

Монголбанканд
Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2025 оны III 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 3 дугаар улирлын тайлант хугацаанд ТУЗ-ийн ээлжит болон ээлжит бус хуралд, мөн өөрийн харьяалагддаг хороодын хуралд цахимаар оролцсон болно.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- Холбоотой этгээдийн гүйлгээг нягталж, холбогдох бодлогын асуудлыг хэлэлцсэн;
- Бондтой холбоотой асуудлыг шинжилж хэлэлцсэн;
- Төсвийн хэрэгжилтийг хянасан;
- Дотоод аудитын тайлангийн хэрэгжилтийг хянасан;
- Эрсдэлийн хороог идэвхтэй удирдан Зээлийн бодлогыг хэрэгжилтийг хянасан.

ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:

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

Огноо	Хурал	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
25.07.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн төлөв	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		2025 оны төсвийн тодотгол	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Зээлийн эх үүсвэр татах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Банкны тухай хуулийн 36 дугаар зүйлийн хэрэгжилтийг хангах төлөвлөгөөний тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
19.08.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай: - Голомт капитал ҮЦК /хамтран ажиллах гэрээ/;	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

		<ul style="list-style-type: none"> - Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК /cooperation agreement/; - Ай Си Ти групп /зээлийн гэрээ/; - Изи Пэй ХХК / зээлийн гэрээ/. 		
24.09.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Зээлийн эх үүсвэр татах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай: <ul style="list-style-type: none"> - Изи пэй клиринг данс үүсгэн ашиглах зөвшөөрөл; - Үнэт кредит ББСБ хамтран ажиллах; - Эгүнэ оюун ХХК хамтран ажиллах. 	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

EMF MICROFINANCE FUND AGmvK байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны 2025 оны төсөв тодотгох тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны хувьцаа эзэмшлийг төрөлжүүлж, хөрөнгө оруулалт татах төлөвлөгөөг батлах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Самурай бонд гаргах тухай	Дэмжсэн
ОЛОН УЛСЫН САНХҮҮГИЙН КОРПОРАЦИ (“ОУСК”) байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	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:

- 02.07.2025
- 04.07.2025
- 08.07.2025
- 25.07.2025
- 30.07.2025
- 20.08.2025
- 21.08.2025
- 02.09.2025
- 09.09.2025
- 18.09.2025
- 25.09.2025

- 03.10.2025

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:

- Голомт капитал ҮЦК /хамтран ажиллах гэрээ/
- Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК /cooperation agreement/;
- Ай Си Ти групп /зээлийн гэрээ/;
- Изи Пэй ХХК / зээлийн гэрээ/.
- ТУЗ-ийн гишүүд Ж.Үнэнбат, Д.Мөнхтөр, О.Ганжолоо, Жеймс Б. Двайер, Роберт В. ван Свитен, Ханс Холзхакер, Ронил Сүжан нарт кредит карт олгох тухай;
- Изи пэй /клиринг данс үүсгэн ашиглах зөвшөөрөл/;
- Үнэт кредит ББСБ /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Эгүнэ оюун ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/.

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

Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хороо нь тайлант хугацаанд 7 дугаар сарын 25, 8 дугаар сарын 5-ны өдрүүдэд хуралдаж нийт 2 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
25.07.2025	Соёлын кодын улирлын хэрэгжилтийн тайлан	Discussed
05.08.2025	Голомт банкны 30 жилийн арга хэмжээг тохиолдуулан Гүйцэтгэх захиралд шагнал олгох тухай	Discussed

Аудитын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Аудитын хороо нь тайлант хугацаанд 7 дугаар сарын 25, 8 дугаар сарын 21, 9 дүгээр сарын 25-ны өдрүүдэд хуралдаж нийт 7 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
25.07.2025	Санхүүгийн үр дүн (2025 оны 6 дугаар сарын 30-ний байдлаар)	Хэлэлцсэн
	Холбогдох этгээдтэй байгуулсан хэлцэл – улирлын тайлан	
	Дотоод аудит (ДАГ, ДАА)-ын гүйцэтгэлийн тайлан, 2025 оны 2 дугаар улирлын төсвийн гүйцэтгэл, 2025 оны 3, 4 дүгээр улирлын ажлын төлөвлөгөө	Хэлэлцсэн

21.08.2025	Санхүүгийн үр дүн (2025 оны 7 дугаар сарын 31-ний байдлаар)	Хэлэлцсэн
25.09.2025	Санхүүгийн үр дүн (2025 оны 8 дугаар сарын 31-ний байдлаар)	Хэлэлцсэн
	Бүртгэлийн удирдлагын үйл ажиллагааны аудитын үр дүн	Хэлэлцсэн
	Лоялти системийн эх кодын аюулгүй байдлын аудитын үр дүн	Хэлэлцсэн

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

- Холбоотой талын хэлцлүүдийг нарийвчлан хэлэлцсэн.

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:

Александр Пикер
Хараат бус гишүүн

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

Хараат бус гишүүн Жеймс Б. Двайер

Жеймс Б. Двайер, миний бие 2018 оны 3 дугаар 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 3 дугаар улирлын тайлант хугацаанд ТУЗ-ийн ээлжит болон ээлжит бус хуралд, мөн өөрийн харьяалагддаг хороодын хуралд цахимаар оролцсон болно.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- Аудитын хорооны даргын хувьд Дотоод аудит газар, Дата анализын албаны 2025 оны 3, 4 дүгээр улирлын төлөвлөгөөг нарийвчлан хянасан.
- Дотоод аудит газар, Дата анализын албаны 2 дугаар улирлын тайланг хүргүүлсэн.
- Холбоотой талын хэлцлүүдийг хянаж, дэмжсэн.
Топ удирдлагын багийн гишүүдийн нэмэлт урамшууллын асуудлыг хянаж, дэмжсэн.
- Соёлын кодексийн улирлын хэрэгжилтийн тайланг хянасан.
- 2025 оны төсвийн тодотголыг хянасан.
- Боломжит зээлдэгчдийн шалгалтад 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	Хурал	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
25.07.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн төлөв	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		2025 оны төсвийн тодотгол	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Зээлийн эх үүсвэр татах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Банкны тухай хуулийн 36 дугаар зүйлийн хэрэгжилтийг хангах төлөвлөгөөний тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
19.08.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай: - Голомт капитал ҮЦК /хамтран ажиллах гэрээ/;	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

		<ul style="list-style-type: none"> - Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК /cooperation agreement/; - Ай Си Ти групп /зээлийн гэрээ/; - Изи Пэй ХХК / зээлийн гэрээ/. 		
24.09.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Зээлийн эх үүсвэр татах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай: <ul style="list-style-type: none"> - Изи пэй клиринг данс үүсгэн ашиглах зөвшөөрөл; - Үнэт кредит ББСБ хамтран ажиллах; - Эгүнэ оюун ХХК хамтран ажиллах. 	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

EMF MICROFINANCE FUND AGmvK байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны 2025 оны төсөв тодотгох тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны хувьцаа эзэмшлийг төрөлжүүлж, хөрөнгө оруулалт татах төлөвлөгөөг батлах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Самурай бонд гаргах тухай	Дэмжсэн
ОЛОН УЛСЫН САНХҮҮГИЙН КОРПОРАЦИ (“ОУСК”) байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн

Аудитын хорооны даргын хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

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

Аудитын хороо нь тайлант хугацаанд 7 дугаар сарын 25, 8 дугаар сарын 21, 9 дүгээр сарын 25-ны өдрүүдэд хуралдаж нийт 7 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
25.07.2025	Санхүүгийн үр дүн (2025 оны 6 дугаар сарын 30-ний байдлаар)	Хэлэлцсэн
	Холбогдох этгээдтэй байгуулсан хэлцэл – улирлын тайлан	
	Дотоод аудит (ДАГ, ДАА)-ын гүйцэтгэлийн тайлан, 2025 оны 2 дугаар улирлын төсвийн гүйцэтгэл, 2025 оны 3, 4 дүгээр улирлын ажлын төлөвлөгөө	Хэлэлцсэн

21.08.2025	Санхүүгийн үр дүн (2025 оны 7 дугаар сарын 31-ний байдлаар)	Хэлэлцсэн
25.09.2025	Санхүүгийн үр дүн (2025 оны 8 дугаар сарын 31-ний байдлаар)	Хэлэлцсэн
	Бүртгэлийн удирдлагын үйл ажиллагааны аудитын үр дүн	Хэлэлцсэн
	Лоялти системийн эх кодын аюулгүй байдлын аудитын үр дүн	Хэлэлцсэн

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

Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хороо нь тайлант хугацаанд 7 дугаар сарын 25, 8 дугаар сарын 5-ны өдрүүдэд хуралдаж нийт 2 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
25.07.2025	Соёлын кодын улирлын хэрэгжилтийн тайлан	Discussed
05.08.2025	Голомт банкны 30 жилийн арга хэмжээг тохиолдуулан Гүйцэтгэх захиралд шагнал олгох тухай	Discussed

Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Эрсдэлийн удирдлагын хороо нь дараах өдрүүдэд хуралдсан. Үүнд:

- 02.07.2025
- 04.07.2025
- 08.07.2025
- 25.07.2025
- 30.07.2025
- 20.08.2025
- 21.08.2025
- 02.09.2025
- 09.09.2025
- 18.09.2025
- 25.09.2025
- 03.10.2025

Санхүүжилтийг батлахад нарийвчлан хянаж, санал хураалтыг цахимаар авдаг. Асуудлуудын ихэнх нь 20.0 тэрбум төгрөг ба түүнээс дээш зээлийн өрийн үлдэгдэлтэй зээлдэгчийн хүсэлтэй 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:

- Голомт капитал ҮЦК /хамтран ажиллах гэрээ/
- Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК /cooperation agreement/;
- Ай Си Ти групп /зээлийн гэрээ/;
- Изи Пэй ХХК / зээлийн гэрээ/.
- ТУЗ-ийн гишүүд Ж.Үнэнбат, Д.Мөнхтөр, О.Ганжолоо, Александр Пикер, Роберт В. ван Свитен, Ханс Холзхакер, Ронил Сүжан нарт кредит карт олгох тухай;
- Изи пэй /клиринг данс үүсгэн ашиглах зөвшөөрөл/;
- Үнэт кредит ББСБ /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Эгүнэ оюун ХХК /хамтран ажиллах 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 2025 оны 9 дүгээр сар хүртэлх 9 сарын хугацааны санхүүгийн үр дүн нь нийт хөрөнгө, татварын дараах цэвэр ашгийн хувьд маш сайн байсаар 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.

Гарын үсэг зурсан:

Жеймс Б. Двайер,
Хараат бус гишүүн

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

Хараат бус гишүүн Роберт В. ван Свитен

Роберт В. ван Свитен, миний бие 2023 оны 5 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 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 3 дугаар улирлын тайлант хугацаанд ТУЗ-ийн ээлжит болон ээлжит бус хуралд, мөн өөрийн харьяалагддаг хороодын хуралд цахимаар оролцсон болно.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- Холбоотой этгээдийн гүйлгээг нягталж, холбогдох бодлогын асуудлыг хэлэлцсэн;
- АНУ-ын улс төрийн өөрчлөгдсөн орчинтой холбогдуулан санкцийн дэглэмийг хянах, санкцийн үеийн үнийн харьцуулалтын боломжийг судлах талаар хэлэлцсэн.
- Төсвийн хэрэгжилтийг хянасан;
- Нэр дэвшүүлэх хорооны шийдвэрт оролцож, нэр дэвшигчдээс ярилцлага авч, үнэлсэн.
- Дотоод аудитын тайлангийн хэрэгжилтийг хянасан;
- Эрсдэлийн хороог идэвхтэй удирдан Зээлийн бодлогыг хэрэгжилтийг хянасан.
- ТУЗ-ийн гишүүний сул орон тоонд нэр дэвшигчдийг санал болгосон.

ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:

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

Огноо	Хурал	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
25.07.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн төлөв	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		2025 оны төсвийн тодотгол	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Зээлийн эх үүсвэр татах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Банкны тухай хуулийн 36 дугаар зүйлийн хэрэгжилтийг хангах төлөвлөгөөний тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
19.08.2025	ТУЗ-ийн хурал	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай:	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

	/ээлжит бус/	<ul style="list-style-type: none"> - Голомт капитал ҮЦК /хамтран ажиллах гэрээ/; - Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК /cooperation agreement/; - Ай Си Ти групп /зээлийн гэрээ/; - Изи Пэй ХХК / зээлийн гэрээ/. 		
24.09.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Зээлийн эх үүсвэр татах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай: <ul style="list-style-type: none"> - Изи пэй клиринг данс үүсгэн ашиглах зөвшөөрөл; - Үнэт кредит ББСБ хамтран ажиллах; - Эгүнэ оюун ХХК хамтран ажиллах. 	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

EMF MICROFINANCE FUND AGmvK байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны 2025 оны төсөв тодотгох тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны хувьцаа эзэмшлийг төрөлжүүлж, хөрөнгө оруулалт татах төлөвлөгөөг батлах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Самурай бонд гаргах тухай	Дэмжсэн
ОЛОН УЛСЫН САНХҮҮГИЙН КОРПОРАЦИ (“ОУСК”) байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн

Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Эрсдэлийн удирдлагын хороо нь дараах өдрүүдэд хуралдсан. Үүнд:

- 02.07.2025
- 04.07.2025
- 08.07.2025
- 25.07.2025
- 30.07.2025
- 20.08.2025
- 21.08.2025
- 02.09.2025
- 09.09.2025
- 18.09.2025
- 25.09.2025
- 03.10.2025

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:

- Голомт капитал ҮЦК /хамтран ажиллах гэрээ/
- Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК /cooperation agreement/;
- Ай Си Ти групп /зээлийн гэрээ/;
- Изи Пэй ХХК / зээлийн гэрээ/.
- ТУЗ-ийн гишүүд Ж.Үнэнбат, Д.Мөнхтөр, О.Ганжолоо, Жеймс Б. Двайер, Александр Пикер, Ханс Холзхакер, Ронил Сүжан нарт кредит карт олгох тухай;
- Изи пэй /клиринг данс үүсгэн ашиглах зөвшөөрөл/;
- Үнэт кредит ББСБ /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Эгүнэ оюун ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/.

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

- ЖДҮ-ийн зээлийн эрсдэл.

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 III улирлын тайлан

Хараат бус гишүүн Ханс Холзхакер

Ханс Холзхакер, миний бие 2024 оны 7 сарын 25-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 3 дугаар улирлын тайлант хугацаанд ТУЗ-ийн ээлжит болон ээлжит бус хуралд, мөн өөрийн харьяалагддаг хороодын хуралд 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. Төсвийн хэрэгжилтийг хянасан;
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	Хурал	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
25.07.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн төлөв	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		2025 оны төсвийн тодотгол	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Зээлийн эх үүсвэр татах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Банкны тухай хуулийн 36 дугаар зүйлийн хэрэгжилтийг хангах төлөвлөгөөний тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
19.08.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай: - Голомт капитал ҮЦК /хамтран ажиллах гэрээ/;	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

		<ul style="list-style-type: none"> - Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК /cooperation agreement/; - Ай Си Ти групп /зээлийн гэрээ/; - Изи Пэй ХХК / зээлийн гэрээ/. 		
24.09.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Зээлийн эх үүсвэр татах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай: <ul style="list-style-type: none"> - Изи пэй клиринг данс үүсгэн ашиглах зөвшөөрөл; - Үнэт кредит ББСБ хамтран ажиллах; - Эгүнэ оюун ХХК хамтран ажиллах. 	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

EMF MICROFINANCE FUND AGmvK байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны 2025 оны төсөв тодотгох тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны хувьцаа эзэмшлийг төрөлжүүлж, хөрөнгө оруулалт татах төлөвлөгөөг батлах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Самурай бонд гаргах тухай	Дэмжсэн
ОЛОН УЛСЫН САНХҮҮГИЙН КОРПОРАЦИ (“ОУСК”) байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	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:

- Голомт капитал ҮЦК /хамтран ажиллах гэрээ/
- Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК /cooperation agreement/;
- Ай Си Ти групп /зээлийн гэрээ/;
- Изи Пэй ХХК / зээлийн гэрээ/.
- ТУЗ-ийн гишүүд Ж.Үнэнбат, Д.Мөнхтөр, О.Ганжолоо, Жеймс Б. Двайер, Роберт В. ван Свитен, Ханс Холзхакер, Ронил Сүжан нарт кредит карт олгох тухай;
- Изи пэй /клиринг данс үүсгэн ашиглах зөвшөөрөл/;
- Үнэт кредит ББСБ /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Эгүнэ оюун ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/.

Аудитын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Аудитын хороо нь тайлант хугацаанд 7 дугаар сарын 25, 8 дугаар сарын 21, 9 дүгээр сарын 25-ны өдрүүдэд хуралдаж нийт 7 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
25.07.2025	Санхүүгийн үр дүн (2025 оны 6 дугаар сарын 30-ний байдлаар)	Хэлэлцсэн
	Холбогдох этгээдтэй байгуулсан хэлцэл – улирлын тайлан	
	Дотоод аудит (ДАГ, ДАА)-ын гүйцэтгэлийн тайлан, 2025 оны 2 дугаар улирлын төсвийн гүйцэтгэл, 2025 оны 3, 4 дүгээр улирлын ажлын төлөвлөгөө	Хэлэлцсэн
21.08.2025	Санхүүгийн үр дүн (2025 оны 7 дугаар сарын 31-ний байдлаар)	Хэлэлцсэн
25.09.2025	Санхүүгийн үр дүн (2025 оны 8 дугаар сарын 31-ний байдлаар)	Хэлэлцсэн
	Бүртгэлийн удирдлагын үйл ажиллагааны аудитын үр дүн	Хэлэлцсэн
	Лоялти системийн эх кодын аюулгүй байдлын аудитын үр дүн	Хэлэлцсэн

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

- Үл хөдлөх хөрөнгийн салбарын тогтворгүй байдлаас үүссэн Хятадын гангийн салбарын удаашралын улмаас Монгол Улсын коксжих нүүрсний экспорт, цаашлаад эдийн засагт өөрчлөлт үзүүлж болзошгүй зарим эрсдэлийг онцолж хэлсэн.

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 III улирлын тайлан

Хараат бус гишүүн Ронил Сүжан

Ронил Сүжан, миний бие 2025 оны 6 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 3 дугаар улирлын тайлант хугацаанд ТУЗ-ийн ээлжит болон ээлжит бус хуралд, мөн өөрийн харьяалагддаг хороодын хуралд цахимаар оролцсон болно.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- Олон талт агентлагууд, тэр дундаа санхүүгийн болон бусад байгууллагуудаас санхүүжилт босгох талаар санал хуваалцсан.
- Өргөн хүрээний төлбөрийн орлогын урсгалын талаар санал бодлоо хуваалцаж, шинэ бөөний банкны бүтээгдэхүүн боловсруулснаар шимтгэл болон цэвэр хүүгийн орлогын харьцааг сайжруулах талаар мэдээлсэн.
- Давхар бүртгэлээр дамжуулан хувьцаа эзэмшигчдийг төрөлжүүлэх санал дэвшүүсэн.

ТУЗ-ИЙН ХУРАЛ:

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

Огноо	Хурал	Хэлэлцсэн асуудал	Шийдвэр	Санал
25.07.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит/	Макро эдийн засгийн төлөв	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		2025 оны төсвийн тодотгол	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Зээлийн эх үүсвэр татах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Банкны тухай хуулийн 36 дугаар зүйлийн хэрэгжилтийг хангах төлөвлөгөөний тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		Эрсдэлийн удирдлагын хорооны 2 дугаар улирлын тайлан	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
		ТУЗ-ийн ээлжит хурлын тов	Хэлэлцсэн	Дэмжсэн
19.08.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай: - Голомт капитал ҮЦК /хамтран ажиллах гэрээ/;	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

		<ul style="list-style-type: none"> - Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК /cooperation agreement/; - Ай Си Ти групп /зээлийн гэрээ/; - Изи Пэй ХХК / зээлийн гэрээ/. 		
24.09.2025	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Зээлийн эх үүсвэр татах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай: <ul style="list-style-type: none"> - Изи пэй клиринг данс үүсгэн ашиглах зөвшөөрөл; - Үнэт кредит ББСБ хамтран ажиллах; - Эгүнэ оюун ХХК хамтран ажиллах. 	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

EMF MICROFINANCE FUND AGmvK байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны 2025 оны төсөв тодотгох тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны хувьцаа эзэмшлийг төрөлжүүлж, хөрөнгө оруулалт татах төлөвлөгөөг батлах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Самурай бонд гаргах тухай	Дэмжсэн
ОЛОН УЛСЫН САНХҮҮГИЙН КОРПОРАЦИ (“ОУСК”) байгууллагаас зээлийн эх үүсвэр татах зөвшөөрөл олгох тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	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:

- Голомт капитал ҮЦК /хамтран ажиллах гэрээ/
- Үндэсний соёл амралтын хүрээлэн ХХК /cooperation agreement/;
- Ай Си Ти групп /зээлийн гэрээ/;
- Изи Пэй ХХК / зээлийн гэрээ/.
- ТУЗ-ийн гишүүд Ж.Үнэнбат, Д.Мөнхтөр, О.Ганжолоо, Жеймс Б. Двайер, Роберт В. ван Свитен, Ханс Холзхакер, Ронил Сүжан нарт кредит карт олгох тухай;
- Изи пэй /клиринг данс үүсгэн ашиглах зөвшөөрөл/;
- Үнэт кредит ББСБ /хамтран ажиллах гэрээ/;
- Эгүнэ оюун ХХК /хамтран ажиллах гэрээ/.

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

- ЖДҮ-ий зээлийн эрсдэл

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 Голomt 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