



ХӨДӨӨ АЖ АХҮЙН ДАВХАР ДААТГАЛ
ХУВЬЦААТ КОМПАНИ

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРЛЫН ТУШААЛ

2019 оны 02 сарын 22 өдөр

Дугаар: А/10

Улаанбаатар хот

Төлөвлөгөө батлах тухай

Сангийн сайдын 2017 оны 01 дүгээр тушаалаар батлагдсан Хөдөө аж ахуйн давхар даатгал ХК-ийн дүрмийн 4 дүгээр зүйлийн 4.3.2 дахь заалт, Гүйцэтгэх захирлын 2016 оны 04/31 дүгээр тушаалаар батлагдсан “Хөдөлмөрийн дотоод журам”-ын 5 дугаар зүйлийн 5.1, 5.3 дахь заалтыг тус тус үндэслэн ТУШААХ нь:

1. Хөдөө аж ахуйн давхар даатгал ХК-ийн 2019 онд хийж гүйцэтгэх ажлын төлөвлөгөөгт хавсралтаар баталсугай.
2. Батлагдсан төлөвлөгөөний хэрэгжилтийг ханган ажиллан, биелэлтийг 2019 оны 12 дугаар сарын 25-ны өдрийн дотор үе шаттай гарган танилцуулахыг газрын нарт даалгасугай.

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ



Г. ЭНХТАЙВАН

Гүйцэтгэх захирлын 2019 оны 02 дугаар сарын 02-ны
өдрийн А /10 дугаар тушаалын Хавсралт



**ХӨДӨӨ АЖ АХУЙН ДАВХАР ДААТГАЛ ХК-ИЙН 2019 ОНД
ХИЙЖ ГҮЙЦЭТГЭХ АЖЛЫН ТӨЛӨВЛӨГӨӨ**

д/д	Хийж гүйцэтгэх ажлууд	Дүгнэх шалгуур үзүүлэлт	Хугацаа	Хариуцах нэгж, албан тушаалтан	Хяналт тавих албан тушаалтан
0	1	2	3	4	5
1. Давхар даатгалын үйл ажиллагааг зохион байгуулах ажлын хүрээнд:					
1.	1. МИД-ийн ажиллагааг сайжруулах, борлуулалтын орлогыг нэмэгдүүлэх, идэвхижүүлэх	үйл МИД-ын гэрээг сунгаж, байгуулж, хэрэгжилтийг ханган ажилласан байна. МИД-ын борлуулалтын улиралд шаардагдах мэдээлэл, материалуудыг бэлтгэн, орон нутагт сургалтыг хийж ажилласан байна. Оролцогч даатгагчдын МИД хариуцсан ажилтнууд, шинээр эрх авч буй даатгалын төлөөлөгчид, зуучлагч банкны эдийн засагч нар сургалтад хамрагдаж, МИД-ын талаар мэдлэгтэй болж, борлуулалт хийх чадвартай болсон байна.	1-12 дугаар сард 1-6, 11, 12 дугаар сард 1-6, 12 дугаар сард	Андеррайтингийн газрын дарга, ажилтнууд Комплаенс, нөхөн төлбөрийн газрын дарга Андеррайтингийн газрын дарга Мал аж ахуйн бүтээгдэхүүн хариуцсан андеррайтер Маркетингийн менежер Андеррайтингийн газрын дарга Мал аж ахуйн бүтээгдэхүүн хариуцсан андеррайтер Андеррайтингийн газрын дарга Мал аж ахуйн бүтээгдэхүүн хариуцсан андеррайтер Маркетингийн менежер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
		Хамтран ажиллах гэрээнд заасны дагуу зуучлагч банкны Шилдэг ажилтан, салбар шалгаруулах уралдаан зарлан дүгнэсэн байна. Манлай болон тэргүүний даатгалын төлөөлөгч нарыг шалгаруулж урамшуулсан	7-10 дугаар сард	Андеррайтингийн газрын дарга Мал аж ахуйн бүтээгдэхүүн хариуцсан андеррайтер Маркетингийн менежер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал

	байна.			
	МИД борлуулалт, хаалтын үйл ажиллагааны үед программын болон баталгаанаас гарсан алдаа зөрчлийг цаг тухай бүрт нь засаж запруулан, мэдээллээр ханган ажилласан байна.	1-9 дүгээр сард	Андеррайтингийн газрын дарга Мал аж ахуйн бүтээгдэхүүн хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
	Сар бүр зуучлагч хоёр банктай тайлан тооцоо нийлж зуучлалын шимтгэлийг шилжүүлсэн байна.	1-6 дугаар сард	Мал аж ахуйн бүтээгдэхүүн хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
	Борлуулалтын явцын мэдээг сар бүр компанийн удирдлага болон оролцогч талуудад хүргэж ажилласан байна.	1-6 дугаар сард	Андеррайтингийн газрын дарга Мал аж ахуйн бүтээгдэхүүн хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
	МИД-д оролцогч даатгалын компаниуд болон зуучлагч банкнуудын борлуулалтын дүнг нэгтгэн үнэн зөв бүртгэсэн байна.	7-9 дүгээр сард	Андеррайтингийн газрын дарга Мал аж ахуйн бүтээгдэхүүн хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
	МИД-ын борлуулалтын орлогыг 3.8 тэрбумд хүргэж, төлөвлөгөөг 100 ба түүнээс дээш хувиар биелүүлсэн байна.	1-7 дугаар сард	Андеррайтингийн газрын дарга Мал аж ахуйн бүтээгдэхүүн хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
	Нийт борлуулалтын үр дүнг тооцож, оролцогч даатгач, зуучлагч банкнуудын борлуулалтыг дүгнэн, давхар даатгалын хураамж, хамтын эрсдэлийн санг бурдуулсэн байна.	7-12 дугаар сард	Андеррайтингийн газрын дарга Мал аж ахуйн бүтээгдэхүүн хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
	Хохиролын үнэлгээ, нөхөн төлбөрийн тооцоолол үнэн зөв хийгдсэн байна.	8-10 дугаар сард	Мал аж ахуйн хариуцсан төлбөрийн менежер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
	2020 оны МИД-ын борлуулалт эхлэхтэй холбоотой ажлыг зохион байгуулсан байна.	11, 12 дугаар	Андеррайтингийн газрын дарга	Гүйцэтгэх захирал

				сард	Мал аж ахуйн бүтээгдэхүүн хариуцсан андеррайтер	Дэд захирал
2.	2.	Эрчимжүүлсэн мал аж ахуйн даатгалын үйл ажиллагааг сайжруулах, хэрэгжүүлэх	Эрчимжүүлсэн мал аж ахуйн даатгалын зах зээлийн судалгаа хийж танилцуулсан байна.	1, 2 дугаар сард	Мал аж ахуйн бүтээгдэхүүн хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
			Андеррайтингийн зааврын хүрээнд давхар даатгалын гэрээ хийгдэж, борлуулалт нэмэгдсэн байна. Давхар даатгалын гэрээний дүнгээр хураамжийг компанийн дансанд хугацаанд нь бүрэн төвлөрүүлсэн байна.	1-12 дугаар сард	Андеррайтингийн газрын дарга Мал аж ахуйн бүтээгдэхүүн хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
			Андеррайтингийн зааврын хүрээнд болон удирдлагын үүрэг даалгавраар шаардлагатай үзлэг шалгалтыг хийж, удирдлагад тайлагнасан байна.	1-12 дугаар сард	Андеррайтингийн газрын дарга Мал аж ахуйн бүтээгдэхүүн хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
			Хохиролын үнэлгээ, нөхөн төлбөрийн тооцоолол үнэн зөв хийгдсэн байна.	1-12 дугаар сард	Мал аж ахуйн бүтээгдэхүүн хариуцсан андеррайтер Нөхөн төлбөрийн менежер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
3.	3.	Газар тариалангийн даатгалын үйл ажиллагааг сайжруулах, хэрэгжүүлэх	Тариалангийн индексжуулсэн даатгалын шинэ бүтэц тодорхой болсон байна. Ургацын мэдээлэл, цаг уурын түүхэн мэдээнд суурилж загварчлалыг туршсан байна.	1-4 дүгээр сард	Тариалангийн даатгал хариуцсан андеррайтер Агрономич	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
			Даатгалын компаниуд мэдээллээр хангаж, борлуулалтад бэлэн болсон байна.	3-5 дугаар сард	Андеррайтингийн газрын дарга Тариалангийн даатгал хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
			Газар тариалан дахь даатгалын ач холбогдол, бүтээгдэхүүний андеррайтингийн заавар, хохирол үнэлгээний аргачлалын талаар даатгуулагч, даатгагч болон бусад оролцогч талуудад сургалт хийн мэдээллээр	3-10 дугаар сард	Андеррайтингийн газрын дарга Тариалангийн даатгал хариуцсан андеррайтер Агрономич	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал

		хангасан байна.				
		Даатгалын компанийн холбогдох ажилтнуудтай андеррайтингийн үзлэг шалгалтыг хийсэн байна.	5-7 дугаар сард	Андеррайтингийн газрын дарга Тариалангийн даатгал хариуцсан андеррайтер Агрономич	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал	
		Тогтвортой хөдөө аж ахуй төсөл, төслийн зөвлөхтэй хамтран тариалангийн даатгалын тогтолцоог сайжруулан ажилласан байна.	1-12 дугаар сард	Андеррайтингийн газрын дарга Тариалангийн даатгал хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал	
		Хүлээн авсан эрсдэлийн хэмжээ, актуар тооцоололд үндэслэн холбогдох эх үүсвэрээс бүтээгдэхүүний нөөц санг байгуулсан байна.	8, 9 дүгээр сард	Андеррайтингийн газрын дарга Тариалангийн даатгал хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал	
		Хохиролын үнэлгээ, нөхөн төлбөрийн тооцоолол үнэн зөв хийгдсэн байна.	8-10 дугаар сард	Тариалангийн даатгал хариуцсан андеррайтер Нөхөн төлбөрийн менежер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал	
4.	4.	Хөрөнгийн даатгалын үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэх	Zах зээлийн судалгаа хийж танилцуулсан байна. Холбогдох дүрэм журмын хүрээнд боловсруулсан дагаж мөрдөх гарын авлага бэлтгэсэн байна.	1-4 дүгээр сард	Хөрөнгийн даатгалын бүтээгдэхүүн хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
		Андеррайтингийн зааврын хүрээнд давхар даатгалын гэрээ хийгдэж, борлуулалт нэмэгдсэн байна. Давхар даатгалын гэрээний дүнгээр хураамжийг компанийн дансанд хугацаанд нь бүрэн төвлөрүүлсэн байна.	1-12 дугаар сард	Андеррайтингийн газрын дарга Хөрөнгийн даатгалын бүтээгдэхүүн хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал	
		Андеррайтингийн заавар, хохирол үнэлгээний аргачлалын талаар даатгуулагч, даатгагч болон бусад оролцогч талуудад сургалт хийн мэдээллээр хангасан байна.	5-10 дугаар сард	Андеррайтингийн газрын дарга Хөрөнгийн даатгалын бүтээгдэхүүн хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал	
		Андеррайтингийн зааврын хүрээнд болон удирдлагын үүрэг даалгавраар	1-12 дугаар сард	Андеррайтингийн газрын дарга	Гүйцэтгэх захирал	

		шаардлагатай үзлэг шалгалтыг хийж, удирдлагад тайлагнасан байна.		Хөрөнгийн бүтээгдэхүүн андеррайтер	даатгалын хариуцсан	Дэд захирал
		Хохирлын үнэлгээ, нөхөн төлбөрийн тооцоолол үнэн зөв хийгдсэн байна.	1-12 дугаар сард	Хөрөнгийн бүтээгдэхүүн андеррайтер Нөхөн менежер	даатгалын хариуцсан төлбөрийн	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
5.	5.	Зах зээлийн судалгаа хийж танилцуулсан байна.	1-2 дугаар сард	Гэнэтийн осол, эмчилгээний даатгал хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал	
		Гэнэтийн осол болон эрүүл мэндийн давхар даатгалын андеррайтинг хийж, гэрээ байгуулсан байна. Давхар даатгалын гэрээний дүнгээр хураамжийг компанийн дансанд хугацаанд нь бүрэн төвлөрүүлсэн байна.	5-12 дугаар сард	Андеррайтингийн газрын дарга Гэнэтийн осол, эмчилгээний даатгал хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал	
		Андеррайтингийн заавар, хохирол үнэлгээний аргачлалын талаар даатгуулагч, даатгагч болон бусад оролцогч талуудад сургалт хийн мэдээллээр хангасан байна.	5-10 дугаар сард	Андеррайтингийн газрын дарга Гэнэтийн осол, эмчилгээний даатгал хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал	
		Андеррайтингийн зааврын хүрээнд болон удирдлагын үүрэг даалгавраар шаардлагатай үзлэг шалгалтыг хийж, удирдлагад тайлагнасан байна.	5-12 дугаар сард	Андеррайтингийн газрын дарга Гэнэтийн осол, эмчилгээний даатгал хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал	
6.	6.	Зах зээлийн судалгаа хийж холбогдох мэдээллүүдийг бэлтгэсэн байна.	1-4 дүгээр сард	Ачаа, хариуцлагын даатгал хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал	
		Андеррайтингийн зааврын хүрээнд давхар даатгалын гэрээ хийгдэж, борлуулалт нэмэгдсэн байна. Давхар даатгалын гэрээний дүнгээр хураамжийг компанийн дансанд хугацаанд	1-12 дугаар сард	Андеррайтингийн газрын дарга Ачаа, хариуцлагын даатгал хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал	

		нь бурэн төвлөрүүлсэн байна.				
		Бүтээгдэхүүний андеррайтингийн заавар, хохирол үнэлгээний аргачлалын талаар даатгуулагч, даатгагч болон бусад оролцогч талуудад сургалт хийн мэдээллээр хангасан байна.	5-10 дугаар сард	Андеррайтингийн газрын дарга Ачаа, хариуцлагын даатгал хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал	
		Андеррайтингийн зааврын хүрээнд болон удирдлагын үүрэг даалгавраар шаардлагатай үзлэг шалгалтыг хийж, удирдлагад тайлагнасан байна.	1-12 дугаар сард	Андеррайтингийн газрын дарга Ачаа, хариуцлагын даатгал хариуцсан андеррайтер	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал	
7.	7.	Программын сайжруулалт өөрчлөлт хийх	2019 онд ашиглах программ хангамж бэлэн болсон байна.	1-12 дугаар сард	Удирдлагын мэдээллийн системийн мэргэжилтэн	
8.	8.	ОУ-ын давхар даатгалын байгууллагуудтай хамтран ажиллах	ОУ-ын давхар даатгагчид МИД-ын дээд, дунд түвшний эрсдэлийг даатгуулсан байна. Давхар даатгалын хураамж шилжиж дууссан байна.	1-7 дугаар сард 1-12 дугаар сард	Андеррайтингийн газрын дарга, ажилтнууд Андеррайтингийн газрын дарга, ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал

2. Зах зээлийн судалгаа хийж, шинэ бүтээгдэхүүн үйлчилгээ гаргаж турших ажлын хүрээнд:

9.	1.	Давхар даатгалын үйл ажиллагааг сайжруулах, орлого нэмэгдүүлэх	Дотоодын зах зээлийн судалгааг хийж, дотоодод хэрэгжиж байгаа ердийн даатгалын хэлбэрүүдээр давхар даатгал хийх нөөц бололцооны талаар судалгаа хийгдсэн байна. Шинэ бүтээгдэхүүн нэвтрүүлэхэд шаардлагатай холбогдох гадаад, дотоодын байгууллагын төлөөлөлтэй уулзалт хийж, холбогдох материал, мэдээллийг цуглувлж, боловсруулан, сургалт, семинар зохион байгуулсан байна.	1-12 дугаар сард	Бизнес хөгжил, төслийн газрын дарга, ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал
			Судалгааны дагуу шинэ бүтээгдэхүүний үндсэн загвар гаргаж, турших ажлыг хийж	1-12 дугаар сард	Бизнес хөгжил, төслийн газрын дарга, ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал

			хэрэгжүүлсэн байна.			
			Олон улсын давхар даатгалын компаниудтай харилцаа холбоо тогтоож, хамтран ажилладаг гадаад, дотоодын төлөөлөгчидтэй уулзалт зохион байгуулсан байна.	1-12 дугаар сард	Бизнес хөгжил, төслийн газрын дарга, ажилтнууд Комплаенс, нөхөн төлбөрийн газрын дарга	Дэд захирал
10.	2.	Компанийн бизнесийн стратеги, төлөвлөгөөг боловсруулах, хэрэгжүүлэх үйл ажиллагааг удирдан зохион байгуулах	Бизнес төлөвлөгөөг боловсруулж, батлуулан хэрэгжүүлж ажилласан байна. Төлөвлөгөөний хэрэгжилтийг хагас, бүтэн жилээр тайлангаар гарган удирдлагад танилцуулсан байна. Давхар даатгалын чиглэлээр ажилтнуудыг чадавхжуулах гадаад, дотоодын сургалтад хамрагдсан байна.	1-12 дугаар сард	Бизнес хөгжил, төслийн газрын дарга, ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал
11.	3.	Төсөл хөтөлбөр хэрэгжүүлэх шаардлагатай судалгааг хэрэгжүүлэх хийх,	Экспортыг дэмжих төсөл Экспортын шинэ санхүүгийн бүтээгдэхүүн хөгжүүлэх дэд бүрэлдэхүүн хэсэг 1.1-ийг хангаж ажилласан байна. Үйл ажиллагааны хүрээнд хэрэгжиж байгаа төслүүдтэй хамтран ажиллаж үр дүн гарсан байна. Тариалангийн даатгалын тухай хуулийн төслийн ажлын хэсэгт орж ажилласан байна.	1-12 дугаар сард	Бизнес хөгжил, төслийн газрын дарга, ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал
			Даатгалын тухай хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах ажлын хэсэгт холбоотой санал бэлдэж өгсөн байна.	1-12 дугаар сард	Бизнес хөгжил, төслийн газрын дарга, ажилтнууд Ерөнхий хуульч	Гүйцэтгэх захирал
			Гамшгийн даатгалыг нэвтрүүлэхэд шаардлагатай хууль, дүрэм журамд санал өгч хамтран ажилласан байна.	1-12 дугаар сард	Бизнес хөгжил, төслийн газрын дарга, ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал
12.	4.	Компанийн үйл ажиллагаа болон давхар даатгалын бүтээгдэхүүнийг зах зээлд сурталчлан таниулах	Хэвлэл мэдээллийн хэрэгслийн дамжуулан компанийн үйл ажиллагааг сурталчилж, олон нийтэд мэдээллэсэн байна. Бүтээгдэхүүн үйлчилгээний талаар нэвтрүүлэг, танилцуулга, шторк бэлэн болж	1-12 дугаар сард	Бизнес хөгжил, төслийн газрын дарга, ажилтнууд Комплаенс, нөхөн төлбөрийн газрын дарга	Гүйцэтгэх захирал
				1-12 дугаар сард	Бизнес хөгжил, төслийн газрын дарга, ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал

		хамтран ажилладаг хэвлэл мэдээллийн хэрэгслүүдээр цацагдсан байна.			
		Бүтээгдэхүүн үйлчилгээний сурталчилгааны материал, компанийн тайлан, танилцуулгыг хэвлүүлж түгээсэн байна.	1-12 дугаар сард	Бизнес хөгжил, төслийн газрын дарга, ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал
		Байгууллагын үйл ажиллагаа, давхар даатгалтай холбоотой мэдээ мэдээллийг цахим сайт, компанийн фэйсбууκ хуудаст нийтэлсэн байна.	1-12 дугаар сард	Бизнес хөгжил, төслийн газрын дарга, ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал

3. Эрсдэлийн менежмент, хөрөнгийн удирдлагын талаар хэрэгжүүлэх ажлын хүрээнд:

13.	1.	Компанийн дүрмийн сангийн хөрөнгийг удирдах	2018 оны хадгаламжийн гэрээний хэрэгжилтэнд хяналт тавьж, өгөөжийн тооцооллыг хийн компанийн дансанд шилжүүлсэн байна. Дүрмийн сангийн мөнгөн хөрөнгийг холбогдох СЗХ-ны холбогдох журам шаардлагын дагуу хөрөнгө оруулалт хийгдсэн байна.	4, 5, 6, 7, 10,11 дүгээр сард	Эрсдэлийн менежмент, хөрөнгийн удирдлагын газрын дарга, ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
14.	2	Эрсдэлийн сангудыг бүрдүүлэх, удирдан зохион байгуулах	МИД-ын дунд болон дээд түвшний эрсдэлээс хамгаалах санг 2019 оны хураамжаар нэмэгдүүлсэн байна	8-11 дүгээр сард	Эрсдэлийн менежмент, хөрөнгийн удирдлагын газар Андеррайтингийн газар	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
15.	3.	Компанийн хөрөнгө оруулалтын орлогыг бүрдүүлэх,	Санхүүгийн зохицуулах хороо болон бусад холбогдох журам шаардлагын дагуу хөрөнгө оруулалт хийгдэж хадгаламжийн	1-6 дугаар сард	Эрсдэлийн менежмент, хөрөнгийн удирдлагын газар Андеррайтингийн газар Комплаенс, нөхөн төлбөрийн газрын дарга	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал

		шийдвэрлэх	хүү, өгөөжөөр өсөн арвижсан байна.			
			Сангудын хүүгийн орлогын талаар улирал тутам мэдээлэл боловсруулан гүйцэтгэх удирдлагад танилцуулсан байна.	1, 4, 7, 10 дугаар сард	Эрсдэлийн менежмент, хөрөнгийн удирдлагын газрын ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
16.	4.	Компанийн эрсдэлийг илрүүлэх, шинжилгээ хийх, хянах	Хүүгийн орлогын зарцуулалтын тайлан мэдээ бэлтгэнэ.	10-11 дүгээр сард	Эрсдэлийн менежмент, хөрөнгийн удирдлагын газрын ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал
			Байгууллагын нийт эрсдэлийг байнга бүртгэж, мэргэжлийн түвшинд үнэлэн, үнэн зөв тайлagnасан байна.	1-12 дугаар сард	Эрсдэлийн менежмент, хөрөнгийн удирдлагын газар Андеррайтингийн газар	Дэд захирал
			Санхүүгийн зохицуулах хорооны холбогдох журмын дагуу санхүүгийн үнэлгээг үнэн зөв хийсэн байна.	1, 4, 7, 10 дугаар сард	Эрсдэлийн менежмент, хөрөнгийн удирдлагын газрын ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
17.	5.	Хөрөнгө оруулалтын судалгаа хийх	Байгууллагын эрсдэлийн үнэлгээний тайлан хугацаандаа гарч холбогдох газруудад хүргэгдсэн байна.	4-7 дугаар сард	Эрсдэлийн менежмент, хөрөнгийн удирдлагын газрын ажилтнууд Комплаенс, нөхөн төлбөрийн газрын дарга	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
			Монгол Улсын даатгалын компаниудын болон, олон улсын давхар даатгалын компаниудын нөөц сангийн хөрөнгө оруулалтын судалгаа хийгдсэн байна.	5-7 дугаар сард	Эрсдэлийн менежмент, хөрөнгийн удирдлагын газрын ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
18.	6.	Компанийн эдийн засаг, бизнесийн орчинд судалгаа, шинжилгээ хийх	Хөрөнгө оруулалт болон бусад холбогдох судалгааг цаг тухайд нь хийж, хөрөнгө оруулах боломжит хувилбаруудыг Гүйцэтгэх удирдлагад танилцуулсан байна.	8-10 дугаар сард	Эрсдэлийн менежмент, хөрөнгийн удирдлагын газрын ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
			Компанийн үйл ажиллагааны бизнесийн төсөөлөл сайжирч, санхүүгийн төсөл, төлөвлөгөө боловсруулахад хялбар байна.	1-12 дугаар сард	Эрсдэлийн менежмент, хөрөнгийн удирдлагын газрын ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
19.	7.	Компанийн даатгалын ажиллагаанд	Гадаад орчны эдийн засаг, бизнесийн чиг хандлага компанийд хэрхэн нөлөөлөхийг тодорхойлж, зөвлөмж боловсруулсан байна.	1-12 дугаар сард	Эрсдэлийн менежмент, хөрөнгийн удирдлагын газрын ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
			Эрсдэлийн удирдлагын зохистой бодлогыг баримтлан, төлбөрийн чадварыг стандартын дагуу, нөөц санг хүрэлцээтэй	1, 3, 4, 6, 7, 9, 10, 12 дугаар	Эрсдэлийн менежмент, хөрөнгийн удирдлагын газрын ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал

		шардагдах тооцоолол хийх	актуар	болон зохистой байдлаар байгуулсан байна.	сард		
				Шинэ болон хэрэгжүүлж буй даатгалын бүтээгдэхүүний хураамж тооцоолол болон хохирол үнэлгээний актуар тооцоолол хугацаандаа үнэн зөв бүрэн хийгдсэн байна.	1-12 дугаар сард	Эрсдэлийн менежмент, хөрөнгийн удирдлагын газрын ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
				Компанийн даатгалын үйл ажиллагаагаар авч буй эрсдэлийг үнэлснээр нөөц санг зохистой бөгөөд хүрэлцээтэй байдлаар тооцоолж, тайлагнасан байна.	1-12 дугаар сард	Эрсдэлийн менежмент, хөрөнгийн удирдлагын газрын ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
				Давхар даатгалтай холбоотой актуар тооцооллууд хугацаандаа бүрэн хийгдсэн байна.	1-12 дугаар сард	Эрсдэлийн менежмент, хөрөнгийн удирдлагын газрын ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
				Компанийн актуарын тайлан хугацаандаа гарч холбогдох газруудад хүргэгдсэн байна.	1, 2, 4, 7, 10 дугаар сард	Эрсдэлийн менежмент, хөрөнгийн удирдлагын газрын ажилтнууд	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал

4. Комплаенс, нөхөн төлбөрийн ажлын хүрээнд:

20.	1.	Комплаенс эрсдэлийг шийдвэрлэхтэй холбоотой үйл ажиллагааг хариуцан зохион байгуулах	Комплаенс эрсдэлийг арилгахтай холбоотой ажлууд зохион байгуулагдаж, танилцуулж, шийдвэрлэгдсэн байна.	1-12 дугаар сард	Комплаенс, нөхөн төлбөрийн газрын дарга Үйл ажиллагаа хариуцсан эрх зүйч	Гүйцэтгэх захирал
			Компанийн ажилтнуудад комплаенс эрсдэлийг удирдах, хэрэгжилтийг ханган биелүүлэх үйл ажиллагаанд нь заавар, чиглэл, зөвлөгөө өгсөн байна.	1-12 дугаар сард	Комплаенс, нөхөн төлбөрийн газрын дарга Үйл ажиллагаа хариуцсан эрх зүйч	Гүйцэтгэх захирал
21.	2.	Компанийн үйл ажиллагаа холбогдох хууль, эрх зүйн баримт бичигт нийцэж байх	Компанийн ТҮЗ-ийн тогтоол, Гүйцэтгэх захирлын тушаал шийдвэр, эрх зүйн актууд хянагдаж, хуулийн зөвлөгөө өгөгдсөн байна.	1-12 дугаар сард	Комплаенс, нөхөн төлбөрийн газрын дарга Үйл ажиллагаа хариуцсан эрх зүйч	Гүйцэтгэх захирал
			Компанийн үйл ажиллагаатай холбоотой эрх зүйн актын нэмэлт, өөрчлөлтийн төсөл боловсруулах, шинэчлэх, хэрэгжилтэд хяналт тавьж ажилласан байна.	1-12 дугаар сард	Комплаенс, нөхөн төлбөрийн газрын дарга Үйл ажиллагаа хариуцсан эрх зүйч	Гүйцэтгэх захирал

			Компанийн бусад этгээдтэй байгуулах гэрээ, хэлцэл, санамж бичгийн төсөл боловсруулах, эрх зүйн үндэслэлийг хянах, зөвтгүүлэх, хууль тогтоомжид нийцүүлэх ажлыг хянасан байна.	1-12 дугаар сард	Комплаенс, нөхөн төлбөрийн газрын дарга Үйл ажиллагаа хариуцсан эрх зүйч	Гүйцэтгэх захирал
			Компанийн үйл ажиллагаатай холбогдох хэрэг, маргаантай асуудлаар хуулийн байгууллагад төлөөлж ажилласан байна.	1-12 дугаар сард	Комплаенс, нөхөн төлбөрийн газрын дарга Үйл ажиллагаа хариуцсан эрх зүйч	Гүйцэтгэх захирал
22.	3.	Нөхөн хэмжээг олгох	Даатгалын гэрээгээр хариуцах нийт нөхөн төлбөрийн дүнг тооцооллосон байна.	1-12 дугаар сард	Комплаенс, нөхөн төлбөрийн газрын дарга Нөхөн төлбөрийн менежер	Гүйцэтгэх захирал
			Нөхөн тооцоолол, хамгаалалтын төлбөрийн төлөвлөгөө боловсруулсан байна.	1-12 дугаар сард	Комплаенс, нөхөн төлбөрийн газрын дарга Нөхөн төлбөрийн менежер	Гүйцэтгэх захирал
			Нөхөн төлбөрийн өргөдлийг бүрдүүлэх, даатгалыг батлуулсан байна.	1-12 дугаар сард	Комплаенс, нөхөн төлбөрийн газрын дарга Нөхөн төлбөрийн менежер	Гүйцэтгэх захирал
			Даатгалын гэрээ хийж, нөхөн төлбөрийг олгох, гэрээний биелэлтийг хянан ажиллана.	1-12 дугаар сард	Комплаенс, нөхөн төлбөрийн газрын дарга Нөхөн төлбөрийн менежер	Гүйцэтгэх захирал
23.	4.	Хувьцаа эзэмшигч, Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хурлын үйл ажиллагааг зохион байгуулах, шийдвэрийн хэрэгжилтийг ханган ажиллах	Хувьцаа эзэмшигчдийн болон Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хурлын бэлтгэлийг хангах, хурлын зар, хэлэлцэх асуудалтай холбоотой мэдээлэл болон гарах шийдвэрийн төсөл, бусад баримт бичгийг зохих журмын дагуу бэлтгэх, хүргэх ажлыг зохион байгуулсан байна.	1-12 дугаар сард	Комплаенс, нөхөн төлбөрийн газрын дарга Үйл ажиллагаа хариуцсан эрх зүйч	Гүйцэтгэх захирал
			Хувьцаа эзэмшигч, Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн аливаа үйл ажиллагаа, шийдвэр Компанийн тухай хууль, холбогдох бусад дурэм, журамд бүрэн нийцсэн байна.	1-12 дугаар сард	Комплаенс, нөхөн төлбөрийн газрын дарга Үйл ажиллагаа хариуцсан эрх зүйч	Гүйцэтгэх захирал

			Шийдвэрүүд бүрэн хэрэгжсэн байна.				
24.	5.	Авлигаас урьдчилан сэргийлэх, гэгээрүүлэх ажиллагааны төлөвлөгөөн хэрэгжүүлэх	соён үйл гарган	Төлөвлөгөөнд заасан ажлыг гүйцэтгэж Авлигатай тэмцэх газрын даргын тушаалаар батлагдсан аргачлалын дагуу дүгнүүлж шаардлагатай оноог авсан байна.	12-р сарын 25-ны өдрийн дотор	Комплаенс, нөхөн төлбөрийн газрын дарга Үйл ажиллагаа хариуцсан эрх зүйч	Гүйцэтгэх захирал
				Компанийн эрх бүхий албан тушаалтнуудын ХАСХОМ-ийг хуулийн хугацаанд бүртгэх, хянах, хадгалах, АТГ-т тайлагнах, авлигаас урьдчилан сэргийлэх, соён гэгээрүүлэхтэй холбоотой ажлыг зохион байгуулсан байна.	3-12 дугаар сард	Комплаенс, нөхөн төлбөрийн газрын дарга Үйл ажиллагаа хариуцсан эрх зүйч	Гүйцэтгэх захирал
5. Үйл ажиллагааны хэвийн нөхцөлийг хангах дотоод ажлын хүрээнд:							
25.	1.	Компанийн хүний нөөц, хөдөлмөрийн харилцаа, нийгмийн асуудлыг шийдвэрлэх		Бүх ажилтнуудтай хөдөлмөрийн гэрээ байгуулагдан баталгаажсан байна.	1 дүгээр сард	Захиргаа, удирдлагын газрын дарга Комплаенс, нөхөн төлбөрийн газрын дарга Хүний нөөцийн ажилтан	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
				Ажилтнуудын ажлын байрны тодорхойлолт боловсруулагдан батлагдсан байна.	1 дүгээр сард	Захиргаа, удирдлагын газрын дарга Комплаенс, нөхөн төлбөрийн газрын дарга Хүний нөөцийн ажилтан	Гүйцэтгэх захирал
				Хөдөлмөрийн гэрээний хэрэгжилт ажилтан тус бүрээр дүгнэгдэн, ажлын үр дүнг харгалзан урамшуулалт олгогдсон байна.	6, 12 дугаар сард	Газрын дарга нар	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
				Олон нийтийн арга хэмжээний жилийн ажлын төлөвлөгөө батлагдан, бүрэн хэрэгжсэн байна.	1-12 дугаар сард	Хүний нөөцийн ажилтан Маркетингийн менежер	Дэд захирал
				Дотоод сургалтын төлөвлөгөө батлагдан хэрэгжсэн байна.	1-12 дугаар сард	Хүний нөөцийн ажилтан	Дэд захирал
26.	2.	Компанийн санхүүгийн ажиллагаа,	үйл нягтлан	Санхүүгийн болон худалдан авах ажиллагааны төлөвлөгөө бодитойгоор төлөвлөгдсөн байна.	1, 11, 12 дугаар сард	Газрын дарга нар Ерөнхий нягтлан бодогч	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал

		бодох бүртгэлийн бодлогын хэрэгжилтийг хангах	Нягтлан бодох бүртгэлтэй холбоотой хууль, журам, бодлогын баримт бичгүүд бүрэн хэрэгжсэн байна. Холбоотой журмууд боловсруулагдан баталгаажиж, хэрэгжсэн байна.	1-12 дугаар сард	Захиргаа, удирдлагын Ерөнхий нягтлан бодогч	Гүйцэтгэх захирал
			Санхүүгийн жил, улирлын тайлан хугацаандаа үнэн зөв гарч, холбогдох газруудад хүргэгдэн шаардлагатай үнэлгээг авсан байна. Аудитаар баталгаажсан байна.	1, 2, 4, 7, 10 дугаар сард	Ерөнхий нягтлан бодогч	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал
27.	3.	Компанийн худалдан авах үйл ажиллагааг зохион байгуулж хэрэгжүүлэх	Худалдан авах үйл ажиллагаа холбогдох хууль, журмын дагуу явагдсан байна.	1-12 дугаар сард	Худалдан авалт хариуцсан ажилтан	Гүйцэтгэх захирал
			Оффисын байр, техник хэрэгсэл, эд хөрөнгийн хангамж, бүртгэл, хадгалалт хамгаалалт шаардлагатай түвшинд хүрсэн байна. Ашиглах боломжгүй болсон эд хөрөнгийг акталж, устгасан байна. Жилд 2 удаа үндсэн хөрөнгийн тооллого хийсэн байна.	1-12 дугаар сард	Ерөнхий нягтлан бодогч Нягтлан бодогч Худалдан авалт хариуцсан ажилтан	Гүйцэтгэх захирал
		Компанийн компьютер, техник хэрэгсэл, хэрэглээний программ хангамжийн бүрэн бүтэн байдлыг ханган ажиллах	Компанийн мэдээллийн технологийн үйл ажиллагааг гадны нэлөөллөөс хамгаалах, хамгаалалтын арга хэрэгслийг байнга авч, вирусын эсрэг программын шинэчлэлтийг тогтомол хийж хэрэгжүүлсэн байна.	1-12 дугаар сард	Мэдээлэл технологийн ажилтан	Захиргаа, удирдлагын газрын дарга
			Компанийн компьютер, хувилагч, хэвлэгчийн хэвийн ажиллагаанд хяналт тавих, засвар үйлчилгээг хийх, оношлох, шаардлагатай гэж үзвэл мэргэжлийн байгууллага, ажилтнаар засвар үйлчилгээг хийлгэх зэрэг компанийн үйл ажиллагаа хэвийн явагдах нөхцлийг бурдуулсэн байна.	1-12 дугаар сард	Мэдээлэл технологийн ажилтан	Захиргаа, удирдлагын газрын дарга
28.	4.	Компанийн өдөр тутмын хэвийн үйл ажиллагааг хангаж ажиллах	Газар нэгжүүдийн үйл ажиллагааны уялдаа холбоо сайжирсан байна. Албан бичиг хэргийн хөтлөлт, хадгалалт журам, зааврын дагуу явагдсан байна.	1-12 дугаар сард	Хүний нөөцийн ажилтан Архив, бичиг хэргийн ажилтан	Ерөнхий хуульч
			Жилийн ажлын төлөвлөгөө сар улирлаар батлагдан хэрэгжсэн байна. Компанийн жил,	1, 4, 7, 10, 12 дугаар	Газрын дарга нар Хүний нөөцийн ажилтан	Гүйцэтгэх захирал

		улирлын үйл ажиллагааны тайланг газар нэгж бүрээр гарган нэгтгэж гүйцэтгэх удирдлагад танилцуулсан байна. Машин техникиэс шалтгаалах байгууллагын өдөр тутмын үйл ажиллагаа хэвийн явагдсан байна.	сард		Дэд захирал Ерөнхий хуульч
			1-12 дугаар сард	Захиргаа, удирдлагын газрын дарга Нягтлан бодогч Жолооч	Гүйцэтгэх захирал Дэд захирал

6. Компанийн үйл ажиллагаанд дотоод хяналт хийх ажлын хурээнд

29.	1.	Хөндлөнгийн аудит, хяналт шинжилгээний байгууллагаас хийсэн шалгалтын зөвлөмжийг хэрэгжүүлэх, илрүүлсэн зөрчил дутагдлыг арилгах арга хэмжээг авч ажиллах	Зөвлөмжийг хэрэгжүүлэх, зөрчил дутагдлыг арилгах ажлын төлөвлөгөө гарган бүрэн хэрэгжүүлсэн байна.	1-12 дугаар сард	Дотоод хяналтын ажилтан Газрын дарга нар Ерөнхий нягтлан бодогч	Аудитын хорооны дарга Гүйцэтгэх захирал
30.	2.	Компанийн төсөв, санхүү, хөрөнгө оруулалт зэрэгт хяналт хийх	Компанийн санхүү, төсөв, хөрөнгийн удирдлага, хөрөнгө оруулалтад дотоод хяналт хийж, зөвлөмж гаргах, биелэлтэд хяналт тавигдсан байна.	4, 7 дугаар сард	Дотоод хяналтын ажилтан	Аудитын хорооны дарга

----- о О о -----