

МОНГОЛБАНК-нд

Ариг банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн П.Мөнх-Эрдэнийн ажлын тайлан

2023 оны 03 дугаар улирал

2023 оны 09 дүгээр
сарын 30-ны өдөр

Улаанбаатар
хот

Миний бие П.Мөнх-Эрдэнэ нь “Ариг банк” ХХК-ийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөл /ТУЗ/-ийн хараат бус гишүүн, ТУЗ-ийн дарга, ТУЗ-ийн дэргэдэх Цалин урамшууллын хороо, Засаглал, нэр дэвшүүлэх хорооны гишүүнээр өнгөрсөн хугацаанд ажиллаа.

Тайлант хугацаанд ТУЗ-ийн ээлжит, ээлжит бус хуралд оролцож холбогдох хурлыг удирдаж, тогтоолын төсөл, шийдвэр, дүгнэлт, асуудалд саналаа өгч ажилласан. Хүснэгтээр харуулбал:

Хуралд оролцсон байдлаар №1:

№	Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал	ТУЗ-ийн хурал	Аудитын хорооны хурал	Эрсдэлийн хорооны хурал	Нийт оролцсон хурал
1.	1	5	-	-	6

Монголбанкнаас Ариг банкныг хаалттай хувьцаат компани хэлбэрт өөрчлөн байгуулахад татгалзах зүйлгүй болно гэсэн зөвшөөрлийг 2023 оны 06 сарын 28-ны өдөр гардан авсан ба дүрмийн дагуу Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит бус хурлыг 2023 оны 07 дугаар сарын 05-ны өдөр зарлан хуралдуулж компанийн дүрмийн шинэчилсэн найруулгыг баталсан.

Хурал хуралдсан огноогоор №2:

№	Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал	ТУЗ-ийн хурал	Аудитын хорооны хурал	Эрсдэлийн хорооны хурал
1.	2023-07-05	2023-06-28 2023-07-03 2023-07-21 2023-07-28 2023-09-15		

Хараат бус гишүүнээр хуралд заавал санал өгсөн байдлаар №3:

№	Сонирхлын зөрчилтэй асуудал	Их хэмжээний хэлцэлтэй холбоотой асуудал
1.	12	

Тайлант хугацаанд танхимаар 3 удаа хуралдсан бөгөөд банкны Хувьцаа эзэмшигчдийн болон ТУЗ-ийн хурлыг нийт 6 удаа даргалан оролцож, санал зөвлөмжөө өгч, шийдвэр гаргалтад оролцсон бөгөөд дараах асуудлуудыг хэлэлцсэн. Үүнд:

ТУЗ-ийн дарга, гишүүний хувьд:

1. Банкнийг өөрчлөн байгуулах төлөвлөгөөний явцтай танилцаж үүрэг даалгавар өгөх,
2. Банкны 2023 оны эхний хагас жилийн санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлангийн талаар дүгнэх,
3. ХЭ-ийн ээлжит бус хурлыг зарлан хуралдуулах;
4. Банкны МУТС-тэй тэмцэх үйл ажиллагааны тайланг хэлэлцэх,
5. 2023 оны жилийн эцсийн санхүүгийн тайланд хийгдэх хөндлөнгийн аудитыг сонгон шалгаруулах тухай,
6. ТУЗ-ийн 2022 оны үйл ажиллагааны тайланг Хувьцаа эзэмшигчдэд хүргүүлэх тайлагнах,
7. ТУЗ-ийн нарийн бичгийн даргын үйл ажиллагааны журам батлах,
8. Мэдээллийн технологийн хорооны үйл ажиллагаа журам батлах,
9. Бусад хорооны журамд нэмэлт өөрчлөлт оруулах зэргээр ТУЗ-ийн хуралд оролцлоо.

ТУЗ-ийн хараат бус гишүүний хувьд:

Компанийн тухай хуулийн 76 дугаар зүйлийн 76.1.17 дахь заалтын дагуу сонирхлын зөрчил үүсэж болзошгүй 12 удаагийн хэлцэлд саналаа өгсөн. Санал өгөөгүй хэлцэл байхгүй. 12 удаагийн зөрчил үүсэж болзошгүй хэлцлийг ангилж харуулбал:

1. Банкны үндсэн хөрөнгийн ашиглалтын гэрээний нөгөө тал нь банкны Хувьцаа эзэмшигч байх 1 тохиолдол
2. Банкны эрх бүхий албан тушаалтан зээл хүссэн 3 тохиолдол,
3. Холбоотой этгээдэд санал болгох зээлийн бүтээгдэхүүний нөхцөл батлах 2 тохиолдол,
4. Холбоотой этгээдээс бараа, ажил үйлчилгээ авах 2 тохиолдол,
5. Холбоотой этгээдтэй түрээсийн гэрээ байгуулах 4 тохиолдол тус тус байна.

Дээрх хэлцлүүд бүгд харьцуулсан судалгаатай ба сонирхлын зөрчилгүй гишүүд 100%-ийн саналтайгаар шийдвэрлэсэн.

ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглал, нэр дэвшүүлэх хорооны гишүүний хувьд:

1. Засаглал, нэр дэвшүүлэх хорооны үйл ажиллагааны журмыг ТУЗ-р батлуулав.

ТУЗ-н хараат бус гишүүний хувьд дараах зарчим, зорилтуудад Банк анхаарлаа хандуулж байгааг онцлон хэлмээр байна.

- ТУЗ-н үйл ажиллагаа нь бодлого боловсруулагчаас гаргасан хууль тогтоомжийн дагуу явагддаг. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит бус хурлыг дэгийн дагуу, хүчин төгөлдөрт тооцогдох эсэхэд анхаарч ажилдаг.
- Компанийн хэлбэр өөрчилж байгаа
- Монголбанкнаас ирүүлсэн мэдэгдлийн дагуу шаардлагатай арга хэмжээг цаг тухайд нь хэрэгжүүлж эргэн тайлагнадаг,
- ТУЗ-с засаж залруулах боломжтой асуудлууд байгаа тохиолдолд бид ТУЗ-н түвшинд хэлэлцүүлгийг эхлүүлж, үйл ажиллагааг хэрхэн сайжруулах талаар удирдамж өгч, эргэн тайлагнах хугацааг өгдөг. Удирдлагын баг эдгээр хүсэлтийг дагаж мөрдөж, шаардлагатай арга хэмжээг цаг тухайд нь авдаг.
- Тайлангийн хугацаанд Банкны хараат бус гишүүний хувьд банканд сөргөөр нөлөөлөхүйц буруу зүйл илрүүлээгүй тул ямар нэгэн тодорхой асуудлаар ээлжит бус хурал зарлах шаардлага гаргаагүй.

- ТУЗ нь гаргасан шийдвэр, үндэслэлийн талаар ил тод байж, цаг тухайд нь мэдээлдэг.
- ТУЗ-ийн хуралдаан дээр хараат бус гишүүний хувьд бусад гишүүдтэй зарчмын зөрүүтэй байр суурь илэрхийлэгдээгүй бөгөөд хэрэв надад асуулт байгаа эсвэл нэмэлт тодруулга авах шаардлагатай бол ТУЗ болон Удирдлагын багаас зохих мэдээллийг авдаг.
- Мөн эдгээр хурлуудаар хэлэлцүүлсэн сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийг хуульд заасан байдлаар шийдвэрлэж, саналаа өгч баталгаажуулсан болно.
- Тайлангийн хугацаанд ТУЗ-с гаргасан бүх шийдвэрийг санал хураалтад миний зүгээс сайтар судалж, дэмжсэн болохыг үүгээр баталж байна.

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 ажлын тайлангаа тайлагнав.

ТУЗ-ийн гишүүд болон түүний дэргэдэх хороодын зүгээс засаглалын тогтолцоог сайжруулах, хувьцаа эзэмшигчид болон оролцогч талуудын эрх ашгийг хамгаалах, эрх тэгш байдлыг хангах, МУ-д мөрдөгдөж буй хууль, журамд үйл ажиллагаагаа нийцүүлэн ажиллаж байна.

Энэ ажлын хүрээнд Засаглалын зөв зохистой бүтэц, бодлогыг бий болгох үүднээс Засаглал, нэр дэвшүүлэх хороог байгуулж, гишүүнээр томилогдон, үйл ажиллагааны журмыг батлуулсан.

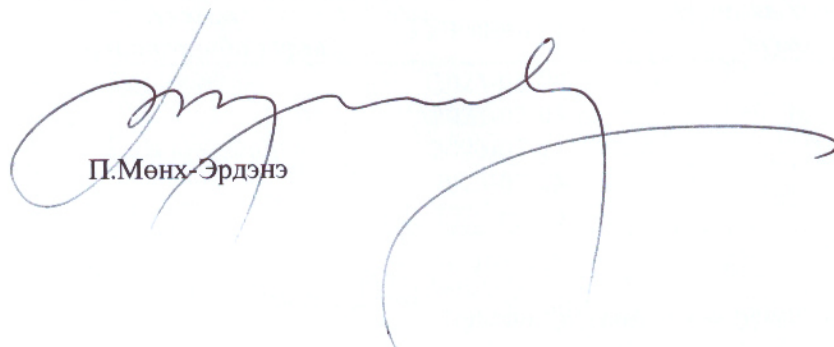
Мөн банкны цахим хөгжил, мэдээллийн аюулгүй байдал өндөр ач холбогдолтой, эрсдэл ихтэй үйл ажиллагаа тул ТУЗ-ийн дэргэд Мэдээллийн технологийн хороог байгуулах санал санаачилга гаргаж ажиллаа.

Компанийн тухай хууль, Банкны тухай хууль, Банкны дүрэмд заасан хараат бус гишүүний эрх, үүргээ хэрэгжүүлэн бие даасан, хараат бус, мэргэшсэн байх зарчмыг барьж ажиллахыг чармайж ирсэн болно.

Тайлан бичсэн:

Ариг банкны ТУЗ-ийн дарга, хараат бус гишүүн,

Засаглал нэр дэвшүүлэх болон Цалин урамшууллын хорооны гишүүн


П.Мөнх-Эрдэнэ