဝတ္တရားများ

၉။ ပတ်သက်ဆက်နွှယ်သောအဖွဲ့အစည်းများ

၁၀။ အသုံးစရိတ်စီမံခန့်ခွဲမှုနှင့် အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေး

၁၁။ (လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ) မှတ်တမ်းများကိုထိန်းသိမ်းခြင်း

၁၂။ ဤမူဝါဒ ကိုချိုးဖောက်မှုများအားဖော်ထုတ်တင်ပြခြင်း (Whistleblowing Policy)

၁၃။ အစီရင်ခံစာများအား စုံစမ်းစစ်ဆေးခြင်း နှင့် မှတ်တမ်းတင်ခြင်း

၁၄။ ဆုံးရှုံးမှုဖြစ်နိုင်ခြေများကိုဖော်ထုတ်အကဲဖြတ်ခြင်း

၁၅။ လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာသတိပြုဆင်ခြင်ဖွယ်များကိုဖော်ထုတ်ခြင်း

၁၆။ မန်နေဂျာများ၏ တာဝန်နှင့်ဝတ္တရားများ

 AYA Bank PCL ဧရာဝတီဘဏ်အများပိုင်ကုမ္ပဏီလီမိတက် Anti-Bribery and Corruption Policy	AYA/COMPLIANCE/ABC Policy/2/2025	
	Date – 03-09-2025	Page : 3 of 26

၁၇။ ဤမူဝါဒကို (AYA BANK PCL ၏ ဝန်ထမ်းများ) သိရှိနားလည် သဘောပေါက်စေရန် ဆောင်ရွက်ခြင်း

၁၈။ ဤမူဝါဒနှင့်ပတ်သက်သည့် တာဝန်နှင့်ဝတ္တရားများ

၁၉။ ဤမူဝါဒနှင့်အညီလိုက်နာဆောင်ရွက်ကြောင်းနှင့်အတည်ပြုခြင်း

၂၀။ (ဤမူဝါဒကိုလိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းနှင့်စပ်လျဉ်း၍) စောင့်ကြည့်အကဲဖြတ်ခြင်း၊ ပြန်လည် သုံးသပ်ခြင်း

၂၁။ ဤမူဝါဒနှင့်အညီလိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းမရှိပါက ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်သည့် အကျိုးဆက်များ

၂၂။ တစ်ကိုယ်ရေ ဘေးအန္တရာယ်ကင်းရှင်းရေး

၂၃။ အလှူငွေထည့်ဝင်မှုများ နှင့် လူမှုရေးဆိုင်ရာထောက်ပံ့မှုများ

၂၄။ (ဤမူဝါဒနှင့်ပတ်သက်၍) မရှင်းလင်းသည် တို့ကို မေးမြန်းခြင်းများ

၂၅။ ဤမူဝါဒကို (အများသိနိုင်ရန်) ထုတ်ပြန်ကြေညာခြင်း

၂၆။ ဝန်ခံကတိပြုခြင်း/အသိမှတ်ပြုခြင်း

 AYA Bank PCL ဧရာဝတီဘဏ်အများပိုင်ကုမ္ပဏီလီမိတက် Anti-Bribery and Corruption Policy	AYA/COMPLIANCE/ABC Policy/2/2025	
	Date – 03-09-2025	Page : 4 of 26

လဘတ်ပေးလဘတ်ယူမှုနှင့် အဂတိလိုက်စားမှု တိုက်ဖျက်ရေးမူဝါဒ

၁။ နိဒါန်း

- ၁.၁ AYA BANK PCL ၏ အဂတိလိုက်စားမှု တိုက်ဖျက်ရေး မူဝါဒကို ကုလသမဂ္ဂ အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေး ဆိုင်ရာ သဘောတူညီချက် (UNCAC) နှင့်တကွ AYA BANK PCL အနေဖြင့် ကုလသမဂ္ဂကမ္ဘာလုံးဆိုင်ရာ သဘောတူညီချက် (UN Global Compact) တွင် ပါဝင်ခဲ့ခြင်းဖြင့် လိုက်နာရန် ကတိကဝတ်ပြုခဲ့သော အခြေခံမူများ အပါအဝင် မြန်မာနိုင်ငံ အဂတိလိုက်စားမှု တိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေ (၂၀၁၃) နှင့် အညီ တရားဝင် ပြဋ္ဌာန်းရန် AYA BANK PCL ၏ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့က ဆုံးဖြတ်လိုက်သည်။
- ၁.၂ AYA BANK PCL တွင် ယခုလက်ရှိ ကျင့်သုံးသော လဘတ်ပေးလဘတ်ယူမှု နှင့် အဂတိလိုက်စားမှုဆိုင်ရာ မည်သည့် မူဝါဒများကိုမဆို ဤလဘတ်ပေးလဘတ်ယူမှုနှင့် အဂတိလိုက်စားမှု တိုက်ဖျက်ရေးမူဝါဒ (“မူဝါဒ”) နှင့် အစားထိုးရမည်။
- ၁.၃ AYA BANK PCL ၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ် (Chief Compliance Officer) သည် ဤမူဝါဒ၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ် အဖြစ် တာဝန်ယူ ဆောင်ရွက်ရန် ဖြစ်သည်။

၂။ မူဝါဒဖော်ပြချက်

- ၂.၁ AYA BANK PCL ၏ မူဝါဒမှာ ၎င်း၏ လုပ်ငန်းဆောင်တာများကို ရိုးသား၍ မြင့်မားသော ကိုယ်ကျင့် တရားနှင့်အညီ လုပ်ဆောင်ရန်ဖြစ်သည်။
 - AYA BANK PCL သည် ၎င်း၏ လုပ်ငန်းဆောင်တာများနှင့် ပတ်သက်ဆက်နွှယ်မှု အားလုံးကို ကျွမ်းကျင်မျှတပြီး ဂုဏ်သိက္ခာရှိစွာ တစ်စိုက်မတ်မတ် ဆောင်ရွက်နေသည့် အလျောက် မည်သည့် လဘတ်ပေးလဘတ်ယူမှု နှင့် အဂတိလိုက်စားမှုများနှင့်ပတ်သက်၍ (Zero Tolerance) မူဝါဒ ချမှတ်ထားရှိပါသည်။
 - AYA BANK PCL ၏ ရည်မှန်းချက်မှာ ဘဏ်၏ ဂုဏ်သိက္ခာ နှင့် ကောင်းသတင်းကို ထိခိုက်စေသော မည်သည့်အပြုအမူမျိုးကိုမဆို ရှောင်ကြဉ်ရန်ဖြစ်ပါသည်။
 - AYA BANK PCL သည် မိမိ၏ ရိုးသားမှု နှင့် အပြည်ပြည်ဆိုင်ရာ ပုံရိပ်ကောင်းမွန်မှုကို အစဉ်သဖြင့် လိုက်နာ၍ ကာကွယ်စောင့်ရှောက်ရန် အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်လျက်ရှိပါသည်။

၂.၂ အဂတိလိုက်စားမှု ဖြစ်စဉ်တွင် ပါဝင်သော မည်သူမဆို ငွေဒဏ်ဖြစ်စေ (သို့မဟုတ်) ထောင်ဒဏ် ဖြစ်စေ ကျခံရနိုင်ပါသည်။ ထို့ပြင် AYA BANK PCL (သို့မဟုတ်) ၎င်း၏ ဝန်ထမ်းများ (သို့မဟုတ်) ၎င်းနှင့်ပတ်သက်သော ပုဂ္ဂိုလ်များ (ဥပမာ - ကန်ထရိုက်တာများ၊ ကိုယ်စားလှယ်များ နှင့် လက်အောက်ခံကုမ္ပဏီခွဲများ (ဘဏ်)) မှ အဂတိလိုက်စားမှုတွင် ပါဝင်ပတ်သက်နေကြောင်း တွေ့ရှိပါက AYA BANK PCL သည် အကန့်အသတ်မဲ့ ငွေဒဏ်ကို ကျခံရနိုင်ပြီး ၎င်း၏ ဂုဏ်သတင်းကို အများ ပြည်သူဆိုင်ရာ ဈေးကွက်နေရာ များ၌သာမက မြန်မာနိုင်ငံတစ်ဝှမ်း၌ပါ ဆိုးရွားစွာ ထိခိုက်စေမည် ဖြစ်ပါသည်။ ထို့ကြောင့် AYA BANK PCL သည် ၎င်း၏ ဥပဒေအကြောင်းအရ တာဝန်ယူမှုကို အထူးလေးနက်စွာ ခံယူကျင့်သုံး ပါသည်။

၂.၃ AYA BANK PCL သည် မြန်မာနိုင်ငံ၏ လာဘ်ပေး လာဘ်ယူမှု နှင့် အဂတိလိုက်စားမှု တိုက်ဖျက်ရေး ဥပဒေ အားလုံးကို လေးစား လိုက်နာရန် ခိုင်မာစွာ သန္နိဋ္ဌာန် ချထားပါသည်။ AYA BANK PCL အပါအဝင် ၎င်း၏ ဝန်ထမ်းများနှင့် ၎င်းနှင့် ဆက်နွယ် ပတ်သက်သူ များသည် အခြားသက်ဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်း စည်းကမ်း နှင့် ညွှန်ကြားချက်များ၊ ဒေသဆိုင်ရာ ဥပဒေများနှင့် ယင်းနှင့် သက်ဆိုင်သမျှကိုလည်း လိုက်နာရန် တာဝန်ရှိမည်ဖြစ်ပါသည်။

၂.၄ ဤမူဝါဒကျင့်သုံးရသည့် ရည်ရွယ်ချက်မှာ

- AYA BANK PCL နှင့်ပတ်သက်၍ အလုပ်လုပ်ကိုင်နေသူများအားလုံးသည် လာဘ်ပေး လာဘ်ယူမှု နှင့် အဂတိလိုက်စားမှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာတွင် ဘဏ်၏ ရပ်တည်ချက် ကို သိရှိစေရန် ၊ ထိန်းသိမ်းစောင့်ရှောက်ရန် နှင့်
- AYA BANK PCL နှင့်ပတ်သက်ပြီး အလုပ်လုပ်ကိုင်နေသူများကို လာဘ်ပေး လာဘ်ယူမှုနှင့် အဂတိ လိုက်စားမှု အရေးကိစ္စများနှင့် ပတ်သက်၍ မည်သို့ သိရှိ ကိုင်တွယ်ဖြေရှင်းရမည် ဟူသော သတင်းအချက်အလက် နှင့် လမ်းညွှန်မှုများ ပေးနိုင်ရန်ဖြစ်ပါသည်။

၂.၅ ဤမူဝါဒတွင် “တတိယအဖွဲ့အစည်း” ဆိုသည်မှာ AYA BANK PCL အတွက် လုပ်ငန်းဆောင်ရွက် နေစဉ်အတွင်း ထိတွေ့ဆက်ဆံရဖွယ်ရှိသည့် လူပုဂ္ဂိုလ်များ၊ အဖွဲ့အစည်း များကို ဆိုလိုပြီး ယင်းတွင် ဖောက်သည်များ၊ ဖောက်သည် ဖြစ်လာစေရန် အလားအလာ ရှိသူများ၊ ကုန်စည် / ဝန်ဆောင်မှု ပေးသွင်းသူများ၊ ဖြန့်ချိသူများ၊ စီးပွားရေးလုပ်ငန်း အဆက်အသွယ်များ၊ ကိုယ်စားလှယ်များ၊ အကြံပေး ပုဂ္ဂိုလ်များ နှင့် အစိုးရအဖွဲ့အစည်း များ၏ အကြံပေး ပုဂ္ဂိုလ် များ၊ ကိုယ်စားလှယ်များ၊ အရာရှိများ၊ နိုင်ငံရေးသမားများ နှင့် နိုင်ငံရေးပါတီများ အပါအဝင် အစိုးရ နှင့် အများပြည်သူဆိုင်ရာ အဖွဲ့အစည်းများ ပါဝင်သည်။

 AYA Bank PCL ဧရာဝတီဘဏ်အများပိုင်သက်ဆိုင်သောဥပဒေရေးရာဇာတိ Anti-Bribery and Corruption Policy	AYA/COMPLIANCE/ABC Policy/2/2025	
	Date – 03-09-2025	Page : 6 of 26

၃။ မူဝါဒကိုကျင့်သုံးခြင်း

- ၃.၁ ဤမူဝါဒသည် AYA BANK PCL ၏ ဒါရိုက်တာများ၊ အရာရှိများ၊ ဝန်ထမ်းများ၊ မိသားစုဝင်များ၊ အတိုင်ပင်ခံများ နှင့် ကန်ထရိုက်တာများ အားလုံးအပေါ်တွင် သက်ရောက်မှုရှိသည်။ ဤမူဝါဒ နှင့်ညီညွတ်အောင် လုပ်ဆောင်ရာတွင် ဒါရိုက်တာ တစ်ဦးချင်းစီ အတွက် ကာလနှင့် တာဝန် သတ်မှတ်ချက်များ၊ အရာရှိ နှင့် ဝန်ထမ်းတစ်ဦးချင်းစီအတွက် အလုပ်ခန့်ထားခြင်း ဆိုင်ရာ အချက်အလက်များ၊ အတိုင်ပင်ခံများနှင့် ကန်ထရိုက်တာ တစ်ဦးချင်းစီ အတွက် AYA BANK PCL သို့ ဝန်ဆောင်မှု ပေးအပ်ခြင်းဆိုင်ရာ အချက်အလက်များ ပါဝင်သည်။ ဖော်ပြပါ ပုဂ္ဂိုလ် တစ်ဦးချင်းစီသည် မူဝါဒ ၏နောက်ဆုံး အတည်ပြုထားသော မိတ္တူကို ပေးအပ်ခြင်းဖြင့် ဖြစ်စေ၊ ဖြည့်စွက် ပြင်ဆင်ထားသော မူဝါဒကို ကြည့်ရှု သုံးသပ်နိုင်ရန်အတွက် AYA BANK PCL ၏ အင်တာနက် စာမျက်နှာတွင် တင်ထားခြင်းဖြင့် ဖြစ်စေ၊ အသိပေးပြီးသည့် နောက်တွင် ဤမူဝါဒ၏ ပြဋ္ဌာန်းချက် များ အတိုင်း လိုက်နာ လုပ်ဆောင်ရန် သဘောတူညီကြသည်။
- ၃.၂ ဤမူဝါဒသည် ဘဏ်၏ စီးပွားရေးဆိုင်ရာ ဆက်စပ် လုပ်ဆောင်မှုများ အားလုံးပေါ်တွင် သက်ရောက်မှု ရှိသည်။ ဤမူဝါဒ အောက်တွင် အကျုံးဝင်သော ပုဂ္ဂိုလ်များအားလုံးသည် AYA BANK PCL ၏ ကိုယ်စား ယင်းတို့၏လုပ်ငန်းတာဝန်များကို ထမ်းဆောင်ရာတွင် မြန်မာနိုင်ငံ အတွင်း အကျုံးဝင်သော ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်းများ၊ သတ်မှတ်ချက်များ အထူးသဖြင့် အကျင့်ပျက်ခြစားမှု နှင့် လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ ဥပဒေများ၊ စည်းမျဉ်း များ၊ သတ်မှတ်ချက်များ နှင့်အညီ လုပ်ဆောင်ရန် လိုအပ်သည်။ မသေချာ၊ မဝေခွဲနိုင်သည့် အခြေအနေ နှင့် တွေ့ကြုံရပါက လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေး အရာရှိချုပ် ထံသို့ ဆက်သွယ်ရမည် ဖြစ်ပြီး လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ် (CCO) က လိုအပ်ပါက ဥပဒေပိုင်းဆိုင်ရာ အကြံဉာဏ် များကို ထပ်မံရယူနိုင်သည်။

၄။ လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှုနှင့် အဂတိလိုက်စားမှုအသွင်သဏ္ဌာန်များ

- ၄.၁ ဤ (လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှု တိုက်ဖျက်ရေး) မူဝါဒ၏ ဦးတည်ချက်များအရ အောက်ဖော်ပြပါ (၄.၂ မှ ၄.၄ အထိ) ဖွင့်ဆိုချက်များသည် လာဘ်ပေးလာဘ်မှု ကျူးလွန်ခြင်းတွင် အကျုံးဝင်သည်။
- ၄.၂ (က)လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှု ဆိုသည်မှာ လုပ်ပိုင်ခွင့်အာဏာရှိသူက ရာထူးတာဝန်ကို အလွဲ သုံးစားပြု၍ တစ်စုံတစ်ရာကို ပြုလုပ်ရန်၊ ဥပဒေ နှင့်အညီ ပြုလုပ်ခြင်းမှ ရှောင်ကြဉ်ရန်၊ တစ်ဦးတစ်ယောက်အား ဥပဒေ နှင့်အညီ ရထိုက်သော အခွင့်အရေးပေးရန် သို့မဟုတ် ဥပဒေ နှင့်အညီ ရထိုက်သော အခွင့်အရေးကို မမှန်မကန် ပိတ်ပင်ရန် သော်လည်းကောင်း၊ သက်ဆိုင်သူထံမှ တံစိုးလက်ဆောင်ကို မိမိအတွက် သော်လည်းကောင်း၊ အခြားသူ

တစ်ဦးဦး အတွက်သော်လည်းကောင်း၊ အဖွဲ့အစည်းအတွက် သော်လည်းကောင်း၊ ပေးခြင်း၊ လက်ခံခြင်း၊ ရယူခြင်း၊ ရယူရန် အားထုတ်ခြင်း၊ ကမ်းလှမ်းခြင်း၊ ကတိပြုခြင်း သို့မဟုတ် တနည်းနည်းဖြင့် ဆွေးနွေးခြင်းအား တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ၊ သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ ပြုလုပ်ခြင်းကို ဆိုလိုသည်။

- (ခ) **တံစိုးလက်ဆောင်** ဆိုသည်မှာ စီးပွားရေးဆိုင်ရာ၊ စာချုပ်စာတမ်းပိုင်းဆိုင်ရာ စည်းမျဉ်း စည်းကမ်းပိုင်းဆိုင်ရာ (သို့မဟုတ်) လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာ (သို့မဟုတ်) ပုဂ္ဂိုလ်ရေးဆိုင်ရာ အသာစီးရရှိမှု တစ်စုံတစ်ရာကို ရရှိရန် အလို့ငှာ ပေးကမ်းသော (သို့မဟုတ်) ပေးကမ်း မည်ဟု ကတိပြုသော၊ ကမ်းလှမ်းသော မက်လုံး (သို့မဟုတ်) အကျိုးရလဒ် တစ်စုံတစ်ရာ ကို ဆိုလိုသည်။
- (ဂ) **မက်လုံး** ဆိုသည်မှာ အလိုရှိသော ရလဒ် တစ်စုံတစ်ခု ရရှိရန် (သို့မဟုတ်) ဆောင်ရွက်မှု တစ်စုံတစ်ရာ ဖြစ်ပေါ်လာစေရန် တွန်းအားပေးသော၊ ဆွဲဆောင်မှု တစ်ခုခုကို ဆိုလိုသည်။
- (ဃ) **လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာ အသာစီးရရှိမှု** ဆိုသည်မှာ အကယ်၍ AYA BANK PCL သည် လာဘ် ပေးလာဘ်ယူမှု နှင့် အဂတိလိုက်စားမှု တစ်စုံတစ်ရာကို ကျူးလွန်ခဲ့ပါက ထိုသို့ မကျူးလွန်မီကတည်းကရှိသော ၎င်းကိုယ်တိုင်၏ အနေအထားထက်ဖြစ်စေ (သို့မဟုတ်) ၎င်း၏ပြိုင်ဘက်များ၏ အနေအထားထက်ဖြစ်စေ (ငွေကြေးပိုင်းဆိုင်ရာ (သို့မဟုတ်) စီးပွားရေးပိုင်းဆိုင်ရာ (သို့မဟုတ်) ဂုဏ်သတင်းပိုင်းဆိုင်ရာ (သို့မဟုတ်) အကျိုးကျေးဇူး ရရှိနိုင်မည့် အခြားမည်သည့် နည်းလမ်း နှင့်ဖြစ်စေ) အသာစီးရရှိနိုင်မည့် အခြေအနေ များကိုဆိုလိုသည်။

၄.၃ **မသမာသောနည်းဖြင့် ရယူသောငွေကြေး** ဆိုသည်မှာ လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာဆက်စပ်သည့် ကန်ထရိုက်အဖွဲ့မှ ဝန်ထမ်းများ (သို့မဟုတ်) ၎င်းတို့၏ ဆွေမျိုးများ (သို့မဟုတ်) လုပ်ငန်းပိုင်း ဆိုင်ရာ နောင်ဖွဲ့မှုရှိသူများ အစရှိသူတို့ထံသို့ ငွေကြေး တစ်စုံ တစ်ရာ ပေးကမ်းရန်အတွက် အခြား အဖွဲ့အစည်းများ နှင့် စာချုပ်များ ချုပ်ဆိုရာတွင် ၎င်းတို့၏ ဝန်ထမ်းများထံသို့ စာချုပ် တန်ဖိုး၏ ပမာဏ အချို့ ကို ပေးအပ်ခြင်း (သို့မဟုတ်) တစ်ဆင့်ခံ ကန်ထရိုက် စာချုပ်ချုပ် ဆိုခြင်း၊ ဝယ်ယူမည့်ပစ္စည်း အမှာစာရင်း ပြုလုပ်ခြင်း နှင့် အကြံပေး ဆိုင်ရာသဘောတူညီချက် များကဲ့သို့သော အခြားသော နည်းလမ်းများ အပါအဝင် အသုံးပြုခြင်းကို ဆိုလိုသည်။

၄.၄ **ခြိမ်းခြောက်အကြပ်ကိုင်၍ ငွေ (သို့မဟုတ်) အခြားအခွင့်အရေးဆိုင်ရာ တစ်စုံတစ်ရာ ရယူခြင်း** ဆိုသည်မှာ တိုက်ရိုက်ဖြစ်စေ (သို့မဟုတ်) သွယ်ဝိုက်၍ဖြစ်စေ၊ တံစိုးလက်ဆောင် တစ်စုံတစ်ခု (သို့မဟုတ်) ပြီးမြောက် အောင်မြင်အောင် ကူညီဆောင်ရွက် ပေးသည့် အဖိုးအခ (သို့မဟုတ်) မသမာသည့်ငွေကြေး(သို့မဟုတ်)လက်ဆောင်(သို့မဟုတ်)အခြားအခွင့်အရေး တို့ကိုဖြစ်နိုင်ခြေ များအား ဖော်ပြပြောဆို၍ တောင်းဆိုခြင်း (သို့မဟုတ်) လက်ခံခြင်းတို့ကို ဆိုလိုသည်။

 AYA Bank PCL ဧရာဝတီဘဏ်အများပိုင်သက်ဆိုင်သောဥပဒေအရတည်ထောင်ထားသော Anti-Bribery and Corruption Policy	AYA/COMPLIANCE/ABC Policy/2/2025	
	Date – 03-09-2025	Page : 8 of 26

၅။ လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှုနှင့် အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ စံနှုန်း (သတ်မှတ်ချက်) များ

၅.၁ AYA BANK PCL (သို့မဟုတ်) ၎င်း၏ ဒါရိုက်တာများ အရာရှိများ၊ ဝန်ထမ်းများ၊ မိသားစုဝင်များ၊ အကြံပေးပုဂ္ဂိုလ်များ နှင့် ကန်ထရိုက်တာများအား အောက်ဖော်ပြပါ အပြုအမူများ ပြုလုပ်ကျူးလွန်ခြင်းမှ တားမြစ်ပါသည်။

(က) လုပ်ငန်းပိုင်ဆိုင်ရာ အသာစီးရရှိလိမ့်မည် ဟူသော မျှော်လင့်ချက်ဖြင့် တတိယ အစုအဖွဲ့တစ်ခု ထံသို့ ငွေကြေး၊ လက်ဆောင် (သို့မဟုတ်) ဧည့်ခံပြုစုမှု တစ်စုံတစ်ရာကို ပြုလုပ်ပေးကမ်းခြင်း၊ ပြုလုပ်ပေးကမ်းမည်ဟု ကတိပြုခြင်း (သို့မဟုတ်) လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှု ကျူးလွန်ရာတွင် ပါဝင်ပတ်သက်ခြင်း (သို့မဟုတ်) ထိုသို့ ကျူးလွန်ရန်အတွက် ခွင့်ပြုခြင်း (သို့မဟုတ်) ရပြီးသော လုပ်ငန်းပိုင်ဆိုင်ရာ အသာစီးရရှိမှုအတွက် (အထက်ဖော်ပြပါ အရာတို့ကို) ပေးကမ်းခြင်း။

(ခ) ပုံမှန်လုပ်ငန်းစဉ်ကို “ပိုမိုအဆင်ပြေ ချောမွေ့စေရန်” (သို့မဟုတ်) ပိုမို မြန်ဆန် စေရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် တတိယ အစုအဖွဲ့တစ်ခု ထံသို့ ငွေကြေး၊ လက်ဆောင် (သို့မဟုတ်) ဧည့်ခံမှု တစ်စုံတစ်ရာကို ပြုလုပ်ပေးကမ်းခြင်း၊ ပြုလုပ်ပေးကမ်း မည်ဟု ကတိပြုခြင်း (သို့မဟုတ်) ကမ်းလှမ်းခြင်း။

(ဂ) AYA BANK PCL မှ (အပြန်အလှန်အားဖြင့်) စီးပွားရေးဆိုင်ရာ အကျိုးအမြတ် တစ်စုံတစ်ရာ ပြန်လည်ပေးအပ်လိမ့်မည် ဟူသော မျှော်လင့်ချက်ဖြင့် တတိယအစုအဖွဲ့တစ်ခုက ငွေကြေး၊ လက်ဆောင် (သို့မဟုတ်) ဧည့်ခံမှု တစ်စုံတစ်ရာ ပေးကမ်းသည်ဟု သိရှိလျက် (သို့မဟုတ်) သံသယ ဖြစ်လျက် ၎င်းအရာများကို လက်ခံခြင်း။

(ဃ) လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှု တစ်စုံတစ်ရာကျူးလွန်ရန် ငြင်းဆန်သော (သို့မဟုတ်) AYA BANK PCL မှ ဤ (လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှုနှင့် အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေး) မူဝါဒနှင့် (ဥပဒေ နှင့် ဆန့်ကျင်သော အကျင့်ပျက်မှုများကို ဖော်ထုတ်အရေးယူရေး) မူဝါဒအရ တင်ပြတိုင်ကြားသော အခြားဝန်ထမ်း (သို့မဟုတ်) အလုပ်သမားတစ်ဦး ကို ခြိမ်းခြောက်ခြင်း (သို့မဟုတ်) လက်တုံ့ပြန်ခြင်း။

(င) AYA BANK PCL မှ ဤ လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှုနှင့် အဂတိလိုက်စားမှု တိုက်ဖျက်ရေး မူဝါဒကို ချိုးဖောက်နိုင်ဖွယ်ရှိသည့် မည်သည့်အမှု ကိစ္စ တွင်မဆို ပါဝင်ပတ်သက်ခြင်း။

၅.၂ AYA BANK PCL ၏ (လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှုနှင့် အဂတိလိုက်စားမှု တိုက်ဖျက်ရေး) မူဝါဒကို လိုက်နာ ကျင့်သုံးခြင်းမရှိပါက ပြစ်မှုဆိုင်ရာ (သို့မဟုတ်) တရားမမှုဆိုင်ရာ ပြစ်ဒဏ် များကို (ကျူးလွန်သည့် ပြစ်မှုအလိုက်) ကျခံရနိုင်ပါသည်။ ဤမူဝါဒကို ချိုးဖောက်သည့် AYA BANK PCL ၏ ဝန်ထမ်းတစ်ဦးသည် အလုပ်မှ ချက်ချင်း ထုတ်ပယ်ခံရသည်အထိ စည်းကမ်းပိုင်းဆိုင်ရာ အရေးယူမှုနှင့်လည်း ရင်ဆိုင်ရမည် ဖြစ်ပါသည်။

 AYA Bank PCL ဧရာဝတီဘဏ်အများပိုင်သက်ဆိုင်သောဥပဒေအရတည်ထောင်ထားသော Anti-Bribery and Corruption Policy	AYA/COMPLIANCE/ABC Policy/2/2025	
	Date – 03-09-2025	Page : 9 of 26

၆။ လက်ဆောင်များနှင့်ဧည့်ခံပြုစုခြင်းများ

- ၆.၁ AYA BANK PCL ၏ “ လက်ဆောင်ဆိုင်ရာမူဝါဒ (Gift Policy) ” နှင့်အညီ တတိယအစုအဖွဲ့များကို ပုံမှန်သင့်လျော်စွာ ဧည့်ခံပြုစုခြင်း (သို့မဟုတ်) ၎င်းတို့၏ ဧည့်ခံပြုစုမှုများကို သဘောတူ လက်ခံခြင်း စသည်တို့ကို ဤ (လားပေးလားယူမှု နှင့် အဂတိ လိုက်စားမှု တိုက်ဖျက်ရေး) မူဝါဒက တားမြစ်မည်မဟုတ်ပါ။
- ၆.၂ တတိယ အစုအဖွဲ့တစ်ခုထံမှ (သို့မဟုတ်) တတိယအစုအဖွဲ့ တစ်ခုထံသို့ လက်ဆောင် ပစ္စည်းများ (သို့မဟုတ်) ဧည့်ခံပြုစုမှုများပေးကမ်းရန် (သို့မဟုတ်) ရယူရန်အတွက် သင့်လျော်သော (သို့မဟုတ်) မသင့်လျော်သော အခြေအနေနှင့် အချိန်အခါများကို AYA BANK PCL ၏ “လက်ဆောင်ဆိုင်ရာမူဝါဒ (Gift Policy)” တွင် အသေးစိတ် ထည့်သွင်း ပြဌာန်း ထားသည်။ (အသေးစိတ် ဖော်ပြချက်များကို ဤမူဝါဒတွင် လေ့လာနိုင်ပါသည်။)
- (ဤမူဝါဒနှစ်ခုတွင်) ကွဲလွဲမှု တစ်စုံတစ်ရာဖြစ်ပေါ်ပါက (လားပေးလားယူမှုနှင့် အဂတိ လိုက်စားမှု တိုက်ဖျက်ရေးမူဝါဒ) ကိုအတည်ယူရမည်။

၇။ အန္တရာယ်အချက်ပြများ

- ၇.၁ အောက်ဖော်ပြပါတို့သည် ဖြစ်နိုင်ခြေရှိသော အဂတိလိုက်စားမှုဆိုင်ရာ အလေ့အထ များ ဖြစ်ပြီး ဤ (လားပေးလားယူမှု နှင့် အဂတိလိုက်စားမှု တိုက်ဖျက်ရေး) မူဝါဒကို လိုက်နာ ကျင့်သုံး ရသူ အားလုံး သိရှိမှတ်သားထားရန် လိုအပ်ပါသည်။
- (က) နာမည်ဂုဏ်သတင်း မကောင်းသော (သို့မဟုတ်) နိုင်ငံတကာ နှင့် နိုင်ငံတကာ အဖွဲ့အစည်း များမှ နာမည်ပျက် စာရင်းသွင်းထားသော အစိုးရတစ်ရပ် နှင့် အဆက်အသွယ်ရှိသော ကိုယ်စားလှယ် တစ်ဦးကို ဆက်သွယ်အသုံးပြုခြင်း။
 - (ခ) ကိုယ်စားလှယ် ဖြစ်သူထံမှ သိသာထင်ရှားသော (သို့မဟုတ်) အမှန်တကယ် အရေးပါသော လိုအပ်သော ဝန်ဆောင်မှု တစ်စုံတစ်ရာ မရရှိ ဘဲ ပုံမှန်ထက် များပြားသော ဝန်ဆောင်ခများ (သို့မဟုတ်) ကော်မရှင်ခများ ပေးချေခြင်း။
 - (ဂ) စာရွက်စာတမ်းအထောက်အထားမရှိသော (သို့မဟုတ်) ဌာနတွင်းပုံမှန်ထိန်းကျောင်းမှုများကို လိုက်နာမှုမရှိသော ငွေသားပေးချေမှု (သို့မဟုတ်) ငွေပေးချေမှုပြုလုပ်ခြင်း။
 - (ဃ) လုံလောက်သော သက်သေခံစာရွက်စာတမ်း အထောက်အထားမရှိဘဲ နိုင်ငံရပ်ခြားမှ ပုဂ္ဂိုလ် များကို အပိုဆုကြေးများ ပေးအပ်ခြင်း။
 - (င) ငွေပေးချေမှုများအား ကြားခံနိုင်ငံများ မှတစ်ဆင့် (သို့မဟုတ်) နိုင်ငံရပ်ခြားရှိ ငွေစာရင်း များသို့ ပြုလုပ်ခြင်း။

 AYA Bank PCL ဧရာဝတီဘဏ်အများပိုင်သက်ဆိုင်သောဘဏ္ဍာရေးကဏ္ဍ Anti-Bribery and Corruption Policy	AYA/COMPLIANCE/ABC Policy/2/2025	
	Date – 03-09-2025	Page : 10 of 26

- (စ) တင်ဒါအောင်မြင်ရရှိရန် မျှော်လင့်ချက်ဖြင့် ကန်ထရိုက်တာများ (သို့မဟုတ်) ကုမ္ပဏီများက နှစ်ဦးတည်း သီးသန့် တွေ့ဆုံရန် ကမ်းလှမ်းခြင်း။
- (ဆ) AYA BANK PCL ၏မူဝါဒများ (သို့မဟုတ်) လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို မလိုက်နာခြင်း၊ ဆုံးဖြတ်ချက်ချမှတ်သော လုပ်ငန်းစဉ်များကို အလွဲသုံးစားပြုလုပ်ခြင်း။
- (ဇ) (ဤမည်သော) ကန်ထရိုက်တာများကို အဘယ့်ကြောင့် လိုလား နှစ်သက်သည်ကို (ခိုင်လုံသော) အကြောင်းပြချက် တစ်တစ်ရာ မပေးနိုင်ခြင်း။
- (ဈ) ကတိပြုစာချုပ်တွင် ပါရှိသည်ထက် များစွာပိုလွန်သော ငွေတောင်းခံလွှာကို ပေးခြင်း (သို့မဟုတ်) ကတိပြု စာချုပ်တွင် ပါရှိသည်ထက် များစွာပိုလွန်သော ငွေပမာဏ ပေးချေခြင်း။
- (ည) AYA BANK PCL ၏ အဆင့်ဆင့်သောဝန်ထမ်းများသည်၊ ဘဏ်ဝန်ထမ်း တာဝန်အပြင် အခြားသော ကိုယ်ပိုင်လုပ်ငန်း၊ မိသားစုလုပ်ငန်း၊ အစုရှယ်ယာ လုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက် ထားခြင်းရှိပါလျှက် ကြိုတင် ကြေငြာထားရန် ပျက်ကွက်ခြင်း၊ ယင်းလုပ်ငန်းများနှင့် ဆက်စပ်သည့် ကိစ္စရပ်များတွင် ပါဝင်ဆောင်ရွက်ခြင်း။

၇.၂ အထက်ပါသာဓကများသည် ပြည့်စုံလုံလောက်သည်ဟု မဆိုသာသောကြောင့် အခြားသော အဂတိ လိုက်စားသည်ဟု သံသယဖြစ်ဖွယ်တို့ကိုလည်း သတိပြုသင့်ပါသည်။

၈။ ဤမူဝါဒအောက်ရှိလိုက်နာဆောင်ရွက်ရမည့် တာဝန်နှင့် ဝတ္တရားများ

၈.၁ AYA BANK PCL ၏ဒါရိုက်တာများ၊ အရာရှိများ၊ ဝန်ထမ်းများ၊ အကြံပေးများ နှင့် ကန်ထရိုက်တာများ အားလုံးတို့သည် ဤမူဝါဒအပြင် ၎င်းနှင့် နီးနွယ် ပတ်သက်သော အောက်ဖော်ပြပါ မူဝါဒများကိုလည်း လိုက်နာရန် လိုအပ်သည်။

(က) ကိုယ်ကျင့်တရားနှင့် အပြုအမူဆိုင်ရာ စံသတ်မှတ်ချက်

(ခ) အကျင့်ပျက်မှုများကို ဖော်ထုတ်သတင်းပေးရေး မူဝါဒ

(ဂ) လက်ဆောင်ဆိုင်ရာ မူဝါဒ

၈.၂ AYA BANK PCL ၏ ဒါရိုက်တာများ၊ အရာရှိများ ၊ ဝန်ထမ်းများ၊ အကြံပေးများနှင့် ကန်ထရိုက်တာများ အားလုံးတို့သည် ဘဏ်မှ တာဝန်ယူ စီစဉ်ပေးသော လာဘ်ပေး လာဘ်ယူ နှင့် အဂတိလိုက်စားမှု တိုက်ဖျက်ရေး နှင့်ဆက်စပ်သည့် သင်တန်းအားလုံးကို တက်ရောက် ရန် လိုအပ်သည်။

 AYA Bank PCL ဧရာဝတီဘဏ်အများပိုင်သက်ဆိုင်သောဥပဒေအရတည်ထောင်ထားသော Anti-Bribery and Corruption Policy	AYA/COMPLIANCE/ABC Policy/2/2025	
	Date – 03-09-2025	Page : 11 of 26

- ၈.၃ AYA BANK PCL တွင် တာဝန်ထမ်းဆောင်နေသော ဝန်ထမ်းအားလုံး (သို့မဟုတ်) ၎င်း၏ ထိန်းချုပ်မှုအောက်တွင်ရှိသူ အားလုံးတို့သည် လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှု ကျူးလွန်ခြင်းများ နှင့် အခြားသော အကျင့်ပျက် အဂတိလိုက်စားမှုမှန်သမျှကို ကာကွယ်တားဆီးခြင်း၊ စုံစမ်း ထောက်လှမ်းခြင်းနှင့် အစီရင်ခံခြင်းတို့ ပြုလုပ်ရန် တာဝန်အပြည့်အဝရှိသည်။ ဖော်ပြပါ ပုဂ္ဂိုလ်အားလုံး တို့သည်လည်း ဤမူဝါဒကို ချိုးဖောက်နိုင်ဖွယ်ရှိသည့် မည်သည့် အပြုအမူကိုမဆို ရှောင်ကြဉ်ရမည်။
- ၈.၄ အကယ်၍ ဘဏ်၏ကိုယ်စား ငွေပေးချေမှုပြုလုပ်ရန် တာဝန်ပေးအပ်ခြင်းခံရပါက မည်သည့် အရာအတွက် ငွေပေးချေမှုပြုလုပ်ရသည်ဖြစ်ကြောင်း နှင့် တောင်းခံသည့် ငွေပမာဏ နှင့် ရရှိသော ကုန်ပစ္စည်း (သို့မဟုတ်) ဝန်ဆောင်မှုတို့ ကိုက်ညီမှု ရှိ/မရှိ စသည်တို့ကို သတိပြု စစ်ဆေးရမည်။ ငွေပေး ချေမှု ဆိုင်ရာ အသေးစိတ် ဖော်ပြမှုများကို သိရှိနိုင်ရန် ပြေစာကို အမြဲ တောင်းယူ ကြည့်ရှုသင့် သည်။ ငွေပေးချေမှုနှင့် ပတ်သက်၍ သံသယ (သို့မဟုတ်) စိုးရိမ်ပူပန်မှု (သို့မဟုတ်) မေးခွန်းတစ်စုံတစ်ရာ ရှိပါက ဆောင်ရွက်ခြင်းမပြုမီ Compliance ဌာန မှတစ်ဆင့် လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ် (CCO) ထံသို့ (ဆောလျင်စွာ) ဆွေးနွေးတင်ပြရမည်။
- ၈.၅ AYA BANK PCL ၏ ဒါရိုက်တာများ၊ အရာရှိများနှင့် ဝန်ထမ်းများ၊ အကြံပေးများ နှင့် ကန်ထရိုက်တာများ အားလုံးတို့ အနေဖြင့် ဤမူဝါဒ နှင့် ဝိရောဓိဖြစ်သော အပြုအမူ တစ်စုံတစ်ရာ ဖြစ်ပေါ်လာသည် (သို့မဟုတ်) ထိုသို့ ပြုလုပ်ရန် တစ်ဦး တစ်ယောက်က သွေးဆောင် ဖြားယောင်းသည်ဟု ယုံကြည် (သို့မဟုတ်) သံသယဖြစ်ပါက AYA BANK PCL ၏ (အကျင့်ပျက်မှုများကို ဖော်ထုတ်အရေးယူရေး) မူဝါဒ အရ (အပိုဒ်ခွဲ ၁၂ ကို ကြည့်ပါ) လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ် (CCO) နှင့် အမှုဆောင်အရာရှိချုပ် (CEO) ထံသို့ အချိန်မဆိုင်းဘဲ အသိပေးတင်ပြရမည်။
- ၈.၆ ဤမူဝါဒကိုချိုးဖောက်သော မည်သူမဆို စည်းကမ်းထိန်းသိမ်းရေးဆိုင်ရာ အရေးယူမှုနှင့် ရင်ဆိုင်ရမည်ဖြစ်ပြီး ၎င်း၏ (လက်ခံနိုင်ဖွယ်မရှိသည့်) ကျူးလွန်မှုအတွက် အလုပ်မှ ထုတ်ပစ်ခြင်းခံရသည်အထိ ပြစ်ဒဏ်ကျခံနိုင်ပါသည်။ AYA BANK PCL အနေဖြင့် ဤမူဝါဒ ကို ချိုးဖောက်သည့် အခြားသောပုဂ္ဂိုလ်များ နှင့် စာချုပ်စာတမ်းဆိုင်ရာ ဆက်ဆံရေးများကို ဖျက်သိမ်းပိုင်ခွင့်ရှိသည်။

၉။ ပတ်သက်ဆက်နွှယ်သောအဖွဲ့အစည်းများ

- ၉.၁ မရိုးသားသော ငွေပေးချေမှု တစ်စုံတစ်ရာကို AYA BANK PCL နှင့်ပတ်သက် ဆက်နွှယ်သော အဖွဲ့အစည်းများ ဖြစ်သည့် လက်အောက်ခံ ကုမ္ပဏီခွဲများ (ဘဏ်) ၊

 AYA Bank PCL ဧရာဝတီဘဏ်အများပိုင်သက်ဆိုင်သောဥပဒေအရတည်ထောင်ထားသော Anti-Bribery and Corruption Policy	AYA/COMPLIANCE/ABC Policy/2/2025	
	Date – 03-09-2025	Page : 12 of 26

ကိုယ်စားလှယ် များ၊ ကြားခံပုဂ္ဂိုလ် (ပွဲစား) များ၊ စီးပွားဖက်များ၊ ကန်ထရိုက်တာများနှင့် ကုန်ပစ္စည်း ပေးသွင်းသူများမှ တစ်ဆင့် ဆောင်ရွက်လျှင်ဖြစ်စေ၊ (သို့မဟုတ်) လာဘ်ပေး လာဘ်ယူမှုကို ဦးတည်စေသည်ဟု ယုံကြည်ရသော ငွေပေးချေမှုတစ်ခုလုံး (သို့မဟုတ်) တစ်စိတ်တစ်ပိုင်းကို တတိယ အစုအဖွဲ့ တစ်ခုထံသို့ ပြုလုပ်လျှင် ဖြစ်စေ ဤမူဝါဒပါ တားမြစ်ချက်ကို ချိုးဖောက်ရာ ရောက်သည်။

- ၉.၂ ကိုယ်စားလှယ်များ နှင့် အခြားကြားခံပုဂ္ဂိုလ်များ နှင့် ထိတွေ့ဆက်ဆံမှုများကို ဘဏ်၏ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်း သတ်မှတ်ချက်များအတိုင်း အပြည့်အဝ မှတ်တမ်းတင်ထားရမည် ဖြစ်ပြီး ပတ်သက်ဆက်နွယ်သော အဖွဲ့အစည်းမှ ဘဏ်၏ ကိုယ်စား တရားမဝင် လာဘ်လာဘများ ရယူခြင်း (သို့မဟုတ်) ပေးကမ်းခြင်း တို့ကို အဆိုပါ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်း သတ်မှတ်ချက်များက တားမြစ်ထားသည်။
- ၉.၃ ပတ်သက်ဆက်နွယ်သော အဖွဲ့အစည်းများကို ပေးချေရသော အခကြေးငွေတို့သည် သင့်လျော် မှန်ကန်ပြီး ဝန်ဆောင်မှုများ အတွက် တရားဝင် သတ်မှတ်ထားသည့် စည်းမျဉ်း စည်းကမ်းများအတိုင်းဖြစ်စေရမည်။
- ၉.၄ ပတ်သက်ဆက်နွယ်သော အဖွဲ့အစည်းများသည် လိုအပ်သော လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာ သက်သေ အထောက်အထား မှတ်တမ်းများကို ဘဏ် (သို့မဟုတ်) ၎င်း၏ စာရင်းစစ်များ (သို့မဟုတ်) စုံစမ်းစစ်ဆေးရေး တာဝန်ရှိသူများက စစ်ဆေးပါက အဆင်သင့်ဖြစ်စေရန် ပြင်ဆင် ထိန်းသိမ်းထားရမည်။

၁၀။ အသုံးစရိတ်စီမံခန့်ခွဲမှု နှင့် အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေး

ကျွန်ုပ်တို့၏ AYA BANK PCL သည် ဖောက်သည်များ နှင့်ပတ်သက်ဆက်နွယ်သည့် အဖွဲ့အစည်းများဖြင့် ဆက်ဆံရေးကောင်းမွန်မှု တည်ဆောက်ရန် အားပေးသော်လည်း၊ ထုတ်လုပ် သုံးစွဲသည့် အသုံးစရိတ်များမှာ စီးပွားရေးဆိုင်ရာ အရေးပါသော အသုံးစရိတ်များ ဖြစ်ရမည့်အပြင် မည်သည့် အဂတိလိုက်စားမှု အန္တရာယ်မှမဆိုလည်း ကင်းစင်ရမည် ဖြစ်သည်။ ဤတွင် အစား အသောက်၊ လက်ဆောင်များ နှင့် ဖျော်ဖြေပွဲ အစရှိသည့် အသုံးစရိတ်များပါဝင်သည်။

အောက်ဖော်ပြပါလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို အပြည့်အဝ လိုက်နာရမည်ဖြစ်သည်။

- ၁။ အသုံးစရိတ်အားလုံးကို သက်ဆိုင်ရာ ဌာနမှူး ထံမှ ခွင့်ပြုချက်ရယူရမည်ဖြစ်ပြီး၊ AYA BANK PCL ၏ အသုံးစရိတ်မူဝါဒတွင် ဖော်ပြထားသော ကန့်သတ်ချက်ပမာဏအတိုင်း ဖြစ်ရမည်။
- ၂။ အသုံးစရိတ်အားလုံးကို တိကျမှန်ကန်စွာ မှတ်တမ်းတင်ထားရမည်ဖြစ်ပြီး၊ ဘဏ္ဍာရေး စာရင်း တွင်ပါဝင်ရမည်။ အသုံးစရိတ်တိုင်းအတွက် ငွေလက်ခံလက်မှတ်များ နှင့် ငွေတောင်းလွှာ

 AYA Bank PCL ဧရာဝတီဘဏ်အများပိုင်သက်ဆိုင်သောဘဏ္ဍာရေးကွပ်ကဲရေး Anti-Bribery and Corruption Policy	AYA/COMPLIANCE/ABC Policy/2/2025	
	Date – 03-09-2025	Page : 13 of 26

များကို ထိန်းသိမ်းထားရမည်။

- ၃။ အစားအသောက်၊ လက်ဆောင်များနှင့် ဖျော်ဖြေပွဲများနှင့်ဆိုင်သော အသုံးစရိတ်များသည် ဆက်ဆံရေး တည်ဆောက်ခြင်းအတွက် သင့်လျော်သည့် ပမာဏအတွင်း ဖြစ်ရမည်။ ထိုအသုံးစရိတ်များကို လာဘ်ငွေကမ်းလှမ်းခြင်း အဖြစ်မသုံးရ၊ မည်သည့်ဥပဒေ၊ စည်းမျဉ်း စည်းကမ်း များကိုမျှ ဖောက်ဖျက်မည့် ပုံစံအနေအထားဖြင့် မရှိရပါ။
- ၄။ အစားအသောက်၊ လက်ဆောင်များ သို့မဟုတ် ဖျော်ဖြေပွဲများနှင့်ဆိုင်သော အသုံးစရိတ်များကို မသင့်တော်ကြောင်း ပုံရိပ်ပေါ်ပေါက်လာနိုင်သော အခြေအနေများ အောက်တွင် မပေးသင့်၊ လက်မခံသင့်ပါ။ လက်ဆောင်ဆိုင်ရာမူဝါဒ (Gift Policy) သည် အဂတိလိုက်စားမှု တိုက်ဖျက်ရေး အတွက် အခြေခံမူဝါဒနှင့်အတူ လိုက်ဖက်လာပြီး၊ ပိုမိုအသေးစိတ်သော လမ်းညွှန်ချက်များကို ထောက်ပံ့ပေးထားသည်။

၁၁။ (လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ) မှတ်တမ်းများကို ပြင်ဆင်ထိန်းသိမ်းခြင်း

- ၁၁.၁ AYA BANK PCL သည် ဤမူဝါဒကို လိုက်နာကျင့်သုံးနိုင်စေရန် ဘဏ်၏ ဂုဏ်သိက္ခာကို မြှင့်တင်ရန် နှင့် ကျင့်ဝတ် သိက္ခာပိုင်းဆိုင်ရာ စံသတ်မှတ်ချက်များကို ထိန်းသိမ်းရန် အတွက် ဌာနအတွင်း ထိန်းကျောင်းမှု စနစ်ကို ဖွံ့ဖြိုးတိုးတက်စေရန် ဆောင်ရွက်ခြင်း၊ အကောင်အထည် ဖော်ခြင်း၊ စောင့်ကြည့်လေ့လာခြင်း နှင့် ထိန်းသိမ်း စောင့်ရှောက်ခြင်း တို့ကို ပြုလုပ်ရမည်။
- ၁၁.၂ AYA BANK PCL သည် (၆)နှစ်တာကာလ အထိ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ မှတ်တမ်းများကို ထိန်းသိမ်းထား ရှိရမည် ဖြစ်ပြီး တတိယ အစုအဖွဲ့များထံသို့ ငွေပေးချေမှုပြုလုပ်ခြင်း အကြောင်းအရာများကို မှတ်တမ်းတင်ထားသည့် “ဌာနအတွင်း ထိန်းကျောင်းမှုစနစ်” ကို ခိုင်မာစေရန် ပြုလုပ်ရမည်။
- ၁၁.၃ လုပ်ငန်းဆောင်ရွက်မှု အားလုံးကို စီမံအုပ်ချုပ်ရေးအဖွဲ့၏ ပုံမှန် (သို့မဟုတ်) သီးခြား ခွင့်ပြုချက်ဖြင့်သာဆောင်ရွက်ရမည်။ နိုင်ငံတကာဘဏ္ဍာရေး အစီရင်ခံစံနှုန်း သတ်မှတ် ချက်များနှင့်အညီ ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ ဖော်ပြချက်များ ပြင်ဆင် ပြုလုပ်နိုင်ရန်အတွက် လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်မှု မှတ်တမ်းများကို (၆)နှစ်ကြာသည် အထိ ထိန်းသိမ်းထားရမည်။
- ၁၁.၄ AYA BANK PCL ၏ စီးပွားဖက်အားလုံးတို့သည် ဤမူဝါဒကို လေးစား လိုက်နာစေရန်နှင့် အထက်ဖော်ပြပါ စံနှုန်းသတ်မှတ်ချက်များနှင့်အညီပြုစုထားသော ဌာနတွင်းထိန်းကျောင်း ထားသည့် စနစ်နှင့် လုပ်ငန်းစဉ်များကို ခိုင်မာစေရန် ဆောင်ရွက်ရမည်။

 AYA Bank PCL ဧရာဝတီဘဏ်အများပိုင်သက်ဆိုင်သောဥပဒေအရတည်ထောင်ထားသော Anti-Bribery and Corruption Policy	AYA/COMPLIANCE/ABC Policy/2/2025	
	Date – 03-09-2025	Page : 14 of 26

- ၁၁.၅ AYA BANK PCL သည် ဘဏ္ဍာရေးဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်ချက်များ၊ နစ်နာဆုံးရှုံးမှုဆိုင်ရာ အကဲဖြတ်ချက်များ နှင့် လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာ သတိပြုဆင်ခြင်ဖွယ်များကို ဖော်ထုတ် တင်ပြခြင်း အစရှိသည်တို့ကို တိကျ ပြည့်စုံစွာ မှတ်တမ်းတင် ထိန်းသိမ်းထားရမည်။
- ၁၁.၆ AYA ၏ ဥက္ကဋ္ဌများ၊ အရာရှိများ၊ ဝန်ထမ်းများ၊ အကြံပေးများနှင့် ကန်ထရိုက်တာများသည် ပေးသော်လည်းကောင်း၊ လက်ခံသော်လည်းကောင်း မည်သည့်လက်ဆောင်မဆိုအတွက် ခွင့်ပြုချက် ရယူရန် လိုအပ်ပြီး၊ လက်ဆောင်ဆိုင်ရာ မူဝါဒအတိုင်း လက်ဆောင် မှတ်တမ်း စာရင်းတွင် မှန်ကန်စွာ မှတ်တမ်းတင်ထားရန် လိုအပ်ပါသည်။
- ၁၁.၇ ဧည့်ခံမှု၊ လက်ဆောင်ပေးအပ်မှု သို့မဟုတ် အခြားအသုံးစရိတ်များနှင့်ဆိုင်သော တတိယ အဖွဲ့အစည်းများအတွက် သုံးစွဲထားသည့် အသုံးစရိတ်များကို သက်ဆိုင်ရာ AYA မူဝါဒများ အတိုင်း တင်ပြရမည်ဖြစ်ပြီး၊ ငွေသုံးစွဲရသည့် အကြောင်းအရင်းကိုလည်း တိကျစွာ ဖော်ပြ၍ မှတ်တမ်းတင်ထားရမည်ဖြစ်ပါသည်။
- ၁၁.၈ တတိယအစုအဖွဲ့များနှင့် လုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက်သည့် လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာ ငွေစာရင်း များ၊ ငွေတောင်းခံလွှာများ (သဘောတူ စာချုပ်မူကြမ်း) အစရှိသည့် မှတ်တမ်း မှတ်ရာများနှင့် အခြား စာရွက်စာတမ်းများ အစရှိသည် တို့ကို တိကျ သေချာစွာ ပြင်ဆင် ထိန်းသိမ်းထား ရမည်။ မလျော်မကန် ငွေပေးချေမှုများကို လုပ်ဆောင်နိုင်ရန် (သို့မဟုတ်) လုပ်ဆောင်မှု ကို ဖုံးကွယ်ရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် (မှတ်တမ်း) စာရင်းစာအုပ် ပြင်ပတွင် ငွေစာရင်းဖွင့်ခြင်း (သို့မဟုတ်) ငွေပေးချေခြင်းများ မပြုလုပ်ရ။ ပြည့်စုံခြင်း မရှိသော ရှင်းလင်း ပြတ်သားမှု မရှိသော(သို့မဟုတ်) လိမ်လည်လှည့်စားထားသော စာရင်းဇယားများ ထည့်သွင်းထားခြင်း အစရှိသည့် တရားမဝင် ငွေပေးချေမှုများကို ဖုံးကွယ်၊ ပုံဖျက်ထားသည့် စာရင်းအင်းဆိုင်ရာ နည်းလမ်းများ၊ နည်းစနစ်များ၊ စာရွက်စာတမ်း အတုနှင့် ငွေတောင်းခံလွှာ အတုများ အသုံးပြုခြင်း အစရှိသည်တို့ကို (အထူးတင်းကြပ်စွာ) တားမြစ်သည်။
- ၁၁.၉ AYA BANK PCL ၏ ဌာနအတွင်း ထိန်းကျောင်းမှုစနစ် အားကောင်းစေရန်အတွက် ဘဏ် ၏ ဘဏ္ဍာရေးနှင့် လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာ တာဝန်ရှိသူများသည် လုပ်ငန်း ဆောင်ရွက်မှုများ၊ တင်ပြ တောင်းခံလာသော ငွေပေးချေမှု (သို့မဟုတ်) ကုန်ကျစရိတ်များကို (ပြည့်စုံလုံ လောက်သော အကြောင်းခြင်းရာများ ပါဝင်ခြင်း ရှိ/မရှိ (သို့မဟုတ်) လွန်ကဲသော နစ်နာဆုံးရှုံးမှုများ ဖြစ်နိုင်ချေ ရှိ/ မရှိ) စသည့် အချက်များနှင့် တိုက်ဆိုင်စစ်ဆေး သုံးသပ် ရမည်ဖြစ်ပါသည်။

၁၂။ ဤမူဝါဒကို ချိုးဖောက်မှုများအား ဖော်ထုတ်တင်ပြခြင်း

- ၁၂.၁ AYA BANK PCL ၏ ဒါရိုက်တာများ၊ အရာရှိများ၊ ဝန်ထမ်းများ၊ အကြံပေး များနှင့် ကန်ထရိုက်တာ အားလုံး တို့သည် ဘဏ်၏ ကိုယ်ကျင့် သိက္ခာပြည့်ဝစွာဖြင့် ဥပဒေ နှင့် အညီ လုပ်ငန်း ဆောင်တာများကို တစ်စိုက်မတ်မတ် ဆောင်ရွက်နေသော လမ်းစဉ် ကို စောင့်ထိန်း လိုက်နာရမည်။ AYA BANK PCL ၏ ဒါရိုက်တာများ၊ အရာရှိများ၊ ဝန်ထမ်း များ၊ အကြံပေးများနှင့် ကန်ထရိုက်တာ အားလုံး တို့သည် မိမိတို့ မရှင်းလင်း သော အကြောင်းအရာတို့ကို ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ် (CCO) နှင့် တိုင်ပင် မေးမြန်း နိုင်သည်။
- ၁၂.၂ ထို့ပြင် AYA BANK PCL ၏ ဒါရိုက်တာများ၊ အရာရှိများ၊ ဝန်ထမ်းများ၊ အကြံပေးများနှင့် ကန်ထရိုက်တာအားလုံးတို့သည် ဤမူဝါဒက တားမြစ်ထားသော အပြုအမူ တစ်စုံတစ်ခု တွင် ပါဝင်ပတ်သက်ရန် ဆွဲဆောင် သိမ်းသွင်းမှု တစ်ခုကို သတိပြုမိလျှင် ဖြစ်စေ၊ ဤမူဝါဒကို ချိုးဖောက်ကြောင်း (သို့မဟုတ်) ချိုးဖောက်ရန် ပြင်ဆင်ကြောင်း တစ်စုံ တစ်ရာ သတင်း ရရှိလျှင် ဖြစ်စေ၊ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ် (CCO) ထံသို့ ချက်ချင်းသတင်းပို့ တင်ပြရမည်။
- ၁၂.၃ လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှု ကျူးလွန်ရာတွင် ပါဝင်ပတ်သက်ရန် (သို့မဟုတ်) ခွင့်ပြုရန် ငြင်းဆန်သူများ၊ (သို့မဟုတ်) ဥပဒေကြောင်းဆိုင်ရာ ကျင့်ဝတ်ပိုင်းဆိုင်ရာ အချက်များကို ဖော်ထုတ်တင်ပြသူများ (သို့မဟုတ်) အခြားသူတစ်ဦး ပြုလုပ်ကျူးလွန်သော မမှန်မကန် လုပ်ရပ်များကို တင်ပြအစီအရင်ခံသူများသည် ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်သည့် အကျိုးဆက်များကို စိုးရိမ်ပူပန်မှုများ ဖြစ်ပေါ်နိုင်ပါသည်။ AYA BANK PCL အနေဖြင့် ပွင့်လင်းစွာတင်ပြမှု များကို အားပေးပြီး ဤမူဝါဒ နှင့်အညီ ရိုးသားစွာဖော်ထုတ် တင်ပြပါက (မှားယွင်းစွာ ပြုလုပ်မိသည့်တိုင်အောင်) အားပေးထောက်ပံ့မည် ဖြစ်ပါသည်။ AYA BANK PCL ၏ မည်သည့် ဒါရိုက်တာများ၊ အရာရှိများ၊ ဝန်ထမ်းများ၊ အကြံပေးများ နှင့် ကန်ထရိုက်တာ တစ်ဦး တစ်ယောက်ကိုမျှ လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှု ကျူးလွန်ရာတွင် ပါဝင် ပတ်သက်ရန် (သို့မဟုတ်) ခွင့်ပြုရန် ငြင်းဆန်ခြင်းတို့ကြောင့် (အကယ်၍ AYA BANK PCL ၏ လုပ်ငန်း များဆုံးရှုံးခြင်း (သို့မဟုတ်) အခြား အကျိုးခံစားခွင့်များ ဆုံးရှုံးရသည့်တိုင်အောင်) ရာထူးချခံရခြင်း၊ ပြစ်ဒဏ်ချမှတ်ခံရခြင်း (သို့မဟုတ်) အခြားဆိုးကျိုးများ သက်ရောက် စေခြင်းကို ဆောင်ရွက်မည် မဟုတ်ပါ။
- ၁၂.၄ AYA BANK PCL သည် ရိုးသားစွာ ဖော်ထုတ်တင်ပြမှုအား တုံ့ပြန် လက်စားချေသည့် မည် သည့် အပြုအမူကို မဆို တင်းကြပ်စွာ တားမြစ်သည်။
- ၁၂.၅ AYA BANK PCL သည် ငွေကြေးလွှဲပြောင်းမှု ၊ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအန္တရာယ်အခြေခံအကဲဖြတ်မှုများ နှင့် due diligence များကို မှန်ကန်စွာ မှတ်တမ်းတင်ထားပြီး စစ်ဆေးရန် ရရှိနိုင်သည့်

မှတ်တမ်းများကို ထိန်းသိမ်းထားမည်ဖြစ်သည်။

- ၁၂.၆ ဧည့်ခံပြုစုခြင်း၊ လက်ဆောင်များ သို့မဟုတ် ကုန်ကျစရိတ်များနှင့် ပတ်သက်သည့် တတိယ ပုဂ္ဂိုလ်များအတွက် ကုန်ကျစရိတ်အားလုံးကို သက်ဆိုင်ရာ AYA BANK PCL မူဝါဒများနှင့်အညီ တင်ပြရမည်ဖြစ်ပြီး အသုံးစရိတ်အတွက် အကြောင်းပြချက်ကို တိတိကျကျ မှတ်တမ်းတင် ထားရမည်။
- ၁၂.၇ တတိယပုဂ္ဂိုလ်များနှင့် ဆက်ဆံရေးများ နှင့်ပတ်သက်သည့် အကောင့်များ၊ ဘေလ်များ၊ မှတ်တမ်းများနှင့် အခြားသော စာရွက်စာတမ်းများကို တိကျမှန်ကန်ပြီး ပြည့်စုံစွာ ပြင်ဆင် ထိန်းသိမ်းရမည်။ တရားမဝင် ငွေပေးချေမှုများကို လွယ်ကူချောမွေ့စေရန် သို့မဟုတ် ဖုံးကွယ် ရန်အကောင့်များ သို့မဟုတ် ရန်ပုံငွေများကို ပိတ်သိမ်းထားခြင်း သို့မဟုတ် ဖုန်းကွယ်ထားခြင်း ပြုလုပ်မည် မဟုတ်ပါ။ တရားမဝင် ငွေပေးချေမှုများကို ဖုံးကွယ်ရန် သို့မဟုတ် အခြားနည်းဖြင့် ဖုံးကွယ်ထားမည့် အခြားစာရင်းအင်းလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ၊နည်းပညာ သို့မဟုတ် စက်ကိရိယာ များမလုံလောက်ခြင်း၊ မရှင်းလင်းသော သို့မဟုတ် လိမ်လည်လှည့်ဖြားသော စာရွက်စာတမ်း များ နှင့် ငွေတောင်းခံလွှာများကို အသုံးပြုခြင်းကို တားမြစ်ထားပါသည်။
- ၁၂.၈ ဌာနတွင်း ထိန်းချုပ်မှုများ၏ ထိရောက်မှုသေချာစေရန်၊ ဘဏ်၏ လုပ်ငန်း နှင့် ဘဏ္ဍာရေး ဝန်ထမ်း များသည် လုပ်ငန်းများနှင့် ကုန်ကျစရိတ်/ပေးချေမှု တောင်းဆိုမှုများကို စစ်ဆေးပြီး အရင်းအမြစ် မလုံလောက်ခြင်း သို့မဟုတ် အန္တရာယ် အလွန်များသော သတိပြု လက္ခဏာ များကို ပြန်လည် သုံးသပ်ရမည်ဖြစ်သည်။

၁၃။ အစီအရင်ခံစာများအား စုံစမ်းစစ်ဆေးရေးနှင့် မှတ်တမ်းတင်ခြင်း

- ၁၃.၁ တားမြစ်ထားသော လုပ်ရပ်တစ်ခုတွင် ပါဝင်ပတ်သက်ရန် သွေးဆောင်ခြင်း (သို့မဟုတ်) ဘဏ်၏မူဝါဒကို ချိုးဖောက်ရန် အားထုတ်ခြင်းစသည်တို့နှင့် ပတ်သက်သည့် အစီအရင်ခံ စာများအား AYA BANK PCL ၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ် (CCO) မှ စုံစမ်း စစ်ဆေးမည့် အဖွဲ့အား ပထမဦးစွာဖွဲ့စည်း၍ စုံစမ်းစစ်ဆေးစေမည်ဖြစ်ပါသည်။ အကယ်၍ ဤဖြစ်ရပ်သည် အကျိုးသက်ရောက်မှု ပြင်းထန်လာနိုင်ခြေရှိပါက ဘဏ်၏ အမှုဆောင် အရာရှိချုပ်(CEO)၊ စာရင်းစစ်ကော်မတီဥက္ကဋ္ဌ၊ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှုနှင့်လေးစားလိုက်နာမှု ဆိုင်ရာ ဘုတ်ကော်မတီ (BRCC) အဖွဲ့ဥက္ကဋ္ဌ နှင့် လိုအပ်ပါက ဒါရိုက်တာများ ဘုတ်အဖွဲ့ ဥက္ကဋ္ဌ တို့ ထံသို့ ချက်ခြင်း အစီအရင်ခံရမည်ဖြစ်ပြီး အောက်ဖော်ပြပါ လုပ်ထုံး လုပ်နည်း များကိုပါ ဆောင်ရွက်ရမည်။

 AYA Bank PCL ဧရာဝတီဘဏ်အများပိုင်သက်ဆိုင်သောဥပဒေရေးရာဇာတိ Anti-Bribery and Corruption Policy	AYA/COMPLIANCE/ABC Policy/2/2025	
	Date – 03-09-2025	Page : 17 of 26

- (က) ဤအစီအရင်ခံစာကို မှတ်တမ်းတင်ထားပြီး စုံစမ်းစစ်ဆေးမှုဆိုင်ရာ (အမှုတွဲ) ဖိုင်ကို ပြုစုထားရမည်။ အကယ်၍ နှုတ်မှ ပြောဆိုသော အစီရင်ခံစာ ဖြစ်ပါက ၎င်း (အစီရင်ခံစာ) ကို ရရှိသော အဖွဲ့အစည်းသည် အကျဉ်းချုပ် အစီရင်ခံစာကို ပြင်ဆင် ရေးသားရမည်။
- (ခ) ဒါရိုက်တာအဖွဲ့ သို့မဟုတ် အဆင့်မြင်စီမံခန့်ခွဲရေးအဖွဲ့မှ တာဝန်ပေးအပ်သော အဖွဲ့မှစုံစမ်းစစ်ဆေးမှုကို ဆောင်ရွက်ရန်စုံစမ်းစစ်ဆေးရာ၌အမှုတွင် ပါဝင်ပတ်သက် သည့် ပုဂ္ဂိုလ်များ၊ အချိန်များ နှင့် ရက်စွဲများ အပါအဝင် သက်ဆိုင်ရာ အချက် အလက်များအားလုံးကို မှတ်တမ်းတင်သွားရန်ဖြစ်သည်။ အမှုဆောင်အရာရှိချုပ်(CEO) (သို့မဟုတ်) စာရင်းစစ်ကော်မတီ ဥက္ကဋ္ဌ တို့သည် ထိုသို့ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု ပြုလုပ် နေသည့် အကြောင်းကို ဒါရိုက်တာ ဘုတ်အဖွဲ့ တို့ထံသို့ အသိပေး တင်ပြရမည် ဖြစ်သည်။
- (ဂ) (အမှုတွဲ) အစီရင်ခံစာ တင်သွင်းသည့် ပုဂ္ဂိုလ် နှင့် ပတ်သက်သော အချက်အလက် များကို လျှို့ဝှက်အဆင့် ထားရှိရမည်ဖြစ်ပြီး အကယ်၍ ထုတ်ဖော်ပြောကြားခြင်း၊ အစီရင်ခံခြင်းတို့အတွက် ခွင့်ပြုချက်ရရှိမှသာ ဆောင်ရွက်နိုင်မည်ဖြစ်သည်။
- (ဃ) စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု ပြီးစီးပါက၊ စုံစမ်းစစ်ဆေးမှု ပြုလုပ်သည့် တာဝန်ခံ ပုဂ္ဂိုလ်က ဘဏ်၏ အမှုဆောင်အရာရှိချုပ် (CEO) နှင့် စာရင်းစစ်ကော်မတီဥက္ကဋ္ဌတို့ ထံသို့ အစီရင်ခံစာ တင်သွင်းရမည်။ အကယ်၍ စစ်ဆေးတွေ့ရှိချက်များတွင် ဥပဒေနှင့် မညီသော၊ ဥပဒေ ကိုချိုးဖောက်သော (သို့မဟုတ်) အခြားသံသယဖြစ်ဖွယ် အပြုအမူ ဆောင်ရွက်ချက် များပါဝင်ပါက ဘဏ် ၏ အမှုဆောင် အရာရှိချုပ်နှင့် စာရင်းစစ် ကော်မတီ ဥက္ကဋ္ဌ တို့သည် ဘဏ်ဒါရိုက်တာများ ဘုတ်အဖွဲ့ ထံသို့ အထက်ပါကိစ္စ နှင့်ပတ်သက်၍ တရားဝင် အကြောင်းကြား အသိပေးရမည်။
- (င) အကယ်၍ ဥပဒေနှင့်မညီသော၊ ဥပဒေကိုချိုးဖောက်သော (သို့မဟုတ်) အခြားသံသယ ဖြစ်ဖွယ် အပြုအမူ ဆောင်ရွက်မှုများကို တွေ့ရှိပါက ဘဏ်၏ အမှုဆောင် အရာရှိချုပ် သည် ဘဏ်ဒါရိုက်တာဘုတ်အဖွဲ့၏ သဘောတူခွင့်ပြုချက်နှင့်အညီ အဆိုပါ ဥပဒေနှင့် မညီသောဥပဒေချိုးဖောက်မှု(သို့မဟုတ်)အခြားသံသယဖြစ်ဖွယ်အပြုအမူဆောင်ရွက်မှု များကို ပြင်ဆင်ကုစားနိုင်ရန် (သို့မဟုတ်) လက်ရှိ ကျင့်သုံးနေသော မူဝါဒ၊ ဥပဒေများ နှင့်ကိုက်ညီမှုရှိစေရန် ဆောင်ရွက်ရမည့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်း၊ အစီအစဉ် များချမှတ်ပေး ရမည်။ ၎င်းလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ နှင့်အညီ အကောင်အထည်ဖော် ဆောင်ရွက်ရန် တာဝန်ပေးခြင်းခံရသည့် ပုဂ္ဂိုလ်က ၎င်းဆောင်ရွက်ပြီးစီးသည့် ပြင်ဆင်ကုစားခြင်း ဆိုင်ရာ လုပ်ဆောင်မှုများကို အကျဉ်းချုပ် အစီရင်ခံစာ ရေးသား တင်သွင်းရမည်။

 AYA Bank PCL ဧရာဝတီဘဏ်အများပိုင်ဘဏ်လီမိတက် Anti-Bribery and Corruption Policy	AYA/COMPLIANCE/ABC Policy/2/2025	
	Date – 03-09-2025	Page : 18 of 26

- (စ) စုံစမ်းစစ်ဆေးသည့် အစီအရင်ခံစာ (သို့မဟုတ်) နှုတ်မှ ပြောဆိုသော အစီအရင်ခံစာ အကျဉ်းချုပ် နှင့် ပြင်ဆင်ကုစားခြင်းဆိုင်ရာ ဆောင်ရွက်မှု အစီအရင်ခံစာများကို မူလ (တိုင်ကြားသည့်) အစီအရင်ခံစာ နှင့် အတူတကွ လုံခြုံစွာ ထိန်းသိမ်းထားရန်ဖြစ်သည်။

၁၄။ “ဆုံးရှုံးမှုဖြစ်နိုင်ခြေများ ကို ဖော်ထုတ်အကဲဖြတ်ခြင်း”

၁၄.၁ “ဆုံးရှုံးမှုဖြစ်နိုင်ခြေများကို ဖော်ထုတ်အကဲဖြတ်ခြင်း” လုပ်ငန်းစဉ် တို့ကို နှစ်စဉ် ပြုလုပ် ပေးခြင်းဖြင့် ပစ္စည်းဝယ်ယူမှု နှင့် တင်ဒါခေါ်ယူမှုစသည့် လုပ်ငန်းစဉ်များအပါအဝင် ဘဏ်၏ လုပ်ငန်း လည်ပတ်မှုတို့ကို ကြပ်မတ်ထိန်းသိမ်းရန်အတွက် လိုအပ်သော စီမံချက် တို့ကို ချမှတ် အကောင် အထည်ဖော်နိုင်ပါသည်။

၁၄.၂ တတိယပါတီအဖွဲ့အစည်းများ နှင့် ဆက်ဆံရေးအတွင်း အဂတိလိုက်စားမှုဆိုင်ရာ အန္တရာယ် များအား အကဲဖြတ်ခြင်း -

AYA BANK PCL သည် တတိယပါတီများနှင့်ဆက်နွှယ်မှုများအတွင်း လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှုနှင့် အဂတိလိုက်စားမှုဆိုင်ရာ အန္တရာယ်များ ဖြစ်ပေါ်နိုင်မှုရှိကြောင်း အသိအမှတ်ပြုထားပါသည်။ ထို့ကြောင့် ယင်းအန္တရာယ်များကို သေချာစွာ တိုင်းတာဆန်းစစ်ပြီး၊ လေ့လာသုံးသပ်ကာ စနစ်တကျ စီမံခန့်ခွဲရန် အလွန်အရေးကြီးပါသည်။

ထို့သို့ နစ်နာဆုံးရှုံးမှုဖြစ်နိုင်ခြေများကို ဖော်ထုတ်အကဲဖြတ်ရာတွင် အောက်ပါတို့ကို ထည့်သွင်း စဉ်းစားသင့်ပါသည်။

(က) တတိယပါတီအဖွဲ့အစည်းများ နှင့် ဆက်ဆံရေးတည်ဆောက်ရန်မတိုင်မီ၊ အဂတိ လိုက်စားမှု နှင့် လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို ရှာဖွေသိရှိနိုင်ရန် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကဲဖြတ်မှုတစ်ရပ် ပြုလုပ်ရန် လိုအပ်ပါသည်။

(ခ) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကဲဖြတ်မှုတွင် တတိယပါတီ၏ ဂုဏ်သတင်း၊ ပိုင်ဆိုင်မှုဖွဲ့စည်းပုံနှင့် စည်းမျဉ်းစည်းကမ်း လိုက်နာမှုဆိုင်ရာ နည်းလမ်းများကို သုံးသပ်စိစစ်ရမည်။ လိုအပ် သောအခါတွင် နောက်ခံစစ်ဆေးမှုများကိုလည်း ထည့်သွင်းစဉ်းစားနိုင်သည်။

(ဂ) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကဲဖြတ်မှု ၏ ရလဒ်များအပေါ် မူတည်၍ လိုအပ်သည့် အလေးထား စိစစ်ခြင်းအား သတ်မှတ်ရမည်။ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအဆင့်မြင့်သော ဆက်ဆံရေးများ အတွက် တတိယပါတီ၏ စည်းမျဉ်းစည်းကမ်းလိုက်နာမှုလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများ နှင့် ယခင်လုပ်ဆောင်ခဲ့သောအပြုအမူများကို ပိုမိုစိစစ်သုံးသပ်သည့် အလေးထားစိစစ်ခြင်း အား တိုးမြှင့်ဆောင်ရွက်ခြင်း (enhanced due diligence) အား လုပ်ဆောင်ရန် လိုအပ်သည်။

(ဃ) စီးပွားဖက်ဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ ၎င်းတွင် အခြားပတ်သက်ဆက်နွှယ်သော အဖွဲ့အစည်း များနှင့် ဆက်စပ်ဆောင်ရွက်ရာမှ ဖြစ်ပေါ်လာနိုင်သော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ များကို

ဖော်ထုတ် အကဲ ဖြတ်ထားခြင်းများ ပါဝင်ပါသည်။

AYA BANK PCL သည် (တတိယပါတီအဖွဲ့အစည်းများနှင့်) ဆက်ဆံမှုရှိသည့် ကာလ တလျှောက်လုံးတွင် ဆက်လက်လိုက်နာမှုရှိနေစေရန် အတွက် ပုံမှန်သုံးသပ်မှု များနှင့် စစ်ဆေးရေးများ ပါဝင်သော ထိန်းသိမ်းစောင့်ကြည့်မှုများ ပြုလုပ်ရမည်။

၁၄.၃ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကဲဖြတ်မှုများသည် အောက်ပါအချက်များကိုလည်း ထည့်သွင်းစဉ်းစားရပါမည်-

- (က) "နိုင်ငံဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ" - ၎င်းတွင် သက်ဆိုင်ရာ နိုင်ငံ၏တရားစီရင်ပိုင်ခွင့်အတွင်း လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှုနှင့် အဂတိလိုက်စားမှုဆိုင်ရာ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ များအား တိုင်းတာ သုံးသပ်ခြင်း ပါဝင်ပါသည်။
- (ခ) “လွှဲပြောင်းမှုဆိုင်ရာဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ” ဆိုသည်မှာ ကုမ္ပဏီ သို့မဟုတ် ၎င်းနှင့် ဆက်စပ် သည့်အဖွဲ့အစည်းများက ပြုလုပ်သော လွှဲပြောင်းဆောင်ရွက်မှုများနှင့် ဆက်နွှယ်သော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများအား တိုင်းတာသုံးသပ်ခြင်း ပါဝင်သည်။
- (ဂ) "လုပ်ငန်းအခွင့်အလမ်းဆိုင်ရာအန္တရာယ်များ" ဆိုသည်မှာ လုပ်ငန်းအခွင့်အလမ်း များကိုရှာဖွေခြင်း သို့မဟုတ် ရရှိခြင်းဖြင့် လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှု နှင့် အဂတိ လိုက်စားမှုဆိုင်ရာ ဖြစ်ပေါ်နိုင်ခြေရှိသော ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို အဓိကရည်ညွှန်းသည်။
- (ဃ) "လုပ်ငန်းမိတ်ဖက်ဆက်ဆံရေးဆိုင်ရာ အန္တရာယ်များ" ဆိုသည်မှာ ဆက်စပ်အဖွဲ့ အစည်း များတွင်ရှိသော ဆက်ဆံရေးများ သို့မဟုတ် မိတ်ဖက်လုပ်ငန်းဆက်စပ်မှုများမှ ဖြစ်ပေါ်နိုင်သော အန္တရာယ်များကို ရည်ညွှန်းသည်။

၁၄.၄ အထက်ဖော်ပြပါ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများ ပေါ်ပေါက်လာသည့်အခါတိုင်း၌ ယင်းဆုံးရှုံးနိုင်ခြေများကို ထိထိရောက်ရောက် ရှင်းလင်းဖြေရှင်းနိုင်ရန်အတွက် သင့်တော်သော မူဝါဒများနှင့် လုပ်ထုံး လုပ်နည်း များကို သတ်မှတ်အသုံးပြုသွားမည်ဖြစ်သည်။

၁၄.၅ ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေအကဲဖြတ်မှုတစ်ခုစီအတွက် မှတ်တမ်းများနှင့် လုပ်ထုံးလုပ်နည်းစာရွက်စာတမ်း များကို သိမ်းဆည်းထားရမည်ဖြစ်ပြီး ၊ ယင်းသည် ဘဏ်တွင်းထိန်းချုပ်မှုစနစ် နှင့် မှတ်တမ်း စီမံခန့်ခွဲမှုဆိုင်ရာ အခန်း(၁၁)တွင်ဖော်ပြထားသောလုပ်ထုံးလုပ်နည်းအတိုင်း ဆောင်ရွက်ရမည် ဖြစ်သည်။

၁၅။ လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာ သတိပြုဆင်ခြင်ဖွယ်များကို ဖော်ထုတ်ခြင်း

၁၅.၁ AYA BANK PCL သည် ဤမူဝါဒကို လိုက်နာစောင့်ထိန်းရန်နှင့် ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေ တို့ကို ဖော်ထုတ် နိုင်ရန်အတွက် လုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာ သတိပြု ဆင်ခြင်ဖွယ်ရာများကို ဖော်ထုတ်ထားရမည်။

၁၅.၂ အောက်ဖော်ပြပါတို့သည် ပြည့်စုံလုံ လောက်သည်ဟု မဆိုနိုင်ဘဲ သတိပေးချက် အကြောင်း အရာတို့သည် အရောင်းအဝယ် လုပ်ငန်းသဘောသဘာဝ၊ ငွေပေးချေမှု/ကုန်ကျစရိတ် တင်ပြ တောင်းခံမှု၊ ဈေးကွက် အနေအထား (သို့မဟုတ်) လုပ်ငန်းအမျိုးအစားပေါ် မူတည်၍ ပြောင်းလဲနိုင်သော်လည်း လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ သတိပြု ဆင်ခြင်ဖွယ်တို့ကို ဖော်ထုတ်ရာ၌ အောက်ပါ ယေဘုယျ သတိပေးချက်တို့ကို တစ်စိတ်တစ်ဒေသ အဖြစ် ထည့်သွင်းစဉ်းစား သင့်ပါသည်။

- (က) ပတ်သက်ဆက်နွယ်သော တစ်ဦးတစ်ဖွဲ့ (သို့မဟုတ်) အစိုးရတာဝန်ရှိသူ တစ်ဦး နှင့် လုပ်ငန်းဆိုင်ရာ ပတ်သက်ဆက်နွယ်မှုတစ်စုံတစ်ရာရှိခြင်း (သို့မဟုတ်) ၎င်းကိုယ်တိုင် က မကြာသေးမီ ကာလအတွင်းအထိ စီးပွားဖက်တစ်ယောက် (သို့မဟုတ်) အစိုးရ တာဝန်ရှိသူ တစ်ဦးဖြစ်နေခြင်း (သို့မဟုတ်) ဖောက်သည်တစ်ဦး (သို့မဟုတ်) အစိုးရ တာဝန် ရှိသူ တစ်ဦး အပေါ် ဩဇာလွှမ်းမိုးမှုရှိခြင်း။
- (ခ) ဖောက်သည်တစ်ဦး(သို့မဟုတ်) အစိုးရတာဝန်ရှိသူတစ်ဦးက ပတ်သက်ဆက်နွယ်သော တစ်ဦး တစ်ဖွဲ့ (သို့မဟုတ်) စီးပွားဖက် တစ်ဦးကို လုပ်ငန်း အပ်နှံရန် ထောက်ခံချက် ပေးခြင်း (သို့မဟုတ်) အတင်းအကျပ် တိုက်တွန်းမှုပြုခြင်း။
- (ဂ) ပတ်သက်ဆက်နွယ်သော တစ်ဦးတစ်ဖွဲ့သည် အဂတိလိုက်စားမှု တိုက်ဖျက်ရေး၊ ဆိုင်ရာ စာချုပ် ပါ စည်းကမ်းသတ်မှတ်ချက်များကို သဘောတူရန် ငြင်းဆန်ခြင်း၊ တရားမဝင်သော (သို့မဟုတ်) အမှန်တကယ် လုပ်ငန်းလည်ပတ်ခြင်းမရှိသော ကုမ္ပဏီ (သို့မဟုတ်) ကော်ပိုရေးရှင်း တစ်ခုကို အသုံးပြုခြင်း၊ ပုံမှန်မဟုတ်သော (သို့မဟုတ်) သံသယဖြစ်ဖွယ် စာချုပ်စာတန်းဆိုင်ရာ လုပ်ထုံးလုပ်နည်းများကို အတင်းအကျပ် အဆိုပြုခြင်း (သို့မဟုတ်) ၎င်း၏ ကုမ္ပဏီပိုင်ရှင်နှင့် ပတ်သက်သော အချက်အလက် များကို ထုတ်ဖော်ရန် ငြင်းဆန်ခြင်း (သို့မဟုတ်) သတင်း အချက်အလက်များကို မမှန်မကန်ပြုရန် ရည်ရွယ်ချက်ဖြင့် သဘာတူစာချုပ်ကို ပြီးခဲ့သည့် ရက်စွဲဖြင့် ချုပ်ဆိုရန် (သို့မဟုတ်) တစ်နည်း တစ်ဖုံ ပြောင်း လဲရန် တောင်းဆိုခြင်း။
- (ဃ) ဘဏ် နှင့် ပတ်သက်ဆက်နွယ်သူ တစ်ဦးတစ်ဖွဲ့သည် မကောင်းသည့် ဘက်တွင် ကျော်ဇောသတင်းရှိခြင်း (သို့မဟုတ်) လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှု၊ မသမာသောငွေကြေး ရယူမှု၊ လိမ်လည်မှု (သို့မဟုတ်) မကောင်းမှုကျူးလွန်ခြင်း (သို့မဟုတ်) တတိယအစု အဖွဲ့၏ခိုင်မာသော ထောက်ခံမှုမရှိခြင်း စသည့် စွပ်စွဲမှုတို့နှင့် ရင်ဆိုင်နေရခြင်း။

- (င) ဘဏ် နှင့် ပတ်သက်ဆက်နွယ်သူ တစ်ဦးတစ်ဖွဲ့သည် ရုံး အတည်တကျ မရှိခြင်း (သို့မဟုတ်) ဝန်ဆောင်မှု လုပ်ငန်းများ ဆောင်ရွက်နိုင်ရန် လိုအပ်သော ဝန်ထမ်း (သို့မဟုတ်) အရည်အချင်းများ လုံလောက်စွာမရှိခြင်း။
- (စ) ဘဏ်နှင့်ပတ်သက်ဆက်နွယ်သူတစ်ဦးတစ်ဖွဲ့က တင်ပြတောင်းခံသော ကုန်ကျစရိတ်/ငွေပေးချေမှုသည် ပုံမှန်မဟုတ်ခြင်း၊ လုံလောက်သော သက်သေ အထောက်အထား စာရွက် စာတမ်းမပါရှိခြင်း၊ ရရှိသော ကုန်ပစ္စည်း (သို့မဟုတ်) ဝန်ဆောင်မှုတို့ထက် များစွာ ပိုမိုနေခြင်း (သို့မဟုတ်) အချိုးအစား မညီမျှခြင်း၊ လိုက်နာ သဘောတူရမည့် သဘောတူညီမှု (စာချုပ်) တွင် ပါဝင်သည့် စည်းကမ်းသတ်မှတ်ချက်များနှင့် ကိုက်ညီမှု မရှိခြင်း၊ ငွေသားအသုံးပြုခြင်း (သို့မဟုတ်) စာရင်းစာအုပ် ပြင်ပတွင် ငွေစာရင်း ဖွင့်ခြင်း၊ တရားစီရင်ပိုင်ခွင့် နယ်မြေပြင်ပတွင် ပြုလုပ်ခြင်း (သို့မဟုတ်) ဒေသဆိုင်ရာ ဥပဒေများနှင့် အညီ လုပ်ဆောင်မှုမရှိခြင်း။

၁၅.၃ ဤလုပ်ငန်းပိုင်းဆိုင်ရာ သတိပြုဆင်ခြင်ဖွယ်များဆိုင်ရာ ဖော်ထုတ်အကဲဖြတ်ချက် တစ်ခုချင်းစီကို (အပိုင်း ၁၁) တွင် ဖော်ပြထားသည့်အတိုင်း ဌာနတွင်း ထိန်းကျောင်းမှု စနစ်နှင့် မှတ်တမ်း ထိန်းသိမ်းမှု စနစ်အရ မှတ်တမ်းတင် ထိန်းသိမ်းထားရမည်ဖြစ်ပါသည်။

၁၆။ မန်နေဂျာများ၏ တာဝန်နှင့် ဝတ္တရားများ

၁၆.၁ မန်နေဂျာများသည် ၎င်းတို့၏ တာဝန်ဝတ္တရား နယ်ပယ်အတွင်း ဤမူဝါဒကို အကောင်အထည် ဖော်ရန်လုပ်ပိုင်ခွင့် အပြည့်ရှိသည်။ မန်နေဂျာများသည် ယင်းသို့ ဆောင်ရွက်ရာတွင် ၎င်းတို့၏ တာဝန်ဝတ္တရားနယ်ပယ် အတွင်းရှိ ဖြစ်နိုင်ချေရှိသော နစ်နာဆုံးရှုံးမှုများကို ကောင်းစွာ ကိုင်တွယ်ဖြေရှင်းနိုင်ရန် အတွက် အောက်ပါတို့ကို ထည့်သွင်းစဉ်းစားရမည်။

- (က) လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှုကို တားဆီးရန်၊ လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှု ဖြစ်နိုင်ချေ များကို အနည်းဆုံး သို့ လျော့ချရန် နှင့် လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှုဖြစ်စဉ်များကို စုံစမ်းဖော်ထုတ် နိုင်ရန်အတွက် နည်းစနစ်များ၊ ထိန်းကျောင်းရန် နည်းလမ်းများကို တီထွင်ဖန်တီးခြင်း၊ အကောင်အထည်ဖော်ဆောင်ရွက်ခြင်း ပြုပြင်ထိန်းသိမ်းခြင်း။
- (ခ) ဝန်ထမ်းများ ဤဥပဒေကိုကောင်းစွာ သိရှိစေရန် (အသိပညာပေး) ဆောင်ရွက်ခြင်း။
- (ဂ) ဝန်ထမ်းများ လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှု တိုက်ဖျက်ရေးဆိုင်ရာ သင်တန်းများ တက်ရောက် စေရန် စီစဉ်ဆောင်ရွက်ခြင်း (သို့မဟုတ်) အချို့ ဝန်ထမ်းများ (သို့မဟုတ်) ၎င်းတို့၏ လုပ်ငန်း လိုအပ်ချက် နှင့် ကိုက်ညီသော သင်တန်းများကို (သင့်လျော်သော အချိန်၌) စီစဉ်ပေးခြင်း။

 AYA Bank PCL ဧရာဝတီဘဏ်အများပိုင်သက်ဆိုင်သောဥပဒေအရတည်ထောင်ထားသော Anti-Bribery and Corruption Policy	AYA/COMPLIANCE/ABC Policy/2/2025	
	Date – 03-09-2025	Page : 22 of 26

- ၁၆.၂ မန်နေဂျာတစ်ဦးသည် ၎င်းထံသို့ တင်ပြလာသော ဝန်ထမ်းတစ်ဦး၏ အရေးကိစ္စတို့ကို ဤ မူဝါဒနှင့် အညီ အချိန်မဆိုင်းဘဲ အရေးယူ ဆောင်ရွက်ပြီး ထဲထဲဝင်ဝင် ဖြေရှင်း ဆောင်ရွက် ပေးရမည်။
- ၁၆.၃ (အကယ်၍ တင်ပြလာသော အစီအရင်ခံစာ နှင့်ပတ်သက်၍) နောက်ထပ် စစ်ဆေးမှု ပြုလုပ် ရန်မလိုအပ်ဟု ဆုံးဖြတ်ပါက အဘယ်ကြောင့် ဤသို့ဆုံးဖြတ်ရသည်ကို အဆိုပါ ဝန်ထမ်းအား အချိန်မဆိုင်းဘဲ ပြည့်စုံစွာ ရှင်းလင်း ဖြေကြားရမည် ဖြစ်သည်။

၁၇။ ဤမူဝါဒကို (AYA BANK PCL ၏ ဝန်ထမ်းများ) သိရှိနားလည်သဘောပေါက်စေရန် ဆောင်ရွက်ခြင်း

- ၁၇.၁ ဤမူဝါဒကို AYA BANK PCL ၏ ဒါရိုက်တာများ၊ အရာရှိများ၊ ဝန်ထမ်းများ၊ အကြံပေးများ နှင့် ကန်ထရိုက်တာများ အားလုံး သိရှိစေရန် ၎င်းတို့ကို မိတ္တူတစ်စုံစီ ပေးရမည်ဖြစ်ပြီး AYA BANK PCL ၏ အင်တာနက် စာမျက်နှာတွင်လည်း ဤမူဝါဒကို ကြည့်ရှုလေ့လာနိုင်ကြောင်း အသိပေးရမည်။ (ဤမူဝါဒနှင့် ပတ်သက်၍) အရေးပါသော အပြောင်းအလဲ တစ်စုံတစ်ရာ ပြုလုပ်လျှင် AYA BANK PCL ၏ ဒါရိုက်တာများ၊ အရာရှိများ၊ ဝန်ထမ်းများ၊ အကြံပေးများနှင့် ကန်ထရိုက်တာများ အားလုံးကို အသိပေးရမည်။ AYA BANK PCL ရှိ အသစ်ခန့်အပ်သော ဒါရိုက်တာများ၊ အရာရှိများ၊ ဝန်ထမ်းများ၊ အကြံပေးများနှင့် ကန်ထရိုက်တာများ ကိုလည်း ၎င်းမူဝါဒ မိတ္တူတစ်စုံစီပေး၍ ၎င်းနှင့် ပတ်သက်သော အရေးပါမှု တို့ကို ရှင်းလင်းပြော ကြားရမည်။
- ၁၇.၂ AYA BANK PCL သို့ အသစ်ဝင်ရောက်လာသော ဒါရိုက်တာများ၊ အရာရှိများ၊ ဝန်ထမ်းများနှင့် အကြံပေး အားလုံးကို ဘဏ်၏ လုပ်ငန်းဆောင်တာများနှင့်ပတ်သက်၍ ရင်းနှီးကျွမ်းဝင်စေရန် မိတ်ဆက် ပြောကြားရာတွင် ဤမူဝါဒကိုလည်း ထည့်သွင်းရှင်းလင်းရမည်။ AYA BANK PCL ၏ လက်ရှိတာဝန်ထမ်းဆောင်နေသော ဒါရိုက်တာများ၊ အရာရှိများ၊ ဝန်ထမ်းများနှင့် အကြံပေးများ အတွက်လည်း ဤမူဝါဒကို လိုက်နာ စောင့်ထိန်း၍ ကျင့်သုံးရန် သက်ဆိုင်သော သင်တန်းများ အား နှစ်စဉ် ပြုလုပ်ဆောင်ရွက်ပေးရမည်။
- ၁၇.၃ အဂတိလိုက်စားမှု၊ လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှု တို့နှင့်ပတ်သက်၍ AYA BANK PCL ၏ (လုံးဝ) လိုက်လျောခြင်း မရှိသော မူဝါဒကို ပစ္စည်းတင်သွင်းသူများ၊ ကန်ထရိုက်တာများ နှင့် စီးပွားဖက်များအားလုံးကို လုပ်ငန်းစတင်ချိန် နှင့် လုပ်ငန်းစတင်ပြီးနောက် အခွင့်သင့်တိုင်း အသိပေးပြောကြားရမည်။ ထို့သို့ အသိပေးပြောကြားမှုများ နှင့်ပတ်သက်၍ လိုက်နာ ဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ် (CCO) ထံတွင် အကြံဉာဏ် တောင်းခံနိုင်ပါသည်။

 AYA Bank PCL ဧရာဝတီဘဏ်အများပိုင်ဘဏ်လီမိတက် Anti-Bribery and Corruption Policy	AYA/COMPLIANCE/ABC Policy/2/2025	
	Date – 03-09-2025	Page : 23 of 26

၁၈။ ဤမူဝါဒနှင့် ပတ်သက်သည့်တာဝန်နှင့် ဝတ္တရားများ

- ၁၈.၁ ဤမူဝါဒသည် AYA BANK PCL ၏ ဥပဒေကြောင်းဆိုင်ရာ၊ ကိုယ့်ကျင့် သိက္ခာပိုင်းဆိုင်ရာ တာဝန်ဝတ္တရားများ နှင့် ကိုက်ညီမှုရှိစေရန် နှင့် AYA BANK PCL ၏ ထိန်းချုပ်မှုအောက်တွင် ရှိသူအားလုံးသည် ဤမူဝါဒကို လိုက်နာကျင့်သုံးရန် ဘဏ်၏ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့တွင် ဘက်ပေါင်းစုံ မှ တာဝန်ရှိသည်။
- ၁၈.၂ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ် (CCO) သည် ဤမူဝါဒ ကို အကောင်အထည်ဖော်ရန် (ဝန်ထမ်းများ) ထိရောက်စွာ လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်း ရှိ/မရှိ စောင့်ကြည့်စစ်ဆေးရန် တို့ကို ပုံမှန် နှင့် နိစ္စဓူဝ လုပ်ဆောင်ရမည်။ စီမံအုပ်ချုပ်သူ အဆင့်ဆင့်သည် မိမိတို့ထံ အစီရင်ခံ တင်ပြသည့် (လက်အောက်ဝန်ထမ်း) များ ဤမူဝါဒ နှင့်ပတ်သက်၍ သိရှိနားလည် သတိပြုမိ စေရေးအတွက် တာဝန်ရှိသည်။

၁၉။ ဤမူဝါဒနှင့်အညီ လိုက်နာဆောင်ရွက်ကြောင်း နှစ်စဉ်အတည်ပြုခြင်း

- ၁၉.၁ AYA BANK PCL ၏ ဒါရိုက်တာများ၊ အရာရှိများ၊ ဝန်ထမ်းများ၊ အကြံပေးများနှင့် ကန်ထရိုက် တာများ အားလုံးတို့သည် ဤမူဝါဒနှင့်အညီ လိုက်နာဆောင်ရွက်ကြောင်း အတည်ပြုသည့် ဖောင်ပုံစံ ကို AYA BANK PCL ၏ အင်တာနက်စာမျက်နှာတွင် နှစ်စဉ်ရယူပြီး လိုအပ်သည် များကို ထည့်သွင်း ရေးသား၍ တင်သွင်းရမည်။
- ၁၉.၂ AYA BANK PCL ၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ် (CCO) သည် အထက်ဖော်ပြပါ အတည်ပြုလွှာကို နှစ်စဉ်ဘဏ္ဍာရေးနှစ် မကုန်ဆုံးမီရယူရန်၊ (ထို့အတည်ပြုလွှာများ ရယူပြီး ဖြစ်ကြောင်း) ဆုံးရှုံးနိုင်ခြေစီမံခန့်ခွဲမှု နှင့် လေးစားလိုက်နာမှုဆိုင်ရာ ဘုတ်ကော်မတီ (BRCC) ထံသို့ အတည်ပြုသည့်စာ ပေးပို့ရန် နှင့် ယင်းနှင့်ပတ်သက်သည့် အနှစ်ချုပ် ရလဒ်များကို တင်ပြရန် တာဝန်ရှိသည်။

၂၀။ (ဤမူဝါဒကို လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းနှင့် စပ်လျဉ်း၍) စောင့်ကြည့်အကဲဖြတ်ခြင်း

- ၂၀.၁ AYA BANK PCL၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ် (CCO) သည် ဤမူဝါဒကို လိုက်နာ အကောင် အထည်ဖော်ရာတွင် ထိရောက်မှု အတိုင်းအတာ၊ ပြည့်စုံလုံလောက်မှု အခြေအနေ၊ သင့်လျော်မှန်ကန်မှုအနေအထားစသည်တို့ကို ထည့်သွင်းစဉ်းစား၍ စောင့်ကြည့်အကဲဖြတ်ခြင်း တို့ကို ဆောင်ရွက်ရမည်။ အကယ်၍ ချို့ယွင်းမှု တစ်စုံတစ်ရာကို ဖော်ထုတ်တွေ့ရှိပါက အမြန်ဆုံး ပြုပြင်ရမည်။
- ၂၀.၂ လာဘ်ပေးလာဘ်ယူမှု နှင့် အဂတိလိုက်စားမှုတို့ကို ထိရောက်စွာ တိုက်ဖျက်နိုင်ရန်အတွက်

ဘဏ်၏ ဌာနတွင်း ထိန်းကျောင်းမှုစနစ်အား ပုံမှန် စစ်ဆေးရမည်။

- ၂၀.၃ AYA BANK PCL၏ ဒါရိုက်တာများ၊ အရာရှိများ၊ ဝန်ထမ်းများ၊ အကြံပေးများနှင့်ကန်ထရိုက်တာများအားလုံးတို့သည် ဤမူဝါဒခိုင်မာစေရန်အတွက် သံသယဖြစ်ဖွယ်မလျော်မကန်ပြုမူခြင်းများကိုဤမူဝါဒခိုင်မာစေရန်အတွက် သံသယဖြစ်ဖွယ် မလျော်မကန်ပြုမူခြင်းများကို ဤမူဝါဒ တွင် ထည့်သွင်း ဖော်ပြထားသောလုပ်ထုံးလုပ်နည်းများနှင့်အညီဖော်ထုတ်တင်ပြရမည်ဖြစ်ပါသည်။
- ၂၀.၄ AYA BANK PCL ၏ ဒါရိုက်တာများ၊ အရာရှိများ၊ ဝန်ထမ်းများ၊ အကြံပေးများ နှင့် ကန်ထရိုက်တာများအားလုံးတို့သည် ဤမူဝါဒ နှင့်ပတ်သက်၍ ဝေဖန်ဆွေးနွေးရန် နှင့် ပိုမိုကောင်းမွန်သော နည်းလမ်းများရှိပါက အကြံပြုတင်ပြရန် နှင့် ဝေဖန်အကြံချက်များ၊ အဆိုပြုလိုသည်များနှင့် စုံစမ်းမေးမြန်း လိုသည်များအား လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ် (CCO) ထံသို့ တင်ပြနိုင်ပါသည်။

၂၁။ ဤမူဝါဒနှင့်အညီလိုက်နာကျင့်သုံးခြင်းမရှိပါကဖြစ်ပေါ်လာနိုင်သည့်အကျိုးဆက်များ

- ၂၁.၁ ဤမူဝါဒ နှင့်အညီ လိုက်နာကျင့်သုံးခြင်း မရှိပါက ဌာနအတွင်း စည်းကမ်းပိုင်းဆိုင်ရာအရေးယူမှု (ကြိုတင်သတိပေးခြင်းမရှိဘဲ) အလုပ်ရပ်စဲခြင်း (သို့မဟုတ်) အကြံပေးဆိုင်ရာ သဘောတူညီမှုဖျက်သိမ်းခြင်း အစရှိသည့် ကြီးလေးသော အကျိုးသက်ရောက်မှုများ၊ သက်ရောက်နိုင်ပါသည်။ ဤမူဝါဒကို ချိုးဖောက်ပါက မြန်မာနိုင်ငံ၏ အဂတိလိုက်စားမှုတိုက်ဖျက်ရေးဥပဒေ (၂၀၁၃) တွင် ပြဋ္ဌာန်းထားသော ရာဇဝတ်မှုကျူးလွန်ရာလည်း ရောက်နိုင်ပါသည်။ အကယ်၍ AYA BANK PCL ၏ ဒါရိုက်တာ၊ အရာရှိဝန်ထမ်း၊ အကြံပေး (သို့မဟုတ်) ကန်ထရိုက်တာ မည်သူမဆို ဤဥပဒေ များကို ချိုးဖောက်သည်ဟု ဘဏ်၏ ဒါရိုက်တာအဖွဲ့က ယူဆပါက AYA BANK PCL သည် တရားမမှု နှင့် ရာဇဝတ်ပြစ်မှုဆိုင်ရာ ပြစ်ဒဏ်များ ကျခံရသည် အထိ ဦးတည်သော အထက်ပါ ဥပဒေချိုးဖောက်မှုကို သက်ဆိုင်ရာ (စည်းကမ်းထိန်းသိမ်းရေး) အာဏာပိုင်များ ထံသို့ လွှဲပြောင်းပေးအပ်၍ အဆုံးအဖြတ် ခံယူစေမည် ဖြစ်ပါသည်။

၂၂။ တစ်ကိုယ်ရေ ဘေးအန္တရာယ်ကင်းရှင်းရေး

- ၂၂.၁ AYA BANK PCL သည် ဒေသဆိုင်ရာ အာဏာပိုင်များက ဘေးအန္တရာယ် ကင်းရှင်းရေးအတွက် အာမခံချက်မပေးနိုင်သော အရပ်ဒေသများတွင်လည်း လုပ်ငန်းများလုပ်ကိုင်ဆောင်ရွက် လျက် ရှိပါသည်။ အကယ်၍ဝန်ထမ်းတစ်ဦးအနေဖြင့် လတ်တလောခြိမ်းခြောက်မှု တစ်စုံတစ်ရာနှင့် ကြုံတွေ့လာပါက (ဤမူဝါဒကိုဖောက်ဖျက်ရစေကာမူ) ၎င်း၏ ဘေးအန္တရာယ် ကင်းရှင်းရေးကိုသာ ပထမဦးစားပေးရမည် ဖြစ်ပါသည်။

 AYA Bank PCL ဧရာဝတီဘဏ်အများပိုင်ဘဏ်လီမိတက် Anti-Bribery and Corruption Policy	AYA/COMPLIANCE/ABC Policy/2/2025	
	Date – 03-09-2025	Page : 25 of 26

၂၂.၂ ရင်ဆိုင်ကြုံတွေ့ရသည့် ဖြစ်ရပ်များအားလုံးကို သက်ဆိုင်ရာ ဌာန များ၏ ဌာနမှူး များမှ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ် (CCO) ထံသို့ အချိန်မဆိုင်းဘဲ အသေးစိတ်အစီရင်ခံစာ တင်ပြရမည်။

၂၃။ အလှူငွေထည့်ဝင်မှုများနှင့်လူမှုရေးဆိုင်ရာထောက်ပံ့မှုများ

၂၃.၁ AYA BANK PCL သည် ၎င်း၏ လုပ်ငန်းများ လည်ပတ်ဆောင်ရွက်နေသော ရပ်ရွာဒေသ များတွင် အပေါင်းလက္ခဏာဆောင်သော ပြောင်းလဲ(တိုးတက်)မှုများ ဖြစ်ထွန်း ပေါ်ပေါက်လာ စေရန် အထူး စိတ်အားထက်သန်ပါသည်။ ထိုရည်ရွယ်ချက် တစ်စိတ် တစ်ဒေသအနေဖြင့် ယဉ်ကျေးမှု (သို့မဟုတ်) လူမှုရေး လှုပ်ရှားမှုများနှင့် ပတ်သက်၍ လိုအပ်သည်များကို ထည့်ဝင် လှူဒါန်းရန် (သို့မဟုတ်) ၎င်း၏ဘဏ်ခွဲများတည်ရှိရာ ဒေသများတွင် အခြေခံ အဆောက်အအုံ များ ပေါ်ပေါက်လာရေး (သို့မဟုတ်) ၎င်းအခြေခံ အဆောက်အအုံများ အတွက် လိုအပ်သော ပစ္စည်း နှင့် ဝန်ဆောင်မှုများ ထောက်ပံ့ရန် စသည့် အစိုးရနှင့်ဒေသဆိုင်ရာ အာဏာပိုင်များ၏ မေတ္တာရပ်ခံ တောင်းဆိုချက်များကို အထူး အလေးအနက်ထား ဆောင်ရွက်မည် ဖြစ်ပါသည်။

၂၃.၂ ထည့်ဝင် လှူဒါန်းမှုများအား သက်ဆိုင်ရာ ဥပဒေများနှင့်အညီ ကောင်းမွန်သော ရည်ရွယ် ချက်များဖြင့် အသုံးပြုသွားမည် ဖြစ်ကြောင်း သေချာစေရေးအတွက် ထိုသို့ မေတ္တာရပ်ခံ တောင်းဆိုချက်များကို အထူးအလေးထား သုံးသပ်ရမည်ဖြစ်သည်။

၂၃.၃ အကယ်၍ ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ် (CCO) (သို့မဟုတ်) ဒါရိုက်တာ အဖွဲ့က (စာဖြင့်) ခန့်အပ်တာဝန် ပေးထားသော အခြားပုဂ္ဂိုလ်၏ ကြိုတင်သဘောတူ ခွင့်ပြုချက် မရလျှင် မည်သည့်ထည့်ဝင် လှူဒါန်းခြင်းကိုမျှ ပြုလုပ်ရမည်မဟုတ်ပါ။

၂၄။ (ဤမူဝါဒနှင့်ပတ်သက်၍) မရှင်းလင်းသည်တို့ကို မေးမြန်းခြင်းများ

၂၄.၁ အကယ်၍ ဘဏ်၏ဝန်ထမ်းတစ်ဦးသည် ဤစည်းမျဉ်းဥပဒေကို မည်သို့မည်ပုံ လိုက်နာ ကျင့်သုံးရမည်ကို ဝေခွဲနိုင်ခြင်းမရှိပါက ဘဏ်၏ လိုက်နာဆောင်ရွက်ရေးအရာရှိချုပ် (CCO) (သို့မဟုတ်) အမှုဆောင်အရာရှိချုပ် (CEO) ထံ မှတစ်ဆင့် ကနဦးအစတွင် ဆက်သွယ် မေးမြန်းနိုင်ပါသည်။

၂၅။ ဤမူဝါဒကို (အများသိရှိနိုင်ရန်) ထုတ်ပြန်ကြေညာခြင်း

၂၅.၁ ဤမူဝါဒကို AYA BANK PCL၏ အင်တာနက်စာမျက်နှာ ဖြစ်သော www.ayabank.com တွင် တင်ပြထားမည်ဖြစ်ပါသည်။

