АПУ ХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2017 оны 02 дугээр сарын 17-ны өдрийн 17/05 тоот тогтоолын 1. –р хавсралтаар батлав.

АПУ ХК-ААС БАРИМТЛАХ ЭРСДЭЛИЙН УДИРДЛАГЫН БОДЛОГО

Нэг. Нийтлэг үндэслэл

1.1. Энэхүү баримт бичгийг Монгол Улсын Компанийн тухай хууль, Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хууль, Компанийн засаглалын кодексийн хүрээнд нээлттэй хувьцаат компанийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлагад нийцүүлэн боловсруулав.

1.2. Энэхүү бодлогын зорилго нь АПУ ХК (цаашид "компани" гэх)-ийн стратегийн болон үйл ажиллагааны зорилго зорилтоо биелүүлэх явцад учрах эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх, бууруулах, эрсдэлийн улмаас гарах алдагдлыг хамгийн бага түвшинд байлгах, түүнээс үр ашигтай гарах замаар эрсдэлийг удирдахтай холбогдсон харилцааг зохицуулахад оршино.

Хоёр. Эрсдэл, түүний удирдлага

2.1. Эрсдэл гэж компани зорилго, зорилтдоо хүрэхэд учрах тодорхой бус байдал, үр дагавар, гарз хохирлыг ойлгоно.

2.2. Эрсдэлийг эх үүсвэрээс нь хамааруулан дараах ангиллаар тодорхойлон авч үзнэ.

2.2.1. **Стратегийн эрсдэл:** Гадаад хүчин зүйлсийн нөлөөллөөс шалтгаалан стратеги зорилго, зорилтыг хангахад учрах эрсдэлийг ойлгоно.

2.2.2. **Санхүүгийн эрсдэл:** Гадаад болон дотоод хүчин зүйлсийн нөлөөллөөс шалтгаалан компанийн санхүүгийн үйл ажиллагаанд учрах эрсдэлийг ойлгоно.

2.2.3. **Үйл ажиллагааны эрсдэл:** Дотоод хүчин зүйлсийн нөлөөллөөс шалтгаалан компанийн үйл ажиллагаанд учрах эрсдэлийг ойлгоно.

2.2.4. **Комплайнсийн эрсдэл:** Гадаад болон дотоод хүчин зүйлсийн нөлөөллөөс шалтгаалан үл нийцэл учрах эрсдэлийг ойлгоно.

2.3. Эрсдэлийг үр дагавраас нь хамааруулан дараах ангиллаар тодорхойлон авч үзнэ.

2.3.1. **Стратегийн түвшний эрсдэл:** Стратегийн зорилго, зорилтод нөлөөлөх үр дагавар бүхий эрсдэлийг ойлгоно.

2.3.2. **Бизнес процессийн түвшний эрсдэл:** Бизнесийн үйл ажиллагаанд нөлөөлөх үр дагавар бүхий эрсдэлийг ойлгоно.

2.3.3. **Функциональ нэгжүүд болон хувь хүний түвшний эрсдэл:** Бүтцийн чиг үүрэг бүхий нэгжүүдэд болон хувь хүнд нөлөөлөх үр дагавар бүхий эрсдэлийг ойлгоно.

2.4. Эрсдэлийн удирдлага гэж байгууллагын бүхий л үе шатанд эрсдэлийг тодорхойлох, үнэлэх, эрсдэлд тохирох хариу арга хэмжээ авах, мэдээлэх тасралтгүй үйл ажиллагаа юм.

Гурав. Эрсдэлийн удирдлагын зарчим

3.1. Эрсдэлийн удирдлагыг хэрэгжүүлэхэд зарчмыг баримтална. Үүнд:

3.1.1. Соёлыг түгээх:

3.1.1.1. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн зүгээс эрсдэлийн удирдлагын хүчирхэг соёлыг бий болгоход манлайлан оролцох

3.1.1.2. Эрсдэлийн удирдлагын бодлого, заавар, журмууд нь компанийн өдөр тутмын үйл ажиллагаанд үйлчлэх ба компанийн удирдлага, ажилтан бүр дагаж мөрдөх

3.1.2. Үнэ цэнийг бүтээх:

3.1.2.1. Эрсдэлийн удирдлага нь компанид үнэ цэнийг нэмэгдүүлэх компанийн бүхий л үйл ажиллагааны салшгүй чухал хэсэг байна

3.1.3. Шийдвэр гаргалтанд ашиглагдах:

3.1.3.1. Эрсдэлийн удирдлага шийдвэр гаргалтын түвшин бүрт ашиглагддаг байх

3.1.4. Мэдээлэлтэй, ил тод байх:

3.1.4.1. Эрсдэлийн удирдлага нь тодорхойгүй байдлыг ил болгох, системтэй, цаг хугацаандаа, үнэн зөв мэдээлэл дээр суурилсан байх

3.1.4.2. Компанийн эрсдэлийн удирдлагын мэдээлэл солилцох ба зөвлөлдөх, хяналт ба мониторинг хийх үйл ажиллагаанд оролцох гадаад болон дотоод оролцогч талуудын оролцоо, хувь нэмрийг хүндэтгэн үздэг байх

3.1.5. Чиг үүргийн хуваарилалт хийх:

3.1.5.1. Эрсдэлийн удирдлага, хяналтыг хэрэгжүүлэх алба, нэгжүүдийн үйл ажиллагаа, эрх, үүргийн хуваарилалт оновчтой, тодорхой байх.

3.1.6. Тасралтгүй байх:

3.1.6.1. Компани эрсдэлийн удирдлагын иж бүрэн тогтолцоог компанийн бүхий л түвшний үйл ажиллагаанд нэвтрүүлж, хэрэгжүүлж, тасралтгүй сайжруулах

3.1.6.2. Компани нь стратеги зорилтууд, гадаад орчны өөрчлөлт, олон улсын практикт гарч байгаа эрсдэлийн удирдлагын шинэ мэдлэг, технологийг дотоод мэдээллийн систем, технологи, бодлого, заавар, журам зэрэг эрсдэлийн удирдлагын бүхий л элементүүдэд тусган байнга боловсронгуй болгон сайжруулж байх.

Дөрөв. Эрсдэлийн удирдлагын үйл явц

4.1. Компанийн эрсдэлийн удирдлагын үйл явц нь дараах үе шаттайгаар хэрэгжинэ. Үүнд:

4.1.1. Нөхцөл байдлыг тодорхойлох;
4.1.2. Эрсдэлийг үнэлэх: /тодорхойлох, шинжлэх, дүгнэх/;
4.1.3. Эрсдэлийн хариу арга хэмжээ авах;
4.1.4. Эрсдэлийн мониторинг хийх;
4.1.5. Мэдээлэл солилцож, зөвлөлдөх;
4.1.6. Тайлагнах;

Тав. Эрсдэлийн удирдлагын хэрэгжүүлэлт

5.1. Эрсдэлийн удирдлагыг компанийн Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид “ТУЗ” гэх), болон Гүйцэтгэх удирдлага хэрэгжүүлнэ.

5.2. Төлөөлөн удирдах зөвлөл нь дараах байдлаар эрсдэлийг удирдана.
5.2.1. Эрсдэлийн удирдлагын бодлогыг тодорхойлох, батлах, түүнийг өөрчлөх;
5.2.2. Эрсдэлийн удирдлагын хэрэгжүүлэлтийн төлөвлөгөөг батлах;
5.2.3. Эрсдэлийн хүлээн зөвшөөрөх түвшинг тодорхойлох;
5.2.4. Стратегийн түвшний эрсдэлийг удирдах
5.2.5. ТУЗ-ийн дэргэдэх Аудитын хороогоор дамжуулан эрсдэлийн удирдлагын үйл ажиллагаа, түүний хэрэгжилтэнд хяналт тавих;

5.3. Гүйцэтгэх удирдлага нь дараах байдлаар эрсдэлийг удирдана.
5.3.1. Эрсдэлийн удирдлагын бодлогын дагуу эрсдэлийн удирдлагыг хэрэгжүүлэх;
5.3.2. Эрсдэлийн удирдлагын хэрэгжүүлэлтийн төлөвлөгөөг боловсруулах;
5.3.3. Эрсдэлийг тодорхойлох, үнэлэх, хариу арга хэмжээ авах талаарх журмыг боловсруулах, батлах, хэрэгжүүлэх;
5.3.4. Гүйцэтгэх удирдлагын дэргэдэх Дотоод хяналтын алба болон дотоод аудитын нэгжээр дамжуулан эрсдэлийн удирдлагын үйл ажиллагаа, түүний хэрэгжилтэнд хяналт тавих;

Зургаа. Хяналт, сайжруулалт, өөрчлөлт оруулах

6.1. Эрсдэлийн удирдлагын бодлого, түүний хэрэгжилтэнд дотоод хяналт, дотоод аудитаас хяналт, аудит хийнэ.
6.2. Дотоод аудитын тайлан, дүгнэлт, зөвлөмж болон Төлөөлөн удирдах зөвлөл, түүний дэргэдэх Аудитын хороо, Гүйцэтгэх удирдлагын саналд үндэслэн бодлогод өөрчлөлт оруулна.

--- ооо ---