

ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШООНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА ЭРХЛЭХЭД ТАВИГДАХ НӨХЦӨЛ, ШААРДЛАГА

НЭГ. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ

- 1.1. Энэхүү нөхцөл, шаардлагын зорилго нь Санхүүгийн зохицуулах хороо /цаашид “Хороо” гэх/-ноос хадгаламж, зээлийн хоршоо /цаашид "ХЗХ" гэх/-ны хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаанд тавигдах нөхцөл, шаардлагыг тодорхойлох, тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл олгох, хэрэгжилтэд хяналт тавих, сунгах, бүртгэх, түдгэлзүүлэх, сэргээх, хүчингүй болгох болон бусад харилцааг зохицуулахад оршино.
- 1.2. Энэхүү нөхцөл, шаардлага нь Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хууль, Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хууль, Банк, эрх бүхий хуулийн этгээдийн мөнгөн хадгаламж, төлбөр тооцоо, зээлийн үйл ажиллагааны тухай хууль, холбогдох бусад хууль тогтоомжид нийцсэн байна.

ХОЁР. ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШООНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНД ТАВИГДАХ ШААРДЛАГА

- 2.1. ХЗХ нь дараах нийтлэг шаардлагыг хангаж ажиллана:
 - 2.1.1. хууль тогтоомжоор хүлээсэн үүргээ биелүүлэх;
 - 2.1.2. Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 4 дүгээр зүйлийн 4.1 дэх хэсэгт заасан зарчмыг баримтлах;
 - 2.1.3. бүх гишүүдийн хурал, тэргүүлэгчдийн зөвлөл, хяналтын зөвлөл, зээлийн хорооны гишүүн, гүйцэтгэх захирал нь гишүүдийн Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулиар олгосон бүрэн эрхийг хангаж, тэдний эрх ашгийн төлөө ажиллах;
 - 2.1.4. Хорооноос тогтоосон ХЗХ-ны үйл ажиллагааны зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг хангаж ажиллах;
 - 2.1.5. ХЗХ-ны актив хөрөнгийг холбогдох журмын дагуу ангилж, эрсдэлийн сан байгуулах;
 - 2.1.6. нягтлан бодох бүртгэлийг хууль тогтоомжийн дагуу үнэн зөв хөтөлж, жилийн санхүүгийн тайланг аудитын байгууллагаар баталгаажуулах;
 - 2.1.7. санхүүгийн болон зохистой харьцааны тайлан, статистик мэдээ, мэдээллийг тогтоосон хугацаанд зохих маягтын дагуу гаргаж Хороонд хүргүүлэх;
 - 2.1.8. Хорооноос тогтоосон зохицуулалтын үйлчилгээний хөлсийг хугацаанд нь төвлөрүүлэх;
 - 2.1.9. ХЗХ-ны өдөр тутмын үйл ажиллагааг удирдан явуулах 2-оос доошгүй ажилтантай байх;

- 2.1.10. ажлын байр, техник, тоног төхөөрөмж, санхүүгийн програм хангамж нь тухайн ажил, үйлчилгээг хэвийн явуулах нөхцөл, шаардлага хангасан байх;
- 2.1.11. Тэргүүлэгчдийн зөвлөл, хяналтын зөвлөл, зээлийн хорооны гишүүн, гүйцэтгэх захирал нь Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 34 дүгээр зүйлийн 34.3, 34.4, 34.11, 36 дугаар зүйлийн 36.5, 38 дугаар зүйлийн 38.5, 39 дүгээр зүйлийн 39.6-д заасан шаардлагыг хангасан байх;
- 2.1.12. ХЗХ-ны тэргүүлэгчдийн зөвлөл, хяналтын зөвлөл, зээлийн хорооны гишүүн, гүйцэтгэх захирал нь сонгогдож, томилогдсоноос хойш 6 сарын хугацаанд Монголын хадгаламж, зээлийн хоршоодын үндэсний холбооны сургалтад хамрагдаж гэрчилгээ авсан байх;
- 2.1.13. жил бүр бүх гишүүдийн ээлжит хурал хуралдсанаас хойш 30 хоногийн дотор Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 33 дугаар зүйлд заасан шаардлагыг хангасан хурлын материалыг Хороонд хүргүүлэх.

2.2. Хадгаламжийн үйл ажиллагаа:

- 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 бодлого боловсруулж мөрдөж ажиллах;
- 2.2.4. Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 55 дугаар зүйлд заасны дагуу гишүүдийн хадгаламжийг даатгах, хамгаалалтын болон тогтворжилтын сан байгуулах;
- 2.2.5. хадгаламжийн хүүг тогтоохдоо үйл ажиллагааны орлого, зардал, өгөөж, эрсдэлийг тооцож, салбарын болон тухайн орон нутгийн зах зээлийн дундаж хүүг харгалзаж үзэх.

2.3. Зээлийн үйл ажиллагаа:

- 2.3.1. зээлийн үйл ажиллагаанд Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 17 дугаар зүйл, Банк, эрх бүхий хуулийн этгээдийн мөнгөн хадгаламж, төлбөр тооцоо, зээлийн үйл ажиллагааны хуулийн 4 дүгээр бүлгийг мөрдлөг болгох;
- 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 хүүг тогтоохдоо үйл ажиллагааны орлого, зардал, цэвэр орлогыг тооцож, салбарын болон тухайн орон нутгийн 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 бодлого боловсруулж, тухайн үеийн байдал, хэтийн төлөвийг судалж, эрсдэлийг тооцож ажиллах.

2.4. Санхүүгийн бусад ажил, үйлчилгээ:

- 2.4.1. санхүүгийн бусад ажил, үйлчилгээнд Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 13 дугаар зүйлийн 13.5-д заасны дагуу ХЗХ-ноос гишүүддээ үзүүлж болох энэхүү нөхцөл, шаардлагын 2.4.2-2.4.7-д заасан ажил, үйлчилгээ хамаарна.
- 2.4.2. Даатгалын төлөөлөгчийн үйл ажиллагаа эрхлэх тохиолдолд Даатгалын мэргэжлийн оролцогчийн тухай хуулийг мөрдлөг болгох бөгөөд дараах шаардлагыг хангасан байна:
- 2.4.2.а. тухайн үйлчилгээг эрхлэхэд Хорооноос баталсан холбогдох журамд заасныг мөрдлөг болгон ажиллах;
- 2.4.2.б. тухайн ХЗХ-ны гишүүнээс бусад этгээдэд даатгалын гэрээ борлуулахгүй байх.
- 2.4.3. ХЗХ нь тоног төхөөрөмж, техник хэрэгслийг гуравдагч этгээдээс худалдан авч, гишүүддээ тодорхой нөхцөлтэйгээр түрээслүүлж, түрээсийн төлбөрийг санхүүжүүлж, түрээсийн хугацаа дуусгавар болоход гишүүнээс ХЗХ-нд санхүүжилтийг буцаан төлж дууссан тохиолдолд түрээсийн эд зүйлийг гишүүний өмчлөлд шилжүүлэх хэлбэрээр санхүүгийн түрээсийн үйл ажиллагаа эрхэлж болно. Санхүүгийн түрээсийн үйл ажиллагаа эрхлэхэд дараах шаардлагыг хангасан байна:
- 2.4.3.а. уг үйл ажиллагааг эрхлэхэд Иргэний хуулийн 26 дугаар бүлэг, Санхүүгийн түрээсийн тухай хуулийг мөрдлөг болгон ажиллах;
- 2.4.3.б. санхүүгийн түрээсээр авах тоног төхөөрөмж, техник хэрэгсэл нь даатгуулсан байх.
- 2.4.4. Хоршооны гишүүдийн хэрэгцээг хангах зорилгоор бичил бизнес, орон нутгийн хөгжлийг дэмжихэд чиглэсэн төсөл хөтөлбөрийг дамжуулан хэрэгжүүлэх үйл ажиллагаа эрхэлж болно. Төсөл хөтөлбөрийг дамжуулан хэрэгжүүлэх үйл ажиллагаа эрхлэхэд дараах шаардлагыг хангасан байна:
- 2.4.4.а. төсөл хөтөлбөр дамжуулан хэрэгжүүлэх зөвшөөрөл хүсэгч нь 1-ээс доошгүй жил хэвийн үйл ажиллагаа явуулсан байх;
- 2.4.4.б. төсөл, хөтөлбөрийг хэрэгжүүлэгчээс тавьсан нөхцөл, шаардлагыг хангасан байх;
- 2.4.4.в. дамжуулан зээлдүүлэх гэрээний үүргийн гүйцэтгэлийг хангах, хангуулах;
- 2.4.4.г. зээлдэгч бүрт хувийн хэрэг нээж, хөтлөх;
- 2.4.4.д. дамжуулан зээлдүүлэх гэрээ, төслийн гэрээнд заасан хуваарийн дагуу зээлдүүлсэн зээлийн хүүгийн болон үндсэн төлбөрийг хугацаанд нь төлөх.
- 2.4.5. Цахим мөнгөний үйлчилгээ эрхлэгчтэй байгуулсан гэрээний үндсэн дээр гишүүдийн бэлэн мөнгийг цахим төлбөр тооцооны хэрэгсэл ашиглан цахим мөнгөн хэлбэрт хөрвүүлэх, цахим хэтэвч эзэмшигч гишүүдийн бүртгэл болон бэлэн мөнгөний орлого, зарлагын гүйлгээг гүйцэтгэх зорилгоор цахим төлбөр тооцооны төлөөлөгчөөр ажиллах үйлчилгээ эрхэлж болно. Цахим төлбөр тооцооны төлөөлөгчөөр ажиллах үйлчилгээ эрхлэхэд дараах шаардлагыг хангасан байна:
- 2.4.5.а. тухайн үйлчилгээг эрхлэхэд Хорооноос баталсан холбогдох журамд заасныг мөрдлөг болгон ажиллах;

2.4.5.б. ажлын байранд цахим мөнгөний үйлчилгээ эрхлэгчээс олгосон таних тэмдэг бүхий батламж, дансны дугаар, үйлчилгээний үнийн саналыг гишүүдэд харагдахуйц газар байрлуулах.

2.4.6. Гишүүдийн мөнгөн хөрөнгийг банкин дахь өөрийн харилцах дансаар дамжуулан шилжүүлэх, төлбөр тооцоог гүйцэтгэх үйл ажиллагаа эрхлэх зорилгоор мөнгөн гуйвуулга хийх үйлчилгээ эрхэлж болно. Мөнгөн гуйвуулга хийх үйлчилгээ эрхлэхэд дараах шаардлагыг хангасан байна:

2.4.6.а. мөнгөн гуйвуулга хийх үйлчилгээний хүү, шимтгэлийн ерөнхий нөхцөлийг боловсруулж, үйлчилгээ үзүүлэхэд шаардагдах тоног төхөөрөмж, програм хангамж зэрэг мэдээллийн технологийн асуудлыг шийдвэрлэсэн байх.

2.4.7. Гишүүдийн нэр дээр нэгж эрх нээж, тэдгээрийн зөвшөөрснөөр ирээдүйд хэрэглэх хуримтлал үүсгэх, түүнийг үр ашигтай байдлаар хуулиар зөвшөөрөгдсөн хэлбэрээр удирдах зорилгоор хуримтлалын сан үүсгэх, удирдах үйл ажиллагааг эрхэлж болно. Хуримтлалын сан үүсгэх, удирдах үйл ажиллагаа эрхлэхэд дараах шаардлагыг хангасан байна:

2.4.7.а. сангийн эх үүсвэрийг бүрдүүлэх, сангийн хөрөнгийг удирдах журам, сангийн дүрмийг бүх гишүүдийн хурлаар баталж, мөрдөх;

2.4.7.б. хуримтлагдсан хөрөнгийг өсгөж, үр ашигтай удирдах хөрөнгө оруулалтын мэргэжилтэнтэй байх;

2.4.7.в хуримтлалын санд гишүүд сайн дурын үндсэн дээр хураамж төлж, хуримтлал үүсгэнэ;

2.4.7.г. сангийн хөрөнгийн эх үүсвэр нь ХЗХ-ны бүх гишүүдийн хурлаар баталсан хэмжээгээр сар бүрийн гишүүдийн хураамж, сайн дурын хандив /төрийн ба төрийн бус байгууллага, иргэд, ААН, олон улсын байгууллага/, ХЗХ-ноос тус санд зөвхөн тухайн жилийн цэвэр орлогоос ХЗХ-ны дүрэмд заасан хэмжээгээр нөөцийн санг бүрдүүлсний дараа тодорхой хувийг бүх гишүүдийн хурлын шийдвэрээр хуваарилж болох ба хуулинд хориглоогүй бусад эх үүсвэрээс бүрдүүлэх;

2.4.7.д. сангийн хөрөнгийг тусгаарласан дансанд төвлөрүүлсэн байх;

2.4.7.е. санд хураамж төлж, хуримтлал үүсгэсэн гишүүн нас барсан тохиолдолд уг сангаас түүнд ногдох мөнгөн хөрөнгийг өвлүүлэх боломжтой байх;

2.4.7.ё. санд орлого хуримтлуулах болон сангийн хөрөнгийн зарцуулалтыг гишүүдэд ил тод тайлагнадаг байх.

ГУРАВ. ТУСГАЙ ЗӨВШӨӨРӨЛ ОЛГОХОД ТАВИГДАХ ШААРДЛАГА, БҮРДҮҮЛЭХ БАРИМТ БИЧИГ

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, шаардлагад нийцсэн байх;
 - 3.1.4. ХЗХ-ны үүсгэн байгуулагч гишүүдийн оруулж буй хувь хөрөнгө нь тухайн иргэн, аж ахуйн нэгжийн хууль ёсны үйл ажиллагаанаас бий болсон орлого байх.
- 3.2. Тусгай зөвшөөрөл хүссэн ХЗХ нь дараах баримт бичгийг бүрдүүлж, Хороонд ирүүлнэ:
- 3.2.1. тусгай зөвшөөрөл хүссэн албан бичиг;
 - 3.2.2. энэхүү нөхцөл, шаардлагын 1 дүгээр хавсралтын дагуу гаргасан тусгай зөвшөөрөл хүссэн өргөдөл;
 - 3.2.3. хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээний нотариатаар гэрчлүүлсэн хуулбар;
 - 3.2.4. ХЗХ-г үүсгэн байгуулагчдын хурлын тэмдэглэл, шийдвэр /үүсгэн байгуулагчдын ирцийн бүртгэлийг хуралд оролцсон гишүүдийн гарын үсгээр баталгаажуулсан байх/;
 - 3.2.5. ХЗХ-ны үүсгэн байгуулагчдын хооронд байгуулсан гэрээ /үүсгэн байгуулагчдын гарын үсгээр баталгаажуулсан байх/;
 - 3.2.6. ХЗХ-ны дүрэм;
 - 3.2.7. бүх гишүүдийн хурлаар баталсан тэргүүлэгчдийн болон хяналтын зөвлөл, зээлийн хорооны ажиллах журам, журмыг баталсан хурлын тэмдэглэл, шийдвэр;
 - 3.2.8. тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн хурлаар баталсан хадгаламжийн болон зээлийн үйл ажиллагааны журам, журмыг баталсан хурлын тэмдэглэл, шийдвэр;
 - 3.2.9. гишүүдийн хувь нийлүүлсэн мөнгөн хөрөнгийг банкин дахь тухайн ХЗХ-ны дансанд байршуулсныг нотлох дансны хуулга /гишүүн бүр хувь нийлүүлсэн хөрөнгийг ХЗХ-ны дансанд тушаасан байх/;
 - 3.2.10. бүх гишүүдийн хурлаар баталсан, энэхүү нөхцөл, шаардлагын 9 дүгээр хавсралтад заасан зөвлөмжийн дагуу боловсруулсан 3-аас доошгүй жилийн бизнес төлөвлөгөө;
 - 3.2.11. үүсгэн байгуулагч гишүүдийн иргэний үнэмлэхний нотариатаар гэрчлүүлсэн хуулбар;
 - 3.2.12. энэхүү нөхцөл, шаардлагын 5 дугаар хавсралтын дагуу гаргасан тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн дарга, гишүүн, хяналтын зөвлөлийн дарга, гишүүн, зээлийн хорооны дарга, гишүүн, гүйцэтгэх захирал, нягтлан бодогчийн анкет;
 - 3.2.13. энэхүү нөхцөл, шаардлагын 6 дугаар хавсралтын дагуу бэлтгэсэн санхүүгийн эхлэлтийн тайлан тэнцэл;
 - 3.2.14. тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн дарга, гишүүн, хяналтын зөвлөлийн дарга, гишүүн, зээлийн хорооны дарга, гишүүн, гүйцэтгэх захирлын мэргэжил, мэргэшил, ур чадварыг тодорхойлох мэргэжлийн диплом, үнэмлэхийн нотариатаар гэрчлүүлсэн хуулбар, шаардлагатай тохиолдолд орон нутгийн хөгжил, хоршооны талаар мэдлэг, туршлагатайг нотлох тодорхойлолт;
 - 3.2.15. гүйцэтгэх захирлыг томилсон тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн хурлын тэмдэглэл, шийдвэр;
 - 3.2.16. тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн гүйцэтгэх захиралтай байгуулсан гэрээ;
 - 3.2.17. нягтлан бодогчийг томилсон гүйцэтгэх захирлын тушаал;
 - 3.2.18. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 14.1.11-т заасны дагуу хяналт тавих ажилтныг томилсон гүйцэтгэх захирлын тушаал, холбогдох бусад баримт бичиг;

/Энэ заалтыг Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2019 оны 12 дугаар сарын 27-ны өдрийн 439 дүгээр тогтоолоор өөрчлөн найруулсан/

3.2.19. бүх гишүүдийн хурлаар баталсан Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 14 дүгээр зүйлийн 14.4 дэх хэсэгт заасан дотоод хяналтын хөтөлбөр;

/Энэ заалтыг Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2019 оны 12 дугаар сарын 27-ны өдрийн 439 дүгээр тогтоолоор өөрчлөн найруулсан/

3.2.20. ХЗХ-ны үүсгэн байгуулагч гишүүдийн оруулж буй хувь хөрөнгө нь Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуульд заасан шаардлагыг хангасан, хууль ёсны үйл ажиллагаанаас бий болсон орлого болохыг нотлох баримт, тайлбар тодруулга;

3.2.21. үйл ажиллагаа явуулах ажлын байр нь түрээсийнх бол түрээсийн гэрээ, өөрийн өмчлөлийнх бол үл хөдлөх хөрөнгийн гэрчилгээний хуулбар;

3.2.22. Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хуулийн 11 дүгээр зүйлийн 11.1.6-д заасны дагуу үйл ажиллагаа явуулах барилга байгууламжийн гаднах орчны аюулгүй байдлыг хангах, дүрс бичлэгийн техник, хэрэгсэл суурилуулсан талаар цагдаагийн байгууллагын дүгнэлт.

ДӨРӨВ. ЗӨВШӨӨРӨЛ ОЛГОХОД ТАВИГДАХ ШААРДЛАГА, БҮРДҮҮЛЭХ БАРИМТ БИЧИГ

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

4.1.1. бүх гишүүдийн хурлаар хэлэлцэн шийдвэрлэсэн байх;

4.1.2. ХЗХ-ны дүрэмд тусгасан байх;

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

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

4.1.5. Хороонд төвлөрүүлэх зохицуулалтын үйлчилгээний хөлсийг төлсөн байх;

4.1.6. тухайн зөвшөөрөл авах ажил, үйлчилгээнд мөрдөх журам, заавар нь Монгол Улсын Иргэний хууль, Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хууль, Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль тухайн ажил, үйлчилгээтэй холбоотой бусад хууль, тогтоомж, Хорооноос гаргасан журам, заавар, нөхцөл, шаардлагын хүрээнд боловсруулж батлагдсан болон гишүүдийн эрх ашгийг хангахад чиглэгдсэн байх.

/Энэ заалтыг Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2019 оны 12 дугаар сарын 27-ны өдрийн 439 дүгээр тогтоолоор нэмсэн/

4.2. Даатгалын төлөөлөгчийн үйл ажиллагаа эрхлэх зөвшөөрөл хүссэн ХЗХ нь энэхүү нөхцөл, шаардлагын 4.1-д заасан шаардлагыг хангасан байна.

- 4.3. Төсөл хөтөлбөрийг дамжуулан хэрэгжүүлэх үйл ажиллагаа эрхлэх зөвшөөрөл хүссэн ХЗХ нь энэхүү нөхцөл, шаардлагын 4.1-д заасан шаардлагыг хангасан байна.
- 4.4. Хорооноос салбар байгуулах зөвшөөрөл хүссэн ХЗХ нь энэхүү нөхцөл, шаардлагын 4.1-д зааснаас гадна дараах шаардлагыг хангана:
- 4.4.1. Хорооноос баталсан зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтүүдийг сүүлийн 2 улирал дараалан хангаж, үйл ажиллагааг хэвийн явуулсан байх;
- 4.4.2. салбарын байршлыг сонгохдоо гишүүнчлэл нь Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 19 дүгээр зүйлийн 19.3-т заасан нөхцөлийг хангасан байх;
- 4.4.3. салбарт ажиллах захирал нь Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 39 дүгээр зүйлийн 39.6-д заасан шаардлагыг хангасан байх;
- 4.4.4. ажлын байр, техник, тоног төхөөрөмж, санхүүгийн програм хангамж нь тухайн ажил, үйлчилгээг хэвийн явуулах нөхцөл, шаардлага хангасан байна.
- 4.5. Оноосон нэр өөрчлөх зөвшөөрөл хүссэн ХЗХ энэхүү нөхцөл, шаардлагын 4.1.1, 4.1.3-т зааснаас гадна нэр өөрчлөх нь гишүүдэд сөрөг нөлөө үзүүлэхгүй, төөрөгдүүлэхгүй байх шаардлагыг хангана.
- 4.6. ХЗХ нь бүх гишүүдийн хурлын шийдвэрээр нийлүүлэх, нэгдэх замаар өөрчлөн байгуулагдаж болно. Өөрчлөн байгуулах зөвшөөрөл хүссэн ХЗХ нь энэхүү нөхцөл, шаардлагын 4.1-д зааснаас гадна дараах шаардлагыг хангана:
- 4.6.1. өөрчлөн байгуулагдсанаар тухайн ХЗХ-ны гишүүдийн эрх ашигт сөрөг нөлөө үзүүлэхгүй, хохирол учруулахгүй байх;
- 4.6.2. өөрчлөн байгуулах шийдвэр гарснаас хойш ажлын 14 хоногийн дотор Хороонд бичгээр мэдэгдэх;
- 4.6.3. ХЗХ нь өөрчлөн байгуулагдахдаа Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 47 дугаар зүйлд заасныг мөрдлөг болгох;
- 4.6.4. Нийлүүлэх, нэгдэх замаар өөрчлөн байгуулагдаж буй ХЗХ-д нь өөрчлөн байгуулах үеийн хаалтын санхүүгийн тайланг аудитын байгууллагаар баталгаажуулан ирүүлэх.
- 4.7. Санхүүгийн бусад ажил, үйлчилгээ эрхлэхийг хүссэн ХЗХ нь дараах баримт бичгийг бүрдүүлж, Хороонд ирүүлнэ:
- 4.7.1. санхүүгийн бусад ажил, үйлчилгээ эрхлэх зөвшөөрөл хүссэн албан бичиг;
- 4.7.2. энэхүү нөхцөл, шаардлагын 2 дугаар хавсралтын дагуу гаргасан санхүүгийн бусад ажил, үйлчилгээ эрхлэх зөвшөөрөл хүссэн өргөдөл;
- 4.7.3. хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээний хуулбар;
- 4.7.4. тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээ, хавсралтын хуулбар;
- 4.7.5. санхүүгийн бусад ажил, үйлчилгээ эрхлэхээр дүрэмд өөрчлөлт оруулах асуудлыг хэлэлцэж шийдвэрлэсэн бүх гишүүдийн хурлын тэмдэглэл, шийдвэр;
- 4.7.6. эрхлэх санхүүгийн бусад ажил, үйлчилгээний төрлийг тусгаж, өөрчлөлт оруулсан дүрэм;
- 4.7.7. тухайн ажил, үйлчилгээнд мөрдөх журам, түүнийг баталсан бүх гишүүдийн хурлын тэмдэглэл, шийдвэр;

- 4.7.8. эрхлэх санхүүгийн бусад ажил, үйлчилгээтэй холбоотой нэмэлт өөрчлөлт оруулсан бизнес төлөвлөгөө, тухайн ажил, үйлчилгээний санхүүгийн үр ашгийн тооцоо, түүнийг баталсан бүх гишүүдийн хурлын тэмдэглэл, шийдвэр;
- 4.7.9. төсөл хөтөлбөрийг дамжуулан хэрэгжүүлэх үйл ажиллагаа эрхлэх зөвшөөрөл хүсэгч ХЗХ нь төсөл хөтөлбөрийн талаарх танилцуулга, тавигдах шаардлагын талаар мэдээлэл, хамтран ажиллах гэрээний төсөл, холбогдох бусад баримт бичиг;
- 4.7.10. хуримтлалын сан үүсгэх, удирдах зөвшөөрөл хүсэх тохиолдолд хөрөнгө оруулалтын мэргэжилтний иргэний үнэмлэх болон мэргэжлийн дипломын хуулбар.
- 4.8. Салбар байгуулахыг хүссэн ХЗХ нь дараах баримт бичгийг бүрдүүлж, Хороонд ирүүлнэ:
- 4.8.1. салбар байгуулах зөвшөөрөл хүссэн албан бичиг;
- 4.8.2. энэхүү нөхцөл, шаардлагын 2 дугаар хавсралтын дагуу гаргасан салбар байгуулах зөвшөөрөл хүссэн өргөдөл;
- 4.8.3. хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээний хуулбар;
- 4.8.4. салбар байгуулахтай холбогдуулан дүрэмд өөрчлөлт оруулах асуудлыг хэлэлцэж шийдвэрлэсэн бүх гишүүдийн хурлын тэмдэглэл, шийдвэр;
- 4.8.5. салбар байгуулах тухай өөрчлөлт орсон дүрэм;
- 4.8.6. салбарын үйл ажиллагаанд мөрдөх журам, түүнийг баталсан бүх гишүүдийн хурлын тэмдэглэл, шийдвэр;
- 4.8.7. салбар байгуулахтай холбоотой нэмэлт өөрчлөлт оруулсан бизнес төлөвлөгөө, санхүүгийн үр ашгийн тооцоо, түүнийг баталсан бүх гишүүдийн хурлын тэмдэглэл, шийдвэр;
- 4.8.8. салбарын захирлыг томилсон шийдвэр, иргэний үнэмлэх, мэргэжлийн дипломын нотариатаар гэрчлүүлсэн хуулбар, шаардлагатай тохиолдолд орон нутгийн хөгжил, хоршооны талаар мэдлэг, туршлагатайг нотлох тодорхойлолт;
- 4.8.9. энэхүү нөхцөл, шаардлагын 5 дугаар хавсралтын дагуу гаргасан салбарын захирлын анкет;
- 4.8.10. тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээ, хавсралтын хуулбар;
- 4.8.11. үйл ажиллагаа явуулах ажлын байр нь түрээсийнх бол түрээсийн гэрээ, өөрийн өмчлөлийнх бол үл хөдлөх хөрөнгийн гэрчилгээний хуулбар;
- 4.8.12. “Энэхүү нөхцөл, шаардлагын 3.2.18, 3.2.19-г заасныг хэрхэн биелүүлж байгаагаас гадна Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуульд заасан бусад шаардлага.
- /Энэ заалтыг Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2019 оны 12 дугаар сарын 27-ны өдрийн 439 дүгээр тогтоолоор нэмсэн/*
- 4.9. Оноосон нэр өөрчлөхийг хүссэн ХЗХ нь дараах баримт бичгийг бүрдүүлж, Хороонд ирүүлнэ:
- 4.9.1. оноосон нэр өөрчлөх зөвшөөрөл хүссэн албан бичиг;
- 4.9.2. энэхүү нөхцөл, шаардлагын 2 дугаар хавсралтын дагуу гаргасан оноосон нэр өөрчлөх зөвшөөрөл хүссэн өргөдөл;
- 4.9.3. хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээний хуулбар;

- 4.9.4. оноосон нэр өөрчлөх болон дүрэмд өөрчлөлт оруулахаар шийдвэрлэсэн бүх гишүүдийн хурлын тэмдэглэл, шийдвэр;
 - 4.9.5. оноосон нэр өөрчлөхтэй холбоотой өөрчлөлт орсон дүрэм;
 - 4.9.6. бүртгэлийн асуудал эрхэлсэн төрийн захиргааны байгууллагаас авсан хуулийн этгээдийн нэрийн баталгаажуулалтын хуудас;
 - 4.9.7. оноосон нэрийг өөрчлөх хүсэлт гаргах үеийн санхүүгийн тайлан, гишүүдийн хадгаламж, зээл, хувь хөрөнгө болон өр төлбөр, авлагын дэлгэрэнгүй бүртгэл;
 - 4.9.8. тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээ, хавсралтын хуулбар.
- 4.10. ХЗХ-г өөрчлөн байгуулахыг хүссэн тохиолдолд дараах баримт бичгийг бүрдүүлж, Хороонд ирүүлнэ:
- 4.10.1. өөрчлөн байгуулах зөвшөөрөл хүссэн албан бичиг;
 - 4.10.2. энэхүү нөхцөл, шаардлагын 2 дугаар хавсралтын дагуу гаргасан өөрчлөн байгуулах зөвшөөрөл хүссэн өргөдөл;
 - 4.10.3. хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээний хуулбар;
 - 4.10.4. ХЗХ-г өөрчлөн байгуулах асуудлыг хэлэлцэж, шийдвэрлэсэн бүх гишүүдийн хурлын тэмдэглэл, шийдвэр;
 - 4.10.5. гишүүд, тэдгээрийн хадгаламж, зээл болон хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн дэлгэрэнгүй бүртгэл;
 - 4.10.6. өөрчлөн байгуулах үеийн аудитын байгууллагаар баталгаажуулсан санхүүгийн тайлан тэнцэл;
 - 4.10.7. өр төлбөр ба авлагын дэлгэрэнгүй бүртгэл, өөрчлөн байгуулахад эдгээрийг хэрхэн шийдвэрлэх тухай ХЗХ-ны шийдвэр, холбогдох байгууллагуудтай тооцоо нийлсэн акт, байгуулсан гэрээ;
 - 4.10.8. өөрчлөн байгуулах үйл ажиллагаатай холбоотой гарах зардлыг хэрхэн шийдвэрлэх тухай шийдвэр;
 - 4.10.9. өөрчлөн байгуулагдаж байгаа ХЗХ тус бүрийн бүх гишүүдийн хурлаар баталсан өөрчлөн байгуулах нөхцөл, үйл ажиллагааг дэлгэрэнгүй тусгасан журам;
 - 4.10.10. тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээ, хавсралтын хуулбар.
- 4.11. Нийлүүлэх хэлбэрээр өөрчлөн байгуулагдаж байгаа тохиолдолд энэхүү нөхцөл, шаардлагын 4.10-г зааснаас гадна дараах баримт бичгийг бүрдүүлж, Хороонд ирүүлнэ:
- 4.11.1. шинээр бий болох ХЗХ-ны дүрмийн төслийг ХЗХ тус бүрийн бүх гишүүдийн хурлаар хэлэлцүүлсэн хурлын тэмдэглэл, шийдвэр;
 - 4.11.2. өөрчлөн байгуулагдсанаас үүсэх санхүүгийн үр дүнгийн тооцоо;
 - 4.11.3. шинээр бий болсон ХЗХ-ны хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн хүсэлт.
- 4.12. Нэгдэх хэлбэрээр өөрчлөн байгуулагдаж байгаа тохиолдолд энэхүү нөхцөл, шаардлагын 4.10-г зааснаас гадна дараах баримт бичгийг бүрдүүлж, Хороонд ирүүлнэ:
- 4.12.1. нэгдэж байгаа ХЗХ тус бүрийн бүх гишүүдийн хурлаар хэлэлцсэн өөрчлөн байгуулах талаарх хурлын тэмдэглэл, шийдвэр болон өөрчлөн байгуулах нөхцөл, журмыг тодорхойлсон гэрээ;

- 4.12.2. ХЗХ-ны дүрэм;
- 4.12.3. өөрчлөн байгуулагдсанаас үүсэх санхүүгийн үр дүнгийн тооцоо;
- 4.12.4. өөрчлөн байгуулагдсаны дараах хуулийн этгээдийн эхлэлтийн тайлан тэнцэл.

ТАВ. ТУСГАЙ ЗӨВШӨӨРӨЛ, ЗӨВШӨӨРЛИЙН ХҮСЭЛТИЙГ ХЯНАХ, ОЛГОХ

- 5.1. Холбогдох баримт бичгийг бүрэн гүйцэд хүлээн авснаас хойш тусгай зөвшөөрөл олгох эсэх асуудлыг Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 15 дугаар зүйлийн 15.1-д 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 хянан шийдвэрлэнэ.
- 5.2. Хороо тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрлийн болон бусад хүсэлтийг хүлээн авч хянах үед ХЗХ-ноос холбогдох нэмэлт мэдээллийг шаардаж болно.
- 5.3. ХЗХ-ны хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл олгох, ХЗХ-г өөрчлөн байгуулах зөвшөөрөл олгохтой холбогдсон өргөдөл, баримт бичгийг энэхүү нөхцөл, шаардлагын дагуу хүлээн авч хянан, Хорооны хуралдаанаар хэлэлцэн шийдвэрлэнэ.
- 5.4. ХЗХ-ны санхүүгийн бусад ажил, үйлчилгээ эрхлэх, салбар байгуулах, оноосон нэр өөрчлөх зөвшөөрөл олгохтой холбогдсон өргөдөл, баримт бичгийг энэхүү нөхцөл, шаардлагын дагуу хүлээн авч хянан, Хорооны дарга шийдвэрлэнэ.
- 5.5. Хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэхийг зөвшөөрсөн Хорооны шийдвэр, улсын тэмдэгтийн хураамж төлсөн баримтыг үндэслэн ХЗХ-нд энэхүү нөхцөл, шаардлагын 7 дугаар хавсралтаар батлагдсан тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээг олгоно.
- 5.6. ХЗХ-г өөрчлөн байгуулах эсхүл оноосон нэр өөрчлөхийг зөвшөөрсөн Хорооны шийдвэр, холбогдох зохицуулалтын үйлчилгээний хөлс төлсөн баримтыг үндэслэн тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээг шинэчлэн олгоно.
- 5.7. ХЗХ-ны салбар байгуулахыг зөвшөөрсөн Хорооны шийдвэрийг үндэслэн энэхүү нөхцөл, шаардлагын 8 дугаар хавсралтаар батлагдсан салбарын гэрчилгээг олгоно.
- 5.8. Энэ нөхцөл, шаардлагын 5.5, 5.6-д зааснаас бусад зөвшөөрөл олгосон шийдвэр, зохицуулалтын үйлчилгээний хөлс төлсөн баримтыг үндэслэн тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээний хавсралтад холбогдох тэмдэглэгээ хийнэ.
- 5.9. Тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн дарга, гишүүн, хяналтын зөвлөлийн дарга, гишүүн, зээлийн хорооны дарга, гишүүн, гүйцэтгэх захирал нь сүүлийн гурван жилийн хугацаанд санхүүгийн зах зээлд үйл ажиллагаа явуулж байгаад дампуурсан хуулийн этгээдийн удирдлагад ажиллаж байсан эсэх, ял шийтгэлтэй эсэх, хугацаа хэтэрсэн өр төлбөртэй эсэхийг Хороо шалгана.

5.10. Шаардлагатай тохиолдолд тусгай зөвшөөрөл олгоход Хороо газар дээрх шалгалтыг хийж болно.

5.11. ХЗХ-ны тэргүүлэгчдийн зөвлөл нь Хорооноос олгосон тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрлийг бүртгэлийн асуудал эрхэлсэн төрийн захиргааны байгууллагад бүртгүүлнэ.

ЗУРГАА. ТУСГАЙ ЗӨВШӨӨРӨЛ, ЗӨВШӨӨРӨЛ ОЛГОХООС ТАТГАЛЗАХ

6.1. Дараах тохиолдолд Хороо нь тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл олгохоос татгалзсан шийдвэр гаргаж, энэ тухай хариуг албан бичгээр өгнө:

6.1.1. ХЗХ-ны тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл хүсч ирүүлсэн өргөдөлд дурдсан мэдээлэл дутуу буюу шаардлага хангаагүй, баримт бичгийг хууль, журам, нөхцөл, шаардлагад нийцэхүйц хэмжээнд бүрдүүлээгүй;

6.1.2. гишүүний оруулсан хувь хөрөнгийг зээлийн эх үүсвэрээр бүрдүүлсэн эсхүл мөнгөн хөрөнгийг хууль ёсны үйл ажиллагаанаас олсон болох нь нотлогдоогүй, Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуульд заасан шаардлагыг хангаагүй;

6.1.3. ХЗХ-ны тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл хүсч ирүүлсэн баримт бичиг нь хуурамч болох нь тогтоогдсон;

6.1.4. Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 15 дугаар зүйлийн 15.4-т заасан үндэслэл илэрсэн;

6.1.5. Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 47 дугаар зүйлийн 47.5-д заасныг үндэслэн.

6.2. 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 хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлд өөрчлөлт оруулахаар ХЗХ, бүртгэлийн асуудал эрхэлсэн төрийн захиргааны байгууллагад мэдэгдэнэ.

6.3. Тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл хүсч ирүүлсэн баримт бичгийг хууль тогтоомжийн шаардлагад нийцэхүйц хэмжээнд бүрдүүлээгүй бол тусгай зөвшөөрөл хүсэгчээс нэмэлт баримт бичиг шаардсан өдрөөс хойш 3 сарын хугацаа өнгөрсөн, зөвшөөрөл хүсэгчээс нэмэлт баримт бичиг шаардсан өдрөөс хойш ажлын 45 хоногийн хугацаа өнгөрсөн бол тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл олгохоос татгалзсан үндэслэл бүхий хариуг албан бичгээр хүргүүлнэ.

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

ДОЛОО. ТУСГАЙ ЗӨВШӨӨРЛИЙН ХУГАЦААГ СУНГАХАД ТАВИГДАХ ШААРДЛАГА, СУНГАХ, ТАТГАЛЗАХ

7.1. Тусгай зөвшөөрлийн хугацааг сунгах зөвшөөрөл хүссэн ХЗХ нь дараах баримт бичгийг бүрдүүлж, Хороонд ирүүлнэ:

- 7.1.1. тусгай зөвшөөрөл сунгахыг хүссэн албан бичиг;
- 7.1.2. энэхүү нөхцөл, шаардлагын 2 дугаар хавсралтын дагуу гаргасан тусгай зөвшөөрлийн хугацааг сунгах зөвшөөрөл хүссэн өргөдөл;
- 7.1.3. хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээний хуулбар;
- 7.1.4. тусгай зөвшөөрлийн хугацааг сунгах асуудал хэлэлцсэн тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн хурлын тэмдэглэл, шийдвэр;
- 7.1.5. бүх гишүүдийн хурлаар баталсан, энэхүү нөхцөл, шаардлагын 9 дүгээр хавсралтад заасан зөвлөмжийн дагуу боловсруулсан 3-аас доошгүй жилийн бизнес төлөвлөгөө;
- 7.1.6. тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээ, хавсралтын хуулбар;
- 7.1.7. “Энэхүү нөхцөл, шаардлагын 3.2.18, 3.2.19-т заасныг хэрхэн биелүүлж байгаагаас гадна Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуульд заасан бусад шаардлага.

/Энэ заалтыг Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2019 оны 12 дугаар сарын 27-ны өдрийн 439 дүгээр тогтоолоор нэмсэн/

- 7.2. Тусгай зөвшөөрлийн хугацаа дуусгавар болохоос 30 хоногийн өмнө Хороонд холбогдох баримт бичгийг бүрдүүлж ирүүлнэ.
- 7.3. Хорооны ХЗХ-ны бүртгэл, зөвшөөрөл хариуцсан нэгж нь хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн хугацаа дуусгавар болохоос 45-аас доошгүй хоногийн өмнө ХЗХ-нд энэ тухай мэдэгдлийг цахимаар эсхүл албан бичгээр хүргүүлнэ.
- 7.4. ХЗХ нь тусгай зөвшөөрөл сунгах өргөдөл, баримт бичгийг хүндэтгэн үзэх шалтгаангүйгээр тусгай зөвшөөрлийн хугацаа дууссанаас хойш ирүүлсэн тохиолдолд хүлээн авахгүй бөгөөд хяналт, шалгалт хариуцсан нэгжийн саналд үндэслэн хугацаа дууссан өдрөөс эхлэн тусгай зөвшөөрлийг хүчингүйд тооцох эсэхийг Хорооны хуралдаанаар шийдвэрлэнэ.
- 7.5. Хороо нь ХЗХ-ны хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн хугацааг сунгах зөвшөөрөл олгохтой холбогдсон өргөдөл, баримт бичгийг энэхүү нөхцөл, шаардлагын дагуу хүлээн авч хянана.
- 7.6. Хорооны хяналт шалгалт хариуцсан нэгжээс ирүүлсэн дүгнэлтийг харгалзан тухайн асуудлыг хариуцсан бүртгэл, зөвшөөрлийн нэгжийн саналд үндэслэн, Хорооны хуралдаанаар хэлэлцэж, ХЗХ-ны тусгай зөвшөөрлийн хугацааг 3 хүртэл жилээр сунгах эсэх талаар шийдвэр гаргана.
- 7.7. ХЗХ-ны тусгай зөвшөөрлийн хугацааг сунгасан Хорооны шийдвэрийг үндэслэн шийдвэр гарсан өдрөөс хойш ажлын 15 хоногт багтаан тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээний хавсралтад холбогдох тэмдэглэгээ хийнэ.

НАЙМ. ХҮСЭЛТИЙГ БҮРТГЭХ, БҮРТГЭХЭЭС ТАТГАЛЗАХ

- 8.1. ХЗХ-ны хаяг байршил өөрчлөгдсөн тохиолдолд Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай

хуулийн 12 дугаар зүйлийн 12.1-д заасан хугацаанд дараах баримт бичгийг бүрдүүлж, Хороонд ирүүлнэ:

- 8.1.1. хаяг байршлын өөрчлөлтийг бүртгүүлэхийг хүссэн албан бичиг;
- 8.1.2. энэхүү нөхцөл, шаардлагын 3 дугаар хавсралтын дагуу гаргасан хаяг байршлын өөрчлөлтийг бүртгүүлэхийг хүссэн өргөдөл;
- 8.1.3. хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээний хуулбар;
- 8.1.4. үйл ажиллагаа явуулах ажлын байр нь түрээсийнх бол түрээсийн гэрээ, өөрийн өмчлөлийнх бол үл хөдлөх хөрөнгийн гэрчилгээний хуулбар;
- 8.1.5. тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээ, хавсралтын хуулбар.

8.2. ХЗХ-ны сонгуульт гишүүн, гүйцэтгэх захирал өөрчлөгдсөн бол ажлын 10 хоногийн дотор дараах баримт бичгийг бүрдүүлж, Хороонд ирүүлнэ:

- 8.2.1. сонгуульт гишүүн болон гүйцэтгэх захирлын өөрчлөлтийг бүртгүүлэхийг хүссэн албан бичиг;
- 8.2.2. энэхүү нөхцөл, шаардлагын 3 дугаар хавсралтын дагуу гаргасан сонгуульт гишүүн, гүйцэтгэх захирлын өөрчлөлтийг бүртгүүлэхийг хүссэн өргөдөл;
- 8.2.3. хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээний хуулбар;
- 8.2.4. сонгуульт гишүүн /тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн дарга, гишүүн, хяналтын зөвлөлийн дарга, гишүүн, зээлийн хорооны дарга, гишүүн/-ийг өөрчилсөн тухай шийдвэр, хурлын тэмдэглэл;
- 8.2.5. гүйцэтгэх захирлын хөдөлмөрийн /хөлсөөр ажиллах/ гэрээг дүгнэсэн акт, шинээр гүйцэтгэх захирал томилсон үндэслэл бүхий тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн хурлын тэмдэглэл, шийдвэр;
- 8.2.6. шинээр сонгуульт гишүүнээр сонгогдсон, шинээр гүйцэтгэх албанд томилогдсон этгээдийн мэргэжил, мэргэшил, ур чадварыг тодорхойлох мэргэжлийн диплом, үнэмлэхийн нотариатаар гэрчлүүлсэн хуулбар, шаардлагатай тохиолдолд орон нутгийн хөгжил, хоршооны талаар мэдлэг, туршлагатайг нотлох зохих байгууллагын тодорхойлолт;
- 8.2.7. энэхүү нөхцөл, шаардлагын 5 дугаар хавсралтын дагуу шинээр сонгуульт гишүүнээр сонгогдсон, шинээр гүйцэтгэх захирлаар томилогдсон этгээдийн анкет.

8.3. Хороо нь ХЗХ-ны хаягийн өөрчлөлтийг бүртгүүлэх хүсэлтийг ажлын 5 хоногт, сонгуульт гишүүн, гүйцэтгэх захирлын өөрчлөлтийг бүртгүүлэх хүсэлтийг ажлын 10 хоногт хянаж хариуг албан бичгээр мэдэгдэнэ.

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

8.5. Хороо нь хүсэлтийг бүртгэхээс дараах үндэслэлээр татгалзана:

- 8.5.1. тэргүүлэгчдийн зөвлөл, хяналтын зөвлөл, зээлийн хорооны гишүүн нь Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 34 дүгээр зүйлийн 34.3, 34.4, 34.11, 36 дугаар зүйлийн 36.5, 38 дугаар зүйлийн 38.5, гүйцэтгэх захирал нь мөн хуулийн 39 дүгээр зүйлийн 39.6-д заасан шаардлагыг хангаагүй;

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

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

- 9.1. Хороо нь хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг дараах үндэслэлээр 3 сар хүртэл хугацаагаар түдгэлзүүлнэ:
- 9.1.1. Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 18 дугаар зүйлийн 18.1, 18.2-т заасан хориглосон үйл ажиллагаа явуулсан;
 - 9.1.2. хууль, журмын хэрэгжилтийг хангуулахаар Хорооноос өгсөн үүрэг даалгаврыг биелүүлээгүй, биелэлтийг хангалтгүй гэж үзсэн;
 - 9.1.3. үйл ажиллагааны зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг 3 улирал дараалан хангаж ажиллаагүй нь ХЗХ-ны санхүү, төлбөрийн чадварт нь сөрөг нөлөө үзүүлэхээр байгаа;
 - 9.1.4. зайны хяналтаар эрсдэлийн түвшин өндөртэй эсхүл газар дээрх хяналт, шалгалтаар хангалтгүй үнэлгээ авсан;
 - 9.1.5. хяналт шалгалтад саад учруулсан, шалтгаангүйгээр зайлсхийсэн;
 - 9.1.6. ирүүлбэл зохих санхүүгийн тайлан, зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийн тайлан мэдээг 2 улирал дараалан Хороонд ирүүлээгүй;
 - 9.1.7. холбогдох заавар, журмаар тогтоосон зохицуулалтын үйлчилгээний хөлс төлөх хугацааг хүндэтгэн үзэх шалтгаангүйгээр 2 сараас дээш хугацаагаар хэтрүүлсэн;
 - 9.1.8. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль тогтоомжийг зөрчсөн;
- /Энэ заалтыг Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2019 оны 12 дугаар сарын 27-ны өдрийн 439 дүгээр тогтоолоор нэмсэн/*
- 9.1.9. хууль, тогтоомжид заасан бусад үндэслэл.
- /Энэ заалтыг Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2019 оны 12 дугаар сарын 27-ны өдрийн 439 дүгээр тогтоолоор өөрчлөн найруулсан/*
- 9.2. Хорооноос тусгай зөвшөөрлийг нь түдгэлзүүлэх нөхцөл бүрдсэн гэж үзвэл үндэслэл бүхий мэдэгдлийг ХЗХ-нд албан бичгээр мэдэгдэнэ. Тусгай зөвшөөрөл эзэмшигч нь уг мэдэгдлийг хүлээн авснаас хойш 14 хоногийн дотор тусгай зөвшөөрлийг нь түдгэлзүүлэх үндэслэлгүй гэж үзсэн тухай тайлбараа Хороонд бичгээр ирүүлээгүй бол тусгай зөвшөөрлийг түдгэлзүүлнэ.
- 9.3. Тусгай зөвшөөрлийг түдгэлзүүлсэн шийдвэрийг Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хуулийн 13 дугаар зүйлийн 13.2-т заасны дагуу ажлын 3 хоногт багтаан ХЗХ болон харъяа татварын албанд албан бичгээр мэдэгдэнэ.
- 9.4. Хорооноос хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг түдгэлзүүлсэн шийдвэр гарсан өдрөөс ХЗХ нь дараах үйлдэл хийхийг хориглоно:
- 9.4.1. шинээр хадгаламж төвлөрүүлэх, зээл олгох;
 - 9.4.2. тухайн өдрөөс өмнө байгуулсан аливаа хадгаламж болон зээлийн гэрээнд нэмэлт өөрчлөлт оруулах;

9.4.3. Хорооноос авсан зөвшөөрөлтэй санхүүгийн бусад ажил, үйлчилгээ эрхлэх.

9.5. Энэ нөхцөл, шаардлагын 9.1-д заасан үндэслэлээр тусгай зөвшөөрлийг түдгэлзүүлсэн тохиолдолд ХЗХ нь зөрчил, дутагдлыг арилгаж, хэвийн үйл ажиллагааг хангасан гэж үзвэл түдгэлзүүлсэн хугацаанд багтаан сэргээх хүсэлтийг дараах баримт бичгийг бүрдүүлж, Хороонд ирүүлнэ:

9.5.1. тусгай зөвшөөрөл сэргээхийг хүссэн албан бичиг;

9.5.2. энэхүү нөхцөл, шаардлагын 2 дугаар хавсралтын дагуу гаргасан тусгай зөвшөөрөл сэргээхийг хүссэн өргөдөл;

9.5.3. хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээний хуулбар;

9.5.4. Хорооноос өгсөн үүрэг даалгаврын биелэлт, зөрчил дутагдлыг арилгасан тухай тайлбар;

9.5.5. тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээ, хавсралтын хуулбар.

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

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

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

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

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

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

9.6.6. тусгай зөвшөөрлийг түдгэлзүүлсэн хугацаанд Хорооноос өгсөн үүрэг даалгаврын биелэлт хангагдаагүй, тусгай зөвшөөрлийг сэргээх тухай хүсэлтийг Хороонд ирүүлээгүй;

9.6.7. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль тогтоомжийг зөрсөн;

/Энэ заалтыг Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2019 оны 12 дугаар сарын 27-ны өдрийн 439 дүгээр тогтоолоор нэмсэн/

9.6.8. хууль тогтоомжид заасан бусад үндэслэл.

/Энэ заалтыг Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2019 оны 12 дугаар сарын 27-ны өдрийн 439 дүгээр тогтоолоор өөрчлөн найруулсан/

9.7. Хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг хүчингүй болгохыг хүссэн ХЗХ нь дараах баримт бичгийг бүрдүүлж, Хороонд ирүүлнэ:

9.7.1. тусгай зөвшөөрөл хүчингүй болгохыг хүссэн албан бичиг;

9.7.2. энэхүү нөхцөл, шаардлагын 4 дүгээр хавсралтын дагуу гаргасан тусгай зөвшөөрөл хүчингүй болгохыг хүссэн өргөдөл;

9.7.3. тусгай зөвшөөрөл хүчингүй болгох асуудлыг хэлэлцсэн бүх гишүүдийн хурлын тэмдэглэл, шийдвэрийн эх хувь, бүх гишүүдийн ирцийн бүртгэл /ирцийг хуралд оролцсон гишүүдийн гарын үсгээр баталгаажуулсан байх/;

9.7.4. хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээний хуулбар;

- 9.7.5. үйл ажиллагааг зогсоох үеийн аудитын байгууллагаар баталгаажуулсан санхүүгийн тайлан;
- 9.7.6. санхүүгийн тайланд бүртгэлтэй байгаа өглөг, авлагын тооцоог хэрхэн барагдуулах талаарх татан буулгах комиссын төлөвлөгөө, татан буулгасны дараа гишүүдэд ногдох хөрөнгийн тооцоо;
- 9.7.7. ХЗХ-ны гишүүд болон авлагатай иргэн, хуулийн этгээдийн эрх ашигт сөргөөр нөлөөлөх эсэх талаарх тайлбар;
- 9.7.8. зээл, хадгаламж, хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн дэлгэрэнгүй бүртгэл;
- 9.7.9. авлага, өглөг, үндсэн хөрөнгө, өмчлөх бусад хөрөнгө, тэнцлийн гадуурх дансны дэлгэрэнгүй бүртгэл;
- 9.7.10. банкны харилцах дансны хуулга /банк бүрээр/.
- 9.8. Хорооноос тусгай зөвшөөрлийг нь хүчингүй болгох нөхцөл бүрдсэн гэж үзвэл үндэслэл бүхий мэдэгдлийг ХЗХ-нд албан бичгээр мэдэгдэнэ. Тусгай зөвшөөрөл эзэмшигч нь уг мэдэгдлийг хүлээн авснаас хойш 14 хоногийн дотор тусгай зөвшөөрлийг нь хүчингүй болгох үндэслэлгүй гэж үзсэн тухай тайлбараа Хороонд бичгээр ирүүлээгүй бол тусгай зөвшөөрлийг хүчингүй болгоно.
- 9.9. Тусгай зөвшөөрлийг хүчингүй болгосон шийдвэрийг Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хуулийн 14 дүгээр зүйлийн 14.2-т заасны дагуу ажлын 3 хоногийн дотор ХЗХ, бүртгэлийн асуудал эрхэлсэн төрийн захиргааны байгууллага, харьяа татварын албанд албан бичгээр мэдэгдэнэ.
- 9.10. ХЗХ-ны хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг түдгэлзүүлэх, сэргээх, хүчингүй болгохтой холбогдсон өргөдөл, баримт бичгийг энэхүү нөхцөл, шаардлагын дагуу хүлээн авч хянан, Хорооны хуралдаанаар хэлэлцэн шийдвэрлэнэ.
- 9.11. ХЗХ нь Хорооноос тусгай зөвшөөрлийг түдгэлзүүлсэн, хүчингүй болгосон өдрөөс эхлэн Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 18 дугаар зүйлийн 18.4-т заасныг мөрдлөг болгоно.
- 9.12. Хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл хүчингүй болсон тохиолдолд ХЗХ нь тусгай зөвшөөрлийн болон салбарын гэрчилгээг Хороонд ирүүлэх үүрэг хүлээнэ.
- 9.13. 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.
- 9.14. Хорооноос хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг хүчингүй болгосон шийдвэр гарсан үеэс хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа нь дуусгавар болно.
- 9.15. 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.

9.16. ХЗХ нь хууль тогтоомжид заасан шаардлагыг хангаж ажиллаагүй эсхүл өөрөө хүсэлт гаргасан тохиолдолд Хорооноос олгосон аливаа зөвшөөрлийг хүчингүй болгоно.

АРВ. ТАТАН БУУЛГАХ

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

АРВАН НЭГ. ХЯНАЛТ, ХАРИУЦЛАГА

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

----oO----

**ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА ЭРХЛЭХ
ТУСГАЙ ЗӨВШӨӨРӨЛ ХҮССЭН ӨРГӨДӨЛ**

Өргөдөл гаргасан огноо	Он	Сар	Өдөр
Өмнө нь санхүүгийн салбарт үйл ажиллагаа явуулж байсан эсэх			Тийм <input type="checkbox"/> Үгүй <input type="checkbox"/>
Тийм бол хаана, ямар үйл ажиллагааг, ямар хугацаагаар эрхэлсэн талаар бичих			
Өмнө нь тусгай зөвшөөрөл авах хүсэлт ирүүлж байсан эсэх			Тийм <input type="checkbox"/> Үгүй <input type="checkbox"/>
Тийм бол хэзээ ирүүлсэн, хэрхэн шийдвэрлэсэн талаар бичих			
I. ХЗХ-ны ерөнхий мэдээлэл			
ХЗХ-ны нэр:	Монгол		
	Англи (Хуулийн этгээдийн нэрийг латин үсгээр галиглан бичих)		
Оноосон нэрэнд орсон өөрчлөлт /хэрэв өөрчлөгдөж байсан бол/	Нэр _____		
	Хэзээнээс _____ / _____ / хүртэл _____ / _____ / _____ (Оноосон нэр өөрчлөгдсөн бол өмнөх нэрийг бүтэн бичиж, хэзээнээс хэдий хүртэл тухайн нэрийг хэрэглэсэн талаарх хугацааг он/сар/өдөр дарааллаар бичих)		
Үүсгэн байгуулагдсан огноо	_____ /он/	_____ /сар/	_____ /өдөр/
(Хуулийн этгээдийг үүсгэн байгуулсан хурлын огноог бичих)			
Улсын бүртгэлийн дугаар			
Регистрийн дугаар			
ХЗХ-ны гишүүдийн тоо			
Гишүүдийн хувь нийлүүлсэн хөрөнгө /төгрөг/			
Харилцах <input type="checkbox"/>	Банкны нэр		
	Дансны дугаар		
	Үлдэгдэл /төгрөг/		
Хадгаламж <input type="checkbox"/>	Банкны нэр		
	Дансны дугаар		
	Үлдэгдэл /төгрөг/		
Хаяг байршил:	Аймаг/ хот		
	Сум/дүүрэг		
	Баг/хороо		
	Гудамж, байр		
	Тоот		
	Суурин	Гар утас	Факс

Цахим хуудас:							
Цахим шуудан:							
ХЗХ-ны гишүүнчлэлийн хамрах хүрээ (Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 19 дүгээр зүйлд заасан дараах нөхцөлүүдээс тохирохыг сонгож “√” тэмдгийг тавих)							
<input type="checkbox"/> Нэгбайгууллагад ажилладаг <input type="checkbox"/> Үйлажиллагааны чиглэладилнийгэмлэг, холбоондгишүүнчлэлтэй <input type="checkbox"/> Нэг сум/ хорооны харьяалалтай <input type="checkbox"/> Нэг дүүрэгт харьяалалтай <input type="checkbox"/> Нэг хот/ аймгийн харьяалалтай							
II. Үүсгэн байгуулагч гишүүдийн мэдээлэл (Овог, нэрийг бүтнээр бичиж, засаг захиргааны бүртгэлтэй албан ёсны дэлгэрэнгүй хаяг, хувь нийлүүлсэн мөнгөн хөрөнгийн дүнг бичих)							
№	Овог, нэр	Регистрийн дугаар	Оршин суух хаяг, холбоо барих утас	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө /төгрөг/			
<i>Тэмдэглэл: Үүсгэн байгуулагч гишүүн бүрийг жагсаан бичих</i>							
III. Сонгуульт болон гүйцэтгэх удирдлагын мэдээлэл							
а/ Тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн бүрэлдэхүүн							
№	Овог, нэр	Дарга / гишүүн	Регистрийн дугаар	Ажлын хаяг, холбоо барих утас	Боловсролын байдал		
					Төгссөн сургууль	Дипломын дугаар	Мэргэ жил
<i>Тэмдэглэл: Зөвлөлийн гишүүн бүрийг бичих</i>							
б/ Хяналтын зөвлөлийн бүрэлдэхүүн							
№	Овог, нэр	Дарга / гишүүн	Регистрийн дугаар	Ажлын хаяг, холбоо барих утас	Боловсролын байдал		
					Төгссөн сургууль	Дипломын дугаар	Мэргэ жил
<i>Тэмдэглэл: Зөвлөлийн гишүүн бүрийг бичих</i>							
в/ Зээлийн хорооны бүрэлдэхүүн							
№	Овог, нэр	Дарга / гишүүн	Регистрийн дугаар	Ажлын хаяг, холбоо барих утас	Боловсролын байдал		
					Төгссөн сургууль	Дипломын дугаар	Мэргэ жил

<i>Тэмдэглэл: Хорооны гишүүн бүрийг бичих</i>							
г/ Гүйцэтгэх албаны бүрэлдэхүүн							
№	Албан тушаал	Овог, нэр	Регистрийн дугаар	Оршин суух хаяг, холбоо барих утас	Боловсролын байдал		
					Төгссөн сургууль	Дипломы н дугаар	Мэргэ жил
<i>Тэмдэглэл: Албан тушаалтан бүрийг бичих</i>							
IV. Үйл ажиллагаа явуулах ажлын байрны мэдээлэл							
<input type="checkbox"/> Худалдаж авсан <input type="checkbox"/> Түрээсэлсэн <input type="checkbox"/> Бусад / тохирохыг сонгож “√” тэмдгийг тавих./							
<i>Тэмдэглэл: үйл ажиллагаа явуулах ажлын байр нь хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээн дэх хаяг байршил, дүрэмд тусгагдсан хаяг байршилтай ижил байх</i>							
V. Ашиглах техник, тоног төхөөрөмжийн мэдээлэл							
№	Техник, тоног төхөөрөмжийн нэр төрөл	Техникийн үзүүлэлт	Худалдан авсан	Түрээсэлсэн	Тоо ширхэг	Үнэ	
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
<i>Тэмдэглэл: Техник, тоног төхөөрөмж бүрээр бичих</i>							
VI. Ашиглах програм хангамжийн мэдээлэл							
№	Програм хангамжийн нэр төрөл	Зориулалт	Худалдан авсан	Түрээсэлсэн	Тоо ширхэг	Үнэ	
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
<i>Тэмдэглэл: Програм хангамж бүрээр бичих</i>							
VII. Үйл ажиллагааны үндсэн үзүүлэлтийн төлөвлөлт (өссөн дүнгээр)							
Үзүүлэлтүүд			___ он	___ он	___ он		
Эрхлэх үйл ажиллагааны чиглэл							
Нийт хөрөнгө							
Өөрийн хөрөнгө							
Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө							
Бусдаас татсан эх үүсвэр							
Нийт орлого							
Нийт зарлага							
Өөрийн хөрөнгийн өгөөж							
Активын өгөөж							
<i>Тэмдэглэл: Бизнес төлөвлөгөөтэй уялдуулан тодорхойлох</i>							

Өргөдөл гаргасан: Тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн дарга

Овог, нэр

гарын үсэг

огноо

**ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШООНЫ
САНХҮҮГИЙН БУСАД АЖИЛ ҮЙЛЧИЛГЭЭ ЭРХЛЭХ БОЛОН БУСАД
ЗӨВШӨӨРӨЛ ХҮССЭН ӨРГӨДӨЛ**

Өргөдөл гаргасан огноо	Он		Сар		Өдөр		
ХЗХ-ны нэр							
Регистрийн дугаар							
Зөвшөөрлийн төрлийг сонгож тохирох нүдэнд “√” тэмдгийг тавих							
Санхүүгийн бусад ажил, үйлчилгээ эрхлэх: <input type="checkbox"/> Санхүүгийн түрээсийн үйл ажиллагаа <input type="checkbox"/> Төсөл хөтөлбөрийг дамжуулан хэрэгжүүлэх үйл ажиллагаа <input type="checkbox"/> Цахим төлбөр тооцооны төлөөлөгчөөр ажиллах <input type="checkbox"/> Даатгалын төлөөлөгчийн үйл ажиллагаа <input type="checkbox"/> Мөнгөн гуйвуулгын үйлчилгээ <input type="checkbox"/> Хуримтлалын сан үүсгэх, удирдах үйл ажиллагаа					<input type="checkbox"/> Салбар байгуулах <input type="checkbox"/> Лоосон нэр өөрчлөх <input type="checkbox"/> Өөрчлөн байгуулах <input type="checkbox"/> Тусгай зөвшөөрлийн хугацаа сунгах <input type="checkbox"/> Тусгай зөвшөөрөл сэргээх		
I. Санхүүгийн бусад ажил үйлчилгээ эрхлэх							
Санхүүгийн бусад ажил үйлчилгээ эрхлэх асуудлыг хэлэлцэж шийдвэрлэсэн бүх гишүүдийн хурлын шийдвэрийн огноо, дугаар					_____ /он/ /сар/ /өдөр/ /дугаар/		
Санхүүгийн бусад ажил үйлчилгээ эрхлэх шаардлага							
Тэмдэглэл:							
II. Салбар байгуулах							
Салбар байгуулах асуудлыг хэлэлцэж шийдвэрлэсэн бүх гишүүдийн хурлын шийдвэрийн огноо, дугаар					_____ /он/ /сар/ /өдөр/ /дугаар/		
Салбарын хаяг байршил (ХЗХ-ны шинэчлэн баталсан дүрэмд тусгагдсан хаяг байршилын мэдээлэлтэй ижил байх)	Аймаг/хот						
	Сум/дүүрэг						
	Баг/хороо						
	Гудамж, байр						
Тоот							
Холбоо барих утас	Суурин		Гар утас		Факс		
Цахим шуудан:							
Салбарын боловсон хүчний мэдээлэл							
№	Албан тушаал	Овог, нэр	Регистрийн дугаар	Оршин суух хаяг, холбоо барих утас	Боловсролын байдал		
					Төгссөн сургууль	Дипломын дугаар	Мэргэжил

<i>Тэмдэглэл: Албан тушаалтан бүрийг бичих</i>						
Үйл ажиллагаа явуулах ажлын байрны мэдээлэл						
<input type="checkbox"/> Худалдаж авсан <input type="checkbox"/> Түрээсэлсэн <input type="checkbox"/> Бусад <i>/тохирохыг сонгож “√” тэмдгийг тавих/</i>						
<i>Тэмдэглэл: үйл ажиллагаа явуулах ажлын байр нь хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээн дэх хаяг байршил, дүрэмд тусгагдсан хаяг байршилтай ижил байх</i>						
Салбарт ашиглах техник, тоног төхөөрөмжийн мэдээлэл						
№	Техник, тоног төхөөрөмжийн нэр төрөл	Техникийн үзүүлэлт	Худалдан авсан	Түрээсэлсэн	Тоо ширхэг	Үнэ
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
<i>Тэмдэглэл: Техник, тоног төхөөрөмж бүрээр бичих</i>						
Ашиглах програм хангамжийн мэдээлэл						
№	Програм хангамжийн нэр, төрөл	Зориулалт	Худалдан авсан	Түрээсэлсэн	Тоо ширхэг	Үнэ
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
<i>Тэмдэглэл: Програм хангамж бүрээр бичих</i>						
III. Оноосон нэр өөрчлөх						
Оноосон нэр өөрчлөх асуудлыг хэлэлцэж шийдвэрлэсэн бүх гишүүдийн хурлын шийдвэрийн огноо, дугаар				_____ /он/ /сар/ /өдөр//дугаар/		
ХЗХ-ны шинэ нэр (<i>Хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн газраас авсан шинэ нэрийн баталгаажуулалтын хуудаст тусгагдсан нэрийг бичих</i>)						
ХЗХ-ны оноосон нэр өөрчлөх шаардлага						
IV. Өөрчлөн байгуулах						
Өөрчлөн байгуулагдах хэлбэр (<i>тохирох нүдэнд “√” тэмдгийг тавих</i>)				<input type="checkbox"/> Нэгдэх <input type="checkbox"/> Нийлүүлэх		
№	Өөрчлөн байгуулагдаж байгаа ХЗХ-ны нэр	Регистрийн дугаар	Хорооноос анх тусгай зөвшөөрөл авсан шийдвэрийн огноо, дугаар	Өөрчлөнбайгуулагдах шийдвэр гаргасан бүхгишүүдийнхурлын шийдвэрийн огноо, дугаар	Хоршоо тус бүрийн хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээ	
ӨөрчлөнбайгуулагдсаныдараашинээрүүсэхХЗХ-ныоноосоннэр						
Өөрчлөнбайгуулагдахболсонүндэслэл, шалтгаан						
<i>Тэмдэглэл: Өөрчлөн байгуулагдах ХЗХ тус бүрийг бичих. Өргөдөл гаргасан хэсэгт өөрчлөн байгуулагдаж буй ХЗХ-ны Тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн дарга тус бүр гарын үсэг зурж, дамга дарах</i>						
V. Тусгай зөвшөөрлийн хугацааг сунгах						
Тусгай зөвшөөрлийн хугацааг сунгах асуудлыг хэлэлцэж шийдвэрлэсэн тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн хурлын шийдвэрийн огноо, дугаар				_____ /он/ /сар/ /өдөр/ /дугаар/		
Тусгай зөвшөөрлийн хүчинтэй хугацаа						

VI.Тусгай зөвшөөрөл сэргээх

Тусгай зөвшөөрөл түдгэлзүүлсэн Хорооны шийдвэрийн огноо, дугаар

_____ /он/

_____ /сар/

_____ /өдөр/

_____ /дугаар/

Өргөдөл гаргасан: Тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн дарга_____
Овог, нэр_____
гарын үсэг_____
огноо

**ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШООНЫ СОНГУУЛЬТ ГИШҮҮН БОЛОН
ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРЛЫН ӨӨРЧЛӨЛТ, ХАЯГ, БАЙРШЛЫН ӨӨРЧЛӨЛТИЙГ
БҮРТГҮҮЛЭХ ӨРГӨДӨЛ**

Өргөдөл гаргасан огноо	Он		Сар		Өдөр			
ХЗХ-ны нэр								
Регистрийн дугаар								
Бүртгүүлэх мэдээллийн төрлийг сонгох (тохирох нүдэнд “√” тэмдгийг тавих)								
<input type="checkbox"/> Сонгуульт гишүүн болон гүйцэтгэх захирлын өөрчлөлт <input type="checkbox"/> Хаяг, байршлын өөрчлөлт								
I. Шинэ сонгуульт гишүүн болон гүйцэтгэх удирдлагын мэдээлэл								
№	Сонгуульт гишүүн болон гүйцэтгэх албан тушаал	Сонгосон/ томилсон шийдвэрийн огноо, дугаар	Овог, нэр	Регистрийн дугаар	Оршин суух хаяг, холбоо барих утас	Боловсролын байдал		
						Төгссөн сургууль	Дипломын дугаар	Мэргэжил
<i>Тэмдэглэл: Албан тушаалтан бүрийг бичих</i>								
II. ХЗХ-ны шинэ хаяг, байршлын талаарх мэдээлэл								
ХЗХ-ны дүрэмд шинэ хаяг байршлыг тусгах асуудал хэлэлцсэн бүх гишүүдийн хурлын огноо, шийдвэрийн дугаар					_____ он _____ сар _____ өдөр дугаар _____			
Хаяг байршил		Аймаг/хот						
		Сум/дүүрэг						
		Баг/хороо						
		Гудамж, байр						
		Тоот						
		Холбоо барих утас						
<i>Тэмдэглэл: ХЗХ-ны шинэ хаяг, байршил нь тухайн хоршооны дүрэмд тусгагдсан байх</i>								

Өргөдөл гаргасан: Тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн дарга

Овог, нэр

гарын үсэг

огноо

**ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШООНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА ЭРХЛЭХ
ТУСГАЙЗӨВШӨӨРӨЛ, ЗӨВШӨӨРЛИЙГ ХҮЧИНГҮЙ БОЛГОХЫГ ХҮССЭН ӨРГӨДӨЛ**

Өргөдөл гаргасан огноо	Он		Сар		Өдөр	
ХЗХ-ны нэр						
Улсын бүртгэлийн дугаар						
Регистрийн дугаар						
Хүчингүй болгохыг хүссэн тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрлийн төрлийг сонгож, тохирох нүдэнд “√” тэмдгийг тавих						
<input type="checkbox"/> Хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа <input type="checkbox"/> Санхүүгийн түрээсийн үйл ажиллагаа <input type="checkbox"/> Төсөл хөтөлбөрийг дамжуулан хэрэгжүүлэх үйл ажиллагаа <input type="checkbox"/> Цахим төлбөр тооцооны төлөөлөгчөөр ажиллах <input type="checkbox"/> Даатгалын төлөөлөгчийн үйл ажиллагаа <input type="checkbox"/> Мөнгөн гуйвуулгын үйлчилгээ <input type="checkbox"/> Хуримтлалын сан үүсгэх, удирдах үйл ажиллагаа <input type="checkbox"/> Салбарын үйл ажиллагаа						
Хүчингүй болгох шийдвэрийн огноо, дугаар	_____ он _____ сар _____ өдөр дугаар _____					
Шалтгаан:						
Хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл хүчингүй болгох хүсэлт гаргаж буй тохиолдолд дараах мэдээллийг бөглөнө.						
Харилцах <input type="checkbox"/>	Банкны нэр					
	Дансны дугаар					
	Үлдэгдэл					
Хадгаламж <input type="checkbox"/>	Банкны нэр					
	Дансны дугаар					
	Үлдэгдэл					
Тусгай зөвшөөрлийг хүчингүй болгох үеийн удирдлага, боловсон хүчний талаарх мэдээлэл						
№	Овог, нэр	Регистрийн дугаар	Албан тушаал	Гэрийн хаяг	Холбоо барих утас	
а/ Тэргүүлэгчдийн зөвлөл						
1						
2						
3						

б/ Хяналтын зөвлөл				
1				
2				
3				
в/ Зээлийн хороо				
1				
2				
3				
г/ Гүйцэтгэх захирал, боловсон хүчин				
1				
2				
3				
д/ Нягтлан бодогч				
1				
Санхүүгийн үзүүлэлтүүд				
Хүсэлт гаргах өдрийн байдлаарх	Гишүүдийн тоо:		ХНХ-ийн хэмжээ	
	Зээлдэгчдийн тоо		Зээлийн үлдэгдэл	
	Хадгаламж эзэмшигчдийн тоо		Хадгаламжийн үлдэгдэл	
	Авлагын үлдэгдэл			
	Өрийн үлдэгдэл			
	Тэнцлийн гадуурх дансны үлдэгдэл			

Өргөдөл гаргасан: Тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн дарга

Овог, нэр

гарын үсэг

огноо

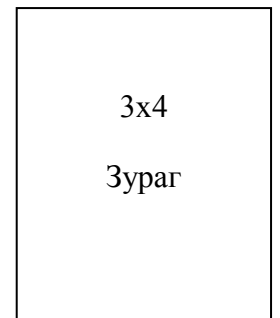
Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2018 оны
6 дугаар сарын 29-ний өдрийн 245 дугаар тогтоолоор
батлагдсан “Хадгаламж, зээлийн хоршооны үйл ажиллагаа
эрхлэхэд тавигдах нөхцөл, шаардлага”-ын 5 дугаар хавсралт



ХАДГАЛАМЖ ЗЭЭЛИЙН ХОРШООНЫ СОНГУУЛЬТГИШҮҮН
БОЛОН ГҮЙЦЭТГЭХ АЛБАН ТУШААЛТНЫ АНКЕТ

1. Ерөнхий мэдээлэл

Ургийн овог:	
Овог, нэр:	
Регистрийн дугаар:	
Иргэний харьяалал:	
ХЗХ-нд эрхлэх сонгуульт болон гүйцэтгэх албан тушаал:	
Оршин суугаа газрын хаяг:	
Гар утасны дугаар:	
Цахим шуудан:	
Эрхэлжбайгаа ажил, албан тушаал:	
Ажлын хаяг:	
Цахим шуудан:	



2. Боловсролын байдал/Ерөнхий боловсролын сургуулийн горолцуулан бичнэ/

№	Төгссөн сургууль	Эзэмшсэн мэргэжил	Элссэн он	Төгссөн он	Диплом, гэрчилгээний дугаар

3. Ажлын туршлага

№	Хаана ажиллаж байсан	Албан тушаал	Ажилд орсон, сар, өдөр	Ажлаас гарсан, сар, өдөр	Шалтгаан

4. Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 3.1.4-т заасан “нэгдмэлсонирхолтойэтгээд”-ийн мэдээлэл /хадгаламж, зээлийнхоршооныгишүүн, тэргүүлэгчдийнзөвлөл, хяналтынзөвлөлболонзээлийнхорооныгишүүн, гүйцэтгэхзахирал, ажилтантайэдхөрөнгө, садантөрлийнзэрэгхувийнашигсонирхлынхолбообүхийэтгээд/

№	Ямар хамааралтай болох	Овог, нэр /Хуулийн этгээдийн нэр/	Регистрийндуга ар	Эрхэлжбуйажил, албантушаал

Тодорхойлолт гаргасан:

_____ Албан тушаал
 _____ гарын үсэг

_____ Овог, нэр

огноо

Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2018 оны
6 дугаар сарын 29-ний өдрийн 245 дугаар тогтоолоор
батлагдсан “Хадгаламж, зээлийн хоршооны үйл ажиллагаа
эрхлэхэд тавигдах нөхцөл, шаардлага”-ын 6 дугаар хавсралт



ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШООНЫ
ЭХЛЭЛТИЙН ТАЙЛАН ТЭНЦЭЛ

Тусгай зөвшөөрөл хүсэгч ХЗХ-ны нэр			
ХӨРӨНГӨ	ДҮН	ӨР ТӨЛБӨР, ЭЗДИЙН ӨМЧ	ДҮН
ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ		НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР	
<i>Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгө</i>		<i>Богино хугацаат өр төлбөр</i>	
Бэлэн мөнгө		Дансны өглөг	
Банкинд байгаа мөнгө		Урьдчилж орсон орлого	
Дансны авлага		Бусад	
Бусад санхүүгийн хөрөнгө		<i>Урт хугацаат өр төлбөр</i>	
Урьдчилж төлсөн зардал			
Богино хугацаат хөрөнгө оруулалт		Хойшлогдсон татварын өр төлбөр	
Бусад эргэлтийн хөрөнгө		Бусад урт хугацаат өр төлбөр	
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ		ЭЗДИЙН ӨМЧ	
Үндсэн хөрөнгө		<i>Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө</i>	
Биет бус хөрөнгө		Нэмж төлөгдсөн капитал	
Урт хугацаат хөрөнгө оруулалт		Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл	
Бусад эргэлтийн бус хөрөнгө		Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн нөөц	
		Тусгай зориулалтын нөөцийн сангууд	
		Хуримтлагдсан ашиг/алдагдал	
Нийт хөрөнгийн дүн		Нийт өр төлбөр ба эздийн өмч	

Гүйцэтгэх захирал

Гарын үсэг

Огноо

ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШООНЫ БИЗНЕС ТӨЛӨВЛӨГӨӨ БОЛОВСРУУЛАХ ЗӨВЛӨМЖ

1. Бизнес төлөвлөгөө гэдэг нь ХЗХ-ны хэтийн зорилго, зорилтыг тодорхойлж, хадгаламж, зээл, санхүүгийн бусад үйл ажиллагааг эрхлэхэд удирдлага зохион байгуулалтын бүтэц ямар байх, үйлчилгээний шуурхай, найдвартай ажиллагаа, тэргүүлэгчдийн зөвлөл, хяналтын зөвлөл, зээлийн хороо, гүйцэтгэх захирал, гүйцэтгэх албан тушаалтнуудын ур чадвар, санхүү, төлбөрийн чадварын үзүүлэлт, үр ашгийг жил тутам сайжруулах чиглэлээр авч хэрэгжүүлэх арга хэмжээг тодорхой цаг хугацаатайгаар төлөвлөн судалгаа, шинжилгээнд тулгуурлан боловсруулсан бодлогын баримт бичиг юм.

2. ХЗХ-ны бизнес төлөвлөгөөг өөрийн үйл ажиллагааны онцлогтой уялдуулан боловсруулах бөгөөд дараах агуулгатай байна:

- 2.1. Гүйцэтгэлийн хураангуй
- 2.2. Гадаад, дотоод орчны шинжилгээ (SWOT шинжилгээ)
- 2.3. ХЗХ-ны үйл ажиллагаа эрхлэх зорилго, баримтлах бодлого, хэтийн төлөв байдал;
- 2.4. Үйл ажиллагааны төлөвлөгөө (хадгаламж, зээл, санхүүгийн бусад үйлчилгээ, гишүүнчлэл);
- 2.5. Менежментийн төлөвлөгөө;
- 2.6. Санхүүгийн төлөвлөлт;
- 2.7. Учирч болзошгүй эрсдэл, түүнийг удирдах арга хэмжээ;
- 2.8. Хавсралт

3. Бизнес төлөвлөгөөг ХЗХ-ны үйл ажиллагаа эрхлэн явуулж эхэлснээс хойш 3 жилийн хугацаанд хэрэгжүүлэхээр төлөвлөн боловсруулна.

3.1. Бизнес төлөвлөгөөний нүүр хуудсанд дараах зүйлсийг тусган харуулна:

- ХЗХ-ны нэр, хаяг;
- Боловсруулсан огноо;
- Баталсан шийдвэрийн огноо, дугаар;
- Боловсруулсан хүний нэр, хаяг;
- Боловсруулсан хүний тэмдэглэл;
- ХЗХ-ны удирдлагын нэр, хаяг.

3.2. Гүйцэтгэлийн хураангуй

Энэ хэсэгт бизнес төлөвлөгөөний зорилго, ХЗХ-ны үйл ажиллагааны зорилго, зорилт, хэтийн төлөв, үйл ажиллагааг хөгжүүлэх тухайамжилтын гол түлхүүр хүчин зүйл, төлөвлөгөөний ач холбогдол, үйл ажиллагааны товч танилцуулга, учирч болох эрсдэл болон санхүүгийн үзүүлэлтүүдэд тулгуурлан бизнес төлөвлөгөөний талаар товч мэдээлэл өгөх зорилгоор бичнэ.

3.3. Гадаад, дотоод орчны шинжилгээ

Гадаад орчны шинжилгээ:

- Эдийн засгийн орчин: татвар, инфляци, бодлогын хүү, зээлийн хүү, мөнгөний ханш, орон нутгийн үйлдвэрлэл, хэрэглээ г.м үзүүлэлтүүд;
- Хууль эрх зүйн орчин: салбарын үйл ажиллагаатай холбогдох хуулиуд, тэдгээрийн өөрчлөлт, түүний нөлөө, дэмжлэг зэрэг үзүүлэлтүүд;

- Нийгэм, хүн ам зүйн орчин: тухайн орон нутгийн нийгэм, хүн ам зүйн төлөв байдал, онцлог, соёлын өвөрмөц зан үйл, иргэдийн боловсролын түвшин зэрэг үзүүлэлтүүд;
- Олон улсын чиг хандлага: ХЗХ-ны салбарын олон улсын чиг хандлага зэргийг шинжилнэ.

Дотоод орчны удирдлага зохион байгуулалт, хүний нөөц, санхүү, бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ зэрэг үзүүлэлтүүдийн давуу болон сул талыг шинжилнэ. ХЗХ-ны SWOT шинжилгээг (гадаад орчны-**боломж, аюул**, дотоод орчны-**давуутал, сул тал**) гүйцэтгэн, шинжилгээний дүнд үндэслэн ямар стратеги баримтлах, ямар арга хэмжээ авч ажиллах талаар тайлбарлан тусгана.

3.4. Менежментийн төлөвлөгөө

Бизнес төлөвлөгөөний энэ бүлэгт ХЗХ-ны удирдлага, зохион байгуулалт, хүний нөөцийнхэрэгцээ шаардлагын төлөвлөлтийг тусгана.

Удирдах баг: ХЗХ-ны тэргүүлэгчид нь хоршоог удирдах чадвар, мэргэжил дадлага туршлага, эрх мэдэл, ажил үүргийг оновчтой хуваарилсан эсэх зэргийг харуулах хэрэгтэй. Тэргүүлэгчдийн зөвлөл, хяналтын зөвлөл болон гүйцэтгэх албан тушаалтнууд (гүйцэтгэх захирал г.м.), бусад удирдах ажилтны (салбаруудын удирдлага г.м.) дадлага, туршлага, тухайн салбарт ажилласан байдал, үүрэг хариуцлага зэрэг тухайн ажил үүргийг гүйцэтгэхэд шаардагдах мэдээлэл бүхий намтрыг хавсаргах шаардлагатай. Түүнчлэн сонгуульт албан тушаалтнуудын эрх үүрэг, хариуцлагыг тогтоож, хэн нь хэндээ захирагдах, хэн эцсийн шийдвэр гаргахыг зааж, байгууллагын дүрмээр баталгаажуулж, төлөвлөгөөнд хавсаргана.

Зохион байгуулалтын бүтэц: ХЗХ-ны удирдлага зохион байгуулалтын бүтцийг шат дамжлага багатай, хамгийн үр ашигтай байхаар тогтоох нь чухал. Цөөн хүнтэй хамт олны зохион байгуулалтын бүтцийн үр ашигтай байх үндэс нь нэг удирдлагатай байх, ажил үүргийг оновчтой хуваарилах, удирдагч мэдээллээр сайн хангагддаг байх, ажиллагсдын ажлын үр дүнг чухалчилдаг байх, хяналт ил тод байх явдал болно. Энэ зарчмыг баримтлан зохион байгуулалтын бүтцээ тогтоож, орон тоо, цалин, урамшууллыг тооцон бизнес төлөвлөгөөндөө тусгана.

Хүний нөөц: Энэ хэсэгт шаардлагатай мэргэжлийн хүний нөөцийн тоо, түүнчлэн мэргэжил эзэмшүүлэх эсвэл мэргэжил дээшлүүлэх сургалтын асуудлуудыг төлөвлөнө.

Нийт ажиллагсад болон шаардлагатай мэргэжлийн хүний нөөцийн хэрэгцээ, уг ажлыг гүйцэтгэх ажиллагсдын тоо, түүнчлэн нийт ажиллагсдын сар, жилийн цалин, урамшууллын хэмжээ, цалингийн шимтгэлийг тооцоолж төлөвлөнө.

3.5. Санхүүгийн төлөвлөлт

- Нийт орлогын тооцоо;
- Үйл ажиллагааны урсгал зардлын тооцоо;
- Алдагдалгүй ажиллагааны тооцоо;
- Мөнгөн урсгалын тооцоо гэхмэт.

Санхүүгийн тооцооллыг хийж, гол өсөлт хөгжлийн талаарх төсөөллийг /хувь, тоогоор/ тайлбарлан бичиж, дэлгэрэнгүй хүснэгтүүдийг хавсралтаар ирүүлнэ.

Нийт орлогын тооцоо

1/ Зээлийн хүүгийн төлөвлөгөө

Энэхүү хүснэгтэд зээлийн бүтээгдэхүүнийг төрөл тус бүрээр ангилан ирээдүйн 3 жилийн зээлийн хүүгийн мэдээллийг төлөвлөнө. Тусгай зөвшөөрөл сунгах асуудлаар хандаж буй хадгаламж, зээлийн хоршоод тухайн жилийн гүйцэтгэлийг холбогдох нүдэнд тусгана.

Зээлийн хүүгийн төлөвлөгөө /хувиар/

№	Зээлийн төрөл	Сарын хүү /%/			
		Тухайн жилийн гүйцэтгэл	20.. он	20.. он	20.. он
1	Хэрэглээний зээл				
2	Төсөл хөтөлбөрийн зээл				
3	Бизнесийн зээл				
4	Шуурхай зээл				
5	Хадгаламж барьцаалсан зээл				
6	Бусад				

Тухайн ХЗХ-ны жил бүрийн зээлийн хүүгийн бодлогод хэрхэн тооцсон талаар тайлбарлан бичнэ.

2/ Хүүгийн орлогын төлөвлөгөө

Зээлийн бүтээгдэхүүнээс олох орлогын тооцоог доорх хүснэгтээр харуулж үндсэн үйл ажиллагааны орлогын төлөвлөгөөг гаргана.

Хүүгийн орлогын төлөвлөгөө /төгрөгөөр/

Орлогын үзүүлэлтүүд	Тухайн жилийн хүлээгдэж буй гүйцэтгэл	20.. он	20.. он	20.. он
ХҮҮГИЙН ОРЛОГО				
Зээлийн хүүгийн орлого				
Зээлийн нэмэгдүүлсэн хүүгийн орлого				
Үнэт цаасны хүүгийн орлого				
Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан хүүгийн орлого				
Санхүүгийн түрээсийн хүүгийн орлого				

Хүүгийн орлого хүснэгтэд нийт орлогын дүнг төгрөгөөр илэрхийлэн зээлийн хүүгийн бодлоготой уялдуулан тооцож хүүгийн орлого нүдэнд бичих ба тусгай зөвшөөрөл сунгах асуудлаар хандаж буй ХЗХ-д тухайн жилийн хүлээгдэж буй гүйцэтгэлийг бичнэ.

3/ Үйл ажиллагааны бус орлого

Үйл ажиллагааны бус орлого /төгрөгөөр/

Орлогын үзүүлэлтүүд	Тухайн жилийн хүлээгдэж буй гүйцэтгэл	20.. он	20.. он	20.. он
ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ БУС ОРЛОГО				
Үндсэн хөрөнгө борлуулсны олз				
Үнэт цаасны арилжааны орлого				
Үнэт цаасны үнэлгээний тэгшитгэлийн орлого				
Торгуулийн орлого				
Бусад орлого				

Үйл ажиллагааны бус орлогын нийлбэр дүнг тухайн нүдэнд төгрөгөөр илэрхийлэн тусгах ба тусгай зөвшөөрөл сунгах асуудлаар хандаж буй ХЗХ-д тухайн жилийн хүлээгдэж буй гүйцэтгэлийг бичнэ.

Үйл ажиллагааны урсгал зардлын тооцоо

1/ Эх үүсвэрийн хүүгийн төлөвлөгөө

Хадгаламжийн бүтээгдэхүүн, бусдаас авсан зээлийн тооцоог энэ бүлэгт харуулна. Ирэх 3 жилийн эх үүсвэрийн хүүгийн мэдээллийг оруулахдаа тусгай зөвшөөрөл сунгах асуудлаар хандаж буй ХЗХ-д тухайн жилийн гүйцэтгэлийг төгрөгөөр илэрхийлэн тусгана.

Эх үүсвэрийн хүүгийн төлөвлөгөө /хувиар/

№	Эх үүсвэрийн төрөл	Сарын хүү /%/			
		Тухайн жилийн гүйцэтгэл	20.. он	20.. он	20.. он
1	Хугацаагүй хадгаламжийн хүү				
2	Хугацаатай хадгаламжийн хүү				
	1 сар				
	3-6 сар				
гэх мэт төрөл тус бүрээр				
3	Төсөл хөтөлбөрийн зээлийн хүү				
4	Банк, санхүүгийн байгууллагаас авсан зээлийн хүү				
6 гэх мэт бусад эх үүсвэр тус бүрээр				

Тухайн ХЗХ-ны жил бүрийн хадгаламжийн хүүгийн бодлого, хэрхэн тооцож гаргасан судалгаа, тооцоог тайлбарын хамт бичих бөгөөд бусдаас татан төвлөрүүлсэн банк, санхүүгийн байгууллага болон төсөл, хөтөлбөрийн зээлийн гэрээнд заагдсан хүүг тусгана. Хугацаатай хадгаламжийн хүүг тухайн ХЗХ-ны хадгаламжийн журамд заасан хугацаат хүүгийн төрлөөр тооцож бичнэ. Тусгай зөвшөөрлийн хугацааг сунгах асуудлаар хандаж буй ХЗХ нь тухайн жилийн гүйцэтгэлийг заавал оруулна.

2/ Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө

Хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн төлөвлөгөө /төгрөгөөр/

Үзүүлэлт	Тухайн жилийн хүлээгдэж буй гүйцэтгэл	20.. он	20.. он	20.. он
ХУВЬ НИЙЛҮҮЛСЭН ХӨРӨНГӨ				

Хувь нийлүүлсэн хөрөнгийг хэрхэн яаж нэмэгдүүлэхийг тухайн ХЗХ-ны бодлого тодорхойлно. ХЗХ нь гишүүдийн тоог нэмэгдүүлэх, эсхүл нэг гишүүнд ногдох хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээг нэмэгдүүлэх аль нь боловч хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээг ирээдүйн 3 жилд хэрхэн өөрчлөх талаарх тухайн хоршооны бодлогыг дээрх хүснэгтийн дагуу харуулна.

3/ Хүүгийн зардлын тооцоо

Хүүгийн зардлын төлөвлөгөө /төгрөгөөр/

Зардлын үзүүлэлтүүд	Тухайн жилийн хүлээгдэж буй гүйцэтгэл	20.. он	20.. он	20.. он
ХҮҮГИЙН ЗАРДАЛ				
Хадгаламжийн хүүгийн зардал				
Банк, санхүүгийн байгууллагад төлсөн хүүгийн зардал				
Санхүүгийн түрээсийн хүүгийн зардал				
Бусад хүүгийн зардал				

Хүүгийн зардлыг тооцохдоо эх үүсвэрийн хүүгийн бодлоготой уялдуулан тооцож нийлбэр дүнг хүүгийн зардал мөрөнд тавих ба тусгай зөвшөөрлийн хугацааг сунгах асуудлаар хандаж буй ХЗХ нь тухайн жилийн хүлээгдэж буй гүйцэтгэлийг заавал бичнэ.

4/Үйл ажиллагааны зардлын төлөвлөгөө

Үйл ажиллагааны зардлын төлөвлөгөөг гарч болох зардлын ангилал тус бүрээр тооцож зайлшгүй гарах зардлуудыг орлогын тооцоотой уялдуулан гаргана.

Үйл ажиллагааны зардлын төлөвлөгөө /төгрөгөөр/

Зардлын үзүүлэлтүүд	Тухайн жилийн хүлээгдэж буй гүйцэтгэл	20.. он	20.. он	20.. он
ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЗАРДАЛ				
Боловсон хүчний зардал				
Ажилтнуудын цалингийн зардал				
Нийгмийн даатгал, эрүүл мэндийн даатгалын шимтгэлийн зардал				
Ажиллагсдын сургалтын зардал				
Гэрээт ажиллагсдын цалингийн зардал				
Ажилтнуудад олгосон нөхөн олговрын зардал				
Ажилтнуудад олгосон нэмэгдэл, хөнгөлөлтийн зардал				
Боловсон хүчний бусад зардал				
Бусад төрлийн зардал				
Зээл болон бусад авлагыг барагдуулахтай холбоотой зардал				
Үндэсний холбооны гишүүний зардал				
Тогтворжилтын үйлчилгээний шимтгэл				
Аудит, мэргэжлийн зөвлөх үйлчилгээний зардал				
Франчайзийн хураамж				
Даатгалын зардал				
Улсын тэмдэгтийн хураамж				
Хадгаламжийн даатгалын зардал				
Зохицуулалтын үйлчилгээний хөлс				
Элэгдэл хорогдлын зардал				
Түрээсийн зардал				
Ашиглалтын зардал (цахилгаан, халаалт, цэвэр, бохир ус)				
Үндсэн хөрөнгийн засвар, борлуулалтын зардал				
Бичиг хэргийн зардал				
Харуул, аюулгүй байдлын зардал				
Шуудан холбооны зардал				
Зочин төлөөлөгчийн зардал				
Шатахуун, тээврийн зардал				
Захиалгат хэвлэлийн зардал				
Ариун цэврийн зардал				
Газрын төлбөр, үл хөдлөх хөрөнгийн татвар				

Гишүүдийн сургалт, судалгааны зардал				
Албан томилолтын зардал				
Хурал зохион байгуулах зардал				
Өмчлөх бусад хөрөнгийн урсгал зардал				
Үйл ажиллагааны бусад зардал				

Үйл ажиллагааны зардал гэсэн нүдэнд зардлын ангиллын нийлбэр дүнг төгрөгөөр илэрхийлэн тусгах бөгөөд тусгай зөвшөөрлийн хугацааг сунгах асуудлаар хандаж буй ХЗХ нь тухайн жилийн хүлээгдэж буй гүйцэтгэлийг бичнэ. Дээрх хүснэгтэд заагдсан зардлуудаас төлөвлөгдөөгүй зардал байвал тухайн мөрөнд “тэг” гэсэн тэмдэглэгээ хийнэ.

5/ Үйл ажиллагааны бус зардал

Үйл ажиллагааны бус зардалд зайлшгүй төлөвлөгдөх зардлуудыг оруулах бөгөөд тусгай зөвшөөрлийн хугацааг сунгах асуудлаар хандаж буй ХЗХ нь тухайн жилд гарсан, гарч болзошгүй гэсэн зардлуудыг хүлээгдэж буй гүйцэтгэлд заавал тусгана.

Үйл ажиллагааны бус зардал /төгрөгөөр/

Зардлын үзүүлэлтүүд	Тухайн жилийн хүлээгдэж буй гүйцэтгэл	20.. он	20.. он	20.. он
ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ БУС ЗАРДАЛ				
Торгуулийн зардал				
Үндсэн хөрөнгө борлуулсны гарз				
Үнэт цаасны арилжааны алдагдал				
Үнэт цаасны үнэлгээний тэгшитгэлийн зардал				
Өмчлөх бусад хөрөнгө борлуулсны гарз				
Өмчлөх бусад хөрөнгийг данснаас хассаны гарз				
Хуримтлагдсан үнэ цэнийн бууралтын гарз				
Хөрөнгийн дахин үнэлгээний гарз				
Үйл ажиллагааны бус бусад зардал				

Үйл ажиллагааны бус зардал гэсэн нүдэнд зардлын ангиллын нийлбэр дүнг төгрөгөөр илэрхийлэн тусгах бөгөөд тусгай зөвшөөрөл сунгах асуудлаар хандаж буй ХЗХ-д тухайн жилийн хүлээгдэж буй гүйцэтгэлийг бичнэ. Дээрх хүснэгтэд заагдсан зардлуудаас төлөвлөгдөөгүй зардал байвал тухайн мөрөнд “тэг” гэсэн тэмдэглэгээ хийнэ.

Ашиг, алдагдлын тооцоо

1/ Үйл ажиллагааны үр дүнгийн төлөвлөгөө

ХЗХ нь ашигт ажиллагааны түвшинг ирэх 3 жилийн байдлаар төлөвлөж үйл ажиллагааны үр дүнгийн төлөвлөгөөг боловсруулах бөгөөд хүлээгдэж буй гүйцэтгэлийг тусгай зөвшөөрлийн хугацааг сунгах асуудлаар хандаж буй ХЗХ тооцож өөрчлөлтийг харуулж, тайлбарыг бичнэ.

Үйл ажиллагааны үр дүнгийн төлөвлөгөө /төгрөгөөр/

Үзүүлэлтүүд	Тухайн жилийн хүлээгдэж буй гүйцэтгэл	20.. он	20.. он	20.. он
ХҮҮГИЙН ОРЛОГО				

ХҮҮГИЙН ЗАРДАЛ				
БОЛЗОШГҮЙ ЭРСДЭЛИЙН САНГИЙН ЗАРДАЛ				
Зээлийн эрсдэлийн зардал				
Өмчлөх бусад хөрөнгийн үнэлгээний хасагдуулгын зардал				
(Болзошгүй эрсдэлийн сангийн нөхөлт)				
Болзошгүй эрсдэлийн сангуудийн дараахь цэвэр орлого				
ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ БУСАД ОРЛОГО				
ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЗАРДАЛ				
ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ БУС ОРЛОГО				
ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ БУС ЗАРДАЛ				
ТАТВАРЫН ӨМНӨХ ЦЭВЭР ОРЛОГО				
Татварын зардал				
ТАТВАРЫН ДАРААХ ЦЭВЭР ОРЛОГО				
НИЙТ ОРЛОГО				
НИЙТ ЗАРЛАГА				
ЦЭВЭР ОРЛОГО				

Санхүүгийн хураангуй тайлан

ХЗХ нь дээр төлөвлөсөн зээл, хадгаламж, хувь нийлүүлсэн хөрөнгө, банк санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл, үндсэн хөрөнгө, хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага, татвар, нийгмийн даатгалын өглөг, байгуулсан болон байгуулах эрсдэлийн болон бусад сангуудад хуваарилсан хөрөнгө зэрэг тооцоонд үндэслэн нийт актив хөрөнгийг хэрхэн нэмэгдүүлэх талаар дараах хүснэгтийн дагуу ирээдүйн 3 жилийн үзүүлэлтүүдээр санхүүгийн хураангуй тайланг бэлтгэн ирүүлнэ.

Санхүүгийн хураангуй тайлан /төгрөгөөр/

Үзүүлэлтүүд	Тухайн жилийн хүлээгдэж буй гүйцэтгэл	20.. он	20.. он	20.. он
ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ				
Мөнгөн хөрөнгө				
Бэлэн мөнгө				
Банкинд байршуулсан харилцах				
Банкинд байршуулсан хадгаламж				
БОГИНО ХУГАЦААТ ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТ				
Арилжааны үнэт цаас				
ЗЭЭЛ (ЦЭВРЭЭР)				
Нийт зээл				
Хэвийн зээл				
Хугацаа хэтэрсэн зээл				
Чанаргүй зээл				
Хэвийн бус зээл				
Эргэлзээтэй зээл				
Муу зээл				

Зээлийн эрсдэлийн сан				
АВЛАГА (ЦЭВРЭЭР)				
Байгууллага, хүмүүсээс авах авлага				
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн авлага				
БУСАД ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ				
Татварын авлага				
Урьдчилж төлсөн зардал, тооцоо				
Дараа тайлангийн тооцоо				
Дутагдал, шамшигдал				
Хангамжийн зүйлс				
Салбар хоорондын авлага				
ӨМЧЛӨХ БУСАД ҮЛ ХӨДЛӨХ ХӨРӨНГӨ (ЦЭВРЭЭР)				
Өмчлөх бусад хөрөнгө				
(Өмчлөх бусад хөрөнгийн үнэлгээний хасагдуулга)				
ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ				
ҮНДСЭН ХӨРӨНГӨ (ЦЭВРЭЭР)				
Үндсэн хөрөнгө				
(Хуримтлагдсан элэгдэл)				
БИЕТ БУС ХӨРӨНГӨ				
Биет бус хөрөнгө				
(Биет бус хөрөнгийн элэгдэл)				
ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТ БА БУСАД ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ				
Хөрөнгө оруулалт ба бусад эргэлтийн бус хөрөнгө				
ХӨРӨНГИЙН ДҮН				
=====				
ӨР ТӨЛБӨР				
ХАДГАЛАМЖ				
Хугацаагүй				
Хугацаатай				
БОГИНО ХУГАЦААТ ЗЭЭЛ				
Банкнаас авсан зээл				
Санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл				
Төсөл, хөтөлбөрөөс авсан зээл				
Тогтворжилтын сангийн санхүүгийн туслалцаа				
БУСАД БОГИНО ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР				
Цалингийн өглөг				
Татвар, НДШ, ЭМДШ-ийн өглөг				
Ногдол ашгийн өглөг				
Санхүүгийн түрээсийн өглөг				
Санхүүгийн түрээсийн хэрэгжээгүй орлого				
Урьдчилж орсон орлого				
Хуримтлуулж тооцсон хүүгийн өглөг				
Салбар хоорондын тооцоогоорх өглөг				
Бусад богино хугацаат өглөг				

УРТ ХУГАЦААТ ӨР ТӨЛБӨР				
Банкнаас авсан зээл				
Санхүүгийн байгууллагаас авсан зээл				
Төсөл, хөтөлбөрөөс авсан зээл				
Тогтворжилтын сангийн санхүүгийн туслалцаа				
Хойшлогдсон татварын өр төлбөр				
ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ				
ГИШҮҮДИЙН ОРУУЛСАН ХУВЬ ХӨРӨНГӨ				
Гишүүний оруулсан хувь хөрөнгө				
Идэвхгүй гишүүний оруулсан хувь хөрөнгө				
ДАХИН ҮНЭЛГЭЭНИЙ НЭМЭГДЭЛ				
Дахин үнэлгээний нэмэгдэл				
ХОРШООЛОГЧДЫН ӨМЧ				
Нөөцийн сан				
Хандив, тусламж				
Хадгаламж, хамгаалалтын сан				
Нийгмийн хөгжлийн сан				
Тогтворжилтын сан				
Бусад сангууд				
Хуримтлагдсан орлого /алдагдал/				
Тайлангийн үеийн цэвэр орлого				
Өмнөх үеийн цэвэр орлого				
НИЙН ӨР ТӨЛБӨР БА ӨӨРИЙН ХӨРӨНГИЙН ДҮН				

Мөнгөн гүйлгээний тайлан

Санхүүгийн хураангуй тайлан, үйл ажиллагааны үр дүнгийн тайлан зэргийг үндэслэн мөнгөн урсгалын тайланг бэлтгэн доорх хүснэгтээр харуулна.

Мөнгөн гүйлгээний тайлан /төгрөгөөр/

Мөрийн дугаар	Үзүүлэлтүүд	Тухайн жилийн хүлээгдэж буй гүйцэтгэл	20.. он	20.. он	20.. он
1	Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ				
1.1	<u>Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн орлого</u>				
1.1.1	Хүүгийн орлого				
1.1.2	Зээлийн төлбөрт хүлээн авсан мөнгө				
1.1.3	Гишүүдээс хүлээн авсан хадгаламж				
1.1.4	Даатгалын нөхөн олговроос хүлээн авсан мөнгө				
1.1.5	Буцаан авсан албан татварын мөнгөн орлого				

1.1.6	Бусад				
1.2	<u>Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн зарлага</u>				
1.2.1	Олгосон зээл				
1.2.2	Буцаан олгосон хадгаламж				
1.2.3	Хүүгийн төлбөр				
1.2.4	Ажиллагсад олгосон мөнгө				
1.2.5	Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн мөнгө				
1.2.6	Хангамжийн зүйл худалдан авахад төлсөн мөнгө				
1.2.7	Ашиглалтын зардалд төлсөн мөнгө				
1.2.8	Түлш, шатахуун, тээврийн хөлс, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн мөнгө				
1.2.9	Татварын байгууллагад төлсөн мөнгө				
1.2.10	Даатгалын төлбөрт төлсөн мөнгө				
1.2.11	Бусад				
1.3	Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн				
2	Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ				
2.1	Үндсэн хөрөнгө борлуулснаас хүлээн авсан мөнгө				
2.2	Үндсэн хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн мөнгө				
2.3	Бусад хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ				
2.4	Бусад				
2.5	Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээ				
3	Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ				
3.1	Банк, санхүүгийн байгууллага, төсөл, хөтөлбөрийн зээл				
3.2	Санхүүгийн түрээсийн төлбөрт төлсөн мөнгө				
3.3	Зээлийн төлбөрт төлсөн мөнгө				
3.4	Төрөл бүрийн хандив				
3.5	Урт хугацаат өрийн тайлангийн хугацааны төлөлт				
3.6	Мөнгөөр төлсөн ногдол ашиг				
3.7	Бусад				
3.8	Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн				
4	Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ				
5.1	Мөнгө, түүнтэй адилтгах				

	хөрөнгийн эхний үлдэгдэл				
5.2	Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл				

Зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлт

ХЗХ нь Хорооноос тогтоосон зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтүүдийг тооцож, ирээдүйн 3 жилд хэрхэн хангаж ажиллах талаар төлөвлөж байгааг харуулсан тооцоог гаргаж ирүүлнэ.

3.6. Учирч болзошгүй эрсдэл, түүнийг удирдах арга хэмжээ

Эрсдэлийн төрлүүд: ХЗХ-ны үйл ажиллагаа эрхлэхэд үндсэн 5 төрлийн эрсдэлийг тооцоолно. Үүнд:

- Санхүүгийн болон хадгаламж, зээл;
- Хууль, эрх зүйн зохицуулалтын өөрчлөлт;
- Хүний хүчин зүйлс, засаглал, удирдлага;
- Техник, тоног төхөөрөмж, санхүүгийн бүртгэлийн програм;
- Давагдашгүй хүчин зүйл, байгалийн гамшиг.

3.7. Эрсдэлийг багасгах боломжууд

Эдгээр дурдсан эрсдэлээс чухам ямар нь танай үйл ажиллагаанд тохиолдож болох магадлал илүү вэ? Түүнийг хамгийн бага түвшинд байлгахын тулд та ямар арга хэмжээ төлөвлөснийг бичих нь зүйтэй. Харин даатгалд үл хамаарах эрсдэлийн талаар авах арга хэмжээг хэрхэн төлөвлөж байгааг тодорхойлох шаардлагатай.