

МОНГОЛБАНК-нд

Ариг банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн Н.Цэрэндаваагийн ажлын тайлан

2023 оны 04 дүгээр улирал

2023 оны 12 дугаар
сарын 28-ны өдөрУлаанбаатар
хот

Миний бие Н.Цэрэндаваа нь “Ариг банк” ХХК-ийн Төлөөлөн Удирдах Зөвлөл /ТУЗ/-ийн хараат бус гишүүн, ТУЗ-ийн дэргэдэх Мэдээллийн технологийн хорооны дарга, Аудитын болон Цалин урамшууллын хорооны гишүүнээр өнгөрсөн хугацаанд ажиллаа.

Тайлант хугацаанд ТУЗ-ийн ээлжит, ээлжит бус хурлууд, Мэдээллийн технологийн хороо, Аудитын болон бусад хорооны хуралд оролцож холбогдох хурлыг удирдаж, тогтоолын төсөл, шийдвэр, дүгээлт, асуудалд саналаа өгч ажилласан. Хүснэгтээр харуулбал:

Хуралд оролцсон байдлаар №1:

№	Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал	ТУЗ-ийн хурал	Аудитын хорооны хурал	МТ хорооны хурал	Нийт оролцсон хурал
1.	-	6	3	2	11

Хурал хуралдсан огноогоор №2:

№	Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал	ТУЗ-ийн хурал	Аудитын хорооны хурал	МТ хорооны хурал
1.	-	2023-10-24	2023-11-03	2023-10-16
		2023-10-30	2023-11-29	2023-12-21
		2023-11-03	2023-12-15	
		2023-12-04		
		2023-12-14		
		2023-12-25		

Хараат бус гишүүнээр хуралд заавал санал өгсөн байдлаар №3:

№	Сонирхлын зөрчилтэй асуудал	Их хэмжээний хэлцэлтэй холбоотой асуудал
1.	6	1

Тайлант хугацаанд танхимаар буюу биечлэн оролцох 4 хуралд 100% ирцтэй, 2 удаа эцнээ санал хураалгаар, 3 удаа Аудитын хорооны хуралд, 2 удаа цахимаар болон биечлэн Мэдээллийн технологийн хорооны хурлын даргаар ажиллаж, санал зөвлөмжөө өгч, шийдвэр гаргалтад оролцсон бөгөөд дараах асуудлуудыг хэлэлцсэн.

ТУЗ-ийн гишүүний хувьд:

1. Банкны 2023 оны 03 дугаар улирлын санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлангийн талаар дүгнэх,
2. ТУЗ-ийн хуралд 100% ирцтэй оролцож нийт 14 асуудал хэлэлцэж, санал, дүгнэлтээ өгсөн,

ТУЗ-ийн хараат бус гишүүний хувьд:

Компанийн тухай хуулийн 76 дугаар зүйлийн 76.1.17 дахь заалтын дагуу сонирхлын зөрчил үүсэж болзошгүй 6 удаагийн хэлцэлд саналаа өгсөн. Санал өгөөгүй хэлцэл байхгүй. 6 удаагийн зөрчил үүсэж болзошгүй хэлцлийг ангилж харуулбал:

1. Холбоотой этгээдтэй хамтран ажиллах гэрээ байгуулах 6 тохиолдол тус тус байна. Үүнд: 6 сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийн 1 хэлцэл нь өмнө нь ТУЗ-р шийдвэрлэсэн хэлцэл байсан. Номин Их дэлгүүрт банкны салбар, тооцооны нэгж байгуулахтай холбоотой ашиглалтын хэмжээнд өөрчлөлт орсон тул дахин ТУЗ-р шийдвэрлүүлсэн. Гэрээний байршил болон төлбөрийн нөхцөлд ямарваа нэгэн давуу байдал үүсээгүй.
2. Номин даатгал ХХК-тай байгуулсан гэрээг дахин 1 жилээр сунгах, ажилчдын болон банкны үл хөдлөх, хөрөнгийг даатгах гэрээг дахин нэг жилээр сунгасан. Сунгахдаа ижил төрлийн үйлчилгээ эрхэлдэг 4-5 даатгалын компанитай харьцуулан шийдвэр гаргасан.
3. Үлдсэн 4 сонирхлын зөрчилтэй байж болох асуудал нь хувьцаа эзэмшигч Улаанбаатар Импэкс ХХК, түүний хувь эзэмшигч, гэдгээрийн эцсийн өмчлөгчтэй холбоотой гэж үзэж учраас уг асуудлыг ТУЗ-ийн хараат бус, ашиг сонирхлын зөрчилгүй этгээдүүд санал өгсөн. Ийнхүү 3 хараат бус гишүүн 100% санал нэгтгэйгээр Номин Трейдинг ХХК-ийн Номин Моторс, Флай эдвэнчурс ХХК, Опен Адвэнчурс ХХК -тай зээлийн бүтээгдэхүүнээр хамтран ажиллах гэрээ байгуулах, хавсралтад дурдсан нөхцөлийн дагуу гэрээ байгуулах эрхийг банкны Гүйцэтгэх захиралд олгов. Гэрээний нөхцөл нь ямар нэг давуу байдал огт олгоогүй, судалгаатай, нөхцөл байсныг энд дурдах нь зүйтэй.
4. Их хэмжээний хэлцэлд Гүйцэтгэх захирлын эрх мэдэл хэдий байсан ч гэсэн Монгол Улсын Засгийн газрын бонд барьцаалах анхны тохиолдол учраас ТУЗ-р баталгаажуулахаар хэлэлцүүлсэн. ТУЗ-ийн бүх гишүүд зөвшөөрсөн. Уг хэлцэл хийгдээд 7 хоногт бүрэн хэрэгжиж хаагдсан. Энэ үйл явцад хараат бус гишүүний хувьд байнгын хяналт тавьж ажилласан болно.

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

ТУЗ-ийн дэргэдэх Мэдээллийн технологийн хорооны даргын хувьд:

1. Нууц, аюулгүй байдлын алба болон Дижитал банк, Мэдээллийн технологийн газрын 2023 оны 3 дугаар улирлын ажлын гүйцэтгэл, төлөвлөгөө зэрэгтэй танилцаж санал, зөвлөмж чиглэл өгч ажиллав.
2. Мэдээллийн аюулгүй байдлын бодлогод санал зөвлөмж өгч ТУЗ-р батлуулахаар ажиллаж байна.

Аудитын хорооны гишүүний хувьд:

1. Ариг банкны ТУЗ-ийн дэргэдэх Дотоод аудитын газраас 2023 оны 03 дугаар улиралд Тусгай активын хэлтэс, Эрсдэлийн удирдлагын газар, УИД салбарын зээлийн үйл ажиллагаанд тус тус хийсэн шалгалтын тайлантай танилцаж, хариу арга хэмжээний төлөвлөгөөг хэлэлцэн шийдвэр гаргасан.
2. Мөн банкны Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлоготой танилцаж, сайжруулан ТУЗ-р хэлэлцүүлэн баталсан.
3. Дотоод аудитын газраас хийсэн шалгалтын дагуу 2023 оны 01,02,03 дугаар улирлаар ажлын гүйцэтгэлтэй танилцаж үнэлэлт дүгнэлт өгсөн.
4. Банкны 2023 оны санхүүгийн тайланд хийх хөндлөнгийн аудитын байгууллагаар Ernst & Young LLC-г сонгон шалгаруулж холбогдох гэрээ хэлцлийг хийж, шалгалтын удирдамжийг баталж, аудит оруулан хэвийн ажиллах нөхцөлөөр ханган ажиллаж байна.

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.
- 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 надал асуулт байгаа эсвэл нэмэлт тодруула 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, томилгох, 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.

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 хараат бус гишүүн, Мэдээллийн технологийн хорооны дарга,
Аудитын болон Цалин, урамшууллын хорооны гишүүн

Н.Цэрэндаваа