

ХАСБАНКНЫ ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ХАРААТ БУС ГИШҮҮНИЙ ТАЙЛАН

Б. Уламбаяр

2022 оны 4 дүгээр улирал



МЭДЭГДЭЛ

ХасБанкны Төлөөлөн удирдах зөвлөл (“ТУЗ”)-ийн Хараат бус гишүүн Баянсангийн Уламбаяр миний бие: (i) Компанийн тухай хууль (“КтХ”), Банкны тухай хууль (“БтХ”); (ii) Монголбанкны холбогдох журмууд болох “Банкны зохистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хяналт шалгалтын журам” (“Засаглалын хяналт шалгалтын журам”), “Банкны Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн Хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журам” (“Хараат бус гишүүний журам”); (iii) ХасБанкны Дүрэм болон бусад холбогдох засаглалын бодлого, зарчмын дагуу энэхүү Хараат бус гишүүний тайлан (“Тайлан”)-г бэлтгэсэн болно.

Тайлан нь дараах хугацааг хамарна: 2022 оны 4 дүгээр улирал (“Тайлант хугацаа”).

1. ОРОЛЦООНЫ ТАЙЛАГНАЛ

(Хараат бус гишүүний журмын 5 дугаар зүйлийн 5.2.1 болон 5.2.2 дахь заалт)

Тайлант хугацаанд Хүснэгт 1-д заасан дараах хурлуудад оролцож ажиллалаа.

Хамрах хугацаан дахь ТУЗ-ийн хурлууд

Хүснэгт 1

Хурлууд	Оролцсон байдал	Огноо
ТУЗ-ийн ээлжит хурал	Гишүүнээр	2022/12/01
ТУЗ-ийн дэргэдэх Аудитын хорооны ээлжит хурал	Даргаар	2022/12/01
ТУЗ-ийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хорооны ээлжит хурал	Гишүүнээр	2022/12/01
ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглал, нэр дэвшүүлэх цалин урамшууллын хорооны ээлжит хурал	Ажиглагчаар	2022/12/01
Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит бус хурал	Хараат бус гишүүнээр	2022/10/21

ТУЗ-ийн Аудитын хорооны ээлжит хурал

ТУЗ-ийн хорооны ээлжит хурал 2022/12/01-ий өдөр дараах асуудлуудыг хэлэлцэж, хуралдав. Үүнд:

- (i) Худалдан авалт болон хөрөнгийн удирдлагад хийсэн дотоод аудит шалгалтын тайлан;
 - (ii) Egateway-ийн дотоод аудит шалгалтын тайлан;
 - (iii) Дотоод аудит шалгалтын follow up;
 - (iv) 2023 оны аудитын төлөвлөгөө ба төсөв;
 - (v) Хамаарал бүхий этгээдүүдийн улирлын тайлан;
- (iv) асуудлыг хорооны гишүүд санал нэгтэй баталсан.
 - Миний зүгээс зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.
 - Миний зүгээс, 2023 оны төлөвлөгөө бас төсөв дээр тусгагдсан ажилчдын тоог хангалттай эсэх талаар тодруулж лавласан.

- Аудитын Хорооны даргын хувиар, миний бие хурлыг удирдаж явуулсан.
- Хурлын өмнө, зарим мэдээллийн талаар Дотоод аудитортой ярилцаж тодруулга авсан.

ТУЗ-ийн Эрсдэлийн удирдлагын хорооны ээлжит хурал

ТУЗ-ийн хорооны ээлжит хурал 2022/12/01-ий өдөр дараах асуудлуудыг хэлэлцэж, хуралдав. Үүнд:

- (i) 2022 оны 10-р сарын байдлаарх эрсдэлийн тайлан;
- (ii) Risk Appetite Statement дээрх санхүүгийн бус үзүүлэлтийн өөрчлөлтийн санал;
- (iii) Банкны 2023 оны стрэс тэст;
- (iv) ОХУ-ын эсрэг тавигдсан олон улсын хорионоос үүдэх нөлөөний нөхцөл байдал;
- (v) Хянан нийцүүлэлтийн тайлан;
- (vi) Write-off санал;
- (vii) Хамаарал бүхий этгээдийн 300 сая хүртэлх арилжааны зөвшөөрлийн процес;

- (i) асуудал дээр, миний зүгээс, Банкны чанаргүй зээлийн өөрчлөлтөд мэдэгдэхүйц нөлөө үзүүлсэн нэг зээлдэгчийн талаар тодруулсан. Бизнесийн ямар салбарын компани болох, мөн Банкны зүгээс зээлийн чанарын энэ муудалтыг хир урьдчилан таамаглаж байсан талаар лавлаж, хэлэлцүүлэг өрнүүлсэн.
- (ii), (vi), (vii) асуудлыг хорооны гишүүд санал нэгтэй баталсан.
 - Миний зүгээс хурлын дээрх шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд, зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

ТУЗ-ийн Засаглал, нэр дэвшүүлэх, цалин урамшууллын хорооны ээлжит хурал

ТУЗ-ийн хорооны ээлжит хурал 2022/12/01-ий өдөр дараах асуудлуудыг хэлэлцэж, хуралдав. Үүнд:

- (i) ТУЗ-ийн тодорхой гишүүдийн дахин томилгоо;
- (ii) 2023 оны ТУЗ-ийн төсөв;
- (iii) 2023 оны ТУЗ-ийн төлөвлөгөө;
- (iv) Ажилчдын урамшлуулал;

- Ажиглагчаар оролцсон.
- (iv) асуудал дээр, миний зүгээс, ажилчдын зэрэглэл тус бүр дээрх урамшууллын тооцооллын саналтай холбогдуулж, ** зэрэглэлийн талаар тодруулж лавласан.

ТУЗ-ийн хурал

ТУЗ-ийн ээлжит хурал 2022/12/01-ий өдөр дараах асуудлуудыг хэлэлцэж, хуралдав.

Үүнд:

- (i) ТУЗ-ийн Хороодын хэлэлцэж баталсан доорх шийдвэрүүдийг ТУЗ-ээр баталсан. ТУЗ-ийн Засаглал, нэр дэвшүүлэх, цалин урамшууллын хорооны шийдвэрүүд:
 - a) ТУЗ-ийн тодорхой гишүүдийн дахин томилгоо;
 - b) 2023 оны ТУЗ-ийн төсөв;
 - c) 2023 оны ТУЗ-ийн төлөвлөгөө;
 - d) Ажилчдын урамшлуулал;
- Миний зүгээс хурлын дээрх шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд, зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

ТУЗ-ийн Эрсдэлийн удирдлагын хорооны шийдвэрүүд:

- a) Risk Appetite Statement дээрх санхүүгийн бус үзүүлэлтийн өөрчлөлтийн санал;
- b) Write-off санал;
- c) Хамаарал бүхий этгээдийн 300 сая хүртэлх арилжааны зөвшөөрлийн процес;
 - o Миний зүгээс хурлын дээрх шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд, зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

ТУЗ-ийн Аудутын хорооны шийдвэрүүд:

- a) 2023 оны аудитын төлөвлөгөө ба төсөв;
 - o Миний зүгээс хурлын дээрх шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд, зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

(ii) Банкны үйл ажиллагааны 2022 оны 10-р сарын байдлаарх явцын тайлан;

(iii) Банкны 2023 оны төсөв;

(iv) Гүйцэтгэх захирлын 2023 оны KPI;

(v) IPO, компанийн бүтцийн өөрчлөлтийн явц;

(vi) IT шинэчлэл, дижитал банкны явц;

(vii) Succession төлөвлөгөө;

- o (iii) асуудал дээр, миний зүгээс, Хас Лизингтэй Банк нэгдсэний дараах нөлөөлөл нь өнөөдрийн тайлбарт бэлтгэгдсэн холбогдох санхүүгийн тооцоолол, үзүүлэлтүүд дээр зохистойгоор тусгагдсан талаар лавлаж, тодруулга авсан.
- o (vi) асуудал дээр, миний зүгээс, дижитал ** банк-ны үйл ажиллагааны эхлэлийн явц ба Банканд үзүүлэх цаашдын нөлөөний талаар тодруулж, хэлэлцүүлэг өрнүүлсэн.
- o (iii), (iv) асуудлыг ТУЗ-ийн гишүүд санал нэгтэй баталсан.
 - Миний зүгээс хурлын дээрх шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд, зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

Мөн түүнчлэн Хүснэгт 2-т заасан дараах цахим санал хураалтын хурлуудад оролцсон.

Хамрах хугацаан дахь цахим санал хураалтын хурлууд

Хүснэгт 2

Хурлууд	Санал хураалт	Огноо
ТУЗ-ийн цахим санал хураалтын хурал	Банкны хянан нийцүүлэлтын хөтөлбөр	2022/10/18
ТУЗ-ийн цахим санал хураалтын хурал	Чанаргүй зээлтэй холбоотой хөрөнгө зарж борлуулах сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл	2022/11/10
ТУЗ-ийн цахим санал хураалтын хурал	Ажилчдын урамшууллыг олгох өдөр	2022/12/19
ТУЗ-ийн дэргэдэх Аудитын хорооны цахим санал хураалтын хурал	Ernst&Young-ийн хөндлөнгийн аудитын ажлын төлөвлөгөө	2022/11/08
ТУЗ-ийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хорооны цахим санал хураалтын хурал	Хувьцаа эзэмшигчтэй холбогдох, хамаарал бүхий этгээдэд олгох нэмэлт зээл	2022/12/16

ТУЗ-ийн цахим санал хураалтын хурал	Хувьцаа эзэмшигчтэй холбогдох, хамаарал бүхий этгээдэд олгох нэмэлт зээл	2022/12/16
-------------------------------------	--	------------

2. СОНИРХЛЫН ЗӨРЧИЛТЭЙ ХЭЛЦЭЛ БА ИХ ХЭМЖЭЭНИЙ ХЭЛЦЛИЙН ТАЙЛАН

(БтХ-ийн 33 дугаар зүйлийн 33.5 дахь хэсэг болон Хараат бус гишүүний журмын 5 дугаар зүйлийн 5.2.3 дахь заалт)

БтХ-ийн 33 дугаар зүйлийн 33.5 дахь хэсэгт Банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүн нь сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийг батлахад заавал оролцож, санал өгнө гэж заасан.

Тайлант хугацаанд ТУЗ-ийн хурлаар **2** сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл батлагдсан бөгөөд эдгээр бүх санал хураалтанд оролцож, дэмжсэн санал өгч ажилласан. (Дээрх хүснэгт 2-т мөн тэмдэглэсэн)

ТУЗ-ийн гишүүдээс сонирхлын зөрчилтэй гишүүн байсан тохиолдолд тухайн гишүүн нь хурлын эхэнд ашиг сонирхлын зөрчилтэй гэдгээ мэдэгдэж, хэлэлцсэн асуудалд санал өгөөгүй болохыг тэмдэглэж байна.

3. ЗАСАГЛАЛЫН ТАЙЛАН

(КтХ-ийн 79 дүгээр зүйлийн 79.3 дахь хэсэг, Хараат бус гишүүний журмын 5 дугаар зүйлийн 5.2.4 дахь заалт болон Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3 дугаар зүйлийн 3.5 дахь хэсэг)

Дээр дурдсан хууль тогтоомжоор Хараат бус гишүүн нь Банкны оролцогч талууд, түүний дотор Хувьцаа эзэмшигч, харилцагч, хадгаламж эзэмшигч болон банкны ажилтны эрх ашгийг хамгаалах үүднээс ТУЗ, Гүйцэтгэх удирдлагын үйл ажиллагаа, гаргасан бодлого, шийдвэр нь Банкны эрх ашиг, сонирхолд нийцсэн эсэх, мөн үйл ажиллагаа нь хууль тогтоомж дүрэм журамд нийцсэн эсэхэд хяналт тавих эрхтэй.

Банкны засаглалыг дүгнэхэд:

КтХ-ийн 79 дүгээр зүйлийн 79.3 дахь хэсэгт заасан арга хэмжээ	
КтХ 79.3.1 болон Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.5 (БАНКНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ХУУЛЬ ТОГТООМЖ, ДҮРЭМ, ЖУРМЫН НИЙЦЭЛ)	Уг заалтын дагуу, хяналтыг тавьж зөрчлөөс урьдчилан сэргийлэх талаар анхаарал тавин, бүх хурлуудад оролцож шийдвэрүүдээ гаргасан. Тайлангийн хугацаанд, ТУЗ болон гүйцэтгэх удирдлагын үйл ажиллагаа, гаргасан бодлого шийдвэрүүд нь уг заалтанд тодорхойлогдохуйц сөргөөр нөлөөлсөн зүйл ажиглагдаагүй болно. Энэ талаар, тайлан дахь оролцсон хурал тус бүрийн тайлбарт шаардлагатай бол тэмдэглэсэн.

<p>КтХ 79.3.2</p> <p>(БАНКНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ИЛ ТОД БАЙДАЛ)</p>	<p>Уг заалтын хүрээнд, гүйцэтгэх удирдлага нь ил тод, нээлттэй байдлыг үргэлжлүүлэн хэвийн хангаж ажиллаж байгаа бөгөөд, тусгайчлан үүрэг өгч ажиллахаар нөхцөл байдал үүсээгүй болно.</p>
<p>КтХ 79.3.3</p> <p>(ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙГ МЭДЭЭЛЛЭЭР ХАНГУУЛАХ)</p>	<p>2022/10/21 өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит бус хуралд биечлэн оролцсон ба хувьцаа эзэмшигчдээс ирүүлсэн асуултад хариулах, тодруулга хийхэд бэлэн байсан.</p> <p>Банкны хамаарал бүхий Тэнгэр Капитал, Тэнгэр Даатгал компаниудыг худалдах тухай, шинэ ТУЗ-ийн гишүүдийг томилох тухай асуудлыг хэлэлцсэн.</p> <p>Хурлаар хэлэлцсэн аливаа асуудалд зарчмын зөрүүтэй байр суурь байгаагүй болно.</p>
<p>Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.1</p> <p>(ТУЗ, ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА, ГАРГАСАН ШИЙДВЭР НЬ БАНКНЫ ЭРХ АШИГТ НИЙЦСЭН ЭСЭХ)</p>	<p>Банкны засаглал хэвийн сайн хэрэгжиж байна.</p> <p>ТУЗ ба удирдлагын багийн зүгээс, Банкны эрх ашигт сөргөөр нөлөөлөх ноцтой үйлдэл, шийдвэр ажиглагдаагүй.</p>
<p>Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.2</p> <p>(ТУЗ, ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА НЬ ХУУЛЬ ТОГТООМЖИД НИЙЦСЭН ЭСЭХ)</p>	<p>Хувь нийлүүлэгч, ТУЗ ба удирдлагын багийн хоорондох мэдээлэх процес, ил тод байдал, шийдвэр гаргах талаар Монгол улсын Компанийн тухай хууль, Банкны тухай хууль болон холбогдох Монголбанкны дүрэм журмын дагуу ажиллаж байна.</p>
<p>Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.3</p> <p>(БАНКНЫ ХАРИЛЦАГЧ, ХАДГАЛАМЖ ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭРХ АШГИЙГ ХАМГААЛАХ)</p>	<p>ТУЗ ба удирдлагын багийн зүгээс, Банкны харилцагчдын эрх ашигт сөргөөр нөлөөлөх ноцтой үйлдэл, шийдвэр ажиглагдаагүй.</p>

**Засаглалын хяналт
шалгалтын журмын
3.5.6**

**(МОНГОЛБАНКИНД
ЗӨРЧИЛ МЭДЭЭЛЭХ)**

Тэмдэглэхүйц зүйл гараагүй.

4. БУСАД

- 2022/11/03 ТУЗ-ийн Аудитын хорооны даргын хувиар, Банкны аудитын фирм Ernst&Young-ийн аудитын ажлын төлөвлөгөөний танилцуулга уулзалтанд Банкны удирдлагын багтай хамт оролцсон.
- 2022/11/11 Банк дээр шинээр санхүүжилт авахтай холбоотойгоор, олон улсын ***-ийн багийн гишүүдтэй ТУЗ-ийн хараат бус гишүүний хувиар уулзаж, мэдээлэл тодруулга өгсөн.
- 2022/11/14 ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнээр шинэ томилогдохоор санал болгогдсон А-тай онлайн уулзалтанд оролцсон.
- 2022/11/15 ТУЗ-ийн гишүүний хувьд, хамаарал бүхий этгээдийн мэдээллээ (Disclosure letter) хагас жилийн байдлаар шинэчилж Банканд өгсөн.

Хүндэтгэсэн,



Б. Уламбаяр

ХасБанкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн