



ДОТООД ХЯНАЛТЫН БОДЛОГО

1. ЕРӨНХИЙ ЗҮЙЛ

1.1. Зорилго: Энэхүү бодлого нь “Үндэстэн Женерал Иншур” ХХК-ийн (цаашид "Компани" гэх) дотоод хяналтын тогтолцоог бий болгох, хууль тогтоомж, “Даатгалын багц дүрэм”-ийн нийцлийг хангах, эрсдэлийг удирдах, үйл ажиллагааны ил тод байдал, хариуцлагыг дээшлүүлэхэд чиглэнэ.

1.2. Хамрах хүрээ: Бодлого нь Компанийн бүх үйл ажиллагаа, ажилтан, Гүйцэтгэх удирдлага (ГУ), Төлөөлөн Удирдах Зөвлөл (ТУЗ), дотоод аудит, нийцлийн алба, эрсдэлийн удирдлагын үйл явцад хамаарна.

1.3. Хууль эрх зүйн үндэс: Бодлого нь дараах хууль, дүрэм, журамд нийцнэ:

- Монгол Улсын Компанийн тухай хууль, Даатгалын тухай хууль, “Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай” хууль.
- Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2025 оны 66 дугаар тогтоолоор баталсан “Даатгалын багц дүрэм”.
- Компанийн дүрэм, “Удирдлагын бүтэц, шийдвэр гаргах эрхийн хүрээний журам”, “ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны үлгэрчилсэн журам”, “Гүйцэтгэх удирдлагын үйл ажиллагааны ерөнхий заавар”, “Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэхэд чиглэсэн дотоод хяналтын болон эрсдэлийн удирдлагын хөтөлбөр”, “ТУЗ-ийн дэргэдэх дэд хороодын бүрэлдэхүүн, ажиллах журам”.

2. БОДЛОГЫН ЗОРИЛТ, ЗАРЧИМ

2.1. Зорилт:

- Хууль тогтоомж, дотоод журмын хэрэгжилтийг хянах, нийцлийн зөрчлөөс сэргийлэх.
- Эрсдэлийг илрүүлэх, удирдах, бууруулах тогтолцоог бий болгох.
- Санхүүгийн тайлангийн үнэн зөв байдал, үйл ажиллагааны үр ашгийг хангах.
- Мөнгө угаах, терроризмын санхүүжилтийн (МУТС) эрсдэлийг хянах, урьдчилан сэргийлэх.
- Засаглалын ил тод, хариуцлагатай тогтолцоог бэхжүүлэх.

2.2. Зарчим:

- Эрсдэлд суурилсан хандлага: Хяналтын арга хэмжээг эрсдэлийн түвшинд нийцүүлэх.
- Ил тод байдал: Бүх үйл ажиллагаа, шийдвэрийг баримтжуулж, хянах боломжтой байлгах.

- Хараат бус байдал: Дотоод аудит, нийцлийн алба нь бие даасан байдлаар ажиллах.
- Тогтмол хяналт: Хяналтын үйл явцыг тогтмол шинэчлэх, үр дүнг үнэлэх.

3. ДОТООД ХЯНАЛТЫН ТОГТОЛЦООНЫ БҮРЭЛДЭХҮҮН

3.1. Хяналтын орчин:

- Компани нь ёс зүйн хэм хэмжээ, засаглалын соёлыг бий болгож, хэрэгжүүлнэ.
- ТУЗ-ийн Корпорацийн засаглал, соёлын хороо нь дотоод хяналтын бодлогын хэрэгжилтийг хянаж, зөвлөмж боловсруулна.
- Ажилтнуудын ёс зүйн зөрчлийн гомдлыг шалгах тогтолцоог бий болгоно.

3.2. Эрсдэлийн үнэлгээ:

- Компани нь жил бүр эрсдэлийн үнэлгээ хийж, дараах эрсдэлийг хамарна:
 - Санхүүгийн эрсдэл (жишээ нь, буруу тайлагнал, алдагдал).
 - Үйл ажиллагааны эрсдэл (жишээ нь, системийн доголдол, алдаа).
 - Нийцлийн эрсдэл (жишээ нь, хууль тогтоомжийн зөрчил).
 - МУТС-ийн эрсдэл (жишээ нь, сэжигтэй гүйлгээ).
- Эрсдэлийн үнэлгээний дүнг ТУЗ-ийн Эрсдэл, аудитын хороонд танилцуулна.

3.3. Хяналтын үйл ажиллагаа:

- Үйлчлүүлэгчийн таних үйл явц (KYC): Даатгалын гэрээ байгуулахдаа үйлчлүүлэгчийн мэдээлэл, орлогын эх үүсвэрийг шалгаж, бүртгэнэ.
- Сэжигтэй гүйлгээний хяналт: МУТС-ийн шинж тэмдэг илэрсэн гүйлгээг илрүүлж, 24 цагийн дотор Санхүүгийн мэдээллийн албанд (СМА) тайлагнана.
- Санхүүгийн тайлагнал: Санхүүгийн тайлангийн үнэн зөв байдлыг хянаж, ТУЗ-д батлуулна.
- Дотоод журам: Компанийн дотоод журам, бодлогын хэрэгжилтийг хянаж, зөрчлийг илрүүлнэ.

3.4. Мэдээлэл, харилцаа холбоо:

- Дотоод хяналтын үйл явцын мэдээллийг баримтжуулж, хүртээмжтэй байлгана.
- Ажилтнуудын хоорондын харилцаа холбоог бэхжүүлж, зөрчлийн талаар мэдээлэх сувгийг нээлттэй байлгана.
- ТУЗ, ГУ, Нийцлийн алба, Дотоод аудитын алба хоорондын мэдээлэл солилцоог тогтмол хийнэ.

3.5. Хяналт, үнэлгээ:

- Дотоод аудитын алба нь дотоод хяналтын тогтолцооны хэрэгжилтийг жил бүр хянаж, тайлан бэлтгэнэ.
- ТУЗ-ийн Эрсдэл, аудитын хороо хяналтын үр дүнг хэлэлцэж, зөвлөмж боловсруулна.

4. ДОТООД ХЯНАЛТЫН БҮТЭЦ, ХАРИУЦЛАГА

4.1. Төлөөлөн Удирдах Зөвлөл:

- Дотоод хяналтын бодлогыг батлах, хэрэгжилтийг хянах.
- Эрсдэл, аудитын хороогоор дамжуулан хяналтын үйл ажиллагааг удирдах.
- Санхүүгийн зохицуулах хорооны (СЗХ) шаардлагын хэрэгжилтийг хангах.

4.2. Гүйцэтгэх удирдлага:

- Дотоод хяналтын бодлогыг хэрэгжүүлж, ажилтнуудын оролцоог хангах.
- Нийцлийн алба, Дотоод аудитын албатай хамтран ажиллаж, зөрчлийг засах.
- Эрсдэлийн удирдлагын арга хэмжээг хэрэгжүүлж, тайлан бэлтгэх.

4.3. Нийцлийн алба:

- Хууль тогтоомж, “Даатгалын багц дүрэм”, МУТС-ийн шаардлагын хэрэгжилтийг хянах.
- Сэжигтэй гүйлгээний тайлан бэлтгэж, СМА-д ирүүлэх.
- ТУЗ-ийн Эрсдэл, аудитын хороонд тайлагнах.

4.4. Дотоод аудитын алба:

- Дотоод хяналтын тогтолцооны хэрэгжилтийг хараат бус хянаж, тайлан бэлтгэх.
- Зөрчил, дутагдлыг илрүүлж, засах зөвлөмж боловсруулах.
- ТУЗ-ийн Эрсдэл, аудитын хороонд шууд тайлагнах.

4.5. Ажилтнууд:

- Дотоод журам, бодлогыг дагаж мөрдөх.
- Зөрчил, сэжигтэй үйлдэл илэрвэл Нийцлийн албанд мэдэгдэх.
- Дотоод хяналтын чиглэлээр сургалтад тогтмол хамрагдах.

5. ЭРСДЭЛИЙН УДИРДЛАГА БА НИЙЦЛИЙН ХЯНАЛТ

5.1. Эрсдэлийн удирдлага:

- Компани нь МУТС, санхүүгийн, үйл ажиллагааны, нийцлийн эрсдэлийг тодорхойлж, ангилна.
- Эрсдэлийн бууруулах арга хэмжээг “Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэхэд чиглэсэн дотоод хяналтын болон эрсдэлийн удирдлагын хөтөлбөр”-тэй уялдуулан хэрэгжүүлнэ.
- Эрсдэлийн үнэлгээний дүнг ТУЗ-ийн Эрсдэл, аудитын хороонд улирал бүр танилцуулна.

5.2. Нийцлийн хяналт:

- Нийцлийн алба нь хууль тогтоомж, дотоод журмын хэрэгжилтийг хянаж, зөрчлийг илрүүлнэ.
- МУТС-ийн шаардлагын дагуу үйлчлүүлэгчийн гүйлгээ, даатгалын бүтээгдэхүүнийг хянаж, сэжигтэй гүйлгээний тайлан бэлтгэнэ.
- СЗХ, СМА-ын шаардлагын дагуу тайлан, мэдээлэл ирүүлнэ.

6. ХЯНАЛТЫН ТАЙЛАГНАЛ БА ҮНЭЛГЭЭ

6.1. Тайлагнал:

- Дотоод аудитын алба жил бүр дотоод хяналтын хэрэгжилтийн тайлан бэлтгэж, ТУЗ-д ирүүлнэ.
- Нийцлийн алба улирал бүр МУТС-ийн хяналтын тайланг Эрсдэл, аудитын хороонд ирүүлнэ.
- СЗХ, СМА-д шаардлагатай тайлан, мэдээллийг тогтмол ирүүлнэ.

6.2. Үнэлгээ:

- Дотоод хяналтын тогтолцооны үр дүнг жил бүр үнэлж, шаардлагатай бол шинэчлэл хийнэ.
- Гадны аудитын байгууллага дотоод хяналтын нийцлийг хянаж, дүгнэлт гаргана.

7. БУСАД ЗҮЙЛ

7.1. Өөрчлөлт оруулах: Бодлогод өөрчлөлт оруулахыг ТУЗ-ийн шийдвэрээр баталж, шаардлагатай бол СЗХ-д мэдэгдэнэ.

7.2. Хүчин төгөлдөр болох: Бодлого нь ТУЗ-ийн хурлын шийдвэрээр баталгаажсан огнооноос эхлэн хүчин төгөлдөр үйлчилнэ.

7.3. Холбогдох баримт бичиг: Бодлого нь Компанийн дүрэм, “Удирдлагын бүтэц, шийдвэр гаргах эрхийн хүрээний журам”, “ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны үлгэрчилсэн журам”, “Гүйцэтгэх удирдлагын үйл ажиллагааны ерөнхий заавар”, “Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэхэд чиглэсэн дотоод хяналтын болон эрсдэлийн удирдлагын хөтөлбөр”, “ТУЗ-ийн дэргэдэх дэд хороодын бүрэлдэхүүн, ажиллах журам”-тай уялдаатай хэрэгжинэ.