

ХАСБАНКНЫ ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ХАРААТ БУС ГИШҮҮНИЙ ТАЙЛАН

Б.Уламбаяр
2024 оны 4 дүгээр улирал



МЭДЭГДЭЛ

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

Тайлант хугацаан дахь ТУЗ болон ТУЗ-ийн дэргэдэх Хороодын хурлууд

Хүснэгт 1

Хурлууд	Оролцоон байдал	Огноо
ТУЗ-ийн хурал	Хараат бус гишүүнээр	• 2024 оны 11 дүгээр сарын 7
ТУЗ-ийн дэргэдэх Аудитын хорооны хурал (“АХ”)	Хорооны даргаар	• 2024 оны 11 дүгээр сарын 7
ТУЗ-ийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хорооны хурал (“ЭУХ”), цахим санал хураалт	Хорооны гишүүнээр	<ul style="list-style-type: none"> • 2024 оны 10 дугаар сарын 18-23, цахим санал хураалт • 2024 оны 11 дүгээр сарын 7 • 2024 оны 11 дүгээр сарын 13-20, цахим санал хураалт • 2024 оны 11 дүгээр сарын 27- 12 дугаар сарын 04, цахим санал хураалт
ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглал, нэр дэвшүүлэх, цалин урамшуулын хорооны хурал (“ЗНДЦУХ”)	Хорооны гишүүнээр	• 2024 оны 11 дүгээр сарын 7

1.1 ТУЗ-ИЙН ХУРЛУУД

1.1.1 ТУЗ-ийн ээлжит хурал 2024 оны 11 дүгээр сарын 7-ны өдөр дараах асуудлуудыг хэлэлцэж, хуралдав. Үүнд:

1. Хурлаар хэлэлцэх асуудлыг батлах
2. ТУЗ-ийн өмнөх хурлаас гарсан шийдвэр, зөвлөмжийн дагуу авч хэрэгжүүлсэн арга хэмжээ
3. ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын тайлан:
 - Засаглал, нэр дэвшүүлэх, цалин урамшууллын хороо (ЗНДЦУХ)
 - Аудитын хороо (АХ)
 - Эрсдэлийн удирдлагын хороо (ЭУХ)

4. Удирдлагын тайлан (2024 оны 9 дүгээр сарын байдлаар)
 - Үйл ажиллагааны явцын мэдээлэл
 - Эдийн засаг, банкны салбарын явцын мэдээлэл
 - Бизнесийн чиглэлийн гүйцэтгэл
 - Санхүүгийн үзүүлэлтүүд
5. ХасБанкны 2025 оны төсөв
 - Үйл ажиллагаа эрхлэх орчны макро хэтийн төлөв
 - ХасБанкны төсвийн төсөөлөл, зорилт
 - Өсөлтийн зорилт
 - Үйл ажиллагааны болон хөрөнгө оруулалтын зардал
 - Мэдрэмтгий байдлын шинжилгээ
 - 2025 оны төсвийн стресс тест
6. ХасБанкны 2025 оны санхүүжилтийн төлөвлөгөө
7. ГЗ-ын 2025 оны ажлын гүйцэтгэлийн үзүүлэлтүүд
8. Хувьцаа эргүүлэн худалдан авах хөтөлбөр: 9 сар
9. ТСН-ийг ХасБанкинд нэгтгэх ажиллагааны хүрээнд авч хэрэгжүүлэх дараагийн алхмуудын явцын мэдээлэл
10. Мэдээллийн технологи, цахим шилжилтийн явцын мэдээлэл
10. _____)
11. _____)
12. Бусад

Стратегийн хэлэлцүүлгийн хүрээнд өмнөх өдөр хэлэлцсэн тул “Мэдээллийн технологи, цахим шилжилтийн явцын мэдээлэл” гэсэн асуудлыг хэлэлцэх асуудлын жагсаалтаас хасав.

- Асуудал (8) Хувьцааг эргүүлэн худалдаж авах хөтөлбөр: Хэлэлцүүлэг дээрх зарим жишээ нөхцөл дэх хөтөлбөрийн хэрэгжилтийн үр дүн, гарч болзошгүй үр дагаврын талаар тодруулж хэлэлцүүлэгт оролцсон.
- (5), (6), (7), (8), (10) асуудлыг ТУЗ-ийн гишүүд баталсан.
 - Миний зүгээс хурлын дээрх шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд, зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

1.2 ТУЗ-ИЙН ДЭРГЭДЭХ АУДИТЫН ХОРООНЫ ХУРАЛ (“АХ”)

Хүснэгт 2-т заасан дараах АХ-ны хуралд оролцсон.

Тайлант хугацаан дахь АХ-ны хурлууд

Хүснэгт 2

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал
2024 оны 11 дүгээр сарын 7	<ol style="list-style-type: none"> 1. Хурлаар хэлэлцэх асуудлыг батлах 2. Аудитын 2025 оны төлөвлөгөө, төсөв 3. Аудитын хорооны дүрмийн нэмэлт өөрчлөлт 4. Чанарын хөндлөнгийн үнэлгээ/дутагдлын үнэлгээний гэрээний явцын мэдээлэл 5. Аудитын тайлан <ol style="list-style-type: none"> 5.1 Аудитын явцын тайлан 2024 оны 3-р улирлын байдлаар 5.2 2024 оны аудитын спринт тайлан- Мөнгө угаахын эсрэг авч хэрэгжүүлж буй үйл ажиллагаа, Цалингийн зээл, ХасЛизинг 6. Шүгэл үлээхтэй холбогдон гарсан тохиолдлуудын 2024 оны тайлан

	7. Банкны холбогдох этгээдүүдийн улирлын тайлан (МонголБанкны журам) 8. Бусад
--	---

- ТУЗ-ийн Аудитын хорооны хурлыг, Аудитын хорооны даргын хувьд миний бие удирдаж явуулсан.
- (2), (3) асуудлыг гишүүд санал нэгтэй баталсан.
 - Миний зүгээс хурлын дээрх батлагдсан шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд, аливаа асуудал дээр зарчмын зөрүүтэй байр суурь байгаагүй.

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

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

Тайлант хугацаан дахь ЭУХ-ны хурлууд

Хүснэгт 3

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал
2024 оны 10 дугаар сарын 18-23, цахим санал хураалт	1. [REDACTED] батлах тухай
2024 оны 11 дүгээр сарын 7	1. Хурлаар хэлэлцэх асуудлыг батлах 2. ХасБанкны 2024 оны 9 дүгээр сарын байдлаарх эрсдэлийн тайлан 3. Банкны хүлээн зөвшөөрөх эрсдэл: жилийн тойм 4. Активыг тэнцлээс хасах санал (тогтмол хэлэлцэх асуудал) 5. ХасБанкны Зээлийн удирдлагын хорооны 2024 онд олгосон [REDACTED] зээлийн тойм 6. 2024 оны 9 дүгээр сарын байдлаарх Хянан нийцүүлэлтийн явцын тайлан 7. 2024 оны 9 дүгээр сард хийсэн холбогдох этгээдийн/сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийг батламжлах /Журмын дагуу батлах холбогдох этгээдийн/сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл байгаагүй/ 8. Бусад
2024 оны 11 дүгээр сарын 13-20, цахим санал хураалт	1. Ажилтанд олгох орон сууц худалдан авах зээл
2024 оны 11 дүгээр сарын 27-12 дугаар сарын 04, цахим санал хураалт	1. [REDACTED] батлах тухай

- 11/07: Асуудал (5) дээр миний зүгээс тодорхой зээлийн талаар асуулт асууж тодруулга авсан. Тус зээл нь онцлог чанартай байсан тул, шийдвэр гаргах процес болон ижил төстэй зээл өмнө нь олгогдсон эсэх талаар тодруулсан.
- 11/07: (3), (4) асуудлыг гишүүд баталсан.

- Бусад өдрүүд дэх асуудлуудыг гишүүд баталсан.
 - Миний зүгээс хурлын дээрх батлагдсан шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд, аливаа асуудал дээр зарчмын 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 4

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал
2024 оны 11 дүгээр сарын 7	<ol style="list-style-type: none">1. Хурлаар хэлэлцэх асуудлыг батлах2. Гүйцэтгэх удирдлагын залгамж халааг бэлдэх төлөвлөгөө (тогтмол хэлэлцэх асуудал)3. ТУЗ-ийн гишүүнийг нэр дэвшүүлэх ерөнхий журам (нэмэлт өөрчлөлт)4. [Redacted]5. СЗХ-ноос баталсан Компанийн Засаглалын Кодексийн үнэлгээ6. [Redacted]7. Бусад

- (3) асуудлыг гишүүд баталсан.
 - Миний зүгээс хурлын дээрх батлагдсан шийдвэрүүдийг дэмжсэн бөгөөд, аливаа асуудал дээр зарчмын 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 сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл батлагдаагүй.

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 ТОД БАЙДАЛ)	Уг заалтын хүрээнд, гүйцэтгэх удирдлага нь ил тод, нээлттэй байдлыг үргэлжлүүлэн хэвийн хангаж ажиллаж байгаа бөгөөд, тусгайчлан үүрэг өгч ажиллахаар нөхцөл байдал үүсээгүй болно.
КтХ 79.3.3 (ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙГ МЭДЭЭЛЛЭЭР ХАНГАХ)	Тайлант хугацаанд хувьцаа эзэмшигчдийн хурал хуралдаагүй болно.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.1 (ТУЗ, ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА, ГАРГАСАН ШИЙДВЭР НЬ БАНКНЫ ЭРХ АШИГТ НИЙЦСЭН ЭСЭХ)	Банкны засаглал хэвийн сайн хэрэгжиж байна. ТУЗ ба удирдлагын багийн зүгээс, Банкны эрх ашигт сөргөөр нөлөөлөх ноцтой үйлдэл, шийдвэр ажиглагдаагүй.
Засаглалын хяналт шалгалтын журмын 3.5.2 (ТУЗ, ГҮЙЦЭТГЭХ УДИРДЛАГЫН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА НЬ ХУУЛЬ ТОГТООМЖИД НИЙЦСЭН ЭСЭХ)	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.

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

- 2024/11/06 Жилдээ нэг удаа зохион байгуулагддаг Банкны стратегийн хэлэлцүүлэгт оролцсон.
- 2024/11/08-ны өдөр танхим болон цахим хосолсон байдлаар, 2024/12/16-ны өдөр цахимаар тус тус зохион байгуулагдсан “Монгол Улсын онцлог: Бизнес, эрсдэлийн удирдлага, хараат бус гишүүд” сэдэвт сургалтад оролцсон.
- 2024/12/09 Банкинд өөрийн хамаарал бүхий этгээдүүд зэрэг холбогдох мэдээллийг хагас жилийн байдлаар шинэчилж өгсөн.

Огноо: 2025/01/09

Гарын үсэг:



Б. Уламбаяр
ХасБанкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн