

ТУЗ-ийн 2023 оны 09-р сарын 12-ны өдрийн
23/001 тоот тогтоолын хавсралт

“МЭЙН СТРИТ ФИНАНС ББСБ” ХХК



F I N A N C E

**ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ДЭРГЭДЭХ ЭРСДЭЛИЙН
УДИРДЛАГЫН ХОРООНЫ ЖУРАМ**

2023 он

ТУЗ-ИЙН ДЭРГЭДЭХ ЭРСДЭЛИЙН УДИРДЛАГЫН ХОРООНЫ ЖУРАМ

НЭГ. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ

- 1.1 Энэхүү журмын “МЭЙН СТРИГ ФИНАНС ББСБ” ХХК (цаашид “ББСБ” гэх)-ийн Эрсдэлийн удирдлагын бодлогыг хэрэгжүүлэхэд Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хороо (цаашид “Хороо” гэх)-ны чиг үүрэг, оролцоог тодорхойлох, Хорооны ажиллах зарчмыг тодорхойлоход оршино.

ХОЁР. ХОРООНЫ ГИШҮҮНЧЛЭЛ

- 2.1 Хороо нь 3 гишүүний бүрэлдэхүүнтэй байх бөгөөд Хорооны гишүүд болон даргыг Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид “ТУЗ” гэх)-ийн хурлын тогтоолоор томилно.
- 2.2 Хорооны дарга нь ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн байна.
- 2.3 Хорооны хоёроос доошгүй гишүүнийг хараат бус гишүүд байлгахыг зорих ба Хорооны аль нэг гишүүн нь эдийн засаг, эсвэл санхүүгийн чиглэлээр мэргэшсэн, туршлагатай байна.
- 2.4 ББСБ-ын Гүйцэтгэх захирал нь Хорооны гишүүн байж болно.

ГУРАВ. ХОРООНЫ НАРИЙН БИЧГИЙН ДАРГА

- 3.1 ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журамд заасны дагуу ТУЗ-ийн нарийн бичгийн дарга нь ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын нарийн бичгийн даргаар давхар ажиллана.
- 3.2 Хорооны Нарийн бичгийн дарга нь Хорооны үйл ажиллагааг хэвийн явуулах нөхцөлийг бүрдүүлэх буюу зохион байгуулалт чиг үүргийг гүйцэтгэнэ.
- 3.3 Хорооны Нарийн бичгийн даргын чиг үүргийг ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны 1 журмаар зохицуулна.

4. ХОРООНЫ ХУРАЛ

- 4.1 Хороо нь жилд нэгээс доошгүй удаа хуралдана. Хороо нь жил бүрийн эхний улиралд багтаан тухайн жилийн хурлын хуваарь болон хурлаар хэлэлцэх асуудлыг тогтоон батална.
- 4.2 ББСБ-ын эрх бүхий албан тушаалтны хүсэлтээр тухайн жилийн батлагдсан хуваарьт ороогүй хурлыг зарлан хуралдуулж болно.
- 4.3 Хорооны нарийн бичгийн дарга нь Хорооны хурлын зарыг товлогдсон өдрөөс ажлын 3 өдрийн өмнө цахим шуудангаар Хорооны гишүүд болон хуралд оролцох бусад этгээдэд илгээнэ.
- 4.4 Хорооны хуралд Хорооны гишүүдээс бусад этгээд оролцох эрхгүй. ТУЗ-ийн дарга, ТУЗ-ийн бусад гишүүд, ББСБ-ын Гүйцэтгэх удирдлага, дотоод аудиторуудын төлөөлөл болон бусад этгээд Хорооны хуралд урилгаар оролцож болно.
- 4.5 Хорооны хуралд хоёроос доошгүй гишүүд ирснээр Хурлын ирц бүрдсэн гэж үзнэ.
- 4.6 Хорооны Хурлаас гарах бүх шийдвэрийг хуралд оролцсон гишүүдийн олонхын саналаар батална. Санал тэнцсэн тохиолдолд Хорооны дарга шийдвэрлэх санал өгнө.
- 4.7 Хорооны хурлаас дүгнэлт гаргах бөгөөд дүгнэлтэд хуралд оролцсон Хорооны гишүүд гарын усэг зурна.
- 4.8 Хорооны нарийн бичгийн дарга нь дүгнэлт гарснаас хойш хуанлийн 10 хоногийн дотор ТУЗ-ийн хурлыг хуралдуулж, дүгнэлтийг танилцуулан ТУЗ-ийн тогтоолоор баталгаажуулна.
- 4.9 Хорооны нарийн бичгийн дарга нь хурлын тэмдэглэл хөтлөх бөгөөд хурлын тэмдэглэлийг баталгаажуулах зорилгоор дууны болон дуу, дурсний бичлэг хийн хадгалж болно.

ТАВ. ХОРООНЫ БҮРЭН ЭРХ

- 5.1 Хороо нь дор дурдсан асуудлаар дүгнэлт гаргаж, ТУЗ-д танилцуулна. Үүнд:

- 5.1.1 ББСБ-ын эрсдэлийн ерөнхий түвшинд нийцсэн эрсдэлийн удирдлага, хяналтыг тогтолцоог бүрдүүлэх, эрсдэлийн хүлээн зөвшөөрөх хэм хэмжээг батлах, түүний хэрэгжилтэд хяналт тавих;
- 5.1.2 Гүйцэтгэх удирдлагын зүгээс зээлийн, зах зээлийн, хөрвөх чадварын, үйл ажиллагааны, хууль эрх зүй, нэр хүндийн болон бусад төрлийн эрсдэлийн талаар авч хэрэгжүүлж буй арга хэмжээ нь хангалттай байгаа эсэхэд хяналт тавих;
- 5.1.3 Дотоод аудитын албанаас ББСБ-ын эрсдэлийн удирдлагад хийсэн аудитын шалгалтын акт, материалтай тухай бүр танилцаж, үнэлэлт, дүгнэлт өгч, холбогдох зөвлөмжийг ТУЗ-д өгч ажиллах;
- 5.1.4 ТУЗ-өөс тогтоосон эрх хэмжээний хүрээнд зээл батлах буюу зээл олгох шийдвэр гаргах.

ЗУРГАА. ХОРООНЫ ЧИГ ҮҮРЭГ

- 6.1 Дараах эрсдэлийн удирдлагатай холбоотой чиг үүргийг хэрэгжүүлж, хяналт тавьж ажиллана.
Үүнд:
 - 6.1.1 ББСБ-ын үйл ажиллагаа, санхүү, хууль эрх зүйн гол эрсдэлүүдийг тодорхойлох, ББСБ-ын эрсдэлийн удирдлагын бодлогыг хэлэлцэж ТУЗ-д танилцуулж батлуулах;
 - 6.1.2 Дотоод хяналт, санхүүгийн тайлан, эрсдэлийн удирдлагын системийн үр дүнгийн талаарх удирдлагын болон дотоод аудиторын тайланд дүгнэлт гаргах;
 - 6.1.3 Санхүүгийн болон санхүүгийн бус эрсдэлийг тодорхойлох, үнэлэх, удирдах, шалгах зорилго бүхий удирдлагаас тогтоосон системийн далайц, үр дүнг дүгнэх;
 - 6.1.4 Эрсдэлийн удирдлагын бодлого, тодорхойлсон эрсдэлийн төрлүүдээр алдагдал, хохирлын түвшин хянах, ББСБ-ын эрсдэл даах чадварыг үнэлэх, эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх, түүнийг бууруулах, хяналтын тогтолцооны найдвартай байдалд хяналт тавих;
 - 6.1.5 Үйл ажиллагааны эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоо болон үйл ажиллагааны эрсдэлийн зөвшөөрөх хэмжээнд хяналт тавьж ажиллах;

ДОЛОО. АЖЛЫН ТАЙЛАН

- 7.1 Хорооны нарийн бичгийн дарга нь Хорооны хурлын тэмдэглэлийг ТУЗ-ийн бүх гишүүд, дотоод аудит, хөндлөнгийн аудит болон гүйцэтгэх захиралд хүргэнэ. Тэмдэглэлд хурлаар хэлэлцсэн санал, дүгнэлтийг бүрэн тусгасан байна.
- 7.2 Хороо нь албан үүргийнхээ хүрээнд гүйцэтгэх чиг үүрэг, хариуцлагын дагуу хийсэн ажлаа ТУЗ-д улиралд нэгээс доошгүй удаа тайлагнана.
- 7.3 Хорооны Нарийн бичгийн дарга нь Хорооны үйл ажиллагаатай холбоотой ББСБ-ын жилийн үйл ажиллагааны тайланд тусгагдах мэдээллийг бэлтгэн тайлан гаргах чиг үүрэг бүхий албан тушаалтанд тухай бүрд нь гарган өгнө.