

ХАСБАНКНЫ ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ХАРААТ БУС ГИШҮҮНИЙ ТАЙЛАН

Нираж Вэдва
2024 оны 2 дугаар улирал



МЭДЭГДЭЛ

ХасБанкны Төлөөлөн удирдах зөвлөл (“ТУЗ”)-ийн Хараат бус гишүүн **Нираж Вадва** 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: 2024 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-т заасан дараах хурлуудад оролцож ажиллалаа.

Тайлант хугацаан дахь ТУЗ болон ТУЗ-ийн дэргэдэх Хороодын хурлууд

Хүснэгт 1

Хурлууд	Оролцсон байдал	Огноо
ТУЗ-ийн хурал	Хараат бус гишүүнээр	2024 оны 4 дүгээр сарын 09-15 2024 оны 4 дүгээр сарын 29 2024 оны 5 дугаар сарын 02 2024 оны 5 дугаар сарын 21-27 2024 оны 5 дугаар сарын 24-29 2024 оны 5 дугаар сарын 27-31 2024 оны 6 дугаар сарын 17-21 2024 оны 6 дугаар сарын 21-27
Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал	Хараат бус гишүүнээр	2024 оны 4 дүгээр сарын 29
ТУЗ-ийн дэргэдэх Аудитын хорооны хурал (“АХ”)	Хорооны даргаар	2024 оны 4 дүгээр сарын 29 2024 оны 5 дугаар сарын 02
ТУЗ-ийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хорооны хурал (“ЭУХ”), цахим санал хураалт	Хорооны гишүүнээр	2024 оны 4 дүгээр сарын 09-15 2024 оны 4 дүгээр сарын 29 2024 оны 5 дугаар сарын 02 2024 оны 5 дугаар сарын 21-27 2024 оны 5 дугаар сарын 27-31 2024 оны 6 дугаар сарын 21-27
ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглал, нэр дэвшүүлэх, цалин урамшуулын хорооны хурал (“ЗНДЦУХ”)	Хорооны гишүүнээр	2024 оны 4 дүгээр сарын 29 2024 оны 5 дугаар сарын 02 2024 оны 6 дугаар сарын 17-21

1.1 ТУЗ-ИЙН ХУРЛУУД

1.1.1 ТУЗ-ийн ээлжит хурал 2024 оны 5 дугаар сарын 02-ны өдөр дараах асуудлуудыг хэлэлцэж, хуралдав. Үүнд:

- 1 ТУЗ-ийн өмнөх шийдвэр, зөвлөмжийн талаарх явцын мэдээлэл;
- 2 ТУЗ-ийн дэргэдэх Хороодын тайлан: ТУЗ-ийн гишүүдийн гэрээний загвар
 - 2.1 ЗНДЦУХ
 - 2.2 АХ
 - 2.3 ЭУХ
- 3 Удирдлагын тайлан: (2024 оны 1 дүгээр улирлын байдлаар);
- 4 ХасБанкны жижиг хөрөнгө оруулагчдад зориулсан хувьцааг эргүүлэн худалдан авах шаардах эрх хэрэгжүүлэх журам (хуулийн заалтын дагуу Бодлого батлах шаардлагатай);
- 5 ТэнГэр Санхүүгийн Нэгдэл ХХК-ийг ХасБанкинд нэгтгэх ажиллагааны хүрээнд авч хэрэгжүүлэх дараагийн алхмуудын явцын мэдээлэл;
- 6 Стратегийн сэдэв: шимтгэлийн орлого болон харилцах, хадгаламжийг нэмэгдүүлэх;
- 7 Мэдээлэл технологи, цахим шилжилтийн явцын мэдээлэл;
- 8 Бусад.

ТУЗ-ийн болон ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын хурлуудад оролцсон.

Хурлын дээрх шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

1.1.2 ТУЗ-ийн ээлжит бус хурал

- Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн ээлжит бус хурал 2024 оны 4 дүгээр сарын 29-ний өдөр хуралдаж, хурлаар дараах асуудлыг хэлэлцэв:

1. ТУЗ-ийн дэргэдэх байнгын хороодын бүрэлдэхүүнийг батлах.

Хурлын дээрх шийдвэрийг дэмжсэн бөгөөд зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

- Хүснэгт 2-т заасан дараах ТУЗ-ийн цахим санал хураалтын хуралд оролцсон.

Тайлант хугацаан дахь ТУЗ-ийн цахим санал хураалтын хурлууд

Хүснэгт 2

Хурал	Санал хураалт	Огноо
ТУЗ-ийн цахим санал хураалтын хурал	1. Банкны 2024 оны тогтворжуулах төлөвлөгөөг батлах тухай	2024 оны 4 дүгээр сарын 09-15
ТУЗ-ийн цахим санал хураалтын хурал	1. Банкны эрх бүхий албан тушаалтанд олгох зээл (кредит картын хугацааг сунгах), ("Холбогдох этгээдийн бөгөөд сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл")	2024 оны 5 дугаар сарын 21-27
ТУЗ-ийн цахим санал хураалтын хурал	1. Амины орон сууц худалдан авах зээл, ("Холбогдох этгээдийн бөгөөд сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл")	2024 оны 5 дугаар сарын 24-29
ТУЗ-ийн цахим санал хураалтын хурал	1. [REDACTED]-ийн зээлийн багцын хугацааг сунгах, зээлийн шугамын хязгаарыг нэмэгдүүлэх хэлцэл ("Холбогдох этгээдийн бөгөөд сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл")	2024 оны 5 дугаар сарын 27-31

ТУЗ-ийн цахим санал хураалтын хурал	1. ТУЗ-ийн Үнэлгээний үр дүнгийн тухай 2. ТУЗ-ийн үнэлгээний журам (2019)-ын шинэчилсэн найруулгыг батлах тухай 3. ТУЗ-ийн 2024 оны үйл ажиллагааны төлөвлөгөөг батлах тухай 4. ТУЗ-ийн сургалтын хөтөлбөрийг батлах тухай 5. Оролцогч талуудтай харилцах, хамтран ажиллах журмыг батлах тухай	2024 оны 6 дугаар сарын 17-21
ТУЗ-ийн цахим санал хураалтын хурал	1. Банкны 3-н холбогдох этгээдийн кредит картын хугацааг сунгах хэлцэл ("Холбогдох этгээдийн бөгөөд сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл")	2024 оны 6 дугаар сарын 21-27

Хурлын дээрх шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

1.2 ТУЗ-ИЙН ДЭРГЭДЭХ АУДИТЫН ХОРООНЫ ХУРАЛ ("АХ")

Хүснэгт 3-т заасан дараах АХ-ны хуралд оролцсон.

Тайлант хугацаан дахь АХ-ны хурлууд

Хүснэгт3

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал
2024 оны 4 дүгээр сарын 29	1. АХ-ны даргыг сонгох .
2024 оны 5 дугаар сарын 2	1. Аудитын тайлан: 1.1 Аудитын явцын тайлан (2024 оны 1 дүгээр улирлын байдлаар); 1.2 2024 оны аудитын спринт тайлан- цикл 2; 2. Банкны холбогдох этгээдүүдийн улирлын тайлан (МонголБанкны журам).

Хурлын дээрх шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

1.3 ТУЗ-ИЙН ДЭРГЭДЭХ ЭРСДЭЛИЙН УДИРДЛАГЫН ХОРООНЫ ХУРАЛ ("ЭУХ")

Хүснэгт 4-т заасан дараах ЭУХ-ны хуралд оролцсон.

Тайлант хугацаан дахь ЭУХ-ны хурлууд

Хүснэгт4

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал
2024 оны 4 дүгээр сарын 9-15 өдрийн цахим санал хураалтын хурал	1. Банкны 2024 оны тогтворжуулах төлөвлөгөөг батлах тухай
2024 оны 4 дүгээр сарын 29	1. ЭУХ-ны даргыг сонгох.
2024 оны 5 дугаар сарын 2	1. ХасБанкны эрсдэлийн тайлан (2024 оны 1 дүгээр улирлын байдлаар); 2. Хянан нийцүүлэлтийн явцын мэдээ/тайлан (2024 оны 1 дүгээр улирлын байдлаар);

	3. [REDACTED]; 4. 2024 оны 1 дүгээр улиралд хийсэн холбогдох этгээд/сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл.
2024 оны 5 дугаар сарын 21-27 өдрийн цахим санал хураалтын хурал	1. Банкны эрх бүхий албан тушаалтанд олгох зээл (кредит картын хугацааг сунгах), ("Холбогдох этгээдийн бөгөөд сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл")
2024 оны 5 дугаар сарын 24-29 өдрийн цахим санал хураалтын хурал	1. Амины орон сууц худалдан авах зээл, ("Холбогдох этгээдийн бөгөөд сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл")
2024 оны 5 дугаар сарын 27-31 өдрийн цахим санал хураалтын хурал	1. [REDACTED]-ийн зээлийн багцын хугацааг сунгах, зээлийн шугамын хязгаарыг нэмэгдүүлэх хэлцэл ("Холбогдох этгээдийн бөгөөд сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл")
2024 оны 6 дугаар сарын 21-27	1. Банкны 3-н холбогдох этгээдийн кредит картын хугацааг сунгах хэлцэл ("Холбогдох этгээдийн бөгөөд сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл")

Хурлын дээрх шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

1.4 ТУЗ-ИЙН ДЭРГЭДЭХ ЗАСАГЛАЛ, НЭР ДЭВШҮҮЛЭХ, ЦАЛИН УРАМШУУЛЫН ХОРООНЫ ХУРАЛ ("ЗНДЦУХ")

Хүснэгт 5-т заасан дараах ЗНДЦУХ-ны хуралд оролцсон.

Тайлант хугацаан дахь ЗНДЦУХ-ны хурлууд

Хүснэгт 5

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал
2024 оны 4 дүгээр сарын 29	1. ЗНДЦУХ-ны даргыг сонгох.
2024 оны 5 дугаар сарын 2	1. ТУЗ-ийн гишүүний гэрээний загварыг шинэчлэн батлах.
2024 оны 6 дугаар сарын 17-21	1. ТУЗ-ийн Үнэлгээний үр дүнгийн тухай; 2. ТУЗ-ийн үнэлгээний журам (2019)-ын шинэчилсэн найруулгыг батлах тухай; 3. ТУЗ-ийн 2024 оны үйл ажиллагааны төлөвлөгөөг батлах тухай; 4. ТУЗ-ийн сургалтын хөтөлбөрийг батлах тухай; 5. Оролцогч талуудтай харилцах, хамтран ажиллах журмыг батлах тухай.

Хурлын дээрх шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

1.5 ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭЭЛЖИТ ХУРАЛ (ХЭЭХ) 2024 ОНЫ 4 ДҮГЭЭР САРЫН 29

Хүснэгт 6-д заасан ХХЭХ-д оролцсон.

Хавсралт6

№	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр
1.	Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлын ирцийн танилцуулга	Хурлын ирц хүчин төгөлдөр бүрдсэн.
2.	ХасБанкны 2023 оны үйл ажиллагааны тайлангийн танилцуулга	Танилцуулгыг Гүйцэтгэх захирал хийв. Энэ нь батлах асуудал биш болно.
3.	ХасБанкны 2023 оны аудитлагдсан санхүүгийн тайлангийн танилцуулга	Танилцуулгыг Санхүү хариуцсан захирал хийв. Энэ нь батлах асуудал биш болно.
4.	ХасБанкны 2023 оны үйл ажиллагааны тайлан болон аудитлагдсан санхүүгийн тайлангийн талаарх ТУЗ-ийн дүгнэлтийг батлах	Дүгнэлтийг Хурлын дарга танилцуулж холбогдох тогтоолыг хувьцаа эзэмшигчид батлав.
5.	ХасБанкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүдийн тайлан	Тайланг Хувьцаа эзэмшигчдэд танилцуулав. Энэ нь батлах асуудал биш болно.
6.	ХасБанкны 2023 оны жилийн эцсийн цэвэр ашгаас ногдол ашиг хуваарилах эсэх тухай шийдвэр	Асуудлыг Гүйцэтгэх захирал танилцуулж холбогдох тогтоолыг хувьцаа эзэмшигчид батлав.
7.	Ногдол ашиг хуваарилах эсэх асуудлыг хэлэлцэн шийдвэрлэх бүрэн эрхэд холбогдуулан ХасБанкны Дүрэм болон Ногдол ашгийн бодлогод өөрчлөлт оруулах эсэх тухай шийдвэр	Асуудлыг Хууль хариуцсан захирал, ТУЗ-ийн НБД танилцуулав. - ХасБанк ХК-ийн Дүрэмд өөрчлөлт оруулах тухай асуудлаар хуралд оролцсон саналын эрхтэй нийт хувьцаа эзэмшигчдийн 98.94 хувь нь татгалзсан санал өгсөн тул батлагдаагүй болно. - Ногдол ашгийн бодлогод өөрчлөлт оруулах тогтоолыг хувьцаа эзэмшигчид батлав.
8.	Фреймворк гэрээ байгуулах эсэх шийдвэр	Асуудлыг Хууль хариуцсан захирал, ТУЗ-ийн НБД танилцуулж холбогдох тогтоолыг хувьцаа эзэмшигчид батлав.
9.	Бодлогын гэрээ байгуулах эсэх шийдвэр	Асуудлыг Хууль хариуцсан захирал, ТУЗ-ийн НБД танилцуулж холбогдох тогтоолыг хувьцаа эзэмшигчид батлав.

10.	ХасБанкийг нэгтгэх хэлбэрээр өөрчлөн байгуулах эсэх шийдвэр	Асуудлыг Гүйцэтгэх захирал танилцуулж холбогдох тогтоолыг хувьцаа эзэмшигчид батлав.
11.	Хувьцаа эзэмшигчдийн 2026 оны ээлжит хурал хүртэл хугацаанд бүрэн эрх хэрэгжүүлэх ТУЗ-ийн гишүүдийн сонгон шалгаруулалт	Асуудлыг Хууль хариуцсан захирал, ТУЗ-ийн НБД танилцуулав. Нэр дэвшигч бүр дээр кумулятив аргаар санал хураалтыг явуулж, ТУЗ-ийн гишүүдийг сонгох/дахин сонгов.
12.	ТУЗ-ийн гишүүний цалин урамшууллыг шинэчлэн тогтоох эсэх тухай шийдвэр	Асуудлыг Хууль хариуцсан захирал, ТУЗ-ийн НБД танилцуулж холбогдох тогтоолыг хувьцаа эзэмшигчид батлав.
13.	ТУЗ-ийн 2024 оны төсвийг батлах	Асуудлыг Хууль хариуцсан захирал, ТУЗ-ийн НБД танилцуулж холбогдох тогтоолыг хувьцаа эзэмшигчид батлав.

Хурлын дээрх шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

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 хэд хэдэн сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл баталсан: ТУЗ-ийн хурлаар 2024 оны 5 дугаар сарын 27-ны өдөр 1 (нэг), 2024 оны 5 дугаар сарын 29-ны өдөр 1 (нэг), 2024 оны 5 дугаар сарын 31-ний өдөр 1 (нэг), 2024 оны 6 дугаар сарын 27-ны өдөр 3 (гурав). Миний бие эдгээр бүх хэлцэлд оролцож, саналаа өгч ажилласан.

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)	ХасБанк нь Компанийн тухай хууль болон холбогдох хууль тогтоомжтой нийцэж ажиллаж байна. Ямар нэгэн зөрчил ажиглагдаагүй болно.
КтХ 79.3.2 (БАНКНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ИЛ ТОД БАЙДАЛ)	ХасБанк нь Компанийн тухай хуультай нийцэж ажиллаж байна. Ямар нэгэн зөрчил ажиглагдаагүй болно.
КтХ 79.3.3 (ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙГ МЭДЭЭЛЛЭЭР ХАНГАХ)	Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурал (ХЭЭХ) 2024 оны 4 дүгээр сарын 29-ний өдөр хуралдсан. Хувьцаа эзэмшигчдэд мэдээллийг ил тод хүргэж, Удирдлагын багийн зүгээс хувьцаа эзэмшигч нарт тусгайлан асуулт асууж хариулт авах цагийг гаргаж өгсөн.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.1 (ТУЗ, ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА, ГАРГАСАН ШИЙДВЭР НЬ БАНКНЫ ЭРХ АШИГТ НИЙЦСЭН ЭСЭХ)	ХасБанк нь засаглалын сайн стандартыг хэрэгжүүлэн, ТУЗ болон удирдлагын багийн гаргасан шийдвэр нь банкны эрх ашигт нийцсэн.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.2 (ТУЗ, ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА НЬ ХУУЛЬ ТОГТООМЖИД НИЙЦСЭН ЭСЭХ)	ТУЗ болон удирдлагын баг нь холбогдох хууль тогтоомжтой бүрэн нийцэж ажиллаж байна. Ямар нэгэн зөрчил ажиглагдаагүй болно.



Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.3 (БАНКНЫ ХАРИЛЦАГЧ, ХАДГАЛАМЖ ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭРХ АШГИЙГ ХАМГААЛАХ)	Хас банкны бодлого нь харилцагч, хадгаламж эзэмшигчдийг хамгаалж байна. Ямар нэгэн зөрчил ажиглагдаагүй болно.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.6 (МОНГОЛБАНКИНД ЗӨРЧИЛ МЭДЭЭЛЭХ)	ХасБанк нь Засаглалын хяналт шалгалтын журамд нийцэж ажиллаж байгаа бөгөөд Монголбанкинд мэдээлэх ямар нэгэн зөрчил ажиглагдаагүй.

4. БУСАД

ХасБанк нь засаглалын сайн стандартыг хэрэгжүүлэн, холбогдох хууль тогтоомжтой нийцэж ажиллаж байна. Банк өндөр чанартай өсөлтийг үзүүлсээр байгаа бөгөөд 2-р улирлын үр дүн нь гүйцэтгэлийн нотолгоо болж байна. Стратегийн болон цахим шинэчлэлийн санаачилгууд, тогтвортой, мэргэжлийн удирдлагын баг, Зээлийн багцийн өсөлтийн тусламжтай бид цаашдын улирлын өсөлтийг хүлээж байна.

Огноо: 2024 оны 7 дугаар сарын 4

Гарын үсэг: Нираж Вэдва