

Монголбанканд
Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2025 оны II улирлын тайлан

Хараат бус гишүүн Александр Пикер

Александр Пикер, миний бие 2021 оны 12 сарын 23-нд Голомт банк (цаашид “Банк” гэх)-ны Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид “ТУЗ” гэх)-ийн Хараат бус гишүүнээр сонгогдсон. Энэхүү хараат бус гишүүний тайланг Монгол Улсын Компанийн тухай хууль, Банкны тухай хууль, Монголбанкны “Банкны зохистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хяналт шалгалтын журам” (“Зохистой засаглалын журам”), “Банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журам” (“Хараат бус гишүүний журам”) болон бусад холбогдох хууль, журмын дагуу бэлтгэсэн болохыг баталж байна.

2025 оны 2 дугаар улирлын тайлант хугацаанд ТУЗ-ийн ээлжит болон ээлжит бус хуралд, мөн өөрийн харьяалагддаг хороодын хуралд биечлэн болон цахимаар оролцсон болно.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- ИСААР болон ПЛААР-ийн хэлэлцүүлгүүдэд оролцсон;
- Нэг нэгдмэл сонирхолтой этгээд зээлдэгчдийн зээлийн хэмжээг шинжилсэн, хянасан;
- Кибер эрсдлийг хянасан;
- Болзошгүй GDR гаргах болон бүртгэх холбоотой Хуулийн эрсдлийн талаарх хэлэлцүүлэг хийж, асуудлуудыг ярилцсан;
- Холбоотой этгээдийн гүйлгээг нягталж, холбогдох бодлогын асуудлыг хэлэлцсэн;
- Төсвийн зарцуулалтад хяналт тавьсан;
- Дотоод аудитын тайлангийн хэрэгжилтийг хянасан;
- Эрсдэлийн хороог идэвхтэй удирдан Зээлийн бодлогыг хэрэгжилтийг хянасан.
- Нэр дэвшүүлэх хорооны үйл ажиллагааг идэвхтэй удирдсан.

ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:

Банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журмын 5.2.1 болон 5.2.2 дугаар зүйл

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
30.04.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Голомт банкны Зээлийн хорооны дүрэмд өөрчлөлт оруулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн Даргыг сонгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
03.05.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай: - Мандал Даатгал ХК /хамтран ажиллах гэрээ /	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

		- Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/ - Д. Баясгалан /зээлийн гэрээ/ - Голомт Капитал ҮЦК ХХК /зээлийн гэрээ/ - Эгүнэ оюун ХХК /зээлийн гэрээ/		
17.06.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Зээлийн барьцаанд авсан Хайлааст Манхан ХХК-н хувьцааг худалдах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Очир төв ХХК ӨБҮХ борлуулах тухай шийдвэр	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
GLOBAL ACCESS FUND IV LP байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Cargill TSF Asia Pte Ltd., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татан төвлөрүүлэх зорилгоор хамтран ажиллах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES BONDS S.A., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Хайлааст Манхан ХХК-н хувьцааг худалдах тухай	Дэмжсэн
Очир төв ХХК ӨБХ борлуулах тухай шийдвэр	Дэмжсэн

Эрсдэлийн удирдлагын хорооны даргын хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Миний бие ТУЗ-ийн 00/30 дугаар тогтоолоор 2023 оны 10 дугаар сарын 26-ны өдрөөс Эрсдэлийн удирдлагын хорооны даргаар томилогдон ажиллаж байна.

Эрсдэлийн удирдлагын хороо нь дараах өдрүүдэд хуралдсан. Үүнд:

- 07.04.2025
- 21.04.2025
- 25.04.2025
- 07.05.2025
- 15.05.2025
- 27.05.2025
- 29.05.2025
- 06.06.2025
- 17.06.2025

Санхүүжилтийг батлахад нарийвчлан хянаж, санал хураалтыг цахимаар авдаг. Асуудлуудын ихэнх нь 20.0 тэрбум төгрөг ба түүнээс дээш зээлийн өрийн үлдэгдэлтэй зээлдэгчийн хүсэлттэй холбоотой Зээлийн хорооны шийдвэрийг хянан шалгах талаар байв.

Сонирхлын зөрчилтэй гүйлгээ:

Банкны тухай хуулийн 33 дугаар зүйлийн 33.5 дахь заалт, 5 дугаар зүйлийн 5.2.3 дахь заалт

Тус тайлангийн хугацаанд дараах хэлцлүүд хийгдсэн. Бүх холбогдох мэдээллийг хүлээн авч дараах асуудалд дэмжсэн санал өгсөн. Үүнд:

- Мандал Даатгал ХК /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Д. Баясгалан /зээлийн гэрээ/;
- Голомт Капитал ҮЦК ХХК /зээлийн гэрээ/;
- Эгүнэ оюун ХХК /зээлийн гэрээ/;
- Банкны ӨБҮХ худалдах /хөрөнгө худалдах гэрээ/.

Нэр дэвшүүлэх хорооны даргын хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Нэр дэвшүүлэх хороо нь тайлант хугацаанд 4 дүгээр сарын 07-ны өдөр хуралдаж нийт 1 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
07.04.2025	Олон нийттэй харилцах хэлтсийн захирал Б.Зоригийг Маркетинг, олон нийттэй харилцах газрын захирлын албан тушаалд нэр дэвшүүлэх тухай	Дэмжсэн

Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хороо нь тайлант хугацаанд 5 дүгээр сарын 02-ны өдөр хуралдаж нийт 1 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
02.05.2025	Гүйцэтгэх захирал, Гүйцэтгэх удирдлагын багийн 2024 гүйцэтгэлийг дүгнэн, урамшуулал олгох тухай	Дэмжсэн

Аудитын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Аудитын хороо нь тайлант хугацаанд 4 дугаар сарын 25-ны өдөр, 5 дугаар сарын 27, 6 дугаар сарын 17-ны өдрүүдэд хуралдаж нийт 10 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
25.04.2025	2025 оны 1 дүгээр улирлын Санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн

	Банкны холбоотой талын тайлан	Хэлэлцсэн
27.05.2025	Санхүүгийн үр дүн- 2025.04	Хэлэлцсэн
	Дижитал банкны газрын аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Аудитын тайлан- КОБИТ мэдээллийн технологийн удирдлага	Хэлэлцсэн
	2025 оны 1 дүгээр улирлын Дотоод аудитын газрын гүйцэтгэлийн тайлан	2025 оны Дотоод аудитын газар, Дата анализын албаны 2 дугаар улирлын төлөвлөгөөг батлахыг дэмжсэн
	2024 оны Дотоод аудитын газрын гүйцэтгэлийн тайлан	2024 оны Дотоод аудитын газрын захирал болон аудитын үйл ажиллагаа хариуцсан ажилтны цалингийн хэмжээг батлахыг дэмжсэн
17.06.2025	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн
	2025 оны 5 дугаар сарын санхүүгийн үр дүн болон 2025 оны 6 дугаар сарын төсөөлөл	Хэлэлцсэн
	Хараат бус аудитын тайланд өгсөн зөвлөмжийн хэрэгжилтийн явц	Хэлэлцсэн

ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд дараах зүйлсийг онцолсон. Үүнд:

- Банкны холбоотой талын хэлцлүүд, харьцаа үзүүлэлтүүд улам сайжирч байна.

Түүнчлэн, ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд дараах зүйлсийг онцолмоор байна. Үүнд: *Компанийн тухай хуулийн 79 дүгээр зүйлийн 79.3 дахь заалт, Хараат бус гишүүний журмын 5 дугаар зүйлийн 5.2.4 Зохистой засаглалын тухай журмын 3 дугаар зүйлийн 3.5 дахь заалт*

- ТУЗ болон ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын хуралд ТУЗ-ийн гишүүд болон Удирдлагын баг хамт оролцдог. Хэлэлцүүлэг нээлттэй байдаг. ТУЗ-ийн гишүүд Удирдлагын багаас бодлого, үр дүнгийн талаар асуулт чөлөөтэй асуух боломжтой. Эрүүл шүүмжлэлийг шаардлагатай үед хийх боломжтой.
- ТУЗ-ийн Нарийн бичгийн дарга нь ТУЗ-ийн гишүүдэд зориулсан ТУЗ болон Хороодын хурлын өмнөх дэлгэрэнгүй мэдээллийг бэлтгэх үйл ажиллагааг хянадаг. ТУЗ-ийн гишүүдийн мэдээллийн хангамж сайн бөгөөд хуралд үр дүнтэй оролцож чаддаг.
- Банкны зохион байгуулалтын бүтэц тасралтгүй сайжирч, үйл ажиллагаа /тухайлбал Дотоод аудит/ үр дүнтэй явагдаж байна.
- Миний мэдэж байгаагаар ТУЗ болон Гүйцэтгэх удирдлагын шийдвэр нь Банкны эрх ашгийн төлөө, шударгаар гардаг болохыг баталж байна.

- ТУЗ нь бодлого боловсруулагчдаас гаргасан хууль тогтоомжийн дагуу үйл ажиллагаа явуулдаг.
- ТУЗ нь ээдрээтэй асуудлууд дээр чиглэл өгч ажилладаг.
- Тайлант хугацаанд миний бие Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд банканд сөргөөр нөлөөлөх аливаа буруутай үйлдэл илрүүлээгүй тул ямар нэгэн тодорхой асуудлаар ээлжит хурал хийх шаардлага гаргаагүй.
- ТУЗ болон Удирдлагын баг нь гаргасан шийдвэр, түүний үндэслэлийн талаар ил тод байж, цаг тухайд нь мэдээлдэг.
- Банкны удирдлага одоогийн байдлаар үйл ажиллагааны төлөвлөгөөг биелүүлэн ажиллаж байна.
- Миний бие шийдвэр гаргахад хангалттай мэдээллийг хүлээн авсан.

Гарын үсэг зурсан:

Александр Пикер,
Хараат бус гишүүн

Монголбанканд
Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2025 оны II улирлын тайлан

Хараат бус гишүүн Жеймс Б. Двайер III

Жеймс Б. Двайер III, миний бие 2018 оны 03 сард Голомт банк (цаашид “Банк” гэх)-ны Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид “ТУЗ” гэх)-ийн Хараат бус гишүүнээр сонгогдсон. Энэхүү хараат бус гишүүний тайланг Монгол Улсын Компанийн тухай хууль, Банкны тухай хууль, Монголбанкны “Банкны зохистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хяналт шалгалтын журам” (“Зохистой засаглалын журам”), “Банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журам” (“Хараат бус гишүүний журам”) болон бусад холбогдох хууль, журмын дагуу бэлтгэсэн болохыг баталж байна.

2025 оны 2 дугаар улирлын тайлант хугацаанд ТУЗ-ийн ээлжит болон ээлжит бус хуралд, мөн өөрийн харьяалагддаг хороодын хуралд биечлэн болон цахимаар оролцсон болно.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- Аудитын хороо болон түүний хурлын даргаар ажиллах.
- Дотоод аудитын газар болон дата анализын албаны улирлын үр дүнд оролцон дүгнэх.
- Гүйцэтгэх захирал болон Гүйцэтгэх удирдлагын багт урамшуулал олгох саналыг хянан хэлэлцэхэд оролцсон.
- Зээлийн хорооны хүсэлтийн шийдвэрийг батлах/хянах.
- Холбоотой талын хэлцэлүүдийг батлах.
- Жилийн бизнесийн төлөвлөгөөний хэрэгжилтийг хянах.
- Гадаад, олон улсын банкны санхүүжилт олгогчидтой уулзах уулзалтуудад удирдлагын багийг дэмжиж ажиллах.

ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:

Банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журмын 5.2.1 болон 5.2.2 дугаар зүйл

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
30.04.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Голомт банкны Зээлийн хорооны дүрэмд өөрчлөлт оруулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн Даргыг сонгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
03.05.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай: - Мандал Даатгал ХК /хамтран ажиллах гэрээ / - Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

		- Д. Баясгалан /зээлийн гэрээ/ - Голомт Капитал ҮЦК ХХК /зээлийн гэрээ/ - Эгүнэ оюун ХХК /зээлийн гэрээ/		
17.06.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Банкны зээлийн барьцаанд авсан Хайлааст Манхан ХХК-н хувьцааг худалдах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Очир төв ХХК ӨБҮХ борлуулах тухай шийдвэр	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
GLOBAL ACCESS FUND IV LP байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Cargill TSF Asia Pte Ltd., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татан төвлөрүүлэх зорилгоор хамтран ажиллах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES BONDS S.A., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Хайлааст Манхан ХХК-н хувьцааг худалдах тухай	Дэмжсэн
Очир төв ХХК ӨБХ борлуулах тухай шийдвэр	Дэмжсэн

Аудитын хорооны даргын хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Миний бие ТУЗ-ийн 00/32 дугаар тогтоолоор 2021 оны 12 дугаар сарын 23-ны өдрөөс Аудитын хорооны даргаар томилогдон ажиллаж байна.

Аудитын хороо нь тайлант хугацаанд 4 дугаар сарын 25-ны өдөр, 5 дугаар сарын 27, 6 дугаар сарын 17-ны өдрүүдэд хуралдаж нийт 10 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
25.04.2025	2025 оны 1 дүгээр улирлын Санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
	Холбоотой талын тайлан	Хэлэлцсэн
27.05.2025	Санхүүгийн үр дүн- 2025.04	Хэлэлцсэн
	Дижитал банкны газрын аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Аудитын тайлан- COBIT мэдээллийн технологийн удирдлага	Хэлэлцсэн
	2025 оны 1 дүгээр улирлын Дотоод аудитын газрын гүйцэтгэлийн тайлан	2025 оны Дотоод аудитын газрын 2 дугаар улирлын төлөвлөгөөг батлахыг дэмжсэн

	2024 оны Дотоод аудитын газрын гүйцэтгэлийн тайлан	2024 оны Дотоод аудитын газрын захирал болон аудитын үйл ажиллагаа хариуцсан ажилтны цалингийн хэмжээг батлахыг дэмжсэн
17.06.2025	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн
	2025 оны 5 дугаар сарын санхүүгийн үр дүн болон 2025 оны 6 дугаар сарын төсөөлөл	Хэлэлцсэн
	Хараат бус аудитын тайланд өгсөн зөвлөмжийн хэрэгжилтийн явц	Хэлэлцсэн

Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хороо нь тайлант хугацаанд 5 дүгээр сарын 02-ны өдөр хуралдаж нийт 1 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
02.05.2025	Гүйцэтгэх захирал, Гүйцэтгэх удирдлагын багийн 2024 гүйцэтгэлийг дүгнэн, урамшуулал олгох тухай	Дэмжсэн

Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Эрсдэлийн удирдлагын хороо нь дараах өдрүүдэд хуралдсан. Үүнд:

- 07.04.2025
- 21.04.2025
- 25.04.2025
- 07.05.2025
- 15.05.2025
- 27.05.2025
- 29.05.2025
- 06.06.2025
- 17.06.2025

Санхүүжилтийг батлахад нарийвчлан хянаж, санал хураалтыг цахимаар авдаг. Асуудлуудын ихэнх нь 20.0 тэрбум төгрөг ба түүнээс дээш зээлийн өрийн үлдэгдэлтэй зээлдэгчийн хүсэлттэй холбоотой Зээлийн хорооны шийдвэрийг хянан шалгах талаар байв.

Сонирхлын зөрчилтэй гүйлгээ:

Банкны тухай хуулийн 33 дугаар зүйлийн 33.5 дахь заалт, 5 дугаар зүйлийн 5.2.3 дахь заалт

Тус тайлангийн хугацаанд дараах хэлцлүүд хийгдсэн. Бүх холбогдох мэдээллийг хүлээн авч дараах асуудалд дэмжсэн санал өгсөн. Үүнд:

- Мандал Даатгал ХК /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Д. Баясгалан /зээлийн гэрээ/;
- Голомт Капитал ҮЦК ХХК /зээлийн гэрээ/;
- Эгүнэ оюун ХХК /зээлийн гэрээ/;
- Банкны ӨБҮХ худалдах /хөрөнгө худалдах гэрээ/.

Түүнчлэн, ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд дараах зүйлсийг онцолмоор байна. Үүнд:
Компанийн тухай хуулийн 79 дүгээр зүйлийн 79.3 дахь заалт, Хараат бус гишүүний журмын 5 дугаар зүйлийн 5.2.4 Зохистой засаглалын тухай журмын 3 дугаар зүйлийн 3.5 дахь заалт

- ТУЗ болон ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын хуралд ТУЗ-ийн гишүүд болон Удирдлагын баг хамт оролцдог. Хэлэлцүүлэг нээлттэй байдаг. ТУЗ-ийн гишүүд Удирдлагын багаас бодлого, үр дүнгийн талаар асуулт чөлөөтэй асуух боломжтой. Эрүүл шүүмжлэлийг шаардлагатай үед хийх боломжтой.
- ТУЗ-ийн Нарийн бичгийн дарга нь ТУЗ-ийн гишүүдэд зориулсан ТУЗ болон Хороодын хурлын өмнөх дэлгэрэнгүй мэдээллийг бэлтгэх үйл ажиллагааг хянадаг. ТУЗ-ийн гишүүдийн мэдээллийн хангамж сайн бөгөөд хуралд үр дүнтэй оролцож чаддаг.
- Банкны зохион байгуулалтын бүтэц тасралтгүй сайжирч, үйл ажиллагаа /тухайлбал Дотоод аудит/ үр дүнтэй явагдаж байна.
- Банкны 2024 он болон 2025 оны 1-р улирлын санхүүгийн үр дүн нийт дүнгээрээ асар их өсөлт үзүүлсэн. 2024 онд цэвэр ашиг 400 тэрбум төгрөг давж, бүх цаг үеийн рекорд болсон.
- Миний мэдэж байгаачлан ТУЗ болон Гүйцэтгэх удирдлагын шийдвэр нь Банкны эрх ашгийн төлөө, шударгаар гардаг болохыг баталж байна.
- ТУЗ нь бодлого боловсруулагчдаас гаргасан хууль тогтоомжийн дагуу үйл ажиллагаа явуулдаг.
- ТУЗ нь ээдрээтэй асуудлууд дээр чиглэл өгч ажилладаг.
- Тайлант хугацаанд миний бие Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд банканд сөргөөр нөлөөлөх аливаа буруутай үйлдэл илрүүлээгүй тул ямар нэгэн тодорхой асуудлаар ээлжит хурал хийх шаардлага гаргаагүй.
- ТУЗ болон Удирдлагын баг нь гаргасан шийдвэр, түүний үндэслэлийн талаар ил тод байж, цаг тухайд нь мэдээлдэг.
- Банкны удирдлага одоогийн байдлаар үйл ажиллагааны төлөвлөгөөг биелүүлэн ажиллаж байна.
- Миний бие шийдвэр гаргахад хангалттай мэдээллийг хүлээн авсан.

Гарын үсэг зурсан:

Жеймс Б. Двайер III,
Хараат бус гишүүн

Монголбанканд
Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2025 оны II улирлын тайлан

Хараат бус гишүүн Роберт В. ван Свитен

Роберт В. ван Свитен, миний бие 2023 оны 05 дугаар сарын 19-нд Голомт банк (цаашид “Банк” гэх)-ны Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид “ТУЗ” гэх)-ийн Хараат бус гишүүнээр сонгогдсон. Энэхүү хараат бус гишүүний тайланг Монгол Улсын Компанийн тухай хууль, Банкны тухай хууль, Монголбанкны “Банкны засаглалын зарчмуудыг хэрэгжүүлэх журам” (“Засаглалын журам”), “Банкны хараат бус ТУЗ-ийн гишүүнийг томилох, чөлөөлөх, огцруулах журам” болон бусад холбогдох хууль, журмын дагуу бэлтгэсэн болохыг баталж байна.

2025 оны хоёрдугаар улирлын тайлагналын хугацаанд Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн ээлжит болон ээлжит бус хуралд, мөн өөрийн харьяалагддаг хороо, дэд хороодын хуралд биечлэн болон цахимаар оролцсон болно.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- Холбогдох этгээдтэй хийх хэлцлүүдийг нягтлах, тусгайлан ашиг сонирхлын зөрчил байгаа эсэхийг хянасан – илрээгүй.
- Харьцаануудыг онцгойлон анхаарч ажилласан
- Зээлийн хүсэлтүүдийг хянан шийдвэрлэсэн
- Олон улсын хөрөнгийн зах зээлийн хэлцлүүдтэй холбоотой асуудлуудад удирдлагын багт зөвлөж, чиглэл өгсөн
- Монгол Улсын банкны үйл ажиллагаанд хамаарах геополитикийн орчныг тогтмол хянаж ажилласан.

ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:

Банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журмын 5.2.1 болон 5.2.2 дугаар зүйл

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
30.04.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Голомт банкны Зээлийн хорооны дүрэмд өөрчлөлт оруулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн Даргыг сонгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
03.05.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай: - Мандал Даатгал ХК /хамтран ажиллах гэрээ/ - Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

		- Д. Баясгалан /зээлийн гэрээ/ - Голомт Капитал ҮЦК ХХК /зээлийн гэрээ/ Эгүнэ оюун ХХК /зээлийн гэрээ/		
17.06.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Банкны барьцаанд авсан Хайлааст Манхан ХХК-н хувьцааг худалдах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Очир төв ХХК ӨБҮХ борлуулах тухай шийдвэр	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
GLOBAL ACCESS FUND IV LP байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Cargill TSF Asia Pte Ltd., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татан төвлөрүүлэх зорилгоор хамтран ажиллах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES BONDS S.A., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Хайлааст Манхан ХХК-н хувьцааг худалдах тухай	Дэмжсэн
Очир төв ХХК ӨБХ борлуулах тухай шийдвэр	Дэмжсэн

Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Эрсдэлийн удирдлагын хороо нь дараах өдрүүдэд хуралдсан. Үүнд:

- 07.04.2025
- 21.04.2025
- 25.04.2025
- 07.05.2025
- 15.05.2025
- 27.05.2025
- 29.05.2025
- 06.06.2025
- 17.06.2025

Санхүүжилтийг батлахад нарийвчлан хянаж, санал хураалтыг цахимаар авдаг. Асуудлуудын ихэнх нь 20.0 тэрбум төгрөг ба түүнээс дээш зээлийн өрийн үлдэгдэлтэй (нэг нэгдмэл сонирхолтой групп) зээлдэгчийн хүсэлттэй холбоотой Зээлийн хорооны шийдвэрийг хянан шалгах талаар байв.

Сонирхлын зөрчилтэй гүйлгээ:

Банкны тухай хуулийн 33 дугаар зүйлийн 33.5 дахь заалт, 5 дугаар зүйлийн 5.2.3 дахь заалт

Тус тайлангийн хугацаанд дараах хэлцлүүд хийгдсэн. Бүх холбогдох мэдээллийг хүлээн авч дараах асуудалд дэмжсэн санал өгсөн. Үүнд:

- Мандал Даатгал ХК /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Д. Баясгалан /зээлийн гэрээ/;
- Голомт Капитал ҮЦК ХХК /зээлийн гэрээ/;
- Эгүнэ оюун ХХК /зээлийн гэрээ/;
- Банкны ӨБҮХ худалдах /хөрөнгө худалдах гэрээ/.

ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд дараах зүйлсийг онцолсон. Үүнд:

- ЖД зээлдэгчдийн эрсдэлийг хянан, удирдах

Түүнчлэн, ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд дараах зүйлсийг онцолмоор байна. Үүнд:
Компанийн тухай хуулийн 79 дүгээр зүйлийн 79.3 дахь заалт, Хараат бус гишүүний журмын 5 дугаар зүйлийн 5.2.4 Зохистой засаглалын тухай журмын 3 дугаар зүйлийн 3.5 дахь заалт

- ТУЗ болон ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын хуралд ТУЗ-ийн гишүүд болон Удирдлагын баг хамт оролцдог. Хэлэлцүүлэг нээлттэй байдаг. ТУЗ-ийн гишүүд Удирдлагын багаас бодлого, үр дүнгийн талаар асуулт чөлөөтэй асуух боломжтой. Эрүүл шүүмжлэлийг шаардлагатай үед хийх боломжтой.
- ТУЗ-ийн Нарийн бичгийн дарга нь ТУЗ-ийн гишүүдэд зориулсан ТУЗ болон Хороодын хурлын өмнөх дэлгэрэнгүй мэдээллийг бэлтгэх үйл ажиллагааг хянадаг. ТУЗ-ийн гишүүдийн мэдээллийн хангамж сайн бөгөөд хуралд үр дүнтэй оролцож чаддаг.
- Банкны зохион байгуулалтын бүтэц тасралтгүй сайжирч, үйл ажиллагаа /тухайлбал Дотоод аудит/ үр дүнтэй явагдаж байна.
- Миний мэдэж байгаачлан ТУЗ болон Гүйцэтгэх удирдлагын шийдвэр нь Банкны эрх ашгийн төлөө, шударгаар гардаг болохыг баталж байна.
- ТУЗ нь бодлого боловсруулагчдаас гаргасан хууль тогтоомжийн дагуу үйл ажиллагаа явуулдаг.
- ТУЗ нь ээдрээтэй асуудлууд дээр чиглэл өгч ажилладаг.
- Тайлант хугацаанд миний бие Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд банканд сөргөөр нөлөөлөх аливаа буруутай үйлдэл илрүүлээгүй тул ямар нэгэн тодорхой асуудлаар ээлжит хурал хийх шаардлага гаргаагүй.
- ТУЗ болон Удирдлагын баг нь гаргасан шийдвэр, түүний үндэслэлийн талаар ил тод байж, цаг тухайд нь мэдээлдэг.
- Банкны удирдлага одоогийн байдлаар үйл ажиллагааны төлөвлөгөөг биелүүлэн ажиллаж байна.
- Миний бие шийдвэр гаргахад хангалттай мэдээллийг хүлээн авсан.

Гарын үсэг зурсан:

Роберт В. ван Свитен,
Хараат бус гишүүн

Монголбанканд
Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2025 оны II улирлын тайлан

Хараат бус гишүүн Ханс Холзхакер

Ханс Холзхакер, миний бие 2024 оны 7 дугаар сарын 25-ны өдөр Голомт банк (цаашид “Банк” гэх)-ны Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид “ТУЗ” гэх)-ийн Хараат бус гишүүнээр сонгогдсон. Энэхүү хараат бус гишүүний тайланг Монгол Улсын Компанийн тухай хууль, Банкны тухай хууль, Монголбанкны “Банкны зохистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хяналт шалгалтын журам” (“Зохистой засаглалын журам”), “Банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журам” (“Хараат бус гишүүний журам”) болон бусад холбогдох хууль, журмын дагуу бэлтгэсэн болохыг баталж байна.

2025 оны 2 дугаар улирлын тайлагналын хугацаанд ТУЗ-ийн ээлжит болон ээлжит бус хуралд, мөн өөрийн харьяалагддаг хороодын хуралд биечлэн болон цахимаар оролцсон болно.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- ТУЗ-ийн ээлжит болон ээлжит бус бүх хурал, түүнтэй холбоотой хэлэлцүүлэг, санал хураалтад оролцсон.
- Аудитын хорооны гишүүний хувьд бүх хурал, хэлэлцүүлэг, санал хураалтад нь оролцсон.
- Монголын банкны салбарын макро эдийн засгийн дэлхийн болон бүс нутгийн байдлын талаарх хэлэлцүүлэгт тусгайлан оролцсон.

ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:

Банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журмын 5.2.1 болон 5.2.2 дугаар зүйл

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
30.04.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Голомт банкны Зээлийн хорооны дүрэмд өөрчлөлт оруулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Төлөөлөн Удирдах Зөвлөлийн Даргыг сонгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
03.05.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай: - Мандал Даатгал ХК /хамтран ажиллах гэрээ/ - Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

		/хамтран ажиллах гэрээ/ - Д. Баясгалан /зээлийн гэрээ/ - Голомт Капитал ҮЦК ХХК /зээлийн гэрээ/ - Эгүнэ оюун ХХК /зээлийн гэрээ/		
17.06.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Банкны зээлийн барьцаанд авсан Хайлааст Манхан ХХК-н хувьцааг худалдах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Очир төв ХХК ӨБҮХ борлуулах тухай шийдвэр	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
GLOBAL ACCESS FUND IV LP байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Cargill TSF Asia Pte Ltd., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татан төвлөрүүлэх зорилгоор хамтран ажиллах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES BONDS S.A., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Хайлааст Манхан ХХК-н хувьцааг худалдах тухай	Дэмжсэн
Очир төв ХХК ӨБХ борлуулах тухай шийдвэр	Дэмжсэн

Сонирхлын зөрчилтэй гүйлгээ:

Банкны тухай хуулийн 33 дугаар зүйлийн 33.5 дахь заалт, 5 дугаар зүйлийн 5.2.3 дахь заалт

Тус тайлангийн хугацаанд дараах хэлцлүүд хийгдсэн. Бүх холбогдох мэдээллийг хүлээн авч дараах асуудалд дэмжсэн санал өгсөн. Үүнд:

- Мандал Даатгал ХК /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Д. Баясгалан /зээлийн гэрээ/;
- Голомт Капитал ҮЦК ХХК /зээлийн гэрээ/;
- Эгүнэ оюун ХХК /зээлийн гэрээ/;
- Банкны ӨБҮХ худалдах /хөрөнгө худалдах гэрээ/.

Аудитын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Аудитын хороо нь тайлант хугацаанд 4 дугаар сарын 25-ны өдөр, 5 дугаар сарын 27, 6 дугаар сарын 17-ны өдрүүдэд хуралдаж нийт 10 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
25.04.2025	2025 оны 1 дүгээр улирлын Санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
	Холбоотой талын тайлан	Хэлэлцсэн
27.05.2025	Санхүүгийн үр дүн- 2025.04	Хэлэлцсэн
	Дижитал банкны газрын аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Аудитын тайлан- COBIT мэдээллийн технологийн удирдлага	Хэлэлцсэн
	2025 оны 1 дүгээр улирлын Дотоод аудитын газрын гүйцэтгэлийн тайлан	2025 оны Дотоод аудитын газрын 2 дугаар улирлын төлөвлөгөөг батлахыг дэмжсэн
	2024 оны Дотоод аудитын газрын гүйцэтгэлийн тайлан	2024 оны Дотоод аудитын газрын захирал болон аудитын үйл ажиллагаа хариуцсан ажилтны цалингийн хэмжээг батлахыг дэмжсэн
17.06.2025	Макро эдийн засгийн мэдээлэл	Хэлэлцсэн
	2025 оны 5 дугаар сарын санхүүгийн үр дүн болон 2025 оны 6 дугаар сарын төсөөлөл	Хэлэлцсэн
	Хараат бус аудитын тайланд өгсөн зөвлөмжийн хэрэгжилтийн явц	Хэлэлцсэн

ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд дараах зүйлсийг онцолсон. Үүнд:

- 2025 онд Монгол Улсын ДНБ-ий өсөлтийн удаашрал нь банкны салбар болон Голомт банкны зээл, хадгаламжийн өсөлт, чанаргүй зээлийн хэмжээ, хөрвөх чадварын үзүүлэлтүүдэд үзүүлэх нөлөөг ажиглах шаардлагатай.

Түүнчлэн, ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд дараах зүйлсийг онцолмоор байна. Үүнд: *Компанийн тухай хуулийн 79 дүгээр зүйлийн 79.3 дахь заалт, Хараат бус гишүүний журмын 5 дугаар зүйлийн 5.2.4 Зохистой засаглалын тухай журмын 3 дугаар зүйлийн 3.5 дахь заалт*

- ТУЗ болон ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын хуралд ТУЗ-ийн гишүүд болон Удирдлагын баг хамт оролцдог. Хэлэлцүүлэг нээлттэй байдаг. ТУЗ-ийн гишүүд Удирдлагын багаас бодлого, үр дүнгийн талаар асуулт чөлөөтэй асуух боломжтой. Эрүүл шүүмжлэлийг шаардлагатай үед хийх боломжтой.

- ТУЗ-ийн Нарийн бичгийн дарга нь ТУЗ-ийн гишүүдэд зориулсан ТУЗ болон Хороодын хурлын өмнөх дэлгэрэнгүй мэдээллийг бэлтгэх үйл ажиллагааг хянадаг. ТУЗ-ийн гишүүдийн мэдээллийн хангамж сайн бөгөөд хуралд үр дүнтэй оролцож чаддаг.
- Банкны зохион байгуулалтын бүтэц тасралтгүй сайжирч, үйл ажиллагаа /тухайлбал Дотоод аудит/ үр дүнтэй явагдаж байна.
- Миний мэдэж байгаачлан ТУЗ болон Гүйцэтгэх удирдлагын шийдвэр нь Банкны эрх ашгийн төлөө, шударгаар гардаг болохыг баталж байна.
- ТУЗ нь бодлого боловсруулагчдаас гаргасан хууль тогтоомжийн дагуу үйл ажиллагаа явуулдаг.
- ТУЗ нь ээдрээтэй асуудлууд дээр чиглэл өгч ажилладаг.
- Тайлант хугацаанд миний бие Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд банканд сөргөөр нөлөөлөх аливаа буруутай үйлдэл илрүүлээгүй тул ямар нэгэн тодорхой асуудлаар ээлжит хурал хийх шаардлага гаргаагүй.
- ТУЗ болон Удирдлагын баг нь гаргасан шийдвэр, түүний үндэслэлийн талаар ил тод байж, цаг тухайд нь мэдээлдэг.
- Банкны удирдлага одоогийн байдлаар үйл ажиллагааны төлөвлөгөөг биелүүлэн ажиллаж байна.
- Миний бие шийдвэр гаргахад хангалттай мэдээллийг хүлээн авсан.

Гарын үсэг зурсан:

Ханс Холзхакер,
Хараат бус гишүүн

Монголбанканд
Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2025 оны II улирлын тайлан

Хараат бус гишүүн Ронил Сүжан

Ронил Сүжан, миний бие 2025 оны 06 дугаар сарын 16-нд Голомт банк (цаашид “Банк” гэх)-ны Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид “ТУЗ” гэх)-ийн Хараат бус гишүүнээр сонгогдсон. Энэхүү хараат бус гишүүний тайланг Монгол Улсын Компанийн тухай хууль, Банкны тухай хууль, Монголбанкны “Банкны зохистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хяналт шалгалтын журам” (“Зохистой засаглалын журам”), “Банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журам” (“Хараат бус гишүүний журам”) болон бусад холбогдох хууль, журмын дагуу бэлтгэсэн болохыг баталж байна.

2025 оны 2 дугаар улирлын тайлант хугацаанд ТУЗ-ийн ээлжит болон ээлжит бус хуралд, мөн өөрийн харьяалагддаг хороодын хуралд биечлэн болон цахимаар оролцсон болно.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн ээлжит болон ээлжит бус хуралд оролцож холбогдох хэлэлцүүлэг болон санал хураалтуудад идэвхтэй оролцсон.
- Голомт банкны ирээдүйн хөрөнгө босгох үйл ажиллагааны хүрээнд дэлхийн хөрөнгийн болон өрийн зах зээлийн талаар өөрийн байр суурь, саналыг хуваалцсан.

ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:

Банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журмын 5.2.1 болон 5.2.2 дугаар зүйл

Огноо	Уулзалт	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
17.06.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Банкны зээлийн барьцаанд авсан Хайлааст Манхан ХХК-н хувьцааг худалдах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Очир төв ХХК ӨБҮХ борлуулах тухай шийдвэр	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
GLOBAL ACCESS FUND IV LP байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Cargill TSF Asia Pte Ltd., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татан төвлөрүүлэх зорилгоор хамтран ажиллах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES BONDS S.A., байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн

Хайлааст Манхан ХХК-н хувьцааг худалдах тухай	Дэмжсэн
Очир төв ХХК ӨБХ борлуулах тухай шийдвэр	Дэмжсэн

Сонирхлын зөрчилтэй гүйлгээ:

Банкны тухай хуулийн 33 дугаар зүйлийн 33.5 дахь заалт, 5 дугаар зүйлийн 5.2.3 дахь заалт

Тус тайлангийн хугацаанд дараах хэлцлүүд хийгдсэн. Бүх холбогдох мэдээллийг хүлээн авч дараах асуудалд дэмжсэн санал өгсөн. Үүнд:

- Банкны ӨБҮХ худалдах /хөрөнгө худалдах гэрээ/.

ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд дараах зүйлсийг онцолсон. Үүнд:

- Хөрөнгө босгох боломжийн хүрээнд олон улсын мэргэжлийн хөрөнгө оруулалтын сан байгууллагуудын хандлага, анхаарах асуудлуудын тухай хуваалцсан;
- Голомт банкны стратегийн хүрээнд нэмэлт бүтээгдэхүүн санал болгох /cross-selling/ аргачлалын талаарх хандлага, анхаарах асуудлуудын тухай хуваалцсан;
- Сингапурын DBS банкны дэлхийн жишиг туршлагад тулгуурласан олон улсын түвшний банкны талаарх ойлголт, үйлчилгээний талаар хуваалцсан.

Түүнчлэн, ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд дараах зүйлсийг онцолмоор байна. Үүнд: *Компанийн тухай хуулийн 79 дүгээр зүйлийн 79.3 дахь заалт, Хараат бус гишүүний журмын 5 дугаар зүйлийн 5.2.4 Зохистой засаглалын тухай журмын 3 дугаар зүйлийн 3.5 дахь заалт*

- ТУЗ болон ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын хуралд ТУЗ-ийн гишүүд болон Удирдлагын баг хамт оролцдог. Хэлэлцүүлэг нээлттэй байдаг. ТУЗ-ийн гишүүд Удирдлагын багаас бодлого, үр дүнгийн талаар асуулт чөлөөтэй асуух боломжтой. Эрүүл шүүмжлэлийг шаардлагатай үед хийх боломжтой.
- ТУЗ-ийн Нарийн бичгийн дарга нь ТУЗ-ийн гишүүдэд зориулсан ТУЗ болон Хороодын хурлын өмнөх дэлгэрэнгүй мэдээллийг бэлтгэх үйл ажиллагааг хянадаг. ТУЗ-ийн гишүүдийн мэдээллийн хангамж сайн бөгөөд хуралд үр дүнтэй оролцож чаддаг.
- Банкны зохион байгуулалтын бүтэц тасралтгүй сайжирч, үйл ажиллагаа /тухайлбал Дотоод аудит/ үр дүнтэй явагдаж байна.
- Миний мэдэж байгаачлан ТУЗ болон Гүйцэтгэх удирдлагын шийдвэр нь Банкны эрх ашгийн төлөө, шударгаар гардаг болохыг баталж байна.
- ТУЗ нь бодлого боловсруулагчдаас гаргасан хууль тогтоомжийн дагуу үйл ажиллагаа явуулдаг.
- ТУЗ нь ээдрээтэй асуудлууд дээр чиглэл өгч ажилладаг.
- Тайлант хугацаанд миний бие Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний хувьд банканд сөргөөр нөлөөлөх аливаа буруутай үйлдэл илрүүлээгүй тул ямар нэгэн тодорхой асуудлаар ээлжит хурал хийх шаардлага гаргаагүй.

- ТУЗ болон Удирдлагын баг нь гаргасан шийдвэр, түүний үндэслэлийн талаар ил тод байж, цаг тухайд нь мэдээлдэг.
- Банкны удирдлага одоогийн байдлаар үйл ажиллагааны төлөвлөгөөг биелүүлэн ажиллаж байна.
- Миний бие шийдвэр гаргахад хангалттай мэдээллийг хүлээн авсан.

Гарын үсэг зурсан:

Ронил Сүжан,
Хараат бус гишүүн