

|  |
| --- |
| **“ТӨРИЙН БАНК” ХК** |
| **“КОМПАНИЙН ЗАСАГЛАЛЫН КОДЕКС”-ИЙН ХЭРЭГЖИЛТИЙН ҮНЭЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН** |
| /Өөрийн үнэлгээ/ |

|  |
| --- |
| Улаанбаатар 2025 он |





1. **Ерөнхий мэдээлэл**

1.1. Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2022 оны 145 дугаар тогтоолын хавсралтаар шинэчлэгдэн батлагдсан “Компанийн засаглалын кодекс” болон Монголын Хөрөнгийн биржийн Гүйцэтгэх захирлын 2022 оны А/58 дугаар тушаалын дагуу “Компанийн засаглалын кодексийг үнэлэх аргачлал”-ын дагуу “Төрийн банк” ХК-ийн засаглалын өөрийн үнэлгээг 2025 оны 5 дугаар сарын 20-ны өдрийн байдлаар гүйцэтгэн танилцуулж байна.

1.2. “Төрийн банк” ХК-ийн засаглалын өөрийн үнэлгээг Санхүүгийн зохицуулах хороо болон Монголын Хөрөнгийн биржийн зүгээс хянан баталгаажуулсны дараа үнэлгээний үр дүнд өөрчлөлт орох магадлалтай.

1. **Үнэлгээний зорилго**

2.1. Энэхүү үнэлгээний зорилго нь “Компанийн засаглалын кодекс”-ийн хэрэгжилтийг үнэлэх, компанийн засаглалын тогтолцоонд тулгарч буй асуудлыг тодорхойлох, түүнд үндэслэн заавар, зөвлөмжийг боловсруулан хүргүүлж, мөрдүүлэх замаар тухайн компанийн засаглалын түвшинг сайжруулахад оршино.

2.2. “Компанийн засаглалын кодекс”-ийн хэрэгжилтийн зайны үнэлгээг “Төрийн банк”-ны Төлөөлөн удирдах зөвлөл /цаашид “ТУЗ” гэх/-ийн дэргэдэх Засаглалын албанаас уг кодексийн нэгдүгээр хавсралт болох асуулгын маягтын дагуу гүйцэтгэж, оноогоор үнэлнэ.

2.3. Монголын Хөрөнгийн биржийн үнэт цаас гаргагч хариуцсан мэргэжилтэн нь “Төрийн банк” ХК-ийн ирүүлсэн зайны үнэлгээг баримтад үндэслэн хяналтын оноо болон хувь бүхий үнэлгээний нэгдсэн дүнг жилд 1-ээс доошгүй удаа тооцно.

2.4. Үнэлгээний нэгдсэн дүнг Монголын Хөрөнгийн биржийн үнэт цаасны ангилалд өөрчлөлт оруулах, бүртгэлтэй хувьцаат компанийн засаглалын тухайн үеийн нөхцөл байдлыг тодорхойлох болон компанийн засаглалын түвшингийн нэгдсэн судалгаа гаргаж олон нийтэд мэдээлэл өгөх зорилгоор ашиглана.

2.5. Монголын Хөрөнгийн биржийн зүгээс “Компанийн засаглалын кодекс”-ийн хэрэгжилт, үнэлгээний нэгдсэн дүнг улирал тутмын эхний долоо хоногт Хороонд хүргүүлж, олон нийтэд мэдээлнэ.

1. **Үнэлгээний бүтэц**

“Компанийн засаглалын кодекс”-ийн үнэлгээ нь нийт 36 асуулга бүхий дараах бүтэцтэй тайлан байна. Үүнд:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Гарчиг** | **Авбал зохих нийт оноо** |
| 1 | ТУЗ-ийн бүтэц, зохион байгуулалт | 12 |
| 2 | ТУЗ-ийн дэргэдэх хороод, тэдгээрийн чиг үүрэг | 10 |
| 3 | Тайлагнал, мэдээллийн ил тод, байдал | 6 |
| 4 | Аудит, хяналтын тогтолцоо | 6 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 5 | Эрсдэлийн удирдлага | 8 |
| 6 | Эрх бүхий албан тушаалтны цалин урамшуулал | 6 |
| 7 | Оролцогч талуудын эрх ашиг | 8 |
| 8 | Компанийн соёл | 6 |
| 9 | Хувьцаа эзэмшигчдийн эрх | 10 |
| **Нэгдсэн дүн** | | **72** |

1. **Үнэлгээний аргачлал**

4.1.Асуулга тус бүрийн хувьд хэрэгжилтийг 0-2 оноогоор үнэлж, хувьд шилжүүлэн үнэлгээг 0-100 хувиар тооцож гаргасан болно. Үүнд:

* Бүрэн хэрэгжүүлсэн, эсхүл үндэслэл бүхий тайлбар гаргасан бол 2 оноо;
* Хэсэгчлэн хэрэгжүүлсэн, эсхүл хугацаа бүхий хэрэгжүүлэх арга хэмжээ, зорилтоо тайлбарласан бол 1 оноо;
* Үнэлгээ ирүүлээгүй бол 0 оноо.

4.2.Үнэлгээний нэгдсэн дүнд үндэслэн “Төрийн банк” ХК-ийн “Компанийн засаглалын кодекс”-ийн хэрэгжилтийг дараах байдлаар үнэлнэ. Үүнд:

* Авбал зохих нийт онооны 90 хувь болон түүнээс дээш байвал засаглал хэвийн буюу эрсдэлгүй;
* 70-89 хувь байвал дунд засаглалтай буюу цаашид эрсдэл үүсч болзошгүй тул зөвлөмж хүргүүлэх;
* 50-69 хувь байвал хангалтгүй засаглалтай буюу эрсдэлтэй тул зайны болон газар дээрх хяналт шалгалтыг хэрэгжүүлэх нөхцөл бүрдсэн;
* 49 болон түүнээс доош хувьтай бол муу засаглалтай буюу үйл ажиллагаа нь өндөр эрсдэлтэй тул зохицуулалтын арга хэмжээ авах шаардлагатай гэж үзнэ.

**“ТӨРИЙН БАНК” ХК-ИЙН “КОМПАНИЙН ЗАСАГЛАЛЫН КОДЕКС”-ИЙН**

**ХЭРЭГЖИЛТИЙН НЭГДСЭН ДҮН**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Гарчиг** | **Авбал зохих нийт оноо** | **Үнэлсэн оноо** | **Хяналтын оноо** | **Үнэлгээний хувь** |
| 1 | ТУЗ-ийн бүтэц, зохион байгуулалт | 12 | 10 | 10 | 83.3% |
| 2 | ТУЗ-ийн дэргэдэх хороод, тэдгээрийн чиг үүрэг | 10 | 9 | 9 | 90% |
| 3 | Тайлагнал, мэдээллийн ил тод, байдал | 6 | 6 | 6 | 100% |
| 4 | Аудит, хяналтын тогтолцоо | 6 | 6 | 6 | 100% |
| 5 | Эрсдэлийн удирдлага | 8 | 8 | 8 | 100% |
| 6 | Эрх бүхий албан тушаалтны цалин урамшуулал | 6 | 6 | 6 | 100% |
| 7 | Оролцогч талуудын эрх ашиг | 8 | 8 | 8 | 100% |
| 8 | Компанийн соёл | 6 | 6 | 6 | 100% |
| 9 | Хувьцаа эзэмшигчдийн эрх | 10 | 10 | 10 | 100% |
| **Нэгдсэн дүн** | | **72** | **69** | **69** | **95.8**% |

“Төрийн банк” ХК-ийн “Компанийн засаглалын кодекс”-ийн хэрэгжилтийн нэгдсэн дүн

**95.8**% буюу “***Засаглал хэвийн буюу эрсдэлгүй”*** үнэлгээтэй байна.

**“ТӨРИЙН БАНК” ХК-ИЙН “КОМПАНИЙН ЗАСАГЛАЛЫН КОДЕКС”-ИЙН**

**ХЭРЭГЖИЛТИЙН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ҮНЭЛГЭЭ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **НЭГДҮГЭЭР ЗАРЧИМ. ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН БҮТЭЦ, ЗОХИОН БАЙГУУЛАЛТ** | | | | |
| **Төлөөлөн удирдах зөвлөл нь олон талт ур чадвар, мэдлэг, туршлага, хараат бус байдал зэргийг зохистойгоор хангасан, алсын хараатай, бүтээлч, үр дүнтэй бүтэц байна** | | | | |
| **/д** | **Заалт** | **Үнэлгээ** | **Хэрэгжилт** | **Тайлбар** |
| *1* | ***1.1. Компани нь төлөөлөн удирдах зөвлөлийн үйл ажиллагааны журмаар төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга, гишүүд, нарийн бичгийн даргын чиг үүрэг, хариуцлагыг нарийвчлан зохицуулна.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн 2023 оны 4 дүгээр сарын 29-ний өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 05 дугаар тогтоолын хавсралтаар ТУЗ-ийн ажиллах журмыг шинэчлэн баталсан бөгөөд тус журмаар ТУЗ-ийн бүтэц, зохион байгуулалт, чиг үүрэг, ТУЗ-ийн дарга, гишүүн, хараат бус гишүүний үүрэг, ТУЗ-ийн хурлын үйл ажиллагаа, ТУЗ-ийн үйл ажиллагааг төлөвлөх, тайлагнах харилцаа, хөндлөнгийн этгээдийн зөвлөгөө авах, ТУЗ-ийн гишүүний баримтлах ёс зүйн хэм хэмжээг тогтоохтой холбогдох харилцаа нарийвчлан зохицуулсан.  ТУЗ-ийн 2023 оны 1 дүгээр сарын 30-ны өдрийн хурлын 15 дугаар тогтоолын хавсралтаар "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн нарийн бичгийн даргын ажиллах журмыг шинэчлэн баталсан бөгөөд тус журмын 3 дугаар зүйлд ТУЗ-ийн нарийн бичгийн даргын чиг үүрэг, 4 дүгээр зүйлд хариуцлагыг тус тус зохицуулсан байдаг.  ТУЗ-ийн 2023 оны 2 дугаар сарын 17-ны өдрийн 28 дугаар тогтоолын хавсралтаар ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглалын албаны ажиллах журмыг баталж, Засаглалын алба нь Банкны тухай хууль, Компанийн тухай хууль, “Төрийн банк” ХК-ийн дүрэм, Санхүүгийн зохицуулах хорооноос баталсан “Компанийн засаглалын кодекс”, Монголбанкнаас баталсан “Банкны зохистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хяналт шалгалтын журам”, банкны зохистой засаглалын бодлогыг хэрэгжүүлэх, банкны ТУЗ болон ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын үйл ажиллагааны зохион байгуулалт, банкны үйл ажиллагааны тайлагнал, мэдээллийн ил тод байдлыг хангуулах, ТУЗ-ийн гишүүдийн идэвх санаачилга, үр бүтээлтэй ажиллах нөхцөлийг бүрдүүлэх чиглэлээр үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэхээр тусгагдсан. Шинэчлэн батлагдсан дээрх журмуудад Санхүүгийн зохицуулах хорооноос баталсан Компанийн засаглалын кодекст заасны дагуу ТУЗ-ийн дарга, гишүүн болон ТУЗ-ийн нарийн бичгийн дарга, Засаглалын албаны эрх, үүргийг тодорхойлон тусгаж, ТУЗ-ийн хурлыг зохион байгуулах, хэлэлцэх асуудлыг тогтоох, хурлын дэг зэрэг асуудлыг нарийвчлан тусгасан. |  |
| *2* | ***1.2. Компани нь төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүнийг сонгон шалгаруулах, томилох асуудлыг тусгасан нэр дэвшүүлэх журам, залгамж халааны бодлогын баримт бичигтэй байна.*** | 1 | "Төрийн банк" ХК-ийн дүрмийн 10 дугаар зүйлд ТУЗ, 11 дүгээр зүйлд ТУЗ-ийн ердийн болон хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх журам, томилох, эрх, үүргийн талаарх зохицуулалтыг тусгасан. Тухайлбал:  Дүрмийн 10 дугаар зүйлийн 10.2 дахь хэсэгт "Банкны ТУЗ нь 9 гишүүнтэй байх бөгөөд тэдгээрийн 6 нь ердийн, 3 нь хараат бус гишүүн байна" гэж, 11 дүгээр зүйлийн 11.1 дэх хэсэгт "Төрийн өмчийн оролцооны хувь хэмжээтэй хувь тэнцүүлэн Банкны ТУЗ-ийн бүрэлдэхүүнд төрийг төлөөлөх ТУЗ-ийн ердийн гишүүний нэрийг Санхүү, төсвийн асуудал эрхэлсэн төрийн захиргааны төв байгууллага болон Хадгаламжийн даатгалын Корпораци ТУЗ-ийн дэргэдэх Нэр дэвшүүлэх хороонд санал болгох бөгөөд Нэр дэвшүүлэх хороо тухайн нэр дэвшигдэж байгаа этгээд нь холбогдох хууль болон энэхүү дүрэмд заасан шаардлага хангасан бол ТУЗ-ийн ердийн гишүүнээр томилуулах саналаа хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд шууд оруулна" гэж, 11.2 дахь хэсэгт "Төрийг төлөөлөх ТУЗ-ийн ердийн гишүүд нь Санхүү, төсвийн асуудал эрхэлсэн төрийн захиргааны төв байгууллага, Засгийн газрын хэрэг эрхлэх газар, Хууль зүйн асуудал эрхэлсэн төрийн захиргааны төв байгууллагын төлөөллөөс бүрдэнэ" гэж, 11.3 дахь хэсэгт "ТУЗ-ийн дэргэдэх Нэр дэвшүүлэх хороо нь Компанийн тухай хууль болон Банкны тухай хууль, Монголбанкны “Банкны төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журам”-д заасан шалгуурыг хангасан этгээдийг ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын ажиллах журмын дагуу ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнээр томилуулахаар Хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд нэр дэвшүүлнэ" гэж тус тус заасан.  “Төрийн банк" ХК-ийн 2023 оны 4 дүгээр сарын 29-ний өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 05 дугаар тогтоолоор ТУЗ-ийн ажиллах журмыг шинэчлэн баталсан бөгөөд тус журмын 2 дугаар зүйлийн 2.2 дахь хэсэгт "ТУЗ-ийг хууль тогтоомж болон банкны дүрэмд заасны дагуу байгуулах бөгөөд банкны дүрэмд заасан ердийн болон хараат бус гишүүдээс бүрдэнэ" гэж тусгасан. Түүнчлэн, ТУЗ-ийн 2013 оны 79 тоот тогтоолын хавсралтаар батлагдсан Төрийн банкны хүний нөөцийн бодлогоор Төрийн банкны хүний нөөцийн залгамж, халааны бодлогыг тодорхойлж байна. Тус бодлогод хүний нөөцийн бүрдүүлэлт, хүний нөөцийн сонголт, карьер хөгжлийн төлөвлөлт, хүний нөөцийн сургалт, хөгжүүлэлт, гүйцэтгэлийн удирдлага зэрэг асуудлыг зохицуулж байна. | "Төрийн банк" ХК-ийн эрх бүхий албан тушаалтны залгамж халааны бодлогыг Санхүүгийн зохицуулах хорооноос баталсан "Компанийн засаглалын кодекс"-т заасан зарчмуудын дагуу боловсруулсан бөгөөд "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн хурлаар 2025 онд хэлэлцүүлэн батлуулахаар хүлээгдэж байна.  Шинээр боловсруулж буй бодлогын төсөлд "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн гишүүнийг Банкны тухай хууль, Компанийн тухай хууль, Монголбанкны “Банкны төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журам”, Санхүүгийн зохицуулах хорооноос баталсан "Компанийн засаглалын кодекс"-т заасан нөхцөл журмын дагуу сонгон шалгаруулж томилох тухай тусгасан. |
| *3* | ***1.3. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүн бүрийн ажлын туршлага, ажилласан хугацаа, хараат бус байдал, хувьцааны эзэмшлийн хувь хэмжээ, хуралдаанд оролцсон ирц зэрэг мэдээллийг жилийн үйл ажиллагааны тайланд дэлгэрэнгүйгээр тусгаж, өөрийн цахим хуудсанд байршуулна.*** | 1 | ТУЗ-ийн жилийн үйл ажиллагааны тайланг Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал болон эрх бүхий байгууллагуудаас тогтоосон дүрэм, журмын дагуу зохих хугацаанд тайлагнаж хэвшсэн бөгөөд тус тайланд ТУЗ-ийн гишүүдийн мэдээлэл, ТУЗ-ийн зүгээс авч хэрэгжүүлэн ажилласан үйл ажиллагаа, ТУЗ-ийн хурал болон ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын хурлын тоо, хэлэлцсэн асуудал, тогтоол шийдвэр, гишүүдийн хуралдаанд оролцсон ирцийн мэдээллүүдийг тусган тайлагнадаг. ТУЗ-ийн 2024 оны үйл ажиллагааны тайланг 2025 оны 4 дүгээр сарын 29-ний өдрийн хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд танилцуулж, "Төрийн банк" ХК-ийн 2024 оны үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаар ТУЗ-өөс гаргасан дүгнэлтийг батлах тухай 01 дүгээр тогтоолын төслийг хэлэлцүүлэн батлуулж ажилласан.  Түүнчлэн, ТУЗ-ийн гишүүд болон ТУЗ-ийн хурлын талаарх мэдээллийг "Төрийн банк" ХК-ийн 2024 оны үйл ажиллагааны тайланд тусган, банкны цахим хуудас болон Монголын хөрөнгийн биржийн цахим хуудсанд байршуулсан болно. | “Төрийн банк” ХК-ийн “Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн үйл ажиллагааг үнэлэх аргачлал”-ын төслийг ТУЗ-ийн гишүүдэд 2024 оны 6 дугаар сард санал авахаар авахаар хүргүүлсэн бөгөөд гишүүдээс ирүүлсэн саналыг нэгтгэн 2025 онд багтаан ТУЗ-ийн хурлаар хэлэлцүүлэхээр төлөвлөн ажиллаж байна. |
| *4* | ***1.4. Компани нь төлөөлөн удирдах зөвлөлийн болон түүний дэргэдэх хороодын бүтэц, бүрэлдэхүүний бодлогын баримт бичигтэй байх ба уг баримт бичигт гишүүний боловсрол, мэргэшил, ур чадвар, туршлагад тавигдах шаардлага болон хүйсийн тэнцвэр зэрэг асуудлыг тусгана.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн 2023 оны 4 дүгээр сарын 29-ний өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 05 дугаар тогтоолын хавсралтаар ТУЗ-ийн ажиллах журмыг шинэчлэн баталсан бөгөөд тус журмаар ТУЗ-ийн бүтэц, зохион байгуулалт, чиг үүрэг, ТУЗ-ийн дарга, гишүүн, хараат бус гишүүний үүрэг, ТУЗ-ийн хурлын үйл ажиллагаа, ТУЗ-ийн үйл ажиллагааг төлөвлөх, тайлагнах харилцаа, ТУЗ-ийн гишүүний баримтлах ёс зүйн хэм хэмжээг тогтоохтой холбогдох харилцаа нарийвчлан зохицуулсан.  ТУЗ-ийн 2023 оны 1 дүгээр сарын 30-ны өдрийн хурлын 13 дугаар тогтоолын хавсралтаар "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын ажиллах журмыг шинэчлэн баталсан бөгөөд тус журмын 2 дугаар зүйлд хороодын бүрэлдэхүүн, түүнд тавигдах шаардлага, хүйсийн тэнцвэр, 3 дугаар зүйлд хороодын эрхлэх чиглэл, хэлэлцэн шийдвэрлэх асуудал, 4 дүгээр зүйлд хороодын үйл ажиллагааны хэлбэр, хариуцлагыг тус тус зохицуулсан болно. |  |
| *5* | ***1.5. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүнийг анх томилогдоход чиглүүлэх сургалтыг зохион байгуулах ба ажил үүргээ гүйцэтгэхэд шаардлагатай ур чадвар, мэдлэг, мэдээллийг олгох, шинэчлэх сургалтад тогтмол хамруулна.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн 2023 оны 4 дүгээр сарын 29-ний өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 05 дугаар тогтоолын хавсралтаар ТУЗ-ийн ажиллах журмыг шинэчлэн баталсан бөгөөд тус журмаар ТУЗ-ийн бүтэц, зохион байгуулалт, чиг үүрэг, ТУЗ-ийн дарга, гишүүн, хараат бус гишүүний үүрэг, ТУЗ-ийн хурлын үйл ажиллагаа, ТУЗ-ийн үйл ажиллагааг төлөвлөх, тайлагнах харилцаа, ТУЗ-ийн гишүүний баримтлах ёс зүйн хэм хэмжээг тогтоохтой холбогдох харилцаа нарийвчлан зохицуулсан. Тус журамд заасны дагуу ТУЗ-ийн дарга гишүүд нь Банкны үйл ажиллагааны талаарх үнэн зөв мэдээлэл авах эрх, үүрэгтэйгээс гадна ТУЗ-ийн гишүүдийг банкны үйл ажиллагаатай холбогдсон асуудлаар гадаад, дотоодын хурал, семинарт оролцуулах, мэдээллээр хангах ажлыг ТУЗ-ийн дарга хариуцан зохион байгуулж шийдвэрлэхээр тусгасан.  ТУЗ-ийн 2023 оны 1 дүгээр сарын 30-ны өдрийн хурлын 15 дугаар тогтоолын хавсралтаар ТУЗ-ийн нарийн бичгийн даргын ажиллах журмыг баталсан бөгөөд тус журамд ТУЗ-ийн нарийн бичгийн дарга нь Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүнийг анх томилогдоход ажил үүргээ гүйцэтгэхэд шаардлагатай ур чадвар, мэдлэг, мэдээллийг олгох, чиглүүлэх шинэчлэх сургалтыг тогтмол хариуцан зохион байгуулахаар тусгасан.  ТУЗ-ийн 2023 оны 2 дугаар сарын 17-ны өдрийн 28 дугаар тогтоолын хавсралтаар ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглалын албаны ажиллах журмыг баталж, тус журмын 2 дугаар зүйлийн 2.1.15 дахь хэсэгт Засаглалын алба нь ТУЗ-ийн гишүүнийг чиглүүлэх сургалтыг зохион байгуулах, ажил үүргээ гүйцэтгэхэд шаардлагатай ур чадвар, мэдлэг мэдээллийг олгох, шинэчлэх сургалтад хамруулах саналыг ТУЗ-ийн даргад хүргүүлэх, ТУЗ-ийн гишүүдийг мэдээллээр хангах үүргийг тус тус хүлээн ажиллаж байгаа бөгөөд ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны төлөвлөгөөнд гишүүдэд зориулсан сургалт зохион байгуулах, мэдээлэл өгөх талаар тусган ажиллаж байна.  Түүнчлэн, ТУЗ-ийн нарийн бичгийн даргаас банкны үйл ажиллагаа, санхүүгийн байдлын талаарх мэдээлэл бүхий гарын авлагыг ТУЗ-ийн шинэ гишүүдэд хүргүүлж ажилладаг. Компанийн тухай хуулийн 75 дугаар зүйлийн 75.8 дахь хэсэгт "Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүн нь компанийн засаглалын чиглэлээр сургалтад хамрагдаж, гэрчилгээ авсан байна" гэж заасны дагуу тус банкны ТУЗ-ийн бүх гишүүд холбогдох сургалтад хамрагдсан болно. | "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2024 оны 02 дугаар сарын 05-ны өдрийн 08 дугаар тогтоолын хавсралтаар ТУЗ-ийн 2024 оны үйл ажиллагааны төлөвлөгөөг баталж, мөрдөн ажилласан болно.  Тайлант хугацаанд ТУЗ-ийн гишүүдэд “Төрийн банк” ХК-ийн үйл ажиллагааны нөхцөл байдал, комплайнсын үйл ажиллагаа, мэдээллийн технологийн аудитын тайлан, Хоршооны гишүүн малчны зээл болон бусад хүүний дэмжлэгтэй төсөл, хөтөлбөрийн зээл болон ТУЗ, ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодоос өгсөн үүрэг, даалгаврын биелэлтийг тус тус танилцуулан, холбогдох мэдээллээр хангасан бөгөөд ТУЗ-ийн гишүүнийг чиглүүлэх сургалтын хүрээнд 2024 оны 10 дугаар сарын 16-ны өдөр ТУЗ-ийн үйл ажиллагаанд холбогдох эрх зүйн зохицуулалтын талаарх сургалтыг зохион байгуулсан. |
| *6* | ***1.6.* *Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн нарийн бичгийн дарга нь төлөөлөн удирдах зөвлөлийн үйл ажиллагааг зохистой явуулах асуудлаар төлөөлөн удирдах зөвлөлийн даргаар дамжуулан хариуцлага хүлээнэ.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2023 оны 1 дүгээр сарын 30-ны өдрийн хурлын 15 дугаар тогтоолоор шинэчлэгдэн батлагдсан ТУЗ-ийн нарийн бичгийн даргын ажиллах журмын 2.1 дэх хэсэгт "ТУЗ-ийн нарийн бичгийн даргыг банкны ТУЗ-ийн даргын санал болгож, нэр дэвшүүлснээр ТУЗ-ийн нийт гишүүдийн дийлэнх олонхын саналаар томилно" гэж, 2.3 дахь хэсэгт "ТУЗ-ийн нарийн бичгийн даргатай байгуулах хөдөлмөрийн гэрээнд ТУЗ-ийн дарга гарын үсэг зурж баталгаажуулна" гэж, 3.1 дэх хэсэгт "ТУЗ-ийн нарийн бичгийн дарга нь хууль тогтоомжид зааснаас гадна Олон улсын хэмжээнд хэрэгжиж буй банкны зохистой засаглалын шинэ чиг хандлага, сайн туршлага, бодлогыг судлах, судалгааны үр дүнгийн талаар ТУЗ-д мэдээлэл хүргүүлэх, хэрэгжүүлэх арга зүйг судлан зөвлөмж хүргүүлэх, банкны талаарх мэдээлэл, тайлангуудыг холбогдох дүрэм журмын дагуу эрх бүхий байгууллагад хүргэж байгаа эсэх үйл ажиллагаанд улирал тутамд хяналт тавих, олон нийтэд ил болгох, банкны үйл ажиллагааны талаарх мэдээллийг хуульд заасан арга хэрэгслээр хүргэх, хувьцаа эзэмшигчийн хүсэлтээр шаардлагатай мэдээллийг цаг алдалгүй хүргэх, банкны хувьцаа эзэмшигч, ТУЗ, түүний дэргэдэх хороод, гүйцэтгэх захирал, бусад газар, хэлтэс, алба, салбар, төлөөлөгчийн газар хоорондын мэдээлэл солилцооны үр дүнтэй байдлыг хангахад хувь нэмэр оруулж ажиллах, ХЭХ болон ТУЗ-ийн хурлыг банкны тухай хууль тогтоомж болон бусад хууль, тогтоомж, журам, дүрэм, зааврын хүрээнд хуралдуулах нөхцөлийг хангах, ТУЗ-ийн хурлын товийг ТУЗ-ийн даргатай зөвшилцөн гаргаж, ТУЗ-ийн гишүүд, Дотоод аудитын газар, хуралд оролцох албан тушаалтнуудад мэдэгдэх, хурлыг зохион байгуулах, ХЭХ болон ТУЗ-ийн хурлаар хэлэлцэх асуудал, түүнд холбогдох мэдээлэл, баримт бичгүүд, хурлаас гаргах шийдвэрийн төслийг холбогдох албан тушаалтнаас гаргуулан авч хянах, ТУЗ-ийн гишүүдэд мэдээлэл хүргэх, ТУЗ-ын хурлын дэлгэрэнгүй тэмдэглэл хөтлөх, баталгаажуулах, ТУЗ-ийн хурлын үйл ажиллагаа, түүнд холбогдох дүрэм, журмын талаар зөвлөгөө өгөх, түүнд холбогдох оролцогчдын асуултад хариулах, ТУЗ-ийн хурлын явцад маргаан, үл ойлголцол үүсэхээс урьдчилан сэргийлэх, хурлын дэгийг сахиулах, маргаан, үл ойлголцлыг шийдвэрлэх талаар арга хэмжээ авах, ХЭХ-ийн болон ТУЗ-ийн үйл ажиллагаанд холбогдох бичиг баримтыг хадгалах, эрх бүхий албан тушаалтны шаардлагаар танилцуулах, хадгалах хугацаа нь дууссан баримт бичгийг архивд шилжүүлэх, баримт бичгийн хуулбарыг зохих этгээдэд хүсэлтийн дагуу гаргаж өгөх, Банкны хувьцаа эзэмшигчид болон ТУЗ-ийн гишүүдээс ирүүлсэн гомдол, санал, хүсэлтийг хүлээн авч, бүртгэл хөтлөх, эрх бүхий албан тушаалтанд хүлээлгэн өгч, хүлээн авсан этгээд уг гомдол, саналыг цаг хугацаанд нь барагдуулж, хариу өгч байгаа эсэхэд хяналт тавих" гэж тус тус тусгасан болно. ТУЗ-ийн Нарийн бичгийн дарга ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны төлөвлөгөө, тайлан, бусад мэдээллийг тогтоосон хугацаанд эрх бүхий этгээдэд хүргүүлэн ажиллаж байна.  Түүнчлэн, Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн Нарийн бичгийн даргын 2024 оны үйл ажиллагааны тайланг ТУЗ-ийн 2024 оны үйл ажиллагааны тайланд нэгтгэн тусгасан. |  |
| **ХОЁРДУГААР ЗАРЧИМ. ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ДЭРГЭДЭХ ХОРООД, ТЭДГЭЭРИЙН ЧИГ ҮҮРЭГ** | | | | |
| **Төлөөлөн удирдах зөвлөл нь өөрийн үйл ажиллагааг тодорхой чиг үүрэг хариуцсан өөрийн дэргэдэх хороодоор дамжуулан хэрэгжүүлж, эцсийн хариуцлагыг хүлээнэ** | | | | |
| *7* | ***2.1. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга болоод төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүдийн олонх нь хараат бус гишүүн байхыг зорино.*** | 2 | Компанийн тухай хуулийн 75 дугаар зүйлийн 75.4 дэх хэсэгт заасны дагуу төрийн өмчийн оролцооны хувь хэмжээг зохистой хэмжээнд хангах, хувьцаа эзэмшигчдийн эрх ашгийг хамгаалах үүднээс "Төрийн банк" ХК-ийн дүрмийн 10.2 дахь хэсэгт ТУЗ нь 9 гишүүнтэй байх бөгөөд тэдгээрийн 5 нь ердийн, 4 нь хараат бус гишүүн байхаар тогтоож өгсөн.  ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнээр С.Цэнд-Аюуш, М.Батжаргал, Б.Цэвэгжав, З.Оюунцацрал нар, ТУЗ-ийн ердийн гишүүдээр Б.Тэлмүүн, Б.Ганбат, Г.Золбоо, Л.Сонор, Х.Пүрэвсүрэн нар ажиллаж, ТУЗ-ийн бүрэн эрхийн хүрээнд үйл ажиллагаагаа хэрэгжүүлэн ажиллаж байна.  "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн гишүүд АНУ, ИБУИНВУ, Нидерланд, БНСУ, ОХУ-д дээд боловсрол эзэмшсэн бөгөөд тэдгээрээс 8 гишүүн эдийн засагч, санхүү, нягтлан бодох, бизнесийн удирдлага, 2 гишүүн эрх зүйч мэргэжилтэй /давхардсан тоогоор/, үүнээс магистр 7 гишүүн, доктор 1 гишүүн тус тус байна.  Түүнчлэн ТУЗ-ийн 2 хараат бус гишүүн Монгол Улсын гавьяат эдийн засагч, 1 ердийн гишүүн Монгол Улсын гавьяат хуульч байна.  Түүнчлэн, "Төрийн банк" ХК-ийн дүрмийн дагуу хувьцаа эзэмшигчдийн эрх, хууль ёсны ашиг сонирхлыг хуулийн дагуу хамгаалах, хувьцаа эзэмшигчдээс банкны үйл ажиллагаатай холбогдуулан гаргасан гомдлыг хүлээн авч санал, дүгнэлт, зөвлөмж гаргах үүрэг бүхий Хяналтын зөвлөлтэй байх бөгөөд Хяналтын зөвлөл нь банкны тухай хуульд заасан нөлөө бүхий хувьцаа эзэмшигчээс бусад хувьцаа эзэмшигчдийн төлөөлөл бүхий 7 гишүүний бүрэлдэхүүнтэй байхаар тусган, Хяналтын зөвлөлийн ажиллах журмыг 2022 оны 12 дугаар сарын 10-ны өдрийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 03 дугаар тогтоолоор батлан ажиллаж байна. | . |
| *8* | ***2.2. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх аудитын хороо нь үйл ажиллагааны журам аудитын бодлогын баримт бичигтэй байна. Аудитын хорооны дарга нь төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга бус байна. Аудитын хорооны хуралд компанийн гүйцэтгэх удирдлага болон ажилтнууд гагцхүү тус хорооны хүсэлтээр оролцоно.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 10-ны өдрийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 02 тоот тогтоолоор батлагдсан "Төрийн банк" ХК-ийн дүрмийн 14 дүгээр зүйлд "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн дэргэд байнгын ажиллагаатай Нэр дэвшүүлэх хороо, Цалин урамшууллын хороо, Аудитын хороо, Эрсдэлийн удирдлагын хороо ажиллахаар тогтоож, ТУЗ-ийн дэргэдэх Нэр дэвшүүлэх хороо, Цалин урамшууллын хороо, Аудитын хороо, Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүдийн гуравны хоёроос доошгүй нь ТУЗ-ийн хараат бус гишүүдээс бүрдэхээр тусгасан.  "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2023 оны 1 дүгээр сарын 30-ны өдрийн хурлын 13 дугаар тогтоолоор "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын ажиллах журмыг шинэчлэн баталсан бөгөөд тус журмын 2 дугаар зүйлд Нэр дэвшүүлэх хороо, Цалин урамшууллын хороо, Аудитын хороо, Эрсдэлийн удирдлагын хорооны бүрэлдэхүүн, түүнд тавигдах шаардлага, хүйсийн тэнцвэр, 3 дугаар зүйлд хороодын эрхлэх чиглэл, хэлэлцэн шийдвэрлэх асуудал, 4 дүгээр зүйлд хороодын үйл ажиллагааны хэлбэр, хариуцлага, аудитын хорооны хуралд компанийн гүйцэтгэх удирдлага болон ажилтнууд гагцхүү тус хорооны хүсэлтээр оролцох зохицуулалтыг тусгасан.  Түүнчлэн, "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2025 оны 3 дугаар сарын 14-ний өдрийн хурлын 39 дүгээр тогтоолоор "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн дэргэдэх Аудитын хорооны бүрэлдэхүүнийг баталж, Аудитын хорооны даргаар тус банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг томилсон байна.  Банкны аудитын бодлогыг ТУЗ-ийн 2023 оны 3 дугаар сарын 17-ны өдрийн 44 дүгээр тогтоолын 4 дүгээр хавсралтаар "Төрийн банк" ХК-ийн дотоод аудитын дүрмийг шинэчлэн баталж, тогтоосон бөгөөд тус дүрмээр ТУЗ-ийн Дотоод аудитын зорилго, зарчим, хамрах хүрээ, зохион байгуулалт, аудиторын баримтлах ёс зүйн зарчим, дотоод аудитын ажилтны эрх, үүрэг, болон аудиторын эрх, үүргийг тодорхойлж, дотоод аудитын үйл ажиллагааг зохицуулж байна.  "Төрийн банк" ХК-ийн 2023 оны 4 дүгээр сарын 29-ний өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 05 дугаар тогтоолын хавсралтаар ТУЗ-ийн ажиллах журмыг шинэчлэн баталсан бөгөөд тус журмын 5 дугаар зүйлийн 5.2.1 дэх хэсэгт ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн нь ТУЗ-ийн дэргэдэх Аудитын хороо, Цалин урамшууллын хороо, Нэр дэвшүүлэх хороодыг тэргүүлэн, идэвх санаачилгатай ажиллах үүргийг хүлээх тухай тусгаж өгсөн. |  |
| *9* | ***2.3. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх цалин урамшууллын хороо нь цалин, урамшууллын үйл ажиллагааны журам, цалин урамшууллын бодлогын баримт бичигтэй байна. Цалин урамшууллын хорооны дарга нь төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга бус, мөн хараат бус гишүүн байна. Цалин урамшууллын хорооны хуралд гүйцэтгэх удирдлага гагцхүү хорооны хүсэлтээр оролцоно.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 10-ны өдрийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 02 тоот тогтоолоор батлагдсан "Төрийн банк" ХК-ийн дүрмийн 14 дүгээр зүйлд "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн дэргэд байнгын ажиллагаатай Нэр дэвшүүлэх хороо, Цалин урамшууллын хороо, Аудитын хороо, Эрсдэлийн удирдлагын хороо байхаар тогтоож, ТУЗ-ийн дэргэдэх Нэр дэвшүүлэх хороо, Цалин урамшууллын хороо, Аудитын хороо, Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүдийн гуравны хоёроос доошгүй нь ТУЗ-ийн хараат бус гишүүдээс бүрдэхээр тусгасан.  "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2023 оны 1 дүгээр сарын 30-ны өдрийн хурлын 13 дугаар тогтоолоор "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын ажиллах журмыг шинэчлэн баталсан бөгөөд тус журмын 2 дугаар зүйлд Нэр дэвшүүлэх хороо, Цалин урамшууллын хороо, Аудитын хороо, Эрсдэлийн удирдлагын хорооны бүрэлдэхүүн, түүнд тавигдах шаардлага, хүйсийн тэнцвэр, 3 дугаар зүйлд хороодын эрхлэх чиглэл, хэлэлцэн шийдвэрлэх асуудал,4 дүгээр зүйлд хороодын үйл ажиллагааны хэлбэр, хариуцлага, хорооны хуралд компанийн гүйцэтгэх удирдлага болон ажилтнууд гагцхүү тус хорооны хүсэлтээр оролцох зохицуулалтыг тусгасан.  Түүнчлэн, "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2024 оны 9 дүгээр сарын 25-ны өдрийн хурлын 52 дугаар тогтоолоор "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын бүрэлдэхүүнийг баталж, Цалин урамшууллын хорооны даргаар тус банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг томилсон байна.  Банкны цалин урамшууллын бодлогын асуудлыг ТУЗ-ийн 2024 оны 6 дугаар сарын 21-ний өдрийн 35 дугаар тогтоолын хавсралтаар батлагдсан "Төрийн банкны хүний нөөцийн бодлого"-оор тогтоосон.  "Төрийн банк" ХК-ийн 2023 оны 4 дүгээр сарын 29-ний өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 05 дугаар тогтоолын хавсралтаар ТУЗ-ийн ажиллах журмыг шинэчлэн баталсан бөгөөд тус журмын 5 дугаар зүйлийн 5.2.1 дэх хэсэгт ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн нь ТУЗ-ийн дэргэдэх Аудитын хороо, Цалин урамшууллын хороо, Нэр дэвшүүлэх хороодыг тэргүүлэн, идэвх санаачилгатай ажиллах үүргийг хүлээх тухай тусгаж өгсөн. |  |
| *10* | ***2.4. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх нэр дэвшүүлэх хороо нь үйл ажиллагааны журам, залгамж халааны бодлогын баримт бичигтэй байна. Нэр дэвшүүлэх хорооны дарга нь төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга бус, мөн хараат бус гишүүн байна.*** | 1 | ТУЗ-ийн 2024 оны 6 дугаар сарын 21-ний өдрийн 35 дугаар тогтоолын хавсралтаар батлагдсан "Төрийн банкны хүний нөөцийн бодлого"-оор Төрийн банкны хүний нөөцийн залгамж, халааны бодлогыг тодорхойлж байна. Тус бодлогод хүний нөөцийн бүрдүүлэлт, хүний нөөцийн сонголт, карьер хөгжлийн төлөвлөлт, хүний нөөцийн сургалт, хөгжүүлэлт, гүйцэтгэлийн удирдлага зэрэг асуудлыг зохицуулж байна.  "Төрийн банк" ХК-ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 10-ны өдрийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 02 тоот тогтоолоор батлагдсан "Төрийн банк" ХК-ийн дүрмийн 14 дүгээр зүйлд "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн дэргэд байнгын ажиллагаатай Нэр дэвшүүлэх хороо, Цалин урамшууллын хороо, Аудитын хороо, Эрсдэлийн удирдлагын хороо байхаар тогтоож, ТУЗ-ийн дэргэдэх Нэр дэвшүүлэх хороо, Цалин урамшууллын хороо, Аудитын хороо, Эрсдэлийн удирдлагын хорооны гишүүдийн гуравны хоёроос доошгүй нь ТУЗ-ийн хараат бус гишүүдээс бүрдэхээр, "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2023 оны 1 дүгээр сарын 30-ны өдрийн хурлын 13 дугаар тогтоолоор "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын ажиллах журмыг шинэчлэн баталсан бөгөөд тус журмын 2 дугаар зүйлд Нэр дэвшүүлэх хороо, Цалин урамшууллын хороо, Аудитын хороо, Эрсдэлийн удирдлагын хорооны бүрэлдэхүүн, түүнд тавигдах шаардлага, хүйсийн тэнцвэр, 3 дугаар зүйлд хороодын эрхлэх чиглэл, хэлэлцэн шийдвэрлэх асуудал, 4 дүгээр зүйлд хороодын үйл ажиллагааны хэлбэр, хариуцлага, хорооны хуралд компанийн гүйцэтгэх удирдлага болон ажилтнууд гагцхүү тус хорооны хүсэлтээр оролцох зохицуулалтыг тус тус тусгаж, "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2024 оны 9 дүгээр сарын 25-ны өдрийн хурлын 52 дугаар тогтоолоор "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын бүрэлдэхүүнийг баталж, Нэр дэвшүүлэх хорооны даргаар тус банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг томилсон байна.  Түүнчлэн, "Төрийн банк" ХК-ийн 2023 оны 4 дүгээр сарын 29-ний өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 05 дугаар тогтоолын хавсралтаар ТУЗ-ийн ажиллах журмыг шинэчлэн баталсан бөгөөд тус журмын 5 дугаар зүйлийн 5.2.1 дэх хэсэгт ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн нь ТУЗ-ийн дэргэдэх Аудитын хороо, Цалин урамшууллын хороо, Нэр дэвшүүлэх хороодыг тэргүүлэн, идэвх санаачилгатай ажиллах үүргийг хүлээх тухай тусгаж өгсөн. | "Төрийн банк" ХК-ийн эрх бүхий албан тушаалтны залгамж халааны бодлогыг Санхүүгийн зохицуулах хорооноос баталсан "Компанийн засаглалын кодекс"-т заасан зарчмуудын дагуу боловсруулсан бөгөөд "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн хурлаар хэлэлцүүлэн батлуулахаар хүлээгдэж байна.  Шинээр боловсруулж буй бодлогын төсөлд "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн гишүүнийг Банкны тухай хууль, Компанийн тухай хууль, Монголбанкны “Банкны төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журам”, Санхүүгийн зохицуулах хорооноос баталсан "Компанийн засаглалын кодекс"-т заасан нөхцөл журмын дагуу сонгон шалгаруулж томилох тухай тусгасан. |
| *11* | ***2.5. Төлөөлөн удирдах зөвлөл нь өөрийн дэргэд бусад чиг үүрэг бүхий байнгын болон түр хороог байгуулж болно. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх хороод бүгд үйл ажиллагааны журам, заавартай, чиг үүргээ хэрэгжүүлэхэд шаардлагатай мэдлэг, ур чадвар, ажлын туршлага бүхий бүрэлдэхүүнтэй байна.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 10-ны өдрийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 02 тоот тогтоолоор батлагдсан "Төрийн банк" ХК-ийн дүрмийн 14 дүгээр зүйлийн 14.4 дэх хэсэгт "14.4. ТУЗ шаардлагатай гэж үзвэл тодорхой асуудал эрхэлсэн байнгын болон түр хороо байгуулан ажиллуулж болно" гэж, "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2023 оны 1 дүгээр сарын 30-ны өдрийн хурлын 13 тоот тогтоолоор батлагдсан "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын ажиллах журмын 1.3 дахь хэсэгт "ТУЗ нь цаг үеийн шинжтэй болон шаардлагатай асуудлаар бусад чиг үүрэг бүхий байнгын болон түр хороог байгуулж болох бөгөөд ийнхүү байгуулсан хорооны үйл ажиллагааны чиглэл, хэлэлцэх асуудал болон хороог даргалах гишүүнийг томилох асуудлыг ТУЗ-ийн хурлаар хэлэлцэн шийдвэрлэнэ" гэж тус тус заасан.  Түүнчлэн, "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын ажиллах журмын 3.1-д Эрсдэлийн удирдлагын хороотой байхаар тогтоосон бөгөөд тус хороо нь Банкны үйл ажиллагааны нэгж тус бүрд үүсэж болох эрсдэлийн түвшинг тодорхойлох, илрүүлэх, эрсдэлийг бууруулах, арилгахад шаардлагатай арга хэмжээг авах зэргээр эрсдэлийн оновчтой, шуурхай, хараат бус удирдлагыг хэрэгжүүлэх, Банкны тухай хууль болон холбогдох бусад хууль, тогтоомжийн хэрэгжилтийг хянах тогтолцоог бүрдүүлэх, банкны зохистой, чадварлаг, мэргэшсэн эрсдэлийн удирдлага, мөнгө угаах терроризмыг санхүүжүүлэх үйл ажиллагаанд өртөх эрсдэлийг үнэлэх, банкны үйл ажиллагаанд байгаль орчин, нийгмийн хариуцлага, эрүүл мэнд, аюулгүй байдлын эрсдэл байгаа эсэхийг үнэлэх тогтолцоог бүрдүүлэх, эрсдэлийг удирдах чиглэлээр үйл ажиллагаагаа хэрэгжүүлнэ.  "Төрийн банк" ХК-ийн Эрсдэл хариуцсан нэгжээс Эрсдэлийн удирдлагын үйл ажиллагааны тайланг улирал бүр ЭУХ-нд тогтмол тайлагнадаг бөгөөд хорооноос эрсдэл бууруулах чиглэлээр холбогдох үүрэг даалгавар өгч, биелэлтэд нь хяналт тавин ажиллаж хэвшээд байна.  ТУЗ-ийн дэргэдэх Аудитын хороо болон Нэр дэвшүүлэх хороог ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн, Монгол Улсын гавьяат эдийн засагч нар тэргүүлэн ажиллаж байгаа бөгөөд хороодын бүрэлдэхүүнд санхүү, эдийн засаг, аудит, эрсдэлийн удирдлагын чиглэлээр мэргэшсэн гишүүд ажиллаж байна. |  |
| **ГУРАВДУГААР ЗАРЧИМ. ТАЙЛАГНАЛ, МЭДЭЭЛЛИЙН ИЛ ТОД БАЙДАЛ** | | | | |
| **Төлөөлөн удирдах зөвлөл нь санхүүгийн болон санхүүгийн бус тайлагнал, мэдээллийн ил тод байдлын үнэн, бүрэн, тэнцвэрт байдлыг хангана** | | | | |
| *12* | ***3.1. Төлөөлөн удирдах зөвлөл нь компанийн мэдээллийн ил тод байдал, тайлагналын журмыг баталж, хэрэгжилтэд нь хяналт тавина.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 10-ны өдрийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 02 тоот тогтоолоор батлагдсан "Төрийн банк" ХК-ийн дүрмийн 10 дугаар зүйлийн 10.13.13 дахь заалтад ТУЗ нь "Банкны зохистой засаглалын бодлого, журмыг тогтоож хэрэгжилтэд хяналт тавих" гэж, 10.13.35 дахь заалтад "Банкны тухай хуульд заасан санхүүгийн тайлан, бусад мэдээллийг нийтэд мэдээлэх явцад хяналт тавих" гэж тус тус заасны дагуу банкны хэмжээнд мөрдөгдөж буй дүрэм, журмын хүрээнд банкны үйл ажиллагаатай холбогдох мэдээллийг олон нийт болон эрх бүхий байгууллагад тогтоосон хугацаанд болон шаардсан тухай бүр гарган мэдээлж байгаа бөгөөд хувьцаа эзэмшигч этгээд банкны үйл ажиллагаатай холбогдох мэдээлэл, тайланг тухай бүр гаргуулан авах эрхтэй болно.  "Төрийн банк" ХК нь Компанийн тухай хууль, Банкны тухай хууль, Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хууль болон холбогдох эрх бүхий байгууллагууд, зохицуулах байгууллагаас батлан гаргасан дүрэм, журам, банкны ТУЗ, гүйцэтгэх захирлаас баталсан дүрэм, журам, заавар бодлогын хүрээнд ил тод байдлын тайлагналыг хэрэгжүүлэн ажилладаг. Хувьцаа эзэмшигчид болон Банкны эрх бүхий албан тушаалтны талаарх мэдээлэл, Дотоод хяналтын тогтолцоо, Засаглалын тогтолцоо, Санхүүгийн тайлангийн тайлагнал, Хэлцэл, Банкны бүтээгдэхүүн үйлчилгээ, Нийгмийн хариуцлага зэрэг мэдээллүүдийг өөрийн цахим хуудсаар дамжуулан олон нийтэд мэдээлэл хүргүүлдэг. Түүнчлэн, "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2023 оны 2 дугаар сарын 17-ны өдрийн 25 дугаар тогтоолын хавсралтаар Хувьцаа эзэмшигч, олон нийтэд "Төрийн банк" ХК-ийн мэдээллийг ил тод мэдээлэх, тайлагнах журмыг баталж, тус журмаар банкны үйл ажиллагааны талаарх мэдээллийг банкны хувьцаа эзэмшигч, олон нийтэд мэдээлэх, тайлагнах, мэдээллийн төрөл, хэлбэрийг тогтоохтой холбогдсон харилцааг зохицуулж, хэрэгжилтэд ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглалын албанаар дамжуулан ТУЗ хяналт тавьж ажиллаж байна. |  |
| *13* | ***3.2.* *Төлөөлөн удирдах зөвлөл нь энэхүү кодекст заасан засаглалын баримт бичиг, дүрэм, журам, зааврыг цахим хуудсаараа дамжуулан олон нийтэд хүргэнэ.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК нь Компанийн тухай хууль, Банкны тухай хууль, Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хууль болон холбогдох эрх бүхий байгууллагууд, зохицуулах байгууллагаас батлан гаргасан дүрэм, журам, банкны ТУЗ, гүйцэтгэх захирлаас баталсан дүрэм, журам, заавар бодлогын дагуу ил тод байдлын тайлагналын хүрээнд холбогдох мэдээ мэдээллийг Банкны цахим хуудас /statebank.mn/-д байршуулан ил тод байдлын тайлагналыг хэрэгжүүлэн ажилладаг.  Хувьцаа эзэмшигчид, ТУЗ болон Банкны эрх бүхий албан тушаалтны талаарх мэдээлэл, Дотоод хяналтын тогтолцоо, Засаглалын тогтолцоо, Санхүүгийн тайлангийн тайлагнал, Хэлцлийн талаар толилуулах, Банкны бүтээгдэхүүн үйлчилгээг мэдээлэх, Нийгмийн хариуцлага зэрэг мэдээллүүдийг өөрийн цахим хуудсаар дамжуулан олон нийтэд мэдээлэл хүргүүлдэг. "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2023 оны 2 дугаар сарын 17-ны өдрийн 26 дугаар тогтоолын хавсралтаар Компанийн засаглалын кодексийг хэрэгжүүлэх хөтөлбөрийг батлан, ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглалын албанаас хөтөлбөрийн хэрэгжилтийг хангахад мэргэжил, арга зүйн дэмжлэг үзүүлэн ТУЗ тогтмол хяналт тавин ажиллаж байна.  Түүнчлэн, "Төрийн банк" ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдийн 2022 оны 12 дугаар сарын 10-ны өдрийн хурлын 02 дугаар тогтоолын хавсралтаар "Төрийн банк" хувьцаат компанийн дүрэм, 03 дугаар тогтоолын хавсралтаар "Төрийн банк" ХК-ийн хяналтын зөвлөлийн ажиллах журам, 2023 оны 4 дүгээр сарын 29-ний өдрийн хурлын 04 дүгээр тогтоолын хавсралтаар "Төрийн банк" ХК-ийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын журам, 05 дугаар тогтоолын хавсралтаар "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн ажиллах журам, "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2019 оны 4 дүгээр сарын 22-ны өдрийн 45 дугаар тогтоолын хавсралтаар Төрийн банкны зохистой засаглалын журам, 2024 оны 18 дугаар тогтоолын хавсралтаар Төрийн банкны комплайнсын бодлого, 2024 оны 02 дугаар сарын 19-ны өдрийн 09 дүгээр тогтоолын хавсралтаар Ногдол ашгийн бодлого, 2023 оны 1 дүгээр сарын 30-ны өдрийн 13 дугаар тогтоолын хавсралтаар Төрийн банкны ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын ажиллах журам, 15 дугаар тогтоолын хавсралтаар "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн нарийн бичгийн даргын ажиллах журам, 2023 оны 2 дугаар сарын 17-ны өдрийн 23 дугаар тогтоолын хавсралтаар "Төрийн банк" ХК-ийн сонирхлын зөрчилтэй хэлцэлд хяналт тавих журам, 24 дүгээр тогтоолын хавсралтаар Оролцогч талуудтай харилцах, хамтран ажиллах бодлого, 25 дугаар тогтоолын хавсралтаар Хувьцаа эзэмшигч, олон нийтэд "Төрийн банк" ХК-ийн мэдээллийг ил тод мэдээлэх, тайлагнах журам, 28 дугаар тогтоолын хавсралтаар ТУЗ-ийн дэргэдэх засаглалын албаны ажиллах журам, 2023 оны 3 дугаар сарын 17-ны өдрийн 44 дүгээр тогтоолын хавсралтаар "Төрийн банк" ХК-ийн дотоод аудитын дүрэм зэргийг тус тус батлан мөрдүүлж ажиллаж байна.  "Төрийн банк" ХК-ийн цахим хуудсанд Компанийн засаглалын кодексийн хэрэгжилттэй уялдуулан зарим нэмэлт цэсийг хөгжүүлж, Хувьцаа эзэмшигч, олон нийтэд мэдээлэл хүргэн ажиллаж байна. |  |
| *14* | ***3.3.* *Санхүүгийн болон санхүүгийн бус тайлагнал нь тэнцвэртэй, тодорхой, бодит байна. Санхүүгийн бус тайлан нь хүрээлэн буй орчин, нийгэм, эдийн засгийн хүрээнд компанийн тогтвортой үйл ажиллагаанд нөлөөлж болзошгүй хүчин зүйлс, эрсдэл, компанийн үйл ажиллагааны зорилго, зорилтууддаа хүрсэн эсэхийг үнэлсэн мэдээлэл байна.*** | 2 | Банкны тухай хуулийн 37 дугаар зүйлийн 37.2 дахь хэсэгт заасны дагуу НББОУС, СТОУС, Монголбанкны “Нягтлан бодох бүртгэлийн багц материал”, Төрийн банкны “Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын баримт бичиг”-т нийцүүлэн Монголбанкнаас тогтоосон нягтлан бодох бүртгэлийн зарчимд нийцүүлж, банкны төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга, гүйцэтгэх удирдлага, холбогдох бусад эрх бүхий албан тушаалтан баталгаажуулан улирлын санхүүгийн тайланг дараа улирлын эхний сарын дотор, аудитаар баталгаажуулсан жилийн эцсийн санхүүгийн тайланг дараа жилийн 1 дүгээр улиралд багтаан нийтэд хэвлэл, мэдээллийн хэрэгсэл болон банкны цахим хуудсаар дамжуулан тогтмол мэдээлж байна.  "Төрийн банк" ХК-ийн Бизнесийн төлөвлөгөөнд хүрээлэн буй орчин, нийгэм, эдийн засгийн хүрээнд компанийн тогтвортой үйл ажиллагаанд нөлөөлж болзошгүй хүчин зүйлс, эрсдэл, компанийн үйл ажиллагааны зорилго, зорилтуудыг тусгаж боловсруулан өмнөх оны 12 дугаар сард багтаан Төлөөлөн удирдах зөвлөлөөр батлуулж ажилладаг бөгөөд Гүйцэтгэх захирлын 2024 оны А/459 тоот тушаалын хавсралтаар батлагдсан "Төрийн банкны стратеги болон бизнес төлөвлөгөө боловсруулах, батлуулах, хэрэгжүүлэх, хянах журам"-ын дагуу хэрэгжилтийг ханган төлөвлөгөөнд тусгагдсан зорилтуудын биелэлтийг нэгтгэн авч банкны Дотоод аудитын газарт хүргүүлж, Дотоод аудитын газар биелэлтийг хянан шалгаж, дүгнэлт гарган үр дүнг тодорхойлж ажилладаг. Түүнчлэн, Төрийн банкны үйл ажиллагааны жилийн тайланг хэвлэмэл хэлбэрээр болон банкны сайтад тогтмол оруулан нийтэд мэдээллийг хүргэн ажилладаг. Төрийн банкны цахим хуудасны САНХҮҮГИЙН ҮЗҮҮЛЭЛТ буланд банкны үйл ажиллагааны жилийн тайлан, санхүүгийн аудитлагдсан тайланг Монгол, Англи хэл дээр цаг тухай бүрд тогтмол оруулан олон нийтэд мэдээллийг хүргэн ажилладаг. "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2023 оны 2 дугаар сарын 17-ны өдрийн 25 дугаар тогтоолын хавсралтаар Хувьцаа эзэмшигч, олон нийтэд "Төрийн банк" ХК-ийн мэдээллийг ил тод мэдээлэх, тайлагнах журмыг баталж, тус журмаар банкны үйл ажиллагааны талаарх мэдээллийг банкны хувьцаа эзэмшигч, олон нийтэд мэдээлэх, тайлагнах, мэдээллийн төрөл, хэлбэрийг тогтоохтой холбогдсон харилцааг зохицуулж, хэрэгжилтэд ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглалын албаар дамжуулан ТУЗ хяналт тавьж ажиллаж байна.  Түүнчлэн, "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2022 оны 10 дугаар сарын 28-ны өдрийн 91 дүгээр тогтоолын хавсралтаар Байгаль орчин, нийгэм, засаглалын бодлогыг батлан, хэрэгжилтийг МХБ-д хүргүүлэн ажиллаж байгаа бөгөөд "Төрийн банк" ХК-ийн Бизнесийн бодлого, төлөвлөлтийн газрын харьяанд Тогтвортой хөгжлийн албыг 2023 оны 2 дугаар сард байгуулан ажиллаж эхлээд байна. |  |
| **ДӨРӨВДҮГЭЭР ЗАРЧИМ. АУДИТ, ХЯНАЛТЫН ТОГТОЛЦОО** | | | | |
| **Төлөөлөн удирдах зөвлөл нь аудит, хяналтын тогтолцооны хараат бус, үр дүнтэй байдлыг хангана** | | | | |
| *15* | ***4.1. Төлөөлөн удирдах зөвлөл нь аудитын хорооны үйл ажиллагааны журамд хөндлөнгийн аудитортай харьцах, хөндлөнгийн аудиторыг хуульд заасан чиг үүргээ саадгүй гүйцэтгэх нөхцөл боломжоор хангах талаар тусгаж, журмын хэрэгжилтэд хяналт тавина.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2023 оны 1 дүгээр сарын 30-ны өдрийн хурлын 13 дугаар тогтоолоор "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын ажиллах журмыг Санхүүгийн зохицуулах хорооноос баталсан "Компанийн засаглалын кодекс"-т нийцүүлэн ТУЗ нь банкны аудит, хяналтын тогтолцооны хараат бус, үр дүнтэй байдлыг хангахад чиглэсэн агуулгаар шинэчлэн баталсан бөгөөд тус журмын 3 дугаар зүйлийн 3.2 дахь хэсэгт Аудитын хорооны чиг үүргийг банкны нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого, бүртгэлийг олон улсын стандартад нийцүүлэх, ТУЗ-өөс баталсан банкны стратеги төлөвлөгөө, банкны бодлогын хэрэгжилт, банкны үндсэн үйл ажиллагааны явцад хийгдэх гүйцэтгэлийн болон санхүүгийн үйл ажиллагаатай холбогдох асуудал, түүний үнэн бодит байдалд хяналт тавих, банкны дотоод болон хөндлөнгийн аудитын цар хүрээг тодорхойлох, үр ашигтай хамтран ажиллахад дэмжлэг үзүүлэх, хөндлөнгийн болон дотоод аудит, комплайнсын хяналтын хараат бус байдлыг баталгаажуулах, хараат бус байдалд учирч болзошгүй эрсдэл, түүнийг хэрхэн удирдаж байгаа талаарх хэрэгжилтийн үр дүнг хангаж ажиллах чиглэлээр дараах үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэхээр тусгасан. Үүнд:  3.2.1. Банкны санхүүгийн жилийн тайланд хөндлөнгийн аудит хийх этгээдийг сонгон шалгаруулахад тавигдах шалгуур үзүүлэлт, эрх, үүрэг, төлөх хөлсний хэмжээг тогтоох болон гэрээний төслийг боловсруулах, хөндлөнгийн аудитын хараат бус байдалд учирч болзошгүй, эсхүл учирч буй эрсдэлд санал, дүгнэлт өгөх;  3.2.2. Банкны санхүүгийн жилийн тайланд хийсэн хөндлөнгийн аудитын тайланг банкны ТУЗ-өөр хэлэлцэн шийдвэрлэхийн өмнө хөндлөнгийн аудиттай харилцан мэдээлэл солилцох, санал, дүгнэлт өгөх, шаардлагатай тохиолдолд хөндлөнгийн аудитын гэрээг цуцлах санал гаргаж, ТУЗ-д танилцуулах;  3.2.3. Хөндлөнгийн аудитороос тухайн жилд банканд үзүүлж болох хуулиар тогтоосноос бусад үйлчилгээний төрөл, жагсаалтыг баталж, түүнд хяналт тавих.  Банкны аудитын бодлогыг ТУЗ-ийн 2023 оны 3 дугаар сарын 17-ны өдрийн 44 дүгээр тогтоолын 4 дүгээр хавсралтаар "Төрийн банк" ХК-ийн дотоод аудитын дүрмийг шинэчлэн баталж, тогтоосон бөгөөд тус дүрмээр ТУЗ-ийн Дотоод аудитын зорилго, зарчим, хамрах хүрээ, зохион байгуулалт, аудиторын баримтлах ёс зүйн зарчим, дотоод аудитын ажилтны эрх, үүрэг, болон аудиторын эрх, үүргийг тодорхойлж, дотоод аудитын үйл ажиллагааг явуулах, хөндлөнгийн аудитын байгууллагатай хамтран ажиллах харилцааг зохицуулж байна. |  |
| *16* | ***4.2. Хөндлөнгийн аудитор нь хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд оролцож, аудиттай холбоотой асуудлаар хувьцаа эзэмшигчдэд мэдээлэл өгдөг байна.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн дүрмийн 10.13.14 дэх хэсэгт заасны дагуу банкны ТУЗ нь Банкны нягтлан бодох бүртгэл, санхүүгийн тайлагналын тогтолцоо, хөндлөнгийн болон дотоод аудит, эрсдэлийн удирдлага, санхүүгийн болон үйл ажиллагааны хяналт, хууль тогтоомж, стандартын хэрэгжилтийг хамарсан зохистой хяналтын тогтолцоог бүрдүүлэх үүрэг хүлээж байгаа бөгөөд дүрмийн 18 дугаар бүлэгт "Хөндлөнгийн аудит"-ын талаарх харилцааг зохицуулсан тусгайлсан бүлгийг тусгаж, дүрмийн 19.10 дахь хэсэгт заасны дагуу ТУЗ нь банкны санхүүгийн тайлангийн талаарх хөндлөнгийн аудитын дүгнэлтийг хэлэлцэн, хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд танилцуулах үүрэг хүлээсэн.  “Төрийн банк" ХК-ийн 2023 оны 4 дүгээр сарын 29-ний өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 05 дугаар тогтоолоор ТУЗ-ийн ажиллах журмыг шинэчлэн баталсан бөгөөд тус журмын 2 дугаар зүйлийн 2.9, 5 дугаар зүйлийн 5.14.2 дахь заалт, "Хөндлөнгийн аудитор нь хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд оролцож, аудиттай холбоотой асуудлаар хувьцаа эзэмшигчдэд мэдээлэл өгнө." гэж тусгасан.  “Төрийн банк” ХК-ийн 2024 оны санхүүгийн тайланд хөндлөнгийн аудит хийсэн “Эрнст энд янг Монголиа” ХХК-ний зүгээс тус банкны 2025 оны хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд биечлэн оролцсон болно. |  |
| *17* | ***4.3. Дотоод аудитын тогтолцоо, түүний бүтэц, зохион байгуулалт, чиг үүргийн талаарх мэдээллийг компанийн үйл ажиллагааны тайлан болон цахим хуудсаар дамжуулан олон нийтэд мэдээлж тэдгээрт орсон өөрчлөлтийг тухай бүр мэдэгдэнэ.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2023 оны 3 дугаар сарын 17-ны өдрийн 44 дүгээр тогтоолын 4 дүгээр хавсралтаар "Төрийн банк" ХК-ийн дотоод аудитын дүрмийг шинэчлэн баталж, тус дүрмээр ТУЗ-ийн дэргэдэх Дотоод аудитын зорилго, зарчим, хамрах хүрээ, зохион байгуулалт, аудиторын баримтлах ёс зүйн зарчим, дотоод аудитын ажилтны эрх, үүрэг, болон аудиторын эрх, үүргийг тодорхойлж, дотоод аудитын үйл ажиллагааг явуулах, хөндлөнгийн аудитын байгууллагатай хамтран ажиллах харилцааг зохицуулж байна. Дотоод аудитын газрын чиг үүргийн талаарх мэдээллийг банкны жилийн үйл ажиллагааны тайланд тогтмол тусгаж, банкны цахим хуудсаар дамжуулан олон нийтэд мэдээлэн ажиллаж байна. |  |
| **ТАВДУГААР ЗАРЧИМ. ЭРСДЭЛИЙН УДИРДЛАГА** | | | | |
| **Төлөөлөн удирдах зөвлөл нь эрсдэлийн удирдлага болон комплайнсын хяналтыг зохистой байдлаар, хараат бусаар зохион байгуулж, тэдгээрийн үр дүнтэй байдалд тогтмол хяналт тавина** | | | | |
| *18* | ***5.1. Компани нь эрсдэлийн удирдлагын заавар болон бүтэцтэй байх ба эрсдэлийн удирдлагын үйл ажиллагааны үр дүн, хараат бус байдалд төлөөлөн удирдах зөвлөл хяналт тавина.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2019 оны 12 сарын 20-ны өдрийн 117 дугаар тогтоолын хавсралтаар Дотоод ашиглан, залилангийн эрсдэлийн удирдлагын бодлого, 2025 оны 3 дугаар сарын 20-ны өдрийн 42 дугаар тогтоолын хавсралтаар Төрийн банкны Эрсдэлийн удирдлагын бодлого, Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2025 оны 43 дугаар тогтоолын хавсралтаар Төрийн банкны эрсдэлийн удирдлагын хорооны ажиллах журам, Гүйцэтгэх захирлын 2023 оны А/176 тоот тушаалын хавсралтаар Үйл ажиллагааны эрсдэлийн удирдлагын журам, 2024 оны А/582 тоот тушаалын хавсралтаар Мэдээллийн аюулгүй байдлын эрсдэлийн үнэлгээний аргачлал, 2023 оны А/176 тоот тушаалын хавсралтаар Зах зээл, хөрвөх чадварын эрсдэлийн удирдлагын журам, 2023 оны А/176 тоот тушаалын хавсралтаар дотоод ашиглан, залилангийн эрсдэлийн удирдлагын журам, Гүйцэтгэх захирлын 2023 оны А/176 тоот тушаалын хавсралтаар Активыг ангилах, активын эрсдэлийн сан байгуулах, хүлээгдэж буй алдагдлыг тооцох, активыг эрсдэлийн сангаас хорогдуулах үйл ажиллагааны журам, Гүйцэтгэх захирлын 2024 оны А/599 тоот тушаалын хавсралтаар Банкны нэгдсэн эрсдэлийг үнэлэх, эрсдэлийн аппетитыг тооцох аргачлал батлан үйл ажиллагаандаа хэрэгжүүлж байна.  "Төрийн банк" ХК-ийн эрсдэлийн удирдлагын бодлогод эрсдэлийг удирдах зарчмыг тусгаж, гурван давхар хамгаалалтын шугам бүхий эрсдэлийн тогтолцоог хэрэгжүүлэх бөгөөд хамгаалалтын гуравдугаар шугам буюу Дотоод аудитын газар банкны эрсдэлийн удирдлагын тогтолцооны үр дүнтэй байдал, бодлогын хэрэгжилтэд хөндлөнгийн хяналт тавьж, шаардлагатай тохиолдолд сайжруулах арга хэмжээний зөвлөмжийг өгч, Төлөөлөн удирдах зөвлөлд тайлагнаж ажиллахаар тогтоосон.  Түүнчлэн, Эрсдэлийн удирдлагын асуудал хариуцсан нэгж нь банкны нэгдсэн эрсдэлийн түвшинг эрсдэлийн үнэлгээний матрицаар тодорхойлж, өндөр болон хэт өндөр түвшинтэй эрсдэлийг тайланг нэгтгэж улирал бүр банкны эрсдэлтийн удирдлагын хороо болон Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хороонд танилцуулж, эрсдэлийн удирдлагын чиглэлээр хийгдсэн ажлын тайланг улирал бүр Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хороонд хүргүүлж ажиллаж байна. |  |
| *19* | ***5.2. Төлөөлөн удирдах зөвлөл нь дэргэдээ эрсдэлийн удирдлага хариуцсан хороотой байхыг зорих ба уг хороо нь гурваас доошгүй тооны гишүүнтэй, дарга болон гишүүдийн олонх нь хараат бус гишүүн байна. Эрсдэлийн хорооны үйл ажиллагааны журам, бүтэц, бүрэлдэхүүнийг компанийн жилийн үйл ажиллагааны тайлан болон цахим хуудсаар дамжуулан нийтэд мэдээлж, тус хорооны хурлын ирц, хуралдсан асуудал, давтамжийн талаар тогтмол тайлагнана.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 10-ны өдрийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 02 тоот тогтоолоор батлагдсан "Төрийн банк" ХК-ийн дүрмийн 14 дүгээр зүйлд "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн дэргэд байнгын ажиллагаатай Эрсдэлийн удирдлагын хороо байхаар тогтоож, хорооны гишүүдийн гуравны хоёроос доошгүй нь ТУЗ-ийн хараат бус гишүүдээс бүрдэхээр тусгасан.  "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2023 оны 1 дүгээр сарын 30-ны өдрийн хурлын 13 дугаар тогтоолоор "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын ажиллах журмыг шинэчлэн баталсан бөгөөд тус журмын 2 дугаар зүйлд Эрсдэлийн удирдлагын хорооны бүрэлдэхүүн, түүнд тавигдах шаардлага, хүйсийн тэнцвэр, 3 дугаар зүйлд хороодын эрхлэх чиглэл, хэлэлцэн шийдвэрлэх асуудал, 4 дүгээр зүйлд хороодын үйл ажиллагааны хэлбэр, хариуцлагыг тус тус зохицуулсан болно.  Түүнчлэн, "Төрийн банк" ХК-ийн 2024 оны 9 дүгээр сарын 25-ны өдрийн 52 дугаар тогтоолоор "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын бүрэлдэхүүнийг шинэчлэн баталсан байна. "Төрийн банк" ХК-ийн 2023 оны 4 дүгээр сарын 29-ний өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 05 дугаар тогтоолын хавсралтаар ТУЗ-ийн ажиллах журмыг шинэчлэн баталсан бөгөөд тус журмын 2 дугаар зүйлийн 2.3 дахь хэсэгт "ТУЗ-ийн дэргэд байнгын ажиллагаатай Нэр дэвшүүлэх хороо, Цалин урамшууллын хороо, Аудитын хороо, Эрсдэлийн удирдлагын хороотой байна" 5 дугаар зүйлийн 5.2.7 дахь заалтад ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн нь "Банкны санхүү болон санхүүгийн бус мэдээллийн бүрэн бүтэн байдал, санхүүгийн хяналт, эрсдэлийн менежментийн системийн талаар болон эрх бүхий албан тушаалтны цалин, урамшууллын хязгаарыг тогтоохдоо хөндлөнгийн мэргэжлийн этгээд /банкны эрх бүхий албан тушаалтан болон зөвлөх үйлчилгээний үр дүн ашиг сонирхолд нь тодорхой хэмжээгээр нөлөөлж болзошгүй аливаа этгээдээс хараат бус байх этгээд/-ийн зөвлөгөөг банкны зардлаар эсхүл үнэ төлбөргүй авах" эрхтэй гэж тусгайлан заасан болно.  "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын ажиллах журмын 3.1-д заасны дагуу тус хороо нь Банкны үйл ажиллагааны нэгж тус бүрд үүсэж болох эрсдэлийн түвшинг тодорхойлох, илрүүлэх, эрсдэлийг бууруулах, арилгахад шаардлагатай арга хэмжээг авах зэргээр эрсдэлийн оновчтой, шуурхай, хараат бус удирдлагыг хэрэгжүүлэх, Банкны тухай хууль болон холбогдох бусад хууль, тогтоомжийн хэрэгжилтийг хянах тогтолцоог бүрдүүлэх, банкны зохистой, чадварлаг, мэргэшсэн эрсдэлийн удирдлага, мөнгө угаах терроризмыг санхүүжүүлэх үйл ажиллагаанд өртөх эрсдэлийг үнэлэх, банкны үйл ажиллагаанд байгаль орчин, нийгмийн хариуцлага, эрүүл мэнд, аюулгүй байдлын эрсдэл байгаа эсэхийг үнэлэх тогтолцоог бүрдүүлэх, эрсдэлийг удирдах чиглэлээр үйл ажиллагаагаа хэрэгжүүлэх бөгөөд тус журмын 2.4 дэх заалтын дагуу ЭУХ-ны дарга, гишүүд нь санхүүгийн тайлагналын зохих мэдлэг, туршлагатай, банканд хөндлөнгийн аудит хийж байгаа компанитай аливаа ашиг сонирхлын холбоогүй, сүүлийн гурван жилийн хугацаанд тухайн компанид ажиллаж байгаагүй ТУЗ-ийн ердийн болон хараат бус гишүүн байх, 2.1, 2.3 дахь заалтын дагуу тус хороо 3 гишүүний бүрэлдэхүүнтэй, хороодын бүрэлдэхүүний 2 буюу олонх нь ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн байхаар тогтоосон.  Түүнчлэн, тус журмын 2.8 дахь хэсэгт "Хороодын гишүүдийн танилцуулга, намтар, хорооны үйл ажиллагааны жилийн тайланг ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны тайланд тусгаж, хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд танилцуулна" гэж, 4.15 дахь хэсэгт "Банкны жилийн үйл ажиллагааны тайлан болон цахим хуудсанд хороодын үйл ажиллагааны чиглэл, эрхэлсэн асуудалд холбогдох бодлогын баримт бичиг, бүтэц бүрэлдэхүүний мэдээлэл, хурлын давтамж, хэлэлцсэн асуудал, ирцийг нийтэд тогтмол мэдээлнэ" гэж тусгасан. |  |
| *20* | ***5.3.* *Компанийн үйл ажиллагаанд байгаль орчин, нийгмийн хариуцлага, эрүүл мэнд, аюулгүй байдлын эрсдэл байгаа эсэхийг үнэлэн нийтэд мэдээлж, тэдгээр эрсдэлийг хэрхэн удирдаж буйгаа тайлбарлана.*** | 2 | ТУЗ-ийн 2022 оны 10 дугаар сарын 28-ны өдрийн 91 дүгээр тогтоолын хавсралтаар Төрйин банкны байгаль орчин, нийгэм, засаглалын бодлого, 2023 оны 3 дугаар сарын 17-ны өдрийн 46 дугаар тогтоолын хавсралтаар Тогтвортой хөгжлийн хорооны ажиллах журам, Гүйцэтгэх захирлын 2020 оны 9 дүгээр сарын 16-ны өдрийн А/377 дугаар тушаалаар "Төрийн банкны байгаль орчин, нийгэм, жендерийн эрх тэгш байдлын бодлого, журам", 2023 оны 3 дугаар сарын 6-ны өдрийн А/133 тоот тушаалын хавсралтаар Тогтвортой хөгжлийн журам, 2025 оны А/291 тоот тушаалын хавсралтаар Банкны хүлэмжийн хийн ялгаруулалт тооцох аргачлал батлагдаж, үйл ажиллагаандаа мөрдөн ажиллаж байна. "Монгол улсын тогтвортой санхүүжилтийн зарчмууд"-ыг хэрэгжүүлэх ажлын явц, амжилт, тулгарч буй бэрхшээл, хоёрдмол асуудлын тухай мэдээллийг холбогдох газар, хэлтсүүдээс нэгтгэн авч "ТоС-ийн Удирдах хороонд тайлагналын маягт"-ын дагуу жилд 2 удаа тайлан бэлтгэж хүргүүлж байгаа бөгөөд Зээлийн үйл ажиллагааны журмын холбогдох хавсралтад заасан “Зээлийн гүйлгээ хийхийн өмнөх шалгах хуудас”-т “Байгаль орчин, нийгмийн эрсдэлийн үнэлгээ хийгдсэн эсэх”, “Нэмэлт шаардлага биелэгдсэн эсэх”, “Зээлийн гэрээнд тусгахаар шийдвэрлэсэн байгаль орчин, нийгэм, жендэрийн эрх тэгш байдлын талаар нэмэлт шаардлага тавигдсан эсэх” шаардлагыг нэмж тусган давхар хяналтыг сайжруулсан.  Зээл олгосны дараах хяналтыг сайжруулах зорилгоор хавсралт “Зээлийн хяналтын тайлан”-д “Байгаль орчин, нийгэм, жендэрийн эрх тэгш байдлын талаар нэмэлт шаардлага тавигдсан эсэх”, “Нэмэлт шаардлагын биелэлт”, “Байгаль орчинд сөрөг нөлөө үзүүлж буй эсэх” хэсгүүдийг нэмж, хяналтыг хэрэгжүүлж байна.  Зээлийн хяналтыг сайжруулах зорилгоор Нэгжийн захирал/Харилцааны ахлах менежер нь 50.0-80.0 сая төгрөгийн дүнтэй зээлийн “Байгаль орчин, нийгмийн эрсдэлийн үнэлгээ” хийгдсэн эсэх болон үнэлгээний бодит байдалд хяналт тавьж ажиллах зохицуулалтыг мөрдөж ажиллаж байна. Зээлийн ажилтан эхлээд журмын хавсралтын дагуу Байгаль орчин, нийгмийн эрсдэлийн үнэлгээг хийж, эрсдэлийн түвшингээс хамаарч “Өндөр” эрсдэлтэй зээлийн материалыг Бизнесийн эрсдэлийн хэлтсийн мэргэжилтнээр хянуулж, шаардлагатай гэвэл мэргэжлийн газраар дүгнэлт гаргуулна.  ТУЗ 2022 оны 91 дүгээр тогтоолын хавсралтаар батлагдсан Төрийн банкны байгаль орчин, нийгэм засаглалын бодлогыг баталсан бөгөөд тус бодлогоор банкны бизнесийн болон дотоодын үйл ажиллагаанд байгаль орчин, нийгэм болон зохистой засаглалын талаар баримтлах зарчмыг тодорхойлох, үүсэх эрсдэлийг бууруулах, хянах, удирдах үйл ажиллагааг зохицуулж байна. Төрийн банкны байгаль орчин, нийгэм засаглалын бодлогод Байгаль орчны талаар баримтлах бодлого, Нийгмийн бодлогын хүрээнд баримтлах зарчим, Засаглалын бодлого, зарчмуудыг тусгаж, банкны Тогтвортой санхүүжилтийн асуудал хариуцсан нэгж нь санхүүгийн тайлагналтай уялдуулан жилд нэг удаа бодлогын хэрэгжилтийг ТУЗ–ийн хуралд тайлагнах бөгөөд мэргэжлийн байгууллага эсхүл холбоодтой хамтран ажиллах замаар байгаль орчин, нийгэм засаглалтай холбоотой аливаа тайланг эх үүсвэр татах, энэ чиглэлийн үйл ажиллагааг дэмжих зорилгоор олон улсын тайлагналын дагуу хийж гүйцэтгэж болох ба дотоод болон гадаадын аудитын байгууллагаар үнэлүүлж, дүгнэлт гаргуулж ажиллахаар тогтоосон.  "Төрийн банк" ХК нь жил бүрийн үйл ажиллагааны тайландаа Компанийн засаглалын кодексийн 5.3-д заасан асуудлыг тогтмол тусган хувьцаа эзэмшигчид болон олон нийтэд хэвлэмэл хэлбэрээр болон цахим хэлбэрээр мэдээлж ажилладаг.  Түүнчлэн, "Төрийн банк" ХК-ийн Бизнесийн бодлого, төлөвлөлтийн газрын харьяанд Тогтвортой хөгжлийн албыг 2023 оны 2 дугаар сард байгуулан ажиллаж, тайланг МХБ-д хүргүүлэн ажиллаж эхлээд байна. |  |
| *21* | ***5.4. Компани нь комплайнсын хяналтын заавар болон бүтэцтэй байх ба комплайнсын хяналтын хэрэгжилтийн үр дүн, хараат бус байдалд төлөөлөн удирдах зөвлөл хяналт тавина.*** | 2 | Төрийн банк нь ТУЗ-ийн 2015 оны 34-р тогтоолоор Комплайнсын асуудал хариуцсан нэгжийг банкны бүтцэд байгуулсан бөгөөд ТУЗ-ийн 2015 оны 62 дугаар тогтоолоор Комплайнсын бодлогыг баталж, улмаар ТУЗ-ийн 2020 оны 29 дүгээр тогтоолын хавсралтаар Комплайнсын бодлогыг шинэчлэн баталсан. Комплайнсын бодлогод тусгагдсан журмын дагуу Комплайнсын асуудал хариуцсан нэгж нь банкны удирдлагаас хараат бус, бие даасан байдалтай ажилладаг бөгөөд банкны комплайнсын үйл ажиллагаа, бодлого, журмын хэрэгжилтийг хангуулах ажлыг эрхлэн гүйцэтгэж, ТУЗ-д улирал бүр комплайнсын хяналтын үр дүнгийн талаар тайлагнаж, ТУЗ-өөс хяналтыг хэрэгжүүлж ажилладаг. */Комплайнсын бодлогыг хавсралтаар хүргүүлсэн болно./* | эн |
| **ЗУРГААДУГААР ЗАРЧИМ. ЭРХ БҮХИЙ АЛБАН ТУШААЛТНЫ ЦАЛИН УРАМШУУЛАЛ** | | | | |
| **Эрх бүхий албан тушаалтны цалин, урамшууллын хэмжээ нь компанийн алсын хараа, онцлогт тохирсон, шударга, ил тод байна** | | | | |
| *22* | ***6.1.******Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүний цалин, урамшууллын хэмжээ, олгох хэлбэр, давтамжийг хувьцаа эзэмшигчийн хурлаар ил тод хэлэлцэж батална.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 10-ны өдрийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 02 тоот тогтоолоор батлагдсан "Төрийн банк" ХК-ийн дүрмийн 8 дугаар зүйлийн 8.5.15-д ТУЗ-ийн дарга, гишүүний цалин, урамшууллын хэмжээг тогтоох бүрэн эрхийг банкны хувьцаа эзэмшигчийн хурал хэрэгжүүлэхээр тусгагдсан, мөн дүрмийн 10.10 дахь хэсэгт ТУЗ-ийн гишүүнд урамшуулал олгож болох бөгөөд ТУЗ-ийн гишүүдийн цалин, урамшууллын хэмжээг Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлаас тогтоохоор тусгагдсан байна.  "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын ажиллах журмыг 2023 оны 1 дүгээр сарын 30-ны өдөр баталж, ТУЗ-ийн дэргэд Цалин урамшууллын хороо ажиллахаар тогтоосон. Тус журмын 3.4.2 дахь хэсэгт ТУЗ-ийн гишүүдийн цалин урамшуулал, олгох хэлбэр, давтамжийг тогтоох саналыг Цалин урамшууллын хороо хэлэлцэн боловсруулж, хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд танилцуулах үүрэг хүлээхээр тусгагдсан.  “Төрийн банк” ХК-ийн ТУЗ-ийн гишүүдийн цалинг 2016 оны 2 дугаар сарын 29-ны өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 86 дугаар тогтоолоор тогтоосон бөгөөд, шинэчлэн тогтоогоогүй болно. |  |
| *23* | ***6.2.* *Компани цалин, урамшууллын хэмжээг тогтоох үндэслэл болсон ажил үүргийн бүрдэл хэсгүүд, ажлын гүйцэтгэлийг үнэлэх шалгуурыг цалин, урамшууллын бодлогын баримт бичигт тусгана.*** | 2 | "Төрийн банкны ТУЗ-ийн 2024 оны 6 дугаар сарын 21-ний өдрийн 35 дугаар тогтоолын хавсралтаар батлагдсан "Төрийн банк" ХК-ийн "Хүний нөөцийн бодлого", Гүйцэтгэх захирлын 2024 оны А/264 тоот тушаалын хавсралтаар батлагдсан “Ажилтны гүйцэтгэлийн үнэлгээний журам”-д цалин, урамшууллын хэмжээг тогтоох үндэслэл болсон ажил үүргийн бүрдэл хэсгүүд, ажлын гүйцэтгэлийг үнэлэх шалгуурыг тусгаж, үйл ажиллагаандаа мөрдөн ажиллаж байна. |  |
| *24* | ***6.3. Компанийн жилийн үйл ажиллагааны тайланд гүйцэтгэх удирдлагын үндсэн цалин, шагнал бусад урамшууллыг олгох гүйцэтгэлийн шалгуурыг тусгана.*** | 2 | Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 2022 оны 02 дугаар тогтоолын хавсралтаар баталсан “Төрийн банк” ХК-ийн дүрэм болон ТУЗ-ийн 2023 оны 6 дугаар сарын 21-ний өдрийн 68 дугаар тогтоолын хавсралтаар батлагдсан “Төрийн банк” ХК-ийн Гүйцэтгэх захиралтай онцгой нөхцөл бүхий хөдөлмөрийн гэрээ байгуулах, гэрээний биелэлтийг дүгнэх урамшуулал олгох журам”-д гүйцэтгэх удирдлагын үндсэн цалин, шагнал бусад урамшууллыг олгох гүйцэтгэлийн шалгуурыг тусгасан.  “Төрийн банк” ХК-ийн дүрмийн15.4-т Гүйцэтгэх захирал нь ТУЗ-тэй байгуулсан онцгой нөхцөл бүхий хөдөлмөрийн гэрээний үндсэн дээр үйл ажиллагаагаа явуулна. Гэрээнд гүйцэтгэх захирлын ажлын зорилт, зорилго, ажил үүргийн хуваарь, хугацаа, санхүүгийн болон үйл ажиллагааны хүрэх үр дүн, шалгуур үзүүлэлт, эрх, үүрэг, хүлээлгэх хариуцлага, цалин, урамшууллын хэмжээ, түүний эрх хэмжээг түдгэлзүүлэх, чөлөөлөх үндэслэл, үйл ажиллагааны тайлан, мэдээ гаргах хуваарь, ажлын гүйцэтгэлийн үнэлгээг үндэслэн санхүүгийн болон үйл ажиллагааны шалгуур үзүүлэлт хангагдсан тохиолдолд гэрээг сунгах талаар тусгасан байна.  “Төрийн банк” ХК-ийн Гүйцэтгэх захиралтай онцгой нөхцөл бүхий хөдөлмөрийн гэрээ байгуулах, гэрээний биелэлтийг дүгнэх урамшуулал олгох журам”-д Гүйцэтгэх удирдлага нь жил бүрийн 4 дүгээр сарын 15-ны дотор өмнө жилийн гэрээний биелэлтийг гаргаж ТУЗ-д ирүүлэх ба гэрээний биелэлт, ажлын үр дүнг багцалсан шалгуур, зорилтот түвшингийн үзүүлэлтийн биелэлтэд үндэслэн үнэлгээ өгөх бөгөөд үнэлгээний шалгуур үзүүлэлтийг баталсан.  "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын ажиллах журмын 3.4.3 дахь заалтын дагуу Банкны гүйцэтгэх захирал, бусад эрх бүхий албан тушаалтны цалин, урамшууллын дээд хязгаарыг ТУЗ-ийн дэргэдэх Цалин, урамшууллын хороо тогтоохоор тусгасан.  "Төрийн банк" ХК-ийн 2024 оны үйл ажиллагааны тайлан, хөндлөнгийн аудитын тайланд гүйцэтгэх удирдлагын үндсэн цалин, шагнал бусад урамшууллын талаарх мэдээллийг тусган, нийтэлсэн болно. |  |
| **ДОЛООДУГААР ЗАРЧИМ. ОРОЛЦОГЧ ТАЛУУДЫН ЭРХ АШИГ** | | | | |
| **Компанийн үйл ажиллагаанд оролцогч талуудын эрх ашгийг хүндэлнэ** | | | | |
| *25* | ***7.1.* *Компани нь төлөөлөн удирдах зөвлөлөөс баталсан бусад оролцогч талуудтай харилцах, хамтран ажиллах талаар бодлогын баримт бичигтэй байна. Төлөөлөн удирдах зөвлөл болон гүйцэтгэх удирдлага*** ***нь оролцогч талуудын эрх ашгийг хүндэтгэн, тэдэнтэй хамтран ажиллах байгууллагын соёлыг төлөвшүүлнэ.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2023 оны 2 дугаар сарын 17-ны өдрийн 24 дүгээр тогтоолын хавсралтаар Оролцогч талуудтай харилцах, хамтран ажиллах бодлого, 25 дугаар тогтоолын хавсралтаар Хувьцаа эзэмшигч, олон нийтэд "Төрийн банк" ХК-ийн мэдээллийг ил тод мэдээлэх, тайлагнах журмыг тус тус баталсан.  Оролцогч талуудтай харилцах, хамтран ажиллах бодлогын баримт бичгээр оролцогч талууд болон ирээдүйн хөрөнгө оруулагч, санхүүгийн зах зээлд оролцогч этгээдэд банкны үйл ажиллагааны мэдээлэл, стратегийн зорилтын хэрэгжилт, засаглал, хэтийн төлөв, санхүүгийн гүйцэтгэл, үйл ажиллагаанд нөлөөлж болохуйц үйл явдлын талаарх мэдээллийг хүргэж, хамтран ажиллах бодлогыг тодорхойлж, Хувьцаа эзэмшигч, олон нийтэд "Төрийн банк" ХК-ийн мэдээллийг ил тод мэдээлэх, тайлагнах журмаар банкны үйл ажиллагааны талаарх мэдээллийг банкны хувьцаа эзэмшигч, олон нийтэд мэдээлэх, тайлагнах, мэдээллийн төрөл, хэлбэрийг тогтоохтой холбогдсон харилцааг зохицуулж, хэрэгжилтэд ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглалын албаар дамжуулан ТУЗ хяналт тавьж ажиллаж байна. |  |
| *26* | ***7.2. Компанийн жилийн үйл ажиллагааны тайланд оролцогч талуудтай хамтран ажиллахдаа ямар асуудалд голчлон анхаарч, ямар стратеги баримтлан хэрхэн хэрэгжүүлж ажилласан талаар тусгана.*** | 2 | Банкны жилийн үйл ажиллагааны тайланд банкны 3 жилийн стратеги төлөвлөгөөнд тусгагдсан стратегийг баримтлан оролцогч талуудтай хэрхэн хэрэгжүүлж ажилласан талаарх тайланг тусган тайлагнадаг.  Оролцогч талуудтай хамтран ажилласан талаар "Төрийн банк" ХК-ийн 2024 оны үйл ажиллагааны тайланд тусгасан болно. |  |
| *27* | ***7.3. Оролцогч талуудтай хамтран ажиллах, мэдээлэл солилцох, харилцах зорилгоор компанийн цахим хуудсыг үр дүнтэйгээр ажиллуулна.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2023 оны 2 дугаар сарын 17-ны өдрийн 25 дугаар тогтоолын хавсралтаар Хувьцаа эзэмшигч, олон нийтэд "Төрийн банк" ХК-ийн мэдээллийг ил тод мэдээлэх, тайлагнах журмыг баталж, тус журмаар банкны үйл ажиллагааны талаарх мэдээллийг банкны хувьцаа эзэмшигч, олон нийтэд мэдээлэх, тайлагнах, мэдээллийн төрөл, хэлбэрийг тогтоохтой холбогдсон харилцааг зохицуулж, хэрэгжилтэд ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглалын албанаар дамжуулан ТУЗ хяналт тавьж ажиллаж байна.  Тус журмын 3 дугаар зүйлийн 3.2 дахь хэсэгт "Тухай бүр нийтэд нээлттэй болгох мэдээлэлд дор дурдсан мэдээллийг тооцох бөгөөд банкны цахим хуудас болон шаардлагатай тохиолдолд Монголын Хөрөнгийн биржийн цахим хуудсаар дамжуулан нийтэд нээлттэй мэдээлнэ" гэж, 3.6 дахь хэсэгт "Банк өөрийн цахим хуудсыг оролцогч талуудтай хамтран ажиллах, мэдээлэл солилцох, ажиллагаанд үр дүнтэйгээр ашиглана" гэж, 5 дугаар зүйлийн 5.2 дахь хэсэгт "ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглалын алба нь банкны цахим хуудсанд “Компанийн засаглалын кодекс”-т заасан бодлогын баримт бичгүүд, дотоод дүрэм, журмыг байршуулж, цаг тухайд нь шинэчлэн хувьцаа эзэмшигч, бусад оролцогч талуудыг мэдээллээр хангана" гэж, 7 дугаар зүйлийн 7.3 дахь хэсэгт "Дотоод мэдээллийг Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуулийн 79 дүгээр зүйлд заасан журмын дагуу цахим хуудас, эсхүл олон нийтийн хэвлэл мэдээллийн хэрэгсэл, тухайн этгээдэд саадгүй хүргэх боломжийг хангасан бусад хэлбэрээр нийтэд мэдээлж, ил болгоно" гэж тус тус тусгасан болно.  Төрийн банкны цахим хуудас /statebank.mn/ болон Statebank of Mongolia фэйсбүүк хуудсанд банкны үйл ажиллагаатай холбоотой мэдээ мэдээллийг тогтмол оруулан ажиллаж байна. Тус цахим хуудасны чатаар ирсэн харилцагчийн санал гомдолд мэдээлэл өгч ажилладаг.  Мөн банкны цахим хуудсанд банкны бүтээгдэхүүн үйлчилгээний танилцуулга мэдээлэл, бүтээгдэхүүний хүү шимтгэл, нөхцөлийг тогтмол шинэчлэн ажилладаг. |  |
| *28* | ***7.4. Компанийн ажилтнуудын санал, хүсэлт, гомдлыг хүлээн авч шийдвэрлэх дотоод журам, нийгмийн асуудлыг шийдэх, мэргэжил дээшлүүлэх дотоод журам, ажлын төлөвлөгөөтэй байна.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2019 оны 94 дүгээр тогтоолын хавсралтаар баталсан Нийгмийн хөгжлийн сангийн зарцуулалтын журам, 2023 оны 2 дугаар сарын 17-ны өдрийн 24 дүгээр тогтоолын хавсралтаар батлагдсан Оролцогч талуудтай хамтран ажиллах бодлого, Гүйцэтгэх захирлын 2023 оны А/176 тоот тушаалын хавсралтаар батлагдсан Ажилтнаас гаргасан өргөдөл, гомдлыг хүлээн авах, шийдвэрлэх тухай журам, Сургалтын журам, Ажилтны орон сууцны зээлийн журам, Сургалтын журмуудад ажилтнуудын санал, хүсэлт, гомдлыг хүлээн авч шийдвэрлэх, нийгмийн асуудлыг шийдэх, мэргэжил дээшлүүлэх зэрэг асуудлыг тусгасан. |  |
| **НАЙМДУГААР ЗАРЧИМ. КОМПАНИЙН СОЁЛ** | | | | |
| **Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүд компанид бизнесийн ёс зүйн өндөр хэм хэмжээг тогтоож, өөрсдөө манлайлан гүйцэтгэх удирдлага, ажилтнуудад мөрдлөг болгоно** | | | | |
| *29* | ***8.1. Компанийн үнэт зүйлс, алсын харааг оновчтой тодорхойлж, хууль ёсны, ёс зүйтэй, хариуцлагатай үйл ажиллагаа явуулах зорилгоор төлөөлөн удирдах зөвлөл нь ёс зүйн дүрмийг батлан, нийтэд мэдээлж, хэрэгжилтэд нь хяналт тавина.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2019 оны 41 дүгээр тогтоолын хавсралтаар "Төрийн банк" ХК-ийн "Ажилтны ёс зүйн дүрэм"-ийг баталсан бөгөөд тус дүрмээр банкны зорилго, зорилтыг хэрэгжүүлэх, банкны үйлчилгээг иргэн, аж ахуйн нэгж, байгууллагад хүргэх үйл ажиллагаанд баримтлах зарчим, мөрдөх ёс зүйн хэм хэмжээг тодорхойлж, хэвшүүлэх, зөрчигдөхөөс сэргийлэх болон ёс зүйн зөрчилтэй холбогдон үүсэх бусад харилцааг зохицуулж байна. Тус дүрэмд ёс зүйн дүрмийн үйлчлэх хүрээ, ёс зүйн зарчим, ёс зүйн эрхэмлэн дээдлэх зүйлс, ажилтанд хориглох ёс зүйн хэм хэмжээ, ёс зүйн зөрчлийг мэдээлэх, шийдвэрлэх зэрэг асуудлыг тусгасан бөгөөд дүрмийн хэрэгжилтийг ТУЗ-д тогтмол тайлагнаж хэвшээд байна.  Түүнчлэн, "Төрийн банк" ХК-ийн 2023 оны 4 дүгээр сарын 29-ний өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 05 дугаар тогтоолын хавсралтаар ТУЗ-ийн ажиллах журмыг шинэчлэн баталсан бөгөөд тус журмын 8 дугаар зүйлд ТУЗ-ийн гишүүний баримтлах ёс зүйн хэм хэмжээг тусгайлан баталж, үйл ажиллагаандаа мөрдөн ажиллаж байна. |  |
| *30* | ***8.2. Аливаа хууль бус үйлдэл болон ёс зүйн зөрчлийг төлөөлөн удирдах зөвлөл, эсвэл түүний дэргэдэх холбогдох хороонд мэдээлэх “шүгэл үлээгчийн” тогтолцоотой байна.*** | 2 | Төрийн банкны Комплайнсын бодлого, Комплайнсын үйл ажиллагааны журамд заасны дагуу "Шүгэл үлээх" үйл ажиллагааг хэрэгжүүлж, шүгэл үлээх тогтолцоог бүрдүүлсэн. Нийт ажилтнуудад зориулсан “Шүгэл үлээх” үйл ажиллагаа, хэрхэн шүгэл үлээх талаарх гарын авлагыг боловсруулж, дотоод мэдээллийн программд ажилтнуудын “Шүгэл үлээх” буланг байршуулж мэдээллийг хүргүүлсэн. Банкны ажилтан, харилцагчдаас шүгэл үлээх тохиолдолд мэдээллийг хүлээн авах, мэдээллийн нууцлалын хангах, хараат бусаар түргэн шуурхай хүлээн авах сувгийг боловсронгуй болгож Төрийн банкны вэб сайтанд “Шүгэл үлээх” буланг байршуулсан. Шүгэл үлээх үйл ажиллагаа түүнтэй холбоотой хийгдсэн ажил, авсан арга хэмжээний талаар улирал бүр ТУЗ-д тайлагнадаг.  "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2023 оны 1 дүгээр сарын 30-ны өдрийн хурлын 13 дугаар тогтоолоор "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын ажиллах журмыг шинэчлэн баталсан бөгөөд тус журмын 3 дугаар зүйл буюу Нэр дэвшүүлэх хорооны хэрэгжүүлэх чиг үүрэгт "Банкны үйл ажиллагаанд гарч буй хууль бус үйлдэл, ёс зүйн зөрчлийн талаар мэдээлэх “шүгэл үлээгч”-ийн талаарх бодлогыг банкны ТУЗ-өөр хэлэлцэн батлах, нэмэлт, өөрчлөлт оруулах, шинэчлэн батлахын өмнө шаардлагатай санал, дүгнэлт өгч, хэрэгжилт, үр дүнд хяналт тавих, сургалт зохион байгуулах, “шүгэл үлээгч”-ийн мэдээллийг ТУЗ-ийн нарийн бичгийн даргаар дамжуулан хүлээн авч, тухай бүр хэлэлцэн шийдвэрлэх, шаардлагатай нөхцөлд ТУЗ-ийн хурлаар хэлэлцүүлэн шийдвэрлүүлэх" тухай тусгагдсан.  Түүнчлэн, "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2019 оны 41 дүгээр тогтоолоор батлагдсан "Ажилтны ёс зүйн дүрэм"-ийн 6.4 дэх хэсэгт "Ажилтан нь ашиг сонирхлын зөрчилтэй нөхцөл байдал үүсэх үед тухайн ажлаас татгалзах, бусдын ёс зүйн зөрчлийг мэдсэн бол шүгэл үлээж, зөрчлийн талаар холбогдох албан тушаалтан, нэгжид мэдээлэх, гэмт хэргийн шинжтэй бол хууль сахиулах байгууллагад мэдэгдэх зэрэг үүрэгтэй" гэж заасан бөгөөд ажилтан Шүгэл үлээхдээ зөрчлийг таслан зогсоох талаар зөрчил гаргагчид өөрт нь анхааруулах, ажилтны өөрийнх нь гүйцэтгэх ажилтай холбоотойгоор ямар нэг ашиг сонирхлын зөрчил үүсэх нөхцөл байдал үүсвэл энэ тухай шууд удирдлагад танилцуулж татгалзах, зөрчлийн талаар холбогдох албан тушаалтан, зөрчлийн талаар мэдээлэл хүлээн авах нэгж, холбогдох Хороонд мэдээлж, Ёс зүйн дүрмийн хэрэгжилтийг Төлөөлөн удирдах зөвлөлд тайлагнаж ажиллах талаар тусгасан байна. | Санхүүгийн зохицуулах хорооноос баталсан "Компанийн засаглалын кодекс"-т заасан зарчмын дагуу "Төрийн банк" ХК-ийн "Шүгэл үлээх тогтолцооны үйл ажиллагааны журам"-ын төсөл /Төрийн банк” ХК-ийн үйл ажиллагаанд оролцогч талуудтай үр ашигтай харилцааг нэмэгдүүлж, байгууллагын үйл ажиллагааны ёс зүйн доголдлыг эрт үед илрүүлэх, гарч болзошгүй эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх, засаж сайжруулах, ажилтнуудын ёс зүйн дүрмийн хэрэгжилтийг хангах, ёс зүйн зөрчлөөс урьдчилан сэргийлэх, ёс зүйн зөрчлийн талаар мэдээлэл хүлээн авах, түүнийг хянан шийдвэрлэх, ёс зүйн хорооны бүрэлдэхүүн, шүгэл үлээх сувгаар ирүүлсэн гомдол, мэдээллийг хүлээн авч шийдвэрлэх харилцааг зохицуулна/-ийг боловсруулж, ТУЗ-ийн 2023 оны 2 дугаар сарын хурлаар хэлэлцэн батлахаар төлөвлөн ажиллаж байна. */"Төрийн банк" ХК-ийн Ёс зүйн дүрэм, Шүгэл үлээх тогтолцооны үйл ажиллагааны журмын төслийг хавсралтаар хүргүүлсэн болно./* |
| *31* | ***8.3. Ёс зүйн дүрмээр авлига, албан тушаалын гэмт хэргээс ангид байх болон улс төрийн үйл ажиллагааг дэмжих, /дэмжихгүй байх/ хандив өргөх /өргөхгүй байх/ талаар зохицуулна.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2019 оны 41 дүгээр тогтоолын хавсралтаар "Төрийн банк" ХК-ийн "Ажилтны ёс зүйн дүрэм"-д авлига, албан тушаалын гэмт хэргээс ангид байх болон улс төрийн үйл ажиллагааг дэмжих, /дэмжихгүй байх/ хандив өргөх /өргөхгүй байх/ талаарх харилцааг дараах байдлаар тусгасан. Үүнд:  1. Ажилтан нь Авлига, ашиг сонирхлын зөрчлөөс ангид байх; 2. Ажилтан нь Авлига, хээл хахуулиас ангид байх:   - Хувийн ашиг сонирхлоо нийтийн ашиг сонирхлоос дээгүүрт тавих, бүрэн эрхээ хэрэгжүүлэхдээ бусдын нөлөөнд автах, ашиг сонирхлын зөрчил үүсгэх нөхцөл байдал үүсгэхийг,   - Бусдад авилга, хахууль өгөх, өгөхөөр амлах, зуучлах, бусдаас шаардахыг,   - Ажилтан болон эрх бүхий албан тушаалтан хуульд заасны дагуу хувийн ашиг сонирхлын болон хөрөнгө орлогын мэдүүлгээ үл мэдүүлэхийг,  - Ажил үүргийн хувьд нэг нь нөгөөдөө шууд захирагдах буюу хяналт тавих ажилд хамаарал бүхий этгээд, нэгдмэл сонирхолтой этгээдтэй хамт ажиллах, үл мэдээлэх, улмаар түүнийг албан тушаалд дэвшүүлэх, дотоод, гадаадын сургалтад сонгохыг,   - Иргэн, аж ахуйн нэгж, байгууллагад давуу байдал олгох, тэдэнтэй үгсэн тохирох, хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж буй үйлчилгээний хүү, шимтгэлийн ерөнхий нөхцөлд заасан хязгаараас хэтэрсэн хүүг харилцагчдад амлах зэргээр санхүүгийн харилцаанд орохыг,  - Банкны үйлчилгээ үзүүлж ханшийн болон хүүний зөрүүг бусдаас шаардах, хувьдаа авах зэргээр санхүүгийн харилцаанд орохыг,  - Албан үүргээ биелүүлсэн болон биелүүлээгүйн төлөө өөрөө эсхүл хамаарал бүхий этгээдээр дамжуулан бусдаас төлбөр, бэлэг, зээл, өв хөрөнгө, хандив, урамшуулал, хөнгөлөлттэй үйлчилгээ авах зэрэг хууль бус бусад хангамж эдлэхийг,  - Ажилтан нь бусдад хүүтэй мөнгө зээлэх зэргээр хувийн үйлчилгээ үзүүлэхийг,   - Зээл олгох, гэрээ байгуулах, тендерт оролцож байгаа байгууллага, иргэн аж ахуй нэгжид давуу байдал үүсгэхээр урьдчилан үгсэн тохиролцох, амлалт өгөх, бэлэг, хандив тусламж авах,  - Хууль бусаар орлого олох, татвараас зайлсхийх гэх зэрэг. 3. Улс төрийн, шашны зэрэг үйл ажиллагаанд Банкийг төлөөлж оролцох. |  |
| **ЕСДҮГЭЭР ЗАРЧИМ. ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЭРХ** | | | | |
| **Компани болон төлөөлөн удирдах зөвлөл нь хувьцаа эзэмшигчдийн эрхийг хүндэтгэн тэгш хандаж, мэдээлэл авах болон эрхээ хэрэгжүүлэх бололцоогоор бүрэн хангана** | | | | |
| *32* | ***9.1*. *Компани хөрөнгө оруулагч болон бусад оролцогч талуудад зориулан өөрийн үйл ажиллагаа, санхүүгийн байдал, засаглалын зохион байгуулалт, гүйцэтгэлийн үр дүнгийн талаарх мэдээллийг цахим хуудсаараа дамжуулан тухай бүр хүргэнэ.*** | 2 | Банкны үйл ажиллагаа, санхүүгийн тайлан, бүтэц зохион байгуулалт, засаглал, хувьцаа эзэмшигчдийн хувь хэмжээ, улирал, жилийн санхүүгийн тайлан, мэдээ мэдээллийг банкны цахим хуудсанд тогтмол байршуулдаг. |  |
| *33* | ***9.2. Компани хөрөнгө оруулагчидтай харилцах хөтөлбөртэй байх ба хөрөнгө оруулагчидтай харилцах, мэдээлэл солилцох цахим сувгийг хөгжүүлнэ.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн ТУЗ-ийн 2023 оны 2 дугаар сарын 17-ны өдрийн 24 дүгээр тогтоолын хавсралтаар Оролцогч талуудтай харилцах, хамтран ажиллах бодлого, 25 дугаар тогтоолын хавсралтаар Хувьцаа эзэмшигч, олон нийтэд "Төрийн банк" ХК-ийн мэдээллийг ил тод мэдээлэх, тайлагнах журмыг тус тус баталсан.  Оролцогч талуудтай харилцах, хамтран ажиллах бодлогын баримт бичгээр оролцогч талууд болон ирээдүйн хөрөнгө оруулагч, санхүүгийн зах зээлд оролцогч этгээдэд банкны үйл ажиллагааны мэдээлэл, стратегийн зорилтын хэрэгжилт, засаглал, хэтийн төлөв, санхүүгийн гүйцэтгэл, үйл ажиллагаанд нөлөөлж болохуйц үйл явдлын талаарх мэдээллийг хүргэж, хамтран ажиллах бодлогыг тодорхойлж, Хувьцаа эзэмшигч, олон нийтэд "Төрийн банк" ХК-ийн мэдээллийг ил тод мэдээлэх, тайлагнах журмаар банкны үйл ажиллагааны талаарх мэдээллийг банкны хувьцаа эзэмшигч, олон нийтэд мэдээлэх, тайлагнах, мэдээллийн төрөл, хэлбэрийг тогтоохтой холбогдсон харилцааг зохицуулж, хэрэгжилтэд ТУЗ-ийн дэргэдэх Засаглалын албаар дамжуулан ТУЗ хяналт тавьж ажиллаж байна.  "Төрийн банк" ХК-ийн https://shareholder.statebank.mn/ цахим хаяг, sbm\_shareholder@statebank.mn цахим шуудан, суурин холбооны 1800-1881 дугаарын утас, Statebank of Mongolia фэйсбүүк хуудас болон https://www.statebank.mn/ цахим хаягт олон нийттэй харилцах чат сувгийг хөгжүүлж, хөрөнгө оруулагчдаас ирсэн санал хүсэлт, гомдолд хариу хүргүүлж ажилладаг.  Түүнчлэн, "Төрийн өмчит хуулийн этгээдийн хувьцааг 2022-2023 онд биржээр олон нийтэд худалдах үндсэн чиглэл батлах тухай" Монгол Улсын Их Хурлын 2022 оны 16 дугаар тогтоолын 2 дугаар хавсралтаар "Төрийн өмчит банкны хувьцааг 2022-2023 онд биржээр олон нийтэд нээлттэй худалдах үндсэн чиглэл"-ийг батлагдсан бөгөөд тус үндсэн чиглэлийг хөрөнгө оруулагчтай харилцахад баримтлан ажиллаж байна.  Төрийн өмчит банкны хувьцааг олон нийтэд нээлттэй хувьцаат компанийн хэлбэрт шилжүүлэх үндсэн чиглэлийн зорилго нь Банкны тухай хуулийн хэрэгжилтийг хангах, төрийн өмчит банкийг нэмж хувьцаа гарган биржээр нээлттэй арилжаалах замаар олон нийтийн хяналтад оруулах, санхүүгийн сахилга бат, засаглалыг сайжруулах, үйл ажиллагааны тогтвортой, ил тод байдлыг хангахад оршино гэж тодорхойлсон. Энэхүү зорилгыг хэрэгжүүлэхэд дараах зарчмыг баримтлахаар тогтоосон болно. Үүнд:  1. Төрийн өмчит банкийг олон нийтэд нээлттэй хувьцаат компани болгох замаар ил тод байдлыг хангаж, санхүүгийн сахилга батыг сайжруулж, олон нийтийн хяналтад оруулах;  2. Банкны үйл ажиллагааны тасралтгүй, хэвийн байдлыг хангаж харилцагч, хадгаламж эзэмшигчдийн хууль ёсны эрх ашгийг бүрэн хамгаалах;  3. Зах зээл дэх төрийн оролцоог багасгаж, зах зээлийн өрсөлдөөнийг дэмжих;  4. Төрийн өмчит банкны хувьцааг биржээр худалдах үйл ажиллагааг хууль, эрх зүйн хүрээнд ил тод, нээлттэй хэрэгжүүлэх гэж тус тус заасан байна. |  |
| *34* | ***9.3.* *Компани хувьцаа эзэмшигчийн хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд оролцох, санал гаргах, санал өгөх, мэдээлэл авах зэрэг хууль ёсны эрхээ хэрэгжүүлэх бололцоо, нөхцөлийг бүрдүүлнэ.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн 2023 оны 4 дүгээр сарын 29-ний өдрийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 04 дүгээр тогтоолын хавсралтаар Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын журмыг шинэчлэн баталсан бөгөөд тус журмаар хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын бүрэн эрх, хуралд оролцох эрх, хурлын зар хүргэх, хэлэлцэх асуудалтай танилцах, хэлэлцэх асуудалд санал оруулах, тооллогын комисс, ирц, саналын хуудас, эчнээ санал хураалт, хурлын тэмдэглэл, гомдол гаргах, хувьцаа эзэмшигчдэд хүргэх мэдээлэл, хурлын дэг, хариуцлага, ил тод байдал зэрэг асуудлыг зохицуулж байна. Тус журамд Компанийн засаглалын кодекст заасан хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд оролцох, санал гаргах, санал өгөх, мэдээлэл авах зэрэг хууль ёсны эрхээ хэрэгжүүлэх бололцоо, нөхцөлийг бүрдүүлсэн.  "Төрийн банк" ХК-ийн 2022 оны 12 дугаар сарын 10-ны өдрийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлаас баталсан "Төрийн банк" ХК-ийн дүрмийн 8 дугаар зүйлийн 8.8 дахь хэсэгт "Хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд банкны нийт саналын эрх бүхий хувьцааны 50 (тавь) ба түүнээс дээш хувийг эзэмшиж байгаа хувьцаа эзэмшигчид хуралд оролцсоноор тухайн хурал хүчин төгөлдөр болно" гэж, 8.10 дахь хэсэгт "ХЭХ-ын бэлтгэл хангахад банкны эрх бүхий албан тушаалтан дэмжлэг үзүүлэх, шаардлагатай мэдээ, мэдээллээр шуурхай хангах үүрэг хүлээнэ" гэж, 8.14 хэсэгт "Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлыг Банкны тухай хууль, Компанийн тухай хууль, холбогдох бусад хууль тогтоомж болон эрх бүхий байгууллагаас батлан гаргасан хүчин төгөлдөр бүхий эрх зүйн баримт бичигт заасны дагуу зохион байгуулна" гэж тусгасан.  Төрийн банк ХК-ийн дүрмийн дагуу хувьцаа эзэмшигчдийн эрх, хууль ёсны ашиг сонирхлыг хуулийн дагуу хамгаалах, хувьцаа эзэмшигчдээс банкны үйл ажиллагаатай холбогдуулан гаргасан гомдлыг хүлээн авч санал, дүгнэлт, зөвлөмж гаргах үүрэг бүхий Хяналтын зөвлөлтэй байх бөгөөд Хяналтын зөвлөл нь банкны тухай хуульд заасан нөлөө бүхий хувьцаа эзэмшигчээс бусад хувьцаа эзэмшигчдийн төлөөлөл бүхий 7 гишүүний бүрэлдэхүүнтэй байхаар тусган, Хяналтын зөвлөлийн ажиллах журмыг 2022 оны 12 дугаар сарын 10-ны өдрийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 03 тоот тогтоолоор батлан ажиллаж байна. |  |
| *35* | ***9.4.* *Компанийн үйл ажиллагааны чиглэл, өмчлөлийн бүтэцтэй холбоотой асуудлаар хувьцаа эзэмшигчдийн санал өгөх эрхээ хэрэгжүүлэхэд нь онцгойлон анхаарна.*** | 2 | "Төрийн банк" ХК-ийн Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын журмын 5 дугаар зүйлийн 5.16 дахь хэсэгт "Хурлаар банкны хувьцааг эргүүлэн худалдаж авах шаардлага тавих эрхтэй холбогдсон асуудлыг хөндөх бол ХЭХ-ын бэлтгэл ажлын явцад ХЭХ-д оролцох эрх бүхий хувьцаа эзэмшигчдэд тараах нэмэлт мэдээлэл буюу материалд дараах зүйлүүдийг оруулна. 5.16.1.Хувьцаа эзэмшигч хувьцааг эргүүлэн худалдан авах шаардлагыг эрхийнхээ дагуу тавих үеийн тухайн хувьцааны зах зээлийн үнийн талаар хөндлөнгийн үнэлгээчний дүгнэлт; 5.16.2.Тайлангийн хугацааны банкны хөрөнгийн цэвэр үнэлгээний тооцоо; 5.16.3.Хувьцааг эргүүлэн худалдан авах тухай болон эргүүлэн худалдан авах үнийн талаар шийдвэр гаргасан ТУЗ-ийн хурлын тэмдэглэл /эсвэл холбогдох хэсэг/;  5.16.4 Шаардлагатай бусад мэдээлэл" гэж тусгайлан заасан бөгөөд түүнд холбогдох бусад асуудлыг Компанийн тухай хуульд заасан журмын дагуу зохицуулна*.* |  |
| *36* | ***9.5. Компани болон хувьцаа эзэмшигчдийн нийтлэг ашиг сонирхол зөрчигдөхөөс сэргийлэх зорилгоор сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл хийх журамтай байх ба түүний хэрэгжилтийг нийтэд мэдээлнэ.*** | 2 | Төрийн банкны Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2023 оны 23 дугаар тогтоолын хавсралтаар “Төрийн банк” ХК-ийн Сонирхлын зөрчилтэй хэлцэлд хяналт тавих журмыг баталж, тус журмаар нэгдмэл сонирхолтой этгээд, түүнтэй хийх хэлцлийг тодорхойлох, банкны үйл ажиллагаа дахь сонирхлын зөрчил, түүнээс урьдчилан сэргийлэхтэй холбогдсон харилцааг зохицуулж байна.  "Төрийн банк" ХК-ийн сонирхлын зөрчилтэй хэлцэлд хяналт тавих журамд нэгдмэл сонирхолтой этгээдийг тодорхойлж бүртгэх, Сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл хийх этгээд, түүний хүлээх үүрэг, хэлцэл хийх журам, Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн эрх, үүрэг, гүйцэтгэх захирлын эрх, үүрэг, журмын хэрэгжилтэд хяналт тавих зэрэг асуудлыг тусгасан бөгөөд сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийн талаарх мэдээллийг Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн жилийн үйл ажиллагааны тайланд тусгаж, олон нийтэд мэдээлэн ажиллаж байна.  “Төрийн банк ХК-ийн сонирхлын зөрчилтэй хэлцэлд хяналт тавих журам”-д заасны дагуу сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийн мэдээ, тайланг банкны Комплайнсын хяналтын чиг үүрэг хариуцсан нэгж сар бүр гарган, Гүйцэтгэх захирлаар баталгаажуулан дараа сарын 03-ны өдрийн дотор Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дэргэдэх Засаглалын албанд хүргүүлж хэвшсэн бөгөөд тухайн жилд хийгдсэн сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл, түүнд холбогдох хөндлөнгийн аудитын дүгнэлтийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн жилийн үйл ажиллагааны тайланд тусган, банкны жилийн үйл ажиллагааны тайланд нэгтгэн тайлагнадаг. |  |
| *Санамж:* | | | | |
| *Компани нь засаглалын зарчмуудыг Монгол Улсын үнэт цаасны арилжаа эрхлэх байгууллагад үнэт цаасаа бүртгүүлсэн бүх хуулийн этгээд хэрэгжүүлнэ.* | | | | |
| *Тухайлбал, “МХБ” ХК-ийн 1-р ангилалд бүртгэлтэй үнэт цаас гаргагч нь кодексийн зүйл тус бүрээр энэхүү маягтын дагуу хэрэгжилт, эсхүл тайлбарыг бүрэн, 2-р ангилалд бүртгэлтэй этгээд 95 хувийг хангасан байна.* | | | | |
| *Хэрэв дээр дурдсан шалгуурыг хангаагүй буюу хэрэгжүүлээгүй эсвэл тайлбарлаагүй тохиолдолд Тухайн ХК-ийн МХБ-ийн бүртгэлийн ангиллыг бууруулах үндэслэл болох ба нөгөө талаас хөрөнгө оруулагч шийдвэр гаргахад нөлөөлөх шалтгаан болно.* | | | | |