

ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШООНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЗОХИЦУУЛАЛТЫН ЖУРАМ

НЭГ. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ

1.1. Энэ журмын зорилго нь Санхүүгийн зохицуулах хороо /цаашид “Хороо” гэх/-ноос Хадгаламж, зээлийн хоршоо /цаашид "ХЗХ" гэх/-ны хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаанд хийх зохицуулалтын шаардлагыг тодорхойлох, тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл олгох, сунгах, бүртгэх, түдгэлзүүлэх, сэргээх, хүчингүй болгохтой холбоотой харилцааг зохицуулахад оршино.

1.2. Хадгаламж, зээлийн хоршооны үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл, бүртгэлийн маягт бөглөх, баримт бичгийг бүрдүүлэхдээ Хорооноос баталсан зааврыг мөрдөнө.

ХОЁР. ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШООНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНД ТАВИГДАХ ШААРДЛАГА

2.1. ХЗХ нь дараах нийтлэг шаардлагыг хангаж ажиллана:

2.1.1. Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 4 дүгээр зүйлийн 4.1 дэх хэсэгт заасан зарчмыг баримтлах;

2.1.2. бүх гишүүдийн хурал, тэргүүлэгчдийн зөвлөл, хяналтын зөвлөл, зээлийн хорооны гишүүд, гүйцэтгэх захирал нь Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулиар олгосон гишүүдийн бүрэн эрхийг хангаж, тэдний эрх ашгийн төлөө ажиллах;

2.1.3. Хорооноос тогтоосон ХЗХ-ны үйл ажиллагааны зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг хангаж ажиллах;

2.1.4. ХЗХ-ны актив хөрөнгийг Хорооноос баталсан холбогдох журмын дагуу ангилж, эрсдэлийн сан байгуулах;

2.1.5. нягтлан бодох бүртгэлийг хууль тогтоомжийн дагуу үнэн зөв хөтөлж, жилийн санхүүгийн тайланг аудитын байгууллагаар баталгаажуулах;

2.1.6. санхүүгийн болон зохистой харьцааны тайлан, статистик мэдээ, мэдээллийг тогтоосон маягтын дагуу хугацаанд нь гаргаж Хороонд хүргүүлэх;

2.1.7. Хорооноос тогтоосон зохицуулалтын үйлчилгээний хөлсийг хугацаанд нь төвлөрүүлж байх;

2.1.8. Хоршооны өдөр тутмын үйл ажиллагааг хэвийн явуулах байнгын ажлын байртай байх,

2.1.9. техник, тоног төхөөрөмж, санхүүгийн програм хангамж нь тухайн ажил үйлчилгээг хэвийн явуулах нөхцөл шаардлага хангасан байх;

2.1.10. Хоршооны өдөр тутмын үйл ажиллагааг удирдан явуулах 2-оос доошгүй орон тооны ажилтантай байх;

2.1.11. тэргүүлэгчдийн зөвлөл, хяналтын зөвлөл, зээлийн хорооны гишүүд нь Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 34 дүгээр зүйлийн 34.3, 34.4, 34.11, 39 -т заасан шаардлагыг хангасан байх;

2.1.12. ХЗХ нь тусгай зөвшөөрөл авснаас хойш 3 сарын дотор нягтлан бодох бүртгэлийн програмаар хангагдсан байх;

2.1.13. ХЗХ-ны тэргүүлэгчдийн зөвлөл, хяналтын зөвлөл, зээлийн хорооны гишүүд болон гүйцэтгэх захирал нь сонгогдож, томилогдохоос өмнө сургалтад хамрагдаж гэрчилгээ авсан байх.

2.1.14. Жил бүр бүх гишүүдийн хурал хуралдсанаас хойш 1 сарын дотор Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 33 дугаар зүйл заасан шаардлагыг хангасан хурлын материалын хуулбарыг Хороонд хүргүүлэх;

2.1.15. хууль тогтоомжоор хүлээсэн үүргээ биелүүлэх.

2.2. Хадгаламжийн үйл ажиллагаанд дараах шаардлагыг хангаж ажиллана:

2.2.1. хадгаламжийн үйл ажиллагаанд Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 16 дугаар зүйл, Банк, эрх бүхий хуулийн этгээдийн мөнгөн хадгаламж, төлбөр тооцоо, зээлийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн 2 дугаар бүлгийг мөрдлөг болгох;

2.2.2. хадгаламжийн төрлийг тодорхойлохдоо гадаад, дотоод орчин, макро эдийн засгийн тэнцвэртэй байдал, санхүүгийн зах зээлийн эрсдэлийн түвшинг үнэлсэн судалгаанд суурилсан шийдвэр гаргах;

2.2.3. хадгаламжийн талаар баримтлах чиглэлийг тодорхойлж мөрдөж ажиллах;

2.2.4. Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 55 дугаар зүйлд заасны дагуу гишүүдийн хадгаламжийг даатгах, эсхүл хамгаалалтын болон тогтворжуулалтын санг байгуулах;

2.2.5. хадгаламжийн хүүг тогтоохдоо үйл ажиллагааны орлого, зардал, өгөөж, эрсдэлийг тооцож, салбарын болон тухайн орон нутгийнхаа зах зээлийн дундаж хүүг харгалзана.

2.3. Зээлийн үйл ажиллагаанд дараах шаардлагыг хангаж ажиллана:

2.3.1. зээлийн үйл ажиллагааг Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 17 дугаар зүйл, Банк, эрх бүхий хуулийн этгээдийн мөнгөн хадгаламж, төлбөр тооцоо, зээлийн үйл ажиллагааны тухай хуульд заасны дагуу эрхлэх;

2.3.2. Зээлийн мэдээллийн тухай хуулийн 28 дугаар зүйлийн 28.2-т заасны дагуу Монголбанкны Зээлийн мэдээллийн сантай гэрээ байгуулж ажиллах;

2.3.3. зээлийн хүүгийн хувь хэмжээг тогтоохдоо үйл ажиллагааны орлого, зардал, цэвэр орлогыг тооцож, салбарын болон тухайн орон нутгийнхаа зах зээлийн дундаж хүүг харгалзаж үзэх;

2.3.4. гишүүний зээлийн төлбөрт түүний хадгаламжаас шууд суутгахгүй зөвхөн өөрийнх нь хүсэлт, шүүхийн шийдвэрийг үндэслэн зарлагын гүйлгээ хийх;

2.3.5. зээлийн талаар баримтлах бодлогоо боловсруулж, тухайн үеийн байдал, хэтийн төлвийг судалж, эрсдэлийг тооцож ажиллана.

2.4. Санхүүгийн бусад ажил, үйлчилгээнд дараах шаардлагыг хангаж ажиллана:

2.4.1. санхүүгийн бусад ажил, үйлчилгээнд Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 13 дугаар зүйлийн 13.5-т заасны дагуу ХЗХ-ноос гишүүддээ үзүүлж болох энэхүү журмын 2.4.2-2.4.4-т заасан ажил, үйлчилгээ хамаарна.

2.4.2. Даатгалын мэргэжлийн оролцогчийн тухай хуулийн 3.2.2-т заасан даатгалын төлөөлөгчийн үйл ажиллагааг эрхэлж болно. Даатгалын төлөөлөгчийн үйл ажиллагаа эрхлэх тохиолдолд Санхүүгийн зохицуулах хорооноос баталсан холбогдох журмыг мөрдөнө.

2.4.3. Тоног төхөөрөмж, техник хэрэгслийг гуравдагч этгээдээс худалдан авч, гишүүддээ тодорхой нөхцөлтэйгээр түрээслүүлж, түрээсийн төлбөрийг санхүүжүүлж, түрээсийн хугацаа дуусгавар болоход гишүүн ХЗХ-нд санхүүжилтийг буцаан төлж дууссан тохиолдолд түрээсийн эд зүйлийг гишүүний өмчлөлд шилжүүлэх хэлбэрээр санхүүгийн түрээсийн үйлчилгээ

эрхэлж болно. Санхүүгийн түрээсийн үйлчилгээ эрхлэхэд дараах шаардлагыг хангасан байна:

2.4.3.а. санхүүгийн түрээсийн үйлчилгээ эрхлэхдээ Иргэний хууль болон Санхүүгийн түрээсийн тухай хуулийг мөрдлөг болгон ажиллах;

2.4.3.б. санхүүгийн түрээсээр авах тоног төхөөрөмж, техник хэрэгсэл нь даатгуулсан, эсхүл Зээлийн батлан даалтын сангаар баталгаа гаргуулсан байна;

2.4.4. Хоршооны гишүүдийн хэрэгцээг хангах зорилгоор бичил бизнес, орон нутгийн хөгжлийг дэмжих зориулалт бүхий гуравдагч этгээдтэй хамтран хэрэгжүүлэх төсөл, хөтөлбөрийн хүрээнд, эсхүл өөрийн эх үүсвэрээр гишүүний хэрэгжүүлэх бичил, жижиг бизнесийн төслийг санхүүжүүлэх, зээл олгох зорилгоор төслийн санхүүжилтийн үйлчилгээ эрхэлж болно. Төслийн санхүүжилтийн үйлчилгээ эрхлэхэд дараах шаардлагыг хангасан байна:

2.4.3.а. төсөл, хөтөлбөрийн хүрээнд санхүүжүүлэхэд тавигдсан нөхцөл, шаардлагыг хангасан байх;

2.4.3.б. дамжуулан зээлдүүлэх гэрээний үүргийн гүйцэтгэлийг хангах, хангуулах;

2.4.3.в. зээлдэгч бүрт хувийн хэрэг нээж, хөтлөх;

2.4.3.г. дамжуулан зээлдүүлэх гэрээ, төслийн гэрээнд заасан хуваарийн дагуу зээлдүүлсэн зээлийн хүүгийн болон үндсэн төлбөрийг хугацаанд нь төлнө.

2.4.5. Санхүүгийн бусад ажил, үйлчилгээ эрхлэх зөвшөөрөлтэй ХЗХ нь Монгол Улсын Иргэний хууль, Компанийн тухай хууль, Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хууль, Даатгалын мэргэжлийн оролцогчийн тухай хууль, Санхүүгийн түрээсийн /лизингийн/ тухай хууль, Хорооноос батлагдсан холбогдох бусад журам, заавар, энэхүү журмыг мөрдөж ажиллана.

ГУРАВ. ТУСГАЙ ЗӨВШӨӨРӨЛ, ЗӨВШӨӨРӨЛ ОЛГОХОД ТАВИГДАХ НӨХЦӨЛ, ШААРДЛАГА

3.1. Хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл хүссэн ХЗХ нь дараах нөхцөл шаардлагыг хангасан байна:

3.1.1. Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуульд заасны дагуу үүсгэн байгуулагдсан байх;

3.1.2. Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 15 дугаар зүйлийн 15.3, 19 дүгээр зүйлийн 19.1, 19.2, 19.3-т заасан нөхцөл, шаардлагыг хангасан байх;

3.1.3. Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хуулийн 11 дүгээр зүйлийн 11.1.6 -д заасан нөхцөл, шаардлагыг хангасан байх;

3.2. Санхүүгийн бусад ажил үйлчилгээ эрхлэх, салбар байгуулах, оноосон нэр өөрчлөх, өөрчлөн байгуулахыг хүссэн ХЗХ нь дараах нийтлэг нөхцөл, шаардлагыг хангасан байна:

3.2.1. тухайн зөвшөөрөлтэй холбогдох асуудлыг бүх гишүүдийн хурлаар хэлэлцэн шийдвэрлэсэн байх;

3.2.2. тухайн тусгай зөвшөөрөлтэй холбогдолтой зохицуулалтыг дүрэмд тусгасан байх;

3.2.3. тухайн зөвшөөрөл нь ХЗХ-ны санхүүгийн чадварт сөргөөр нөлөөлөхгүй, гишүүдэд нь хохирол учруулахгүй байх;

3.2.4. тухайн ХЗХ-ны үйл ажиллагаанд мөрдөгдөх дүрэм, журам нь Монгол Улсын Иргэний хууль, Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хууль, тухайн ажил, үйлчилгээтэй холбоотой бусад хууль тогтоомж, Хорооноос гаргасан заавар, журмын хүрээнд боловсруулж батлагдсан болон гишүүдийн эрх ашгийг хангахад чиглэгдсэн байх;

3.2.5. Санхүүгийн бусад ажил үйлчилгээ эрхлэх зөвшөөрөл хүсэгч ХЗХ нь 3-аас доошгүй жил тогтвортой үйл ажиллагаа явуулсан, сүүлийн 4 улирал дараалан ашигтай ажилласан байна;

3.2.6. Хорооноос хийсэн газар дээрх хяналт шалгалтаар зөрчил дутагдал илрээгүй, илэрсэн бол зөрчлийг арилгах талаар өгөгдсөн үүрэг даалгаврын биелэлт хангагдсан байх;

3.2.7. Хороонд төвлөрүүлэх зохицуулалтын үйлчилгээний хөлсийг төлсөн байна.

3.3. Даатгалын төлөөлөгчийн үйл ажиллагаа эрхлэх зөвшөөрөл хүссэн Хоршоо нь энэ журмын 3.2-т зааснаас гадна 2.4.2-т заасан нэмэлт нөхцөл, шаардлагыг хангасан байна.

3.4. Хорооноос салбар байгуулах зөвшөөрөл хүссэн ХЗХ нь энэ журмын 3.2-т зааснаас гадна дараах нэмэлт нөхцөл, шаардлагыг хангана:

3.4.1. Хорооноос баталсан зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтүүдийг сүүлийн 2 улирал дараалан хангаж, үйл ажиллагаагаа хэвийн явуулсан байх;

3.4.2. салбарын байршлыг сонгохдоо гишүүнчлэл нь Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 19 дүгээр зүйлийн 19.3-т заасан нөхцөлийг хангасан байх;

3.4.3. салбарт ажиллах захирал нь Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 39 дүгээр зүйлийн 39.6-д заасан шаардлагыг хангасан байх;

3.4.4. ажлын байр, техник, тоног төхөөрөмж, санхүүгийн програм хангамж нь тухайн ажил үйлчилгээг хэвийн явуулах нөхцөл шаардлага хангасан байна.

3.5. Оноосон нэр өөрчлөх зөвшөөрөл хүссэн ХЗХ нь энэ журмын 3.2.1, 3.2.3-т зааснаас гадна нэрийг өөрчлөх нь гишүүдэд сөрөг нөлөө үзүүлэхгүй, төөрөгдүүлэхгүй байх шаардлагыг хангана.

3.6. Өөрчлөн байгуулах зөвшөөрөл хүссэн ХЗХ нь дараах шаардлагыг хангана:

3.6.1. өөрчлөн байгуулагдсанаар тухайн ХЗХ-ны гишүүдийн эрх ашигт сөрөг нөлөө үзүүлэхгүй, хохирол учруулахгүй байх;

3.6.2. өөрчлөн байгуулах шийдвэр гарснаас хойш ажлын 14 хоногийн дотор Хороо болон ХЗХ-ны гишүүд, харилцагчдад энэ тухайгаа бичгээр мэдэгдэх;

3.6.3. Хоршоо нь өөрчлөн байгуулагдахдаа Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 47 дугаар зүйлд заасныг мөрдлөг болгоно.

3.7. Үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн хугацааг сунгах зөвшөөрөл хүссэн ХЗХ нь дараах нэмэлт шаардлагыг хангасан байна:

3.7.1. Санхүүгийн болон зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийн тайлан мэдээг журамд заасан хугацаанд ирүүлсэн байх;

3.7.2. Тусгай зөвшөөрлийн хугацаа дуусгавар болохоос 30 хоногийн өмнө Хороонд холбогдох баримт бичгийг бүрдүүлж ирүүлсэн байх;

3.7.3. Хорооны бүртгэлийн ажилтан нь хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн хугацаа дуусгавар болохоос 30 хоногийн өмнө уг ХЗХ-нд энэ тухай мэдэгдэлийг цахимаар болон албан бичгээр хүргүүлнэ.

3.7.4. Хорооны хяналт шалгалт хариуцсан нэгжээс ирүүлсэн дүгнэлтийг үндэслэн ХЗХ-ны тусгай зөвшөөрлийн хугацааг 3 хүртэл жилээр сунгана.

ДӨРӨВ. ТУСГАЙ ЗӨВШӨӨРӨЛ, ЗӨВШӨӨРӨЛ ОЛГОХ

4.1. Хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл хүссэн ХЗХ нь "Хадгаламж, зээлийн хоршооны үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл,

бүртгэлийн маягт бөглөх, баримт бичгийг бүрдүүлэх заавар"-ын дагуу өргөдлөө энэ журмын 1 дүгээр хавсралтаар батлагдсан маягт СЗХ01001-ын дагуу гаргаж, 2 дугаар хавсралтын (А)-д дурдсан бүрдүүлэх баримт бичгүүдийг хавсаргаж ирүүлнэ.

4.2. ХЗХ нь санхүүгийн бусад ажил, үйлчилгээ эрхлэх, салбар байгуулах, оноосон нэр өөрчлөх, өөрчлөн байгуулах, тусгай зөвшөөрөл сунгуулах зөвшөөрөл хүссэн өргөдлөө "Хадгаламж, зээлийн хоршооны үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл, бүртгэлийн маягт бөглөх, баримт бичгийг бүрдүүлэх заавар"-ын дагуу энэ журмын 1 дүгээр хавсралтаар батлагдсан маягт СЗХ01002-ын дагуу гаргаж, зөвшөөрлийн төрлөөс хамааруулан 2 дугаар хавсралтын (Б)-(Е)-д дурдсан бүрдүүлэх баримт бичгүүдийг хавсаргаж ирүүлнэ.

4.3. ХЗХ-ны хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл олгох, сунгах, түдгэлзүүлэх, сэргээх, хүчингүй болгох болон ХЗХ-г өөрчлөн байгуулах зөвшөөрөл олгохтой холбогдсон өргөдөл, баримт бичгийг энэхүү журмын дагуу хүлээн авч хянан, Хорооны хуралдаанаар хэлэлцэн шийдвэрлэнэ.

4.4. ХЗХ-ны санхүүгийн бусад ажил, үйлчилгээ эрхлэх, салбар байгуулах, эдгээр зөвшөөрлийг хүчингүй болгох болон оноосон нэр өөрчлөх зөвшөөрөл олгохтой холбогдсон өргөдөл, баримт бичгийг энэхүү журмын дагуу хянаж Хорооны дарга шийдвэрлэнэ.

4.5. Холбогдох баримт бичгийг бүрэн гүйцэд хүлээн авснаас хойш тусгай зөвшөөрөл олгох эсэх асуудлыг Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 15 дугаар зүйлийн 15.1-т заасны дагуу ажлын 45 хоногийн дотор, ХЗХ-г өөрчлөн байгуулах зөвшөөрөл олгох эсэх асуудлыг мөн хуулийн 47 дугаар зүйлийн 47.4-т заасны дагуу ажлын 30 хоногийн дотор, бусад зөвшөөрлийг олгох эсэх тухай асуудлыг ажлын 14 хоногийн дотор багтаан шийдвэрлэнэ.

4.6. Хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэхийг зөвшөөрсөн Хорооны шийдвэр, улсын тэмдэгтийн хураамж төлсөн нотлох баримтыг үндэслэн энэхүү журмын 3 дугаар хавсралтаар батлагдсан тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээг олгоно.

4.7. ХЗХ-г өөрчлөн байгуулах эсхүл оноосон нэр өөрчлөхийг зөвшөөрсөн Хорооны шийдвэр, холбогдох зохицуулалтын үйлчилгээний хөлс төлсөн нотлох баримтыг үндэслэн тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээг шинэчлэн олгоно.

4.8. ХЗХ-ны салбар байгуулахыг зөвшөөрсөн Хорооны даргын шийдвэрийг үндэслэн энэхүү журмын 4 дүгээр хавсралтаар батлагдсан салбарын гэрчилгээг олгоно.

4.9. Энэ журмын 4.6, 4.7, 4.8-д зааснаас бусад зөвшөөрөл олгосон шийдвэр, зохицуулалтын үйлчилгээний хөлс төлсөн нотлох баримтыг үндэслэн тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээний хавсралтад холбогдох тэмдэглэгээ хийнэ.

4.10. ХЗХ-ны тусгай зөвшөөрлийн хугацааг сунгасан Хорооны шийдвэрийг үндэслэн шийдвэр гарсан өдрөөс хойш ажлын 15 хоногт багтаан тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээний хавсралтад холбогдох тэмдэглэгээ хийнэ.

4.11. ХЗХ-ны тэргүүлэгчдийн зөвлөл нь Хорооноос олгосон тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрлийг хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлд бүртгүүлж, бүртгүүлснээс хойш ажлын 14 хоногийн дотор өөрчлөлт оруулсан улсын бүртгэлийн гэрчилгээ болон улсын бүртгэлд бүртгүүлсэн дүрэм /өөрчлөлт оруулсан дүрэм/-ийн эх хувь, эсхүл нотариатаар гэрчлүүлсэн хуулбарыг Хороонд ирүүлнэ.

ТАВ. ТУСГАЙ ЗӨВШӨӨРӨЛ, ЗӨВШӨӨРӨЛ ОЛГОХООС ТАТГАЛЗАХ

5.1. ХЗХ-ны тусгай зөвшөөрөл хүсч ирүүлсэн өргөдөлд дурдсан мэдээлэл буруу, дутуу, баримт бичгийг хууль, журмын шаардлагад нийцэхүйц хэмжээнд бүрдүүлээгүй, мөн "ХЗХ-ны үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл, бүртгэлийн маягт бөглөх, баримт бичгийг бүрдүүлэх заавар"-ын дагуу ирүүлээгүй, Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 15 дугаар зүйлийн 15.3-т заасан нөхцөл, шаардлагыг хангаагүй бол мөн хуулийн 15 дугаар зүйлийн 15.4-т заасныг үндэслэн Хороо тусгай зөвшөөрөл олгохоос татгалзсан шийдвэр гаргаж, энэ тухай хариуг албан бичгээр өгнө.

5.2. Хорооноос тусгай зөвшөөрөл олгохоос татгалзсан шийдвэр гарсан тохиолдолд Хороо Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 15 дугаар зүйлийн 15.7-д заасныг үндэслэн тухайн ХЗХ-г татан буулгах, эсхүл ХЗХ нь хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлд өөрчлөлт оруулахаар хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн эрх бүхий байгууллагад мэдэгдэнэ.

5.3. Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 47 дугаар зүйлийн 47.5-т заасны дагуу ХЗХ-г өөрчлөн байгуулах зөвшөөрөл өгөхөөс Хороо татгалзаж болно.

5.4. ХЗХ нь тусгай зөвшөөрөл сунгуулах өргөдөл, баримт бичгээ тогтоосон хугацаанд ирүүлээгүй тохиолдолд Хорооны хянан шалгагч тусгай зөвшөөрлийн хугацаа дууссан өдрөөс эхлэн тусгай зөвшөөрлийг хүчингүй болсонд тооцуулахаар шийдвэрлүүлнэ.

5.5. Тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл хүсч ирүүлсэн баримт бичгийг хууль, журмын шаардлагад нийцэхүйц хэмжээнд бүрдүүлээгүй бол тусгай зөвшөөрөл хүсэгчид анх хүсэлт тавьсан өдрөөс хойш 3 сарын хугацаа өнгөрсөн, зөвшөөрөл хүсэгчид анх хүсэлт тавьсан өдрөөс хойш ажлын 45 хоногийн хугацаа өнгөрсөн бол тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл олгохоос татгалзсан үндэслэл бүхий хариуг албан бичгээр хүргүүлнэ.

5.6. Хуурамч баримт бичиг бүрдүүлсэн үндэслэлээр тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл олгохоос татгалзсан тохиолдолд уг өдрөөс хойш 1 жилийн дотор хүсэлтийг дахин хүлээж авахгүй.

ЗУРГАА. ХҮСЭЛТИЙГ БҮРТГЭХ, БҮРТГЭХЭЭС ТАТГАЛЗАХ

6.1. ХЗХ-ны хаяг байршил өөрчлөгдсөн тохиолдолд Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 12 дугаар зүйлийн 12.1-д заасан хугацаанд, сонгуульт гишүүд гүйцэтгэх захирал өөрчлөгдсөн бол ажлын 10 хоногийн дотор энэ журмын 1 дүгээр хавсралтаар батлагдсан маягт СХЗ01003-ын дагуу гаргасан өргөдөл, 2 дугаар хавсралтын (Ж, З)-д дурдсан бүрдүүлэх баримт бичгийн хамт Хороонд ирүүлж, бүртгүүлнэ.

6.2. Хороо нь ХЗХ-ны хүсэлтийг хянаж үзээд ажлын 10 хоногт багтаан хариуг албан бичгээр мэдэгдэнэ.

6.3. Хаягийн өөрчлөлтийг бүртгэсэн бол тухайн ХЗХ-ны тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээний хавсралтад холбогдох тэмдэглэгээг хийнэ.

6.4. Хороо нь хүсэлтийг бүртгэхээс дараах үндэслэлээр татгалзана:

6.4.1. сонгуульт гишүүд болох тэргүүлэгчдийн зөвлөл, хяналтын зөвлөл, зээлийн хорооны гишүүн Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 34 дүгээр зүйлийн 34.3, 34.4, 34.11-т заасан, ХЗХ-ны гүйцэтгэх захирал нь мөн хуулийн 39 дүгээр зүйлийн 39.6-д заасан шаардлагыг хангаагүй;

6.4.2. өөрчлөгдсөн хаяг байршил нь Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 19 дүгээр зүйлийн 19.3.3-т заасан нөхцлийг хангахад гишүүдэд хүндрэл учруулахаар бол.

ДОЛОО. ТУСГАЙ ЗӨВШӨӨРЛИЙГ ТҮДГЭЛЗҮҮЛЭХ, СЭРГЭЭХ, ТУСГАЙ ЗӨВШӨӨРӨЛ, ЗӨВШӨӨРЛИЙГ ХҮЧИНГҮЙ БОЛГОХ

7.1. Хороо нь хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг дараах үндэслэлээр 3 сар хүртэл хугацаагаар түдгэлзүүлнэ:

7.1.1. Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 18 дугаар зүйлийн 18.1, 18.2-т заасан хориглосон үйл ажиллагаа явуулсан;

7.1.2. хууль, журмын хэрэгжилтийг хангуулахаар Хорооноос өгсөн үүрэг даалгаврыг биелүүлээгүй, биелэлтийг хангалтгүй гэж үзсэн;

7.1.3. үйл ажиллагааны зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг 3 улирал дараалан хангаж ажиллаагүй нь санхүү, төлбөрийн чадварт нь сөрөг нөлөө үзүүлэхээр байгаа;

7.1.4. зайны хяналтаар эрсдэлийн түвшин өндөртэй болон газар дээрх хяналт, шалгалтаар хангалтгүй үнэлгээ авсан;

7.1.5. ирүүлбэл зохих санхүүгийн тайлан, зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийн тайлан мэдээг 2 улирал дараалан Хороонд ирүүлээгүй;

7.1.6. холбогдох заавар, журмаар тогтоосон зохицуулалтын үйлчилгээний хөлс төлөх хугацааг хүндэтгэн үзэх шалтгаангүйгээр 3-аас дээш сараар хэтрүүлсэн;

7.1.7. энэ журмын 3.7.2.-т заасныг биелүүлээгүй;

7.1.8. хяналт шалгалтад саад учруулсан болон шалтгаангүйгээр зайлсхийсэн;

7.2. Тусгай зөвшөөрлийг түдгэлзүүлэхээс өмнө Хороо тусгай зөвшөөрлийг түдгэлзүүлэх үндэслэлийг заасан мэдэгдлийг тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчид бичгээр хүргүүлж, хүргэсэн огноог тэмдэглэнэ.

7.3. Тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрлийг түдгэлзүүлсэн мэдэгдлийг Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хуулийн 13 дугаар зүйлийн 13.2-т заасны дагуу ажлын 3 хоногт багтаан ХЗХ болон харьяа татварын албанд албан бичгээр мэдэгдэнэ.

7.4. Энэ журмын 7.1-д заасан үндэслэлээр түдгэлзүүлсэн тохиолдолд ХЗХ нь зөрчил, дутагдлаа арилгаж, хэвийн үйл ажиллагаагаа хангасан гэж үзвэл түдгэлзүүлсэн хугацаанд багтаан сэргээлгэх хүсэлтээ энэ журмын 1 дүгээр хавсралтаар батлагдсан тусгай зөвшөөрлийн маягт СЗХ01002-ын дагуу гаргасан өргөдөл, 2 дугаар хавсралтын (Ё)-д дурдсан бүрдүүлэх баримт бичиг, үүрэг даалгаврын биелэлт, нотлох баримтын хамт Хороонд ирүүлнэ.

7.5. ХЗХ-ноос ирүүлсэн хүсэлт, хянан шалгагчийн санал, дүгнэлтийг үндэслэн тусгай зөвшөөрлийг сэргээх асуудлыг Хорооны хуралдаанаар хэлэлцэн шийдвэрлэнэ.

7.6. Хорооноос хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг түдгэлзүүлсэн шийдвэр гарсан өдрөөс ХЗХ нь дараах үйлдэл хийхийг хориглоно. Үүнд:

7.6.1. шинээр хадгаламж татах, зээл гаргах;

7.6.2. тухайн өдрөөс өмнө байгуулсан аливаа хадгаламж болон зээлийн гэрээнд нэмэлт өөрчлөлт оруулах;

7.6.3. Хорооноос авсан зөвшөөрөлтэй санхүүгийн бусад ажил үйлчилгээ эрхлэх;

7.7. Хороо хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг дараах үндэслэлээр хүчингүй болгоно:

7.7.1. Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хуулийн 14 дүгээр зүйлийн 14.1-д заасан үндэслэл;

7.7.2. Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 15 дугаар зүйлийн 15.9-т заасан нөхцөл байдал үүссэн;

7.7.3. Хорооноос хийсэн зайны болон газар дээрх хяналт, шалгалтаар цаашид үйл ажиллагаагаа хэвийн явуулах боломжгүй гэж дүгнэсэн;

7.7.4. Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 18 дугаар зүйлийн 18.3-т заасан үндэслэл үүссэн;

7.7.5. гишүүнчлэл нь Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 19 дүгээр зүйлийн 19.1-т заасан шаардлагыг хангаагүй;

7.7.6. түдгэлзүүлсэн хугацаанд Хорооноос түдгэлзүүлэх үндэслэл болсон шалтгааныг арилгуулахаар өгсөн үүрэг даалгаврын биелэлт хангагдаагүй, тусгай зөвшөөрлийг сэргээлгэх тухай хүсэлтийг Хороонд ирүүлээгүй;

7.7.7. өөрөө хүсэлт гаргасан;

7.7.8. энэ журмын 3.2.3-т заасан нийтлэг нөхцөл, шаардлагаас гадна Даатгалын төлөөлөгчийн ажил, үйлчилгээ эрхэлж буй нь энэ журмын 3.4.1, хоршооны салбар нь энэ журмын 3.4.2, 3.4.4-т заасан нөхцөл шаардлагыг зөрчсөн.

7.7.9. хууль тогтоомжид заасан бусад үндэслэл.

7.8. Хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг хүчингүй болгохыг хүссэн ХЗХ нь "Хадгаламж, зээлийн хоршооны үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл, бүртгэлийн маягт бөглөх, баримт бичгийг бүрдүүлэх заавар"-ын дагуу өргөдлөө энэ журмын 1 дүгээр хавсралтаар батлагдсан маягт СЗХ01004-ийн дагуу гаргаж, 2 дугаар хавсралтын (И)-д дурдсан бүрдүүлэх баримт бичгүүдийг хавсаргаж ирүүлнэ.

7.9. ХЗХ нь Хорооноос тусгай зөвшөөрлийг түдгэлзүүлсэн, хүчингүй болгосон өдрөөс эхлэн Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 18 дугаар зүйлийн 18.4-т заасныг мөрдлөг болгоно.

7.10. Тусгай зөвшөөрлийг хүчингүй болгосон мэдэгдлийг Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хуулийн 14 дүгээр зүйлийн 14.2-т заасны дагуу ажлын 3 хоногт багтаан ХЗХ, бүртгэлийн асуудал эрхэлсэн төрийн захиргааны байгууллага, харъяа татварын албанд албан бичгээр мэдэгдэнэ.

7.11. ХЗХ нь хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл хүчингүй болсон тохиолдолд тусгай зөвшөөрөл, салбарын гэрчилгээг Хороонд ирүүлэх үүрэг хүлээнэ.

7.12. Хорооноос хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл, салбарын үйл ажиллагаа эрхлэх зөвшөөрлийг хүчингүй болгосон тохиолдолд Хороо энэ

тухай олон нийтэд мэдээлж, гэрчилгээг хураан авч, хүчингүй тэмдэг даран, тухайн ХЗХ-ны хувийн хэрэгт хийж, зохих журмын дагуу архивт шилжүүлнэ.

7.13. Хорооноос хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг хүчингүй болгосон шийдвэр гарсан үеэс хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа нь дуусгавар болно.

7.14. Хорооноос хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг түдгэлзүүлсэн, хүчингүй болгосон шийдвэр гарсан өдрөөс тусгай зөвшөөрөлтэй үйл ажиллагааг үргэлжлүүлбэл холбогдох хууль тогтоомжид заасан хариуцлага хүлээлгэх үндэслэл болно.

НАЙМ. ТАТАН БУУЛГАХ

8.1. Хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг хүчингүй болгосон тохиолдолд ХЗХ-г татан буулгах ажиллагааг холбогдох хуулийн дагуу явуулна.

ЕС. ХЯНАЛТ, ХАРИУЦЛАГА

9.1. ХЗХ-ны үйл ажиллагаа нь холбогдох хууль тогтоомж, тэдгээрт нийцүүлэн гаргасан дүрэм, журам, заавар, шийдвэрт нийцэж байгаа эсэхэд Хороо хяналт тавьж зөрчсөн этгээдэд холбогдох хуульд заасан хариуцлага хүлээлгэнэ.

----oO----