



ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ХАРААТ БУС ГИШҮҮНИЙ 2023 ОНЫ 3 ДУГААР УЛИРЛЫН ТАЙЛАН

Т.Батмагнай миний бие “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 хэрэгжүүлэн ажиллаа.

1. ТУЗ-ийн хурал:

2023 оны 3-р улиралд ТУЗ-ийн нийт 3 хуралд 100% ирцтэйгээр асуудлуудыг хэлэлцэж, шийдвэрлэхэд саналын эрхтэй оролцсон.

2023 оны 07-р сарын 21-ний өдрийн хурлаар доорх асуудлуудыг шийдвэрлэсэн.
Үүнд:

1. Дотоод аудитын газрын ерөнхий аудитын албаны аудиторыг томилсон.

2023 оны 08-р сарын 10-ны өдрийн хурлаар доорх асуудлуудыг шийдвэрлэсэн.
Үүнд:

1. Авлага эрсдэлийн сангаас хаах тухай асуудлыг шийдвэрлүүлэхээр Банкны Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит бус хурлыг 2023.08.25-ны өдөр хуралдуулахаар товлон.

2. Банканд Privileged Access Management (PAM) системийг нэвтрүүлэхийг зөвшөөрөв.

3. Салбарыг нээхийг зөвшөөрч, баримт бичгийг хууль журмын дагуу бүрдүүлж Монголбанканд хүргүүлэхийг үүрэг болгов.

4. Банкны бүтэц, орон тоог шинэчлэн батлав.

5. Хөндлөнгийн Аудитын олон улсын байгууллага болох “BDO” ХХК-тай 2023 оны жилийн эцсийн санхүүгийн Аудитын үйлчилгээ үзүүлэх гэрээ байгуулах эрхийг олгов.

6. Банкны 2023 оны Үйл ажиллагаа, хөрөнгө оруулалтын зардлын төсвийг шинэчлэн батлав.

7. Сингапур улсад ТХБанкны төлөөлөгчийн газар байгуулахыг зөвшөөрөв.

8. Гүйцэтгэх удирдлагын эхний хагас жилийн ажлын гүйцэтгэлийн тайлантай танилцав.

9. МИК, ОССК ХХК-тай Ипотекийн зээлээр баталгаажсан үнэт цаасны хэлцэлд банкийг төлөөлж орох эрхийг гүйцэтгэх захиралд олгов.

2023 оны 09-р сарын 28-ны өдрийн хурлаар доорх асуудлуудыг шийдвэрлэсэн.
Үүнд:

1. Хөрөнгө акталж, балансаас хасах тухай асуудлыг Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит бус хурлаар шийдвэрийг гаргуулахаар шийдвэрлэв.

2. Зээлдэгч Д.Цоггэрэлийн зээлийн үлдэгдлийг 2023 оны 09 дүгээр сарын 28-ны өдрөөр дуусгавар болгон хааж, барьцаа хөрөнгө болох Caterpillar загварын 3 ширхэг экскаватор, 4 ширхэг өөрөө буулагч, 3 ширхэг авто ачигч, 1 ширхэг автогрейдэр буюу нийт 11 ширхэг машин механизмыг банкны ӨБХХ- “Бусад хөрөнгө” дансанд бүртгэхийг зөвшөөрөв. Банкны Нягтлан бодох бүртгэлийн заавар, СТОУС-ын дагуу холбогдох тооцооллыг нарийвчлан гаргаж зөрүү төлбөр үүссэн тохиолдолд зээлдэгчээр төлүүлэх, гэрээ байгуулах арга хэмжээ авч ажиллахыг Гүйцэтгэх удирдлага, Зээл хариуцсан нэгж, Зээлийн Ерөнхий хороонд тус тус үүрэг болгохоор шийдвэрлэв. ӨБХХ-д бүртгэснээс хойш 1 сарын дотор зориулалтыг тодорхой болгож, зохих дансанд шилжүүлэн бүртгэхээр шийдвэрлэв.

3. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга П.Даваа болон ТУЗ-ийн гишүүн З.Мөнхзаяа нар чөлөөлөгдөж байгаатай холбоотой Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит бус хурлыг 2023 оны 09 дүгээр сарын 29-ний өдөр хуралдуулахаар шийдвэрлэв.

4. Батчулуун овогтой Эрдэнэбаяр /РД: ТБ87030671/-г 2023 оны 10 дугаар сарын 02-ны өдрөөс эхлэн Тээвэр хөгжлийн банкны Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн даргаар томилж, Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн даргын ажлыг 2023 оны 09 дүгээр сарын 30-ны өдрийн дотор хүлээлцэхийг доорх бүрэлдэхүүнтэй ажлын хэсэгт даалгав.

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

2. Аудитын хорооны хурал:

2023 оны 08 дүгээр сарын 10-ны өдөр хуралдаж дараах асуудлыг хэлэлцсэн. Үүнд:

1. Дотоод Аудитын газрын 2023 оны эхний хагас жилийн ажлын тайлан
2. Дотоод Аудитын газраас Премиум салбарын харилцагчийн үйлчилгээний ахлах ажилтан Л.Батбаатарын ашиглангийн үйлдэл шалгасан тайлан
3. Дотоод Аудитын газраас МАБХ-ийн үйл ажиллагаанд хийсэн аудитын тайлан

Аудитын хорооны хурлаас дараах санал дүгнэлтийг гаргасан болно. Үүнд:

1. Дотоод Аудитын газраас Гүйцэтгэх удирдлага, МАБХ-т өгсөн хугацаатай үүрэг даалгаварыг бүрэн хэрэгжүүлж биелэлтийн тайланг 2023 оны 09 дүгээр сарын 30-ны өдрийн дотор ТУЗ-ийн Аудитын хороонд танилцуулахыг Дотоод Аудитын газарт үүрэг болгов;
2. Аудитын хорооны гишүүдэд явуулдаг сар бүрийн тайландаа Монголбанкнаас өгсөн үүрэг даалгаварын биелэлтийн байдлыг тусган танилцуулж байхыг Дотоод Аудитын газарт үүрэг болгов;
3. Банканд шинээр ажилд авч буй ажилчдаас зээлийн мэдээллийн сангийн лавлагаа болон И-монголиа сангаас ёургууль төгссөн мэдээлэл зэргийг авдаг болох мөн бусад шаардлагатай баримт бичгийн бүрдлийг хангаж ажиллахыг Хүний нөөцийн газарт;
4. Үүсч бий болох аливаа нэгэн үйл ажиллагааны эрсдлээс урьдчилан сэргийлж ажиллахыг Эрсдэлийн удирдлагын газарт;
5. Салбаруудад давхар хяналтыг сайжруулж, дахин ашиглангийн хэрэг гаргахгүй байхад анхаарч урьдчилан сэргийлж ажиллахыг Салбарын удирдлагын газарт;
6. Банканд мөрдөгдөж буй бүхий л дүрэм, журам, заавруудыг дахин хянаж нягтлах, шаардлагатай засварыг оруулах, тэдгээрийн хэрэгжилтэд хяналт тавьж, банкны ажилчдад журам, зааврын хэрэгжилтийн талаар тогтмол сургалт орж ажиллахыг Хууль эрх зүйн газар болон Хүний нөөцийн газарт тус тус үүрэг болгож байна;
7. Банканд аливаа аж ахуйн нэгж, байгууллагаас ирж буй хугацаатай албан бичгүүдийн бүртгэлийг цаг тухайд нь хийж, тус албан бичгүүдэд эргэн хяналт тавьж ажиллахыг Гүйцэтгэх захирлын ажлын албанд тус тус үүрэг болгож байна;
8. Тус хурлаас гарсан санал дүгнэлтийг Гүйцэтгэх удирдлагад хүргүүлж хяналт тавьж ажиллахыг Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн нарийн бичгийн дарга /С.Сайнжаргал/-д үүрэг болгов.

ХАРААТ БУС ГИШҮҮН Т. БАТМАГНАЙ

