



Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн
2022 оны 6 дугаар сарын 22-ны өдрийн
20 тоот Тогтоовын Хавсралт



“ИНВЕСКОР ББСБ” ХК-ИЙН

ЭРСДЭЛИЙН УДИРДЛАГЫН БОДЛОГО

IC-06 V-2.0

2022 он

<i>Хамрах хүрээ:</i> ИНВЕСКОР ББСБ ХК	<i>Хариуцах эзэн:</i> Инвескор ББСБ-ын Хууль, Эрсдэлийн удирдлагын газар
<i>Хувийг хадгалах:</i> Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн нарийн бичгийн дарга	<i>Танилцах:</i> ИНВЕСКОР ББСБ-ын бүх ажилтан
<i>Хүчинтэй хугацаа:</i> 2022 оны 06-р сарын 22-ны өдрөөс эхлэн	<i>Хуудасны тоо:</i> 8
<i>Журмын дугаар:</i> IC-06	<i>Хувилбар:</i> V-2.0

Өөрчлөлтийн түүх

#	Хувилбар	Өөрчлөлт хийгдсэн огноо	Өөрчлөлтийн агуулга
1.	1.2	2019.02.04	Компанийн дүрэмд өөрчлөлт орсонтой холбоотойгоор
2.	1.3	2020.04.03	Эрсдэлийн удирдлагын бодлогыг шинэчлэн найруулав.
3.	2.0	2022.06.22	1. СЗХ-оос шинэчлэн баталсан “Компанийн засаглалын кодекс”-д нийцүүлэв. 2. 4.2, 7.2 дэх заалтуудад өөрчлөлт оруулав.
4.			
5.			

АГУУЛГА

1. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ.....	1
2. ЭРСДЭЛИЙН СОЁЛ	1
3. ХАМГААЛАЛТЫН БҮСҮҮД	1
4. ЭРСДЭЛИЙН ТӨРӨЛ.....	2
5. ЭРСДЭЛИЙН ЗАСАГЛАЛ	4
6. ЭРСДЭЛИЙН ХҮЛЭЭН ЗӨВШӨӨРӨХ ХЭМ ХЭМЖЭЭ	4
7. ЭРСДЭЛИЙН ШИНЖИЛГЭЭ БА ТАЙЛАГНАЛТ	4
8. НЭР ХҮНДИЙН БОЛОН СТРАТЕГИЙН ЭРСДЭЛ	4

1. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ

- 1.1. Энэхүү бодлого нь “Инвескор ББСБ” ХК /цаашид ББСБ гэх/-ийн эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоог бий болгох, бизнесийн үндсэн үйл ажиллагаанд учирч болзошгүй эрсдэлийг тодорхойлох, үнэлэх, урьдчилан сэргийлэх, бууруулах, хянах замаар хүлээж болзошгүй алдагдлыг бууруулах, хүлээн зөвшөөрөх эрсдэлийн хэм хэмжээг ханган ажиллах үр дүнтэй, үр ашигтай хяналтын тогтолцоог бий болгож, хэрэгжүүлэхэд чиглэгдэнэ.
- 1.2. ББСБ нь хамгаалалтын гурван бүсийн зарчимд тулгуурлан эрсдэлийн оновчтой удирдлагыг хэрэгжүүлж ажиллах бөгөөд хамгаалалтын бүсүүдийг чиг үүрэг, хариуцлагыг эрсдэлийн төрөл бүрээр тодорхойлсон байна.
- 1.3. Гүйцэтгэх захирал нь ББСБ-ын удирдах эрсдэлийн төрлүүд болон тэдгээрийн үйл ажиллагааг зохицуулсан журмуудыг батлан гаргаж хэрэгжүүлэх ба тэдгээр нь энэхүү бодлогын салшгүй хэсэг байна.

2. ЭРСДЭЛИЙН СОЁЛ

- 2.1. ББСБ-ын ажилтан бүр өөрийн хариуцсан ажлын чиг үүрэг, эрх хэмжээ, хариуцлагын хүрээнд эрсдэлийг таньж мэдэх, урьдчилан сэргийлэх, илрүүлэх, үнэлэх, тайлагнах үүрэгтэй.
- 2.2. ББСБ-ын удирдлагууд нь эрсдэлийн соёлыг бий болгох, түгээх, ажилтнуудад эрсдэлийн талаарх ойлголт, эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх соёлыг бий болгох зорилгоор өөрийн хариуцсан нэгжийн бодлого, журам заавар, бүтээгдэхүүн, үйл ажиллагааны талаарх сургалтыг зохион байгуулах, мэдээллээр хангах ажлыг тогтмол зохион байгуулна.

3. ХАМГААЛАЛТЫН БҮСҮҮД

- 3.1. ББСБ-ын эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоо нь хамгаалалтын гурван бүсийн зарчимд тулгуурлах ба тэдгээр нь дараах чиг, үүргүүдтэй байна. Үүнд:
 - 3.1.1. **Хамгаалалтын нэгдүгээр бүс** – Бизнес болон түүнд дэмжлэг үзүүлэгч нэгжүүд байх бөгөөд эрсдэлийн удирдлагыг хэрэгжүүлж ажиллана. Өөрөөр хэлбэл өөрийн хариуцаж буй үйл ажиллагаа, бизнесийн эрсдэлийг хариуцан ажиллах бөгөөд эрсдэлийг үнэлэх, хянах, тайлагнах, бууруулж ажиллах чиг үүрэгтэй байна.
 - 3.1.2. **Хамгаалалтын хоёрдугаар бүс** – Хууль, Эрсдэлийн удирдлагын газар байх бөгөөд эрсдэлийн удирдлагын хяналтыг хэрэгжүүлж ажиллана. Өөрөөр хэлбэл эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоог тодорхойлох, журам зааврыг боловсруулах,

шинэчлэх, эрсдэлийн лимитийг тогтоох хянах, түүнд мониторинг хийх бөгөөд хамгаалалтын 1-р бүсэд чиглэл, зөвлөмж өгнө.

- 3.1.3. **Хамгаалалтын гуравдугаар бүс** – Дотоод аудитын газар байна. Дотоод аудитын газар нь Төлөөлөн удирдах зөвлөлд хараат бус баталгаажуулалтыг өгөх ба ингэхдээ Хамгаалалтын 1 болон 2-р бүсийн эрсдэлийг удирдах үйл ажиллагааны үр дүнтэй байдалд хараат бусаар үнэлэлт дүгнэлт өгч ажиллана.

4. ЭРСДЭЛИЙН ТӨРӨЛ

- 4.1. ББСБ-д учирч болох эрсдэлийг дараах байдлаар ангилна. Үүнд:
- 4.1.1. **Зээлийн эрсдэл:** Зээлдэгч гэрээгээр хүлээсэн үүргээ биелүүлж чадахгүйн улмаас хүлээж болзошгүй алдагдал.
 - 4.1.2. **Зээлийн төвлөрлийн эрсдэл:** Нэг болон харилцан хамааралтай зээлдэгч эсвэл нэг салбарт зээлийг төвлөрүүлж олгосны улмаас үүсэх эрсдэл.
 - 4.1.3. **Зах зээлийн эрсдэл:** зах зээл, эдийн засгийн хямрал, ханш, хүү, инфляцын огцом өөрчлөлтөөс үүдэн орлого болон хөрөнгийн хэмжээнд хүлээж болзошгүй алдагдал.
 - 4.1.4. **Өөрийн хөрөнгийн эрсдэл:** өөрийн хөрөнгийн хүрэлцээ байхгүйгээс бизнесийн үйл ажиллагааг үргэлжлүүлэх чадваргүй болох, эсвэл зохицуулагч байгууллагын өөрийн хөрөнгийн хүрэлцээний шаардлагыг хангаж чадахгүй болох.
 - 4.1.5. **Хөрвөх чадварын эрсдэл:** өөрийн хөрөнгийн хүрэлцээ алдагдаагүй боловч харилцагчийн өмнө хүлээсэн үүргээ цаг тухайд нь биелүүлэх чадваргүй болох, эсвэл тухайн үүргийг биелүүлэхэд ихээхэн хэмжээний зардал гарах нөхцөл байдлаас хүлээж болзошгүй алдагдал.
 - 4.1.6. **Үйл ажиллагааны эрсдэл:** дотоод процесс, хүний нөөц болон системийн үйл ажиллагаа хангалтгүй буюу доголдолтой, эсвэл гаднын хүчин зүйлсийн улмаас хүлээж болзошгүй алдагдал. Хууль эрх зүйн эрсдэл нь үйл ажиллагааны эрсдэлд хамаарна.
 - 4.1.7. **Аюулгүй байдлын эрсдэл:** Бодит болон мэдээллийн аюулгүй байдал алдагдах, мэдээллийн системд халдлага хийх эсвэл түүнийг зөрчсөний улмаас үүсэх гарз хохирол болон алдагдал.
 - 4.1.8. **Ёс зүйн эрсдэл:** ёс зүйн дүрмийг зөрчсөн эсвэл харилцагчтай шударга харилцах зарчмыг хэрэгжүүлээгүйн улмаас гарч болзошгүй алдагдал.

- 4.1.9. **Хянан нийцүүлэлтийн эрсдэл:** Хууль тогтоомж, дүрэм журам, ёс зүйн стандарт, байгууллагын дотоод бодлого зэрэг зөрчигдсөнөөс үүдэн нэр хүндээ алдах, тусгай зөвшөөрөл, лицензээ хураалгах, торгууль, акт тавиулах, санхүүгийн хувьд үүсэх алдагдлыг хэлнэ. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх үйл ажиллагааг хангалтгүй хэрэгжүүлсэн, харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагааг хэрэгжүүлээгүйгээс үүдэн гарах эрсдэл мөн үүнд хамаарна.
- 4.1.10. **Нэр хүндийн эрсдэл:** олон нийтийн сөрөг ойлголтоос үүдэн байгууллагын нэр хүндэд хохирол учрах, улмаар орлогын хэмжээнд алдагдал үүсэх эрсдэл.
- 4.1.11. **Стратегийн эрсдэл:** нөөцийг үр ашиггүй зарцуулснаас үүдэн бизнесийн болон үйл ажиллагааны зорилгодоо хүрч чадахгүйд хүрэх, бизнесийн шийдлийн хэрэгжилт муу, өөрчлөгдөж буй нөхцөлд дасан зохицох чадвар бага зэргээс үүдэн бизнесийн боломжоо алдах, алдагдал хүлээх эрсдэл.
- 4.2. Хамгаалалтын нэг болон хоёрдугаар бүсүүд нь дараах байдлаар эрсдэлийн төрлүүдэд хуваарилагдана.

Эрсдэлийн төрөл	Хамгаалалтын 1 бүс	Хамгаалалтын 2 бүс
Зээлийн эрсдэл	Бизнесийн нэгжүүд	Эрсдэлийн удирдлагын нэгж
Зээлийн төвлөрлийн эрсдэл	Бизнесийн нэгжүүд	Эрсдэлийн удирдлагын нэгж
Зах зээлийн эрсдэл	Санхүүгийн удирдлага хөрөнгө зохицуулалт хариуцсан нэгж	Эрсдэлийн удирдлагын нэгж
Өөрийн хөрөнгийн эрсдэл	Санхүүгийн удирдлага хөрөнгө зохицуулалт хариуцсан нэгж	Эрсдэлийн удирдлагын нэгж
Хөрвөх чадварын эрсдэл	Санхүүгийн удирдлага хөрөнгө зохицуулалт хариуцсан нэгж	Эрсдэлийн удирдлагын нэгж
Үйл ажиллагааны эрсдэл	Бүх нэгжүүд	Хууль, эрсдэлийн удирдлагын нэгж
Аюулгүй байдлын эрсдэл	Бүх нэгжүүд	Мэдээллийн болон бодит аюулгүй байдал хариуцсан нэгж
Ёс зүйн эрсдэл	Бүх нэгжүүд	Хууль, эрсдэлийн удирдлагын нэгж
Хянан нийцүүлэлтийн эрсдэл	Бизнес/Арын албаны нэгжүүд	Хууль, эрсдэлийн удирдлагын нэгж
Нэр хүндийн эрсдэл	Бүх нэгжүүд	Хууль, эрсдэлийн удирдлагын нэгж
Стратегийн эрсдэл	Гүйцэтгэх захирал	Төлөөлөн удирдах зөвлөл

5. ЭРСДЭЛИЙН ЗАСАГЛАЛ

- 5.1. ББСБ-ын эрсдэлийн засаглал нь дараах хэсгээс бүрдэнэ.
- 5.1.1.Хамгаалалтын гурван бүс буюу эрсдэлийг илрүүлэх, бууруулах, хянах, хүлээн зөвшөөрөх чиг үүрэг бүхий өдөр тутмын эрсдэлийн удирдлагын үйл ажиллагаа.
- 5.1.2.Засаглалын бичиг баримтууд буюу эрсдэлийн удирдлагын бодлого, холбогдох эрсдэлүүдийг удирдах ерөнхий журмууд болон тэдгээрийн үйл ажиллагааг зохицуулсан журам, стандарт болон зааврууд.
- 5.1.3.Засаглалын хороод буюу ББСБ-ын эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоо, эрсдэлийн хүлээн зөвшөөрөх хэм хэмжээний удирдлагын хэрэгжилтэд хяналт тавих хороод.

6. ЭРСДЭЛИЙН ХҮЛЭЭН ЗӨВШӨӨРӨХ ХЭМ ХЭМЖЭЭ

- 6.1. ББСБ нь эрсдэлийн хүлээн зөвшөөрөх хэм хэмжээг хууль тогтоомж, зохицуулагч байгууллагын тавьсан хязгаар үзүүлэлтүүд, бизнесийн болон стратеги зорилтын хүрээнд хүлээж болох эрсдэл, тэдгээрийг удирдах хэм хэмжээнд тулгуурлан эрсдэлийн төрөл бүрээр ялгаатай тогтоож, тэдгээрийн хэрэгжилтэд хяналт тавьж, тайлагнаж ажиллана.

7. ЭРСДЭЛИЙН ШИНЖИЛГЭЭ БА ТАЙЛАГНАЛТ

- 7.1. ББСБ нь бүхий л үйл ажиллагаандаа хяналтын тогтолцоог бий болгож, учирч болзошгүй эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэхийг зорих бөгөөд болзошгүй эсвэл гэнэтийн эрсдэлийн тохиолдолд хүлээж болзошгүй эрсдэлийг тодорхойлох, тэдгээрийг цаг алдалгүй удирдах зорилгоор эрсдэлийн үнэлгээ болон дүн шинжилгээг хийдэг байна.
- 7.2. ББСБ нь эрсдэлийн тайланг бэлтгэн сар бүр ББСБ-ын Актив Пассив, Эрсдэлийн удирдлагын хороонд, улирал тутамд Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хороонд танилцуулна.

8. НЭР ХҮНДИЙН БОЛОН СТРАТЕГИЙН ЭРСДЭЛ

- 8.1. **Нэр хүндийн эрсдэл** - Байгууллагын нэр хүндэд хохирол учруулж, улмаар орлогын хэмжээнд алдагдал үүсэх эрсдэлийг хэлэх бөгөөд ажилтан бүр ёс зүйн дүрмийг чандлан баримтлаж, харилцагчтай харилцах харилцаа, үйлдэл, мэдлэг чадвар, үйл ажиллагаагаараа ББСБ-ын нэр хүндийг хамгаалах үүрэгтэй.

- Хамгаалалтын нэгдүгээр бүс буюу Бизнесийн нэгжүүд

Гүйцэтгэх удирдлага болон салбар нэгжийн удирдлагууд нь ажилтнууддаа ББСБ-ын нэр хүнд, үнэ цэнийн талаарх ойлголт мэдээллийг өгөх, нэр хүндийн эрсдэлээс хэрхэн

урьдчилан сэргийлэх талаар сургалт мэдээллийг тогтмол өгөх үүрэгтэй. ББСБ-ын ажилтан бүр ББСБ-ын бизнес, үйл ажиллагаа, нэр хүндэд халдсан эсвэл учирч болзошгүй аюул занал байгааг илрүүлсэн, мэдсэн даруй өөрийн удирдлагад эсвэл Хууль, Эрсдэлийн удирдлагын газар болон Гүйцэтгэх удирдлагад мэдэгдэх үүрэгтэй ба ингэснээр тухайн эрсдэлээс цаг алдалгүй сэргийлэх, бууруулах ач холбогдолтой.

- Хамгаалалтын хоёрдугаар бүс буюу Хууль, Эрсдэлийн удирдлагын нэгж

Эрсдэлийн удирдлага хариуцсан нэгж нь ББСБ-ын нэр хүндэд учирч болзошгүй эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх арга хэмжээг авах, холбогдох газар нэгжүүдтэй хамтран дэмжин ажиллана. Үйл ажиллагаанаас үүдэлтэй нэр хүндийн эрсдэлийг үнэлэх, хянах процессыг ББСБ-ын үйл ажиллагааны эрсдэлийг удирдах үйл ажиллагааны журмаар зохицуулсан байна.

- Хамгаалалтын гуравдугаар бүс буюу Дотоод аудитын газар

Дотоод аудитын газар нь хамгаалалтын нэг болон хоёрдугаар бүсийн нэр хүндийн эрсдэлээс сэргийлэх үйл ажиллагаанд хараат бус баталгаажуулалтыг хийнэ.

8.2. Стратегийн эрсдэл – Байгууллагын нөөцийг үр ашиггүй зарцуулснаас үүдэн бизнесийн болон үйл ажиллагааны зорилгодоо хүрч чадахгүйд хүрэх, бизнесийн шийдлийн хэрэгжилт муу, өөрчлөгдөж буй нөхцөлд дасан зохицох чадвар бага зэргээс үүдэн бизнесийн боломжоо алдах, алдагдал хүлээх эрсдэлийг хэлнэ.

- Хамгаалалтын нэгдүгээр бүс буюу ББСБ-ын Гүйцэтгэх захирал

Гүйцэтгэх захирал нь ББСБ-ын эрхэм зорилго, үнэт зүйлсийн хүрээнд ББСБ-ын орлогын эх үүсвэрт эерэг, ашигтай байх бизнес төлөвлөгөө болон холбогдох шийдвэрийг гаргана. Гэвч эдийн засгийн, зохицуулагч байгууллагын эсвэл өрсөлдөөний зэрэг сөрөг нөлөөллүүд нь алдагдалд хүргэж болзошгүй байдаг тул стратегийн эрсдэлийг бүрэн бууруулах боломжгүй юм.

- Хамгаалалтын хоёрдугаар бүс буюу ББСБ-ын Төлөөлөн удирдах зөвлөл

Стратегийн голлох шийдвэрийг хянан үзэх, сорих, батлах, Стратегийн үндсэн шийдвэрүүд болон шийдвэр гаргах үйл явцын талаар Гүйцэтгэх захирал болон удирдлагын багт санал, зөвлөмж өгөх нь Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн үүрэг байна.

- Хамгаалалтын гуравдугаар бүс буюу Дотоод аудитын газар

Дотоод аудитын газар нь стратегийн шийдвэр гаргах процесс болон стандартад хараат бус баталгаажуулалтыг хийнэ.

---o0o---

