

Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2025 оны 02 дугаар сарын 25-ны өдрийн 66 дугаар тогтоолоор баталсан “Даатгалын багц дүрэм”-ийн долоодугаар хавсралт

## **ДААТГАГЧ, ДААТГАЛЫН МЭРГЭЖЛИЙН ОРОЛЦОГЧИЙН АУДИТОРТ ТАВИГДАХ НӨХЦӨЛ, ШААРДЛАГА**

### **Нэг.Нийтлэг үндэслэл**

1.1.Даатгагч болон даатгалын мэргэжлийн оролцогчийн (цаашид хамтад нь “даатгалын байгууллага” гэх) үйл ажиллагаанд аудит хийх аудиторт тавигдах нөхцөл, шаардлагыг тодорхойлох, түүнд хяналт тавихтай холбогдон үүсэх харилцааг энэхүү журмаар зохицуулна.

### **Хоёр.Хороо аудитын байгууллагыг томилох**

3.1.Даатгалын байгууллага нь даатгалын байгууллагад аудит хийх эрхгүй аудитын байгууллагаар аудит хийлгэсэн тохиолдолд Хороо даатгалын байгууллагын оролцоогүйгээр эрх бүхий аудитын байгууллагыг сонгон томилж, санхүүгийн тайланд дахин аудит хийлгэнэ.

3.2.Хороо аудитын байгууллагыг энэхүү журмын 3.1-т заасны дагуу томилохдоо тухайн тайлангийн жилд хамгийн олон даатгалын байгууллагад аудит хийсэн аудитын байгууллагыг эхний ээлжид сонгох зарчмыг баримтална.

3.3.Тухайн сонгогдсон аудитын байгууллага уг ажлыг гүйцэтгэх боломжгүй тухайгаа мэдэгдсэн тохиолдолд Хороо дараагийн эрх бүхий аудитын байгууллагыг сонгоно.

3.4.Даатгалын байгууллагад аудит хийх эрхгүй аудитын байгууллагаас аливаа даатгалын байгууллагын үйл ажиллагааны талаар гаргасан тайлан, дүгнэлт нь хүчин төгөлдөр бус байна.

3.5.Энэ журмын 3.1-т заасны дагуу Хорооноос сонгож томилсон аудитын байгууллагын ажил, үйлчилгээтэй холбогдох бүхий л зардлыг тухайн даатгалын байгууллага бүрэн хариуцна.

### **Гурав.Даатгалын байгууллагад аудит хийхэд тавигдах шаардлага**

4.1.Аудитын байгууллага нь үйл ажиллагаандаа дараах шаардлагыг хангаж ажиллана:

4.1.1.даатгалын байгууллагад аудит хийхэд аливаа ашиг сонирхлын зөрчилгүй байх;

4.1.2.аудиторууд нь төрөлжсөн сургалтад хамрагдаж, үнэмлэх авсан хоёроос доошгүй аудитортой байх;

4.1.3.Хорооноос шаардлагатай гэж үзсэн бусад шаардлагыг хангасан байх.

4.2.Аудитор нь Аудитын тухай хуулийн 9 дүгээр зүйл, Даатгалын тухай хуулийн 36 дугаар зүйл, Даатгалын мэргэжлийн оролцогчийн тухай хуулийн 22 дугаар зүйлд зааснаас гадна даатгалын байгууллагын санхүүгийн тайлангийн доор дурдсан зүйлсийг шалган дүгнэлт өгсөн байна:

4.2.1.даатгалын байгууллагын санхүүгийн тайлангийн нэмэлт мэдээллийн үнэн зөвийг холбогдох орлого, зарлага, мөнгөн гүйлгээ, бусад шаардлагатай санхүүгийн баримт, бичгийг үндэслэн шалгаж баталгаажуулах;

4.2.2.Даатгалын тухай хууль болон бусад холбогдох хууль тогтоомж, заавар, журмын дагуу нягтлан бодох бүртгэлийг олон улсын стандартад нийцүүлэн хөтлөх, олон улсын стандартыг үйл

ажиллагаандаа нэвтрүүлэхэд нь даатгагчид туслалцаа үзүүлэх, зөвлөгөө өгөх, стандартын хэрэгжилтийг шалгах;

4.2.3.давхар даатгалын үйл ажиллагаа нь Хорооноос баталсан холбогдох шаардлагын дагуу явагдаж буй эсэх, даатгагчийн давхар даатгалын гэрээ, тайлан, давхар даатгалын нөхөн олговрын төлөгдсөн байдал, хураамж, давхар даатгагч компанийн санхүүгийн болон төлбөрийн чадварын байдалд үнэлэлт, дүгнэлт өгөх;

4.2.4.мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль тогтоомжийг хэрхэн биелүүлж буй эсэхэд үнэлэлт, дүгнэлт өгөх;

4.2.5.даатгалын нөхөн олговор олголт болон баримт бүрдүүлэлтийн байдалд үнэлгээ өгөх;

4.2.6.даатгагчийн төлбөрийн чадвар, хөрөнгө оруулалт, санхүүгийн чадавхад үнэлэлт дүгнэлт өгөх;

4.2.7.даатгагчийн эд хөрөнгийн чанар, хөрөнгө оруулалт, хөрөнгө санхүүгийн эх үүсвэр, компанийн хувьцаа, ногдол ашиг хуваарилалт, зээл олголтын байдлыг хянаж, үнэлэлт дүгнэлт өгөх;

4.2.8.даатгалын нөөц сангийн бүрдүүлэлт, хуваарилалт нь зохих журмын дагуу явагдаж байгаа эсэхэд үнэлэлт дүгнэлт өгөх;

4.2.9.даатгалын нөөц сангуудын байршлыг шалгаж баталгаажуулах;

4.2.10.даатгагчийн гэрээгээр хүлээсэн эрх үүрэг, хариуцлага болон төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын харьцааг тогтоож, дүгнэлт гаргах.

4.3.Аудитор нь Даатгалын байгууллагын санхүүгийн үйл ажиллагаанд Даатгалын тухай хуулийн 36 дугаар зүйл, Даатгалын мэргэжлийн оролцогчийн тухай хуулийн 22 дугаар зүйлд заасан нөхцөл байдал бий болсон тухай болон хязгаарлалттай дүгнэлт өгсөн эсхүл дүгнэлт өгөхөөс татгалзсан тохиолдолд Хороонд нэн даруй мэдэгдэнэ.

### **Тав.Хяналт, хариуцлага**

5.1.Хороо энэхүү журмын хэрэгжилтэд хяналт тавьж ажиллах бөгөөд зөрчсөн этгээдэд холбогдох хууль тогтоомжийн дагуу хариуцлага хүлээлгэнэ.

--oo0oo--

## АУДИТЫН БАЙГУУЛЛАГА, ТҮҮНИЙ УДИРДЛАГЫН МЭДЭЭЛЭЛ

А. Аудитын байгууллагад ямар албан тушаал эрхэлдэг талаар тэмдэглэнэ:

- Байгууллагын дарга
- Орлогч дарга
- Бусад .....

(Албан тушаалыг тодорхой бичих)

Б. Аудитын байгууллага, түүний удирдлага нь дараах мэдээллийг үнэн зөв бичиж ирүүлнэ үү:

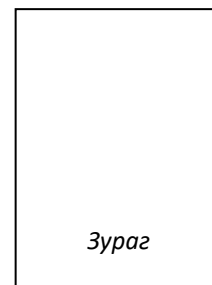
### 1. Аудитын байгууллага:

- Оноосон нэр:
- Байгуулагдсан он, сар, өдөр:
- Үйл ажиллагаа эрхлэх хүчинтэй хугацаа:
- Байршил буюу хаяг:
- Улсын бүртгэлийн дугаар:
- Регистрийн дугаар:
- Аудитын байгууллагын удирдлагын овог, нэр:
- Аудитын байгууллагын үйл ажиллагаатай холбогдсон танилцуулга:

(эрхэлж ирсэн үйл ажиллагаа тус бүрийг эрхэлсэн хугацаагаар нь, хараат буюу охин компанитай эсхүл нэгжтэй эсэх, тэдгээрийн болон тухайн байгууллагын уйл ажиллагаа, санхүүгийн ур дун, байршил, өмчлөлийн байдал, бусад байгууллагад хувь нийлүүлсэн хөрөнгө зэргийг хамруулан бичнэ)

## 2. Удирдлага:

- Овог, нэр:
- Эрхэлж буй албан тушаал:
- Иргэний харьяалал:
- Иргэний бүртгэлийн дугаар:
- Гэрийн хаяг:
- Утасны дугаар:
- Боловсролын талаар (Ерөнхий боловсролын сургуулийг оролцуулан бичнэ)



| № | Төгссөн сургууль | Эзэмшсэн мэргэжил | Элссэн он | Төгссөн он | Диплом, гэрчилгээний дугаар |
|---|------------------|-------------------|-----------|------------|-----------------------------|
|   |                  |                   |           |            |                             |
|   |                  |                   |           |            |                             |
|   |                  |                   |           |            |                             |
|   |                  |                   |           |            |                             |

- Ажлын туршлагын талаар:

| № | Хаана ажиллаж байсан | Албан тушаал | Ажилд орсон он, сар, өдөр | Ажлаас гарсан он, сар, өдөр | Шалтгаан |
|---|----------------------|--------------|---------------------------|-----------------------------|----------|
|   |                      |              |                           |                             |          |
|   |                      |              |                           |                             |          |
|   |                      |              |                           |                             |          |
|   |                      |              |                           |                             |          |

“\_\_\_\_\_ - Аудит” ХХК нь аудитын байгууллагын хуулиар зөвшөөрөгдсөн үйл ажиллагаа явуулах бөгөөд холбогдох материалуудыг үнэн зөв, хууль тогтоомжийн дагуу бүрдүүлэн танайд хүргүүлсэн болохоо нотлохын зэрэгцээ үүнээс үүсэх аливаа эрсдэлийг хууль тогтоомжийн дагуу бүрэн хариуцахаа илэрхийлж байна.

/..... /  
/хуулийн этгээдийн нэр/

/..... /  
/гарын үсэг/

/..... /  
/албан тушаал/

/..... /  
/овог, нэр/

## АУДИТЫН БАЙГУУЛЛАГЫН АУДИТОРЫН МЭДЭЭЛЭЛ

А. Аудитын байгууллагад ямар албан тушаал эрхэлдэг талаар тэмдэглэнэ:

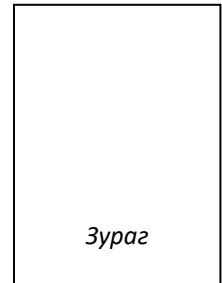
- Үндсэн аудитор
- Бусад .....

(Тодорхой бичих)

Б. Аудитын байгууллагын аудитор нь дараах мэдээллийг үнэн зөв бичиж ирүүлнэ үү:

1. Аудитор:

- Овог, нэр:
- Иргэний харьяалал:
- Иргэний бүртгэлийн дугаар:
- Гэрийн хаяг:
- Утасны дугаар:
- Товч намтар түүх:



(Урьд өмнө эрхэлж байсан ажил, төрлийн байдал, аль нэг хуулийн этгээдийг төлөөлдөг эсэх, түүний үйл ажиллагаа, байршил, даатгалын байгууллагатай харьцаж байсан түүх, даатгалын байгууллагын хувь нийлүүлэгч эсэх, Аудитын болон бусад холбогдох хууль тогтоомж зөрчиж хариуцлага хүлээж байсан эсэх, одоо хууль хяналтын байгууллагад хэрэг үүсгэгдсэн эсэх зэрэг тухайн үйл ажиллагааг эрхлэхэд аливаа сонирхлын зөрчил бүхий нөхцөл байдал байгаа эсэхийг тодорхой гаргацтай, үнэн зөв бичнэ):

- Боловсролын талаар (Ерөнхий боловсролын сургуулийг оролцуулан бичнэ):

| № | Хаана ямар сургууль | Элссэн он сар | Төгссөн он сар | Эзэмшсэн мэргэжил | Диплом № Гэрчилгээ № |
|---|---------------------|---------------|----------------|-------------------|----------------------|
|   |                     |               |                |                   |                      |
|   |                     |               |                |                   |                      |
|   |                     |               |                |                   |                      |
|   |                     |               |                |                   |                      |

- Ажил, мэргэшлийн туршлагын талаар:

| № | Хаана ажиллаж байсан (албан газар тухайн үеийн нэрээр бичнэ) | Албан тушаалд ажилласан | Ажилд орсон он, сар, өдөр | Ажлаас гарсан он, сар, өдөр | Шалтгаан |
|---|--|-------------------------|---------------------------|-----------------------------|----------|
|   |  |                         |                           |                             |          |
|   |  |                         |                           |                             |          |
|   |  |                         |                           |                             |          |
|   |  |                         |                           |                             |          |
|   |  |                         |                           |                             |          |

### МЭДЭЭЛЭЛ ГАРГАГЧ

/...../

/гарын усэг/

/...../

/овог, нэр/

Огноо