

Монголбанканд
Голомт банкны ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүний 2026 оны II улирлын тайлан

Хараат бус гишүүн Жеймс Б. Двайер III

Жеймс Б. Двайер III, 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.

2026 оны 2 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:

- Банкны 2026 оны 1 дүгээр улирал болон 4 дүгээр сарын үйл ажиллагааны болон санхүүгийн үр дүнг ТУЗ-д батлуулахаар санал болгосон.
- Банкны 500 сая ам.доллар хүртэлх шинэ бонд гаргах, одоо байгаа 200 сая ам.доллар хүртэлх эргүүлэн худалдан авах саналыг дэмжсэн.
- Холбогдох талуудын гүйлгээг хянаж, дэмжсэн.
- Гүйцэтгэх захирал болон гүйцэтгэх удирдлагын багийн жилийн гүйцэтгэлийн урамшууллыг хянаж, дэмжсэн.
- Дотоод аудитын газрын захирлыг томилох, цалин хөлсны асуудлаар ТУЗ-д санал болгосон.
- Соёлын кодексийн улирлын тайлангийн хэрэгжилтийг хянасан.
- 2026 оны төсвийн төлөвлөгөөг хянасан.
- Олон улсын зээлдүүлэгчдийн хянан 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
06.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	“Цэцэнс бонд”-ын арилжааны лимит батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
14.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Голомт банкны “Тогтворжуулах төлөвлөгөө-2026” батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
14.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
16.04.2026	ТУЗ-ийн хурал	Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

	/ээлжит бус/			
24.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Дотоод аудитын газрын захирлын контрактыг цуцлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
24.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Дотоод аудитын газрын Захирлын албан тушаалд томилох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
11.05.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Дотоод аудитын газрын Захиралтай байгуулах гэрээний нөхцөлийг батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
02.06.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	ГЗ-ийн 2025 оны гүйцэтгэлийг дүгнэж урамшуулал олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
04.06.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Дотоод аудитын газрын дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

“Цэцэнс бонд”-ын арилжааны лимит батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны “Тогтворжуулах төлөвлөгөө-2026” батлах тухай	Дэмжсэн
Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын захирлын хөдөлмөр эрхлэлтийн харилцааг цуцлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын Захирал томилох тухай	Дэмжсэн
Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын Захиралтай байгуулах гэрээний нөхцөлийг батлах тухай	Дэмжсэн
Гүйцэтгэх захирлын ажлын гүйцэтгэлийн урамшууллын тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн
Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх Аудитын хорооны дүрмийг шинэчлэн батлах 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 5 дугаар сарын 1, 6 дугаар сарын 4-ний өдрүүдэд хуралдаж нийт 16 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
01.05.2026	2026 оны 3 дугаар сарын эцсийн санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн

	Дотоод аудитын үйл ажиллагааны 2026 оны аудитын төлөвлөгөөг шинэчлэх санал хүргүүлэх тухай	Хэлэлцсэн
	Зээлийн үйл ажиллагаанд хийсэн зайны аудитын үр дүн /2025 оны тайлагнаагүй аудит/	Хэлэлцсэн
	Бүтээгдэхүүн хөгжүүлэлтийн үйл ажиллагааны аудит /2025 оны тайлагнаагүй аудит/	Хэлэлцсэн
	Кибер аюулгүй байдлын эрсдэлийн удирдлагын үйл ажиллагаа /+ хангамжийн сүлжээ/ аудит /2025 оны тайлагнаагүй аудит/	Хэлэлцсэн
	Монголбанкны 2025 оны газар дээрх шалгалтын үр дүн	Хэлэлцсэн
	Монголбанкны 2026 оны Комплаенсын газар дээрх шалгалтын үр дүн	Хэлэлцсэн
04.06.2026	2026 оны 4 дүгээр сарын эцсийн санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
	Комплаенсын үйл ажиллагааны аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Салбарын удирдлагын хэлтсийн үйл ажиллагааны аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Биет аюулгүй байдлын үйл ажиллагааны аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Интернет банкны эмзэг байдлын аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	2026 оны 1 дүгээр улирлын Дотоод аудитын үйл ажиллагааны гүйцэтгэл болон урамшууллын тухай	Хэлэлцсэн
	ДАГ-ын KPI шинэчлэх санал	Хэлэлцсэн
	ДАГ-ын дүрэм болон Аудитын хорооны дэргэмийг шинэчлэх тухай	Хэлэлцсэн
	Аудитын хороонд хүргүүлэх хүний нөөцтэй холбоотой зөвлөмж: - Ахлах аудитор томилох тухай - Аудитор томилох тухай	Хэлэлцсэн

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

Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хороо нь тайлант хугацаанд 6 удаа хуралдаж 19 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
04.05.2026	ЖДБ бизнес болон газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Нөөцийн удирдлагын бизнес (арилжаа, хөрөнгийн менежмент, кастадион банк) болон газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Иргэдийн банк, VIP, хөдөө орон нутаг, банкны баталгаа болон газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Байгууллагын банкны бизнес болон газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн

07.05.2026	Эрсдэлийн удирдлагын газар, Хуулийн хэлтэс, Комплаенсын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Зээлийн газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Зээл цуглуулах газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
14.05.2026	Санхүүгийн удирдлагын газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Хүний нөөцийн удирдлагын газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Маркетинг, олон нийттэй харилцах газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
15.05.2026	Захиргааны газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Дижитал, Сошиал пэй, олон улсын мөнгөн гуйвуулга	Хэлэлцсэн
	Дижитал банкны үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Мэдээллийн технологийн газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
19.05.2026	Дижитал шилжилтийн газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Бүртгэл тооцооны газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Харилцагчийн бүртгэлийн газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Харилцагчийн үйлчилгээний газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
28.05.2026	Олон улсын банкны газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Гүйцэтгэх захирал, Гүйцэтгэх удирдлагын багийн 2025 гүйцэтгэлийг дүгнэн, урамшуулал олгох тухай	Хэлэлцсэн

Эрсдэлийн удирдлагын хорооны даргын хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

- 09.04.2026
- 23.04.2026
- 27.04.2026
- 28.04.2026
- 01.05.2026
- 05.05.2026
- 14.05.2026
- 19.05.2026
- 04.06.2026
- 10.06.2026
- 30.06.2026

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:

- “Чимэгэ системс” ХХК /хамтын ажиллагааны гэрээ/,
- “Мөнгөнгүүр эмнэлэг” ХХК /зээлийн 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.
- 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 2026 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.

2026 оны 2 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, тусгайлан, холбоотой этгээдийн хамгийн том зээлийн эргэн төлөлтийн дараа холбогдох бодлогын асуудлыг хэлэлцэх;
- Бонд гаргах хэмжээг нэмэгдүүлэх талаар хэлэлцэх;
- Төсвийн хэрэгжилтийн болон ашигт ажиллагааг хянах.
- Монголбанкны тайлангийн дагуу комплаенсын чиг үүргийг бэхжүүлэх талаар хэлэлцэх.
- Нэр дэвшүүлэх хорооны талаар шийдвэр гаргах, нэр дэвшигчдийг, ялангуяа Дотоод аудит болон ТУЗ-ийн гишүүдийн талаар ярилцлага хийж, үнэлэх.
- Дотоод аудитын тайлангуудыг, тусгайлан Кибер аюулгүй байдлын талаарх үр дүнг харгалзан үзэж хянах.
- Эрсдэлийн удирдлагын хороонд Зээлийн бодлогыг идэвхтэй зохицуулах.

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
06.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	“Цэцэнс бонд”-ын арилжааны лимит батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
14.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Голомт банкны “Тогтворжуулах төлөвлөгөө-2026” батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
14.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
16.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

24.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Дотоод аудитын газрын захирлын контрактыг цуцлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
24.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Дотоод аудитын газрын Захирлын албан тушаалд томилох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
11.05.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Дотоод аудитын газрын Захиралтай байгуулах гэрээний нөхцөлийг батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
02.06.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	ГЗ-ийн 2025 оны гүйцэтгэлийг дүгнэж урамшуулал олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
04.06.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Дотоод аудитын газрын дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

“Цэцэнс бонд”-ын арилжааны лимит батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны “Тогтворжуулах төлөвлөгөө-2026” батлах тухай	Дэмжсэн
Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын захирлын хөдөлмөр эрхлэлтийн харилцааг цуцлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын Захирал томилох тухай	Дэмжсэн
Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын Захиралтай байгуулах гэрээний нөхцөлийг батлах тухай	Дэмжсэн
Гүйцэтгэх захирлын ажлын гүйцэтгэлийн урамшууллын тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн
Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх Аудитын хорооны дүрмийг шинэчлэн батлах 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.

- 09.04.2026
- 23.04.2026
- 27.04.2026
- 28.04.2026
- 01.05.2026
- 05.05.2026
- 14.05.2026
- 19.05.2026
- 04.06.2026
- 10.06.2026

- 30.06.2026

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:

- “Чимэгэ системс” ХХК /хамтын ажиллагааны гэрээ/,
- “Мөнгөнгүүр эмнэлэг” ХХК /зээлийн гэрээ/.

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

Засаглал, ёс зүй, цалин урамшууллын хороо нь тайлант хугацаанд 6 удаа хуралдаж 19 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
04.05.2026	ЖДБ бизнес болон газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Нөөцийн удирдлагын бизнес (арилжаа, хөрөнгийн менежмент, кастадион банк) болон газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Иргэдийн банк, VIP, хөдөө орон нутаг, банкны баталгаа болон газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Байгууллагын банкны бизнес болон газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
07.05.2026	Эрсдэлийн удирдлагын газар, Хуулийн хэлтэс, Комплаенсын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Зээлийн газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Зээл цуглуулах газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
14.05.2026	Санхүүгийн удирдлагын газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Хүний нөөцийн удирдлагын газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Маркетинг, олон нийттэй харилцах газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
15.05.2026	Захиргааны газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Дижитал, Сошиал пэй, олон улсын мөнгөн гуйвуулга Дижитал банкны үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Мэдээллийн технологийн газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Дижитал шилжилтийн газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
19.05.2026	Бүртгэл тооцооны газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн

	Харилцагчийн бүртгэлийн газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Харилцагчийн үйлчилгээний газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
	Олон улсын банкны газрын үйл ажиллагаа	Хэлэлцсэн
28.05.2026	Гүйцэтгэх захирал, Гүйцэтгэх удирдлагын багийн 2025 гүйцэтгэлийг дүгнэн, урамшуулал олгох тухай	Хэлэлцсэн

Аудитын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Аудитын хороо нь 5 дугаар сарын 1, 6 дугаар сарын 4-ний өдрүүдэд хуралдаж нийт 16 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
01.05.2026	2026 оны 3 дугаар сарын эцсийн санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудитын үйл ажиллагааны 2026 оны аудитын төлөвлөгөөг шинэчлэх санал хүргүүлэх тухай	Хэлэлцсэн
	Зээлийн үйл ажиллагаанд хийсэн зайны аудитын үр дүн /2025 оны тайлагнаагүй аудит/	Хэлэлцсэн
	Бүтээгдэхүүн хөгжүүлэлтийн үйл ажиллагааны аудит /2025 оны тайлагнаагүй аудит/	Хэлэлцсэн
	Кибер аюулгүй байдлын эрсдэлийн удирдлагын үйл ажиллагаа /+ хангамжийн сүлжээ/ аудит /2025 оны тайлагнаагүй аудит/	Хэлэлцсэн
	Монголбанкны 2025 оны газар дээрх шалгалтын үр дүн	Хэлэлцсэн
	Монголбанкны 2026 оны Комплаенсын газар дээрх шалгалтын үр дүн	Хэлэлцсэн
04.06.2026	2026 оны 4 дүгээр сарын эцсийн санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
	Комплаенсын үйл ажиллагааны аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Салбарын удирдлагын хэлтсийн үйл ажиллагааны аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Биет аюулгүй байдлын үйл ажиллагааны аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Интернет банкны эмзэг байдлын аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	2026 оны 1 дүгээр улирлын Дотоод аудитын үйл ажиллагааны гүйцэтгэл болон урамшууллын тухай	Хэлэлцсэн
	ДАГ-ын KPI шинэчлэх санал	Хэлэлцсэн
	ДАГ-ын дүрэм болон Аудитын хорооны дэргэмийг шинэчлэх тухай	Хэлэлцсэн
	Аудитын хороонд хүргүүлэх хүний нөөцтэй холбоотой зөвлөмж: - Ахлах аудитор томилох тухай - Аудитор томилох тухай	Хэлэлцсэн

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

- Дотоод аудитын итгэлцлийн харилцаа болон ДАГ-ын дүрмийн ач холбогдлыг онцолсон.
- Дотоод аудитын ил тод байдлын хэлэлцүүлэгт оролцсон.
- Салбарын түвшинд жижиг авлигын магадлалыг үнэлж, ерөнхий асуудал биш, харин бичиг хэргийн алдаа байгаа гэдэгтэй санал нийлж байна.
- Кибер аюулгүй байдлын асуудалд нэмэлт санал оруулсан.

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 2026 оны II 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.

2026 оны 2 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, тэдгээртэй холбогдох бодлогын асуудлыг хэлэлцэх;
- АНУ-ын улс төрийн өөрчлөгдсөн орчинтой холбогдуулан санкцийн дэглэмийг хянах, санкцийн үеийн үнийн харьцуулалтын боломжийг судлах талаар хэлэлцэх;
- Төсвийн хэрэгжилтийг хянах ;
- Нэр дэвшүүлэх хорооны шийдвэрийг гаргах, боломжит нэр дэвшигчээс ярилцлага авах, дүгнэлт хийх;
- Дотоод аудитын тайлантай танилцах;
- Эрсдэлийн хорооны Зээлийн бодлогыг удирдах;
- Засаглалын хэлэлцүүлэгт хувь нэмэр оруулах.

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
06.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	“Цэцэнс бонд”-ын арилжааны лимит батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
14.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Голомт банкны “Тогтворжуулах төлөвлөгөө-2026” батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
14.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
16.04.2026	ТУЗ-ийн хурал	Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

	/ээлжит бус/			
24.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Дотоод аудитын газрын захирлын контрактыг цуцлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
24.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Дотоод аудитын газрын Захирлын албан тушаалд томилох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
11.05.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Дотоод аудитын газрын Захиралтай байгуулах гэрээний нөхцөлийг батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
02.06.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	ГЗ-ийн 2025 оны гүйцэтгэлийг дүгнэж урамшуулал олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
04.06.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Дотоод аудитын газрын дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

“Цэцэнс бонд”-ын арилжааны лимит батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны “Тогтворжуулах төлөвлөгөө-2026” батлах тухай	Дэмжсэн
Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын захирлын хөдөлмөр эрхлэлтийн харилцааг цуцлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын Захирал томилох тухай	Дэмжсэн
Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын Захиралтай байгуулах гэрээний нөхцөлийг батлах тухай	Дэмжсэн
Гүйцэтгэх захирлын ажлын гүйцэтгэлийн урамшууллын тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн
Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх Аудитын хорооны дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн

Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон.

Үүнд:

Миний бие ТУЗ-ийн 00/30 дугаар тогтоолоор 2023 оны 10 дугаар сарын 26-ны өдрөөс
Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүнээр томилогдон ажиллаж байна.- 09.04.2026

- 23.04.2026
- 27.04.2026
- 28.04.2026
- 01.05.2026
- 05.05.2026
- 14.05.2026
- 19.05.2026
- 04.06.2026

- 10.06.2026
- 30.06.2026

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:

- “Чимэгэ системс” ХХК /хамтын ажиллагааны гэрээ/,
- “Мөнгөнгүүр эмнэлэг” ХХК /зээлийн гэрээ/.

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

- ЖДҮ-ийн зээлтэй холбоотой үүсэх 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 2026 оны II 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.

Тус хугацаанд дараах томоохон ажлуудыг хийсэн. Үүнд:

- ТУЗ-ийн бүх ээлжит болон ээлжит бус хурал, холбоотой хэлэлцүүлэг, санал хураалтанд оролцсон.
- Аудитын хорооны гишүүний хувьд хорооны бүх хурал, хэлэлцүүлэг, санал хураалтанд оролцсон.
- Макро эдийн засгийн суурь байдал болон түүний Монголын банкны салбар дахь үр нөлөөнд тусгайлан анхаарсан.

Онцлох ажлын хувьд:

- Холбоотой талын гүйлгээнүүдийн хянан санал өгөх,
- Хориг арга хэмжээний дэглэмийг хянах
- Төсвийн сахилга батыг хянах
- Дотоод аудитын тайланг хэлэлцэх

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
06.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	“Цэцэнс бонд”-ын арилжааны лимит батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
14.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Голомт банкны “Тогтворжуулах төлөвлөгөө-2026” батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
14.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
16.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
24.04.2026	ТУЗ-ийн хурал	Дотоод аудитын газрын захирлын контрактыг цуцлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

	/ээлжит бус/			
24.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Дотоод аудитын газрын Захирлын албан тушаалд томилох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
11.05.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Дотоод аудитын газрын Захиралтай байгуулах гэрээний нөхцөлийг батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
02.06.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	ГЗ-ийн 2025 оны гүйцэтгэлийг дүгнэж урамшуулал олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
04.06.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Дотоод аудитын газрын дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

“Цэцэнс бонд”-ын арилжааны лимит батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны “Тогтворжуулах төлөвлөгөө-2026” батлах тухай	Дэмжсэн
Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын захирлын хөдөлмөр эрхлэлтийн харилцааг цуцлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын Захирал томилох тухай	Дэмжсэн
Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын Захиралтай байгуулах гэрээний нөхцөлийг батлах тухай	Дэмжсэн
Гүйцэтгэх захирлын ажлын гүйцэтгэлийн урамшууллын тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн
Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх Аудитын хорооны дүрмийг шинэчлэн батлах 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:

- “Чимэгэ системс” ХХК /хамтын ажиллагааны гэрээ/,
- “Мөнгөнгүүр эмнэлэг” ХХК /зээлийн гэрээ/.

Аудитын хорооны гишүүний хувьд дараах байдлаар оролцсон. Үүнд:

Аудитын хороо нь 5 дугаар сарын 1, 6 дугаар сарын 4-ний өдрүүдэд хуралдаж нийт 16 асуудал хэлэлцсэн.

Огноо	Хэлэлцсэн асуудал	Санал
-------	-------------------	-------

01.05.2026	2026 оны 3 дугаар сарын эцсийн санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
	Дотоод аудитын үйл ажиллагааны 2026 оны аудитын төлөвлөгөөг шинэчлэх санал хүргүүлэх тухай	Хэлэлцсэн
	Зээлийн үйл ажиллагаанд хийсэн зайны аудитын үр дүн /2025 оны тайлагнаагүй аудит/	Хэлэлцсэн
	Бүтээгдэхүүн хөгжүүлэлтийн үйл ажиллагааны аудит /2025 оны тайлагнаагүй аудит/	Хэлэлцсэн
	Кибер аюулгүй байдлын эрсдэлийн удирдлагын үйл ажиллагаа /+ хангамжийн сүлжээ/ аудит /2025 оны тайлагнаагүй аудит/	Хэлэлцсэн
	Монголбанкны 2025 оны газар дээрх шалгалтын үр дүн	Хэлэлцсэн
	Монголбанкны 2026 оны Комплаенсын газар дээрх шалгалтын үр дүн	Хэлэлцсэн
04.06.2026	2026 оны 4 дүгээр сарын эцсийн санхүүгийн үр дүн	Хэлэлцсэн
	Комплаенсын үйл ажиллагааны аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Салбарын удирдлагын хэлтсийн үйл ажиллагааны аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Биет аюулгүй байдлын үйл ажиллагааны аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	Интернет банкны эмзэг байдлын аудитын тайлан	Хэлэлцсэн
	2026 оны 1 дүгээр улирлын Дотоод аудитын үйл ажиллагааны гүйцэтгэл болон урамшууллын тухай	Хэлэлцсэн
	ДАГ-ын КРІ шинэчлэх санал	Хэлэлцсэн
	ДАГ-ын дүрэм болон Аудитын хорооны дэргэдийг шинэчлэх тухай	Хэлэлцсэн
	Аудитын хороонд хүргүүлэх хүний нөөцтэй холбоотой зөвлөмж: - Ахлах аудитор томилох тухай - Аудитор томилох тухай	Хэлэлцсэн

- Аудитын хорооны гишүүний хувьд би түүний бүх хурал, хэлэлцүүлэг, санал хураалтад оролцсон.
- Макро эдийн засгийн суурь байдал болон түүний Монголын банкны салбар дахь үр нөлөөнд тусгайлан анхаарсан.

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 2026 оны II 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 томилогдсон. 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.

2026 оны 2 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 бүх ээлжит болон ээлжит бус хурал, холбогдох хэлэлцүүлэг, санал хураалтанд оролцсон
- Эрсдэл, тогтвортой байдал, гол харьцаануудтай холбоотой асуудлуудад олон улсын стандарт, тэр дундаа тэргүүлэх банкнууд болох DBS Сингапурын талаар саналаа хуваалцсан
- Дэлхийн агентлагуудаас үнэ цэн бий болгох, хөрөнгө босгох талаар шинэ санаа дэвшүүлсэн
- Өргөн хүрээний орлогын урсгалд шинэ бүтээгдэхүүн хөгжүүлэлт, хураамжийн орлогын талаар шинэ санаа санал болгосон.
- Аудитын болон Эрсдэлийн хорооны сар бүрийн хуралд 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
06.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	“Цэцэнс бонд”-ын арилжааны лимит батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
14.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Голомт банкны “Тогтворжуулах төлөвлөгөө-2026” батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
14.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
16.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

24.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Дотоод аудитын газрын захирлын контрактыг цуцлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
24.04.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Дотоод аудитын газрын Захирлын албан тушаалд томилох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
11.05.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Дотоод аудитын газрын Захиралтай байгуулах гэрээний нөхцөлийг батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
02.06.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	ГЗ-ийн 2025 оны гүйцэтгэлийг дүгнэж урамшуулал олгох тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
04.06.2026	ТУЗ-ийн хурал /ээлжит бус/	Дотоод аудитын газрын дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн
		Аудитын хорооны дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Хэлэлцэж баталсан	Дэмжсэн

ТУЗ-ийн баталсан тогтоол:

“Цэцэнс бонд”-ын арилжааны лимит батлах тухай	Дэмжсэн
Голомт банкны “Тогтворжуулах төлөвлөгөө-2026” батлах тухай	Дэмжсэн
Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Дэмжсэн
Холбогдох этгээдтэй хэлцэл байгуулах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын захирлын хөдөлмөр эрхлэлтийн харилцааг цуцлах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын Захирал томилох тухай	Дэмжсэн
Олон улсын зах зээлд нээлттэй бонд гаргах тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын Захиралтай байгуулах гэрээний нөхцөлийг батлах тухай	Дэмжсэн
Гүйцэтгэх захирлын ажлын гүйцэтгэлийн урамшууллын тухай	Дэмжсэн
Дотоод аудитын газрын дүрмийг шинэчлэн батлах тухай	Дэмжсэн
Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх Аудитын хорооны дүрмийг шинэчлэн батлах 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:

- “Чимэгэ системс” ХХК /хамтын ажиллагааны гэрээ/,
- “Мөнгөнгүүр эмнэлэг” ХХК /зээлийн 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.
- 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