

Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2021 оны 05 дугаар сарын 12-ны өдрийн
...52 тоот тогтоолын хавсралт 1



ХУДАЛДАА ХӨГЖЛИЙН БАНКНЫ АУДИТЫН ХОРООНЫ ДҮРЭМ

ХУДАЛДАА ХӨГЖЛИЙН БАНКНЫ АУДИТЫН ХОРООНЫ ДҮРЭМ

Нэг. АУДИТЫН ХОРООНЫ ЗОРИЛГО

1.1. Аудитын хорооны зорилго нь Банкны засаглал, хууль тогтоомжийн хэрэгжилт, ёс зүйн хэм хэмжээ, санхүүгийн тайлагналт, дотоод хяналтын тогтолцоо, хөндлөнгийн болон дотоод аудитын үйл ажиллагаанд системтэйгээр дүгнэлт өгөх, банкны хувьцаа эзэмшигчид, Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид “ТУЗ” гэх) болон бусад оролцогч талуудад үнэн зөв, бодит мэдээллийг хүргэх замаар байгууллагын удирдлага, зохион байгуулалтын бүх түвшинд сайн засаглалын тогтолцоог бэхжүүлэхэд оршино.

1.2. Энэхүү “Худалдаа, хөгжлийн банк” ХК (цаашид “Банк” гэх)-ийн Аудитын хорооны дүрэм (цаашид “Дүрэм” гэх)-д ашигласан нэр томъёог Банкны дүрэм, Банкны Дотоод аудитын бодлогод тодорхойлсноор ойлгоно.

/Энэ хэсгийг Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2024 оны 5 дугаар сарын 22-ны өдрийн 41 тоот тогтоолоор өөрчлөн найруулав./

Хоёр. АУДИТЫН ХОРООНЫ БҮТЭЦ, БҮРЭЛДЭХҮҮН

2.1. Аудитын хороо нь хорооны дарга, гишүүдээс бүрдсэн байх бөгөөд гуравны хоёроос доошгүй нь ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн байна. Аудитын хорооны дарга, гишүүд нь санхүүгийн тайлагналын зохих мэдлэг, туршлагатай байна. Аудитын хорооны дарга нь Банкны хөндлөнгийн аудитортай аливаа холбоогүй, сүүлийн 3 жилийн хугацаанд тухайн хөндлөнгийн аудитын компанид ажиллаж байгаагүй, ТУЗ-ийн дарга биш бөгөөд ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн байна.

/Энэ хэсгийг Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2024 оны 5 дугаар сарын 22-ны өдрийн 41 тоот тогтоолоор өөрчлөн найруулав./

2.2. Аудитын хорооны бүрэлдэхүүнийг сонгох, тэдгээрийн бүрэн эрхийг хугацаанаас нь өмнө дуусгавар болгох, чөлөөлөх асуудлыг ТУЗ-ийн хурлаар шийдвэрлэнэ.

2.3. Аудитын хорооны гишүүдийг тэдгээрийн мэдлэг мэргэжил, ур чадвар, туршлага, нийт бүрэлдэхүүний ялгаатай ур чадварыг харгалзан сонгох бөгөөд бүх гишүүд үүргээ биелүүлэх хүсэл эрмэлзэлтэй, хангалттай цаг хугацаа, боломжтой байна.

2.4. Аудитын хорооны гишүүд дараах шаардлагыг хангасан байна. Үүнд:

2.4.1. Байгууллагын засаглал, банк санхүүгийн үйл ажиллагаа, эрсдэлийн удирдлага, хяналтын тогтолцооны талаар гүнзгий ойлголттой, эдгээр чиглэлээр дүгнэлт гаргах чадвартай;

2.4.2. Хорооны аль нэг гишүүн нь банк санхүү, нягтлан бодох бүртгэлийн чиглэлээр хангалттай мэдлэгтэй, банкны тайлан тэнцэл, орлогын тайлан, мөнгөн урсгалын тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан зэрэг санхүүгийн суурь тайлангуудыг шинжлэх, дүгнэлт гаргах чадвартай;

2.4.3. Хорооны аль нэг гишүүн нь эдийн засаг, санхүүгийн салбарын хууль эрх зүйн орчин, түүний нөлөөллийг шинжлэх, дүгнэх мэдлэг, туршлагатай.

2.5. Хорооны нарийн бичгийн дарга нь дотоод аудитын нэгжийн ажилтан байж болно. Энэ тохиолдолд банкны ТУЗ-ийн нарийн бичгийн даргатай ажлын нягт уялдаа холбоотой ажиллана.

/Энэ хэсгийн дугаарлалтыг Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2024 оны 5 дугаар сарын 22-ны өдрийн 41 тоот тогтоолоор өөрчлөв./

2.6. Аудитын хороо нь өөрийн бүрэн эрхийн хүрээнд хуулийн болон бусад чиглэлээр мэргэшсэн зөвлөхүүдийг авч ажиллуулж болно.

/Энэ хэсгийн дугаарлалтыг Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2024 оны 5 дугаар сарын 22-ны өдрийн 41 тоот тогтоолоор өөрчлөв./

Гурав. АУДИТЫН ХОРООНЫ ЭРХ

3.1. Аудитын хороо нь дараах чиглэлээр дүгнэлт гаргаж, ТУЗ-д танилцуулахаас гадна доор дурдсан бүрэн эрхийг хэрэгжүүлнэ. Үүнд:

3.1.1. Банкны дүрэм, хувьцаа эзэмшигчдийн хурлаас гарсан шийдвэрийн хэрэгжилтэд хяналт тавих, хувьцаа эзэмшигчдийн санал, гомдлын дагуу банкны санхүүгийн үйл ажиллагааг хянан шалгах;

3.1.2. Банкны нягтлан бодох бүртгэлийн бодлого, бүртгэлийг олон улсын стандартад нийцүүлэх, дотоод хяналтын болон санхүүгийн тайлан, санхүү, эдийн засгийн бусад мэдээллийн үнэн бодит байдалд хяналт тавих, дүгнэлт гаргах;

3.1.3. Компанийн тухай хууль, Банкны тухай хууль, Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хууль зэрэг холбогдох хуулиуд, Монголбанк, Санхүүгийн зохицуулах хороо, Монголын хөрөнгийн биржийн журмууд, Банкны Ёс зүйн дүрэм болон бусад заавар журмын хэрэгжилтэд хяналт тавих, эрх зүйн зохицуулалтын өөрчлөлт, шинэчлэлтийн талаарх мэдээллийг Гүйцэтгэх удирдлага болон гэрээт хуулийн зөвлөхөөс хүлээн авах, Гүйцэтгэх удирдлагын комплайнсын үйл ажиллагааны талаар дүгнэлт гаргах;

/Энэ заалтыг Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2024 оны 5 дугаар сарын 22-ны өдрийн 41 тоот тогтоолоор өөрчлөн найруулав./

3.1.4. Банкны үйл ажиллагаанд зориулан бүх төрлийн аудитын болон аудитын бус үйлчилгээг хөндлөнгийн байгууллагын мэргэшсэн зөвлөхүүдээс авах;

3.1.5. Банкны дотоод үйл ажиллагааг сайжруулах зорилгоор дотоод аудитын нэгжийг чиглүүлэн ажиллуулах, тухайлсан сэдвээр дотоод аудит хийх зөвшөөрөл олгох, шаардлагатай бол аудитын ажлын баримттай танилцах, ажлын гүйцэтгэлийг давхар шалгах;

3.1.6. ТУЗ-ийн гишүүд, хувьцаа эзэмшигчид, Гүйцэтгэх удирдлага, Аудитын гүйцэтгэх удирдлага болон банкны ажилтнуудтай уулзах, тайлбар авах, шаардлагатай мэдээлэл, баримт бичиг, тайлан мэдээг гаргуулан авч танилцах;

3.1.7. Банкны дүрэмд туссан болон ТУЗ-өөс шаардлагатай гэж үзсэн бусад асуудал.

Дөрөв. АУДИТЫН ХОРООНЫ ҮҮРЭГ

Засаглал, комплайнстай холбоотой:

4.1. Банкны зохистой засаглалын зарчмуудын хэрэгжилтийн асуудлаар өгөгдсөн зөвлөмж, хүчин төгөлдөр байгаа зохицуулалтын дагуу засаглалын үйл явц зохих ёсоор хэрэгжиж буйг хянаж, олон улсын сайн туршлагад нийцсэн засаглалын хэм хэмжээг дэмжин ажиллана.

4.2. Монгол улсын холбогдох хууль, дүрмийн хүрээнд банкны үйл ажиллагаа нийцэж байгаа эсэхийг хянана.

4.3. Зохицуулагч байгууллагуудаас тавьсан шаардлага, шалгалтаар илэрсэн зөрчлүүдийг арилгасан эсэхийг хянана.

4.4. ТУЗ-ийн тогтоолоор баталсан ёс зүйн хэм хэмжээг банкны бүх түвшинд дагаж мөрдөж буй байдалд дүгнэлт гаргах, “ХХБ-ны шүгэл үлээх бодлого”-ын хэрэгжилт үр дүнтэй байгаа эсэхийг хянах, “Ёс зүйн дүрэм”-ийг дагаж мөрдөхийг оролцогч талуудаас шаардана.

Дотоод хяналтын тогтолцоотой холбоотой:

4.5. Банкны үндсэн, гол эрсдэлүүдийн талаар мэдээлэлтэй байж, дотоод хяналтын тогтолцооны зохистой, үр ашигтай байдлыг хэлэлцэх, дотоод хяналтын системийн бүтэц, зохион байгуулалттай холбоотой заавар, журмын хэрэгжилтэд дүгнэлт гаргах, дотоод хяналтыг боловсронгуй болгох санал дүгнэлтийг ТУЗ болон Гүйцэтгэх удирдлагад танилцуулж, зөвлөмж хүргүүлнэ.

4.6. Дотоод хяналтын талаар дотоод болон хөндлөнгийн аудиторуудын олж илрүүлсэн өндөр эрсдэл дагуулах асуудлууд, зөвлөмжийн талаар ТУЗ болон Гүйцэтгэх удирдлагатай тусгайлан хэлэлцэх, шаардлагатай тохиолдолд авбал зохих арга хэмжээний төлөвлөгөөг баталж, хэрэгжилтэд хяналт тавина.

4.7. ТУЗ-ийн дэргэдэх Эрсдэлийн удирдлагын хороо, Гүйцэтгэх удирдлагатай үр дүнтэй харилцаа холбоотой байж, банкны эрсдэлийн удирдлага болон дотоод хяналтын тогтолцооны асуудлаар тухай бүр мэдээлэл солилцоно.

Нягтлан бодох бүртгэл, санхүүгийн тайлагналттай холбоотой:

4.8. Банкны нягтлан бодох бүртгэл, санхүүгийн тайлагналтын үйл ажиллагаа нь нягтлан бодох бүртгэлийн олон улсын стандарт, Монгол улсын нягтлан бодох бүртгэлийн хууль тогтоомжийн дагуу үнэн зөв хэрэгжиж буйд хяналт тавих, санхүүгийн жилийн тайлан иж бүрэн, шаардлагатай мэдээллийг агуулсан, нягтлан бодох бүртгэлийн зарчмуудыг тусгасан эсэхийг хянана.

4.9. Онцгой төрлийн ажил гүйлгээ, төрийн холбогдох байгууллагын мэдэгдэл зэрэг нь нягтлан бодох бүртгэл, санхүүгийн тайлагналтад хэрхэн нөлөөлж буйг хянаж дүгнэх, шаардлагатай тохиолдолд ТУЗ болон Гүйцэтгэх удирдлагад танилцуулж, зөвлөмж хүргүүлнэ.

4.10. Их хэмжээний хэлцэл, сонирхлын зөрчилтэй хэлцэл болон холбогдох этгээдийн хэлцлүүд нь хууль, тогтоомж, Монголбанк болон банкны бодлого, журам, эрсдэлийн удирдлагатай нийцсэн байдал, холбогдох этгээдийн мэдээллийн сангийн үнэн зөв, бүрэн, бодитой эсэхэд Дотоод аудитын газраар дамжуулан хяналт тавих, тайланг ТУЗ-ийн хурлаар хэлэлцүүлэх, шаардлагатай арга хэмжээ авна.

/Энэ хэсгийг Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2024 оны 5 дугаар сарын 22-ны өдрийн 41 тоот тогтоолоор нэмэв./

Хөндлөнгийн аудиттай холбоотой:

4.11. Санхүүгийн тайланд аудит хийх хөндлөнгийн аудитын байгууллагатай ТУЗ-ийг төлөөлөн хамтран ажиллах, ажлын гүйцэтгэлийг нь дүгнэх, гүйцэтгэгчийг солих санал гаргах, зөвлөмжийн хэрэгжилтийг хянах, аудитын явцад Гүйцэтгэх удирдлага болон хөндлөнгийн аудитын байгууллага хооронд санал зөрөлдөөн үүссэн тохиолдолд асуудлыг шийдвэрлэхэд дэмжлэг үзүүлнэ.

/Энэ хэсгийн дугаарлалтыг Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2024 оны 5 дугаар сарын 22-ны өдрийн 41 тоот тогтоолоор өөрчлөв./

4.12. Хөндлөнгийн аудитын байгууллагын үйлчилгээний нөхцөлийн талаар санал авах, аудитын хамрах хүрээг тохирох, гүйцэтгэгчийг сонгох, гэрээлэх үнийн санал болон холбогдох бусад асуудлаар санал, дүгнэлт гаргаж, ТУЗ-д танилцуулан шийдвэрлүүлнэ.

/Энэ хэсгийг Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2024 оны 5 дугаар сарын 22-ны өдрийн 41 тоот тогтоолоор өөрчлөн найруулж, дугаарлалтыг өөрчлөв./

4.13. Хөндлөнгийн аудиторыг хуульд заасан чиг үүргээ саадгүй гүйцэтгэх, Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хуралд оролцох, хурлын үеэр гарах асуулт, тодруулгад хариу өгөх нөхцөл боломжоор хангана.

/Энэ хэсгийг Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2024 оны 5 дугаар сарын 22-ны өдрийн 41 тоот тогтоолоор нэмэв./

4.14. Хөндлөнгийн аудитын ажлын төлөвлөлт болон онцлог, аудитын үр дүн зэрэг асуудлыг жилд хамгийн багадаа нэг удаа авч хэлэлцэх, зөвлөмжийн хэрэгжилтийг хянана.

4.15. Хөндлөнгийн аудитын байгууллагын бие даасан, хараат бус байдлыг жилд хамгийн багадаа нэг удаа хянах, санхүүгийн болон хууль эрх зүйн байдлыг баталгаажуулах зорилгоор хөндлөнгийн аудитортой уулзалт зохион байгуулна.

Дотоод аудиттай холбоотой:

4.16. Банканд дотоод аудитын олон улсын стандарт, сайн туршлага, дэвшилтэт арга аргачлалыг нэвтрүүлэх боломж нөхцөлийг бүрдүүлэх, энэ зорилгоор дотоод аудитын нэгжийг дэмжин ажиллана.

4.17. Гүйцэтгэх захиралтай зөвшилцсөний үндсэн дээр Аудитын гүйцэтгэх удирдлага, Аудит хариуцсан захирлуудыг томилох болон чөлөөлөх саналыг ТУЗ-д гаргана.

4.18. Дотоод аудитын бодлогыг хэрэгжүүлж, дотоод аудитыг чиглүүлж ажиллана. Үүнд:

4.18.1. Дотоод аудитын нэгжийн бүтэц, зохион байгуулалтыг оновчтой байлгах санал дүгнэлт гаргах;

4.18.2. Банкны дотоод аудитын бодлого, дотоод аудитын үйл ажиллагаатай холбоотой заавар, журмыг хэлэлцэж батлах, хэрэгтэй гэж үзсэн өөрчлөлтийг санаачлах, жил бүр эдгээр баримт бичгүүд бодит нөхцөл байдалтай нийцэж буй эсэхийг эргэн хянах;

4.18.3. Аудитын ажлын төлөвлөгөөг хэлэлцэж батлах, хэрэгжилтэд нь хяналт тавих;

4.18.4. Дотоод аудитын нэгж чиг үүргээ зохих ёсоор гүйцэтгэхэд шаардлагатай нөөц хангалттай байгаа эсэхийг хянаж, шийдвэрлэхэд бодлогын түвшинд дэмжих;

4.18.5. Дотоод аудитын нэгжийн үйл ажиллагаанд жил бүр үнэлэлт дүгнэлт өгөх;

4.18.6. Дотоод аудиторуудын хараат бус байдал, орлогын хэмжээний талаар санал, дүгнэлт гаргах;

4.18.7. Шаардлагатай тохиолдолд дотоод аудитын олон улсын стандарт, туршлагыг нэвтрүүлэхэд гадны зөвлөх авч ажиллуулах.

4.19. Аудитын хорооны гишүүд Аудитын гүйцэтгэх удирдлагатай шаардлагатай үедээ чөлөөтэй уулзаж, дараах асуудлыг хэлэлцэнэ. Үүнд:

4.19.1. Банкны эрсдэлийн удирдлага, дотоод хяналтын тогтолцоо үр дүнтэй байгаа эсэх;

4.19.2. Гүйцэтгэх удирдлагаас дотоод аудитын үйл ажиллагаанд ач холбогдол өгч, үр дүнтэй хамтарч ажиллаж байгаа эсэх;

4.19.3. Олон улсын стандартууд, Монгол улсад мөрдөгдөж буй нягтлан бодох бүртгэлийн болон бусад хууль тогтоомжийн хэрэгжилт, санхүүгийн тайлагналттай холбоотой хязгаарлалтууд байгаа эсэх;

4.19.4. Зохицуулагч байгууллагын шаардлага, шалгалтын мөрөөр авсан арга хэмжээ, үүрэг даалгаврын биелэлт болон тайлагналт зохих түвшинд байгаа эсэх;

4.19.5. Дотоод аудитын үйл ажиллагааны чанар, бодлого болон стандартын мөрдөлтөд хүндрэл бэрхшээл байгаа эсэх;

4.19.6. Дотоод аудитын тайлангуудын дүгнэлт, зөвлөмжийн дагуу авсан арга хэмжээний хэрэгжилтийн байдал;

4.19.7. Дотоод аудитын төлөвлөгөөний хэрэгжилт, биелэлтийн байдал;

4.19.8. Аудитын хороо болон дотоод аудитын нэгжийн үйл ажиллагааны бусад асуудлууд.

Бусад үйл ажиллагаатай холбоотой:

4.20. Аудитын хорооны гишүүдэд шаардлагатай сургалтуудыг банкны ТУЗ-ийн нарийн бичгийн даргаар дамжуулан тогтмол зохион байгуулна.

4.21. Аудитын хороо нь үйл ажиллагаагаа үр дүнтэй байлгах зорилгоор жил бүр засаглалын сайн туршлагад үндэслэн анхан шатны өөрийн үнэлгээг хийж, хурлаараа хэлэлцэнэ. Үнэлгээний дагуу шаардлагатай өөрчлөлт, зөвлөмжийг бэлдэн ТУЗ-д хүргүүлнэ.

4.22. Аудитын хороо нь жилд нэг удаа хорооны ажлын товч тайлангаа ТУЗ-ийн хуралд танилцуулах ба хорооны дүрмийг жил бүр дахин хянаж шаардлагатай өөрчлөлтийг ТУЗ-д санал болгоно.

4.23. ТУЗ-өөс шаардлагатай гэж үзсэн тохиолдолд банкны хувьцаа эзэмшигчдийн хуралд тус хорооны чиг үүрэг, ажлын гүйцэтгэл, аудитын бус үйлчилгээний үр дүнгийн талаар мэдээлэл хийнэ.

4.24. Аудитын хорооны үйл ажиллагааны талаар зохицуулагч байгууллага болон бусад хөндлөнгийн байгууллагад мэдээлэл гаргаж өгөх тохиолдолд Аудитын хорооны даргын зөвшөөрлөөр хорооны нарийн бичгийн дарга хариуцаж гүйцэтгэнэ.

/Энэ зүйлийн 4.14-24 дэх хэсгийн дугаарлалтыг Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2024 оны 5 дугаар сарын 22-ны өдрийн 41 тоот тогтоолоор өөрчлөв./

Тав. АУДИТЫН ХОРООНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА

5.1. Аудитын хорооны үйл ажиллагааны үндсэн хэлбэр нь хурал байна. Хурлаар заавал хэлэлцэх асуудлын жагсаалтыг оны эхэнд ТУЗ-өөс батална.

5.2. Ээлжит хурлыг хорооны дарга улирал тутам зарлаж хуралдуулах ба зарыг хорооны нарийн бичгийн дарга хурал болох өдрөөс ажлын 10 хоногийн өмнө хорооны гишүүдэд Банкнаас нээж өгсөн цахим сувгаар зарлана.

5.3. Ээлжит бус хурлыг хорооны дарга шаардлагатай гэж үзсэн тохиолдолд зарлан хуралдуулж болно.

/Энэ хэсгийг Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2024 оны 5 дугаар сарын 22-ны өдрийн 41 тоот тогтоолоор өөрчлөв./

5.4. Ээлжит, ээлжит бус хурлыг хорооны дарга заавал даргална.

5.5. Хорооны хуралд гишүүд бүрэн бүрэлдэхүүнээр биечлэн оролцохыг хичээнэ. Биечлэн оролцох боломжгүй тохиолдолд хурлыг цахимаар зохион байгуулж болно.

/Энэ хэсгийг Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2024 оны 5 дугаар сарын 22-ны өдрийн 41 тоот тогтоолоор өөрчлөн найруулав./

5.6. Аудитын хорооны хурлаар хэлэлцэх асуудлын жагсаалт, хэлэлцэх асуудлын талаарх хангалттай болон товч мэдээллийг хурал болохоос ажлын 5 (тав) хоногийн өмнө Банкнаас нээж өгсөн цахим сувгаар хорооны гишүүдэд нарийн бичгийн дарга хүргүүлнэ. Илгээх мэдээллийн иж бүрэн байдал, нууцлалыг хорооны нарийн бичгийн дарга хариуцна.

5.7. Хурлын зохион байгуулалтын асуудлыг нарийн бичгийн дарга хариуцаж, хорооны даргын саналаар хуралд байлцах оролцогчдыг тодорхойлно. Хурлаар хэлэлцэх асуудлаас

хамаарч Гүйцэтгэх захирал, Гүйцэтгэх удирдлагын харьяа нэгжүүдийн удирдлага, хөндлөнгийн болон дотоод аудиторуд хуралд оролцож болно.

5.8. Аудитын хороогоор хэлэлцэх асуудлууд:

5.8.1. Байгууллагын засаглал, комплайнсын чиглэлээрх анхаарвал зохих асуудлууд, хөндлөнгийн байгууллагын зөвлөх үйлчилгээний үр дүн, зохицуулагч байгууллагын шаардлага, зөвлөмжийн хэрэгжилт;

5.8.2. Банкны Ёс зүйн дүрмийн нийцэл, хэрэгжилт;

5.8.3. Банкны дотоод хяналтын тогтолцоотой холбоотой асуудлууд;

5.8.4. Банкны нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын нийцэл, хэрэгжилт, санхүүгийн тайлагналттай холбоотой асуудлууд;

5.8.5. Хөндлөнгийн аудитын байгууллагатай холбоотой асуудлууд, аудитлагдсан санхүүгийн тайлангийн үр дүн, зөвлөмжийн хэрэгжилт;

5.8.6. Банкны дотоод аудитын бодлого, дотоод аудиттай холбоотой заавар, журмууд;

5.8.7. Дотоод аудитын нэгжийн бүтэц, зохион байгуулалт, орон тоо, ажиллах нөхцөл, төсвийн санал, аудиторудын цалин хөлс, нэмэгдэл, урамшууллын асуудал;

5.8.8. Дотоод аудитын ажлын жилийн төлөвлөгөө, түүний гүйцэтгэл, дотоод аудитын нэгжийн ажлын тайлан, гүйцэтгэлд үнэлэлт дүгнэлт өгөх;

5.8.9. Шаардлагатай гэж үзсэн дотоод аудитын тухайлсан ажлын үр дүн, Гүйцэтгэх удирдлагаас авсан арга хэмжээ;

5.8.10. Банкны дотоод аудитын чанарын баталгаажуулалттай холбоотой асуудлууд;

5.8.11. Хорооны эрх, үүргийн хүрээн дэх бусад асуудлууд.

5.9. Аудитын хорооны нарийн бичгийн дарга хурлаар хэлэлцсэн асуудал, ирц, гишүүдийн гаргасан санал, шийдвэрийг хурлын тэмдэглэлд товч, тодорхой, бүтэн хөтөлнө. Хурлын явцыг дуу хураагчид бичиж хадгална.

5.10. Аудитын хорооны шийдвэр нь дийлэнх олонхын саналаар, санал тэнцсэн тохиолдолд хорооны даргын шийдвэр эцсийнх байна.

5.11. Хурлын тэмдэглэлийг нарийн бичгийн дарга ажлын 3 өдрийн дотор бэлэн болгож, хорооны бүх гишүүдээс саналыг нь авна. Тэмдэглэлд зөрүүтэй санал ирвэл хорооны даргын шийдвэрийг дагана.

5.12. Аудитын хорооны хурлын тэмдэглэл нь хорооны бүх гишүүдийн гарын үсгээр баталгаажсан байна.

5.13. Аудитын хороо нь баталгаажсан хурлын тэмдэглэлээ ТУЗ-ийн даргад хүргэх байдлаар тайлагнана.

5.14. Аудитын хорооны тайлагналтад үндэслэн дараах асуудлаар ТУЗ-ийн тогтоол гарснаар Аудитын хорооны шийдвэр эцэслэн баталгаажна. Үүнд:

5.14.1. Аудитын хорооны эрх, үүргийн хүрээнд засаглал, комплайнс, дотоод хяналтын тогтолцоо, нягтлан бодох бүртгэл болон санхүүгийн тайлагналттай холбоотой Гүйцэтгэх удирдлагад өгөх үүрэг даалгавар;

5.14.2. Хөндлөнгийн байгууллагаас авах аудитын болон аудитын бус үйлчилгээ;

5.14.3. Дотоод аудитын бодлого, журам, аудитын ажлын жилийн төлөвлөгөө, ажлын тайлан;

5.14.4. Дотоод аудитын нэгжийн бүтэц, орон тоо, төсөв, цалин хөлс, урамшууллын асуудал;

5.14.5. Аудитын гүйцэтгэх удирдлага, Аудит хариуцсан захирлын томилох, чөлөөлөх асуудал;

5.14.6. ТУЗ-аас шаардлагатай гэж үзсэн бусад асуудал.

5.15. Аудитын хорооны дарга нь хороонд хамаарах асуудлаар ТУЗ-ийн тогтоолын төсөлд санал өгнө.

5.16. Аудитын хорооны дарга шаардлагатай гэж үзвэл хорооны нарийн бичгийн даргаар дамжуулан хурлын тэмдэглэлийн холбоотой хэсгийг ТУЗ-ийн холбогдох хороод, Гүйцэтгэх захирал, дотоод аудитын нэгжийн удирдлагад хүргүүлж болно.

5.17. Аудитын хорооны үйл ажиллагаатай холбоотой бүх баримт бичгийг хорооны нарийн бичгийн дарга иж бүрэн байдлаар, цаасан болон цахим хэлбэрээр “ХХБ-ны архивын заавар”-ын дагуу байнга хадгална.

-oOo-