

МОНГОЛ УЛС
САНХҮҮГИЙН ЗОХИЦУУЛАХ ХОРООНЫ
ТОГТООЛ

2011 оны 02 сарын 23 өдөр

Дугаар 45

Улаанбаатар хот

“Банкны тухай хуулийн 6.2-т заасан
үйл ажиллагааны зохицуулалтын журам”-ыг
батлах тухай

Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хуулийн 6.1.2, Банкны тухай хуулийн 6.4 дэх хэсгийг тус тус үндэслэн Санхүүгийн зохицуулах хорооноос **ТОГТООХ** нь:

1. “Банкны тухай хуулийн 6.2-т заасан үйл ажиллагааны зохицуулалтын журам”-ыг хавсралтаар баталсугай.

2. Энэ тогтоол батлагдсантай холбогдуулан “Кастодианы үйл ажиллагааны зохицуулалтын журам”-ын төслийг боловсруулж 2011 оны 3 дугаар сард багтаан Хорооны хуралдаанд оруулахыг Үнэт цаасны газар /Э.Ганбат/, Эрх зүйн хэлтэс /О.Батбилэг/-т тус тус даалгасугай.

3. Журмын хэрэгжилтэд хяналт тавьж, ажиллахыг Ажлын алба /Х.Бум-Эрдэнэ/-нд үүрэг болгосугай.

ДАРГА

Д.БАЯРСАЙХАН

/Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2011 оны 04 дүгээр сарын 21-ний өдрийн 115 дугаар тогтоол болон 2011 оны 06 дугаар сарын 02-ны өдрийн 159 дүгээр тогтоолоор орсон нэмэлт өөрчлөлтийг тусгав./

БАНКНЫ ТУХАЙ ХУУЛИЙН 6.2-Т ЗААСАН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЗОХИЦУУЛАЛТЫН ЖУРАМ

Нэг. Нийтлэг үндэслэл

1.1. Энэхүү журмаар Санхүүгийн зохицуулах хороо /цаашид “Хороо” гэх/-ноос банк, түүний хараат болон охин компанид Банкны тухай хуулийн 6.2-т заасан үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл /цаашид “тусгай зөвшөөрөл” гэх/ олгох, уг үйл ажиллагааг эрхлэхтэй холбогдсон харилцааг зохицуулна.

1.2. Хороо нь банк, түүний хараат болон охин компанид Банкны тухай хуулийн 6.2-т заасан дараах тусгай зөвшөөрөл олгож болно:

1.2.1. санхүү, хөрөнгө оруулалтын чиглэлээр зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх,

1.2.2. итгэлцлийн үйлчилгээ,

1.2.3. даатгалын зуучлагч,

1.2.4. андеррайтерын үйлчилгээ,

1.2.5. кастодиан,

1.2.6. факторингийн үйлчилгээ,

1.2.7. харилцагчийн нэрийн өмнөөс түүний даалгавраар гүйцэтгэх хөрөнгө оруулалтын бусад ажил, үйлчилгээ.

1.3. Энэ журмын 1.2.4, 1.2.5-д заасан үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг банкинд олгож болох боловч уг хоёр үйл ажиллагааг нэг банк хавсран эрхлэхийг хориглоно.

1.4. Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн 12.1.1-д тодорхой хязгаарлалт тогтоосон тул энэ журмын 1.2.1, 1.2.2, 1.2.6-д заасан үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг банкны хараат болон охин компанид олгож болох бөгөөд тус компани нь энэ журмын 1.2-т заасан бусад үйл ажиллагааг хавсран эрхлэхийг хориглоно.

1.5. Энэ журмын 1.2.3, 1.2.7-д заасан үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг банк, түүний хараат болон охин компанид олгож болно.

1.6. Даатгалын мэргэжлийн оролцогчийн тухай хуулийн 12.4-т тодорхой хязгаарлалт тогтоосон тул даатгалын компанийн зэрэгцээ банк, түүний хараат болон охин компанид даатгалын зуучлагчийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл олгохгүй. 51-нээс дээш хувийг тус бүр эзэмшдэг нэг хувь нийлүүлэгчтэй компаниудыг зэрэгцээ компани гэнэ.

1.7. Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуулийн 25.5-д тодорхой хязгаарлалт тогтоосон тул энэ журмын 1.3-т заасны дагуу кастодианы үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл авсан банк, түүний хараат болон охин компанид үнэт цаасны зах зээл дээр брокер, дилер, хөрөнгө оруулалтын зөвлөхийн үйлчилгээ эрхлэх тусгай зөвшөөрөл олгохгүй.

1.8. Банкны хараат болон охин компани нь энэ журмын 1.2-т заасан үйл ажиллагааг Банкны тухай хуулийн 6.1-т заасан Монголбанкны тусгай зөвшөөрөлтэйгээр эрхлэх аливаа үйл ажиллагаатай хавсран эрхлэхийг хориглоно.

1.9. Кастодианы үйл ажиллагаа эрхлэхтэй холбогдсон харилцааг Хорооноос баталсан тусгай журмаар зохицуулна.

1.10. Энэ журмаар зохицуулагдаагүй харилцааг тус тусын харилцааг зохицуулсан хууль, Хорооноос тогтоосон журмаар зохицуулна.

1.11 Харилцагчийн нэрийн өмнөөс түүний даалгавраар гүйцэтгэх хөрөнгө оруулалтын бусад ажил үйлчилгээ гэдэгт дараах ажил үйлчилгээг ойлгоно:

1.11.1. Үнэт цаасны зах зээл дээр бусдын нэрийн өмнөөс үнэт цаасыг зуучлан худалдах, худалдан авах,

- 1.11.2. *Хорооны 2008 оны 185 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Банк бус санхүүгийн байгууллагаас хөрөнгө оруулалтын үйлчилгээ үзүүлэх тухай түр журам”-д заасан ажил үйлчилгээ,*
- 1.11.3. *Харилцагчийн нэрийн өмнөөс түүний даалгавраар гүйцэтгэх хөрөнгө оруулалтын банкны үйл ажиллагаа,*
- 1.11.4. *Хорооноос тогтоосон бусад ажил үйлчилгээ*

/Энэ хэсгийг Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2011 оны 115 тогтоолоор нэмсэн/

Хоёр. Тусгай зөвшөөрөл олгоход тавигдах шаардлага

2.1. Энэ журмын 1.2-т заасан үйл ажиллагааг эрхлэх банк, түүний хараат болон охин компани нь эрхлэн гүйцэтгэх гэж буй үйл ажиллагааны төрлөөс хамааран дараах нөхцөл шаардлагыг хангасан байна:

- 2.1.1. санхүү, хөрөнгө оруулалтын чиглэлээр зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх, итгэлцлийн үйлчилгээ, факторингийн үйлчилгээ эрхлэхэд Хорооны 2008 оны 186 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны зохицуулалтын журам”-ын 2 дахь хэсэгт заасан нийтлэг шаардлагыг хангасан байхаас гадна итгэлцлийн үйлчилгээ эрхлэхэд Хорооны 2008 оны 78 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Банк бус санхүүгийн итгэлцлийн үйлчилгээний зохицуулалтын журам”-ын 5 дахь хэсэгт заасан, санхүү, хөрөнгө оруулалтын чиглэлээр зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх үйл ажиллагаа эрхлэхэд Хорооны 2011 оны 01 дүгээр сарын 13-ны өдрийн 22 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Банк бус санхүүгийн хөрөнгө оруулалт, санхүүгийн чиглэлээр зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх үйлчилгээний журам”-ын 4.1-д заасан,
- 2.1.2. андеррайтерын үйлчилгээ эрхлэхэд Хорооны 2006 оны 29 дүгээр тогтоолоор батлагдсан “Үнэт цаасны зах зээлд мэргэжлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн тухай журам”-ын 2.1 дэх хэсэгт зааснаас гадна андеррайтерын үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай нэгжтэй байна.
- 2.1.3. брокерийн үйл ажиллагаа эрхлэхэд Хорооны 2006 оны 29 дүгээр тогтоолоор батлагдсан “Үнэт цаасны зах зээлд мэргэжлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн тухай журам”-ын 2.1, 2.5.2, 2.5.3-т заасан,
- 2.1.4. даатгалын зуучлагчийн үйл ажиллагаа эрхлэхэд Хорооны 2008 оны 61 дүгээр тогтоолоор батлагдсан “Ердийн даатгал, давхар даатгалын болон даатгалын мэргэжлийн оролцогчийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн журам”-ын 2.17-2.23-т заасан шаардлагыг тус тус хангасан байна.

2.2. Энэ журмын 1.2.7-д заасан үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл хүсэгч нь тухайн тусгай зөвшөөрлийн хүрээнд үзүүлэх үйлчилгээ, эрхлэх үйл ажиллагааг тодорхойлж, тэдгээрийг явуулах төлөвлөгөө, журмыг боловсруулж Хороонд ирүүлнэ.

2.3. Банкны хараат болон охин компани энэ журмын 1.2-т заасан үйл ажиллагааг энэ журамд заасны дагуу хавсран эрхлэх тохиолдолд үйл ажиллагаа тус бүрээр дүрмийн сан бүрдүүлнэ.

2.4. Факторингийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл авсан банкны хараат болон охин компани нь толгой компани болох банк, түүний хараат болон охин компаниас факторингийн гэрээний үндсэн дээр муу актив /чанаргүй зээл/-ыг шилжүүлэн авахыг хориглоно.

2.5 “Андеррайтерийн үйлчилгээ эрхлэхийг хүссэн банкны хувьд эрсдлийн сангийн хэмжээг анх 30 сая төгрөгөөр тогтоох ба цаашид андеррайтерийн үйлчилгээ үзүүлэх тухай бүрд нь эрсдлийн сангийн хэмжээг Хороо тогтооно.

/Энэ хэсгийг Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2011 оны 159 тогтоолоор нэмсэн/

2.6 “Банкны андеррайтерийн үйл ажиллагааны эрсдлийн сангийн мөнгөн хөрөнгийг өөр банкинд нээсэн тусгай дансанд байршуулна.
/Энэ хэсгийг Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2011 оны 159 тогтоолоор нэмсэн/

Гурав. Тусгай зөвшөөрөл олгоход шаардлагатай баримт бичиг

3.1. Банк, түүний хараат болон охин компани нь тусгай зөвшөөрлийн төрлөөс хамааран дараах баримт бичгийг бүрдүүлж Хороонд ирүүлнэ:

3.1.1. санхүү, хөрөнгө оруулалтын чиглэлээр зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх, итгэлцлийн үйлчилгээ, факторингийн үйлчилгээ эрхлэхэд Хорооны 2008 оны 186 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн журам”-ын 2.3-д зааснаас гадна санхүү, хөрөнгө оруулалтын чиглэлээр зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх үйл ажиллагаа эрхлэхэд Хорооны 2011 оны 01 дүгээр сарын 13-ны өдрийн 22 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Банк бус санхүүгийн хөрөнгө оруулалт, санхүүгийн чиглэлээр зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх үйлчилгээний журам”-ын 4.2-т заасан,

3.1.2. андеррайтерын үйлчилгээ болон брокерийн үйл ажиллагаа эрхлэхэд Хорооны 2006 оны 29 дүгээр тогтоолоор батлагдсан “Үнэт цаасны зах зээлд мэргэжлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн тухай журам”-ын 3.1, 3.6, 3.7-д заасан,

3.1.3. даатгалын зуучлагчийн үйл ажиллагаа эрхлэхэд Хорооны 2008 оны 61 дүгээр тогтоолоор батлагдсан “Ердийн даатгал, давхар даатгалын болон даатгалын мэргэжлийн оролцогчийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн журам”-ын 2.24-т заасан баримт бичгийг тус тус бүрдүүлнэ.

3.2. Банк, түүний хараат болон охин компани нь энэ журмын 3.1-д заасан баримт бичгээс гадна дараах баримт бичгийг нэмж ирүүлнэ:

3.2.1. банкны тухай хуулийн 6.4-т заасны дагуу банкинд болон түүний хараат болон охин компани байгуулах замаар мөн хуулийн 6.2-т заасан үйл ажиллагаа эрхлэхэд татгалзах зүйлгүй болох талаар Монголбанкны Ерөнхийлөгчөөс Санхүүгийн зохицуулах хороонд хандаж ирүүлсэн албан бичиг,

3.2.2. тусгай зөвшөөрөл хүсэгч нь банк бол өөрийн, банкны хараат болон охин компани бол толгой компани болох банкны сүүлийн 3 жилд Монголбанкнаас тогтоосон зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг хэрхэн хангаж ажилласан тухай санхүүгийн дэлгэрэнгүй мэдээлэл,

3.2.3. банкны тухай хуулийн 6.3-т заасны дагуу банк, түүний хараат болон охин компани Банкны тухай хуулийн 6.2-т заасан үйл ажиллагааг эрхлэх тусгай зөвшөөрөл авах хүсэлтээ Монголбанкнд хүргүүлэхдээ хавсаргаж хүргүүлсэн баримт бичгийн нэг хувь,

3.2.4 “Банк андеррайтерийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл авах хүсэлт гаргасан тохиолдолд хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээ, түүний бүтэц, хувьцаа эзэмшигчдийн талаарх Монголбанкны тодорхойлолт.

/Энэ хэсгийг Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2011 оны 159 тогтоолоор нэмсэн/

3.3. Банкны тухай хуулийн 6.4-т заасан Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн албан бичиггүй болон түүний албан ёсны хуулбаргүй, эсхүл уг бичиг Хороонд ирээгүй байхад тусгай зөвшөөрөл хүсч Хороонд хандсан тохиолдолд ирүүлсэн баримт бичгийг хүлээн авахгүй.

3.4. Тусгай зөвшөөрөл хүсч Хороонд анх удаа хандахаасаа өмнө Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн тухайн тусгай зөвшөөрлийг олгоход татгалзах зүйлгүй болох тухай мэдэгдсэн албан бичгийг заавал авсан байна.

3.5. Банкны хараат болон охин компанид тусгай зөвшөөрөл олгоход татгалзах зүйлгүй болох талаар Хороонд мэдэгдсэн Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн албан бичигт авахыг хүссэн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрөл тус бүрийг нэг бүрчлэн дурьдсан байна.

3.6. Хэрэв 2 ба түүнээс дээш үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрөл авах бол баримт бичиг бүрдүүлэхдээ тухайн харилцааг зохицуулж буй хууль, журмын дагуу үйл ажиллагааны төрөл тус бүрээр тусгай зөвшөөрлийн баримт бичгийг бүрдүүлнэ.

Дөрөв. Тусгай зөвшөөрөл олгох, олгохоос татгалзах

4.1. Хороо банкны хараат болон охин компаниас ирүүлсэн баримт бичгийн хүлээн авснаас хойш энэ журам болон тухайн төрлийн үйл ажиллагааг зохицуулж буй хууль журамд заасан шаардлагыг хангасан гэж үзвэл тусгай зөвшөөрөл олгоно.

4.2. Банк, түүний хараат болон охин компанийн ирүүлсэн бичиг баримт хууль, энэ журам болон холбогдох бусад журамд заасан шаардлага хангаагүй бол Хороо тусгай зөвшөөрөл олгохоос татгалзана.

4.3 “Андеррайтерийн үйл ажиллагаа эрхлэх банкны хувьд Хорооны “Үнэт цаасны зах зээлд мэргэжлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн тухай журам”-ын 4.12, 4.13 дахь заалтууд хамаарахгүй.

/Энэ хэсгийг Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2011 оны 159 тогтоолоор нэмсэн/

Тав. Хяналт шалгалт

5.1. Хороо нь Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хуулийн 6.1.4-д заасны дагуу энэ журмын 1.2-т заасан үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл авсан банк, түүний хараат болон охин компанийн холбогдох хууль тогтоомж, тэдгээрт нийцүүлэн гаргасан дүрэм, журам, заавар, шийдвэрийн биелэлт болон санхүүгийн үйл ажиллагаанд хяналт тавьж, шалгалт хийнэ.

5.2. Хороо энэ журмын 5.1-т заасан хяналт, шалгалт хийхдээ шаардлагатай гэж үзвэл Монголбанктай хамтран нэгдсэн шалгалт хийнэ.

Зургаа. Хариуцлага

6.1. Энэ журмын 1.2-т заасан үйл ажиллагаа эрхэлж буй банк, түүний хараат болон охин компани, тэдгээрийн албан тушаалтан Үнэт цаасны зах зээлийн тухай, Даатгалын тухай, Даатгалын мэргэжлийн оролцогчийн тухай, Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хууль зөрчсөн бол Хорооны улсын байцаагч тухайн хуульд заасан хариуцлага хүлээлгэнэ.

-----oOo-----