

Монголбанк-нд тайлагнах нь

2022 он 10 сарын 12

ХасБанкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн Б. Уламбаярын 2022 оны 3-р улирлын тайлан

Миний бие Баянсангийн Уламбаяр нь өнгөрсөн 2022 оны 3-р улиралд ХасБанкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнээр гэрээний дагуу үргэлжлүүлэн ажиллалаа. 2022 оны 7 сард тайлагнаснаас хойш хугацаанд доорх хурлуудад оролцож ажилласан байна.

Уг тайланг, “Банкны тухай хууль” (“**Банкны Хууль**” гэх), “Компанийн тухай хууль” (“**Компанийн Хууль**” гэх), Монголбанкны “Банкны төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журам” (“**Журам**” гэх), ХасБанкны дүрэм (“**Дүрэм**” гэх) гэх мэт холбогдох хууль журмын дагуу гүйцэтгэсэн ажлаа тусгаж нэгтгэсэн болно.

1. Оролцож ажилласан хурлууд

2022/09/20 ТУЗ-ийн Аудитын Хорооны ээлжит хурал

- ТУЗ-ийн улирлын ээлжит хурлын дагуу зохион байгуулагдаж, дараах асуудлуудыг хэлэлцсэн:
“Хэрэглэгчийн бүртгэлийн менежментийн дотоод аудит шалгалтын тайлан”, “Сарын хяналтын тайлангийн дотоод аудит шалгалтын тайлан”, “IT-SWIFT систем хэрэглээний дотоод аудит шалгалтын тайлан”, “Хамаарал бүхий этгээдүүдийн улирлын тайлан”, “2022 оны эхний хагас жилийн санхүүгийн тайлан дээрх E&Y фирмийн рэвью”.
- “Хэрэглэгчийн бүртгэлийн менежментийн дотоод аудит шалгалтын тайлан”-ийн хувьд, хэрэглэгчийн бүртгэлийн бичиг баримтын бүрэн бус байдал үүнээс гарч болох үр дагаврын талаар ярилцаж, энэ талаар лавшруулж хянаж үзэхээр болсон. Миний зүгээс, eGateway үйлчилгээгээр дамжуулж банкинд данс нээсэн 4 компанийн үйл ажиллагааны нөхцөл байдлын талаар тодруулж лавласан.
 - Миний зүгээс зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.
 - Аудитын Хорооны даргын хувиар, миний бие хурлыг удирдаж явуулсан.
 - Хурлын өмнө, зарим мэдээллийн талаар Дотоод аудитортой ярилцаж тодруулга авсан.
 - Хурал гишүүдийн зарим нь онлайнаар зарим нь биечлэн холимог байдлаар зохион байгуулагдаж, би биечлэн оролцсон.

2022/09/20 ТУЗ-ийн Эрсдэлийн Удирдлагын Хорооны ээлжит хурал

- ТУЗ-ийн улирлын ээлжит хурлын дагуу зохион байгуулагдаж, дараах асуудлуудыг хэлэлцсэн:
“Макро эдийн засгийн нөхцөл байдал”, “2022 оны 7-р сарын байдлаарх эрсдэлийн тайлан”, “Оросын Холбооны Улсын эсрэг тавигдсан олон улсын хорионоос үүдэх үр нөлөө”, “Хянан нийцүүлэлтийн тайлан”, “Эрсдэлийн Удирдлагын Хорооны журмын өөрчлөлт”.
- “Макро эдийн засгийн нөхцөл байдал” дээр, миний зүгээс шинээр зарлагдсан Монголбанкны бодлогын хүүг 12.00% болсон тухай тодруулж асуусан.

- 2022 оны 7-р сарын байдлаарх эрсдэлийн тайлан” дээр, миний зүгээс валютын ханшын эрсдэл огцом ихсэж байгаа талаар, сүүлийн сар хүрэхгүй хугацаанд 3% илүүтэй савлаж байгаа талаар сануулж, хэлэлцсэн.
Мөн миний зүгээс, ШӨХТГ төрийн агентлагаас банкуудын зээлийн үйлчилгээний шимтгэл 1%-ийн талаар гаргасан мэдэгдэлтэй холбоотойгоор, Банкинд гарч болзошгүй үр дагавар, эрсдэлийн талаар анхааруулж, тодруулж хэлэлцсэн.
- “Эрсдэлийн Удирдлагын Хорооны журмын өөрчлөлт”-ийг хорооны гишүүд санал нэгтэй баталсан.
 - Миний зүгээс хурлын дээрх шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд, зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

2022/09/20 ТУЗ-ийн Цалин Урамшууллын Хорооны ээлжит хурал

- Ажиглагчаар оролцсон.
- “ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг шалгаруулах процессийн явц”, “ТУЗ-ийн шинэ хараат бус гишүүний томилгоо”, “Монголбанкнаас хийгдсэн Банкны засаглалын үнэлгээний үр дүнгийн тайлан”, “ТУЗ-ийн өөрийн болон гишүүдийн үнэлгээ (Монголбанк болон хуулийн шаардлагын дагуу)”, “СЗХ-ны компаний засаглалын журам”, “ТУЗ-ийн гишүүний цалингийн тооцооны талаарх журмын өөрчлөлт”, “Банкны эрх бүхий этгээдийн талаарх Банкны дүрмийн өөрчлөлт (Монголбанк болон Компанийн Хуулийн шаардлагын дагуу)”, “Банкны дүрмийн *.*.* болон *.* заалтуудын өөрчлөлт”, “ТСН-ийн дүрмийн *.*.* заалтын өөрчлөлт” гэсэн сэдвүүдээр танилцуулга, хэлэлцүүлэг өрнөсөн.
 - “СЗХ-ны компаний засаглалын журам” дээр, миний зүгээс цаашид IPO хийх үед, Банкны Цалин Урамшууллын Хороо болон Эрсдэлийн Удирдлагын Хороог хараат бус гишүүн удирдах шаардлага үүсэх тухай асууж тодруулсан.

2022/09/21 ТУЗ-ийн ээлжит хурал

- ТУЗ-ийн Цалин Урамшууллын Хорооны хэлэлцэж баталсан доорх шийдвэрүүдийг ТУЗ-ээр баталсан.
 - 1) “ТУЗ-ийн шинэ хараат бус гишүүний томилгоо”
 - 2) “ТУЗ-ийн гишүүний цалингийн тооцооны талаарх журмын өөрчлөлт”
 - 3) “Банкны эрх бүхий этгээдийн талаарх Банкны дүрмийн өөрчлөлт (Монголбанк болон Компанийн Хуулийн шаардлагын дагуу)”
 - 4) “Банкны дүрмийн *.*.* болон *.* заалтуудын өөрчлөлт”
 - 5) “ТСН-ийн дүрмийн *.*.* заалтын өөрчлөлт”
 - Миний зүгээс хурлын дээрх шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд, зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.
- ТУЗ-ийн Эрсдэлийн Удирдлагын Хорооны хэлэлцэж баталсан доорх шийдвэрүүдийг ТУЗ-ээр баталсан.
 - 1) “Эрсдэлийн Удирдлагын Хорооны журмын өөрчлөлт”
 - 2) “Хамаарал бүхий этгээдүүдийн хүсэлт гүйлгээг батлах”
 - Миний зүгээс хурлын дээрх шийдвэрүүдийг ерөнхийд нь дэмжсэн бөгөөд, зөрүүтэй байр суурь байгаагүй. “Хамаарал бүхий этгээдүүдийн хүсэлт гүйлгээг батлах” дээр, миний хувийн хэрэглээний кредит картын сунгалтын хүсэлт жагсаалт дунд байсан тул, түүнд тухайлчилж түдгэлзсэн санал өгсөн.
- ТУЗ-ийн Аудитын Хорооны хэлэлцэж баталсан доорх шийдвэрүүдийг ТУЗ-ээр баталсан.
 - 1) “2022 оны эхний хагас жилийн санхүүгийн тайлан дээрх E&Y фирмийн рэвью”

- Миний зүгээс хурлын дээрх шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд, зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.
- Менежментийн зүгээс бэлдсэн дараах асуудлуудтай танилцсан: “Банкны үйл ажиллагааны 2022 оны 7-р сарын байдлаарх явцын тайлан”, “AQR Хөрөнгийн чанарын үнэлгээ болон банкуудын IPO-той холбоотой мэдээлэл”, “IT шинэчлэл, дижитал банкны явц”.
- Хурал гишүүдийн зарим нь онлайнаар зарим нь биечлэн холимог байдлаар зохион байгуулагдаж, би биечлэн оролцсон.

2022/09/30 ТУЗ-ийн ээлжит бус хурал (онлайн)

- “Хувь нийлүүлэгчдийн ээлжит бус хурлыг зарлах” асуудлыг хэлэлцсэн.
 - 1) Хувь нийлүүлэгчдийн ээлжит бус хурлыг 10/21-нд зарлан хуралдуулахыг ТУЗ санал нэгтгэй баталсан.
 - Миний зүгээс хурлын дээрх шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд, зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

2. Банкны засаглал, ТУЗ-ийн үйл ажиллагаа

Банкны засаглал хэвийн сайн хэрэгжиж байна. 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.

ТУЗ ба удирдлагын багийн зүгээс, Банкны ба түүний харилцагчдын эрх ашигт сөргөөр нөлөөлөх, аливаа холбогдох хууль журмыг зөрчсөн ноцтой үйлдэл, шийдвэр ажиглагдаагүй.

3. Бусад

- 2022/09/18 ТУЗ-ийн гишүүн Suzannah Carr, Niraj Vedwa-тай биечлэн уулзаж, ТУЗ болон ойрын үеийн асуудлуудын талаар санал солилцсон.
- 2022/09/21 ТУЗ-ийн шинэ томилогдсон хараат бус гишүүн Erik Versavel-тай хараат бус гишүүд биечлэн уулзаж, хараат бус гишүүдтэй холбоотой асуудлуудын талаар санал солилцсон.
- 2022/09/28 Банк дээр шинээр санхүүжилт авахтай холбоотойгоор, Европын хөрөнгө оруулалтын сан F**-ийн багийн гишүүдтэй ТУЗ-ийн хараат бус гишүүний хувиар биечлэн уулзаж, мэдээлэл тодруулга өгсөн.

4. Компанийн тухай хуулийн 79.3. Хараат бус гишүүний нэмэлт үүргийн хүрээнд

79.3.1. төлөөлөн удирдах зөвлөл, гүйцэтгэх удирдлагын үйл ажиллагаа, гаргасан бодлого, шийдвэр нь тухайн компанийн эрх ашигт сөргөөр нөлөөлсөн эсэх, үйл ажиллагаа нь хууль тогтоомж, дүрэм, журамд нийцсэн эсэхэд хяналт тавих, зөрчлөөс урьдчилан сэргийлэх, зөрчил илэрвэл уг зөрчлийг арилгахыг холбогдох этгээдээс шаардах, шаардлагыг эс биелүүлбэл уг асуудлыг төлөөлөн удирдах зөвлөлд тавьж шийдвэрлүүлэх, улмаар хувьцаа эзэмшигчдийн хурлыг хуралдуулах шаардлагыг хүргүүлэх;

- 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 тэмдэглэж, тайлангийн дээрх 3-р бүлэгт бас тодорхой сийрүүлсэн.

79.3.2. компанийн үйл ажиллагааны ил тод, нээлттэй байдлыг хангах талаар гүйцэтгэх удирдлагад үүрэг өгч, хэрэгжилтийг хянах, холбогдох этгээдээс шаардах;

- Уг заалтын хүрээнд, гүйцэтгэх удирдлага нь ил тод, нээлттэй байдлыг үргэлжлүүлэн хэвийн хангаж ажиллаж байгаа бөгөөд, тусгайчлан үүрэг өгч ажиллахаар нөхцөл байдал үүсээгүй болно.

79.3.3. хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд биечлэн оролцож, төлөөлөн удирдах зөвлөлийн шийдвэрийн талаар зарчмын зөрүүтэй байр суурьтай байсан бол энэ тухайгаа мэдээлж, хувьцаа эзэмшигчдийн асуултад хариулах, тодруулга хийх.

- Тус тайлангийн хугацаанд хувь нийлүүлэгчдийн хурал зохион байгуулагдаагүй болно.

Хүндэтгэсэн,



Б. Уламбаяр

ХасБанкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн