

ХАСБАНКНЫ ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ХАРААТ БУС ГИШҮҮНИЙ ТАЙЛАН

Нираж Вэдва
2023 оны 2 дугаар улирал



МЭДЭГДЭЛ

ХасБанкны Төлөөлөн удирдах зөвлөл (“ТУЗ”)-ийн Хараат бус гишүүн Нираж Вэдва 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: [2023 оны 2 дугаар 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 хурал	Хараат бус гишүүнээр	2023 оны 5 дугаар сарын 04-12-ны өдөр. 2023 оны 5 дугаар сарын 22-ны өдөр. 2023 оны 6 дугаар сарын 02-07-ны өдөр. 2023 оны 6 дугаар сарын 09-16-ны өдөр
ТУЗ-ийн дэргэдэх Аудитын хорооны хурал	Гишүүнээр	Байхгүй
ТУЗ-ийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хорооны хурал	Гишүүнээр	2023 оны 6 дугаар сарын 02-07-ны өдөр. 2023 оны 6 дугаар сарын 09-ний өдөр. 2023 оны 6 дугаар сарын 09-16-ны өдөр 2023 оны 6 дугаар сарын 23-ны өдөр
Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал	Хараат бус гишүүнээр/Ажиглагчаар	2023 оны 4 дүгээр сарын 05-ны өдөр 2023 оны 4 дүгээр сарын 27-ны өдөр 2023 оны 6 дугаар сарын 12-ны өдөр

ТУЗ-ийн хурлууд

- Тайлант хугацаанд ТУЗ-ийн ээлжит хурал хуралдаагүй болно.

- **ТУЗ-ийн ээлжит бус хурал** [2023 оны 5 дугаар сарын 22-ны өдөр]-ийн өдөр дараах асуудлуудыг хэлэлцэж, хуралдав. Үүнд:
 1. ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүн Эрик Версавелийг өөрийн хүсэлтээр чөлөөлөх тухай; мөн
 2. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит бус хурлыг 2023 оны 6 дугаар сарын 12-ны өдөр зарлах тухай.

Улаанбаатар хотод хуралдсан Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд биечлэн оролцсон. ТУЗ-ийн бүх хуралд болон бусад цахим санал хураалтын хурлуудад оролцсон. Улаанбаатар хотод хуралдсан Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд бусад Хараат бус гишүүдийн хамт бэлтгэсэн жилийн Хараат бус гишүүдийн тайланг танилцуулсан.

Хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд танилцуулсан Хараат бус гишүүдийн тайланд санал зөрөлдөөнтэй зүйл байсан бөгөөд бусад Хараат бус гишүүдтэй олон удаа хэлэлцэж, ярилцсаны дараа санал нэгдэж, тайлангаа гаргасан.

- 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	Эх үүсвэр татах санхүүжилтийн төлөвлөгөөг батлах тухай.	2023 оны 5 дугаар сарын 04-ний өдрөөс 12-ны өдөр.
	2023 оны шинэчилсэн тогтворжуулах төлөвлөгөөг батлах тухай.	2023 оны 6 дугаар сарын 02-ны өдрөөс 07-ны өдөр
	М**-д зээлийн шугам нээх асуудлыг батлах (сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл).	2023 оны 6 дугаар сарын 09-ний өдрөөс 16-ны өдөр
ТУЗ-ийн дэргэдэх Аудитын хорооны цахим санал хураалтын хурал	Байхгүй	
ТУЗ-ийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хорооны цахим санал хураалтын хурал	2023 оны шинэчилсэн тогтворжуулах төлөвлөгөөг батлах тухай.	2023 оны 6 дугаар сарын 02-ны өдрөөс 07-ны өдөр.
	Бизнесийн зээл олгох тухай.	2023 оны 6 дугаар сарын 09-ний өдөр.
	М**-д зээлийн шугам нээх асуудлыг батлах (сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл).	2023 оны 6 дугаар сарын 09-ний өдрөөс 16-ны өдөр.
	Зээл олгох тухай.	2023 оны 6 дугаар сарын 23-ны өдөр.

ХасБанкны удирдлагын багийн танилцуулсан баримт, мэдээллийг уншиж судалсны дараа миний зүгээс дээрх онлайн санал хураалтаар хэлэлцсэн асуудлуудыг тус бүр батлах санал өгсөн. Хэлэлцсэн асуудлуудад санал нийлээгүй зүйл байхгүй байсан ба бүх асуудлуудыг хэлэлцэж, баталсан.

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 1 (нэг) сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл батлагдсан бөгөөд эдгээр бүх хэлцэлд оролцож, саналаа өгч ажилласан.

Удирдлагын багаас илгээсэн баримт, мэдээллийг уншиж мөн ТУЗ-ийн хурлаар хэлэлцсэний дараа би М** -д зээлийн шугам нээх хүсэлтийг дэмжсэн.

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, ХасБанк нь компанийн засаглалын хамгийн өндөр стандартыг хангаж ажилласаар байгаа бөгөөд би ямар нэгэн зөрчил ажиглаагүй.

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)	ХасБанк нь компанийн засаглалын хамгийн өндөр стандарттай бөгөөд би хууль тогтоомж, дүрэм журмын ямар нэгэн үл нийцэл ажиглаагүй.
КтХ 79.3.2	ХасБанк нь компанийн засаглалын хамгийн өндөр стандарттай бөгөөд ил тод байдал нь тодорхой байдаг.

(БАНКНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ИЛ ТОД БАЙДАЛ)	
КтХ 79.3.3 (ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙГ МЭДЭЭЛЛЭЭР ХАНГУУЛАХ)	<p>[2023 оны 4 дүгээр сарын 05]-ны өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит бус хуралд оролцсон ба хувьцаа эзэмшигчдээс ирүүлсэн асуултад хариулах, тодруулга хийхэд бэлэн байсан.</p> <p>[2023 оны 4 дүгээр сарын 27]-ны өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд биечлэн оролцсон ба хувьцаа эзэмшигчдээс ирүүлсэн асуултад хариулах, тодруулга хийхэд бэлэн байсан. Гүйцэтгэх захирал болон Хувьцаа эзэмшигчдээс Хараат бус гишүүдийн тайланд асуулт, тодруулга ирүүлсэн бөгөөд тэдгээрт хариулж, дараа нь шинэчилсэн/өөрчлөлтийг оруулсан тайланг хувьцаа эзэмшигчдэд хүргүүлсэн.</p> <p>[2023 оны 6 дугаар сарын 12]-ны өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит бус хуралд оролцсон ба хувьцаа эзэмшигчдээс ирүүлсэн асуултад хариулах, тодруулга хийхэд бэлэн байсан.</p>
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.1 (ТУЗ, ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА, ГАРГАСАН ШИЙДВЭР НЬ БАНКНЫ ЭРХ АШИГТ НИЙЦСЭН ЭСЭХ)	Бүх хурлын үеэр сайн засаглалын талаар ямар нэгэн гажуудал, зөрчил илрээгүй. Шийдвэрүүдийг банкны эрх ашиг, сонирхлын үүднээс гаргасан.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.2 (ТУЗ, ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА НЬ ХУУЛЬ ТОГТООМЖИД НИЙЦСЭН ЭСЭХ)	Бүх хурлын үеэр хууль тогтоомжийн нийцэл нь сайн засаглалаас гажсан зүйлийг олж хараагүй.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.3 (БАНКНЫ ХАРИЛЦАГЧ, ХАДГАЛАМЖ ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭРХ АШГИЙГ ХАМГААЛАХ)	Бүх хурлын үеэр банкны харилцагч, хадгаламж эзэмшигчдийн эрх ашигийг хамгаалахад сайн засаглалаас гажсан зүйлийг олж хараагүй

Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.6 (МОНГОЛБАНКИНД ЗӨРЧИЛ МЭДЭЭЛЭХ)	Бүх хурлын үеэр Монголбанкинд мэдээлэх сайн засаглалаас гажсан зүйлийг олж хараагүй. Иймд Монголбанкинд мэдээлэх зүйл байгаагүй.
--	--

4. БУСАД

Ковид цар тахлын дараах Улаанбаатар хотод болсон Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын үеэр би бүх хувьцаа эзэмшигчидтэй уулзаж, ярилцаж, санал бодлоо солилцсон. Мөн би мэдээллийн технологи болон өөр олон менежментийн багийн гишүүдтэй уулзаж, санал бодлоо солилцсон. ХасБанк 2022 онд сайн гүйцэтгэлтэй байсан бөгөөд бүх үзүүлэлтүүд болон гүйцэтгэлийн түлхүүр үзүүлэлт (KPI)-ээр өсөлтийг харуулсаар байна.

Огноо: 2023.07.01

Тайлан гаргасан: Нираж Вэдва, ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүн