

САНХҮҮГИЙН ЗОХИЦУУЛАХ ХОРООНЫ ТОГТООЛ

2006 оны 12 дугаар
сарын 26-ны өдөр

Дугаар 66

Улаанбаатар хот

“Даатгагчийн дүрмийн сан болон нөөц сангаас хөрөнгө оруулалт хийхэд тавигдах шаардлага”-ыг батлах тухай

Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хууль”-ийн 6.1.2, “Даатгалын тухай хууль”-ийн 14.1, 14.2.3, 14.2.4, 25.2, 25.3 дахь заалтуудыг тус тус үндэслэн Санхүүгийн зохицуулах хорооноос ТОГТООХ нь:

1. “Даатгагчийн дүрмийн сан болон нөөц сангаас хөрөнгө оруулалт хийхэд тавигдах шаардлага”-ыг хавсралтаар баталсугай.
2. Энэхүү журмын биелэлтэд хяналт тавьж ажиллахыг Ажлын алба (О.Ганбат)-нд даалгасугай.
3. Энэхүү журмыг 2007 оны 1 дүгээр сарын 12-ны өдрөөс эхлэн мөрдсүгэй.

ДАРГА

Д.БАЯРСАЙХАН

ДААТГАГЧИЙН ДҮРМИЙН САН БОЛОН НӨӨЦ САНГААС ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТ ХИЙХЭД ТАВИГДАХ ШААРДЛАГА

НЭГ. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ.

1.1. Энэхүү журмын зорилго нь “Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хууль”-ийн 6.1.2, “Даатгалын тухай хууль”-ийн 14.2.4, 25.2, 25.3 дахь заалтын дагуу Санхүүгийн зохицуулах хорооноос (цаашид “Хороо” гэнэ) ердийн даатгалын үйл ажиллагаа эрхлэх хуулийн этгээдийн дүрмийн сан болон нөөц санг хөрөнгө оруулалтад зохистой харьцаагаар оновчтой байршуулахад оршино.

1.2. Ердийн даатгалын үйл ажиллагаа эрхлэх хуулийн этгээдийн даатгалын дүрмийн сан болон нөөц сангийн хөрөнгө оруулалтын зорилго нь даатгалын зах зээлийн тогтвортой хөгжлийг хангах, даатгуулагчдын эрх ашгийг хамгаалах, нөөц санг даатгуулагч нарт даатгалын гэрээний дагуу олгох нөхөн төлбөрийн шаардлагыг хангахад хүрэлцэхүйц, баталгаатай, найдвартай байлгахад оршино.

ХОЁР. ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТАД ТАВИГДАХ ШААРДЛАГА

2.1. Даатгагчийн дүрмийн сан болон нөөц сангаас хөрөнгө оруулалт хийхэд дараах шаардлагууд тавигдана:

2.1.1. Даатгагч нь Төлөөлөн удирдах зөвлөл (ТУЗ) (хувь нийлүүлэгчид, үүсгэн байгуулагчид)-өөр баталгаажуулсан хөрөнгө оруулалтын төлөвлөгөөтэй байх ба уг төлөвлөгөөнд энэ журмын 3.1-д заасан зүйлийг тусгасан байна;

2.1.2. Даатгагч нь хөрөнгө оруулалтын төлөвлөгөөгөө жил бүр Хороонд ирүүлж байна;

2.1.3. Хөрөнгө оруулалтын төлөвлөгөөг энэ журмын 4.1, 4.3, 5.1 болон 5.4-т заасан хязгаарлалтын хүрээнд боловсруулсан байна;

2.1.4. Хорооноос баталсан “Даатгалын нөөц сан бүрдүүлэх, хуваарилах, хяналт тавих журам”-д тодорхойлсон “Учирч болзошгүй хохирлын нөөц сан”-гаас энэ журамд заасны дагуу хөрөнгө оруулалт хийж болно;

2.1.5. Хорооноос баталсан “Даатгалын нөөц сан бүрдүүлэх, хуваарилах, хяналт тавих журам”-д тодорхойлсон орлогод тооцоогүй хураамжийн нөөц сан, нэхэмжилсэн хохирлын нөөц сангуудаас хөрөнгө оруулалт хийхийг хориглоно;

2.1.6. Даатгагч нь хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааг Монгол Улсын хилийн чанадад эрхлэх тохиолдолд гагцхүү Хорооны зөвшөөрлийн үндсэн дээр гүйцэтгэж болно.

2.1.7. Хэрэв даатгагч нь гадаадын улс оронд байрлах хөрөнгөд хөрөнгө оруулалтыг хийхийг хүсвэл Хороонд бичгээр хүсэлт тавьж, зөвшөөрөл авна.

2.1.8. Даатгалын тухай хуулийн 27 дугаар зүйлд заасан холбогдох этгээдэд дараах нөхцөлийн аль нэгийг хангаж буй иргэн, хуулийн этгээдийг хамааруулах бөгөөд даатгагчаас түүнд аливаа сангаас зээл олгохыг хориглоно. Үүнд:

2.1.8.1. даатгалын компанийн толгой болон зэрэгцээ компаниуд;

2.1.8.2. даатгалын компанийн хувь нийлүүлэгч, төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга, гишүүн, гүйцэтгэх захирал, даатгалын салбарын захирал, тэдгээрийн өвөг эцэг, эмэг эх, эцэг, эх, эхнэр, нөхөр, ах, эгч, дүү, хүүхэд болон тэдэнд хяналтын багцаа эзэмшүүлдэг хуулийн этгээд, уг хуулийн этгээдийн хяналтын багцыг эзэмшдэг аливаа иргэн, хуулийн этгээд;

2.1.8.3. барьцаа хөрөнгөгүй эсвэл барьцаа хөрөнгө нь хангалтгүй буюу барьцаа хөрөнгийн зах зээлийн үнэлгээ нь зээлийн үндсэн өр болон хүүгийн төлбөрийг барагдуулахад хүрэхгүй байгаа иргэн, хуулийн этгээд;

2.1.8.4. иргэн эсвэл компани түүний удирдлагатай холбоотой хэрэг, маргаан үүссэн, эрх бүхий байгууллагаар хянагдаж, шалгагдаж байгаа;

2.1.8.5. тухайн даатгалын компанийн даатгуулагч;

2.1.8.6. даатгалын компанийн холбогдох этгээд гэж үзсэн бусад этгээд.

/Энэ заалтыг 2007 оны 4 дүгээр сарын 24-ний дугаар 63 тогтоолоор нэмсэн/

ГУРАВ. ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН ТӨЛӨВЛӨГӨӨ

3.1. Хөрөнгө оруулалтын төлөвлөгөөнд дараах зүйлийг тусгасан байна.

Үүнд:

3.1.1. Энэ журмын 4.1 болон 5.1-т заасан хязгаарлалт дээр үндэслэсэн тухайн компанийн хөрөнгө хуваарилалтын байдал;

3.1.2. Энэ журмын 4.3 болон 5.4-т заасан хөрөнгө оруулалтын хувь хэмжээ;

3.1.3. Өөрийн компанийн даатгалын болон давхар даатгалын үйл ажиллагааны байдлыг тусгасан даатгалын компанийн эрсдэлийн менежментийн төлөвлөгөө;

3.1.4. Төлбөрийн чадварын шалгуур үзүүлэлтийн зохистой харьцаа;

3.1.5. Даатгуулагчдын өмнө хүлээж буй хариуцлага болон хөрөнгө оруулалтад байршуулсан хөрөнгийн эргэн төлөгдөх хугацаа;

3.1.6. Даатгагчийн үйл ажиллагаатай холбоотой үүсч болзошгүй бусад эрсдэлийг удирдах талаар;

3.1.7. Даатгалын тохиолдол үүсэхэд учирсан хохирол буюу хэлэлцэн тохирсон даатгалын нөхөн төлбөрийг төлөх үүргийг нөхөн барагдуулах зорилгоор даатгагч нь хөрөнгө оруулалтад байршсан хөрөнгийг шуурхай татан төвлөрүүлж, хохирлыг барагдуулах талаар.

3.2. Даатгалын компанийн гүйцэтгэх удирдлага нь хөрөнгө оруулалтыг ТУЗ (хувь нийлүүлэгчид, үүсгэн байгуулагчид)-аас баталсан хөрөнгө оруулалтын төлөвлөгөөний дагуу гүйцэтгэнэ.

3.3. ТУЗ (хувь нийлүүлэгчид, үүсгэн байгуулагчид) нь холбогдох хууль тогтоомж, дүрэм, журам болон хөрөнгө оруулалтын төлөвлөгөөний биелэлт, эрсдэлийн удирдлага, мэдээлэл, дотоод хяналт, нягтлан бодох бүртгэл болон хөндлөнгийн аудитын үйл ажиллагаанд байнгын хяналт тавьж ажиллана.

ДӨРӨВ. НӨӨЦ САНГИЙН ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТ

4.1. Даатгагч нь тухайн тайлант жилд байгуулсан учирч болзошгүй хохирлын нөөц сангийн 30 хувийг компанийн тусгайлсан дансанд байршуулна. Энэ сангийн үлдэх 70 хувийг болон учирч болзошгүй хохирлын хуримтлагдсан нөөц санг 100 хувь энэхүү журмын 4.3-т заасны дагуу хөрөнгө оруулалтад байршуулж болно.

4.2. Нөөц сангаас зөвхөн богино хугацаат (нэг жил хүртэл) хөрөнгө оруулалт хийж болно.

4.3. Энэ журмын 4.1-д заасан тухайн тайлант жилд байгуулсан учирч болзошгүй хохирлын нөөц сангийн 70 хувь болон учирч болзошгүй хохирлын хуримтлагдсан нөөц сангийн 100 хувийг дор дурдсан хувь хэмжээгээр хөрөнгө оруулалтад байршуулж болно:

4.3.1. банкны хадгаламж: 100 хүртэл хувь;

4.3.2. банкны харилцах дансанд байршуулах: 100 хүртэл хувь;

4.3.3. Засгийн газрын өрийн бичиг: 100 хүртэл хувь;

4.3.4. орон нутгийн засаг захиргааны бонд: 20 хүртэл хувь;

4.3.5. компанийн бонд: 20 хүртэл хувь;

4.3.6. төв банкны үнэт цаас: 60 хүртэл хувь ;

4.3.7. үл хөдлөх хөрөнгөөр барьцаалсан үнэт цаас 10 хүртэл хувь;

4.3.8. банкны хадгаламжийн сертификат: 10 хүртэл хувь;

4.3.9. санхүүгийн болон үйл ажиллагааны лизинг: 5 хүртэл хувь;

4.3.10. энэ журмын 2.1.8-д заасан “холбогдох этгээд”-ээс бусад этгээдэд Даатгалын тухай хуулийн 27.1.3-т заасны дагуу үл хөдлөх хөрөнгө барьцаалсан арилжааны богино хугацаат (нэг жил) зээл 2 хүртэл хувь. /Энэ заалтыг 2007 оны 4 дүгээр сарын 24-ний өдрийн дугаар 63 тогтоолоор өөрчлөн найруулсан/

ТАВ. ДҮРМИЙН САНГИЙН ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТ

5.1. Монгол Улсын Даатгалын тухай хуулийн 22.1 дэх хэсэгт заагдсан даатгагчийн дүрмийн сангийн доод хэмжээний 25 хувийг Хорооноос заасан тусгайлсан дансанд “Заавал байршуулах нөөц” хэлбэрээр байршуулна. Дүрмийн сангийн үлдэх 75 хувийг хөрөнгө оруулалтад байршуулж болно.

5.2. Хорооноос заасан тусгайлсан дансанд байршуулсан дүрмийн сангийн 25 хувийг зөвхөн тухайн даатгалын компани төлбөрийн чадваргүй болсон нөхцөлд даатгалын гэрээний явцад үүссэн үүргийн гүйцэтгэлийг хангах зорилгоор ашиглана.

5.3. Дүрмийн сангаас урт болон богино хугацаат хөрөнгө оруулалт хийж болно.

5.4. Энэ журмын 5.1-д заасан дүрмийн сангийн 75 хувийг дор дурдсан хувь хэмжээгээр хөрөнгө оруулалтад байршуулж болно:

5.4.1. банкны хадгаламж: 100 хүртэл хувь;

5.4.2. банкны харилцах дансанд байршуулах: 100 хүртэл хувь;

5.4.3. Засгийн газрын өрийн бичиг: 100 хүртэл хувь;

5.4.4. орон нутгийн засаг захиргааны бонд: 20 хүртэл хувь;

5.4.5. компанийн бонд: 20 хүртэл хувь;

5.4.6. санхүүгийн болон үйл ажиллагааны лизинг: 5 хүртэл хувь;

5.4.7. төв банкны үнэт цаас: 60 хүртэл хувь;

5.4.8. үл хөдлөх хөрөнгөөр барьцаалсан үнэт цаас: 10 хүртэл хувь;

5.4.9. банкны хадгаламжийн сертификат: 10 хүртэл хувь;

5.4.10. энэ журмын 2.1.8-д заасан “холбогдох этгээд”-ээс бусад этгээдэд Даатгалын тухай хуулийн 27.1.3-т заасны дагуу үл хөдлөх хөрөнгө барьцаалсан арилжааны богино хугацаат (нэг жил) зээл 2 хүртэл хувь. /Энэ заалтыг 2007 оны 4 дүгээр сарын 24-ний өдрийн дугаар 63 тогтоолоор өөрчлөн найруулсан/

5.4.11. үл хөдлөх хөрөнгө: 20 хүртэл хувь.

ЗУРГАА. ЭНЭ ЖУРМЫГ ЗӨРЧИГЧДӨД ХҮЛЭЭЛГЭХ ХАРИУЦЛАГА

6.1. Хөрөнгө оруулалтад тавигдах шаардлагыг биелүүлээгүй болон заавал байршуулах нөөцийг дутагдуулсан даатгалын компанийн албан тушаалтныг Даатгалын тухай хуулийн 83.1.32-т заасны дагуу 50 000-100 000 төгрөгөөр, даатгагчийг 500 000-1 000 000 төгрөгөөр торгоно.

6.2. Заавал байршуулах нөөцийн доод хэмжээг 3 сараас дээш хугацаагаар үргэлжлүүлэн хангаагүй буюу хөрөнгө оруулалтад тавигдах шаардлагыг удаа дараа биелүүлээгүй даатгагчид ногдуулах албадлагын арга хэмжээний тухай санал боловсруулан Хорооны хуралд тавьж шийдвэрлүүлнэ.

ДОЛОО. ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТ БОЛОН ЗААВАЛ БАЙРШУУЛАХ НӨӨЦӨД ТАВИХ ХЯНАЛТ

7.1. Даатгагчийн хөрөнгө оруулалтын болон заавал байршуулах нөөцийн үйл ажиллагаанд Хороо хяналт тавина.

7.2. Даатгагч нь хөрөнгө оруулалтын болон заавал байлгах нөөцийн тайланг Хорооноос баталсан маягтын дагуу гаргаж, Хороонд улирал тутам ирүүлнэ.

---ooOoo---