



Захиргааны хэм хэмжээний
актын улсын нэгдсэн буртгэлд
2022 оны 05 сарын 19.-ны
өдрийн 6838 дугаарт буртгэв.

МОНГОЛБАНКНЫ
ЕРӨНХИЙЛӨГЧИЙН ТУШААЛ

2022 оны 05 сарын 09 өдөр

Дугаар A - 143

Улаанбаатар хот

Журам шинэчлэн батлах тухай

Төв банк (Монголбанк)-ны тухай хуулийн 19 дүгээр зүйлийн 1 дэх хэсэг, 28 дугаар зүйлийн 1 дэх хэсгийн 2 дахь заалт, 27⁴ дүгээр зүйлийн 2 дахь хэсэг, Банкны тухай хуулийн 43 дугаар зүйлийн 43.2.11 дэх заалт, 43 дугаар зүйлийн 43.6 дахь хэсгийг тус тус үндэслэн ТУШААХ нь:

- 1.“Банкны зохистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хяналт шалгалтын журам”-ыг хавсралтаар шинэчлэн баталсугай.
- 2.Энэ тушаал гарсантай холбогдуулан Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2014 оны 09 дүгээр сарын 30-ны өдрийн А-151 дүгээр тушаалыг хүчингүй болсонд тооцсугай.
- 3.Батлагдсан журмыг үйл ажиллагаандaa мөрдөж ажиллахыг ийт банканд даалгасугай.
- 4.Энэхүү тушаалын биелэлтэд хяналт тавьж ажиллахыг Хяналт шалгалтын газар (Ц.Нарандалай)-т үүрэг болгосугай.

ЕРӨНХИЙЛӨГЧ

Б.ЛХАГВАСҮРЭН



1522010760

**БАНКНЫ ЗОХИСТОЙ ЗАСАГЛАЛЫН
ЗАРЧМЫН ХЭРЭГЖИЛТИЙН ХЯНАЛТ ШАЛГАЛТЫН ЖУРАМ**

НЭГ. Нийтлэг үндэслэл

1.1. Энэхүү журмаар Төв банк (Монголбанк)-ны тухай хуулийн 19 дүгээр зүйлийн 1 дэх хэсэгт заасан банкны тогтолцооны найдвартай байдлыг бэхжүүлэх, банкны харилцагч, хадгаламж эзэмшигчийн эрх ашгийг хамгаалах зорилгоор Монголбанкаас банкны удирдлага (Банкны Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал, Төлөөлөн удирдах зөвлөл /цаашид “ТУЗ” гэх/, Гүйцэтгэх удирдлага)-ын бүрэн эрх, үйл ажиллагаа нь Банкны тухай хууль тогтоомж, Компанийн хуульд заасан удирдлагын тавигдах шаардлага, шалгууртай нийцэж байгаа эсэхийг тогтоож, Банкны тухай хуулийн 43.6-д заасны дагуу банкны зохистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтэд хяналт шалгалт хийх харилцааг зохицуулахад оршино.

1.2. Банкны зохистой засаглалын зарчмыг хэрэгжилтэд холбогдох хууль тогтоомжийг баримталж, Эдийн засгийн хамтын ажиллагаа, хөгжлийн байгууллагаас (OECD) баталсан “Компанийн засаглалын зарчим”-ыг харгалзана.

1.3. Монголбанк банкны зохистой засаглалыг хянан шалгахдаа банк нь банкны удирдлагын чиг үүрэг, эрсдэл, хяналт, аудитын тогтолцоог хууль тогтоомжид нийцүүлэн бүрдүүлсэн эсэхийг энэ журмын дагуу тогтооно.

1.4. Энэ журмын дагуу хянан шалгаж тогтоосон банкны удирдлага, зохистой засаглалд өгөх үнэлгээ, дүгнэлт нь Банкны тухай хууль тогтоомжид заасан хяналт шалгалт болон албадлагын арга хэмжээг банканд авах үндэслэл болно.

ХОЁР. Хувьцаа эзэмшигч

- 2.1 Монголбанк банкны хувьцаа эзэмшигчийн дараах эрх, үүргийг банк хангаж байгаа эсэхийг хянан шалгана:
- 2.1.1 Банкны ТУЗ болон хуульд заасан бусад хэлбэрээр банкны үйл ажиллагаатай холбоотой Компанийн тухай хуульд заасан мэдээллийг авч байгаа эсэх.
- 2.1.2 ТУЗ-ийн гишүүний ажлын хөлс, урамшуулал нөхөн олговор, тэтгэмж, аливаа хөнгөлөлттэй холбоотой асуудлыг ТУЗ-ын гишүүнтэй байгуулах гэрээнд тодорхой тусгах эрхтэй.



- 2.1.3 Банкны үйл ажиллагаатай холбоотой аливаа асуудлыг мэргэжлийн түвшинд сонирхлын зөрчилгүй, хараат бус байдлаар шийдвэрлэх чадвартай ТУЗ-ийн гишүүнийг нэр дэвшүүлсэн;
- 2.1.4 Банкны хувьцааны эцсийн өмчлөгч, түүний холбогдох этгээд, харилцан хамаарал болон нэгдмэл сонирхолтой этгээдийг тодорхойлсон бүртгэлийг холбогдох баримт бичгийн хамт Монголбанканд мэдээлсэн эсэх.
- 2.2 Хувьцаа эзэмшигч банкны үйл ажиллагаанд оролцохыг хориглосон дараах нөхцөл хангасан эсэх:
- 2.2.1 Банкны тухай хуульд заасан нөлөө бүхий хувьцаа эзэмшигч банкны гүйцэтгэх удирдлагад ажиллахгүй байх;
- 2.2.2 Банкны үйл ажиллагаанд хуульд заасан эрх, чиг үүргээ хэтрүүлэн оролцох, урвуулан ашиглах.

ГУРАВ. Банкны толоолон удирдах зөвлөл

- 3.1 Монголбанкаас банкны ТУЗ нь Банкны тухай хуулийн 31.3.7 дахь заалтыг хэрэгжүүлэх, банкны үйл ажиллагаа, төлбөрийн чадвар болон санхүүгийн тогтвортой байдалд хариуцлага хүлээж байгаа эсэхийг дүгнэж, дараах эрх, үүргийг банкнаас хангаж байгаа эсэхийг шалгана:
- 3.1.1 ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын бүрэлдэхүүн, тэдгээрийн ажиллах журмыг батлах;
- 3.1.2 Банкны Гүйцэтгэх удирдлага болон бусад шийдвэр гаргах шатны эрх бүхий албан тушаалтиас дараах асуудлаар тайлбар гаргуулан авах:
- 3.1.2.1 Холбогдох хууль тогтоомжид заасан зохистой харьцаа, хязгаарлалтыг зорчиж хийсэн ажил гүйлгээ;
- 3.1.2.2 Банкны хяналтын багцыг эзэмшидэг хувьцаа эзэмшигч, банкны эрх бүхий албан тушаалтан, тэдгээрийн холбогдох этгээдтэй байгуулсан гэрээ хэлцэл, үүнтэй холбоотойгоор үүссэн эрсдэл;
- 3.1.2.3 Банкны санхүү, төлбөрийн чадварын тогтвортой байдалд ноцтой нөлөө үзүүлэх ажил гүйлгээ.
- 3.1.3 Банкны Гүйцэтгэх удирдлагад хяналт тавих, ажлын үр дүнгийн тайланг улиралд нэгээс доошгүй удаа хэлэлцэх, Хувьцаа эзэмшигчдэд эрх тэгш хандах;

54

М.И.

22.05.11

- 3.1.4 Хувьцаа эзэмшигч, харилцагч, хадгаламж эзэмшигч болон нэгдмэл сонирхолтой этгээдийн эрх ашгийт хамгаалах;
- 3.1.5 Банкны бодлого, стратеги, эрсдэл даах сонирхлыг тодорхойлох, банканд үр ашигтай шийдвэр гаргах;
- 3.1.6 Банкны нягтлан бодох бүртгэл, санхүүгийн тайлагналын тогтолцоо, хондлөнгийн болон дотоод аудит, эрсдэлийн удирдлага, санхүүгийн болон үйл ажиллагааны хяналт, хууль тогтоомжийн хэрэгжилт, банкны бүтцийн өөрчлөлт зэрэг гүйцэтгэх удирдлагын үйл ажиллагаанд хяналт тавих;
- 3.1.7 ТҮЗ-өөс Гүйцэтгэх удирдлагатай байгуулах гэрээнд эрх, үүрэг, хариуцлага, үйл ажиллагаанд хяналт тавих, тайлагнах тогтолцоог бүрэн тусгаж, гэрээний биелэлтийг дүгнэх;
- 3.1.8 Банкны удирдлагыг сонгон шалгаруулах, тэдгээрийн залгамж халааг бэлтгэх төловлөгөөг батлах, төлөвлөгөөнд удирдах дээд албан тушаал бүрт тавигдах ажил мэргэжлийн шаардлага, чиг үүргээ үр дүнтэй гүйцэтгэхэд хангалттай түвшинд бэлтгэхийг тодорхой тусгасан байх;
- 3.1.9 Гүйцэтгэх удирдлагын урамшууллын асуудлыг банкны эрхэм зорилго, урт хугацааны хэтийн зорилго, стратеги төловлөгөө, ёс зүйн хэм хэмжээ болон гэрээнд заасан үүргийн биелэлт зэрэгтэй уялдуулан шийдвэрлэх;
- 3.1.10 Хууль тогтоомж болон банкны дүрмээр олгогдсон бүрэн эрхийн хүрээнд ажил үүргээ хариуцлагатай, үнэнч шударгаар гүйцэтгэж, сахих;
- 3.1.11 Ашиг сонирхлын зөрчлийн улмаас банкны өмнө хүлээсэн үүргээ зүй ёсоор хэрэгжүүлэхэд саад тогтор үзүүлэх үйлдэл, эс үйлдэл гаргахгүй байх;
- 3.1.12 Монгол Улсын хууль тогтоомж болон олон улсын стандартад заасан шаардлагыг хангасан аудитын байгууллагыг сонгон шалгаруулж, аудит хийлгэх;
- 3.1.13 Банкны дотоод аудитын асуудал эрхэлсэн нэгжээс хийсэн шалгалтын акт материал, ажлын тайлан зэргийг цаг тухайд нь авч хэлэлцэн, зохистой засаглал болон дотоод хяналтын тогтолцоог сайжруулах талаар Гүйцэтгэх удирдлагад үүрэг огөх, авсан арга хэмжээний үр дүнг тооцох;
- 3.2 ТҮЗ нь банкны үйл ажиллагаанд оролцохыг хориглосон дараах нөхцлийг хангаж байгаа эсэх:
- 3.2.1 ТҮЗ-ийн гишүүн, түүний холбогдох этгээдийн тухайн банкнаас авсан зээл, зээлтэй адилтган тооцох актив, баталгаа, батлан даалтаар хүлээсэн аливаа үүрэг, өр толбөрийн ангилал Монголбанкнаас тогтоосон журмын дагуу анхаарал хандуулах

- болон чанаргүй болсон бол уг гишүүнийг банкны удирдах үйл ажиллагаанд оролцуулах;
- 3.2.2 Гүйцэтгэх удирдлага нь ТУЗ-ийн гишүүнээр ажиллах тохиолдолд ТУЗ-ийн үйл ажиллагаанд оролцохыг хориглох дараах нөхцлийг хангаж байгаа эсэх:
- 3.2.2.1 Аудитын, цалин урамшууллын, нэр дэвишүүлэх хорооны гишүүн байх;
- 3.2.2.2 Гүйцэтгэх захирлыг сонгох, томилох, чөлөөлөх, түүний бүрэн эрхийг тогтоох, хяналт тавихтай холбоотой асуудлаар шийдвэр гаргахад саналын эрхтэй оролцох;
- 3.2.2.3 Гүйцэтгэх удирдлагын үйл ажиллагаанд үнэлгээ, дүгнэлт өгөх.
- 3.3 Банкны ТУЗ-ийн дарга нь банканд зохистой засаглалын зарчмыг хэрэгжүүлэхэд Банкны тухай хуулийн 31, 32 дугаар зүйлд зааснаас гадна дараах үүргийг хэрэгжүүлж байгаа эсэх:
- 3.3.1 Тухайн асуудлаар шийдвэр гаргахад ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын дүгнэлтийг үндэслэх;
- 3.3.2 ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодын үйл ажиллагаанд хяналт тавих;
- 3.3.3 ТУЗ-ийн гишүүнийг зохистой засаглалын сургалтад хамруулах, мэргэжил дээшлүүлэх хотөлбөрийг батлан гаргаж, хэрэгжүүлэх.
- 3.4 ТУЗ-ийн хараат бус гишүүний ажлын хөлс, урамшуулын хэмжээг ТУЗ-ийн гишүүний ажлын хөлс, урамшуулын хэмжээнээс багагүй байгаа эсэх.
- 3.5 Банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн нь Компанийн тухай болон Банкны тухай хуульд зааснаас гадна дараах үүргийг хэрэгжүүлж байгаа эсэх:
- 3.5.1 ТУЗ, Гүйцэтгэх удирдлагын үйл ажиллагаа, гаргасан шийдвэр нь тухайн банкны эрх ашигт сөргөөр нөлөөлөх эсэхэд хяналт тавих;
- 3.5.2 ТУЗ, Гүйцэтгэх удирдлагын үйл ажиллагаа нь хууль тогтоомжид нийцсэн эсэхэд хяналт тавих;
- 3.5.3 Банкны харилцагч, хадгаламж эзэмшигчдийн эрх ашгийг хамгаалах;
- 3.5.4 Компанийн тухай хуульд заасан сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл, их хэмжээний хэлцлийг хэлэлцэхэд заавал оролцож санал өгөх;
- 3.5.5 ТУЗ болон Гүйцэтгэх удирдлагын үйл ажиллагаа, бодлого, шийдвэр нь банкны үйл ажиллагаанд сөргөөр нөлөөлсөн, хууль тогтоомжийг зөрчсөн тохиолдолд ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн уг зөрчлийг арилгахыг холбогдох этгээдээс шаардах,

шаардлагыг эс биелүүлэх тохиолдолд уг асуудлыг ТУЗ-д тавьж шийдвэрлүүлэх, улмаар хувьцаа эзэмшигчдийн хурлыг хуралдуулах шаардлагыг хүргүүлэх;

- 3.5.6 Хувьцаа эзэмшигч, ТУЗ болон Гүйцэтгэх удирдлагын үйл ажиллагаа, бодлого, шийдвэр нь банкны эрх ашигт соргоор нөлөөлөх, хууль тогтоомжийг зөрчих тохиолдол бүрт Монголбанкинд мэдэгдэх, улмаар хүсэлт гарган банканд шалгалт хийлгэх;
- 3.6 ТУЗ нь эрх үүргээ хэрэгжүүлэх үүдиэс хороодыг байгуулж, хороод нь дараах чиг үүргийн дагуу тухайн асуудлаар дүгнэлт гаргаж ТУЗ-ын хуралд танилцуулж байгаа эсэх:
- 3.6.1 Эрсдэлийн удирдлагын асуудал эрхэлсэн хороо:
- 3.6.1.1 Банкны эрсдэлийн ерөнхий түвшинд нийцсэн эрсдэлийн удирдлага, хяналтын тогтолцоог бүрдүүлэх, түүний хэрэгжилтэд хяналт тавих;
- 3.6.1.2 Банкны гүйцэтгэх удирдлагын зүгээс зээлийн, зах зээлийн, хөрвөх чадварын, үйл ажиллагааны, хууль эрх зүй, нэр хүндийн болон бусад төрлийн эрсдэлийн талаар авч хэрэгжүүлж буй арга хэмжээ нь хангалттай байгаа эсэхэд хяналт тавих;
- 3.6.1.3 Дотоод аудитын албанаас банкны эрсдэлийн удирдлагад хийсэн аудитын шалгалтын акт, материалтай тухай бүр танилцаж, үнэлэлт дүгиэлт өгч ажиллах;
- 3.6.1.4 Санхүүгийн хүндрэлийн үед авч хэрэгжүүлэх төлөвлөгөөг батлуулсан эсэхэд хяналт тавих;
- 3.6.1.5 Бусад холбогдох асуудал.

- 3.6.2 Аудитын асуудал эрхэлсэн хороо:

- 3.6.2.1 Гүйцэтгэх удирдлагаас ТУЗ-д танилцуулж буй санхүүгийн тайлан, мэдээ нь үнэн зөв, бүрэн гүйцэд боловсруулсан эсэхэд хяналт тавих;
- 3.6.2.2 Аудитын бодлого, дүрэм журмын хэрэгжилт, аудитын төлөвлөгөөний биелэлт болон шалгалтын удирдамжийн агуулгад хяналт тавих;
- 3.6.2.3 Хөндлөнгийн болон дотоод аудитын асуудлыг хууль тогтоомжоор олгогдсон бүрэн эрхийн хүрээнд хариуцан ажиллах;
- 3.6.2.4 Дотоод аудитын нэгжийн бие даасан, хараат бус байдал, аудит хийх хүрээ, хариуцлага болон тайлагнах тогтолцоонд хяналт тавих, бодлогын түвшинд дэмжлэг үзүүлж ажиллах;

3.6.2.5 Хөндлөнгийн болон дотоод аудитын тайлан, аудиторуудын ажлын гүйцэтгэл, тайланг хугацаанд нь үзэн зөв ирүүлж байгаа эсэхэд хяналт тавих;

3.6.2.6 Хөндлөнгийн болон дотоод аудитын тайлантай холбоотой асуудлыг ТУЗ-д танилцуулж, холбогдох шийдвэр гаргуулах;

3.6.2.7 Дотоод аудиторуудыг сургалтад хамруулах, мэргэжил дээшлүүлэх хөтөлбөр баталж, хэрэгжилтэд хяналт тавих;

3.6.2.8 Бусад холбогдох асуудал.

3.6.3 Урамшууллын асуудал эрхэлсэн хороо:

3.6.3.1 Банканд мөрдөгдөж буй цалин урамшууллын бодлогын хэрэгжилтэд хяналт тавих;

3.6.3.2 ТУЗ, гүйцэтгэх удирдлагад олгох цалин урамшууллын хэмжээг тодорхойлох;

3.6.3.3 Гүйцэтгэх удирдлагын урамшууллын асуудлыг банкны эрхэм зорилго, стратеги төлөвлөгөөний биелэлт, ёс зүйн хэмжээ болон банкны урт хугацааны ашигт ажиллагаатай уялдуулсан эсэхэд хяналт тавих;

3.6.3.4 ТУЗ-ийн гишүүн болон гүйцэтгэх удирдлагын эрх бүхий албан тушаалтны үйл ажиллагааг идэвхжүүлэх;

3.6.3.5 Бусад холбогдох асуудал.

3.6.4 Нэр дэвшүүлэх хороо:

3.6.4.1 ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны үр дүнг дүгнэж, ажлын гүйцэтгэлийн тайланг хувьцаа эзэмшигчдэд жил бүр тайлагнах;

3.6.4.2 ТУЗ-ийн гишүүн бүрийн ажлын гүйцэтгэл, хурлын ирц, хуралд оролцсон байдлын талаар ТУЗ-д тайлагнах;

3.6.4.3 ТУЗ-ийн гишүүнийг томилох, үүрэгт ажлаас чөлөөлөх асуудлыг Хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд оруулах;

3.6.4.4 ТУЗ нь хууль тогтоомжид заасан шаардлагыг хангаж байгаа эсэхэд хяналт тавьж, хэрэв хангаагүй тохиолдолд нэр дэвшигч болон ТУЗ-ийн гишүүнд бичгээр мэдэгдэх;

- 3.6.4.5 ТУЗ-ийн гишүүн нас барах, хуралд оролцох боломжгүй болсон тохиолдолд дараагийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурал хүртэл хугацаанд орлон гүйцэтгэгчийг томилон ажилуулах;
- 3.6.4.6 Гүйцэтгэх удирдлагад багтаа ажиллах албан тушаалтныг сонгон шалгаруулах, нэр дэвшүүлэх этгээдийг ТУЗ-д танилцуулах;
- 3.6.4.7 Гүйцэтгэх удирдлагын ажлын гүйцэтгэл болон гэрээний биелэлтийг дүгнэж, ТУЗ-д танилцуулах;
- 3.6.4.8 Бусад холбогдох асуудал.

ДӨРӨВ. Банкны нэгдэл

- 4.1 Банкны нэгдлийн толгой компанийн ТУЗ нь банкны нэгдлийн хэмжээнд зохистой засаглалын зарчмыг хэрэгжүүлэх зорилгоор ерөнхий стратеги, бодлого боловсруулж, зохистой засаглалын оновчтой бүтцийг нэвтрүүлэх, банкны нэгдэл зориулсан дотоод хяналтын тогтолцоог бүрдүүлж, хэрэгжүүлж байгаа эсэхийг Монголбанк хянан шалгана.
- 4.2 Монголбанк Банкны нэгдэлд хамарагдах салбар компаниудын хооронд хийгдсэн гэрээ хэлцэл нь ТУЗ-оос баталсан бодлогын дагуу хараат бус байдлаар хийгдсэн байгаа эсэхийг хянана.

ТАВ. Гүйцэтгэх удирдлага

- 5.1 Монголбанк гүйцэтгэх удирдлага нь Компанийн тухай болон Банкны тухай хуульд заасан, банканд зохистой засаглалын зарчмыг хэрэгжүүлэхтэй холбоотойгоор үүргийг хэрэгжүүлж байгаа эсэхийг хянан шалгана:
- 5.1.1 Банкны стратеги төлөвлөгөө, бизнес төлөвлөгөө, жилийн төсөв, бүтэц зохион байгуулалт болон хуульд заасан бусад банкны үйл ажиллагаатай холбоотой мөрдөж ажиллах бодлого, дүрэм, журам, зааврыг боловсруулж, ТУЗ-өөр батлуулах;
- 5.1.2 ТУЗ-өөс баталсан төлөвлөгөө, бодлого, дүрэм, журам, заавар, стандарт, зөвлөмжийн хэрэгжилтийг хангах, мөрдүүлэх;
- 5.1.3 Банкны ажилтиыг албан үүргээ сонирхлын зөрчилгүйгээр гүйцэтгэх нөхцөлийг бүрдүүлэх, ашиг сонирхлын зөрчил үүсч болзошгүй гэж үзвэл гүйцэтгэх удирдлагад бичгээр мэдэгдэх тогтолцоог бүрдүүлэх;
- 5.1.4 Банкны эрсдэлд тогтмол хяналт тавьж, зохистой түвшинд барих талаар санаачлага гарган ажиллах, эрсдэлийн удирдлагыг хангах талаар тогтоосон хязгаарлалт, Монголбанкаас тогтоосон банкны зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлт алдагдсан тохиолдолд зохих арга, хэмжээг авч хэрэгжүүлэх;

§2

- 5.1.5 Банкны үйл ажиллагааны онцлог болон учирч болзошгүй эрсдэлийн түвшинтэй уялдуулан удирдлагын мэдээллийн системийн үйл ажиллагаа болон түүний аюулгүй байдлыг хангах хяналтын тогтолцоог бурдүүлж, хэрэгжилтэд хяналт тавьж ажиллах;
- 5.1.6 Банкны харилцагч, хадгаламж эзэмшигчдийн эрх аштийг хамгаалах тогтолцоог бурдүүлж, түүний хэрэгжилтэд хяналт тавих;
- 5.1.7 Банкны хувьцаа эзэмшигч болон ТУЗ-өөс гаргасан шийдвэр нь хууль тогтоомжийг зөрчих, банкны үйл ажиллагаанд ноцтой эрсдэл учруулах магадлалтай бол банкны гүйцэтгэх удирдлага нь уг үүргийг биелүүлэхээс татгалзах эрхтэй бөгөөд энэ талаар Монголбанкинд мэдэгдэх;
- 5.1.8 Харилцагч, хадгаламж эзэмшигч болон банкны бусад холбогдох этгээдийн эрх ашиг хөндөгдсон тохиолдол бүрт ТУЗ-д мэдэгдэх.

ЗУРГАА. Эрсдэлийн удирдлага

- 6.1 Монголбанк банкны удирдлага нь банкны эрсдэлийн удирдлагатай холбоотой дараах чиг үүргийг хэрэгжүүлж байгаа эсэхийг хянан шалгана.
 - 6.1.1 ТУЗ, Гүйцэтгэх удирдлага эрсдэлийн удирдлагын нэгжийг бие даасан хэлбэрээр зохион байгуулж, банканд учирч болох эрсдэлийг удирдах, хянах тогтолцоог бурдүүлэх ба эрсдэлийн удирдлагын нэгжийн ажилтны эрх үүрэг, шийдвэр гаргах эрх мэдэл, хариуцлагын тогтолцоо болон тайлагнах зарчмыг нарийвчлан тогтоох;
 - 6.1.2 Эрсдэлийн удирдлагын нэгж нь банканд учирч болох эрсдэлийг илрүүлэхэд шаардагдах банкны дотоод мэдээллийн системд нэвтрэх эрх, хүн хүч, хөрөнгө нөөц, үнэн зөв, бүрэн гүйцэд мэдээллээр хангагдсан байх;
 - 6.1.3 Эрсдэлийн удирдлагын нэгж нь банкны эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоо, түүний хэрэгжилт болон эрсдэлийн өрөнхий түвшингийн талаар ТУЗ-ийн дэргэдэх эрсдэлийн хороонд тодорхой хугацаанд давтамжтайгаар тайлагнаж байх;
 - 6.1.4 Эрсдэлийн удирдлагын нэгжийн удирдах албан тушаалтан тухайн эрсдэлийн банканд учруулах үр дагаврыг үнэлэх, дүгнэх чадвартай байх;
 - 6.1.5 Эрсдэлийн удирдлагын чиг үүргийг дараах үе шаттай хэрэгжүүлж байх:
 - 6.1.5.1 Банканд учирч болох эрсдэлийн төрлийг тодорхойлох;
 - 6.1.5.2 Төрөл тус бүрт харгалзах эрсдэлийн түвшинг тодорхойлох;
 - 6.1.5.3 Шаардагдах хөрөнгийн хэмжээг тодорхойлох;

82

- 6.1.5.4 Эрдэл хүлээх шийдвэр нь ТУЗ-оос баталсан бодлого болон бусад бодлогын баримт бичигтэй нийцэж байгаа эсэхийг хянах;
- 6.1.5.5 Эрдэлийн үр дагаврыг ТУЗ болон гүйцэтгэх удирдлагад тайлагнах;
- 6.1.6 Эрдэлийн удирдлагын нэгж нь учирч болох эрдэлийг банкны нэгдэл, салбар нэгж, үйл ажиллагааны чиглэл, бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ тус бүрээр болон нэгдсэн байдлаар тогтоож, дүн шинжилгээ хийх;
- 6.1.7 Томоохон харилцагчийн үйл ажиллагааны онцлог, салбар нэгж болон бизнесийн чиглэл бүрээр эрдэлийг үнэлэх;
- 6.1.8 Банкны зээлийн хорвог чадвар, хууль эрх зүй, нэр хүндийн болон бусад бизнесийн үйл ажиллагааны тодорхойлж улмаар нэгж тус бүрт учирч болох эрдэлийг шинжилж, дүтиэлт гаргаж, шаардлага хангаж байгаа эсэхэд хяналт тавих;
- 6.1.9 Банкны үйл ажиллагааны чиглэл тус бүрээр газар, хэлтсийн хооронд мэдээлэл солилцох, мэдээллийн хэвтээ, бүтэц, ТУЗ болон гүйцэтгэх удирдлагыг мэдээллийн шаардлага хангаж байгаа эсэхэд хяналт тавих.

ДОЛОО. Хөндлөнгийн болон дотоод аудит

- 7.1 Монголбанк банкны дотоод хяналт, аудиттай холбоотой дараах тогтолцоог банк бүрдүүлсэн эсэхийг хянан шалгана;
- 7.2 Дотоод аудитын нэгжийн чиг үүрэг:
- 7.1.1 Эрдэлд сууринсан дотоод аудитын толөвлөгөөг боловсруулах;
- 7.1.2 Дотоод аудитын тайлангаар омнө гарсан зөрчил, дутагдлыг хэрхэн биелүүлж байгаад эргэн хяналт тавьж ажиллах;
- 7.1.3 ТУЗ-оос баталсан бодлого, дүрэм, журам, зөвлөмжийг банкны гүйцэтгэх удирдлага биелүүлж байгаад үнэлэлт дүгнэлт өгөх;
- 7.1.4 Банкны зохистой засаглал, санхүү тайлагнал, дотоод хяналт, мэдээллийн систем болон эрдэлийн удирдлагын тогтолцоо нь тогтоосон хэм хэмжээний хүрээнд явагдаж байгаа эсэхэд үнэлэлт, дүгнэлт өгөх;
- 7.1.5 Гүйцэтгэх удирдлагаас хувьцаа эзэмшигч болон ТУЗ-д хүргүүлж буй тайлан мэдээ нь үнэн зөв эсэхэд үнэлэлт дүгнэлт өгөх;
- 7.1.6 ТУЗ болон Гүйцэтгэх удирдлагын хоорондын ажлын уялдаа холбоог сайжруулах талаар санаачлагатай ажиллах;

52

- 7.1.7 Банкны үйл ажиллагааны эрсдэлийн түвшин, гүйцэтгэх удирдлагаас эрсдэлийг бууруулах талаар авч хэрэгжүүлж буй арга хэмжээ нь гэрээ хэлцэл, хүлээж болзошгүй алдагдлын хэмжээтэй уялдаж байгаа талаар үнэлэлт, дүгнэлт өгөх;
- 7.1.8 Банкны эрхлэх үйл ажиллагаа, тэдгээрт харгалзах эрсдэл, нөлөөлөх хүчин зүйлсийн талаар аудитын дүгнэлтэд тусгаж, хяналт шалгалт нь банканд учирч болох эрсдэлийг иээн илрүүлэхэд чиглэгдсэн байх;
- 7.1.9 Банкны үйл ажиллагааны нэгж тус бүрт үүсэх эрсдэлийг илрүүлэх, хүлээж болзошгүй алдагдлын хэмжээ болон шаардагдах хөрөнгийн талаар судалгаа, шинжилгээ хийж удирдлагад танилцуулж, тайлагнасан байдалд үнэлэлт, дүгнэлт өгөх;
- 7.1.10 Банкнаас зах зээлд шинэ бүтээгдэхүүн гаргах тохиолдолд учирч болох эрсдэлийн талаар дүн шинжилгээнд үнэлгээ дүгнэлт өгөх;
- 7.1.11 Хувьцаа эзэмшигч, ТУЗ болон эрх бүхий байгууллагаас гүйцэтгэх удирдлагад тавьсан шаардлагыг биелүүлсэн эсэхэд үнэлэлт, дүгнэлт өгөх;
- 7.1.12 Банкны үйл ажиллагаанд үнэлэлт өгч, шалгалтын акт материал, хэрэгжүүлэх арга хэмжээний тослийг боловсруулан ТУЗ-ийн дэргэдэх хороодод тухай бүр танилцуулах;
- 7.1.13 Банкны зохистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн талаар үнэлгээ, дүгнэлт гаргах.

7.2 Хөндлөнгийн аудитын чиг үүрэг хэрэгжих дараах нөхцөл::

- 7.2.1 Банканд хөндлөнгийн аудит хийх явцад банкны үйл ажиллагаатай холбоотой бүхий л төрлийн эрсдэлээр зохих хэмжээний үнэлэлт, дүгнэлт өгсөн байх;
- 7.2.2 Банкнаас аудитын хүрээнд гаргаж өгсөн аливаа төрлийн мэдээ, мэдээлэл нь үнэн зөв эсэхийг магадлан шалгаж, баталгаажуулах;
- 7.2.3 Банкны хувьцаа эзэмшигч, ТУЗ болон бусад эрх бүхий байгууллагад хүргүүлсэн мэдээ, мэдээлэл нь үнэн зөв эсэхэд үнэлэлт, дүгнэлт өгөх;
- 7.2.4 Банкны зүгээс Хууль эрх зүй, ТУЗ-өөс баталсан бодлого, дүрэм, журам, зөвлөмжийг хэрхэн биелүүлж байгаад үнэлэлт дүгнэлт өгөх;
- 7.2.5 Банкны зохистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн талаар үнэлгээ, дүгнэлт гаргах;
- 7.2.6 Аудитаар баталгаажуулсан санхүүгийн тайланг удирдлагын захидалын хамт Монголбанканд ирүүлэх.

88

Оффис

НАЙМ. Ил тод байдлыг хангах

- 8.1 Монголбанк Банканд зохистой засаглалын тогтолцоог бүрдүүлэх, түүний хэрэгжилтийг хангахад Банкны тухай хуулийн 38 дугаар зүйлд заасан шаардлагаас гадна дараах мэдээллийг банкны цахим хуудсаар тайлагнасан эсэхийг хянан шалгана:
- 8.1.1 Банкны эрхэм зорилго, хэтийн зорилт;
 - 8.1.2 Банкны хувьцаа эзэмшигчдийн бүрэлдэхүүн, бүтцийг эцсийн өмчлөгчөөр;
 - 8.1.3 Банкны толгой компани, банкны нэгдлийн бусад оролцогч компани, тэдгээрийн үйл ажиллагааны талаар;
 - 8.1.4 Банкны тухай хуулийн 38.2.4 дэх хэсэгт заасан этгээдийн нэрс, мэргэжлийн ур чадвар, ажлын дадлага туршлагын талаар;
 - 8.1.5 Банкны холбогдох этгээдэд олгосон зээл, түүнтэй адилтган үзэх актив хөрөнгийн талаарх мэдээллийг олгосон зээл, өөрийн хөрөнгөд эзлэх хувиар;
 - 8.1.6 Банкны толгой компани, тэдгээрийн зэргэлдээ компанийн засаглалын зарчмын талаар;
 - 8.1.7 Банкны бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний срөнхий нөхцөл, хүү, шимтгэл, хураамжийн талаарх мэдээлэл;
 - 8.1.8 ТУЗ, гүйцэтгэх удирдлагаар баталгаажуулсан жилийн тайландаа банкны нийгмийн хариуцлагын талаар.

ЕС. Хяналт, хариуцлага

- 9.1. Банк нь энэ журмын нэгдүгээр хавсралтын дагуу банкныхаа зохистой засаглалын үнэлгээг жил тутам хийж, баталгаажуулсан тайланг албан бичгээр болон цахим хэлбэрээр жил бурийн 04 дүгээр сарын 30-ны өдрийн дотор дараах баримтыг хавсарган Монголбанканд ирүүлнэ:
- 9.1.1 Банкны ТУЗ-ийн хараат бус гишүүний тайлант жилийн ажлын тайлан;
 - 9.1.2 Компанийн тухай хуулийн дагуу тайлант жилд хийсэн их хэмжээний болон сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийн жагсаалт;
 - 9.1.3 Тайлант жилийн дараах хурлаар хэлэлцсэн асуултын жагсаалтыг доорх хүснэгтийн дагуу гаргаж ирүүлнэ:
 - 9.1.3.1 Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал;

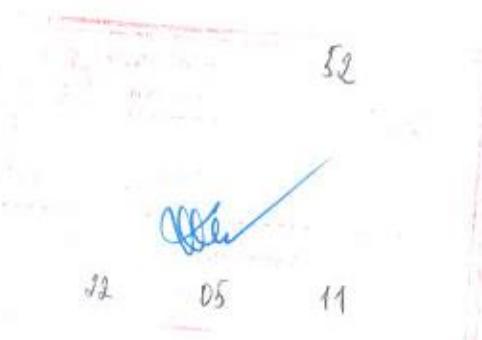
32

- 9.1.3.2 ТҮЗ-ийн хурал;
- 9.1.3.3 УЗ-ийн дэргэдэх аудитын хорооны хурал;
- 9.1.3.4 ТҮЗ-ийн дэргэдэх эрсдэлийн удирдлагын хорооны хурал;
- 9.1.3.5 ТҮЗ-ийн дэргэдэх хүний нөөц, урамшууллын хорооны хурал.

№	Хэлэлцэн асуулт	Дэмжсэн гишүүний тоо	Татгалзсан гишүүний тоо	Санал	Ирц	Шийдвэрлэсэн нь
1

- 9.1.4 Аудитаар баталгаажуулсан санхүүгийн тайланг удирдлагын захидалын хамт;
- 9.1.5 Монголбанкнаас шаардлагатай гэж үзсэн бусад холбогдох баримт бичиг.
- 9.2 “Банкны зохистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хяналт шалгалтын журам”-ын нэгдүгээр хавсралтын дагуу банкаас ирүүлсэн тайланг Монголбанкны банкны хяналт шалгалт хариуцсан нэгж дахин үнэлж, үнэлгээний хариуг жил бүрийн 07 дугаар сарын 05-ны өдрийн дотор банканд хүргүүлийн

ооо



52

05 11

“Банкны зохистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хяналт шалгалтын журам”-ын нэгдүгээр хавсралт

**Банкны зохистой засаглалын хэрэгжилтийг
үнэлэх үнэлгээний загвар**

“Банкны зохистой засаглалын хэрэгжилтийг үнэлэх үнэлгээний загвар”-ыг “Банкны зохистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хяналт шалгалтын журам”-ын хамт ашиглана. Энэхүү загвар нь 100 асуулт буюу дараах бүтэц, бүрэлдэхүүнтэй байна. Үүнд:

№	Гарчиг	Байвал зохих оноо	Банкны үнэлгээ	Хяналт шалгагчийн үнэлгээ	Зоруу
1	Ил тод байдал	8.0	8.0	8.0	-
2	Хувьцаа эзэмшигчдийн зохистой засаглал	14.0	14.0	14.0	-
3	Төлоөлөн удирдах зөвлөлийн эрх, үүрэг	33.0	33.0	33.0	-
4	Гүйцэтгэх удирдлага	16.0	16.0	16.0	-
5	Эрсдэлийн удирдлага ба дотоод хяналт	13.0	13.0	13.0	-
6	Дотоод аудит	10.0	10.0	10.0	-
7	Хөндлөнгийн аудит	6.0	6.0	6.0	-
Нийт дүн		100.0	100.0	100.0	-

Тайланг “Банкуудын зохистой засаглалын хэрэгжилтийг үнэлэх үнэлгээний загвар”-ын дагуу дараах байдлаар үнэлнэ:

1. Биелэлтийг үнэлэхдээ асуулт тус бүрийн хувьд бүрэн биелсэн бол 2, хагас биелсэн бол 1, биелэгүй бол 0 гэсэн оноогоор тус тус үнэлж, тухайн асуултын хувийн жинг харгалзах оноогоор үргүүлэн, үргвэрийн дунджаар тооцож, холбогдох тайлбарыг ирүүлнэ;
2. Нэгдсэн үнэлгээний дүнгээс хамаарч банкны зохистой засаглалын журмын хэрэгжилтийг дараах байдлаар үнэлнэ:
 - 2.1 Нэгдсэн үнэлгээ 80 оноогоос дээш байвал сайн засаглалтай буюу банкны удирдлагын үйл ажиллагаа хэвийн;
 - 2.2 Нэгдсэн үнэлгээ 65-79 оноо байвал дунд засаглалтай буюу банкны удирдлагын үйл ажиллагаанд асуудал үүсч болзошгүй;

52

22 65 11

- 2.3 Нэгдсэн үнэлгээ 50-64 оноо байвал зохистой засаглал алдагдсан буюу банканд хяналт шалгalt хийх зайлшгүй шаардлагатай. ;
- 2.4 Нэгдсэн үнэлгээ 49 оноогоос дооши байвал муу засаглалтай банк буюу банкны удирдлагын үйл ажиллагаанд бүтцийн өөрчлөлт хийх зайлшгүй шаардлагатай.

52

21 05 11



І. ХУВЬЦАЛ ЭЭМШИГЧДИЙН ЗОХИСТОЙ ЗАСАГЛАЛ

Гарчиг	Жиних хувь	Зохицой засаглалын зарчмын хувь, журмын хувь	Хувь, журмын хувь	Банкны үрэлтийн жиний шалгачийн үзүүлэлт			Тайлбар /иймийн, хагас өвлийн харчилгаад тайлбар ирүүлэх/
				Асуулт	Хангасан-2, Дунд-1, Хангасан-0	Жижисэн Дунд-1, Үзүүлэлт	
1	Нувцээ эсэнийг чадын бүтэй	Тогийг компанийн ТУЗ болон гүйцэтгэн удирдлага нь нийт групп компанийн хэмжээнд зөхистой засаглалыг хангах дорилгоор срекийн стратеги, бодлога болсворуулж, сийбар компанинуудад зориулаан зөлистой засаглалын оногчийн бүтцийг нөвтрүүлж, тогийг бодлон нийт тайбар компанинуудад зориулаан логодол хийгдлийн тогтолцоог буруулж, хэрэгжүүлж үүрэгтэй	Тогийг компанийн ТУЗ- ийн зүтгэс нийт групп компанийн хэмжээнд зөхистой засаглалыг хангах зорилгоор срекийн стратеги, бодлога болсворуулж, хийгдлийн тогтолцоог хийнч тавьжад гэсэн банкны зохицой засаглалын жиний шалгачийн зарчмын хийгдлийн хангат шалгатын жергээ, зөвлөмж	1	2	1	Бодлогын баримт бичигүүдийн баглажсан онюү, дугаар, хорлогийндаа хэрхийн жинийг тавьжад гэвээр Тайлбарын, хардаг компанийн үзүүлэлт жинийг тавьжад гэсэн жинийг тогтолцоог тавьжад. Учил, бүтэй томилсон эрх бүхий эзээд, түүний ажлыг үүрэг
2	1	Банк болон групп компанийн хамарагдсан олин компанинуудын хөөрөнлийн гэрээ хийдэд нь ТУЗ-ийн болсворуулсан бодлогын дагуу хардаг бус байдалар хийддэг эсэх	Гэрээ хийдэд нь бодлогын баримт бичигт засын дагуу хардаг бусадар хийсэн байдал. Бодлоготоо журмын хийгдлийн тогтолцоог тавьжад. ТУЗ-ийн багасан гурвуулж, хийсэн гүйцэйн хэрхэн шишвэрээсэн талар тайлбарлах,	2	1	2	52

бодлогын барилт бичигтэй замын дагуу нариаг бусадар хийсан байтай. болтогоо журамын эхэтгэж итгийн талаар талбардах. Түү-өөс багасган гэрээ, хилдэл, түүний нэрэх шинийноржсан талар тайлбардах.

БИРЧУЛДЫН БАГЛАГСАН
ОССОДОЛЫН САРСЫЛ
ОТРОО, ДЛГААР,
ЖЕРГИЛДЕД ХЭРХН
ХЯЛЫН ТАВСАГ ГАЛАР
ТАБДИЛДАХ. НАРАД
КОМПАНИЙН ҮНД
ЗАМЫЛНААНД ТАВИХ
ХАЛДЫН ГОТОЛООД
ТАБДИЛДАХ. ҮНД, БҮҮГИЙ
ТОМЧИНСОН ЭРДӨӨҮҮИЙ
ЭТГЭЭД, ТҮҮНИЙ ААСГИ
ҮҮРГ

Тайнбар /тамм, хахас/
бисексхадиаг/тамаэ
mausdar/mausdar
/axt/axt

1

104

Банкны засаглалын тогтолцоо нр. Нийтийн эзэмшигчийн хуралд хянагт тавих, бүртээд хамрагдах, нүрэлийн шийдвэр гергэлтэд оролгох, Түз-ийн тишүүдийг сонхж Эрг	Хувьцаа эзэмшигчийн нүрэлтийн бүрэн эрх түүний хэрэгжэлт	1	Компанийн тухай хуудийн 60-74 дүгээр зүйл. Банкин эхийн засаглалын нүчирлуулж эрг Хувьцаа эзэмшигчийн нуралд оролгох, саналын олонийн зорилго хувьцаны эзэмшигчийн талаарх бүх мөнгөтэл, хуралд оролцожсны нерсийн жиссаалт, материаллаг болсон материаллаг бус санхүүгийн болон салхуутын бус мэдээллийг орж авах эрхтэй.	Холбоогдох дүрчүү, журмын заагт, хянагт тавих тогтолцоо бурлуулсан байдал. Үүнэд томъёлон Эрк бүдийт эзээд, түүний ажил Ургэл, түүнд тавих хянагт, гайланын тогтолцоо.
Хувьцаа эзэмшигчийн нүссэй чего эсөрийн хувьцагаа буслад шиягуүтэх эрхийг Хувьцаны үүрэгдсэн эрх нь тодорхой штэгээд зориулж наалтгай хүрэнд хувьцаг язжиг гарган төхөндоод хувьцаны эзэмшигчийн нийтийн хадгалан үзүүлж боломжийг одоогийн ЭРХ	Хувьцаа эзэмшигчийн нүрэлтийн хувьцаг штэгүүдэх, худалдан авах ЭРХ	1	Компанийн тухай хуудийн 38,50-54, 56 дугаар зүйл. Банкин тулай хуудийн 29 дүгээр Чиг, Банкин засистон засаглалын зарчмын хөрөгжлийн хувьцагаа эзэмшигч нүрэлтийн хувьцагаа эзэмшигч	Хувьцаа эзэмшигч нь эзэмшигч бүх хувьцагаа хуудийн талуу буслад чөөнөйт хүчтэй берлүүлж, шийжүүх, мөн банк шинээр хөрөнгө орнуулж таяан зарилгоор наалтгай хүрэнд хувьцаа имиж тартал, төхөндоод одоогийн бологоо, хувьцагаат шалгагчийн хурал, зөвлөмж

5	Хувьцаа зээмшигчэлд эрх тэтийн хандас	1	Компанийн засаглалын тогтолцоо нь жижиг хувьцаа зээмшигчэлд, гадаадын хувьцаа зээмшигчэлдээр тэүш хандан ивлэлт бөгөгдэж иштээв. Зээмшигчэлдээр тэүш хандан зэрчигдсэн нийт хувьцаа зээмшигчэл эрхийн дундгийн сүрээлж, хөмөрдөө бури барагдуулж боломжкор хангаждах ёстой.	Компанийн тухай хуудасын 60-74 дугаар зүйл, Банкны зонистой засаглалын зариман Нэргэжлийн жинтэй шалтгаалын журям, зөвлөмж
6	Хувьцаа зээмшигчдүүний бүртгэл	1	Компанийн засаглалын жижиг бослон гадаад хувьцаа зээмшигчэлэх мэг бүх хувьцаа байдалын хандас. Бүртгэлийн систем нь хувьцаа зээмшигчийн омчилгийн статусын талаар бүрэн мэдрэлтийг агуулж бий.	Компанийн тухай хуудасын 45.1-45.8 дугаар зүйл, Банкны зонистой засаглалын зарчмын хэрэгжжигийн жинтэй шалтгаалын журям, зөвлөмж

44

25

14

5

Энэ татаар банкны
дүрэмд тусгасан эсэх.
Банкны ТУЗ-ийн гишүүд,

ТУЗ-ийн хэрэг бүс

гишүүд, Гүйцэтгэх

захирлыг томилсон

хурлан ирт оролцожиц,

саналын хувь, ТУЗ-ийн

гишүүний бүрэн эрхийг

худалдаас нь омio

дусгаскар болсон эсэх,

хэрэг тийм бол нүүрлан

тэмдлэгээ, шийдвөрийн

огноо, дугаар, Хувьцаа

эзэмшигчийн үзүүс

багасан стратегийн

баригчийн онео,

дугаар.

Банк нь компанийн засаглалын
томоохон шийдвэр гаргагт,
гүхай бол ТУЗ-ийн гишүүдийг
томоохон стратеги
боловсруулжад хувь
нийтийг чадлын үр дүнтэй
оролцож хангасан байх.Хувь
ийнхүүдэд ТУЗ-ийн
гишүүдийг чөөрөгж сонин
эрхтэй.Хувьдаа эзэмшигчил
банкны бүхий л хурагд
оролцож, хувьданы
эзэмшигчийн дагуу санаал
егах эрхтэй.

Компанийн тухай
нууцийн 62, 1, 7, 77
дугаар зүйл,
Банкны залжестой
шийдвэрүүлийг аргахдаа
хувьдаа эзэмшигчийн
зарчмын
хөргөжлийн
хөгжлийн
шалтгаалж аргачдад
хувьдаа эзэмшигчийн
жүйэлжлийн
ашилсан санал нүзлэсэн
эсэх

ТУЗ-ийн гишүүцаа нор
гэвчүүдэд, сонон,
стратеги болсовсруулж
хүргэжасалданын гол
шийдвэрүүлийг аргахдаа
хувьдаа эзэмшигчийн
нэгжийг оролцож хангаж.
хувьдаа эзэмшигчилж
ашилсан санал нүзлэсэн
эсэх

7
1
Хувьдаа
эзэмшигчийн
оролцоо

1

2

2

1

2

1

52

42

85

44

卷之三

10	Ногдол ашигийн хувцасын талт	Компанийн хувьцаа эзэмшигчийг компанийн ашиг бодон ногдол ашиг хүртэл эрхэй. Мон ногдол ашигийн жамсаа, түүний хувцасын өдрийн тайлар мэдүүлэгтэй байж цаг тухайдаа нь авсан эрнээд.	Банкны ногдол ашигийн комиссийг тогтоох. Хувцасын аргачлалт холбогдох дурм, ж. рамд тусгах, ногдол ашигийн төлбөр авсан зэсн, энэ хүүлийн 46. дүгээр зүйл	Банкны дүрэм, энэ ниийтүүгээчийн гэрээний заат, холбогдох шийдвэр, баримт бичигийн жагсаалт, төлбөр шийдвүүлсэн олон танилцуулсан эсэх.
11	Ашиг сонирхлын зэрчим	Хувьцаа эзэмшигчид буюу организацийн омчилгийн эрх, банкны чуцны нэгжийн замаа хийгээд материалыг ашиг сонирхжүүлж эсэх тайлар тайлланж. Хувьцаа эзэмшигчийн хувцасын хувцасын талтад хувцасын талтад хувцасын талтад	Банк болон хувьцаа эзэмшигчийн хувцасын сонирхлын зорилтууд болов, артилжаа гүйцэтгэх ж. нийтийн хэсэгтэй хувцасын талтад хувцасын талтад	Тогтолцд бүрдийг танилцуулах, Учил сонирхлын зорилтууд хийгээд ижилжүүлж хувцасын талтад гаргасан нийтийн тайлбан.

32

05

44

12	Холбогдох эзгээлтийн мийн хэлдэл	1	Түз нь байнини дүрэм журамд заджны даруу оролцож таалтуулай мийсан материалыг. санхүүгийн болон бийнесийн бух хэлдэл, мөн холбогдох эзгээлтийн хийсэн хэлдэл бүрийн дэлгэрүүний танилцуултыг жийн эсийн тайланд туслаал байх, банкны хувьцаа эзэмшигчдэд намарах холилдиг Түз-1 тайлмагчны шаржлак. Түз-ийн гишүүл хөсөрөгдлийн харилцал зөв зохиостой байлагж, хянагт тавих ёстой.	Компанийн тухай нууцлийн 87-89, 96.1.3 болон 99 дугаар зүйл	Банкин холбогдох эзгээлд ээл олон болон бусад холбогдох эзгээлтийн мийн гэрээ, ХЭЛДЛ НЬ ЖУРМЫН датгуу явагдлаг эсэх	Банкин холбогдох эзгээлд ээл олон болон бусад холбогдох эзгээлтийн мийн гэрээ, ХЭЛДЛ НЬ ЖУРМЫН датгуу явагдлаг эсэх	1	2	
13	Банкны хувьдааны багасгамжийн хэвлэлийн багасгамжийн хэвлэл зээл	1	Банкууд зарим тохиолдод голгорх бийлийн хангалтад багасгын бүрдүүлэхээр худалдан авах эсчүүг сөрүүн хөрөнгийн нэгждэл хэсгийн худалдах гэх мэд оноигийн хэлдэл мийт. Энэ тонногодод ийнхүү хувьдаа эзгээшнүүдийн хувьдааны эзэшшийн герэл, англацаа хамарах эрхийг хамгаалахын түүлээлтээр бүх хувьдааны үүдийг ICI тод байлагдаж, шу дараа нөхцөөр мийн ёстой.	Хөрөнгийн зал зээд банкны хувьдааны багасгыг худалдан авах, мөн банк неглих, банкны хөрөнгийн томохон хэсгийн худалдах, худалдаан авах дугаар зүйл. Банкны тухай хувьдийн 36 дугаар түүж	Хөрөнгийн зал зээд банкны хувьдааны багасгыг худалдан авах, мөн банк неглих, банкны хөрөнгийн томохон хэсгийн худалдах, худалдаан авах дугаар зүйл. Банкны тухай хувьдийн 36 дугаар түүж	Хөрөнгийн зал зээд банкны хувьдааны багасгыг худалдан авах, мөн банк неглих, банкны хөрөнгийн томохон хэсгийн худалдах, худалдаан авах дугаар зүйл. Банкны тухай хувьдийн 36 дугаар түүж	Хөрөнгийн зал зээд банкны хувьдааны багасгыг худалдан авах, мөн банк неглих, банкны хөрөнгийн томохон хэсгийн худалдах, худалдаан авах дугаар зүйл. Банкны тухай хувьдийн 36 дугаар түүж	1	2

Үүснэ Холбогдох журамын
заягт, Хувьдаа эзэмшигч
болон Түз-д

Тэмдэглийн дугаар,
ондоо, Банкин холбогдох
эзгээлдэд тавигдан
хялбаралтуудаг
хөөрөөн тохиолддог
бүрдэг хэсэгээр,
Энэ таларх Түз-ийн
дүгнэгийн хувьдаах
хийсэн тэрээ хэлдэгийг
санхүүгийн тайванд
тодруулагаа хэбэрээ
оруулж тайлжсан эсэх

61

۲۷۴

5	ТУЗ-ийн гишүүдийн чадвар, турслага	ТУЗ-ийн гишүүдийн аарын тушаалыг томирнуулж мэргэжлийн, болон стратегийн ханг сургалтад хамрагдах зэрээр мэргэжлийн болсовсровоо баатыга дээшигүүрээ ёстой. Тэл компанийн засагт албан өөрслэлийн Үүргүүг ромийн сайнтар олиодог, бинийн УИ ажиллагааны талаар оноштой, голын дүгнэгт гаргаж чадлаг бийх шаардлагатай.	Компанийн тухай хуучийн 75 дугаар зүйлийн 8 дахиу засагт. Байнхаа хөхчийн жолистой эсвэл засагалын зарчмын хэрэгжүүтийн хувьт шалгатын журам, зөвлөмж 3.3.9 дэх засагт	ТУЗ-ийн гишүүдийн хөхчийн эсвэл талаар мэргэжлийн байгуулж хангасан эсэх зөвлөмж 3.3.9 дэх засагт	Үүчл. Сургалт зохион байгуулсан тайар, хамрагдсан хутаада, сертификатын дүгнэр, мэргэжлийн түүр, герчигүүийн дүгнэр, отноо, жилд иргүэс жолиутүйлээ хөхчийн засагалын сургалтад хамрагдсан эсэх
6	ТУЗ-ийн гишүүдийн чадвар, турслага	ТУЗ-ийн нарийн бичгийн ларга нэс саналын хүндсэг хүрүүлж, багасгасен болон бөгөөнгөөгүй саналын хүндсэн цүцүүлж, ТУЗ-ийн хүрэлийн аялгынгаа, дээний дагас мөрөнх засуудлыг жохижуулж, хүрэлийн тэмдүүлэл хөгжөх, аман тайлан танигчуулж, тэмдүүлж эзрэг ажлын харшуулна. ТУЗ гишүүдийнхөө Үүргүү харшуулга. Үүрээ ажиллагааг тогтолцоон болдого, яармыг багтан хэрэгжүүлж бөгөөд эн нь тэдний чиг Үүргүү гүйцэтгэхдээ шаардлагадаа банкны талаарх бүх мэдээ мэдүүллийг олж авах эрх мөнгийг багалгажуулж бийх	Компанийн тухай хуучийн 79-82 дугаар зүйл	ТУЗ-ийн нарийн бичгийн ларыг томилж, ТУЗ-ийн хүрэлийн журмын давуу зохион байгуулж ойлж за эсэх	Жүрмийн отноо дүгнэр, томилсон отноо дүгнэр. Нийлжин ажлыг Үүргүүн биеийнхийн талар ТУЗ- ийн гишүүн бүрэс санал араа хавсарах
			52		

11
05
11

Хүртлийн ирийн илтгээгийн бүртгээл, ТУЗ-ийн хүртлийн чанар	Гишүүдийн ирийн илтгээгийн төслийн түрүүлж байх жадлыг, хатуу хамалт тавих байх ТУЗ-ийн нийт гишүүд хуралд ирийн сайдыг оролцсон байх хэрэгтэй.	Компанийн тухай нэвтрүүлэх, ТУЗ-ийн жадлыг, хатуу хамалт тавих жадлыг, хуралд ирийн сайдыг охижуулж, хамалт тавих байх хэрэгтэй.	ТУЗ-ийн хуртлийн дүрэмд зассан тоноос дошигүй удаа хуралдуулж, ТУЗ-ийн жадлыг тэмдэглэхгүй зүйлийн 1,1, 12, 13,14 дүгээр заагт, Банкны тухай хувьшиг 31 дүгээр Зүйлийн 6 дугаар заагт Монголбанкны нүргүүлсэн байх	ТУЗ-ийн хуртлийн дүрэмд зассан тоноос дошигүй удаа хуралдуулж, ТУЗ-ийн жадлыг тэмдэглэхгүй зүйлийн 1,1, 12, 13,14 дүгээр заагт, Банкны тухай хувьшиг холбогдой барилт материал, гаргасан шилдэгийн хамт тогоосон нүргээнд Монголбанкин нүргүүлсэн байх	Үүнэд ТУЗ-ийн хуртлийн жадлыг түрүүлж хэгжлийн бсуудлууд, хуралдсан отноо, гишүүдийн ирийн шийдвөрөсийн асуудал, Монголбанкин хүртлийн оноосоор жагсан хувьшгэж
Бизнес төвлөгөө, бодлого боловсруулалт	ТУЗ болон гүйцэтгэх эхэд уандлагтаа нь банкны албан хараа, эрхэм зорилтын мэргэжлийн гүйцэтгэлийн үзүүлэлийн системээгийг туслах, сангар томъёолсон стратегийн уандлагын барилт очижигийг боловсруулж хэрэгтэй. Банкны стратеги та шалтгааны лагатарын түрэлд үзүүлэх хөтөөсөөр замжин хэрэгжиг:	Банкны тухай хувьшиг 31 дүгээр Зүйлийн 3,1 дэх заагт. Компанийн тухай хувьшиг 76 дугаар Зүйлийн 1,1 дэх заагт. Банкны жадлыгийн засгийн бодлогыг багажж, бүелгэтийн хамах эрх бүхий албан тушаалтнаг төмрэж, хэрхжилтэд хамалт тавих эсэх жадлыг	Банкны стратеги, бизнес төловсөгөө, жадлын төсөв, эхийн байгуулалтын бүтэл зэрэгээний уандлагын бодлогыг багажж, бүелгэтийн хамах эрх бүхий албан тушаалтнаг төмрэж, хэрхжилтэд хамалт тавих эсэх	Үүнэд Багтласан отгоо, гүнзээд, биеэгээд нийнх эрх бүхий гишүүдийн ажлыг Үргийн хувьшгэж, биеэгээд тавих хамалт тогтолцоо болон Үүний тайланын талар тайлбарлак	Үүнэд ТУЗ-ийн хуртлийн жадлыг түрүүлж хэгжлийн бсуудлууд, хуралдсан отноо, гишүүдийн ирийн шийдвөрөсийн асуудал, Монголбанкин хүртлийн оноосоор жагсан хувьшгэж

2022

05

11

52

11	Банкны уудирдлагыг сөгөн шалгаруулж, тэдний залдамж хэлэг болгүүр	ТУЗ нь Гүйцэтгэх дээд уудирдлагын албан тушаалтнууд Лүнгэй Гүйцэтгэхэд хангийг Түүнийг бүтгэжсэн эсийн баталгаажуулжин түдлүүдэд дээд албан тушаал бүрт тавигдсан ажлыг коргжэйн шалдлыг тусгасан болдог багаж, хэрэгжүүлж УҮРЭГТЭЙ	ТУЗ нь Гүйцэтгэх дээд уудирдлагын албан тушаалтнууд 34 дүгээр зүйл, Банкны эзжигийг бодсгалын зарчмын хэрэгжлийн хяналт тавигдсан ажлыг коргжжин болдог, түүнчлүүдэд хангийг зөвлөж бодуудын эзжигжсан бодлоготой эсэх	ТУЗ нь Гүйцэтгэх дээд уудирдлагын албан тушаалтнууд 1 2 1 2 1	УЧИЛ болцуулж болсан отгоо дугаар, Гүйцэтгэх уудирдлага тавигдсан шалгардага буюун ТҮҮНИЙ хэрэгжилэд хэрхин хяналт тавдаг талар
12	Банкны гүйцэтгэх уудирдлагын албан Гүйцэтгэлийг чаджажын чаджаж өөс үр дүнтгүй чигдэг байх	Компанийн тухай Агуулжин 76 дугаар Түүчиний 1,9 дэх залт, Түүхийн 1,9 дэх залт, Банкны түхийн хувь жилийн эхийн Гүйцэтгэлийг ондоо нь тодорхойлсон зорилго, зорилго, стандарттай нариуулсан чаджажын Гүйцэтгэлийг ТУЗ чаджажын хэрэгжилэж чаджаж шалгахын дараам, заслоник	Гүйцэтгэх уудирдлагын чаджажийн хяналт 34 дүгээр зүйлийн 1 дэх залт, Банкны Лүнгэй тогтолцоог боловсруулж, мөрдн ажиллаж эсэх	УЧИЛ Гүйцэтгэх уудирдлагын албан Гүйцэтглийн хяналт тогтолцоо, гэрээ байгуулсан онгоц, гэрээ үргэлжийн хяналт, гэрээг үзүүлж лавдаж чаджажийн үр дүн, хөлбөгдөх ТУЗ-ийн хурлын тэмдэгэл, холбогдох шийдвэр	

05

05

44

52

13	Хүчээний тогтоомжийн хэрэгжилт	ТУЗ-ын баникны эмнэхүүлэсэн эрх Уүрээ үүнч шударгаар гүйцэтж, хүчээ тогтоомжийн чандлан санж, хүүхь журмын хөргөжлийн хянан тогтолцоо, түүний түрдүүг сабжуулсан талар Түз-ийн эзүүс агаа хэмжээ нийч байх.	Баникны тухай нутгийн залжлын засалтайн зарчмын хэрэгжилтийн хянант шалгатын журам, зөвлөжж	ТУЗ болон Гүйцэтгэх удирдлага нь хүчээний тогтоомжийн хэрэгжилтийн хангуулалт болсодж журмыг боловсруулж, хэрэгжилтийн хянант шалгатын журам, зөвлөжж	ТУЗ болон Гүйцэтгэх удирдлага нь хүчээний тогтоомжийн хэрэгжилтийн хангуулалт болсодж журмыг боловсруулж, хэрэгжилтийн хянант шалгатын журам, зөвлөжж
14	МУТС ТӨМӨН	Монгол угаалтын эсрэг авах агаа хэмжээний талар логодл журам, асуулга болон суурин болих, дээрх журам, асуултад талар холбогдох газар, хэлтэс, ажлын нарийн ойлготой байгаа талар Түз-ийн нийант тавьсан эсэх, зөвлөжж	Монгол угаалах болон төрөөний санхүүжүүлэгийн томийн тухай хүчиний 14.2 заалт Банкны талар журам батнуулж, ТҮЗ-ийн зөвлөжжийн зарчмын хөргөжлийн хянант тавьсан эсэх, шалгатын журам, зөвлөжж	Монгол угаалтын эсрэг авах агаа хэмжээний талар журам батнуулж, ТҮЗ-ийн зөвлөжжийн зарчмын хөргөжлийн хянант тавьсан эсэх, шалгатын журам, зөвлөжж	Монгол угаалтын эсрэг авах агаа хэмжээний талар журам батнуулж, ТҮЗ-ийн зөвлөжжийн зарчмын хөргөжлийн хянант тавьсан эсэх, шалгатын журам, зөвлөжж

XVIIIEAP V-124 K-32



EUCHROMATIN

SUGAR INDUSTRY

Журмын отбоо дүгээр.
Түзэгтимшүүлсан
хүрээнд гэмтголийн
огноо, дугаар, авсан арга
чигжээ

1

боловсруулсан
зөвхөмийн нэрс
ажлыг түүдэг сүргасан
байдал

Үүчлээж Жүрэм багасан
оноо, дугаар, хүуль
жүртэн мэргэжилтийг
хянан чиглэхэн
тогтолцоог бүрдүүлжин
байдал, хэрэгжүүлжин
хангуталан ажлын
ажлыг Ургийн хувваарь,
зөрчил гарсан
тохиолдол бурийг
лурдах, хэрхэн
тагналасан байдал,
Хүуль тогтолцоожин
хэрэгжүүлжиг
саадвартууд талаар Түүз

2022. ОНЫ 05.-р сарын 1,1

		Банкны нийгтийн болотоо, бүртгэлийн болотоо, санхүүгийн тайлбарын тогтолцоо, дотоод аудит болсон хөтөлдөнийн аудитын тайлар бэрхшах болотоо, эрсээдлийн уудирлагын болотоо, санхүүгийн болон УИР аудитын тайларын хийгтийн тайлар болотоо. ХУУГЫН ТӨГТӨОМЖ, УИР аудитын стандартыг коригийнчилж хийгасан болотоо боловсруулсан байх	Банкны тухайн хуулийн 31.3.8, Банкны засахарийн засаглалын зарчмын хийгтийн нийгтийн журналын журам,	Дотоод хийгтийн УИР 31.3.8, Банкны засахарийн засаглалын хийгтийн нийгтийн журналын журам.	ТУЗ-оос багасан бодлын жигсэлт. ТУНИЙ ХЭРЭЖСҮҮЭД ХЯРХИИ ХИЙГТИЙН ТАВЫХ БҮРДҮҮТӨХ БОЛЛОГОО БҮРКИМТ БИЧИЙН БАГАДАК ХҮЧИЙН ХЭРЭЖСҮҮЭД ХИЙГТИЙН ТАВЫХ ДҮНГЛЭГТ ӨГСӨН ЭСХ ДҮНХИЛДИЙН ХАСАРГАХ	
15	1	ТУЗ нь дотоод хийгтийн УИР аудитын стандартын тайлар яваагдаж байгаад ДАГ-дас хийгтийн тайларын журналын журам	Банкны тухайн хуулийн 31.3.8, Банкны засахарийн засаглалын зарчмын хийгтийн нийгтийн журналын журам.	Дотоод хийгтийн УИР 31.3.8, Банкны засахарийн засаглалын зарчмын хийгтийн нийгтийн журналын журам.	ТУЗ нь дотоод хийгтийн тогтолцоог бүрдүүтөх боллогын бүркимт биличийн багада克 ХҮЧИЙН ХЭРЭЖСҮҮЭД ХИЙГТИЙН ТАВЫХ ХИЙГТИЙН ТАВЫХ ЭСХ	ТУЗ-оос багасан бодлын жигсэлт. ТУНИЙ ХЭРЭЖСҮҮЭД ХЯРХИИ ХИЙГТИЙН ТАВЫХ БҮРДҮҮТӨХ БОЛЛОГОО БҮРКИМТ БИЧИЙН БАГАДАК ХҮЧИЙН ХЭРЭЖСҮҮЭД ХИЙГТИЙН ТАВЫХ ДҮНГЛЭГТ ӨГСӨН ЭСХ ДҮНХИЛДИЙН ХАСАРГАХ
16	1	Банк нь Олон улсын аудитын стандартын дагуу наийвцартай, бие засан хөндөнгийн аудит ийнхүээд хөдлийнийн аудиторыг шалтгаагаа тавьж лай, ТУЗ нь банкны бүх тайлар, хийгийн хөдлийнийн аудиторуудтай хамгийн ялангуяа боломжкор хамгайгааг байж	Банкны тухайн хуулийн 40.1, Компанийн тухайн хуулийн 76.1.10, дэвшижжээ тайлар хөдлийнийн аудитор бүргэдэхүүжүүлж УИР аудитын стандартын журналын 11.2, 5.8 тавьж буй эсэх	ТУЗ болон Аудитын хөрөө нь банкны санхүүгийн тайлар тогторой Аудитын тухайн бүргэдэхүүжүүлж УИР аудитын стандартын журналын 11.2, 5.8 тавьж буй эсэх	ТУЗ болон Аудитын хөрөө нь банкны санхүүгийн тайлар тогторой тавьждах аудиторыг шалтгаагаа тавьж лай, ТУЗ нь банкны бүх тайлар, хийгийн хөдлийнийн аудиторуудтай хамгийн ялангуяа боломжкор хамгайгааг байж	ТУЗ-оос багасан бодлын жигсэлт. ТУНИЙ ХЭРЭЖСҮҮЭД ХЯРХИИ ХИЙГТИЙН ТАВЫХ БҮРДҮҮТӨХ БОЛЛОГОО БҮРКИМТ БИЧИЙН БАГАДАК ХҮЧИЙН ХЭРЭЖСҮҮЭД ХИЙГТИЙН ТАВЫХ ДҮНГЛЭГТ ӨГСӨН ЭСХ ДҮНХИЛДИЙН ХАСАРГАХ
17	1	Хөдлийн нийгтийн аудитын УИР аудитын стандартын журналын журам	Банкны тухайн хуулийн 40.1, Компанийн тухайн хуулийн 76.1.10, дэвшижжээ тайлар хөдлийнийн аудитор бүргэдэхүүжүүлж УИР аудитын стандартын журналын 11.2, 5.8 тавьж буй эсэх	ТУЗ болон Аудитын хөрөө нь банкны санхүүгийн тайлар тогторой тавьждах аудиторыг шалтгаагаа тавьж лай, ТУЗ нь банкны бүх тайлар, хийгийн хөдлийнийн аудиторуудтай хамгийн ялангуяа боломжкор хамгайгааг байж	ТУЗ болон Аудитын хөрөө нь банкны санхүүгийн тайлар тогторой тавьждах аудиторыг шалтгаагаа тавьж лай, ТУЗ нь банкны бүх тайлар, хийгийн хөдлийнийн аудиторуудтай хамгийн ялангуяа боломжкор хамгайгааг байж	ТУЗ-оос багасан бодлын жигсэлт. ТУНИЙ ХЭРЭЖСҮҮЭД ХЯРХИИ ХИЙГТИЙН ТАВЫХ БҮРДҮҮТӨХ БОЛЛОГОО БҮРКИМТ БИЧИЙН БАГАДАК ХҮЧИЙН ХЭРЭЖСҮҮЭД ХИЙГТИЙН ТАВЫХ ДҮНГЛЭГТ ӨГСӨН ЭСХ ДҮНХИЛДИЙН ХАСАРГАХ



МОНГОЛ БАНК

ХУУГЕВАР УИЗН № 02

Бүртгэлийн дугаар № 52

Ижилдүүлж УСАГ /

2022. оны 05-р сарын 11

18	Түз-өөс хөцөлжүүлийн аудитын гаригидан санал зөвлөхийн дагуу алдаа дутагдлагат нутгийн төслийн эзлэхийн чарга хэмжээг авч ажилласан барь	Хөндөглийн аудитын тайланц тусгасдан банкны ўйл ажиллагааны таларх санал зөвлөхийн хэрэгжлийн хувьтад шалтгалийн журчад б.1 Аудитын Хороо болон Түз-өөр авч ирснээнд дэлх залт	Хүндэтгэлийн аудитын тайланц тусгасдан банкны ўйл ажиллагааны таларх санал зөвлөхийн хэрэгжлийн хувьтад шалтгалийн журчад б.1 Аудитын Хороо болон Түз-өөр авч ирснээнд дэлх залт	Хүндэтгэлийн аудитын тайланц тусгасдан банкны ўйл ажиллагааны таларх санал зөвлөхийн хэрэгжлийн хувьтад шалтгалийн журчад б.1 Аудитын Хороо болон Түз-өөр авч ирснээнд дэлх залт
1	Түз-өөс хөргүүлчдийн эрх аялгийг хамгаалах болдого болон нийтийн тээвэртэйгийн сийжирүүлэх арга хэмжээг тогтолцават байх.	Харилцагчдын эрх аялгийг хамгаалах болдогын баримт бичигт харилцажаа таньж мэдэх, бүхийн нэр төрөл, банкны бүтэцдэлүүн болжин хамгаалах	Түз-өөс Харилцагч, хамгаалах эзэмшигчдийн эрх засгийн зарчмын эзэмшигчдийн хувьтад шалтгалийн хувьтад шалтгалийн журам, зөвлөх	Үүнд Журам батлагдсаны огноо, дугаар, болигийн нийзжээний хувьтад шалтгалийн хувьтад шалтгалийн журам, зөвлөх
19	Харилцагчдан эрх аялгийн хамгаалах	1 Түз-өөс Харилцагч, хамгаалах эзэмшигчдийн эрх засгийн зарчмын эзэмшигчдийн хувьтад шалтгалийн хувьтад шалтгалийн журам, зөвлөх	2 Аудитын Хороо болон Түз-өөр авч ирснээнд дэлх залт	1 Хүндэтгэлийн аудитын тайланц тусгасдан банкны ўйл ажиллагааны таларх санал зөвлөхийн хэрэгжлийн хувьтад шалтгалийн журчад б.1 Аудитын Хороо болон Түз-өөр авч ирснээнд дэлх залт

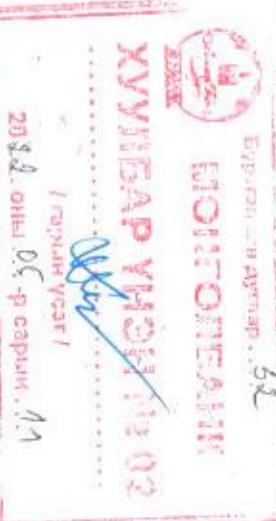


20	ТУЗ-ийн дүрэдэх хороо	1	Банкны тухай хувь, компанийн нийцэл, банкны эзлийн засалтайн зарчмын хэрэгжүүлжин хийнтийн шалтгааны журам, зөвлөмж	ТУЗ-ийн дүрэдэх Эрсдэлийн хороо, Аудитни хороо, Цалин урамшуулсан хороо, Нэр давшигийн дагуулж байгуулж журмын дагуулж бородын үйл ажиллагаат мөрлөх журмын багатай. ТУЗ-ийн дүрэдэх хороонд ажиллах гишүүдийн тоо, бүртгэлчүүн болон үйл ажиллагчид талар журамд тодорхой түгэсэн байна.	ТУЗ-ийн дүрэдэх Эрсдэлийн хороо, Аудитни хороо, Цалин урамшуулсан хороо, Нэр давшигийн дагуулж журмын дагуулж бүртгэлчүүн болон үйл ажиллах гишүүдийн тоо, бүртгэлчүүн болон үйл ажиллагчид талар журамд тодорхой түгэсэн байна.	1	Чин Гүйцэх хэрэгжүүлж үндэс Эрсдэлийн хороо.
21	Эрсэдэлийн уудралын хороо	1	Банкны үйл ажиллагааны нийгж тус бүртгүүч болж, Эрсдэлийн туушиг тодорхойж, ицуруулж, эрсэдэлийн буруулж, артилжад шаардлагатай аяра хэмжээг авах, оновчтой эрсэдэлийн уудралыг коряжжүүлж үргэтийн	Эрсэдэлийн уудралыг коряжжүүлж стратеги, бодлогыг боловсруулж, хөргөнчтэд хамнаж тавих замаар Эрсдэлийн уудралын тогтолцоог буруулжийн байдал. Эрсдэлийн уудралын хороони тайвант зандл авч хэлэлцэн засуулжаг жасаж, түүнийг ТУЗ-ийн такийгасан оюу, шилдэврэгийн байдалыг тагийбаршиж, Эрсдэлийн уудралын хороо нь банкны эрсэдэлийг уудралуулж зарчмын оюу актив, пассивын уудралын хороо эсвэл юкийн үүрэгтэй бородын байгуулсан эсч, элзэр хороод актын үр дүнг байдал	Чин Гүйцэх хэрэгжүүлж хороодын ажиллах журам болон хороодын ажиллах гишүүдийг томижон тогтолцын дугаар оюно, журмын хэрэгжигчийг хэрхэн хийнхэн талаар тайлбарлах	2	ТУЗ-ийн дүрэдэх Эрсдэлийн хороо, Аудитни хороо, Цалин урамшуулсан хороо, Нэр давшигийн дагуулж журмын дагуулж бүртгэлчүүн болон үйл ажиллах гишүүдийн тоо, бүртгэлчүүн болон үйл ажиллагчид талар журамд тодорхой түгэсэн байна.



2019 NHG

22	1	ТУЗ-ийн дэргээх эрсэлтийн чадварлагын хорбо нь банкны догод хянагтын тогтолцоонд үзүүлэтийн тогтолцоонд залруулж, санкоруулж ария хэмжээт тогтолцоог авч байх Үүрэтий	Банкны түүхийн 31.3.8 дарь эдэгт	Банкны түүхийн 31.3.8 дарь эдэгт	ТУЗ-ийн дэргээн чадварлагын хорбо болон эрсэлтийн залруулж, санкоруулж ария хэмжээт тогтолцоог авч байх Үүрэтий	ТУЗ-ийн дэргээн чадварлагын хорбо болон эрсэлтийн залруулж, санкоруулж ария хэмжээт тогтолцоог авч байх Үүрэтий	
23	1	Банкны мөнгө улаан терроризмыг сангуяажүүчтэй тэмцэх хувь болон холбогдол журмын хэрэгжлийн хийн тогтолцоо бураатух, мөнгө угаан терроризмыг сангуяажүүчлэх үе зөвлөгөөнд өргөх эрсэлтийн үзүүлэг байх	Банкны эзлэхий асасгаталын зарчмын хэрэгжлийн хийн шалгальтын журам.	Банкны мөнгө улаан терроризмыг сангуяажүүчтэй тэмцэх хувь болон холбогдол журмын хэрэгжлийн тогтолцоо бураатух, мөнгө угаан сангуяажүүчлэх үе зөвлөгөөнд өргөх эрсэлтийн үзүүлэг байх	Банкны мөнгө улаан терроризмыг сангуяажүүчтэй тэмцэх хувь болон холбогдол журмын хэрэгжлийн тогтолцоо бураатух, мөнгө угаан сангуяажүүчлэх үе зөвлөгөөнд өргөх эрсэлтийн үзүүлэг байх	Банкны мөнгө улаан терроризмыг сангуяажүүчтэй тэмцэх хувь болон холбогдол журмын хэрэгжлийн тогтолцоо бураатух, мөнгө угаан сангуяажүүчлэх үе зөвлөгөөнд өргөх эрсэлтийн үзүүлэг байх	Чин: ТУЗ-ийн дэргээн эрсэлтийн чадварлагын хорбо болон эрсэлтийн залруулж, санкоруулж ария хэмжээт тогтолцоог авч байх Үүрэтий
24	1	Банкад мөрдөгдөж буй цалин, урамшуулжин болдогын дагуу ТУЗ-ийн тогтолцоог өөрхөн цалин, урамшуулжин хэмжээт тогтолцоог байна.	Банкны түүхийн 31.3.1 дээрээст бичигийн багаж, түүний хэрэгжилж байгаа тавьжээг эсэх	Банкны цалин урамшуулжин тогтолцоог тогтолцоож бичигийн багаж бичигийн багаж, түүний хэрэгжилж байгаа тавьжээг эсэх	Банкны цалин урамшуулжин тогтолцоог тогтолцоож бичигийн багаж бичигийн багаж, түүний хэрэгжилж байгаа тавьжээг эсэх	Чин: мөнгө улаан терроризмыг сангуяажүүчлэх үе зөвлөгөө журмын хэрэгжлийн тогтолцоо бураатух, мөнгө угаан сангуяажүүчлэх үе зөвлөгөөнд өргөх эрсэлтийн үзүүлэг байх Үүрэтий	Чин: ТУЗ-ийн дэргээн эрсэлтийн чадварлагын хорбо болон эрсэлтийн залруулж, санкоруулж ария хэмжээт тогтолцоог авч байх Үүрэтий



25	Банкны олон ашигт үндэстэн хувь нийтуүгүйч, гүйцэтгүүх удирдлагад олон Урамшуулын хэмжээг тохиходоо банкны хувьтой стратеги төлөвлөгөөний биеlegтий болон банкны УЧН ижиний осгок зорилыг харгалзан Үзүүг байх	Банкны зохицой засаглалын эрчимийн хувьтой стратеги төлөвлөгөөний шийдвэрлэлийн журам, зөвлөж,	Банкны ТУЗ, гүйцэтгүүх удирдлагад олон цэлин урамшууллын асуудалд барилсан эсэвчилж, зүй, очижсан ажлыг Ургийн хөргөлийн харгалзан Үзүүг эсэх	Банкны ТУЗ, гүйцэтгүүх удирдлагад олон цэлин урамшууллын асуудалд барилсан эсэвчилж, зүй, очижсан ажлыг Ургийн хөргөлийн харгалзан Үзүүг эсэх
26	ТУЗ-ийн тус зөвлөлийн шийтгүүдийн ажлын нийтээс Гүйцэтгэл болон гишүүн тус бурийн гүйцэтглийн онгоцногосон бичигчийг харалдуулж бол Учнээг байх	Компанийн түнэй хувьтой 8-5, 4, Банкны эзжийстэй засаглалын зарчмын хувьтойн хувьтой шалтгаалын журам, зөвлөж	ТУЗ-ийн гишүүдийн ажлын гүйцэтглийн Учнээн эсэх,	Учнэ-холбогдох жутам, училгээний аргачлах, давамж, Учнэх тогтолцоо таалар гайдарах
27	Аудитын хороо	Банкны нийтийн болон бүртгэлийн бичигчийн, дотоод хянагийн Үйл ажиллагааг дүгнэх, газар аудитын цэрхүүгээг тохиргоогүй, газар аудиторийн дэвшигүүгээ, батлан, гүйцэтгэх удирдлагада болон газар аудиторуулжай хамтран жилийн эсийн санхүүгийн тайландаа дүгнэхтэй мийхүүрэтий зөвлөж	Банкны тухай хувьтой стандартыг олон чадвын стандартыг нийтийн, дотоод хянагийн болон эрээтийн удирдлагыг Үйл ажиллагаа, санхүүгийн тайлан, санхүүгийн эзжийн зарчмын хувьтойн хувьтой шалтгаалыг, бодиж байдал хувьтой тавьж, дүгнэх гарган төлөөтөн удирдзах байдал ганццуулжад зөвлөж	Учнэ- Аудитын хорооги хэрээр тайлжжигжил аяа хэзэгцээн асуудал болон тайлангасан байдал жасаах



28.	I	Банк нь аудитын хороона шилдлэг, хэрэг бүс бийтийн хангах зорилтодор хорооны тишүүлийн талас дошигчий хувийн эхийстэй худирлаг, эрэлжлийн худирлагын болон аудитын талар гүнагын мэдэгүй хэрэг бүс, гадны Түз-ийн тишүүлээс бүрдүүжин байх	Банкны тухай хуулийн 33.6 дэх заалт, Компанийн тухай хуулийн 81.4 дэх заалт, Банкны хамгийн засагланы зарчмын аудитын хороона шилдлэг, нь Түз-ийн хэрэг бүс тишүүчээр томилсон эсэх	Аудитын хороона шилдлэг, нь Түз-ийн хэрэг бүс тишүүчээр томилсон эсэх	1	2	Монголбанкны Түз-ийн хэрэг бүс тишүүчийн жилий 2 удаа тайлан хүргүүсэн отбою албан тоогийн дугаар, аудитор сонирхлын зорилцлыг болжигүй үед үрчилнаад энд талар мэдэгжин эсэх, хувийн бус үйцээ гарсан тохицпол бүрдигүй тайнатнах
29.	I	Банкны хууль тогтоомжийн хөргөжилт, харигдажидын эрх ашигийг хамгийн ярийн болон банкны эрэлжлийн удирдлагын очигийн нэмэгдэл байдалд тулгуурлан дотоод аудитын төлөвлөгөөн болсовтуулж, түүнчен аудит хийж, давтамж, аудитын цар Курс, Урсашигийн талар нарийвилэн судалсан байх мэдээ	Банкны тухай хуулийн 31.3.6 дэх заалт, Компанийн тухай хуулийн 81.4 дэх заалт, Чиньтын тогтолцооны сүл талын арчигэл, Залгруулах талар чигэл, Огдох эсэх,	Аудитын хороо нь банкны дотоод аудитчилж давтамж түүний цар нүүрээ үр ашигийг тохионд түүхийгүй таларын дотоод тогтолцооны чиньтын тогтолцооны таларын дотоод хянатын тогтолцооны талар авч хийжисэн эсэх, холбогдсон царсан шийдвэр, ярийн хамгийн түүнчийн хэрэгжилгийн талар	2	1	Логод аудитын шалтгаалын акт материалын таницуулжсан бийдал, логод хянатын тогтолцооны талар авч хийжисэн эсэх, холбогдсон царсан шийдвэр, ярийн хамгийн түүнчийн хэрэгжилгийн талар



Изменение показателей
и факторов, влияющих на
показатели производительности труда

MEETINGS
HARDWARE
SOFTWARE
SERVICES

НДН

2

EXCELSIOR

Түз таң көрттін жалғынан
Уш жиылнаганы үр
Дүнг Нұбада
Этимнің тағынанда
ЭСХ

УЧИЛЫГЫНДА
ХҮРЛҮН ГҮМБӨРГӨЛЛИЙН
ОНОГО, ДУГААР, ДАВТЭМК.

ХЭ. НДЛ УЛД НАД	ЗААН, БАНКИ БОХСТОЙ ЗАСАГДАЛЫН ЗАРЧИНН ХЭРЭГЛТИЙН ХЯАГД ШАГААНЫ ЖУРАМ.	ГУШАЛТНЫН ЭЖИМН ГҮҮСГӨЛДЛ ГҮҮСГӨЛ УДИРДЛАГАС ОТСЕН ҮНЭЛГЭНДЛҮҮЛГӨЛ ОТСЕН ЭСК
--------------------------	--	--

2
УЧИЛ ДУСЕЙТИЙ
ХАССАРГАХ, ТҮҮЗ-1
ТАНДЫРУУСАН ЭСК

НЕ ЭС НЕШИ
ШАРДЫАУДЫЛ НАНЭСИ
ТАЛАР ДЛГО ГАРАХ, ХЭРВ
ХАНГАГҮЙ БОЛ ИНДЭЭГҮҮЛЧИЛГЭЭ
ХАРИУ МӨЛДИ

MARCH 1991

Болон холбогдсон гарсан
шишлэгэрийн жалтасан,
ТУЗ-еес багасган Нэр
Дэвшигүүх болдогын
баримт бичиг, түүний
хэрэгжээд тавих
хянагийн газар
тайвэрлэх

30

2

он гарсан

Нэг дэвшийн хөрөнгө нь

THEATRE DEPT

Үүнээр дэлгүүрх
хороогод тайлант жилд
аарч хөтөлийн асуудал

УГЛЮТРИДИУМЫ

Гарчын жинсийх хувь	Зохицой засаглалын зарчмын шалтгай	Хууль, журмын шалтгай	Банкны училтэй		Хийн шалгагийн училтэй		Тайцбар /тийм, хосог бөмбөс/ харигуулалт тайцбар ирүүлж/	
			Асуудл	Хангасан-2, Дунд-1, Хангагч-0	Жигжесэн ҮЕЛЛЭЭ	Хангасан-2, Дунд-1, Хангагч-0	Жигжесэн ҮЕЛЛЭЭ	
Засаглалын зарчмын бүрдүүлэх	1	Банкны гүйцэтгэх училдлалаа нь ТУЗ-оос баталсан болдого, дүрүүм, хурмын, хэрэгжлийн чанган зорилгоор бийнхэн жараллагын училдлал дүрэм, жарам болосрууљж, Түүнд чигэлж, дүгнэжт огч, дотоод хяналтын тогтолцоог булагуулж,	Компанийн тухай хуулийн 83.1 дахь заяг, Банкны тухай хуулийн 24 дүйзэр дүйл, Банкны зохицой засаглалын зарчмын хорижилтийн хамгийн жаргалжилтийн хамгийн шалгагийн жарам, шалгагийн хамгийн жаралдаж эсэх	Банкны гүйцэтгэх училдлалаа нь ТУЗ-оос баталсан стратеги тогтолцоог болон бодлогын хорижилтийн жараллагын зонийн хамгийн тогтоож, Түүний тогтмол эрэжж хянадаг эсэх	1	2	1	Учны: Засаглалын зарчмын бүрдүүлэхэн байдлаа
Гүйцэтгэх хуралдааны хөтөлбөгөөнөөр багын шишүүлэгийн ажилтаж логотоол хурмыг боловсруулсан байх, Ажлын таулуд бис заягт, Компанийн гүйцэтгэл хяналт тавьж ажиллах аргачлалыг ювтаргуулж Ургэлж бүрдүүлэх	1	Банкны тухай хуулийн 34.2.6 дахь заягт, Компанийн тухай хуулийн 83.10 дахь заягт, Банкны зохицой засаглалын зарчмын хэрэгжлийн хяналт шалгын жарам, шалгын эзлэх	Банкны эрслийний срэгийн түвшине нийтийн дээрдлэгээ, банкны ажилтнуулжин эрх УРИ, шийдвэр гартын эрх мэдэл болон хариушаа тохиолд агаар зэрэгийг төлөвлөж. Түүний тогтолцоож хяналд шаардажлан мэдэг чадвар, түришлага, мөнгөнх шалгуур Узувгуултуудын жаралласан байдал, түүний гүйцэтгэл чиглүүлжтэй огч тогтолцоог тайвэрдэр, мөнөн уяах террорийн санхүүжүүлэх тэмцэл логотоо бодлого жармын хэрэгжлийн хамгийн эзлэх	Учны: Ажилтануудаа бие бүснэгийн засаглалын гүйцэтгээтийн хяналт тавьж тогтолцоо, банкны ажил Ургэлж толхирсон бөхөөсөн хүчиний хувь аварисан байдал, банкны шаардажлан эрх УРЭ, шийдвэр гаргах эрх мөнгө, хариушлага, хариу цаж бий ажлаа чадвар, хяналт тавьжад шаардажлан мэдэг чадвар, түришлага, мөнгөнх шалгуур Узувгуултуудын жаралласан байдал, түүний гүйцэтгэл чиглүүлжтэй огч тогтолцоог тайвэрдэр, мөнөн уяах террорийн санхүүжүүлэх тэмцэл логотоо бодлого жармын хэрэгжлийн хамгийн эзлэх	2	1	2	Учны: Засаглалын зарчмын бүрдүүлэхэн байдлаа
Гүйцэтгэх хуралдааны хөтөлбөгөөнөөр багын шишүүлэгийн ажилтаж логотоол хурмыг боловсруулсан байх, Ажлын таулуд бис заягт, Компанийн гүйцэтгэл хяналт тавьж ажиллах аргачлалыг ювтаргуулж Ургэлж бүрдүүлэх	2	Банкны тухай хуулийн 34.2.6 дахь заягт, Компанийн тухай хуулийн 83.10 дахь заягт, Банкны зохицой засаглалын зарчмын хэрэгжлийн хяналт шалгын жарам, шалгын эзлэх	Банкны эрслийний срэгийн түвшине нийтийн дээрдлэгээ, банкны ажилтнуулжин эрх УРИ, шийдвэр гартын эрх мэдэл болон хариушаа тохиолд агаар зэрэгийг төлөвлөж. Түүний тогтолцоож хяналд шаардажлан мэдэг чадвар, түришлага, мөнгөнх шалгуур Узувгуултуудын жаралласан байдал, түүний гүйцэтгэл чиглүүлжтэй огч тогтолцоог тайвэрдэр, мөнөн уяах террорийн санхүүжүүлэх тэмцэл логотоо бодлого жармын хэрэгжлийн хамгийн эзлэх	Учны: Ажилтануудаа бие бүснэгийн засаглалын гүйцэтгээтийн хяналт тавьж тогтолцоо, банкны ажил Ургэлж толхирсон бөхөөсөн хүчиний хувь аварисан байдал, банкны шаардажлан эрх УРЭ, шийдвэр гаргах эрх мөнгө, хариушлага, хариу цаж бий ажлаа чадвар, хяналт тавьжад шаардажлан мэдэг чадвар, түришлага, мөнгөнх шалгуур Узувгуултуудын жаралласан байдал, түүний гүйцэтгэл чиглүүлжтэй огч тогтолцоог тайвэрдэр, мөнөн уяах террорийн санхүүжүүлэх тэмцэл логотоо бодлого жармын хэрэгжлийн хамгийн эзлэх	1	2	1	Учны: Ажилтануудаа бие бүснэгийн засаглалын гүйцэтгээтийн хяналт тавьж тогтолцоо, банкны ажил Ургэлж толхирсон бөхөөсөн хүчиний хувь аварисан байдал, банкны шаардажлан эрх УРЭ, шийдвэр гаргах эрх мөнгө, хариушлага, хариу цаж бий ажлаа чадвар, хяналт тавьжад шаардажлан мэдэг чадвар, түришлага, мөнгөнх шалгуур Узувгуултуудын жаралласан байдал, түүний гүйцэтгэл чиглүүлжтэй огч тогтолцоог тайвэрдэр, мөнөн уяах террорийн санхүүжүүлэх тэмцэл логотоо бодлого жармын хэрэгжлийн хамгийн эзлэх

Үүсэл Ажлын таулуд боле
бланийн эжин гүйцэтгэл
нийн тавих тогтолцоос, банкны
ажлыг чирэгтэй тогтолцоон боловсон
хүчиний хувьдээрээс байдал.
Банкны ажлын тогтолцоо эрх
чирэг, шийдвэр таргах эрх
мөнгү, харчугааг, парижуулж
буй ажлыг удирдах, хянагг
тавихад шаардлагын мөнгүг
чадвар, туришлага, хобомодуул
шалгуур узуултуудын
жаргалсан байдал. Түүний
гүйцэтгэх уголгоо дүүгэлтэй
тогтолцоог тайвёрдлах, мөнгөн
угаах героризмыг
сангуулжүүлжээг гэмзэж, зотогдох
бодлогоо бурумын хэрэгжүүлжин
хийн эхийг байгуулсан эз-
нэг

EXCELSIOR LIBRARY
LIBRARY OF THE STATE OF NEW YORK

3	Гүйцэтгэх Удирдлагын акцын чавар, туршлага	Банкны Гүйцэтгэх удирдлагын гишүүн бүр еөрчлийн харгуулсан ажлаа удирдах, түүнч лянат тавих банк санхүү эзин засгийн мэдлэгтэй, удирдах чадвартай, нөргжлийн лаалага туршлагатай байн шаардлагатай, Банкны гүйцэтгэх удирдлагын тавигдах акцын туршлага туршлага, удирдах чадвар шалтуурлыг толорхойтэй, журмын дэдүү сонгон шалтууралтын хийж, Монголбанкны Ерөнхийлөгчтэй звийнээсний чадсан эзэр томилын Уүрэгтэй.	Банкны тухай Хуулийн 31.3.2 дахь засгийн, Банкны зөвлөхийн засгалын зарчмын хэрэгжлийн лянат шалтгалийн журам. Зөвлөхийн шалтгалийг одог жилээж
1			Банкны тухай Хуулийн 31.3.2 дахь засгийн, Банкны зөвлөхийн засгалын зарчмын хэрэгжлийн лянат шалтгалийн журам. ЧИЛГЭДҮҮЛГҮҮР ОДОГ ЖСК
2		Банкны тухай Хуулийн 31.3.2 дахь засгийн, Банкны зөвлөхийн засгалын зарчмын хэрэгжлийн лянат шалтгалийн журам. ЧИЛГЭДҮҮЛГҮҮР ОДОГ ЖСК	Банкны Гүйцэтгэх удирдлагын ажлын туршлага болот нөргжжийн чаварт шалтуур тавих шалтуур хангасан байдал ЧИЛГЭДҮҮЛГҮҮР ОДОГ ЖСК
1			Уүрийн тавигдах шалтуур хангасан байдал, Гүйцэтгэх удирдлагын ажлын Гүйцэтгэх удирдах чадварыг улдуулж эсхүү, Унэлээ дүнгэлт оглог жилээж



Уүрийн тавигдах шалтуур
хангасан байдал, Гүйцэтгэх
удирдлагын ажлын Гүйцэтгэх
удирдах чадварыг улдуулж
эсхүү, Унэлээ дүнгэлт оглог
жилээж



22

3

47



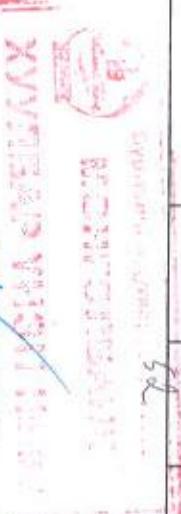
13	Ангт сонирхлын зөрчил	Банкны ажигтан албан түргээ шиг сонирхлыг дорчилтуулж оруулж нийшидэг буруутух.	Банкны түхай хуулийн 34.1, 34.1.6 дахь заатмуд.	Банкны ажигтын ангт сонирхлын зорилжтой засагланын зарчмын хэрэгжлийн хянагалт шалгальтын журам явжсан.
1	Хүчиний ангт сонирхлыг хөндөсэн асуудлыг тохиолдаж ортолохгүй байн талар урьдчилан нийлэгдэг байх.	Банкны залжтай засагланын зарчмын буруулсан тогтолцоо буруулсан эсэх,	Банкны ажигтын ангт сонирхлын зорилжтой засагланын зарчмын хэрэгжлийн хянагалт шалгальтын журам явжсан.	Банкны залжтай засагланын зарчмын буруулсан тогтолцоо буруулсан эсэх,
14	Мөнгө угаалтын асуудал харшуусан ажлын томилж, ажлын үр дүнгийн талар ажлын эрдэлийн үзүүлэлт, Түзэ, Гүйцэтгэх улсынлага болон хөлбөгдөх эрх бүйий байгууллагад тайландаа бийх.	Мөнгө угаалтын асуудал харшуусан ажлын томилж, ажлын үр дүнгийн талар ажлын эрдэлийн үзүүлэлт, Түзэ, Гүйцэтгэх улсынлага болон хөлбөгдөх эрх бүйий байгууллагад тайландаа бийх.	Мөнгө угаалтын асуудал харшуусан эрх томилж түхье түүхийн 14.1.ДЭХ залт	Мөнгө угаалтын асуудал харшуусан эрх томилж түхье түүхийн 14.1.ДЭХ залт
15	Мөнгө угаалтын асуудал харшуусан ажлын томилж, ажлын эрдэлийн үзүүлэлт, Унзажийн үр дүнгийн талар, Танилцуулах, Банк нь мөнгө угаалтын хөлбөгдөх эрхийг тийшүүлж болон талар хөлбөгдөх газар хийж, ажилтнуудад сургалт зохион байгуулж, зөвлөхөөгөөн, сэхийтэй Гүйцэтгэх тавилдаа шалгүүр нийвчтой эсэх талар хянагл тавих.	Мөнгө угаалтын асуудал харшуусан ажлын томилж, ажлын эрдэлийн үзүүлэлт, Унзажийн үр дүнгийн талар, Танилцуулах, Банк нь мөнгө угаалтын хөлбөгдөх эрхийг тийшүүлж болон талар хөлбөгдөх газар хийж, ажилтнуудад сургалт зохион байгуулж, зөвлөхөөн, сэхийтэй Гүйцэтгэх тавилдаа шалгүүр нийвчтой эсэх талар хянагл тавих.	Мөнгө угаалтын асуудал харшуусан эрх томилж түхье түүхийн 14.1.ДЭХ залт	Мөнгө угаалтын эсэх томилж түхье түүхийн 14.1.ДЭХ залт

16	Цэлийн урамшууллын тогтолцоо	Ажиллагасан цалин урамшууллын систем нь ажлын гүйцэтгэл болон ийнгүйцэтгэлийн нийт учадах хэрэгтэй. Цалин урамшуулалт, хангамж оюух болон хөлбөгдөх сангас зарцуулалтийн үе аюуллагааг бурамжасан байх.	Банктын золистой засагчийн зарчмын хэрэгжүүлийн хангат шалтгааны журам, зөвлөж	Цэлийн урамшууллын тогтолцоог бүрдүүлж, журмын даттуу сангас зарцуулалтийг дээши жсэн	1	2	1	УЧИЛ: Ажиллагасан болон гүйцэтгэх удирдлагад цалин урамшуулалт, гүйцэтгэл болон бусад хангамж оюух асуудлаг ажлын гүйцэтгэлийн нийт гүйцэтгэлийн чадуулсан байдал, цилийн урамшуулалт оюух, хөлбөгдөх сангас зарцуулалт ийнгүйцэтгэлийн ажиллагааг бурамжасан байдал, хөргөжигээд хүчин чинийг тавьлаг таланд тайланах.
	НИЙТ ДҮН	16.0					16.0	



IV. ЭРСЛЭЛИЙН УДИРДЛАГА

Гарчиг жиних хувь	Хуудас, журмын залт	Банкны үндэслэл асуулт	Хамгийн шалтгаанын үзүүлэлт		Тайлбар /тийм, хагас бийсэн и хариуцалдаа/ тайлбард үргэлжлэл
			Хангасан-2, Дүнг-1, Хангагч-0	Жигисэн Дүнг-1, Хангагч-0	
1 Эрсэлийн уудралын алба	Түз-өөс байгууллагын номролын эрсэлийн уудралын нийдээн чиг үргүүг хэрэгжүүлж эрсэлт хариуцсан алба байгуулсан байх. Аль ба нь Гүйцэтгэл дээл уудралага тайланхайн эзрээг Түз-ийн эрэгжэл эрсэлийн хөөрөн тайланах, мөн саал хийнчлүүгээр шүүд харьцах эрхтэй байна.	Банкны тухай хүчинийн 31.3.1 дх залт. Банкны жинхий засгийн албаны зарчмын хэрэгжийнхийн хийгдэл шалтгаалын журам, зөвлөж байсан эсэх	Банк нь эрсэлийн уудралын чиг Уүрний хэрэгжүүлэх алба байгуулж, гүйн акционер болдого, заявар журмыг байсан эсэх	2 1 2 1 2 1	Училж, алба байгуулсан бийн ажилын журамг байсан тушаадын огноо, дугаар
2 Эрсэлийн уудралын ишиг болголгоо	Эрсэлийн уудралын алба нь Ажлын нийтийн худалданын технологийн системийн алблагт, системийн нийгжүүлэх, дотоод мэдрэлийн ашигчлын, зэмжийн зорилт багасган эрсдлийн үзүүлэлт шаарлагдсан ишиг, хөрөнгө ишигийн байх естой.	Банкны жинхий засгийн албаны хэрэгжийн хийгдэл шалтгаалын журам, зөвлөж тайланхайн хөөрөн хийгдэл	Сэргийн уудралын албог байна бизнесийн болон Гүйцэтгэхийн алблагт шалтгаалас хараат бусад зорилсон шалтгаалын журам, байгуулж хийгдэл эргэх мэдэл, байр суурин хөрөнгө ишигийг Түз- тай шүүд харьцах тогтолцоо эзрүүг танилцах	1 2 1 2 1 1	Үчилж, бүгдэн, зорилж байгуулж, албогч алблагх албан тушигтадаа тайланх шаардлага, ихжин олгоор болон бусад урамшуулын асуудал, банкны дотоод мэдээлийн системийг извирж эрхийг тусгасан залт, тайланхайн тогтолцоо эзрүүг танилцах



11/05/2019
05/11/2019



Yale (1) Kypram saat,

4	Эрсэллийн үдирдлагын газрын захиралыг Гүйцэтгэх үдирдлагын бусад чиг Уүрэг, бизнесийн үйл ажиллагааны хараат бусад чиг Уүрэгийг томижж, язва Уүрэгийн хувьарийг тодорхойжсон байна.	Банкны зонистой захиралын зарчмын шалгалтын журам, зөвлөмж	Эрсэллийн үдирдлагын бусад чиг Уүрэгийг томижж, язва Уүрэгийг тодорхойжсон байна. Түүчиний дөрөөдөх Эрсэллийн үдирдлагын мөрөнч давтамжтай тайланыг эсх	УЧИТ ТОМЛСОН ГУПАЛАН ОННОС, ДУГАР. ЭРХ УҮРГИЙН ТОДОРХОЙЛСОН БАЙКАЛ, ТҮҮЗИЙН ДЭРГЭН ЭРДЛИЙН ХОРОХОН ГАЙЛГАНАСАН БАЙДАЛ,
5	Эрсэллийн үдирдлагын газрын захиралыг Гүйцэтгэх үдирдлагын бусад чиг Уүрэгийг томижж, язва Уүрэгийг тодорхойжсон байна. Түүчиний дөрөөдөх Эрсэллийн үдирдлагын мөрөнч давтамжтай тайланыг эсх	Банкны зонистой захиралын зарчмын шалгалтын журам, зөвлөмж	Эрсэллийн үдирдлагын бусад чиг Уүрэгийг томижж, язва Уүрэгийг тодорхойжсон байна. Түүчиний дөрөөдөх Эрсэллийн үдирдлагын мөрөнч давтамжтай тайланыг эсх	ҮҮНД ЭРСЭЛЛИЙН ҮДИРДЛАГЫН ГАЗРИРДЛ ТАВИГДАН ШААНУУР, ТҮҮНИЙТ МАНГСАН БАЙДАЛ, МӨРЭНСИН БАЙДАЛ, ЭРСЭЛЛИЙН ҮДИРДЛАГЫН ГАЗР ЧИН ЗӨВ БОЛГИМОДООР ХАИГАГДАХ ТӨГТӨНЦӨО БҮРЛЭСН ЭСХ.
6	Банкны эрсэллийн түвшин нь газал орноос хамааран байнаа үеэрлэгжж байгааг түл эрсэллийн унчрийн алба нь банкинд эрсэллийн иргүүтийн хувьт. Групп болон салбар компанийн унчрийн бодлог эрсэллийг иргээн болон эхгүйцэн байдаар тогтоон.	Банкны эрсэллийн түвшин нь газал орноос хамааран байнаа үеэрлэгжж байгааг түл эрсэллийн унчрийн алба нь банкинд эрсэллийн иргүүтийн хувьт. Групп болон салбар компанийн унчрийн бодлог эрсэллийг иргээн болон эхгүйцэн байдаар тогтоон.	Эрсэллийн үдирдлагын тийбээжес банкинд унчрийн бодлог эрсэллийг иргүүтийн хувьт. Эрсэллийн хувьт шалгалтын журам, зөвлөмж	Эрсэллийн үдирдлагын тийбээжес банкинд унчрийн бодлог эрсэллийг иргүүтийн хувьт. Эрсэллийн хувьт шалгалтын журам, зөвлөмж



11
05.05.2014
11
05.05.2014



9	ШИНЕ НУУЦЫН ХАРДЫГ	Што бүтэгдэхүүнийг зах зээл ижараахад, бизнес тогтолцоо багтуулж, зах зээл гаргах шинг бүтэгдэхүүн үйлчилгээнд тавиглах шаардлагыг готоюу, шинэ бүтэгдэхүүн нийтийн шаардлагыг хангаж байгаа эсэхийг хангах, учирч болох эрэлдлийг шинжлах, үзүүлэлт лүнгэлт огт байх.	Банкны залжлын басагланы зарчмын хангийн журам, зөвлөж
1		Банкнаас зах зээл шинг бүтэгдэхүүн гаргахын онце уншиг болон эрэлдлийн газар шинжилгээ хийж, Чөлөлт дундголт огтж ЭСХ	Банкнаас зах зээл шинг бүтэгдэхүүн гаргахын онце уншиг болон эрэлдлийн газар шинжилгээ хийж, Чөлөлт дундголт огтж ЭСХ
2			2
1			1
2			2
1			1
10	Эрэлдлийн үзүүлэлтэд учтаж дүнгэлт огт	Догод аудитын төлөвлөгөөн (1) Эрэлдлийн удирдлын чийгжилгээний одоогийн нийхолд байдал, эрэлдлийн удирдлын талаар баримтлах болого, догод журмын хэрэгжлийг, банкны Улз ажиллагааны цар хүрээ, онлог, эрэлдлийн түүшингийг үзүүсэн эсэх, бинкны нийдээн эрэлдлийн үзүүлэлтийн ашиг таж буй аялчалын сургалт, хэмжээртэй, тохиолын нарийвчлал, ашиг таж буй мэдээлийн пайгавдтай үзүүлэлтэй, стресс тестд ашиг таж буй сценари оноштой эсэх, эмхэн аудит таж буй сценари оноштой эсэх, дундгийн хэрэгжлийг түүлж огсон байх.	Банкны залжлын засагланы зарчмын хангийн журам, нөхөнөж
1		Догод аудитын засагланы зарчмын хангийн журам,	Догод аудитын засагланы зарчмын хангийн журам,
2		2	1
1		1	2

Үүц. Зах зээл гарган

орчинг судалж, бизнес төлөвлөгөөг багтуулж, нийн бүтэгжүүдэй

ХАНДАГААДААН ТОМОСОН, НЭРЧИЙГҮҮНИЙД БҮГД СИМБОЛЫНДАА РАДЫГААДААНЫН

Чиглэлтүүдэлтэй
байдал, удирдлагууда
тайланысан байдал

100

1

Үүгэл Аудит хийсэн
огноо, давамж, шалтгаат
хамарсан цар хурээ,
өгсөн санал түүндээш ч

Лүнгийн Талар
тэйбартах, аудитын
лутголтойн удирдлагын
хороогод авч хэлэлсэн

104

11

卷之三

Хүчирэлийг аригах төлөвлөгөө боловсруулж	11	Банкад нийтэй холирдэл учруулж хамралын чад зваж арга хэмжээ болон бүснэгийг тасралттай явуулж төлөвлөгөө боловсруулсан байх	Банкны эзжестий засаглалын зарчмын хэрэгжлигийн хувьт шалгальын журам, явлалж	Банкна УЧЧ болж хамралыг НЭН тэрийн, НҮҮЦЭЛДИЙГ аригах төлөвлөгөө боловсруулсан ЭСХ	УЧЧ гловэлгээ батгуулсан отнош. дугаар. Монголбанкин хүргүүлжин байдал	
Лотоод хянатын тогтолцоо бүрдүүлэх	12	Банкны эрсэлт тус бүрт тухайндсан одоогийн байж, тэдээрийн үйл ажиллагааг тодорхойлох, мөн түүний хүргэжтийг хянитгүйн үүргэй Банкны үйл ажиллагааны нэгж тус бүрт үүсэх эрсэллийг үнэтэх замаар нэгж тус бүрт тогтолцох хянатыг бүрдүүлжин байна.	Банкны эзжестий засаглалын зарчмын хэрэгжлигийн хувьт шалгальын журам, бусад бизнесийн тодорхойлох, мөн иргэж тус бүрт үүсэх эрсэллийг үнэтэх түүдаа тогтолцох хянатыг бүрдүүлжин бэсн	Эрсэллийн удирдлагын адбанас банкны эзжийн, зах хэсийн, хөөрөн чадар, үйл ажиллагаад, хүуль эрх зүй, иор хувийн болон бусад бизнесийн тодорхойлох, мөн иргэж тус бүрт үүсэх эрсэллийг үнэтэх түүдаа тогтолцох хянатыг бүрдүүлжин бэсн	Банкны удирдлага нь банкны үйл ажиллагаа бийн түүний эрсэллийн түвшиний хувьт хянатын орчин бүрдүүлжин байж. Үндэс Эрсэллийн үзүүлэх, хангийн арга хэрэгслэл, мэдээлэх, хянатын үнэшүүлэх хөгжлийн гарсан дүрмүү журмын эзхиртуулжин тадар тайлбарлах,	
Банкны ТУЗ болон Үйнчлэх үйлчилгээний талар ҮЧНН зөв хөтөлбөгчийн хувьт, мөн банкны үйл ажиллагааны чиглэл бүр/ гайр, эхэлж-ийн бансны үйл ажиллагааны таларх мэдээлэлтээр хангах. Лотоод хянатын тогтолцооны талуудыг үүссэн, эрсэллийн удирдлагын хянат тадар тогтоосон үйл ажиллагааны нэгжийн зөрчилдэж бол холбогдол мэдээллийг шатгуйшиж нь авч, жинхэнэгээ авих Үүрэгийн	13	Банкны ТУЗ болон Үйнчлэх үйлчилгээний талар ҮЧНН зөв хөтөлбөгчийн хувьт, мөн банкны үйл ажиллагааны чиглэл бүр/ гайр, эхэлж-ийн бансны үйл ажиллагааны таларх мэдээлэлтээр хангах. Лотоод хянатын тогтолцооны талуудыг үүссэн, эрсэллийн удирдлагын хянат тадар тогтоосон үйл ажиллагааны нэгжийн зөрчилдэж бол холбогдол мэдээллийг шатгуйшиж нь авч, жинхэнэгээ авих Үүрэгийн	Банкны Үйл ажиллагааны чиглэл тус бүр /газар, дэс/с/ - ийн хөгжлийн засаглалын зарчмын хэрэгжлигийн хянат шалгайтын журам, зөвхөн мэдээлэл солилцх мэдээлэл нэгжээ механим, ТУЗ болон гүйцэтгэн удирдлагын мэдээлэл нийт хангах, мэдээлэл буюу механизмийг бүрдүүрээг байж	Мэдээлэл солилсон, мэдээлэх тогтолцоог бүрдүүлжин байжай. Үндэс хөгжлийн гарсан дүрмүү журам, түүний хэрэгжлигийн хувь тогтолцооны талар тайлбарлах	13.0	13.0

1 Гаригчийн
2024 оны 05-р сарын 11



Мэдээлэл
тогтолцоо
тайлбарлах

V. ЛОГООДЛУЙТ

Гарийн жинчүү хувь	Хууль, журмын зарчмын заялт	Асуулт	Банкны үүсүүлээ		Хийн шалгарунийн үзүүлэлтээ	Тайвэр/тийм, хагас бисексуалыг тайвэр ирүүжээ/ ааруул
			Хангасан-2, Дундг.-1, Хангасан-0	Жинчүүэн үзүүлэлтээ Хангасан-0		
1 Логодол аудитын нэгжийн хараат бус байдал	Банктын ТҮЗ на логодол аудитын нэгжийг гүйцэтгэн үлдэрлэгээс хараат бусадар зөлион байгуулж, үүний төсөв, орон тогт, батлах, үлдэрлэгээ, ажлын тогт, томилж, үйл ажлынгааны жүргүүлэг тогтолч, палин, урамшууллын хэмжээг тогтоосон байх.	Банкны түхийн хүчинийн 31.3.6 дарь залт, Банкны золистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хянагт тавих жрам, явжелж урамшууллын хэмжээг тогтоосон ЭСҮК	Дотоод аудитын газрын гүйцэтгэн үлдэрлэгээс хараат бусадар зөлион байгуулж, үүний төсөв, орон тогт, батлах, үлдэрлэгээ, ажлын тогт, томилж, палин, урамшууллын хэмжээг тогтоосон ЭСҮК	2 1 2 1 2	Дотоод аудитын газрын төсөв, орон тогт багасан, захирал болон бусад ажлын тогилсон түвшн, палин урамшууллын хэмжээг тогтоосон түвшнээс отдох дугаар.	Дотоод аудитын газрын төсөв, орон тогт багасан захирал болон бусад ажлын тогилсон түвшн, палин урамшууллын хэмжээг тогтоосон түвшнээс отдох дугаар.
2 Аудитын бодлого	Логодол аудитын нэгжийн заялт, Банкны золистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хянагт тавих жрам, зөвлөж сааралуулж тогтолцоо, логодол аудитын гайван мэдэг хүргүүлж, тайлан тогтоод хүргийг тусласан	Дотоод аудитын нэгжийн заялт, Банкны золистой засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хянагт тавих жрам, зөвлөж сааралуулж тогтолцоо, логодол аудитын гайван мэдэг хүргүүлж, тайлан тогтоод хүргийг тусласан	2 1 2 1 2	Дотоод аудитын газрын заялдлах журмынг багасан тогтоолын отдох дугаар. Дотоод аудитын нэгжийн хараат бус байдал, логодол аудитын гайжийн эрх. Үүрийн харгууллага, логодол аудитын гайван мэдэг хүргүүлж, тайлан тогтолцоо, ажлыг хийж арчалж, шалах шансларт эргийн түе тус тусласан байдал	Дотоод аудитын газрын заялдлах журмынг багасан тогтоолын отдох дугаар. Дотоод аудитын нэгжийн хараат бус байдал, логодол аудитын гайжийн эрх. Үүрийн харгууллага, логодол аудитын гайван мэдэг хүргүүлж, тайлан тогтолцоо, ажлыг хийж арчалж, шалах шансларт эргийн түе тус тусласан байдал	Дотоод аудитын газрын заялдлах журмынг багасан тогтоолын отдох дугаар. Дотоод аудитын нэгжийн хараат бус байдал, логодол аудитын гайжийн эрх. Үүрийн харгууллага, логодол аудитын гайван мэдэг хүргүүлж, тайлан тогтолцоо, ажлыг хийж арчалж, шалах шансларт эргийн түе тус тусласан байдал



2022-05-04

Догод аудитын төвлөрөөг боловсруулжадаа банкада хийгэх хугацааны давтамж, үр нэлээ, аудит хийж буй номжин эрсээлтийн удирдлага, харилцагчны эрх автинг хамгайдаа болон нийзжүүлж ажлын төвлөрөө	Үр нэлээ, аудит хийж буй номжин эрсээлтийн удирдлага, харилцагчны эрх автинг хамгайдаа болон нийзжүүлж ажлын төвлөрөө	Банкны түгээж хүчиний 31.3.6 дахь замт, банкны зохицой засаглалын зарчмын хөргөжлийн хянават, тавих журам, зөвлөж Түз-өөр багтуулан мөрдөж ажилласан эсэх	Догод аудитын төвлөрөөг боловсруулж, Түз-өөр багтуулан мөрдөж ажилласан эсэх
Аудитын хөтөлбөрт аудитын зорилго боловсруулж хийсэн аргачланыг тусгасан байх, хөтөлбөрт эжлийг түйнүүтэй бийн үсүүтэг, дундагч егсхөн энэийг тодлогосой байх, аудитын ажлын баримт аудиторийн баримт үүснээс хийж идэж болно түүнд аудитын үйл ажиллагаансаас илрэснэг түлгэмдэж буйг асуудлыг тодорхой тусгасан байх.	Банкны холистой засгийн зорилтуудын төслийн хөтөлбөрт эжлийг түйнүүтэй бийн үсүүтэг, дундагч егсхөн энэийг тодлогосой байх, аудитын ажлын баримт аудиторийн баримт үүснээс хийж идэж болно түүнд аудитын үйл ажиллагаансаас илрэснэг түлгэмдэж буйг асуудлыг тодорхой тусгасан байх.	Догод аудитын төвлөрөөг боловсруулж, хийсэн отбоо, шалтгаалж, хийсэн отбоо, шалтгаалж, зөвлөж асуудлыг хажсаалтыг ирүүлж	Догод аудитын төвлөрөөг Түз-ийн дэргээнд аудитын хөтөлбөр хийнчилж, багтуулсан байдал
Платигийн үйлчилгээний 4 баримт аудитын ажлын баримт	1	2	1



22.02.05 - № 1141

5 Эрсээлийн чөлөө	Банкны эрдүүрэх үйл ажиллагаа, тэлэрт наргалах эрсээл, нөхөнгөлөг хүчин эрчимийн талар аудитын дүгнэлтийг тусгасан байх. Мөн эрсээлийн үүсгэнэд банкны тухайн чөлөөний ажиллаганы эрсээлийн дүгнэлтийг хэзүүлж улсын эрсээлийг бууруулсан. Улдэж буй банкны хувь эрсээлийн хэмжээ эрэгийн тодорхой тусгасан байх.	Банкны золистой засагланын зарчмын хэрэгжүүлийн хангат тавих журам, зөвлөмж	Логоод зүйтг нь эрсээлийт ирийндах үйл ажиллаганы чиглэлдэг эсх
1	Аудитын тайлан шат заралсан хинагтийн газрын дотоод аудитын газрын захирал, гүйцэтгэх үлдрилдэг болон Түз-ийн аудитын хороог сор танишуулж, шашид хэрэгжүүлж аяга хэмжээний таларх саналыг тусгасан байх. Аудитор нь банкны буй эрсээлийн нийн шаргуулж, үзүүлэх дүүлэг өгөх, банкны дотоод хяналтын тогтолцоо үр ашигтай байгаа талар үзүүлж дүүлэгт өгөх чөлөө, түршлэгээг байх.	Банкны золистой засагланын зарчмын хэрэгжүүлийн хангат тавих журам, зөвлөмж	Логоод зүйтг нь эрсээлийт ирийндах үйл ажиллаганы чиглэлдэг эсх
2	1	2	1
6 Аудитын тайлан	Аудитын тайланыг дотоод засагланын зарчмын хэрэгжүүлийн хангат тавих журам, зөвлөмж д танишуулдаг эсх.	Аудитын тайланыг дотоод засагланын зарчмын хэрэгжүүлийн хангат тавих журам, зөвлөмж д танишуулдаг эсх.	Эрсээлийн үзүүлэгчийн эсх, огсн үүрүүн биеэлтийг хангах тогтолцоог талар тайд баарлах
1	2	1	1



Д.Сүхбаатар

2013

7	Дотоод аудиторуулсан Урэг Харшилага, боловсролын Түвшинд тавилдах шаралдаагүй дотоод аудитын гаарын дүрэмжүүрмэл төлөөрхий засалын байна. Аудитор нь тухайн нутгайд аудит хийх хангаттай хангат туршилагтай, оногдохон яхийн Үргээ гүйцэтгэхэд шаралдаагүй эрх мэдэлтэй байх, мөн дотоод аудиторийн мэдэлтэй, эд чадварыг дээшлүүтэх зорилгоор дотоод аудиторийн тасрагчийг сурталх тогтолцоог буруулсан байх, дотоод аудиторын бие ласаан, хараат бүс байдал Хангасан байх.	Дотоод аудитор тавилдах боловсролын Түвшин, ажлын үр чалвар, эс зүй, Банкны түхийн нүүлийн 31.3.6 дахиу заалт, банкны эхийн засагтальны зарчмын хэрэгжүүлийн хангат шалгалтын дүрэм, зөвлөмж	Дотоод аудитор тавилдах боловсролын Түвшин, ажлын үр чалвар, эс зүй, Үрэг хийрүүлэгээ, эрх мэдэл болон бусад шалгуургыг тавиж, хэрэгжүүлийн хангасан зэс	1	2	1	
1	Дотоод аудиторуулсан шаралдаагүй чадвар	Дотоод аудиторын мэдэлтэй, ур чадварыг дээшлүүтэх аудиторын тасрагчийг сурталх тогтолцоог буруулсан зэс	Дотоод аудиторын мэдэлтэй, ур чадварыг дээшлүүтэх аудиторын тасрагчийг сурталх тогтолцоог буруулсан зэс	1	2	1	
2	Дотоод аудитын шалгалтын мерөөр авсан ария хэмжээ, алдаа дүгнэлтийг арилах төвлөрөөнө болон суурин, хэрэгжүүлэлт хангат тавьдаг байх, омнэх шалгагчар өгч Үргийн бүсэлтгийн дараалын дүүдлийн шалгалтын үзүүлэлт тусгасалт байх.	Банкны зохицой засагтальны зарчмын хэрэгжүүлийн хангат шалгалтын журам,	Дотоод аудитын шалгалтын мөрөөр авсан аря хэмжээний хэрэгжүүлэлт хангат төвийдэг зэс	Дотоод аудитын шалгалтын мөрөөр авсан аря хэмжээний хэрэгжүүлэлт хангат төвийдэг зэс	1	2	1
3	Шалгалтын мерөөр авсан аря хэмжээний хэрэгжүүлэлт хангатын шалгалтын үзүүлэлт	Тайланг зохицогийн аудиторуулсан сурталх хамруулсан байдал	Тайланг зохицогийн аудиторуулсан сурталх хамруулсан байдал	1	2	1	
4	Гүйцэтгэхэд шаралдаагүй чадвар	Дотоод аудитын шалгалтын үзүүлэлт тусгасалт байх бийсэн бийцаа	Дотоод аудитын шалгалтын үзүүлэлт тусгасалт байх бийсэн бийцаа	1	2	1	

10 Тайланын тогтолцоо	Дүртөдийн үүсчилжес хийсэн шалгатын акт, материал, аксын тайлан, бенкни уйл акцилдээ болов дүртөдийн хийсэн тогтолцоонаа хэрэгжүүлэд үрзээтийн, Түз болон гүйцэтгүүлдэг тайланын байх	Банкны дохиостой засаглалын зарчмын хэрэгжлийн ляналт шалгатагдах нийтийн журналын зөвлөмж	Банкны дохиостой засаглалын зарчмын хэрэгжлийн ляналт акцилдээтийн тогтолцоон хэм хэмжээний хүрээнд шалгаж байгаа эсвэл үүнээ дүүрэгт өгч, тогторхой давамжтайгаар тайланын байх	1 2 1 1 1 1	10.0 10.0 10.0 10.0 10.0 10.0



VI. ХОНДЛЕНГИЙН АУДИТ

Ном	Гарчиг	Жинхүү жүйэ	Зохицтой засаглалын чаржим	Хувь, журмын заалт	Банкин цэргийн	Хаман шалгагийн чиглэл	Банкин цэргийн			Хаман шалгагийн чиглэл	Тайлбар /мийн, хадс байгуулсан хариуцамж төийбөр ирүүлэх/
							Хантасан-2, Дунд-1, Хантасан-0	Жинхэн чаржим	Хантасан-2, Дунд-1, Хантасан-0		
1	Жилийн санхүүгийн тайллан баталгаажуулах	1	Банк, банкны толгой компани, тэргүүрний хардат болон олон компани нь санхүүгийн тайлан, бусад шаардлагатай баримт бичигч аудитын байгууллагар жил ногус дошигтуу үзэв шалгүүр баталгаажуулж болж.	Банкны тухай хуудайн 40.1 дугаар зүйл, 5.8, 7.1.7 дээр заалт, Банкны зохицтой засаглалын зарчмын байгууллагатай хуудайн дошигтуу үзэв шалгүүр баталгаажуулж болж.	Банк нь жилийн санхүүгийн тайлант байгууллагын нийтийн хуудасын стапидартын дэдүү эрх бүмий байгууллагатай хуудайн коригжлигийн зандалт шалгатын дэдлам, жөвжөмж	Банк нь жилийн санхүүгийн тайлант байгууллагын нийтийн хуудасын стапидартын дэдүү эрх бүмий байгууллагатай хуудайн коригжлигийн зандалт шалгатын дэдлам, жөвжөмж	Хантасан-2, Дунд-1, Хантасан-0	Жинхэн чаржим	Хантасан-2, Дунд-1, Хантасан-0	Хантасан-2, Дунд-1, Хантасан-0	Тайлбар /мийн, хадс байгуулсан хариуцамж төийбөр ирүүлэх/
2	Аудит нийн байгууллагын бодлын аудитор тавигдах шаржлага	1	Банкны хөндлөнтийн аудит хийж буй аудитор на мэргэжлийн болон банкаас тавих шалгүүр, стандартыг хансасан байж. Аудитор нь банкны оные нүүцэхүүрээ бүрэн улаамжлаж, аудитыг мергэжлийн түвшинд хийдг бийж.	Аудитын тухай хуудайн 17 дугаар зүйл. Банкны зохицтой засаглалын зарчмын хөргөлигийн хянж шалгатын хянж шалгатын хурам, зөвлөж хурам, зөвлөж	Банкны хөндлөнтийн аудит хийж буй аудитор нь мэргэжлийн болон бусад шалгүүрээ хансасан эсэх онох хүчин түвшинд хэдийн жөвжөмж	Банкны хөндлөнтийн аудит хийж буй аудитор нь мэргэжлийн боловсруулж аргачлах тавигдах шаржлага.	2	1	2	1	Тайлбан баталгаажуулсан байгууллагын нийтийн баталгаажуулсан санхүүгийн тайлант Монголбанкнид хүргүүлсэн байдал
3	Сурсалжин чаржим	1	Банкны аудит хийж буй тонкоходл банкны Үйл двадцатагийн хөтөбийт бүх төрлийн эрсээдийн чөлж, дүүрүүгөөх Үргэлж, Түз-өөс гаргасан бодлого, жүрүүрийн хэрэгжлийн гүйцэтгүү үзүүлэлтэй хүчин бүелүүж байгаа таар Чөнгээ дүүрүүгөөх	Банкны тухай хуудайн 41 дугаар зүйл бодлын Аудитын тухай хуудайн 4 дугаар зүйл, банкны хохогийн эрсээдийн чөлж шалгатын жинхэн хөргөлигийн хянж шалгатын бүний байгууллагад мэдээлж эсэх	Банкны аудит хийж бий тохижодол банкны үзүүлж шалгатагдай хохогийн бүийд л герийн эрсээдийн чөлж, дүүрүүгөөх эрх бүний байгууллагад мэдээлж эсэх	Банкын Үйл двадцатагийн хөтөбийт чаржим тайларж ирсэн чөлж, дүүрүүгөөх эрх тайлбарлас, эрх бүхий байгууллагад мэдээлж ирайд	2	2	1		

4	НВ ЧЕН ЗӨВ ЭСЭКИЙН НЯГТЛЭХ ШАЛГАЛТАН	Банкнаас гаргаж ирсөн алтвас мэдэг, мөхжээтэл, баригд материал нь үнөн жэв эсхийн нягтлан шалгах. ТУЗ, хувьдаа эзмийнч болон хянагаа шалгахан	Банкнаас шүүлтийн хүрээнд гаргаж ирсөн алтвас төрлийн мэдэг. Мэдээлэл нь үнөн зөв эсэкийн шалгах. Энд танар зарчмын хэрэгжүүтгийн шалгах.	Банкнаас шүүлтийн хүрээнд гаргаж ирсөн алтвас төрлийн мэдэг. Мэдээлэл нь үнөн зөв эсэкийн шалгах. Энд танар зарчмын хэрэгжүүтгийн шалгах.	Мэдээлэл нь үнөн зөв эсэкийн шалгалаат хангайтай гарсан эсэн шалгах.	Банкнаас шүүлтийн хүрээнд гаргаж ирсөн алтвас төрлийн мэдэг. Мэдээлэл нь үнөн зөв эсэкийн шалгах. Энд танар зарчмын хэрэгжүүтгийн шалгах.
5	Тайланнесан Байдал	Банкны жилийн ҮН зөвлөгөгчийн болон сахнууний тайлбарын талаар Чүйцэх үзүүрдлэгч гарасан дүүчигт болон хөхцөлийн аудитын дүүчигийн хэлбэрээн багасгай, дүүчигт гарган Хувьдаа эзмийнчийн хуралд танилцуулж байгуулах Чүргээй.	Банкны тухай хуулийн 40.2 дугаар зүйл, Компанийн тухай нууцийн 62.1 дх ЭРД, банкны зохицой засагчадын зарчмын хэрэгжүүтийн хяналт шалгалийн журам, зөвлөж	Банкны жилийн сахнууний тайлбарын талаар Чүйцэх үзүүрдлэгч гарасан дүүчигт болон хөхцөлийн аудитын дүүчигийн хэлбэрээн багасгай, дүүчигт гарган Хувьдаа эзмийнчийн хуралд танилцуулж байгуулах Чүргээй.	Хувьдаа эзмийнчийн хурал болон ТУЗ-ийн Чүргээр танилцуулж хурлын гэмдэгтэйн отсоо, дугаар, багасгай байдал, ТУЗ болон Хувьдаа эзмийнчийн хуралд танилцуулж байгуулах Чүргээй.	Хувьдаа эзмийнчийн хурал болон ТУЗ-ийн Чүргээр танилцуулж хурлын гэмдэгтэйн отсоо, дугаар, багасгай байдал, ТУЗ болон Хувьдаа эзмийнчийн хуралд танилцуулж байгуулах Чүргээй.
6	Залруулж Гүйцэтгэх	Хөтөлбөгийн дүгээж өгсөн зөвлөмжийн дагуу хийдэх тонирүүтийн гүйцэтгэг чадлыг хянагаа үзүүлж хийсэн байх.	Банкны эхийн засагчадын зарчмын хэрэгжүүтийн хяналт шалгалийн журам, зөвлөж	Аудитын залруулж гүйцэтгэг чадлыг хянагаа үзүүлж хийсэн байх.	Аудитын залруулж хийсэн чадлыг, дугаар, гүйцэтгэйн уга.	
		6.0		6.0	6.0	

VII. ИЛ ТОЛ БАЙДАЛ

Гарчын жинийн хувь	Зохицойт засаглалын зарчмын хувь	Хүүльч, жуурчын залт	Банкны үндэлүүс		Хийн шалгалийн үндэлүүс		Тайцбар /тийн, хасас биеччи харигууламж/ тайцбар нийтийн адар
			Асуулт	Хангасан-2, Дундг-1, Хангагүй-0	Хангасан-2, Жинисэн Дундг-1, Хангагүй-0	Хангасан-2, Жинисэн Дундг-1, Хангагүй-0	
Хувьцаа эзэмшигчийн талаарх мөдээллийн банкны хувь	Хувь эзэмшигчийн бүтлийн талаарх мөдээллийн банкны цахим хувьсаны байршуулж, еөрчлөгт гарсан тоноголот бурд шишгэлж нийж байх үүрэгтэй. Мөн хувь нийтийн түүчин бүтлийг эсвийн эзэмшигч хувь хүн хүргүүлж талдах мэдээллийг банкны цахим хувьсаны ил тол толижуулж нь эхийг	Банкны түүхий хувьтүү 38.2.4 дахь заалт, банкны зохицойт засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хувьтүү зөвлөж талаарх мөдээллийг зөвлөж	Банкны түүхий хувьтүү 38.2.4 дахь заалт, банкны зохицойт засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хувьтүү зөвлөж	Банкны түүхий хувьтүү 38.2.4 дахь заалт, банкны зохицойт засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хувьтүү зөвлөж	Банкны түүхий хувьтүү 38.2.4 дахь заалт, банкны зохицойт засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хувьтүү зөвлөж	Банкны түүхий хувьтүү 38.2.4 дахь заалт, банкны зохицойт засаглалын зарчмын хэрэгжилтийн хувьтүү зөвлөж	Хувьцаа эзэмшигчийн бүтцэл, нийөө буйни хувьцаа эзэмшигчийн талаарх мөдээллийг банкны цахим хувьсаны мэдээлжин байдал
Банк эрх бүхий албан	Банкны ТУЗ-ийн дарга, гишүүд, хараат бүс гишүүд, гүйцэтгэх уудралын багийн гишүүн, гүйцэтгэх замжирал, санхүүгийн албаны дарга, срөнхий нягтлан бодлог, срөнхий мөржжэжтийн, төлоөлөн удирдах зөвлөлийн нарийн бичгийн дарга зарг компанийн албан ёсны шишгэлийг гаргаж болон гэрээ, ххлодла хийж шүүл болон шүүл бусад орлогод эхэлдэг талаарх мөдээллийг банкны цахим хувьсан мэдээлжин байх. Банкны хувьцаа эзэмшигч болон хувь эрхийн түвшнэлтэй хувьцаа эзэмшигчийн хувьтүү шалгагын байрам.	Компанийн түнээ нууцийн 86 дугаар зүйл, Банкны түхэн нууцийн 38.2.4 дугаар зат т., Банкны зохицойт засаглалын зарчмын түшүүгээ талаарх хөрөгжжэний хувьтүү хувьцасанд банкны эрх бүхий албаны түшүүгээ талаарх хөрөгжжэний хувьтүү хувьцасанд банкны эрх	Банкны цахим хувьсаны эрх бүхий албаны түшүүгээ талаарх хөрөгжжэний хувьтүү хувьцасанд банкны эрх	Банкны цахим хувьсаны эрх бүхий албаны түшүүгээ талаарх хөрөгжжэний хувьтүү хувьцасанд банкны эрх	Банкны цахим хувьсаны эрх бүхий албаны түшүүгээ талаарх хөрөгжжэний хувьтүү хувьцасанд банкны эрх	Банкны цахим хувьсаны эрх бүхий албаны түшүүгээ талаарх хөрөгжжэний хувьтүү хувьцасанд банкны эрх	Хувьцаа эзэмшигчийн бүтцэл, нийөө буйни хувьцаа эзэмшигчийн талаарх мөдээллийг банкны цахим хувьсаны мэдээлжин байдал
Гуваагтын талаарх мөдээллийг	Хувь эзэмшигчийн бүтлийн талаарх мөдээллийн банкны цахим хувьсаны байршуулж, еөрчлөгт гарсан тоноголот бурд шишгэлж нийж байх үүрэгтэй. Мөн хувь нийтийн түүчин бүтлийг эсвийн эзэмшигч хувь хүн хүргүүлж талдах мэдээллийг банкны цахим хувьсаны ил тол толижуулж нь эхийг	2	1	2	1	2	Хувьцаа эзэмшигчийн бүтцэл, нийөө буйни хувьцаа эзэмшигчийн талаарх мөдээллийг банкны цахим хувьсаны мэдээлжин байдал

2019 он 05 сарын 11

3	Дотоод хяналтын тогтолцоо	Банкны цахим хүндсээнд үзүүлжилгэгэн бүтэй, эхийн байгуулалт, санхүү бүртгэлийн тогтолцоо, дотоод хяналтын тогтолцооны талаар мэдээлж, гэрсан нөрчлөлийн тухай бүр туслах байх.	Банкны тухай хүүлийн 38.2.3, 38.2.5 дахь заслагтуд, Банкны хэчинстийн засаглалын зарчмын хэрэгжихийн хянатт шалгатын журам, жевлийж	Банкны цахим хүндсэнд үзүүлжилгэгэн бүтэй, эхийн байгуулалт, санхүү бүртгэлийн тогтолцоо, дотоод хяналтын тогтолцоо хяналтын тогтолцоо шалгатын журам, жевлийж
4	Засаглалын тогтолцоо	Банк болсон групийн компанийн засаглалын зарчмын, эрсдэлийн уудирлах болого, стратегийн талаар цахим хүндсээн мэдээлжийн байх.	Банкны засаглал банкны эмчилгээний засаглалын зарчмын хэрэгжихийн шалгатын журам, жевлийж	Банкны засаглал болов эрсдэлийн болого түүний хэрэгжихийн үзүүлжилгэгэн явлаг банкны цахим хүндсэнд мэдээлж эсэх
5	Санхүүгийн тайланын тагнашад	Банкны жил, улсын санхүүгийн тайлан, аудитар багалгаажсан тайлан, түз-ийн дарга, Гүйцэтгэх захирлазар багалгаажжүсэн жизлийн тайлан эзрэгийг тогтолцоог тогтолцоуулж байх.	Банкны тухай хүүлийн 38.1, 38.2.1 дахь заслагтуд, Банкны хөхистэй засаглалын дарга, Гүйцэтгэх захирлазар хэрэгжихийн хувьгүй жизлийн ажлын тайлан, банкны цахим хүндсээнд мэдээлжийн эсэх	Банкны жил, улсын санхүүгийн тайлан, аудитар багалгаажсан тайлан, банкны ТҮЗ-ийн дирга, Гүйцэтгэх захирлазар багалгаажжүсэн жизлийн ажлын тайлан, банкны цахим хүндсээнд мэдээлжийн эсэх



6	Хөгжлийн талаар тохиулж	Банкны холбогдох эзлэл олгосон юу, гарасан аккредитив, бусад УҮРЭГ, ажлын, үйнчлэгийн тайлан, Монголбанкаас шандидасатай түүхэн яолд хийснे сонирхлын зорилтой худалданин тоо, хийцүү хийсэн цээд, хийцүүнүүний талаар мэдээлийн жилийн тайландаа тусган нийтдээ. Нийтийн хувьтэй, ИК-ийн хэмжээний холбогдох эзлэж, тусганы тайландаа тусган нийтдээ. Нийтийн хувьтэй, ИК-ийн хэмжээний холбогдох эзлэж, тусганы тайландаа тусган нийтдээ. Нийтийн хувьтэй, ИК-ийн хэмжээний холбогдох эзлэж, тусганы тайландаа тусган нийтдээ.	Банкны холбогдох эзлэл олгосон юу, гарасан аккредитив, бусад УҮРЭГ, ажлын, үйнчлэгийн тайлан, Монголбанкаас шандидасатай түүхэн яолд хийсне сонирхлын зорилтой худалданин тоо, хийцүү хийсэн цээд, хийцүүнүүний тайландаа тусган нийтдээ. Нийтийн хувьтэй, ИК-ийн хэмжээний холбогдох эзлэж, тусганы тайландаа тусган нийтдээ. Нийтийн хувьтэй, ИК-ийн хэмжээний холбогдох эзлэж, тусганы тайландаа тусган нийтдээ. Нийтийн хувьтэй, ИК-ийн хэмжээний холбогдох эзлэж, тусганы тайландаа тусган нийтдээ.	
7	Банкны дотоодлын эзлэгжлийн хөтөлбөрийн замаар	Банкны цахим хүүдэлдэд банкны бүтэцдэлдүүр, Улсын төслийн срэгийн номын, хувь, шийтгэл, хураамжийг үзүүлж, бүрэн тусгасан эсэхийн тайландаа тусганы тайландаа тусган нийтдээ. Нийтийн хувьтэй, ИК-ийн хэмжээний холбогдох эзлэж, тусганы тайландаа тусган нийтдээ.	Банкны цахим хүүдэлдэд банкны бүтэцдэлдүүр, Улсын төслийн срэгийн номын, хувь, шийтгэл, хураамжийг үзүүлж, бүрэн тусгасан эсэхийн тайландаа тусганы тайландаа тусган нийтдээ.	
8	Нийтийн харгууллага	IFC-ийн экватор зарчмын, GRI индекс, банкны тохижийн эзлэгжлийн хөтөлбөрийн замаар, нийтийн харгууллагын талаар тусгасан байх, хэрэгжлийн хөтөлбөрийн замаар, шалтгаалж төвлөж	Жилийн тайланд компанийн нийтийн харгууллагын талаар тусгассан эсэхийн тайланд компанийн нийтийн харгууллагын талаар тусгассан эсэхийн тайланд	Банкны эзлэлтэй тайланд компанийн харгууллагын талаар мэдээлжсан эсэхийн тайланд компанийн нийтийн харгууллагын талаар тусгассан эсэхийн тайланд
		8.0	8.0	8.0

Банкны холбогдох этгээдэй олгосон эзэн, гаргасан аккредитив, бусад Урэг, ажил, Уйчинчилэгийн тайлан, Монголбанкнаас шаардлагатай гэж Усэн бусад мэдээлэлийг банкны тавцам хувьданд тогтолцоулж байх. Монголбанкны тухайн ярийг хийсэн сонирхлын зөрчилтэй хийлийн тоо, хэдэлж хийсэн этгээд хийлийн чийн таларх мэдээллийг жийний тайландаа тусган нийтэдээ мэдээлж Ургүүгээ Их Нэмжийн нийтийн, Түүний Үеээрэйг үзүүртэй, жийлийн тайлангийн тодруулагд тусгах замаар нийтгэл мэдээлж Ургатай.	Банкны холбогдох этгээдэй олгосон эзэн, гаргасан аккредитив, бусад Уйчинчилэгийн тайлан, Монголбанкнаас шаардлагатай гэж Усэн бусад мэдээлэлийг байх. Монголбанкны тухайн тухай хуулийн 89.5, 88.4 дэх заатгуул. Банкны хохистой засаглагданаарчмын цэргийнжийн хяналт шалгахын журам, зөвлөж болон Монголбанкнаас шаардлагатай гэж Усэн бусад мэдээллийг үлтрал бүр их хэмжээний холил болон сонирхлын зөрчилтэй хийлийн таларх мэдээллийг банкны тавцам хувьдад мэдээлжсэн байгаад	Банкны холбогдох этгээдэй олгосон эзэн, гаргасан аккредитив, бусад Урэг, ажил, Уйчинчилэгийн тайлан, Монголбанкны тухайн тухай хуулийн 89.5, 88.4 дэх заатгуул. Банкны хохистой засаглагданаарчмын цэргийнжийн хяналт шалгахын журам, зөвлөж болон Монголбанкнаас шаардлагатай гэж Усэн бусад мэдээллийг үлтрал бүр их хэмжээний холил болон сонирхлын зөрчилтэй хийлийн таларх мэдээллийг банкны тавцам хувьдад мэдээлжсэн байгаад	1	2	1	2	
Банкны бүтээгдэүүн үйлчилгээний срөнхий нийтийн, хувь, шийтгэл, хураамжийг үндэв, бүрэн бүтэн тусгасан эзх.	Банкны залжстой бүтээгдэүүн, зарчмын хэрэгжилтийн хянагт шалгалтын журам, зөвлөж хураамжийг үндэв, бүрэн бүтэн тусгасан эзх.	Банкны паным агуулсандаа банкны бүтээгдэүүн, үйлчилгээний срөнхий нийтийн, хувь, шийтгэл, хураамжийг үндэв, бүрэн бүтэн тусгасан эзх.	Банкны залжстой бүтээгдэүүн, зарчмын хэрэгжилтийн хянагт шалгалтын журам, зөвлөж хураамжийг үндэв, бүрэн бүтэн тусгасан эзх.	1	2	1	2
Нийтийн тайландаа бансны иймийн харгуулжсан талар тусгасан байх.	Банкны экспорт зарчмын, GRI индекс, банкны залжстой бүтээгдэлтэй зарчмын хэрэгжилтийн хамт шалгальтын журам, зөвлөж	Жилийн тайландаа компанийн нийтийн харгуулжсан талар тусгасан байх.	Банкны экспорт зарчмын, GRI индекс, банкны залжстой бүтээгдэлтэй зарчмын хэрэгжилтийн хамт шалгальтын журам, зөвлөж	Холбогдох гарсан шийдвэрлийн огноо, дугаар	Холбогдох гарсан шийдвэрлийн огноо, дугаар	1	2
8.0	8.0	8.0	8.0	8.0	8.0	8.0	8.0

22 05 11
41

**БАНКНЫ НЭР: БАНКНЫ ЗОХИСТОЙ ЗАСАГЛАЛЫН ЗАРЧМЫН ХЭРЭГЖИЛТИЙН ХЯНАЛТ ШАЛГАЛТЫН
ЖУРМЫН БИЕЛЭЛТИЙГ ҮНЭЛСН ИНГДСЭН ҮНЭЛГЭЭ**

Гарчиг	Банкал зөхж оноо	Банкны үнэлгээ	Хянаан шалгачийн үнэлгээ	Зөрүү
I. ХУВЬЦААЛ ЭЗЭМШИГЧДИЙН ЗОХИСТОЙ ЗАСАГЛАЛ	14.0	14.0	14.0	
ШТОЛОЛОЛЕН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ЭРХ, ЧУРЭГ	33.0	33.0	33.0	
III. ГҮЙЦЭГТЭХ УДИРДЛАГА	16.0	16.0	16.0	
IV. ЭРСДЭЛЛИЙН УДИРДЛАГА БА ДОГООД ХЯНАЛТ	13.0	13.0	13.0	
V. ДОГООД АУДИТ	10.0	10.0	10.0	
VI. ХӨНДЛЕНГИЙН АУДИТ	6.0	6.0	6.0	
VII. ИЛ ТОЛ БАЙЛАЛ	8.0	8.0	8.0	
НИЙТ ДУН	100.0	100.0	100.0	

ЧИЭЛПЛЭН
Сайн

Удирдлагын үйл ажиллагааны нь хэсийн банк
Зонистой засагт албаныг бүгдийн банкаад хийнчилгээнд
шалгаралагддай
Удирдлагын бүгдийн болон үйл ажиллагааны сөрөлж оруулсан
шалгаралгатай банк

Сайн
Дүүрэг
Ханчагчийн
Мэдүү



11 05 12

49 зуунд