

“СОЛОНГО КАПИТАЛ ББСБ” ХХК

ББСБ ХХК-ИЙН ХУВЬЦАА
ЭЗЭМШИГЧДИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ

2021 оны 5-р сарын 10 -ны өдөр

№ 21/1004

Улаанбаатар хот

ББСБ бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагаанд
мөрдөх, журам, төлөвлөгөө хөтөлбөрийг батлах тухай

Монгол Улсын Компанийн тухай хуулийн 62 дугаар зүйл болон “Солонго Капитал ББСБ” ХХК-ийн дүрмийн 6.4 дахь заалтуудыг тус тус үндэслэн ТОГТООХ нь:

1. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай журмыг энэхүү тогтоолын Хавсралт 1 -ийн дагуу баталсугай.
2. Мөнгө угаах, болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 14 дүгээр зүйлийн 14.1 -д заасан мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэхэд чиглэсэн дотоод хяналтын болон эрсдэлийн удидлагын хөтөлбөрийг энэхүү тогтоолын Хавсралт 2-ын дагуу баталсугай.
3. Комплиансын бодлогыг энэхүү тогтоолын Хавсралт 3 -ын дагуу баталсугай.
4. Эдгээр журам, хөтөлбөрийг Солонго Капитал ББСБ ХХК-ийн үйл ажиллагаанд мөрдөх хэрэгжүүлэх, холбогдох тайлан мэдээг тогтмол мэдээлэх, хууль журмын хүрээнд зохих эрх бүхий зохицуулах газарт хүргэж байх, комплианс хариуцсан ажилтныг томилон хариуцуулахыг Гүйцэтгэх захирал Б.Золбоо-д зөвшөөрсүгэй.

ДАРГА:

Б.ДӨЛГӨӨН



РД: ЦВ87111615/

“СОЛОНГО КАПИТАЛ ББСБ” ХХК-ийн

100%-ийн хувийн хувьцаа эзэмшигч,

ТУЗ-ын дарга

Сүхбаатар дүүрэг, 1-р хороо Жамъян гүний гудамж
Хаан даатгалтай байр 203 тоот

Утас: 8866-1180

КОМПЛИАНСЫН БОДЛОГО

SCM
2021

Агуулга

Солонго Капитал ББСБ ХХК-ийн Комплиансийн бодлого	1
Нэг. Нийтлэг үндэслэл.....	1
Хоёр. Комплиансын бодлогын зорилго	1
Гурав. Комплиансын удирдлагын тогтолцоо	2
Тав. Комплиансын үйл ажиллагаа.....	5
Зургаа. Дэмжих үйл ажиллагаа.....	7
Долоо. Бусад.....	8

СОЛОНГО КАПИТАЛ ББСБ ХХК-ИЙН КОМПЛИАНСИЙН БОДЛОГО

НЭГ. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ

- 1.1. “Солонго Капитал ББСБ ХХК” (цаашид “ББСБ”) нь зөвшөөрөл бүхий бизнестийг байгууллага болохын хувьд дотоод, гадаад харилцаа, хамтын ажиллагааг өргөжүүлэн хөгжүүлэх зорилгоор олон улсын санхүүгийн салбарт баримталж буй чиг хандлагад үндэслэн ББСБ-ын бүхий л хүрээг хамрах “Комплианс”-ын бодлогоо тодорхойлж хэрэгжүүлэх шаардлагын дагуу энэхүү баримт бичгийг боловсруулсан.

ХОЁР. КОМПЛИАНСЫН БОДЛОГЫН ЗОРИЛГО

- 2.1. ББСБ-ын комплиансын бодлогын зорилго нь олон улсын стандарт, Монгол улсын хууль тогтоомж, эрх бүхий зохицуулах байгууллагын шаардлагад нийцсэн дүрэм, журмын хүрээнд бизнесийн хэвийн үйл ажиллагааг явуулах тогтолцоог бий болгох, комплиансын эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх ажиллагааг зохион байгуулах, ББСБ-ын зохистой засаглалыг хэрэгжүүлэх, өрсөлдөх чадварыг дээшлүүлэх, тогтвортой хөгжлийг хангахад дэмжлэг үзүүлэхэд оршино.
- 2.2. Энэхүү бодлогын баримт бичгийг Олон улсын стандарт ISO 19600, Монгол улсын хуул тогтоомжинд нийцүүлэн боловсруулсан бөгөөд ББСБ-ын Төлөөлөн Удирдах Зөвлөл (“ТУЗ”) -ийн дарга, Гүйцэтгэх удирдлага болон нийт ажилтнуудад хамааралтай баримт бичиг болно.
- 2.3. Комплиансын бодлогод хэрэглэгдэх дараах нэр томъёог дор дурдсан утгаар ойлгоно. Үүнд:
 - 2.3.1. **“Комплиансын үйл ажиллагаа”** гэж ББСБ-ын дотоодод мөрдөгдөх дүрэм, журам болон үйл ажиллагаа нь олон улсын стандарт, МУ-ын хууль тогтоомж, эрх бүхийм байгууллагын шаардлагад нийцэж байгаа байдалд хяналт тавих, нийцүүлэхтэй холбоотой аливаа үйл ажиллагааг;
 - 2.3.2. **“Комплиансын эрсдэл”** гэж хууль тогтоомж, дүрэм, журам, стандартыг мөрдөж ажиллагаагүйн улмаас ББСБ хуулийн хариуцлага, эрх бүхий байгууллагын торгууль, шийтгэл хүлээх, санхүүгийн бодит алдагдалд орох, нэр хүндийн эрсдэл үүсэхийг;
 - 2.3.3. **“Хяналтын хуудас”** гэж ББСБ-ын үйл ажиллагаа хууль тогтоомжинд нийцэж байгаа эсэхийг үнэлэх, учирч болох эрсдэлийг урьдчилж тодорхойлохыг;
 - 2.3.4. **“Эрх бүхий байгууллага”** гэж Улсын Их Хурал, Засгийн Газар, Монголбанк, Санхүүгийн зохицуулах хороо, Төрийн өмчийн бодлого зохицуулалтын хороо болон ББСБ-ын үйл ажиллагаатай холбоотой хэм хэмжээ тогтоох эрх бүхий Дотоодын байгууллагуудыг;
 - 2.3.5. **“Шүгэл үлээх”** гэж ББСБ-ын Хувьцаа эзэмшигч, ТУЗ-ын дарга, Гүйцэтгэх удирдлага, ажилтан хувийн ашиг сонирхолоо нийтийн эрх ашгаас дээгүүрт тавих, авилга, шан харамж авах, залилах, мөнгө угааха, бусдыг хохироох зэрэг хуул бус үйлдлийг таслан зогсоох зорилгоор мэдээлэхийг;

ГУРАВ. КОМПЛИАНСЫН УДИРДЛАГЫН ТОГТОЛЦОО

3.1. ББСБ-ын комплиансын бодлогыг хэрэгжүүлэх засаглалыг дараах түвшинд тодорхойлно.
Үүнд:

3.1.1. ТҮЗ:

- 3.1.1.1. ББСБ-ын үнэт зүйлсийг бий болгох, дээдлэх;
- 3.1.1.2. ББСБ-ын стратеги зорилго, үнэт зүйлд нийцсэн комплиансын удирдлагынэ тогтолцоог бүрдүүлэх, хөгжүүлэх чиглэлээр шаардлагатай арга хэмжээг авах;
- 3.1.1.3. ББСБ-ын комплиансын үйл ажиллагааны чиг хандлагыг тодорхойлох, комплиансын бодлогыг батлах;
- 3.1.1.4. Комплиансын чиг үүргийг хэрэгжүүлэхэд Гүйцэтгэх удирдлагын бие даасан, тогтвортой байдал, эрх мэдлийг хангах, дэмжих;
- 3.1.1.5. Комплиансын зөрчил буюу үл нийцлийн талаарх тайлантай танилцах, хариуцлагын талаар санаалаа өгөх;
- 3.1.1.6. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхээс урьдчилан сэргийлэх, харилцагчийг танъж мэдэх, эрх бүхий зохицуулах байгууллагад гаргаж өгөх тайлан мэдээтэй улирал бүр танилцах, зөвлөмж, санал өгөх;

3.1.2. Гүйцэтгэх удирдлага:

- 3.1.2.1. Комплиансын бодлогыг хэрэгжүүлэх хүрээнд комплиансын үйл ажиллагааг удирдлагаар хангах, комплиансын үйл ажиллагаа хариуцсан ажилтанг томилох /шаардлагатай бол тусгайлас алба байгуулах/ түүний тогтвортой байдлыг хангаж ажиллах;
- 3.1.2.2. Комплиансын эрсдэл, илрүүлсэн зөрчил, түүнийг бууруулах чиглэлээр авч хэрэгжүүлсэн арга хэмжээ, хүний нөөц, техник, технологийн болон шаардлагатай хөрөнгө оруулалт зэргийг ТҮЗ-д танилцуулж хэрэгжилтийг хангах;
- 3.1.2.3. Олон улсын стандарт, дотоодын хууль тогтоомж, дүрэм, журмыг хэрэгжүүлээгүйгээс үүсэх аливаа асуудлыг ТҮЗ-д шуурхай мэдээлэх, холбогдох арга хэмжээг авах;
- 3.1.2.4. Комплиансын чиг үүргийг хэрэгжүүлэх, хуваарилах, нийт ажилтанд мэдээлэл түгээх, хариуцлага тооцох;
- 3.1.2.5. Нийт ажилтны ёс суртахуун, ухамсыг дээшлүүлэх үйл ажиллагааг сургалтаар дамжуулан зохион байгуулах, бат бөх комплиансын соёлыг нутагшуулах, үнэлэх, хөгжүүлэх, сайжруулах, тогтвортой байдлыг хангах болон шаардлагатай нөөцийг удирдах, хуваарилах;
- 3.1.2.6. ББСБ-ын бүх түвшний удирдлага комплиансын үүрэг, хариуцлагыг чухалчилах, гүйцэтгэлийг хянах, зөрчлийг засаж залруулах;
- 3.1.2.7. Комплиансын чиг үүргийг батлах, ажилтныг чадваржуулах, мэргэшүүлэх, шаардлагатай нөөц, эрх мэдлээр хангах, ББСБ-ын бизнесийн үйл ажиллагаанд комплиансыг нэвтрүүлэх.

3.1.3. Комплианс хариуцсан ажилтан /алба/

- 3.1.3.1. Комплиансын эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх зорилгоор ББСБ-ын дүрэм, журмыг олон улсын стандарт шаардлага, хууль тогтоомжинд нийцүүлэх дүгнэлтийг холбогдох удирдлагад хүргүүлж, батлуулж, биелэлтэд хяналт тавьж ажиллах;

- 3.1.3.2. ББСБ-наас шинээр бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг нэвтрүүлэх, түүнийг хөгжүүлэх, бизнесийн үйл ажиллагаа, харилцааг олон улсын түвшинд өргөтгөх зэрэгт комплиансын эрсдэлийг тодорхойлох, үнэлэх, бууруулах арга хэмжээг авч болно;
- 3.1.3.3. Комплиансын бодлогыг хэрэгжүүлэх чиглэлээр бусад ажилтнуудад заавар зөвлөгөөг өгч, шаардлагатай бол сургалт зохион байгуулах;
- 3.1.3.4. Тухайн ажилтны хариуцсан ажил үүрэг, үйл ажиллагаанд суурилсан хяналтын хуудсыг хамтран боловсруулж, үнэлгээ хийх, хэсэгчилсэн байдлаар тандалт хийх зэргээр ББСБ-ын комплиансын үйл ажиллагаа, түүний төлөв байдалд хяналт тавих;
- 3.1.3.5. ББСБ-ын хэмжээнд комплиансын бодлогын хэрэгжилтийг хангуулах, комплиансын төлөвт хяналт тавих, комплиансын эрсдэлийг оновчтой тодорхойлж удирдлагыг тайлан мэдээллээр хангаж ажиллах;
- 3.1.3.6. ББСБ-ын хэмжээнд үссэн комплиансын эрсдэлийг илрүүлэх, бууруулах арга хэмжээг авах зорилгоор ББСБ-ын бусад ажилтнуудаас дэмжлэг авах, шаардлагатай тохиолдолд 3 дагч этгээд болох зөвлөхтэй хамтран ажиллах:
- 3.1.3.7. Комплиансын үйл ажиллагаа хариуцсан ажилтан нь ББСБ-ын нууцад хамаарах баримт бичигтэй Гүйцэтгэх удирдлагын зөвшөөрлөөр танилцах эрх мэдэлтэй ба тийнхүү ижил хариуцлагыг хүлээнэ:
- 3.1.3.8. ББСБ-ын хэмжээнд хийгдэж буй гүйлгээ (хэрвээ мөнгөн гүйвуулга арилжааны тусгай зөвшөөрлийн хүрээнд холбогдох үйл ажиллагааг эрхлэх бол мөн зээлийн олгох болон төлүүлэх гүйлгээг бэлнээр хийсэн тохиолдолд) болон шаардлагатай зарим харилцагч нарын гүйлгээнд хяналт тавих, холбогдох үйл ажиллагааг сайжруулах, автоматжуулах;
- 3.1.3.9. ББСБ-ын хэмжээнд гарч буй тушаал, хороодын шийдвэрийг хянах, хууль тогтоомж, дүрэм, журамд нийцээгүй тушаал, шийдвэрийг хүчингүй болгох дүгнэлтийг Гүйцэтгэх удирдлагад хүргүүлж шийдвэрлүүлэх;
- 3.1.3.10. Комплианс хариуцсан ажилтан /алба/ нь харилцагчийн мэдээлэл болон бусад мэдээлэлд судалгаа хийж комплиансын эрсдэл үүсж болох нөхцөл байдал үссэн тохиолдолд “Шүгэл үлээх” ажиллагааг хэрэгжүүлэх;

3.1.4. Бусад ажилтнууд /алба газар/:

- 3.1.4.1. Өөрийн хариуцсан үйл ажиллагаа, ажил үүргийн чиглэлийн дагуу хууль тогтоомж, эрх бүхий байгууллагын стандарт, шаардлагыг судалж, үйл ажиллагаандаа мөрдөн ажиллах;
- 3.1.4.2. Комплиансын үйл ажиллагаатай холбоотой ноцтой зөрчил үссэн болон үүсэж болох аливаа асуудлыг комплианс хариуцсан ажилтан /алба/-нд нэн даруй мэдэгдэх, шаардлагатай бол хамтран ажиллах;

Дөрөв. Комплиансын бодлогыг хэрэгжүүлэх үндсэн чиглэл

- 4.1. ББСБ-д комплиансын соёлыг бий болгох, төлөвшүүлэх, манлайлах, удирдах болон бүхий түвшний ажилтнуудын үүрэг:
 - 4.1.1. Удирдлагууд ББСБ-нд мөрдөгдөж буй стандарт шаардлага, хуул тогтоомж болон дүрэм, журам, бодлогыг мөрдөх, хэрэгжилтийг хангах, комплиансын соёлыг бий болгох төлөвшүүлэхэд нийт ажилтнаа манлайлан үлгэр жишээ оролцох;
 - 4.1.2. Комплиансын чиг үүргийг тусгах, түүнд нийцүүлэн хариуцлагыг зөв хуваарилах;
 - 4.1.3. Комплиансын сургалтанд хамрагдах, өөрийгөө хөгжүүлэх, комплиансын чиг үүргийн талаарх бусад ажилтны ухамсар, мэдлэгийг дээшлүүлэх, ур чадвар болон сургалтанд хамруулах замаар тэднийг чиглүүлэх;
- 4.1.4. Өөрийн хариуцсан үйл ажиллагаандаа комплиансын эрсдэлийг тодорхойлох, бусад ажилтан /алба/-тай нягт хамтран ажиллах, асуудлыг шийдвэрлэх үед удирдлагаар хангах, идэвхтэй оролцох, зохистой байдлаар шийдвэрлэх;

- 4.1.5. Комплиансын чиг үүргийг ажилтны ажлын байрын тодорхойлолт /АБТ/ -д тусгах, хэрэгжилт, гүйцэтгэлийг ажилтны үнэлгээнд оруулж тооцох;
 - 4.1.6. Комплиансын аливаа асуудал, зөрчил дутагдлыг мэдээлэх, мэдээлэх орчныг бүрдүүлэх, мэдээлэл өгсөн ажилтны аюулгүй байдал болон мотивацийг хангах;
 - 4.1.7. Ажилтанд комплиансын үйл ажиллагааг тасралтгүй сайжруулахад дэмжлэг үзүүлэх, урамшуулах, тэдний санал санаачлагыг сонсох, дэмжих;
 - 4.1.8. Нийт ажилтан өөрийн албан тушаал болон ажил үүргийн хүрээнд комплиансын шаардлагыг дагаж мөрдөх, холбогдох сургалтад хамрагдах.
- 4.2. ББСБ-ын комплианс хариуцсан ажилтан /алба/-ны ажил үүргийг бэхжүүлэх чиглэлээр:
 - 4.2.1. ББСБ-ын өдөр тутмын үйл ажиллагаанаас ангид, бие даасан, тогтвортой ажиллах комплиансын үйл ажиллагааны удирдлага, зохион байгуулалтыг бий болгоход чиглэх ба тэр болтол санхүүгийн асуудал хариуцсан ажилтанд хариуцуулах;
 - 4.2.2. Комплианс хариуцсан ажилтан /алба/-ны ажиллах нөхцөл, эрх зүйн орчинг боловсронгуй болгох;
 - 4.2.3. Комплианс хариуцсан ажилтны мэдлэг ур чадварыг нэмэгдүүлэх, сургалтад хамруулах, мэргэшүүлэх, тогтвортой ажиллуулах.
 - 4.3. ББСБ-ын үйл ажиллагаа, дүрэм, журмыг хууль тогтоомж, эрх бүхий байгууллагын шаардлага, стандартад нийцүүлэх чиглэлээр:
 - 4.3.1. ББСБ-ын бодлого, дүрэм журам болон үйл ажиллагаа нь комплиансыг дэмжих;
 - 4.3.2. Үйл ажиллагааны зорилго, зорилт нь комплиансын шаардлагыг зөрчихгүй байх;
 - 4.3.3. ББСБ-ын салбарын үйл ажиллагаатай холбоотой шинээр батлагдсан хууль эрх зүйн болон эрх бүхий байгууллагын дүрэм журам, стандартыг судлах;
 - 4.3.4. Олон улсын байгууллага болон ББСБ-ын салбарын туршлага, стандартыг судлах:
 - 4.3.5. ББСБ-ын дотоодод мөрдөгдөж буй дүрэм, журмыг хууль тогтоомж, стандартад нийцүүлэх чиглэлээр санал дүгнэлт гаргах.
 - 4.4. Комплиансын үйл ажиллагаа, эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх чиглэлээр:
 - 4.4.1. ББСБ-ын бүтээгдэхүүн үйлчилгээнд хөгжүүлэлт хийх, шинэ бүтээгдэхүүн зах зээлд гаргах үйл ажиллагаанд хяналт тавих, шаардлагатай бол дүгнэлт гаргах;
 - 4.4.2. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль, Үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэх болон терроризмтой тэмцэх тухайн хуулиудын хэрэгжилтийг өөрийн салбарын түвшинд хангаж ажиллах. Үүнд:
 - 4.4.2.1. Харилцагчийг таньж мэдэх, мэдээллийг шинэчилэх ажиллагааг хэрэгжүүлэх;
 - 4.4.2.2. Харилцагчийн ББСБ-аар дамжуулан мөнгө угаах эрсдэлийн түвшинш тогтоож өндөр эрсдэлтэй харилцагчдад тусгайлан хяналт тавих, тайлагнах /холбогдох үйл ажиллагаа эрхлэх зөвшөөрлийн хүрээнд шаардлагатай бол/;
 - 4.4.2.3. Улс төрд нөлөө бүхий этгээдийг тогтоох, данс гүйлгээнд хяналт тавих /холбогдох үйл ажиллагаа эрхлэх зөвшөөрлийн хүрээнд шаардлагатай бол/;
 - 4.4.2.4. НҮБ болон бусад эрх бүхий байгууллагын “Хориг арга хэмжээний жагсаалт” -д орсон хувь хүн, хуулийн этгээд, мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх тэмцэх хяналтын тогтолцоо, муу харилцагчдын сан бүрдүүлж, тэдгээрт үзүүлэх ББСБ-ын үйлчилгээг хязгаарлах, хориглох, хяналт тавих;
 - 4.4.2.5. Харилцагчийн их хэмжээний мөнгөн гүйлгээнд хяналт тавих, сэжигтэй буюу мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх үйл ажиллагаатай холбоотой гэж үзэх үндэслэлтэй бол МБ-ны Санхүүгийн мэдээллийн албандаа яаралтай мэдэгдэж холбогдох аргах хэмжээг авах.

- 4.5. ББСБ нь комплиансийн үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэхдээ дараах зарчмыг баримтална.
Үүнд:
- 4.5.1. **Хараат бус, бие даасан байх** – ББСБ-ын санхүүгийн менежер өөрийн ажил үүргийн нэг чиглэл болох комплиансийн чиг үүргээ хэрэгжүүлэхдээ ББСБ-ын бусад ажилтан /алба/-аас хараат бусаар ажиллах ба ББСБ-ын комплиансын үйл ажиллагааг бодитой, бие даасан байдлаар явуулах;
- 4.5.2. **Ил тод байх** – комплиансийн үнэлгээ, судалгаа, шинжилгээтэй холбоотой мэдээлийг холбогдох ажилтан /алба/-аас авах боломжтой байх, мэдээлэх;
- 4.5.3. **Тогтвортой байх** – комплианс хариуцсан ажилтны ажил үүрэг эцэслэн батлагдсан байх ба ажилтны тогтвортой ажиллуулах;
- 4.5.4. **Ашиг сонирхлын зөрчлөөс ангид ажиллах** – Ажилнууд нь ашиг сонирхлын зөрчил үүсэж болзошгүй аливаа үйл ажиллагаанд оролцохгүй байх;
- 4.5.5. **Үр нөлөөтэй, хүртээмжтэй байх** – комплиансын зарчим, стандартыг ББСБ-ын нийт ажилтнууд дагаж мөрдөх, зөрчлийг засаж залруулах, үйл ажиллагааны үр дүн, төлөвлөлт, хэрэгжилт нь хэмжигдэх, харагдахуйц байх;
- 4.5.6. **Төлөвлөлт ба хяналт** – комплиансын эрсдэл болон түүнийг илрүүлэх төлөвлөгөө гаргах, түүнд хяналт тавих;
- 4.5.7. **Тайлагнах** – комплиансын үйл ажиллагааны тайланг тодорхой давтамжтай гаргаж, удирдлагад тайлагнах, комплиансийн хэрэгжилт, үр дүнгээс хамаарсан үзүүлэлтээр гүйцэтгэлийг үнэлэх, урамшуулах тогтолцоотой байх.
- 4.6. ББСБ нь зохистой засаглалыг бэхжүүлэх, байгууллагын нэр хүндийн эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх зорилгоор харилцагч болон бусад иргэн, байгууллагын мэдээлийн дагуу ББСБ-ын ажилтны хууль бус, бусдыг хохироосон үйлдлийг таслан зогсоо, ажилтын шударга, ил тод байдал, хариуцлагыг өндөржүүлэх “Шүгэл үлээх” зарчмыг хэрэгжүүлж ажиллана.

ТАВ. КОМПЛИАНСЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА

- 5.1. Үйл ажиллагаа. ББСБ нь комплиансын бодлогыг хэрэгжүүлэх үйл ажиллагааг зохицуулсан журамтай байх ба тэрхүү журмыг энэхүү бодлого батлагдсанаас хойш 3 сарын дотор баталж мөрдсөн байна. Журамд комплиансын бодлогыг хэрэгжүүлэх, эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэхэд чиглэгдсэн үйл ажиллагаа, ажилтан /алба/-уудын чиг үүргийг тусгана.
- 5.1.1. ББСБ-ын бодлого, журмын хэрэгжилтийг хянах, комплиансын эрсдэлийн үнэлгээ хийх, сургалт зэргийг тодорхой тусгасан комплиансын нэгдсэн хөтөлбөр, түүнийг хэрэгжүүлэх үйл ажиллагааг бизнес төлөвлөгөөнд тусгаж ББСБ-ын хэмжээнд мөрдөх ажиллахыг эрмэлзэнэ;
- 5.1.2. ББСБ нь үйл ажиллагаа, бүтээгдэхүүн үйлчилгээ болон комплиансын зөрчилтэй холбоотой эрсдэлийг тодорхойлох, үнэлэх, бууруулах зэрэг эрсдэлийг удирдах арга хэмжээг авч ажиллахыг зорино. Комплиансын эрсдэлийг үнэлэх аргачлалтай байх бөгөөд эрсдэл, зөрчлийн шалтгаан, үр дагаварыг тодорхойлж шинжилнэ;
- 5.1.3. Комплиансын эрсдэлийн удирдлагыг “Солонго Капитал ББСБ ХХБ”-ийн Эрсдэлийн удирдлагын бодлого болон бусад холбогдох эрх зүйн баримт бичгийн дагуу хэрэгжүүлнэ.
- 5.2. Комплиансийн эрсдэл нь дараах хэсгээс бүрдэнэ. Үүнд:

- 5.2.1. **Нэр хүндийн эрсдэл** – хууль тогтоомж болон эрх бүхий байгууллагын стандарт, шаардлага, ББСБ -ын дүрэм, журмыг дагаж мөрдөөгүйгээс олон нийтэд ББСБ-ын талаар сөрөг мэдээлэл тархах, нэр хүнд унахад хүргэх эрсдэлүүд;
- 5.2.2. **Хууль, эрх зүйн эрсдэл** – холбогдох хууль, дүрэм, журам болон эрх бүхий байгууллагын стандарт, шаардлагын хэрэгжилтийг хангаагүй, гэрээгээр хүлээсэн үүргээ биелүүлээгүйгээс үүсэх эрсдэлүүд;
- 5.2.3. **Санхүүгийн алдагдалд орох эрсдэл** – дагаж мөрдөх хэм хэмжээг хэрэгжүүлээгүйгээс тorgууль шийтгэл хүлээх, санхүүгийн алдагдалд орох эрсдэл.
- 5.3. ББСБ-ын ажилтан /алба/ нь комплиансын эрсдэл үүсэж болох аливаа үйл ажиллагааны талаар комплианс хариуцсан ажилтан /алба/-нд яаралтай мэдэгдэх бөгөөд энэ асуудлаар комплианс хариуцсан ажилтан /алба/ нь арга хэмжээг авч ажиллах ба ажиллахдаа хамааралтай ажилтан /алба/-тай хамтарч ажиллаж болно.
- 5.4. Комплианс хариуцсан ажилтан /алба/ нь комплиансын эрсдэл үүсэж болзошгүй гэж үзсэн ББСБ-ын аль ажилтан /алба/-д өөрийн санаачлагаар тандалт явуулах, албан ажлын хэрэгцээнд шаардлагатай мэдээ, мэдээллийг гаргуулах эрхтэй байна.
- 5.5. ББСБ-ын комплиансын үйл ажиллагааны түвшин, эрсдэл, түүнд нөлөөлж буй хүчин зүйлийг тодорхойлж, урьдчилан сэргийлэх, бууруулах арга замын талаар шийдвэр гаргаж, гүйцэтгэлийг дүгнэх хороо нь Эрсдэлийн хороо эсхүл Удирдлагын Хороо/Гүйцэтгэх удирдлага байна.
- 5.6. Төлөвлөлт - Комплиансын удирдлагыг төлөвлөхийг эрмэлзэх ба тийнхүү төлөвлөхдөө ББСБ-ын зорилго, зорьсон үр дүнд хүрэх чадвартай холбоотой комплиансын эрсдэл үүсгэх гадаад дотоод нөхцөл, тодорхой шаардлага, засаглалын зарчим, комплиансын чиг үүргийг тодорхойлсоныг харгалзан үзнэ.
- 5.7. Мэдээлэл цуглуулах - ББСБ нь комплиансын хэрэгжилтийн талаарх санал хүсэлт, мэдээллийг аль болох олон эх сурвалжаас хүлээн авах үйл явцыг бүрдүүлж, хэрэгжүүлж, үнэлж, тогтвортой байдлыг хангаж ажиллана.
- 5.8. Мэдээллийн дүн шинжилгээ - ББСБ нь мэдээллийг ангилах, хадгалах болон хүлээн авах тогтолцоог боловсронгуй болгон аливаа асуудал, гомдлыг хамтад нь бүртгэж комплианс хамааралтай эсэхээр нь ангилж дүн шинжилгээ хийнэ.
- 5.9. Тайлагнал – комплиансын зөрчил үүссэн, илэрсэн тохиолдолд холбогдох баримт бичгийг судалж Гүйцэтгэх удирдлагад тайлагнаж, шаардлагатай тохиолдолд ТУЗ-д тайлагнана.
- 5.10. Хяналт – комплиансын чиг үүргийг хэрэгжүүлэх, үүсэж болох комплиансын эрсдэл, эсхүл зөрчил буюу үл нийцлээс урьдчилан сэргийлэх, илрүүлэх, тэдгээрийг засаж залруулах зэргээр үр дүнтэй хяналтыг тогтмол хэрэгжүүлнэ.
- 5.11. Аудит – ББСБ нь комплиансын удирдлагын тогтолцооны талаар дараах мэдээллийг авахын тулд төлөвлөсөн хугацаанд, шаардлагатай тохиолдолд нэмэлт аудит хийнэ. Үүнд:
- 5.11.1. Комплианс удирдлагын тогтолцооны өөрийн шалгуур;
- 5.11.2. Олон улсын болон дотоодын стандарт шаардлага, зөвлөмж, хууль тогтоомжид нийцүүлсэн байдал;
- 5.11.3. Үр дүнтэйгээр хэрэгжүүлсэн болон тогтвортой байдлыг хангасан байдал.
- 5.12. ББСБ нь үйл ажиллагааны ач холбогдол, ББСБ-нд нөлөөлж буй өөрчлөлт, өмнөх аудитын үр дүнд үндэслэсэн аудит хийх давтамж, аргачлал, шаардлага, тайлагнал, хариуцлага зэргийг бүрдүүлсэн аудитын тогтолцоотой байхыг эрмэлзэнэ.
- 5.13. ББСБ-ын аудит нь шалгуур, хамрах хүрээг тодорхойлж, бодит, шударга үйл ажиллагааг явуулж ажлын үр дүнг холбогдох удирдлагад танилцуулж баталгаажуулна.
- 5.14. Удирдлагын дүн шинжилгээ – Удирдлага нь ББСБ-ын комплиансын удирдлагын тогтолцооны зохистой байдал, хүрэлцээ, үр дүнг хангах зорилгоор давтамжтайгаар төлөвлөж дүн шинжилгээ хийхийг эрмэлзэнэ.
- 5.15. Удирдлага нь хяналт, шалгалтын үр дүнг үнэлж дүгнэн, үйл ажиллагааг тасралтгүй сайжруулах, алдаа зөрчлийг залруулах талаар арга хэмжээ авна.

- 5.16. Сайжруулалт – ББСБ-нд комплиансын зөрчил буюу үл нийцэл үүсэх үед холбогдох арга хэмжээг авч, сайжруулалт хийнэ.
- 5.17. ББСБ комплиансын удирдлагын тогтолцооны зохистой, тохиромжтой, үр бүтээлтэй байдлыг тасралтгүй сайжруулахыг эрэлхийлж ажиллана.

ЗУРГАА. ДЭМЖИХ ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА

- 6.1. ББСБ-ын хэмжээнд үр дүнтэй комплиансыг нэвтрүүлэхэд удирдлагаас дэмжлэг үзүүлж ажиллана.
- 6.2. Нөөц – ББСБ нь өөрийн үйл ажиллагааны төрөл, бүтэц зохион байгуулалт, үйл ажиллагаанд тохирсон комплиансын удирдлагын тогтолцоог бий болгох, хөгжүүлэх, хэрэгжүүлэх, үнэлэх, тогтвортой байдлыг хангах, тасралтгүй сайжруулахад шаардлагатай арга хэмжээ, нөөцийг тодорхойлсон байна. Үүнд:
 - 6.2.1. Бүх түвшний удирдлага нь комплиансын удирдлагын тогтолцоог хөгжүүлэх, амжилттай хэрэгжүүлэх, зорилгодоо хүрэхэд шаардлагатай бүхий л хөрөнгө нөөцийг үр ашигтай зарцуулахад анхаарч ажиллана.
 - 6.2.2. Хөрөнгө нөөцөд санхүүгийн болон хүний нөөцийн, түүнчлэн Здагч этгээдийн зөвлөх үйлчилгээ, мэргэжлийн ур чадвар, ББСБ-ын дэд бүтэц, орчин үеийн комплиансийн удирдлагын талаар болон хууль тогтоомжийг хэрэгжүүлэх үүрэг, мэргэжлийн хөгжүүлэлт болон технологийн талаарх холбогдох судалгаа, материалыг хамруулан ойлгоно.
- 6.3. Ур чадвар: ББСБ-ын удирдлага болон нийт ажилтан нь комплиансын чиг үүргийг үр бүтээлтэй хэрэгжүүлэхэд шаардлагатай ур чадварыг эзэмшсэн байна. Үүнд:
 - 6.3.1. Комплиансын удирдлагын тогтолцоог амжилттай хэрэгжүүлэх, комплианс соёлыг төлөвшүүлэх, хууль тогтоомжийг хэрэгжүүлэхэд шаардлагатай хүний нөөц боломжоор хангагдсан байна;
 - 6.3.2. ББСБ нь комплиансын гүйцэтгэлд нөлөөлөх, шаардлагатай мэдлэг, боловсрол, ажлын туршлага, ур чадварыг хангасан ажилтныг сонгон шалгаруулан авна;
 - 6.3.3. Ажилтны боловсрол мэдлэг нь тухайн ажлын байрны чиг үүргийг хэрэгжүүлэх, комплиансын эрсдэлийг тооцоолох, хариуцлага хүлээх шаардлагыг хангасан байна;
 - 6.3.4. Шаардлагатай бол үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэх зайлшгүй ур чадварыг эзэмшүүлэх, сургах, дадлагажуулах, түүний үр нөлөөг үнэлэх ажлыг зохион байгуулж болно.
- 6.4. Сургалт: ББСБ нь ажлын туршлага, мэдлэг, ур чадвар зэргийг эзэмшүүлэх сургалтыг зохион байгуулна. Үүнд:
 - 6.4.1. ББСБ-ын ажилт ажил үүргээ гүйцэтгэх, комплиансын чиг үүргийг хэрэгжүүлэх чадвар суулгах, комплиансын эрсдэлийг үр дүнтэй шийдвэрлэх болон комплиансын соёлыг төлөвшүүлэхэд чиглэгдсэн сургалтын төлөвлөгөөтэй байхыг зорино;
 - 6.4.2. Сургалтын төлөвлөгөөг боловсруулж, ББСБ-ын сургалтын хөтөлбөрт тусган /байх бол/ батлуулж, зохион байгуулж ажиллана.
- 6.5. Мэдлэг: ББСБ-ын ажилтан бүр комплиансын талаар мэдэж, ойлгож ухамсарласан байх шаардлагатай. Үүнд:
 - 6.5.1. ББСБ-ын үйл ажиллагаатай холбоотой хууль тогтоомж,, эрх зүйн баримт бичиг;

- 6.5.2. Комплиансын удирдлагын тогтолцооны үр дүнтэй байдалд оруулах тэдний үүрэг, хувь нэмэр;
 - 6.5.3. Комплиансын шаардлагыг хэрэгжүүлээгүйгээс үүсэх хор хохирол, үр дагавар.
- 6.6. Аутсорсинг үйл явц:
- 6.6.1. ББСБ нь шаардлагатай бол өөрийн үндсэн үүргээс гадуурх ажлыг гадны мэргэшсэн байгууллага, хувь хүнээр гэрээний үндсэнд хийлгэж болно. Тийнхүү ажиллах нь хууль зүйн болоод комплиансын үүрэг хариуцлагаас чөлөөлөгдөхгүй.
 - 6.6.2. Гэрээлэгч, гэрээ болон З дагч этгээдтэй хамааралтай бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний ханган нийлүүлэлт зэрэг үйл явцын комплианс эрсдэлийг харгалzan үзэж шаардлагатай бол хяналт тавина.

ДОЛОО. БУСАД

- 7.1. Комплианс хариуцсан ажилтан /алба/ нь бие даасан эрхтэйгээр ажиллах ба ашиг сонирхлын зөрчил үүсэж болзошгүй аливаа үйл ажиллагаанд оролцохыг хориглоно.
- 7.2. ББСБ-ын комплиансын үйл ажиллагаатай холбоотой мэдээ, мэдээлэл, барим бичгийг архивт баримтжуулж хадгална.
- 7.3. Энэхүү комплиансын бодлогын 7.2-т заасаны дагуу хадгалсан баримт бичиг, мэдээ, мэдээлэл нь ашиглах боломжтой бүрэн бүтэн, тохиромжтой хэлбэрээр, зохих газраа хадгалагдсан байна.

Солонго Капитал ББСБ