

МОНГОЛБАНК-нд

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

2024 оны 01 дүгээр улирал

2024 оны 04 дүгээр
сарын 01-ний 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, дүгнэлт, асуудалд саналаа өгч ажилласан. Хүснэгтээр харуулбал:

Хуралд оролцсон байдлаар №1:

№	Цалин урамшууллын хорооны хурал	ТУЗ-ийн хурал	Аудитын хорооны хурал	МТ хорооны хурал	Нийт оролцсон хурал
1.	1	7	5	1	14

Хурал хуралдсан огноогоор №2:

№	Цалин урамшууллын хорооны хурал	ТУЗ-ийн хурал	Аудитын хорооны хурал	МТ хорооны хурал
1.		22024-01-23 2024-01-26 2024-02-16 2024-02-19 2024-02-27	2024-01-11 2024-01-19 2024-02-26 2024-03-07 2024-03-12	2024-02-02

Хараат бус гишүүнээр хуралд заавал санал өгсөн байдлаар №3:

№	Сонирхлын зөрчилтэй асуудал	Татгалзсан санал өгсөн асуудал
1.	3	1

Тайлант хугацаанд 1 удаа эчнээ санал хураалтаар, 1 удаа цахимаар оролцсон ба 14 хуралд 100% ирцтэй, ТУЗ, Аудитын хороо болон Мэдээллийн технологийн хорооны хурлын даргаар ажиллаж, санал зөвлөмжөө өгч, шийдвэр гаргалтад оролцсон бөгөөд дараах асуудлуудыг хэлэлцсэн.

ТУЗ-ийн хараат бус гишүүний хувьд:

1. Банкны 2024 бүтэц, орон тоо, төсөв төлөвлөгөө багтах ТУЗ-ийн хурлыг 3 удаагийн хурал дамнуулан өргөн хэлэлцүүлэг хийж, сайжруулалт зөвлөмж өгч ажилласнаар 2024 оны 02 дугаар сарын 19-ний өдөр эцэслэн батлав.
2. “Ариг банк” ХХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг 2024 оны 04 дүгээр сарын 26-ны өдрийн 10:00 цагт Улаанбаатар хот, Хан-Уул дүүрэг, 1-р хороо, Чингисийн өргөн чөлөө, Их Хуралдай Бизнес төв, 14-р давхрын Ариг банкны төв байрны хурлын танхимд хуралдуулахаар шийдвэрлэв.
3. 2024 оны 03 дугаар сарын 25-ны өдрийн ТУЗ-ийн ээлжит бус хурлаар “Банкийг тогтворжуулах төлөвлөгөө”-г баталж, Банкны 2023 оны санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлантай танилцаж дүгнэлт гаргав. Мөн хурлаар ТУЗ-ийн 2023 оны үйл ажиллагааны тайлантай танилцаж Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд танилцуулж үнэлэлт, дүгнэлт авахаар шийдвэрлэв.
4. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүдийн ур чадварын матриц, түүнийг тодорхойлох журамд зарчмын тодорхой санал өгч батлав.

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. 3 удаагийн зөрчил үүсэж болзошгүй хэлцлийг ангилж харуулбал:

1. Номин Холдинг ХХК-тай банкны “Хүү, шимтгэлийн ерөнхий нөхцөл”-ийн дагуу “Кредит картын үйлчилгээ” бүтээгдэхүүнээр хамтран ажиллахыг дэмжсэн,
2. Голден пропертиз ХХК-тай банкны шинээр нэвтрүүлж буй “Франчайз зээлийн эрх” бүтээгдэхүүнээр хамтран ажиллахыг дэмжсэн,
3. Голден пропертиз ХХК-тай банкны дотоод эх үүсвэрээр орон сууц, амины орон сууц, хашаа байшин, бизнесийн зориулалтаар ашиглах үл хөдлөх хөрөнгийг зээлээр борлуулах тухай “Хамтран ажиллах гэрээ” байгуулан ажиллахыг тус тус дэмжсэн.

Дээрх хэлцлүүд бүгд харьцуулсан судалгаатай ба ямарваа нэг давуу эрх олгоогүй, сонирхлын зөрчилгүй гишүүд 100%-ийн саналтайгаар шийдвэрлэсэн.

Санал зөрсөн буюу татгалзсан 1 асуудал нь Хувьцаа эзэмшигчдэд банкны 2023 оны ашгаас ногдол ашиг хуваарилах тухай асуудал байсан бөгөөд банкныг тогтвортой хөгжүүлэх, тэлэх, тэлэхэд ихээхэн хөрөнгийн худалдан авалт шаардлагатай, Монголбанкнаас тавьдаг шаардлагыг өндөр түвшинд хангах зэргийг харгалзан үзэж эсрэг санал өгсөн байна.

ТУЗ-ийн дэргэдэх Мэдээллийн технологийн хорооны даргын хувьд:

1. Нууц аюулгүй байдлын алба болон Дижитал банк, Мэдээллийн технологийн газрын 2024 оны төсөв, төлөвлөгөө зэрэгтэй танилцаж санал, зөвлөмж, чиглэл өгч ажиллав.
2. Банканд 2 жил тутам хийгдэх СОБИТ аудитыг эхлүүлж амжилттай дуусгав.
3. Мэдээллийн аюулгүй байдлын бодлогод санал зөвлөмж өгч ТУЗ-р батлуулахаар ажиллаж байна.

Аудитын хорооны гишүүний хувьд:

1. Ариг банкны ТУЗ-ийн дэргэдэх Дотоод аудитын газрын 2023 оны үйл ажиллагааны тайлантай танилцаж гүйцэтгэл 86%-тай байгааг зөвшөөрөв.

2. Дотоод аудитын газрын 2024 оны төлөвлөгөө, бүтэц орон тоо, төсөвтэй танилцаж, холбогдох санал зөвлөмж өгч ТУЗ-ийн хурлаар хэлэлцүүлэхээр дэмжив.
3. ТУЗ-ийн дэргэдэх Аудитын хорооны 2023 оны үйл ажиллагааны тайлантай танилцаж хэлэлцэв.
4. Дотоод аудитын газраас хийсэн банкны “Хороолол”, “Хан-уул” салбарууд, “Дижитал банкны газар”-г хийсэн аудитын тайлантай танилцаж, хариу арга хэмжээний төлөвлөгөө баталж Гүйцэтгэх удирдлагад үүрэг даалгавар өгөв.
5. Дотоод аудитын газрыг бэхжүүлэхээр 2 шинэ дотоод аудиторыг сонгон шалгаруулж ТУЗ-р батлуулахаар дэмжив.
6. Дотоод аудитын газрын аудиторуудын цалин хөлсний шатлал зэрэглэлийг шинээр тогтоох саналыг ТУЗ-д танилцуулан батлуулав.

ТУЗ-ийн дэргэдэх Цалин, урамшууллын хорооны хараат бус гишүүний хувьд:

1. Банк санхүүгийн байгууллагын цалингийн өсөлт, харьцуулсан судалгаа, инфляцын түвшин зэргийг харгалзан үзэж банкны ажилтны цалингийн шатлал, зэрэглэлийг шинэчлэн баталж нийт банкны хэмжээнд цалинг дунджаар 36%-иар өсгөхийг дэмжиж 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.
- 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.

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