

ХАСБАНКНЫ ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ХАРААТ БУС ГИШҮҮНИЙ ТАЙЛАН

Б.Уламбаяр
2023 оны 2 дугаар 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: 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.

4/27~5/25-ний хугацааны хурлуудын хувьд, явцын тайланг бэлтгэж тусад нь 5/12, 5/25, 6/05, 6/19-ны өдрүүдэд МонголБанканд хүргүүлсэн тул, энэ тайланд агуулгыг нь давхардуулж тайлагнаагүй болно.

Хамрах хугацаан дахь ТУЗ-ийн хурлууд

Хүснэгт 1

Хурлууд	Оролцсон байдал	Огноо
ТУЗ-ийн хурал	Хараат бус гишүүнээр	2023 оны 4 дүгээр сарын 27-ны өдөр 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	Даргаар	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

ТУЗ-ийн хурал

- Тайлант хугацаанд **ТУЗ-ийн ээлжит хурал** хуралдаагүй болно.
- **ТУЗ-ийн ээлжит бус хурал** 2023 оны 5 дугаар сарын 22-ны 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.
- Миний зүгээс хурлын дээрх шийдвэрийг дэмжсэн бөгөөд, зөрүүтэй байр суурь байгаагүй
- Цаашид шинээр ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг сонгон шалгаруулах үйл ажиллагаанд, нэн ялангуяа дотоодын нэр дэвшигчийг дүгнэх явцад, илүү нямбай судлах шаардлагатай талаар саналаа хуваалцсан.
- 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
	С** Бизнесийн зээл олгох тухай.	2023 оны 6 дугаар сарын 09-ний өдөр.
	М**-д зээлийн шугам нээх асуудлыг батлах (сонирхлын	2023 оны 6 дугаар сарын 09-ний өдрөөс 16-ны өдөр

зөрчилтэй хэлцэл).
А** Зээл олгох тухай.

2023 оны 6 дугаар сарын 23-ны
өдөр

Миний зүгээс 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-ийн хурлаар 1 (нэг) сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл батлагдсан бөгөөд 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)	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.
КтХ 79.3.2 (БАНКНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ИЛ	Уг заалтын хүрээнд, гүйцэтгэх удирдлага нь ил тод, нээлттэй байдлыг үргэлжлүүлэн хэвийн хангаж ажиллаж байгаа бөгөөд, тусгайчлан үүрэг өгч ажиллахаар нөхцөл байдал үүсээгүй болно.

ТОД БАЙДАЛ)	
КтХ 79.3.3 (ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙГ МЭДЭЭЛЛЭЭР ХАНГУУЛАХ)	<p>2023 оны 4 дүгээр сарын 05-ны өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд биечлэн оролцсон ба хувьцаа эзэмшигчдээс ирүүлсэн асуултад хариулах, тодруулга хийхэд бэлэн байсан. ТУЗ-ийн хурлаар хэлэлцсэн асуудалд зарчмын зөрүүтэй байр суурь байгаагүй болно.</p> <p>2023 оны 4 дүгээр сарын 27-ны өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд биечлэн оролцсон ба хувьцаа эзэмшигчдээс ирүүлсэн асуултад хариулах, тодруулга хийхэд бэлэн байсан. Хурлаар хэлэлцсэн асуудлуудад зарчмын зөрүүтэй байр суурь байгаагүй болно.</p> <p>ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүдийн тайланг, тус гишүүдийг төлөөлж Erik Versavel тавьсан.</p> <p>IPO хийсний дараах ажлын ерөнхий асуудлын хүрээнд, миний зүгээс, ТУЗ-ийн зарим хороодыг хараат бус гишүүд удирдах шаардлага үүсэх эсэх тухайд асууж тодруулан, шаардлагатай бол зохицуулах журмуудын талаар хувь нийлүүлэгчдийг мэдээллээр хангах тухай ТУЗ болон менежментэд санал болгосон.</p> <p>2023 оны 6 дугаар сарын 12-ны өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд биечлэн оролцсон ба хувьцаа эзэмшигчдээс ирүүлсэн асуултад хариулах, тодруулга хийхэд бэлэн байсан. ТУЗ-ийн хурлаар хэлэлцсэн асуудалд зарчмын зөрүүтэй байр суурь байгаагүй болно.</p>
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.1 (ТУЗ, ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА, ГАРГАСАН ШИЙДВЭР НЬ БАНКНЫ ЭРХ АШИГТ НИЙЦСЭН ЭСЭХ	<p>Банкны засаглал хэвийн сайн хэрэгжиж байна.</p> <p>ТУЗ ба удирдлагын багийн зүгээс, Банкны эрх ашигт сөргөөр нөлөөлөх ноцтой үйлдэл, шийдвэр ажиглагдаагүй.</p>
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.2 (ТУЗ, ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА НЬ ХУУЛЬ ТОГТООМЖИД НИЙЦСЭН ЭСЭХ)	<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>

Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.3 (БАНКНЫ ХАРИЛЦАГЧ, ХАДГАЛАМЖ ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭРХ АШГИЙГ ХАМГААЛАХ)	ТУЗ ба удирдлагын багийн зүгээс, Банкны харилцагчдын эрх ашигт сөргөөр нөлөөлөх ноцтой үйлдэл, шийдвэр ажиглагдаагүй.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.6 (МОНГОЛБАНКИНД ЗӨРЧИЛ МЭДЭЭЛЭХ)	Тэмдэглэхүйц зүйл гараагүй.

4. БУСАД

- 2023/04/05 Санхүүгийн Зохицуулах Хороо, МонголБанк болон Монголын Хөрөнгийн Биржэд IPO-н материал хүргүүлэхтэй холбоотойгоор ТУЗ-ийн гишүүдийн “Тохиромжтой этгээдийг тодорхойлох” асуулгыг бүрдүүлж хүргүүлсэн.
- 2023/04/17 ТУЗ-ийн хараат бус гишүүд цахимаар ярилцаж санал солилцсон.
- 2022/05/17 ТУЗ-ийн Аудитын хорооны даргын хувиар, аудитын хорооны зарим асуудлуудын талаар ерөнхий аудитортой уулзаж зөвлөлдсөн.
- 2023/05/29 Монголын Хөрөнгийн Бирж дээр, Банкны IPO-н хувьцааны анхдагч арилжааг нээх, цан цохих ёслолын ажиллагаанд удирдлагын баг, ТУЗ-ийн даргатай хамт оролцсон.
- 2022/06 Ерөнхий аудиторын гүйцэтгэж байгаа холбоо хамаарал бүхийн этгээдийн database-н аудитын ажлын хүрээнд, зарим ТУЗ-ийн гишүүдээс мэдээлэл дутуу байгааг бүрдүүлж авах талаар, тодруулга авах холбогдох тал дээр хамтарч ажилласан.
- 2022/06/05 IPO-н явцын талаарх цахим уулзалтанд оролцсон.
- 2022/06/28 ТУЗ-ийн Аудитын хорооны даргын хувиар, ирэх ТУЗ-ийн хурлаар хэлэлцэх асуудлуудын талаар ерөнхий аудитортой уулзаж зөвлөлдсөн.

Хүндэтгэсэн,



Огноо: 2023/07/10

Гарын үсэг: _____

Б. Уламбаяр
ХасБанкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн