

## МОНГОЛ БАНК-нд

2023 оны 01 дүгээр  
сарын 19-ний өдөр

Улаанбаатар  
хот

Хараат бус гишүүний ажлын тайланг хүргүүлэх тухай

“Ариг банк” ХХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хараат бус гишүүн Д.Түвшинтамир миний бие Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2021 оны 04 дүгээр сарын 05-ны өдрийн 5176 дугаар тушаалын хавсралтаар батлагдсан “Банкны төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журам”-ын 5 дугаар зүйлийн 5.1-т заасны дагуу 2022 оны 04 дүгээр улиралд дараах ажлуудыг хийж гүйцэтгэсэн байна.

Тус банкны Төлөөлөн удирдах зөвлөл нь хугацаанд танхимаар болон цахимаар 5 удаа хуралдсан бөгөөд хараат бус гишүүний хувьд эдгээр хурлуудад оролцож, санал өгч ажилласан.

### 1. 2022 оны 10 дугаар сарын 17-ны өдрийн “Ариг банк” ХХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хурал:

ТУЗ-ийн хурлаар “Корреспондент банкны харилцаа тогтоох журам”-ыг хэлэлцэн батлах асуудлыг Компанийн тухай хуулийн 80 дугаар зүйлийн 80.4 дэх заалтад заасны дагуу эчнээ санал хураалтын хуудсаар оролцон санал өгсөн. Үүнд:

Монгол банкны Хяналт шалгалтын газрын улсын байцаагчийн 2022 оны 09 дүгээр сарын 12 өдрийн 2022/070/001 дугаартай “Хууль, журмын хэрэгжилтийг хангуулах тухай” мэдэгдэлд банкны хүчин төгөлдөр мөрдөж байгаа “Корреспондент банкны үйл ажиллагааг зохицуулсан журам”-ыг Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуульд нийцүүлэн сайжруулж, ТУЗ-ийн хурлаар батлуулан, Монголбанканд ирүүлэх хугацаат үүргийг өгсөн.

Дээрх үүргийн дагуу банкнаас журмын сайжруулалтыг хуульд нийцүүлэн хийж, ТУЗ хурлаар хэлэлцүүлсэн бөгөөд журмын зарим заалтад өмнө нь е-мэйлээр явуулсан төсөлд саналаа тодорхой өгсний дагуу холбогдох өөрчлөлт орсон тул уг журмыг ТУЗ-өөр батлах саналыг өгч, гишүүдийн 100%-ийн саналаар батласан.

### 2. 2022 оны 11 дүгээр сарын 02-ны өдрийн “Ариг банк” ХХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хурал:

ТУЗ-ийн хурал танхимаар хуралдаж дараах асуудлуудыг хэлэлцсэн. Үүнд:

1. ТУЗ-ийн дэргэдэх Аудитын хорооноос ТУЗХ-аар хэлэлцүүлэхээр оруулж ирсэн 3 асуудлыг хэлэлцэж шийдвэр гаргасан. Үүнд:
  - 2022 оны санхүүгийн тайланд аудит хийх хөндлөнгийн аудитын байгууллагыг сонгох, гэрээ хэлцэл хийх эрхийг Гүйцэтгэх удирдлагад олгох;
  - ТУЗ-ийн дэргэдэх ДАГ-ын захирлаар Г.Тэмүүжинг томилох;
  - ТУЗ-ийн дэргэдэх ДАГ-ын дотоод аудиторoor Г.Алтанзулыг томилох;
2. ТУЗ-ийн дэргэдэх Эрсдэл удирдлагын хорооноос ТУЗ-аар хэлэлцүүлэхээр оруулж ирсэн 1 асуудал:
  - Банкны өмчлөх бусад хөрөнгөд бүртгэлтэй үл хөдлөх хөрөнгийн үнийг тогтоох, худалдан борлуулах зөвшөөрөл олгох
3. Банкны Гүйцэтгэх удирдлагаас хэлэлцүүлсэн 2 асуудлыг шийдвэрлэсэн. Үүнд:

- Сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл хийх зөвшөөрөл олгох;
- Чингэлтэй дүүрэгт салбар буюу тооцооны касс байгуулах.

ТУЗ хурлаар дээрх 6 асуудлыг хэлэлцэж, гишүүдийн 100% дэмжсэн саналаар 6 тогтоолыг гарсан. Үүнд:

1. Хөндлөнгийн аудитын 4 компаниас ирүүлсэн саналтай танилцаж, олон улсад хүлээн зөвшөөрөгдсөн нэр хүнд, ажлын туршлага, ажиллах багийн мэдлэг ур чадвар, үнийн санал зэрэгт тулгуурлан “БДО Аудит” ХХК-тай гэрээ байгуулан, ирүүлсэн үнийн саналаар зардал гаргахыг Т/22/49 дугаартай тогтоол гаргаж батласан.
2. ТУЗ-ийн дэргэдэх Дотоод аудитын газрын захирлаар туршилтын хугацаанд ажиллаж ирсэн Г.Тэмүүжинг томилж, гэрээг шинэчлэн байгуулахаар шийдвэрлэж, тогтоол гаргасан.
3. Аудитын хорооноос санал болгосон Г.Алтанзулыг дотоод аудиторроор томилж, тогтоолыг батласан.
4. Банкны өмчлөх бусад хөрөнгөд бүртгэлтэй 23 үл хөдлөх хөрөнгийн үнийг хэлэлцэн тогтоож, худалдан борлуулах зөвшөөрөл олгож, тогтоол гаргасан.
5. Банкны гүйцэтгэх захирлын 440 тоот тушаалаар зах зээлд шинээр нэвтрүүлсэн “Ханган нийлүүлэгчийн зээл” бүтээгдэхүүнийг Номин холдинг ХХК, түүний нэгдэлд багтах компанитай хамтран ажилладаг ханган нийлүүлэгчдэд зориулан гаргах, хамтран ажиллах хэрэгцээ шаардлагын үүднээс сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийг байгуулах асуудлыг хэлэлцэж, уг асуудлаар ТУЗ-ийн хараат бус гишүүний зүгээс зөвшөөрсөн санал өгсөн. Сонирхлын зөрчилгүй 2 гишүүн тогтоолд гарын үсэг зурж баталгаажуулсан.
6. Чингэлтэй дүүргийн 18-р хороо, 7 буудалд байгуулагдаж байгаа нийслэлийн Жижиг дунд үйлдвэр, үйлчилгээ эрхлэгчдийн хөгжлийн төв байранд байгуулах тооцооны кассын ажилтны тоо, орон тооны төсвийг батлуулахаар хэлэлцүүлж, ТУЗ гишүүдийн 100%-ийн саналаар тогтоол гаргасан.

3. 2022 оны 12 дугаар сарын 06-ны өдрийн “Ариг банк” ХХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хурал:

ТУЗ-ийн тухайн өдрийн хурлыг цахимаар хуралдуулж дараах асуудлыг хэлэлцсэн.

Үүнд:

- Ариг банкны төв оффисын байранд оффис тавилга худалдан авахтай холбоотой банкны “Бэлтгэн нийлүүлэгч, ажил гүйцэтгэгчийг сонгон шалгаруулах, тогтвортой худалдан авалт хийх журам”-ын дагуу Гүйцэтгэх захирлын 2022 оны 08 сарын 16-ны өдөр батлан зарласан нээлттэй тендерт шалгуур үзүүлэлтийг ханган шалгарсан компани болох “Номин хоум стайл” ХХК-тай гэрээ байгуулах, худалдан авалт хийх нь сонирхлын зөрчилтэй тул гүйцэтгэх удирдлагаас уг асуудлыг ТУЗ-ийн хуралд оруулан хэлэлцүүлсэн. Компанийн тухай хуульд заасны дагуу энэхүү асуудлыг ТУЗ-ийн хараат бус, энэ асуудалд сонирхлын зөрчилгүй гишүүний хувьд хамгийн бага үнийн санал ирүүлсэн хуулийн этгээд болох “Номин хоум стайл” ХХК-тай тавилга нийлүүлэх гэрээ байгуулахыг Гүйцэтгэх удирдлагад зөвшөөрөл олгож шийдвэрлэсэн. Сонирхлын зөрчилгүй 2 гишүүн тогтоолд гарын үсэг зурж баталгаажуулсан болно.

4. 2022 оны 12 дугаар сарын 14-ний өдөр “Ариг банк” ХХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хурал:

ТУЗ-ийн хурлыг танхимаар хийж, дараах асуудлуудыг хэлэлцсэн. Үүнд:

1. Банкны 2023 оны төсөв, бүтэц, зохион , орон тооны төсвийн талаар хэлэлцэх;
2. ТУЗ-ийн нарийн бичгийн даргыг чөлөөлөх, томилох талаар.

ТУЗ-ийн хурлаар банкны Гүйцэтгэх удирдлагын багаас 2023 оны үйл ажиллагаа, бүтэц, зохион байгуулалт, орон тоо, тэдгээртэй холбоотой зардлын төсөв зэргийг урьдчилсан байдлаар ТУЗ гишүүдэд танилцуулж, санал зөвлөмж авч нэмэн сайжруулан дахин хэлэлцүүлэхээр болсон.

Мөн Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн батласан удирдамжийн дагуу Монголбанкны Хяналт шалгалтын газраас иж бүрэн шалгалт хийх баг Ариг банкн дээр ажиллаж байгаа учир шалгалт дуусах хүртэл хугацаагаар 2-р асуудлыг хойшлуулж шийдвэрлэсэн бөгөөд дээрх хэлэлцсэн асуудлаар шийдвэр гаргаагүй болно.

5. 2022 оны 12 дугаар сарын 28-ны өдрийн “Ариг банк” ХХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хурал:

ТУЗ-ийн хурлыг цахимаар хуралдуулж дараах асуудлыг хэлэлцэж шийдвэрлэсэн. Үүнд:

1. СТОУС 9 стандартыг нэвтрүүлэх зөвлөх үйлчилгээний гэрээ байгуулах.

Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, хөндлөнгийн аудит хийж байгаа аудитын компани болон зохицуулагч байгууллагаас гаргасан журмын хэрэгжилтийг хангах, банкны санхүүгийн үйл ажиллагааг олон улсын стандартад нийцүүлэх үүднээс СТОУС 9 стандартыг нэвтрүүлэх, зөвлөх үйлчилгээг авахаар 2 байгууллагаас ирүүлсэн үнийн санал, танилцуулгатай танилцаж “Прайс уотерхаус куперс аудит” ХХК-тай гэрээ байгуулж, ирүүлсэн үнийн саналаар зардал гаргахыг зөвшөөрсөн Т/22/56 дугаартай тогтоолыг гишүүдийн 100 %-ийн саналаар батласан.

2. Түрээсийн гэрээ хийх зөвшөөрөл олгох.

ТУЗ-ийн 2021 оны Т/27 тоот тогтоол, 2022 оны Т/22/38 тоот тогтоолоор эрх олгон хийсэн гэрээний түрээслүүлэгч тал өөрчлөгдсөн тул гэрээний талыг өөрчлөн хэлцэл хийх эрх олгосон Т/22/57 дугаартай тогтоолыг гишүүдийн 100 %-ийн саналаар батласан.

3. Сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл хийх зөвшөөрөл олгох.

Банкны төв оффисын засвар, барилгын ажлын гүйцэтгэлд мэргэжлийн үүднээс захиалагчийг төлөөлөн хяналт тавих хэрэгцээ шаардлагын үүднээс сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийг байгуулах асуудлыг хэлэлцүүлсэн. Энэхүү асуудлаар ТУЗ-ийн хараат бус гишүүний хувьд дэмжсэн санал өгсөн бөгөөд “Силвэр тауэр” ХХК-тай гэрээ хийх эрх олгон шийдвэрлэж Т/22/58 дугаартай тогтоолыг гаргасан. Сонирхлын зөрчилгүй 2 гишүүн тогтоолд гарын үсэг зурж баталгаажуулсан.

Миний бие “Ариг банк” ХХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хараат бус гишүүний хувьд ТУЗ-ийн хурлаар хэлэлцсэн асуудлуудын тухайд хууль зөрчсөн, хууль бус аливаа шийдвэр гаргаагүй гэж үзэж, бусад гишүүдтэй зарчмын зөрүүтэй санал илэрхийлээгүй бөгөөд банкны үйл ажиллагааг шуурхай, алдаа зөрчилгүй явуулах үүднээс ТУЗ-ийн 4 улиралд хийсэн бүх хуралдаанд оролцсон болно. Түүнчлэн сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл хийх зөвшөөрлийг Гүйцэтгэх удирдлагад олгохдоо шударга, банкны үйл ажиллагаанд үр нөлөөтэй байх зарчмыг удирдлага болгон шийдвэрлэж, санал өгсөн болно.

ТАЙЛАН ГАРГАСАН:

ТУЗ-ИЙН ХАРААТ БУС ГИШҮҮН

Д.ТҮВШИНТАМИР