

**ТЭЭВЭР ХӨГЖЛИЙН БАНКНЫ ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН
ХАРААТ БУС ГИШҮҮНИЙ 2023 ОНЫ 2 ДУГААР УЛИРЛЫН
АЖЛЫН ТАЙЛАН**

2023 оны 7-р сарын 06-ны өдөр

Улаанбаатар хот

Тээвэр хөгжлийн банкны Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын тогтоолоор Б.Оюунцацрал миний бие 2021 оны 4 дүгээр сарын 23-ны өдрөөс ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнээр томилогдон ажиллаж байна. ТУЗ-ийн хараат бус гишүүний хувьд Монгол улсад хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж байгаа “Компанийн тухай хууль”, “Банкны тухай хууль” болон Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн тушаалаар батлагдсан “Банкны зохистой засаглалын зарчмыг хэрэгжүүлэх журам”, “Банкны төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журам”, “Тээвэр хөгжлийн банкны Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн үйл ажиллагааны журам” зэргийг тус тус мөрдөж хэрэгжүүлэн ажилласан болно.

1. ТУЗ-ийн хуралд оролцсон байдал:

2023 оны 04 дугаар сарын 01-ний өдрөөс 2023 оны 06 дугаар сарын 31-ны өдрийг хүртэлх хугацаанд Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн ээлжит бус хурал 2 удаа хуралдаж хараат бус гишүүний хувьд дараах асуудлуудыг шийдвэрлэхэд саналын эрхтэй оролцсон. Үүнд:

1. Тээвэр хөгжлийн банкны ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журамд нэмэлт өөрчлөлт оруулан шинэчлэн батлав.

2. ТУЗ-ийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хорооны журамд нэмэлт өөрчлөлт оруулан шинэчлэн батлав.

3. Банкны 2022 оны Хөндлөнгийн Аудитын тайлантай танилцаж тайланг Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлаар буюу 2023 оны 04 дүгээр сарын 28-ны хурлаар хэлэлцүүлж батлуулахаар шийдвэрлэв.

4. Банкнаас 2023 онд ногдол ашиг хуваарилахгүй санал гаргаж тус асуудлыг Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлаар хэлэлцүүлэн батлуулахаар шийдвэрлэв.

5. Тээвэр хөгжлийн банкны Тогтворжуулах төлөвлөгөөг батлав.

6. Банкны Гүйцэтгэх удирдлагын багийн ажлын тайлантай танилцаж холбогдох санал, зөвлөмжийг өгөв.

7. Банкны 2022 оны Үйл ажиллагааны тайлантай танилцаж тус тайланг Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд танилцуулахаар шийдвэрлэв.

8. Тээвэр хөгжлийн банкны Ёс зүйн дүрэмд оруулж байгаа өөрчлөлтийг хэлэлцэж шинэчлэн батлав.

9. Мэдээллийн аюулгүй байдлын стандарт болох ISO 27001:2022-г нэвтрүүлж байгаатай холбоотой банкны мэдээллийн аюулгүй байдлын бодлогыг шинэчлэн батлав.

10. БНХАУ-д банкны төлөөлөгчийн газар байгуулах шаардлагатай эсэх талаар хэлэлцэж Төлөөлөгчийн газар байгуулахаар шийдвэрлэв.

11. Банкны тогтворжуулах төлөвлөгөөнд зарим нэмэлт өөрчлөлт оруулах шаардлагатай байгаа талаар хэлэлцэж нэмэлт өөрчлөлт оруулахаар шийдвэрлэв.

ТУЗ-ын хурлаар дээрх асуудлуудыг хэлэлцэж холбогдох шийдвэрүүдийг гаргахад ТУЗ-ын хараат бус гишүүний хувьд саналын зөрүүтэй зүйл байгаагүй болно. Банкны хувьцаа эзэмшигч, ТУЗ ба гүйцэтгэх удирдлагын багийн ил тод байдал, шийдвэр гаргалт нь Компанийн тухай хууль, Банкны тухай хууль болон бусад холбогдох хууль тогтоомж, журмын дагуу байсан бөгөөд ТУЗ-аас гаргасан гаргасан шийдвэр, тогтоолууд нь банкны харилцагчид, хадгаламж эзэмшигчдийн эрх ашигт сөргөөр нөлөөлөхөөргүй байсан болно.

2. Аудитын хороонд ажилласан тухай:

Аудитийн хороо нь 2023 оны 2-р улиралд 1 удаа буюу 4 дүгээр сарын 11-ний өдөр хуралдаж дараах асуудлуудыг хэлэлцсэн. Үүнд:

1. Дотоод Аудитын газраас өгсөн зөвлөмж, зөвлөмжийн биелэлтийн байдал

2. Дотоод Аудитын газраас Хууль эрх зүйн газарт хийсэн аудитын тайлангийн тухай

Аудитийн хорооны хурлаас дараах санад дүгнэлтийг гаргасан болно. Үүнд:

1. Дотоод Аудитын газраас Гүйцэтгэх удирдлагад өгч буй зөвлөмжийн биелэлтийн байдлыг цаашид тодорхой давтамжтай ТУЗ-ийн дэргэдэх Аудитын хорооны хуралд танилцуулж байхыг үүрэг өгөв.
2. Хууль эрх зүйн газарт хийсэн шалгалтаар илэрсэн зөрчил, дутагдлыг арилгах, цаашид зөрчлийг давтан гаргахгүй байх, өгсөн зөвлөмжийг заасан хугацаанд хэрэгжүүлж ажиллах талаар Хууль, эрх зүйн газрын захиралд анхааруулга, үүрэг даалгавар өгөв.

Аудитийн хорооны даргын хувьд хурлыг удирдан явуулсан бөгөөд өмнөх шалтгалтаар илэрсэн зөрчил дутагдлыг залруулсан эсэхийг эргэн хянаж, хурлаас гарсан санал дүгнэлт, зөвлөмжийн хэрэгжилтэнд хяналт шавьж ажиллахыг Гүйцэтгэх удирдлагад үүрэг болгосон болно.

3. Эрсдэлийн удирдлагын хороонд ажилласан тухай:

Эрсдэлийн удирдлагын хороо тайлан хугацаанд 1 удаа буюу 2023 оны 4-р сарын 11-ны өдөр хуралдаж дараах асуудлуудыг хэлэлцсэн. Үүнд:

1. Эрсдэлийн удирдлагын хорооны журамд нэмэлт өөрчлөлт оруулсах тухай
2. Банкны Тогтворжуулах төлөвлөгөөг хэлэлцэх тухай

Эрсдэлийн хорооны хурлаар дараах санаа дүгнэлтийг гаргасан болно. Үүнд:

1. Эрсдэлийн удирдлагын хорооны журамд нэмэлт өөрчлөлт оруулахаар шийдвэрлэв.
2. Банкны Тогтворжуулах төлөвлөгөөг хэлэлцэж ТУЗ-ын хурлаар батлуулахаар шийдвэрлэв.

ТУЗ-ын хараат бус гишүүний хувьд эрсдэлийн хорооны хурлаас гаргасан дүгнэлттэй саналын зөрүүтэй зүйл байгаагүй болно. Эрсдэлийн хорооноос хурлаас гарсан санал дүгнэлт, зөвлөмжийг хэрэгжүүлж ажиллахыг Гүйцэтгэх удирдлагад үүрэг болгов.

Тайлан бичсэн:

ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн



Б.Оюунцацрал