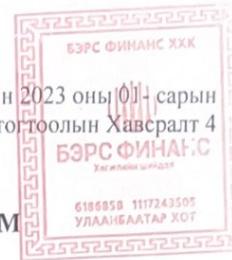


“Бэрс финанс ББСБ” ХХК-ийн ТУЗ-ийн 2023 оны 01-сарын  
04-ны өдрийн 23/01a/01 тоот тогтоолын Хавсралт 4



## “БЭРС ФИНАНС ББСБ” ХХК-ИЙН ЭРСДЭЛИЙН УДИРДЛАГЫН БОДЛОГО, ЖУРАМ

### Нэг. Нийтлэг үндэслэл

- 1.1. Эрсдэлийн удирдлагын бодлого /цаашид “бодлого” гэх/-ын зорилго нь компанийн эрсдэлийн удирдлагын зорилго, баримтлах зарчим, эрсдэлийн ангилалыг тодорхойлох, эрсдэлийн удирдлагыг хэрэгжүүлэх үе шатыг тогтоох, эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоог бүрдүүлэх, эрсдэлийг удирдахтай холбогдон ажилтан, албан тушаалтан бүрийн эрх, үүргийг тодорхойлох, хянахтай холбогдон үүсэх харилцааг зохицуулахад оршино.
- 1.2. Энэхүү бодлого, журмыг хэрэгжүүлэх нь компанийн нийт ажилтан, албан тушаалтны хамтын хариуцлага байх бөгөөд холбогдох этгээд нь эрсдэлийн удирдлагын асуудал хариуцсан нэгжийг шаардлагатай мэдээллээр тухай бүр хангах үүрэгтэй.

### Хоёр. Эрсдэлийн удирдлагын бодлогын зорилго

- 2.1. Энэхүү бодлогыг дараах зорилгоор хэрэгжүүлнэ. Үүнд:
  - 2.1.1. Компанийн үйл ажиллагаанд учирч болох эрсдэл, өгөөжийн оновчтой түвшинг хангах тогтолцоог бүрдүүлэх;
  - 2.1.2. Компанийн үйл ажиллагаанд учирч болзошгүй эрсдэлийг удирдах үе шатыг тодорхойлох;
  - 2.1.3. Эрсдэлийн удирдлагын тохиромжтой арга хэрэгслийг ашиглах замаар тухайн үйл ажиллагааны эрсдэлийг зөвшөөрөгдсөн түвшинд хадгалах.

### Гурав. Эрсдэлийн удирдлагын зарчим

- 3.1. Энэхүү бодлогыг дараах зарчмыг баримтлан хэрэгжүүлнэ:
  - 3.1.1. Хараат бус байх – эрсдэлийн удирдлагын асуудал хариуцсан ажилтнуудын үйл ажиллагаа, түүний дүгнэлт, тайлан боловсруулах үйл явц хараат бус, бие даасан байх;
  - 3.1.2. Хэмжигдэхүйц байх – эрсдэлийг тоон болон чанарын шинжилгээний аргаар хэмжих ба тоон шинжилгээг суурь арга болгодог байх;
  - 3.1.3. Хамтын шийдвэр гаргадаг байх – шийдвэр гаргах эрх мэдлийг нэг албан тушаалтан эсхүл нэг нэгжид олгохоос зайлсхийх;
  - 3.1.4. Тайлагнадаг байх – эрсдэлийн дүгнэлт, тайланг зөвхөн холбогдох эрх бүхий этгээдэд тайлагнадаг, танилцуулдаг байх;
  - 3.1.5. Бүрэн хамрах - эрсдэлийг бүрэн илрүүлэхийг эрмэлзэх, тэдгээрийн шалтгаан үр дагаврыг бодитой үнэлэх, албан тушаалтан бүр өөрийн үйл ажиллагааны бүх үе шатанд эрсдэлээс хамгаалах суурь зарчмыг харгалздаг, мөрддөг байх;

- 3.1.6. Зохистой байх – эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоо нь олон улсын холбогдох стандарт, зарчмын болон зохицуулагч байгууллагаас батлан гаргасан дүрэм, журамд нийцсэн байх;
- 3.1.7. Шинэчлэгддэг байх – компанийн үйл ажиллагааны чиглэл өөрчлөгдсөн, шинэ төсөл хэрэгжүүлэх болсон, салбарын хууль тогтоомж, эрх бүхий байгууллагын бодлого, стратеги өөрчлөгдсөн тохиолдолд тэдгээрт хамаарах эрсдэлийн удирдлагын журам болон тогтолцоонд зохих өөрчлөлтийг тухай бүр хийдэг байх;

#### **Дөрөв. Эрсдэлийн удирдлагын хамрах хүрээ**

- 4.1 Компанийн үйл ажиллагааны хамрах хүрээ, онцлогоос хамааруулан эрсдэлийг дараах байдлаар ангилна:
  - 4.1.1 Системийн эрсдэл – улс төр, зохицуулалтын орчин, эрх зүй, макро эдийн засаг, зах зээл болон татвар, ханшийн өөрчлөлт зэрэг гадаад орчны хүчин зүйлээс хамаарч компани санхүүгийн алдагдал хүлээх, хэвийн үйл ажиллагаа алдагдахыг ойлгоно;
  - 4.1.2 Үйл ажиллагааны эрсдэл – бизнесийн нэр хүнд, хүний нөөц, техник програм хангамж, санхүүгийн үйл ажиллагаа, нийцлийн үйл ажиллагаа зэргээс хамаарч компанийн өдөр тутмын хэвийн үйл ажиллагаа алдагдах;
  - 4.1.3 Зээлийн эрсдэл – зээлдэгчийг судлах, зээлийн барьцаа хөрөнгө үнэлэх, зээлийн шийдвэр гаргах, зээл олгох, зээлдэгч нь зээлээ төлөх зэрэг бүхий л үе шаттай холбоотой эрсдэл хамаарах ба тухайлбал, зээлдэгчийн ажил эрхлэлт, бизнесийн үйл ажиллагаа, барьцаа хөрөнгө, зээлийн эргэн төлөлт гэх мэт ажиллагааг үүнд хамруулж ойлгоно.

#### **Тав. Эрсдэлийн удирдлагын бодлого**

- 5.1. Системийн эрсдэлийг удирдах үйл ажиллагаанд: *Хэтийг харсан бодлого баримтална.* Гадаад орчны тандалт, судалгааны тусламжтайгаар эрсдэлийг урьдчилан илрүүлж түүнээс зайлсхийх, бууруулах, хүлээн зөвшөөрөх зэрэг зохих арга хэмжээ авах бодлого баримтална.
- 5.2. Үйл ажиллагааны эрсдэлийг удирдах үйл ажиллагаанд: Эрсдэлийн хамгаалалтын 3 шугамыг ашиглах бодлого баримтлах бөгөөд эрсдэлийг боломжит хамгийн бага түвшинд байлгахыг зорих ба компанийн ажилтан тус бүрийн ажлын байрны тодорхойлолтод тэдгээрийн тусгайлан хариуцах, хянах эрсдэлийг тусгана.
- 5.3. Зээлийн эрсдэлийг удирдах үйл ажиллагаанд зээлдэгч тус бүрийн эрсдэлийг тодорхойлох, эрсдэлийг зохистой, зөвшөөрөгдсөн түвшинг хадгалах бодлого баримтална.

#### **Зургаа. Эрсдэлийн удирдлагыг хэрэгжүүлэх үе шат**

- 6.1 Эрсдэлийн удирдлагын үйл ажиллагаа дараах үе шаттай байна:
  - 6.1.1 Эрсдэлийг илрүүлэх буюу эрсдэлийг урьдчилан тодорхойлох;



- 6.1.2 Эрсдэлийг үнэлэх буюу компанийн эрсдэлийн удирдлагын нарийвчилсан журам, эрсдэлийн дүгнэлт боловсруулах үнэлгээний аргачлал болон бусад холбогдох баримт бичигт нийцүүлэн тохиолдож болох эрсдэлийг тооцоолох;
- 6.1.3 Тохирсон арга хэмжээ авах буюу энэ бодлогын 6.1.2-т зааснаар үнэлэгдсэн эрсдэлд тохирсон арга хэмжээ авах;
- 6.1.4 Эрсдэлийг хянах үе шат гэж энэ бодлогын 4.1-д заасан бүх төрлийн эрсдэлд тохирсон арга хэмжээ авсан аливаа шийдвэрийн хэрэгжилтийг хянах үйл ажиллагаа;
- 6.1.5 Тайлагнах, мэдээлэх үе шат нь компанийн гүйцэтгэх удирдлага, ТУЗ болон хувьцаа эзэмшигчдийг тогтоосон хугацаанд үнэн зөв, бодит мэдээллээр хангах үйл ажиллагаа зэрэг байна.

#### **Долоо. Эрсдэлийн удирдлагын арга хэрэгслүүд**

- 7.1. Энэхүү бодлогын баримт бичиг болон компанийн эрсдэлийн удирдлагын үйл ажиллагааг зохицуулах журам, эрсдэлийн үнэлгээний аргачлал, засаглалын зарчим тогтолцоо, компанийн хэвийн үйл ажиллагааг зохицуулах дүрэм, журам, дотоод болон хөндлөнгийн хяналтын тогтолцоо зэрэг нь эрсдэлийн удирдлагын арга хэрэгсэл байна.

#### **Найм. Эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоо бүрдүүлэх**

- 8.1. Энэ журмын дагуу эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоо бүрдүүлэхдээ дараах хүчин зүйлсийг харгалзан үзнэ:
  - 8.1.1. Компанийн соёл нь компанийн эрсдэлийн удирдлагын тогтолцооны суурь нөхцөл болно. Ажилтны зан төлөв, нөхөрсөг хамтач харилцаа, ажилдаа чин сэтгэлээсээ бүтээлчээр хандах хандлага зэргийг нийтээр хүлээн зөвшөөрсөн зан суртахууны хэм хэмжээнд нийцүүлэн зөв бүрдүүлж, төлөвшүүлэх нь компанийн үйл ажиллагаанд учирч болох эрсдэлийг бууруулах үндсэн нөхцөл болно. Компанийн соёлын хэм хэмжээг тогтоож хэвшүүлэх нь компанийн ТУЗ, гүйцэтгэх удирдлага болон нийт ажилтан, албан хаагчдын хамтын ажиллагааны үр дүн байна.
  - 8.1.2. Компанийн ажилтан, салбар нэгж бүрийн өдөр тутмын үйл ажиллагаанд учирч болох эрсдэлийг ажилбар нэг бүрээр нарийвчлан тодорхойлох, үнэлэх, бууруулах арга хэмжээг төлөвлөн тогтоож, дүрэм журмыг хэрэгжүүлэх, үүрэг даалгавар өгөх, дүгнэх зэрэг нь эрсдэлийн хамгаалалтын 1 дүгээр шугам болно.
  - 8.1.3. Эрсдэлийн хамгаалалтын 2 дугаар шугамыг төв албаны газар нэгжийн удирдлага, менежер хэрэгжүүлэх бөгөөд тухайн газар нэгжийн үйл ажиллагаанд учирч болох эрсдэлийг тодорхойлох, сэргийлэхэд чиглэсэн арга хэмжээ хэрэгжүүлэх талаар гүйцэтгэх удирдлагад саналаа танилцуулах, хэрэгжүүлэх чиг үүрэгтэй байна. Гүйцэтгэх удирдлага нь эрсдэлийн удирдлагын бодлого, журмыг зөв тодорхойлсон эсэх, хэрхэн хэрэгжүүлж байгаад хяналт тавьж, чиглүүлэх нь эрсдэлээс хамгаалах нэг хэрэгсэл болно.
  - 8.1.4. Эрсдэлийн хамгаалалтын 3 дугаар шугам нь эрсдэлийн удирдлагын талаар хараат бус дүгнэлт гаргах, шаардлагатай тохиолдолд эрсдэлийн удирдлагын талаар зөвлөмж боловсруулж, гүйцэтгэх удирдлага болон Төлөөлөн удирдах зөвлөл /цаашид “ТУЗ” гэх/-д танилцуулах үүрэг бүхий дотоод аудитын асуудал хариуцсан нэгж байна.

- 8.2. Компанийн эрсдэлийн удирдлагыг дараах чиглэлээр ангилна:
  - 8.2.1. Удирдлагын;
  - 8.2.2. Санхүүгийн;
  - 8.2.3. Үндсэн үйл ажиллагааны;
- 8.3. Өдөр тутмын үйл ажиллагааны эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоо нь компанийн үйл ажиллагаанд мөрдөгдөж буй дотоод бодлого, дүрэм, журам, зааврын хүрээнд гүйцэтгэх, хянах, заавар зөвлөмжөөр хангах зэрэг тохирсон арга хэмжээг хэрэгжүүлэх цогц харилцааг ойлгоно.
- 8.4. Өдөр тутмын үйл ажиллагааны эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоог хэрэгжүүлэх этгээдийн чиг үүргийн хуваарь дараах хүрээг хамарна:
  - 8.4.1. ТУЗ: Компанийн эрсдэлийн удирдлагын бодлого, журам, шаардлагатай тохиолдолд эрсдэлийн дүгнэлт боловсруулах аргачлалыг батлах, эрсдэлийн удирдлагын болон дотоод хяналтын тогтолцоог зохион байгуулах, компанийн санхүүгийн үйл ажиллагаа, зээлдэгчийн хэрэгжүүлж буй төсөл, хөтөлбөрийн гүйцэтгэлд хяналт тавих тогтолцоо бүрдүүлэх;
  - 8.4.2. Дотоод аудитор: Эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоонд үнэлэлт, дүгнэлт өгөх, ТУЗ болон ТУЗ-ийн даргаас өгсөн удирдамж, чиглэлийн хүрээнд компанийн үйл ажиллагаанд хяналт тавих, шалгалт хийх, тайлагнах;
  - 8.4.3. Гүйцэтгэх захирал: Эрсдэлийн удирдлагын тогтолцооны хэвийн үйл ажиллагааг хангах, эрсдэлийн удирдлагын нэгжийг шаардлагатай арга зүйн удирдамжаар хангах, холбогдох шийдвэрийг гаргаж мөрдүүлэх, компанийн нэгжүүдийн үйл ажиллагааны уялдаа холбоог хангах;
  - 8.4.4. Төв албаны газар нэгжийн захирал болон салбарын захирал: Удирдаж буй салбар болон газар нэгжийн үйл ажиллагааг хянах, үүсч болзошгүй эрсдэлийг урьдчилан илрүүлэхийг эрмэлзэх, эрсдэлийг удирдах, зохистой арга хэмжээ авах, шийдвэрлэх талаар санал боловсруулж холбогдох дээд удирдлагад танилцуулах, холбогдох этгээдийг мэдээллээр хангах; Эрсдэлийн удирдлагын бодлого болон энэхүү журмын хэрэгжилтийг хангах, эрсдэлийг удирдах, албаны үйл ажиллагаанд учирч болох эрсдэлийн дүгнэлтийг холбогдох аргачлал зааврын дагуу гаргах, нийцлийн хяналтыг хэрэгжүүлэх зэрэг ажлыг хараат бусаар гүйцэтгэнэ;
  - 8.4.5. Бүх түвшний ажилтан: Эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх арга хэмжээ авах, эрсдэл учирсан, эсвэл учирч болзошгүй нөхцөл байдал үүссэн тохиолдолд эрсдэлийн удирдлагын асуудал хариуцсан нэгжид мэдэгдэх, эрсдэлийн түвшингээс хамаарч холбогдох арга хэмжээг авах талаарх саналаа эрх бүхий этгээдэд гаргах.
- 8.5. Зээлийн үйл ажиллагааны эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоо гэдэгт салбар нэгжээр дамжуулан олгох зээлийн үйл ажиллагааны эрсдэлийг үнэлэх, тооцох, эрсдэлийг бууруулах, хянах, шийдвэрлүүлэх цогц харилцааг ойлгоно.
- 8.6. Зээл олгох шийдвэр гаргах, хянахдаа зээлийн шийдвэр гаргах эрх бүхий албан тушаалтан эрсдэлийн үнэлгээг тооцож, дүгнэнэ. Хэрэв нарийвчилсан судалгаа



шаардлагатай гэж үзвэл төв албаны холбогдох газар нэгжээс мэргэжлийн заавар зөвлөмж авч ажиллана.

### Ес. Эрсдэлийг удирдах үе шат

- 9.1. Нэгж, ажилтан бүр өөрийн чиг үүрэгт хамаарах асуудлаар үүссэн болон ирээдүйд үүсэх магадлалтай эрсдэлийг илрүүлдэг байна.
- 9.2. Учирч болох өндөр магадлалтай, их хэмжээний хохирол учруулах магадлалтай эрсдэлийг илрүүлсэн тохиолдолд Гүйцэтгэх захиралд яаралтай мэдэгдэнэ.
- 9.3. Ажилтан нь өөрийн үйл ажиллагааны хамрах хүрээтэй уялдуулан салбарын гадаад болон дотоод зах зээлийн, макро эдийн засгийн, эрх зүйн салбарын, санхүүгийн мөнгөний зах зээлийн судалгаа зэргийг тогтмол хийж эрсдэлийг урьдчилж илрүүлдэг байна;
- 9.4. Эрсдэл түүний үүсэх нөхцөл бүрдэх, үйл ажиллагааны хэвийн, тогтвортой байдал алдагдах, компанийн санхүүгийн гүйцэтгэл, зорилтот түвшинд хүрэх боломжгүй болох, их хэмжээний гарз хохирол гарах болон бусад үүсэх боломжтой сөрөг нөлөөг илрүүлж, Гүйцэтгэх захиралд мэдээлдэг байна.

### Арав. Эрсдэлийг үнэлэх

- 10.1. Эрсдэлийг түүний үүсэх магадлал болон түүнээс үүсэх хохирлын хэмжээгээр нь үнэлнэ.
- 10.2. Эрсдэлийг техник шинжилгээнд үндэслэн тоон үзүүлэлтээр үнэлэх бөгөөд ийнхүү үнэлэх боломжгүй тохиолдолд субъектив аргаар үнэлнэ.
- 10.3. Ихэнх тохиолдолд эрсдэлийг нарийн тоон утгаар илэрхийлэх боломжгүй байдаг. Иймд эрсдэлүүдийг харьцуулахын тулд магадлал ба нөлөөллийн энгийн матрицыг ашиглана. Үүнд эрсдэлийн шалгуурыг тогтоож, эрсдэлийн түвшинг магадлал ба нөлөөллийн үржвэрээр гаргана. Энэ нь эрсдэлийн тоон болон чанарын аргуудыг хослуулсан энгийн арга юм. Эрсдэлийн матриц нь олон тооны тодорхойлсон эрсдэлүүдийг харьцуулах, шигших боломжийг олгох бөгөөд аль эрсдэлүүдийг онцолж, цаашид дэлгэрэнгүй судлах шаардлагатайг харуулна. /Хавсралт/
- 10.4. Эрсдэлийн матрицын аргыг ашиглахад компанийн үйл ажиллагааны онцлогоос хамааруулан боломжит үр дагавар/нөлөөлөл болон магадлал/давтамжийг хэмжих шалгуурыг тогтооно. Хэр олон, ялгаатай төвшний эрсдэлүүд байгаагаас хамаараад матрицыг 3,5, эсвэл 7 хүртэл түвшинтэйгээр (3x3, 5x5, 7x7 гэх мэт) тогтооно.
- 10.5. Тохиолдох магадлалыг түвшний тооноос хамаараад “байнга тохиолддог”, “түгээмэл тохиолддог”, “заримдаа тохиолддог”, “хааяа тохиолддог”, “маш ховор тохиолддог” гэж ангилж боломжтой ба тухайн түвшний тохиолдлын давтамжийг тодорхойлно. Жишээ нь байнга тохиолддог – өдөр бүр, түгээмэл тохиолддог – долоо хоног бүр, заримдаа тохиолддог – сар бүр, хааяа тохиолддог – улирал бүр, маш ховор тохиолддог – жилд нэг удаа гэх мэт.
- 10.6. Мөн түүнчлэн эрсдэлийн нөлөөллийг хэмжихдээ маш их, их, дунд, бага, маш бага гэж ангилж болох бөгөөд тухайн ангилал дахь нөхцлүүдийг компанийн тухайн үеийн үйл ажиллагааны цар хүрээ, борлуулалтын хэмжээ зэргээс хамааруулан тодорхойлно. Нөлөөллийг санхүүгийн, эрх зүйн, нэр хүндийн, эрүүл ахуйн, байгаль орчны, харилцагчдын, үйл ажиллагааны гэж ангилж болно.

- 10.7. Шаардлагатай тохиолдолд зөвшөөрөгдсөн эрсдэлийн түвшинд компанийн одор тутмын үйл ажиллагааны эрсдэлийг үнэлэхгүйгээр тохирсон арга хэмжээг авч болно.

**Арван нэг. Эрсдэлд тохирсон арга хэмжээг авах**

- 11.1. Эрсдэлийн субъектив үнэлгээний зэрэглэлээс хамаарч тухайн эрсдэлийн шинж чанар, хамрах хүрээг харгалзан дараах этгээд шийдвэр гаргана:

№	Шийдвэр гаргах түвшин	Эрсдэлийн зэрэглэл
1	ТУЗ-ийн шийдвэр	Өндөр /10-20 оноо/
2	Гүйцэтгэх захирлын тушаал	Дундаж болон бага/3-9 оноо/
3	Газар нэгжийн удирдлагын шийдвэр	Бага /1-2 оноо/

- 11.2. Системийн эрсдэлийн хүрээнд улс төрийн нөхцөл байдал, хууль тогтоомжийн өөрчлөлт, макро эдийн засаг, хөрөнгө оруулсан салбарын чиглэлээр мэдээлэл цуглуулах, тэдгээрт үндэслэн тухайн эрсдэлийг урьдчилан илрүүлэх, хохирлыг бууруулах, зайлсхийх арга хэмжээ авна.

- 11.3. Үйл ажиллагааны эрсдэлийн хүрээнд:

- 11.3.1. Компанийн эрсдэлийн удирдлагын болон бусад нэгжийн ажилтнуудыг эрсдэлийн чиглэлээр мэргэшүүлэх, давтан сургах арга хэмжээг хүний нөөцийн бодлого, төлөвлөгөөний дагуу хэрэгжүүлдэг байна.
- 11.3.2. Техник, програм хангамж нь шаардлагад нийцсэн, найдвартай, аюулгүй байх боломжийг бүрдүүлэн, байнгын хяналт тавина;
- 11.3.3. Компанийн үйл ажиллагааг зохицуулж буй бодлого, дүрэм, журам нь хууль тогтоомжид нийцсэн байна;
- 11.3.4. Бие даасан дотоод хяналтын тогтолцоо бүрдүүлэх, зохистой ажиллагааг хангасан байна;
- 11.3.5. Комплайенсийн үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэх тогтолцоог бүрдүүлэх, түүнд хяналт тавьдаг байна;
- 11.3.6. Мэргэжлийн ёс зүйн дүрэмтэй байх, түүний хэрэгжилтийг хянаж дүгнэдэг байх;
- 11.3.7. Хөдөлмөрийн аюулгүй байдал, эрүүл ахуйн тухай стандарт шаардлагыг хангаж ажилладаг байх.

- 11.4. Компаниас зээл олгох үйл ажиллагааны эрсдэлийг удирдах үйл ажиллагааны хүрээнд:

- 11.4.1. Зээлдэгчийн зээлээ төлөх боломжтой эсэхийг тооцох зорилгоор төлбөрийн чадварыг судлах болон зээлийн баталгаа, барьцааг үнэлэх, хянах, зээлийн бүх үе шатанд эрсдэлийг хянадаг байх;
- 11.4.2. Хөрөнгө оруулсан төслийн хувьд идэвхтэй эзэмшлийн бодлого хэрэгжүүлж хянах, үүнд санхүүжигчийн үйл ажиллагаанд хяналт тавихдаа компанийн үйл ажиллагааны үр дүн, компанийн үнэ цэнэ, эрсдэлд нөлөөлж болзошгүй гадаад, дотоод хүчин зүйлс, компанийн удирдлага, засаглалын тогтолцооны талаар мэдээлэл цуглуулж, засаглал, хяналтын тогтолцоо нь үр дүнтэй эсэх, санхүүгийн тайлангийн үнэн зөв байгаа эсэхэд дүгнэлт гаргаж,



- санхүүжигчийн хувьцааны нөлөө бүхий багцыг эзэмшиж байгаа тохиолдолд хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд идэвхтэй оролцох зэрэг бодлого барина;
- 11.4.3. Хөрөнгө оруулалтын төсөл нь Монгол Улсын хууль тогтоомж болон хөрөнгө оруулалтын бодлого, компанийн зорилго зорилгод нийцэж байгаа эсэхийг нягтлах;
  - 11.4.4. Төсөл нь техник, эдийн засгийн хувьд хэрэгжих боломжтой, төслийн өгөөжийн зөвшөөрөгдсөн түвшинд хүрсэн эсэхийг шалгах;
  - 11.4.5. Төвийн холбогдох газар нэгж төслийн эрсдэлийг үнэлж, шийдвэр гаргах;
  - 11.4.6. Магадлан шинжилгээ: Санхүүжүүлсэн компани болон төслийн үйл ажиллагаанд компанийн эрх бүхий этгээдийн баталсан удирдамж, зааврын дагуу нарийвчилсан судалгаа тогтмол хийнэ. Зайлшгүй шаардлагатай тохиолдолд хөндлөнгийн хараат бус мэргэжлийн этгээдээр дүгнэлт гаргуулж болно;
  - 11.4.7. Санхүүжигчийн эрсдэлийн удирдлагыг үнэлэх: санхүүжигчийн эрсдэлийн удирдлагыг үнэлэх замаар хөрөнгө оруулалтын эрсдэлээ хянах тогтолцоо бүрдүүлсэн байна;
  - 11.4.8. Санхүүгийн хөшүүрэг ашиглахдаа хүүгийн зардал нь хүлээгдэж буй өгөөжөөс хэтрэхгүй байх нөхцөлийг бүрдүүлсэн байгаа эсэхийг хянадаг байна.

#### **Арван хоёр. Эрсдэлийн удирдлагын тайлан**

- 12.1. Эрсдэлийн удирдлагыг үйл ажиллагааны тайлан цаг хугацааны хувьд байнгын болон цаг үеийн гэсэн төрөлтэй байна.
- 12.2. Эрсдэлийн удирдлагын нэгж нь компанийн өдөр тутмын үйл ажиллагаанд үүссэн асуудлыг тоймлон эрсдэлийн дүгнэлт хийж жилийн эцсийн тайланд тусгаж компанийн Гүйцэтгэх захиралд хүргүүлнэ.
- 12.3. Компанид их хэмжээний эрсдэлтэй гэнэтийн зүйл тохиолдсон нөхцөлд холбогдох газар нэгжийн удирдлага ТУЗ болон компанийн гүйцэтгэх удирдлагад яаралтай мэдэгдэх зорилгоор тайлан бэлтгэн хүргүүлж болно.
- 12.4. Эрсдэлийн удирдлагын тайланд эрсдэл үүссэн шалтгаан, үйл явц, учруулсан болон учруулах боломжтой хохирлын хэмжээ, үзүүлэх нөлөөллийн талаар тодорхой тусгана.

#### **Арван гурав. Хариуцлага**

- 13.1. Энэхүү журмыг зөрчсөн ажилтанд Хөдөлмөрийн дотоод журам болон холбогдох хууль тогтоомжид заасан хариуцлага хүлээлгэнэ.