**اے بی ایل کمپلائنس پالیسی نوٹ**

**الائیڈ بینک لمیٹڈ (بینک)** اس بات کا پابند ہے کہ وہ ضوابطی تقاضوں، اخلاقی ضابطۂ کار اور بہترین عملی طریقوں کی پیروی کرے تاکہ کاروباری پائیداری کو فروغ دیا جا سکے۔ یہ دستاویز بینک کے مجموعی کمپلائنس رسک، کسٹمر ڈیو ڈیلیجنس، اینٹی منی لانڈرنگ، ٹیررازم فنانسنگ، پرولیفریشن فنانسنگ، ٹریڈ بیسڈ منی لانڈرنگ، انٹرنل کنٹرولز اور بین الاقوامی کمپلائنس سے متعلق وسیع تر پالیسی ہدایات فراہم کرتی ہے

کمپلاننس **ر**سک کی دیکھ بھال بینک کے تمام ملازمین کی اولین اورسب سے اہم ذمہ داری ہے، چاہے وہ کسی بھی درجے پر ہوں۔ کمپلائنس رسک کو مؤثر طریقے سے سنبھالنے کے لیے بینک بھر میں 'تھری لائنز آف ڈیفنس ماڈل' نافذ کیا گیا ہے تاکہ خطرات کی شناخت کی جا سکے اور ان کا مؤثرانتظام کیا جا سکے۔

بینک نے مختلف قوانین اور ضوابط کی مؤثرتعمیل کو یقینی بنانے کے لیے ایک خودمختار کمپلائنس گروپ قائم کیا ہے جس کا مقصد تمام لاگو ضوابط کی تعمیل کو یقینی بنانا ہے۔ یہ گروپ کاروباری سرگرمیوں سے آزاد ہو گا تاکہ کمپلائنس کے فرائض مؤثر انداز میں ادا کر سکے۔ چیف کمپلائنس آفیسر براہ راست سی ای او کو رپورٹ کریں گے اور کمپلائنس گروپ کا عملہ اپنے فرائض کی انجام دہی کے لیے درکار تمام معلومات اور متعلقہ افراد تک بلا روک ٹوک رسائی رکھے گا۔

**پالیسی کا مقصد**
اس پالیسی کا مقصد تمام اسٹیک ہولڈرز کو واضح اور یکساں کمپلائنس کی ہدایات فراہم کرنا ہے۔ اس دستاویز کا مقصد بینک کی سلامتی اور استحکام کو کمپلائنس رسک مینجمنٹ کے ذریعے فروغ دینا ہے۔ یہ پالیسی بورڈ آف ڈائریکٹرز اور انتظامیہ کے کمپلائنس رسک مینجمنٹ سے متعلق فرائض و اختیارات کی وضاحت کرتی ہے۔

**پالیسی کا دائرہ کار**
یہ پالیسی بینک بھر میں، تمام مقامی اور بین الاقوامی شاخوں پر لاگو ہو گی۔

**کمپلائنس رسک حکمت عملی**
بینک اس بات کو یقینی بنائے گا کہ کسٹمر ڈیو ڈیلیجنس، اینٹی منی لانڈرنگ، ٹیررازم فنانسنگ، پرولیفریشن فنانسنگ، ٹریڈ بیسڈ منی لانڈرنگ کے بچاؤ سے متعلق تمام قوانین، ضوابط، اصولوں اور معیارات کی مکمل تعمیل کی جائے۔ جو کے کسٹمر ڈیو ڈیلیجنس کے طریقہ کار، اسٹیٹ بینک آف پاکستان کے پرُوڈنشل ضوابط، ایس ای سی پی کے ضوابط، کارپوریٹ گورننس کے ضابطہ اخلاق، اقوام متحدہ کی سیکیورٹی کونسل کی پابندیاں، اور دیگر مقامی و بین الاقوامی ہدایات و ضابطہ اخلاق سے متعلق ہیں۔

بینک کی حکمت عملی یہ ہے کہ وہ کمپلائنس رسک کی شناخت، تجزیہ، نگرانی اور تدارک کرے۔ قانونی اور ضوابطی تقاضوں کی عدم تعمیل کی کوئی گنجائش نا ہو گی۔

**گورننس اسٹرکچر**
بینک کا بورڈ اور سینئر انتظامیہ اس بات کے بنیادی طور پر ذمہ دار ہیں کہ وہ ایک مضبوط کمپلائنس کلچر کو فروغ دیں اور برقرار رکھیں، جہاں تمام ملازمین اپنی ذمہ داریوں سے بخوبی آگاہ ہوں اور کسی بھی عدم تعمیل کے واقعے کو منفی نتائج کے خوف کے بغير رپورٹ کرنے میں خود کو آزاد محسوس کریں۔ اس رپورٹنگ پر کسی بھی قسم کی سزا نہیں دی جائے گی بلکہ اسے کنٹرول کی کمزوری دور کرنے کا موقع تصور کیا جائے گا تاکہ مستقبل میں اس کی تکرار سے بچا جا سکے۔

اس سلسلے میں، بورڈ اور سینئر مینجمنٹ ایک ایسا ماحول تشکیل دیں گے جو نہ صرف قانونی و ضوابطی تقاضوں کی تعمیل کو یقینی بنائے بلکہ مطلوبہ اخلاقی رویے کو بھی فروغ دے جو ان تقاضوں کی بنیاد ہیں۔

بینک نے ایک جامع کمپلائنس پروگرام تیار کیا ہے جو ہر سال نظر ثانی کے لیے پیش کیا جاتا ہے۔ یہ پروگرام بورڈ کی منظور شدہ حکمت عملی اور پالیسی کو عملی اقدامات میں ڈھالنے کے لیے مرتب کیا گیا ہے۔

ٹریننگز

ضرورت کی بنیاد پر مخصوص تربیتی پروگرامز تیار کیے گئے ہیں تاکہ کمپلائنس رسک مینجمنٹ کی اہمیت اور افادیت سے متعلق آگاہی

پیدا کی جا سکے۔ تمام ملازمین کوکسٹمر ڈیو ڈیلیجنس، اینٹی منی لانڈرنگ، ٹیررازم فنانسنگ، پرولیفریشن فنانسنگ، ٹریڈ بیسڈ منی لانڈرنگ سے متعلق مسائل پر تربیت دینا ایک مسلسل عمل ہے۔

اندرونِ خانہ اور بیرونی اداروں کے ذریعے تربیت کے پروگرام مختلف سطحوں پر منعقد کیے جاتے ہیں تاکہ کمپلائنس رسک سے متعلق آگاہی کو فروغ دیا جا سکے۔

**نظرثانی کی مدت**
اس پالیسی پر تین سال میں ایک بار یا اگر ضروری سمجھا جائے تو پہلے بھی، کسی بھی قسم کی داخلی یا خارجی ریگولیٹری ضرورت کی وجہ سے نظرثانی کی جا سکتی ہے۔