



САНХҮҮГИЙН ЗОХИЦУУЛАХ ХОРООНЫ ТОГТООЛ

2020 оны 04 сарын 08 өдөр

Дугаар 179

Улаанбаатар хот

“Банкнаас бусад санхүүгийн болон санхүүгийн бус бизнес, мэргэжлийн үйл ажиллагааг тусгай зөвшөөрөлтэйгөөр эрхлэх тохиромжтой этгээдийг тодорхойлох журам” батлах тухай

Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хуулийн 6 дугаар зүйлийн 6.1.2, 6.1.11, Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 19 дүгээр зүйлийн 19.2.3 дахь заалтыг тус тус үндэслэн ТОГТООХ нь:

1. “Банкнаас бусад санхүүгийн болон санхүүгийн бус бизнес, мэргэжлийн үйл ажиллагааг тусгай зөвшөөрөлтэйгээр эрхлэх тохиромжтой этгээдийг тодорхойлох журам”-ыг хавсралтаар баталсугай.

2. Энэ журам хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж эхэлсэн өдрөөс дараах заавар, журмын холбогдох бүлгийг тус тус хүчингүй болгосонд тооцсугай.

1/ Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2018 оны 6 дугаар сарын 06-ны өдрийн 208 дугаар тогтоолоор баталсан “Тохиромжтой этгээдийг тодорхойлох заавар”;

2/ Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2019 оны 01 дүгээр сарын 09-ний өдрийн 04 дүгээр тогтоолоор баталсан “Үнэт цаасны зах зээлд зохицуулалттай үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн журам”-ын 10 дугаар бүлэг;

3/ Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2020 оны 3 дугаар сарын 11-ний өдрийн 120 дугаар тогтоолоор баталсан “Үл хөдлөх эд хөрөнгө зуучлалын байгууллагын үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл, эрх олголт, бүртгэлийн журам”-ын 5 дугаар бүлэг.

3. Тогтоолын хэрэгжилтэд хяналт тавьж, олон нийт мэдээлэхийг Ажлын алба /Т.Жамбаажамц/-нд даалгасугай.

ДАРГА



Д.БАЯРСАЙХАН

**БАНКНААС БУСАД САНХҮҮГИЙН БОЛОН САНХҮҮГИЙН БУС БИЗНЕС,
МЭРГЭЖЛИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААГ ТУСГАЙ ЗӨВШӨӨРӨЛТЭЙГӨӨР ЭРХЛЭХ
ТОХИРОМЖТОЙ ЭТГЭЭДИЙГ ТОДОРХОЙЛОХ ЖУРАМ**

НЭГ. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ

1.1. Энэхүү журмын зорилго нь Санхүүгийн зохицуулах хороо /цаашид “Хороо” гэх/-оос банкнаас бусад санхүүгийн болон санхүүгийн бус бизнес, мэргэжлийн үйл ажиллагааг тусгай зөвшөөрөлтэйгөөр эрхлэх тохиромжтой этгээдийг тодорхойлж, мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх эрсдэлийг бууруулах, гэмт хэрэгтэн, гэмт хэргийн холбогдогч, гэмт бүлэглэлийн гишүүн, тэдгээрийн төлөөлөл санхүүгийн болон санхүүгийн бус бизнес, мэргэжлийн үйлчилгээ үзүүлэгч хуулийн этгээдийг үүсгэн байгуулах, аливаа шийдвэр гаргахад нөлөөлөх замаар хууль бус хөрөнгийн эх үүсвэрийг нуун далдлах, хувиргах, мөнгө угаах, гэмт хэргийн зорилгоор хөрөнгө хуримтлуулах, гэмт хэргийг санхүүжүүлэх зэрэг хууль бус үйлдэлд ашиглахаас урьдчилан сэргийлэхэд оршино.

1.2. Хороо дор дурдсан хувь хүн, хуулийн этгээдэд энэхүү журмын дагуу тохиромжтой этгээдийн шалгуурыг хангаж байгаа эсэхэд хяналт тавина. Үүнд:

1.2.1. Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хуулийн 3 дугаар зүйлийн 3.1-д заасан санхүүгийн болон санхүүгийн бус бизнес, мэргэжлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл хүсэгч болон тусгай зөвшөөрөл эзэмшигч этгээд, тэдгээрийн эрх бүхий албан тушаалтан;

1.2.2. хуулийн этгээдийн хувьцааны 10 болон түүнээс дээш хувийг эзэмшдэг эсхүл, эзэмших хүсэлт гаргасан этгээд, хувьцааны дийлэнх хэсгийг, эсхүл нэгдмэл сонирхолтой этгээдүүд хамтран өмчилж байгаа этгээд /цаашид “хувьцаа эзэмшигч” гэх/;

1.2.3. хувьцаа эзэмшигч нь хуулийн этгээд бол түүний нийт хувьцааны 10 буюу түүнээс дээш хувийг дангаар эзэмшиж байгаа хувьцаа эзэмшигч, Хорооноос шаардлагатай гэж үзсэн эрх бүхий албан тушаалтан.

1.3. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 3 дугаар зүйлийн 3.1.6-д заасан эцсийн өмчлөгчийн хувьд энэхүү журмын Хавсралт 1 заасан асуулгын хүрээнд хяналт тавина.

1.4. Хороо шаардлагатай тохиолдолд шаталсан байдлаар компанийн нэгдлийн толгой болон охин, хараат компани эсхүл зэргэлдээ компани хүртэл энэхүү журмын шалгуурыг тавина.

ХОЁР. ТОХИРОМЖТОЙ ЭТГЭЭДИЙН ШАЛГУУР

2.1. Хороо дараах шалгууруудыг хангасан этгээдийг тохиромжтой этгээд гэж үзнэ. Үүнд:

2.1.1 Хуулийн этгээдэд дараах шалгуур тавигдана. Үүнд:

2.1.1.1. санхүүгийн тогтвортой байдал, төлбөрийн чадвартай байх;

2.1.1.2. бодлого зохицуулалт, баталгаатай байх;

2.1.1.3. төрийн эрх бүхий байгууллагаас албадлагын эсхүл захиргааны шийтгэлгүй байх;

2.1.1.4. бизнесийн болон ёс зүйн нэр хүндтэй байх;

2.1.1.5. ашиг сонирхлын зөрчлөөс ангид байх;

2.1.1.6. хуульд заасан бусад.

2.1.2 Хувь хүнд дараах шалгуур тавигдана. Үүнд:

2.1.2.1. мэдлэг боловсрол, ажлын туршлагатай байх;

2.1.2.2. гэмт хэрэгт холбогдож байгаагүй байх;

2.1.2.3. ёс зүйн нэр хүндтэй байх;

2.1.2.4. ашиг сонирхлыг зөрчлөөс ангид байх;

2.1.2.5. хуульд заасан бусад.

2.2. Хуулийн этгээд нь оффшор гэж нэрлэгдэх татвараас чөлөөлөгдөх бүсэд харьяалалтай байвал Хороо тухайн этгээдийн нөлөө бүхий хувьцаа эзэмшигч, хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн гарал үүсэл, гүйцэтгэх удирдлага, ажилтанд тавигдах шаардлагыг тодорхойлох нэмэлт баримт бичгийг шаардаж болно.

2.3. Эрх бүхий албан тушаалтан өөрчлөгдсөн тохиолдолд түр орлон гүйцэтгэхээр томилогдсон тухайн этгээд мөн тохиромжтой этгээдийн шалгуур хангасан байна.

2.4. Салбар, төлөөлөгчийн газар эсхүл охин, хараат компаниараа дамжуулан Монгол Улсад үйл ажиллагаа явуулах гадаад улсын харьяалалтай хуулийн этгээдийн эрх бүхий албан тушаалтанд энэхүү журмын 3.1-д заасан шалгуур хамаарч болно.

ГУРАВ. ТОХИРОМЖТОЙ ЭТГЭЭДИЙН ШАЛГУУРЫГ ХАНГАСАН ЭСЭХИЙГ ТОДОРХОЙЛОХ

3.1. Энэхүү журмын 2.1.1-д заасан хуулийн этгээдэд тавигдах шалгуурууд нь дараах байдалтай байна.

3.1.1. энэхүү журмын 2.1.1.1-д заасан “Санхүүгийн тогтвортой байдал, төлбөрийн чадвартай байх” шалгуурыг дараах үзүүлэлтүүдээр тодорхойлно. Үүнд:

3.1.1.1. хэвийнээс бусад зээлийн өрийн үлдэгдэлгүй байх;

3.1.1.2. энэхүү журмын 1.2-т заасан хуулийн этгээдийн хувьд санхүүгийн хүндрэлд орж төлбөрийн чадваргүй болсон эсэх.

3.1.2. энэхүү журмын 2.1.1.2-т заасан “Бодлого зохицуулалт, баталгаатай байх” шалгуурыг дараах үзүүлэлтүүдээр тодорхойлно. Үүнд:

3.1.2.1. төлөөлөн удирдах зөвлөл, түүнтэй адилтгах удирдлагаас мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх, үй олноор хөнөөх зэвсгийг дэлгэрүүлэх, терроризмтой тэмцэх чиглэлээр тавигдах шаардлага, ёс зүйн шалгуур зэргийг тусгасан бодлого, журамтай байх;

3.1.2.2. хуулийн дагуу хүлээсэн үүргээ биелүүлэх, холбогдох хууль тогтоомжийн дагуу зохицуулагдах үйл ажиллагааг шударга, өөрийн болон бусад оролцогч талууд, үйлчлүүлэгчдийн эрх ашигт нийцүүлэн гүйцэтгэхийг илэрхийлсэн баталгаа гаргах.

3.1.3. энэхүү журмын 2.1.1.3-т заасан “төрийн эрх бүхий байгууллагаас албадлагын эсхүл захиргааны шийтгэлгүй байх” шалгуурыг дараах үзүүлэлтүүдээр тодорхойлно. Үүнд:

3.1.3.1. Хорооны зохицуулалттай хуулийн этгээдийн хувьд өөрийн буруутай үйл ажиллагаанаас шалтгаалан тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрлийг түдгэлзүүлэх, хүчингүй болгох арга хэмжээ авахуулсан эсэх;

3.1.3.2. Хорооны зохицуулалттай болон бусад хуулийн этгээдийн хувьд өөрийн буруутай үйл ажиллагаанаас шалтгаалан мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх, авлига, хээл хахууль, эдийн засгийн гэмт хэрэг, зөрчилтэй холбоотойгоор эрүүгийн хариуцлага, шийтгэл хүлээгээгүй байх;

3.1.4. энэхүү журмын 2.1.1.4-т заасан “бизнесийн болон ёс зүйн нэр хүндтэй байх” шалгуурыг дараах үзүүлэлтүүдээр тодорхойлно. Үүнд:

3.1.4.1. санхүүгийн үйлчилгээ, үйл ажиллагаатай холбоотой үүссэн гомдлын гол буруутан байсан эсэх;

3.1.4.2. сүүлийн 1 жилийн хугацаанд салбарын ёс зүйн хэм хэмжээг зөрчөөгүй байх;

3.1.4.3. Монгол Улс болон гадаад улсын нутаг дэвсгэрт хууль, журам, бизнесийн ёс зүй, дүрмийг зөрчсөн, бусдад энэхүү үйлдлийг хийхэд тусалсан хэрэгт холбогдоогүй байх;

3.1.4.4. Монгол Улсын болон гадаад улсын нутаг дэвсгэрт зохицуулалтын аливаа шаардлагыг хангахад, эсхүл мэргэжлийн болон ёс зүйн аливаа стандартыг дагаж мөрдөхөд бэлэн байх.

3.1.5. энэхүү журмын 2.1.1.5-т заасан “ашиг сонирхлыг зөрчлөөс ангид байх” шалгуурыг дараах үзүүлэлтүүдээр тодорхойлно. Үүнд:

3.1.5.1. Нийтийн албанд нийтийн болон хувийн ашиг сонирхлыг зохицуулах, ашиг сонирхлын зөрчлөөс урьдчилан сэргийлэх тухай хуулийн 20, 21, 22 дугаар зүйлд харшлаагүй байх;

3.1.5.2. Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хуулийн 3.1-д заасан санхүүгийн үйлчилгээнд хамаарах үйл ажиллагааг зохицуулсан тусгайлсан хуульд харшлаагүй байх.

3.2. Энэхүү журмын 2.1.2-т заасан хувь хүнд тавигдах тавигдах шалгуурууд нь дараах байдалтай байна.

3.2.1. энэхүү журмын 2.1.2.1-д заасан “Мэдлэг боловсрол, ажлын туршлагатай байх” шалгуурыг дараах үзүүлэлтүүдээр тодорхойлно. Үүнд:

Банкнаас бусад санхүүгийн байгууллагуудын хувьд:

3.2.1.1. төлөөлөн удирдах зөвлөл, гүйцэтгэх удирдлага, салбарын удирдлага зэрэг эрх бүхий албан тушаалд томилогдох этгээдүүд нь:

- а) Банк, санхүү, нягтлан бодох бүртгэл, эдийн засаг, хууль, эрх зүйн болон Хорооноос хүлээн зөвшөөрөгдсөн бусад мэргэжлийн чиглэлээр их, дээд сургууль төгссөн байх;
- б) Тухайн албан тушаалд дүйцэхүйц албан тушаалд 1-ээс доошгүй жил ажилласан туршлагатай байх;
- в) Санхүүгийн салбарт 2-аас доошгүй жил ажилласан байх.

3.2.1.2. хоршооны тэргүүлэгчдийн зөвлөл болон хяналтын зөвлөл, зээлийн хороонд томилогдох этгээдүүдийг Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 34.3,

34.4, 34.11-т заасан шаардлага, гүйцэтгэх захиралд мөн хуулийн 39.6-д заасан шаардлагын дагуу тавина;

3.2.1.3. Банкнаас бусад санхүүгийн салбарын агент нь:

а) Банк, санхүү, нягтлан бодох бүртгэл, эдийн засаг, хууль, эрх зүйн болон Хорооноос бусад хүлээн зөвшөөрөгдсөн бусад мэргэжлийн чиглэлээр их, дээд сургууль төгссөн байх;

б) Санхүүгийн салбарт 1-аас доошгүй жил ажилласан байх.

Санхүүгийн бус бизнес, мэргэжлийн үйл ажиллагаа эрхлэгчдийн хувьд:

3.2.1.4. төлөөлөн удирдах зөвлөл, салбарын удирдлага зэрэг эрх бүхий албан тушаалд томилогдох этгээдүүд нь:

а) Бүрэн дунд болон түүнээс дээш боловсролтой байх;

б) Хорооноос хүлээн зөвшөөрсөн сургалтад хамрагдаж, гэрчилгээ авсан байх.

3.2.2. энэхүү журмын 2.1.2.2-т заасан “гэмт хэрэгт холбогдож байгаагүй байх” шалгуурыг дараах үзүүлэлтүүдээр тодорхойлно. Үүнд:

3.2.2.1. Эрүүгийн хуульд заасан болон мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх, авлига, хээл хахууль, эдийн засгийн гэмт хэрэг, зөрчилтэй холбоотойгоор эрүүгийн хариуцлага, шийтгэл хүлээгээгүй байх;

3.2.2.2. Эрүүгийн хуульд заасан болон мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх, авлига, хээл хахууль, эдийн засгийн гэмт хэрэг, зөрчилтэй холбогдон шалгагдах болон шүүх хуралд шүүгдэгчээр, хэрэг бүртгэл, мөрдөн байцаалтын шатанд сэжиглэгдэж байгаа эсэх.

3.2.3. энэхүү журмын 2.1.2.3-т заасан “ёс зүйн нэр хүндтэй байх” шалгуурыг дараах үзүүлэлтүүдээр тодорхойлно. Үүнд:

3.2.3.1 сүүлийн 1 жилийн хугацаанд өөрийн буруутай үйлдлээс, салбарын ёс зүйн хэм хэмжээг зөрчсөнөөс үүдэн ажлаас халагдах арга хэмжээ авахуулаагүй байх;

3.2.3.2 санхүүгийн болон санхүүгийн бус үйлчилгээ, үйл ажиллагаатай холбоотой үүссэн гомдлын гол буруутан байсан эсэх;

3.2.3.3. сүүлийн 1 жилийн хугацаанд салбарын ёс зүйн хэм хэмжээг зөрчөөгүй байх;

3.2.3.4. Монгол Улс болон гадаад улсын нутаг дэвсгэрт хууль, журам, бизнесийн ёс зүй, дүрмийг зөрчсөн эсэх, бусдад энэхүү үйлдлийг хийхэд тусалсан хэрэгт холбогдоогүй байх;

3.2.3.5. Монгол Улсын болон гадаад улсын нутаг дэвсгэрт зохицуулалтын аливаа шаардлагыг хангахад, эсхүл мэргэжлийн болон ёс зүйн аливаа стандартыг дагаж мөрдөхөд бэлэн байх.

3.2.4 энэхүү журмын 2.1.2.4-д заасан “Ашиг сонирхлыг зөрчлөөс ангид байх” шалгуурыг дараах үзүүлэлтүүдээр тодорхойлно. Үүнд:

3.2.4.1. Нийтийн албанд нийтийн болон хувийн ашиг сонирхлыг зохицуулах, ашиг сонирхлын зөрчлөөс урьдчилан сэргийлэх тухай хуулийн 20, 21, 22 дугаар зүйлд харшлаагүй байх;

3.2.4.2. Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хуулийн 3.1-д заасан санхүүгийн үйлчилгээнд хамаарах үйл ажиллагааг зохицуулсан тусгайлсан хуульд харшлаагүй байх.

ДӨРӨВ. ТОХИРОМЖТОЙ ЭТГЭЭДИЙН ШАЛГУУР ХАНГАСАН ЭСЭХИЙГ ТОДОРХОЙЛОХ БАРИМТ БИЧГИЙГ БҮРДҮҮЛЭХ

4.1. Энэхүү журмын 1.2-т заасан этгээд өөрийн тохиромжтой этгээд болохоо нотлох баримтыг бүрдүүлж, Хороонд ирүүлэх үүрэгтэй.

4.2. Энэхүү журмын 1.2-т этгээд нь журмын 3 дугаар бүлэг дэх тохиромжтой этгээдийн шалгуурыг бүрэн хангасан тохиолдолд тохиромжтой этгээд гэж үзнэ.

4.3. Энэхүү журмын 1, 2 дугаар хавсралт дахь асуулга, 3 дугаар хавсралт болон журмын 3 дугаар бүлэг дэх тохиромжтой этгээдийн шалгуурыг хангасан болохыг нотлох баримт бичгийг үнэн зөв, бүрэн гүйцэд бүрдүүлэн тухайн салбарын тусгайлсан журамд заагдсан хугацаанд Хороонд ирүүлнэ.

4.4. Хороо тохиромжтой этгээдийн шалгуурыг хангаж байгаа эсэхийг тодорхойлохдоо шаардлагатай дараах нотлох баримтыг цуглуулж болно. Үүнд:

4.4.1. Монгол Улсын төрийн болон хууль хяналтын байгууллага, мэргэжлийн холбоо, зохицуулалтын бусад холбогдох байгууллагуудаас мэдээлэл, лавлагаа;

4.4.2. гадаад улсын төрийн болон хууль хяналтын байгууллага, мэргэжлийн холбоо, зохицуулалтын бусад холбогдох байгууллагуудаас мэдээлэл, лавлагаа.

4.5. Гадаад улсын харьяалалтай хуулийн этгээд, иргэн бол хуулийн этгээдийн эрх бүхий албан тушаалтан, нөлөө бүхий хувьцаа эзэмшигч этгээд, иргэнтэй холбоотой дараах баримт бичгийг нэмж ирүүлэхийг шаардаж болно. Үүнд:

4.5.1. Харьяалах улсад зээл, батлан даалтын гэрээгээр хүлээсэн хугацаа хэтэрсэн аливаа өргүй болохыг нотлох баримт бичиг;

4.5.2. Харьяалах улсад гааль, татварын өр, төлбөргүй болохыг нотлох баримт бичиг;

4.5.3. Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх үйл ажиллагаа, гэмт хэрэгт оролцож байгаагүй болохыг нотлох баримт бичиг.

4.6. Хороо шаардлагатай гэж үзвэл энэхүү журмын 1.2-т заасан этгээдээс ярилцлага авч, нэмэлт мэдээлэл шаардаж болно.

4.7. Хороо тохиромжтой этгээд мөн эсэхийг энэхүү журмын 3 дугаар бүлэгт заасан тохиромжтой этгээдийн шалгуурыг хангасан эсэхийг тодорхойлно.

4.8. Хороо дараах тохиолдолд тохиромжтой этгээдийн шалгуурыг заавал тодорхойлно. Үүнд:

4.8.1. Хорооны зохицуулалтын хүрээнд үйл ажиллагаа эрхэлж буй, эсхүл тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл авахаар Хороонд хандсан;

4.8.2. энэхүү журмын 1.2-т заасан хуулийн этгээдийн хувьцаа эзэмшигчдийн бүтэц, бүрэлдэхүүн, хадгаламж, зээлийн хоршооны сонгуульт гишүүдэд өөрчлөлт оруулах;

4.8.3. эрх бүхий албан тушаалтан өөрчлөгдөх;

4.8.4. бусад тохиолдолд.

4.9. Хороо нь ирүүлсэн хүсэлтийг тухайн салбарын тусгайлсан журамд заасны дагуу шийдвэрлэнэ.

4.10. Эцсийн өмчлөгчид орсон өөрчлөлтийг тухай бүр Хороонд мэдэгдэнэ.

ТАВ. ТОХИРОМЖТОЙ ЭТГЭЭДИЙН ХЯНАЛТ

5.1. Тохиромжтой этгээдийн шалгуурыг хангаж байгаа эсэхэд Хороо зайны болон газар дээрх хяналт шалгалтаар байнгын хяналт тавина.

5.2. Энэхүү журмын 1.2-т заасан этгээд 3 дугаар бүлэгт заасан шалгуурыг хангаагүй, эсхүл дараах үйлдэл гаргасан нь хяналт шалгалтаар илэрсэн тохиолдолд Хороо тохиромжтой бус этгээд гэж үзэх үндэслэл болно. Үүнд:

5.2.1. эцсийн өмчлөгчийг болон холбогдох бусад мэдээллийг нуун дарагдуулсан;

5.2.2. хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн гарал үүслийг худал мэдээлсэн;

5.2.3. хуурамч баримт бичиг бүрдүүлсэн, худал ташаа мэдээлэл өгсөн.

5.3. Хороо тохиромжтой бус этгээд гэж үзсэн тохиолдолд холбогдох мэдэгдлийг тухайн этгээдэд хүргүүлнэ.

5.4. Энэхүү журмын 1.2-т этгээд нь тохиромжтой этгээдийн шалгуурыг хангаагүй, хангахгүй болсон тохиолдолд Хороо холбогдох хууль тогтоомжид заасан арга хэмжээг авна.

5.5. Хороо тохиромжтой этгээдийн шалгуур хангахгүй болсон этгээдийн дэлгэрэнгүй бүртгэлийг хөтөлнө.

ЗУРГАА. ХАРИУЦЛАГА

6.1. Энэхүү журмыг зөрчсөн этгээдэд холбогдох хууль тогтоомжид заасан хариуцлагыг хүлээлгэнэ.

Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2020 оны 1.79 дүгээр тогтоолоор баталсан “Банкнаас бусад санхүүгийн болон санхүүгийн бус бизнес, мэргэжлийн үйл ажиллагааг тусгай зөвшөөрөлтэйгөөр эрхлэх тохиромжтой этгээдийг тодорхойлох журам”-ын 1 дүгээр хавсралт

ЭЦСИЙН ӨМЧЛӨГЧ БУЮУ ХЯНАГЧИЙН АСУУЛГА

Асуулгыг хүсэлт гаргагчийн эцсийн өмчлөгч бүр бие даан, хүсэлт гаргагчийн туслалцаагүйгээр бөглөнө. Үлдээсэн зай хангалтгүй бол нэмэлт хуудсан дээр бичин хавсаргана.

№	Асуулт	Хариулт
1.	Энэхүү асуулга хамаарах байгууллага ("байгууллага")-ын нэр	
2.	Эцсийн өмчлөгчийн нэрийг бичнэ үү. Үүнд байгууллагын нэр, эрхэлдэг бизнесийн зорилгоор эсвэл холбоотой ашигладаг аливаа бизнесийн нэрийг бичих	
3.	Байгууллагатай холбоотойгоор хянагчийн шаардлагыг хангаж буй шалтгаан (жишээ нь, 10%-ийг эзэмшдэг гэх мэт)	
4.	Бизнесийн мэдээлэл	
5.	Өмнө нь бүртгүүлсэн эсвэл сольсон нэр	
6.	Үүсгэн байгуулагдсан улс, огноо	
7.	(a) Төв оффисын бүртгэлтэй хаяг (b) Оршин байгаа газар, хаяг	
8.	Хянагчийн бүх захирлуудын нэр, албан тушаал	
9.	Хянагчийн бүх хянагчдын нэр, ямар агуулгаар тэднийг хянагч гэдэг болохыг дурдах.	
10.	Хүсэлт гаргагчийн байгууллагаас хуулийн дагуу эрх авсан санхүүгийн болон санхүүгийн бус бүх байгууллагын нэр (хянагч мөн тэрхүү байгууллагын хянагч эсвэл чухал хувьцаа эзэмшигч байх). Тухайн байгууллага бүрийн хувьд хянагч шаардлага хангахуйц гэдгийг харуулах.	
11.	Монгол Улс эсвэл хаа нэгтээ санхүүгийн болон санхүүгийн бус бизнес эрхлэхээр хянагч нь хяналтын байгууллагаас зөвшөөрөл авсан эсвэл авч байсан эсэх? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих. Тэрхүү эрхийг цуцлах, хүчингүй болгосон бол мөн дэлгэрэнгүй бичих.	
12.	Монгол Монгол эсвэл хаа нэгтээ санхүүгийн болон санхүүгийн бус бизнес эрхлэхээр хянагч нь 12-р асуултад	

	<p>өгсөн хариултад дурдсан зөвшөөрлөөс өөр зөвшөөрөл авахаар хяналтын байгууллагад хүсэлт гаргаж байсан эсэх?</p> <p>Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих. Тийнхүү хүсэлт гаргасны дараа тэрхүү хүсэлтээс ямар нэгэн шалтгаанаар татгалзсан бол мөн дэлгэрэнгүй бичих.</p>	
13.	<p>Хянагч сүүлийн 10 жилийн хугацаанд Монгол Улс эсвэл хаа нэгтээ шүүхийн шийдвэрийн дагуу төлбөл зохих өрөө шүүхийн шийдвэр гарснаас хойш нэг жилийн дотор төлөөгүй тохиолдол гарч байсан уу? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих</p>	
14.	<p>Хянагч сүүлийн 10 жилийн хугацаанд өөрийн зээлдүүлэгчидтэй тохиролцоо, хэлцэл хийх өөрөөр хэлбэл зээлдүүлэгчдийн өрийг бүрэн төлөөгүй тохиолдол гарч байсан уу? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих</p>	
15.	<p>Монгол Улсад хянагчийн өмч хөрөнгөд хүлээн авагч томилж байсан эсвэл сүүлийн 10 жилийн хугацаанд бусад газар тэрхүү томилгоотой ижил төстэй томилгоог хийж байсан эсэх? Тийм бол тийнхүү томилсноос хойш тэрхүү хүлээн авагч эсвэл ижил төстэй этгээд үүргээ гүйцэтгэсээр байгаа эсэх талаар дэлгэрэнгүй бичих.</p>	
16.	<p>Тухайн байгууллагатай холбогдуулан захиргааны шийдвэр гаргуулах хүсэлтийг Монгол Улсад эсвэл сүүлийн 10 жилийн хугацаанд тэрхүү хүсэлтэй ижил хүсэлтийг бусад газар гаргаж байсан уу? Тийм бол дэлгэрэнгүйг бичих</p>	
17.	<p>Монгол Улс хянагчийг сайн дурын үндсэн дээр татан буулгах тухай мэдэгдлийг өгч байсан уу эсвэл сүүлийн 10 жилийн хугацаанд тэрхүү мэдэгдэлтэй ижил мэдэгдлийг бусад газар өгч байсан уу? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих</p>	
18.	<p>Монгол Улс эсвэл гадаад оронд хянагчийг хүчээр татан буулгах хүсэлт эсвэл сүүлийн 10 жилийн хугацаанд тэрхүү хүсэлттэй ижил хүсэлтийг бусад газар гаргаж байсан уу? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих</p>	
19.	<p>Байцаагч эсвэл төрийн байгууллага, агентлаг, мэргэжлийн холбоо эсвэл Монгол Улс эсвэл гадаад орны хуулийн дагуу томилогдсон бусад зохицуулагч байгууллагын бусад эрх бүхий ажилтан хянагчийн бизнесийн үйл ажиллагаанд шалгалт хийж байгаа юу эсвэл өмнө нь тийнхүү шалгаж байсан уу? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих.</p>	
20.	<p>Монгол Улсад эсвэл хаа нэгтээ зохицуулагч байгууллага ирээдүйд байгуулах гэрээтэй холбогдуулан хянагчийг буруушаах, хэрэгт татах, сануулах, сахилгын шийтгэл</p>	

	ногдуулах, нийтэд нээлттэй шүүмжилж байсан уу? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих	
21.	Хянагчийг Монгол Улсад эсвэл хаа нэгтээ мэргэжлийн байгууллага, эсвэл банк, санхүү, санхүүгийн бус үйл ажиллагаатай холбоотой худалдааны нийгэмлэгт элсүүлэхээс татгалзаж байсан уу эсвэл хянагч хандсаныхаа дараа элсэх хүсэлт гаргахгүй байх шийдвэр гаргаж байсан уу? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих	
22.	Хянагч Монгол Улсад эсвэл хаа нэгтээ түүний эсвэл байгууллагын санхүүд материаллаг нөлөө үзүүлж болзошгүй шүүх ажиллагаанд оролцож байгаа эсвэл оролцох эсэх? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих.	
23.	Хянагч нь байгууллагатай аливаа гүйлгээ эсвэл хэлцэл (ногдол ашиг авах орохгүй)-д орсон эсвэл орохоор төлөвлөж байгаа юу? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих	
24.	Хянагчийн бизнесийг үйл ажиллагаанд тухайн байгууллага баталгаа өгөх, өөрөөр хэлбэл баталгаа гаргах, баталгаажуулах эсвэл баталгаа өгөх, гаргах, баталгаажуулах гэж байгаа юу? Жишээ нь хянагч/групп компанийн зээлтэй холбогдуулан банк, санхүүгийн байгууллагад барьцаа өгөх гэх мэт. Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих	
25.	Байгууллагын хэдэн ширхэг хувьцаа хянагч эсвэл салбар компанийн нэр дээр бүртгэлтэй байдаг? Бүртгэлтэй нэр, хувьцааны ангилалыг бичих	
26.	Хянагч эсвэл ижил группд байдаг компани эсвэл хамааралтай этгээд тухайн байгууллага (хянагч эсвэл салбар компанийн нэр дээр бүртгэгдээгүй)-ын хэдэн хувьцааг сонирхож байна вэ? (үр шим хүртэх зорилгоор)	
27.	Хянагч эсвэл салбар компаниуд итгэл хүлээгч эсвэл нэрлэсэн хувьцаа эзэмшигчийн хувиар байгууллагад хувьцаа эзэмшдэг үү? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих	
28.	25, 26, 27-р асуултуудад өгсөн хариултуудад дурдсан байгууллагын хувьцааг ямар нэгэн этгээдэд шударгаар эсвэл хууль ёсоор санал болгох эсвэл барьцаалсан уу? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих	
29.	Тухайн байгууллага (эсвэл охин компани нь болох өөр байгууллага)-ын хувьцаа эзэмшигчдийн хурал дээр хэрэгжүүлэх саналын эрхийн хэдэн хувийг хянагч болон салбар компани хэрэгжүүлэх эсвэл хэрэгжилтийг нь хянах эрхтэй вэ?	

Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2020 оны 1.9 дүгээр тогтоолоор баталсан “Банкнаас бусад санхүүгийн болон санхүүгийн бус бизнес, мэргэжлийн үйл ажиллагааг тусгай зөвшөөрөлтэйгөөр эрхлэх тохиромжтой этгээдийг тодорхойлох журам”-ын 2 дугаар хавсралт

АСУУЛГЫН ХУУДАС

/Журмын 1.2-т заасан этгээдийн хувийн мэдээллийн асуулга/

	Асуулт	Хариулт
1.	Энэхүү асуулгыг бөглөхтэй холбоотой ажилласан байгууллагын нэр	
2.	Овог Нэр Өөр нэртэй байсан эсэх Хүйс (Эрэгтэй/Эмэгтэй)	
3.	Та энэ асуулгыг хэний хувиар бөглөж байна вэ? Зөвлөлийн гишүүн, хувьцаа эзэмшигч, гүйцэтгэх удирдлага, салбарын удирдлага, ажилтан, агент?	
4.	Оршин суух хаяг	
5.	Өнгөрсөн 10 жилийн хугацаанд оршин сууж байсан хаяг (хамаарах огноог тавих)	
6.	Төрсөн огноо Төрсөн газар (улс, аймаг, хот)	
7.	Иргэншил, иргэншлээ хэрхэн авсан (жишээ нь, төрөлт, иргэний харьяаллаа өөрчлөх, гэрлэлт)	
8.	Биеийн байцаалтын дугаар (Регистрийн дугаар, татвар төлөгчийн дугаар, эсвэл бусад)	
9.	Одоогийн хашиж буй албан тушаал эсвэл хийж буй ажил болон мэргэжил, сүүлийн 10 жилийн хугацаанд ажиллаж байсан байгууллага, ажил олгогчийн нэр, эрхэлдэг бизнес, хашиж байсан албан тушаал, холбогдох огноо, ажлаас гарсан огноо болон хийж байсан ажил бүрийн хувьд: i. эрхэлж байсан албан тушаалын нэр; ii. ажилд орсон огноо; iii. ажил олгогчийн нэр, хаяг; iv. тодорхойлолт гаргагчийн нэр, албан тушаал, утасны дугаар	
10.	Та одоо бүртгэгдсэн байгууллагын– (а) захирал эсвэл хянагч уу?	

	<p>(b) сүүлийн 10 жилийн хугацаанд захирал эсвэл хянагчаар ажиллаж байсан уу?</p> <p>(тохиолдол бүр болон бизнесийн төрлийн хувьд үүсгэн байгуулагдсан улсын нэрийг бичих)</p>	
11.	<p>Санхүүгийн байгууллагад эзэмшдэг хувь эзэмшлийн мэдээлэл (одоогийн болон сүүлийн 10 жилийн хугацаанд)</p> <p>(a) компанийн нэр</p> <p>(b) үүсгэн байгуулагдсан улс</p> <p>(c) эзэмшлийн хувь</p> <p>(d) бизнесийн төрөл</p>	
12.	<p>(a) эзэмшсэн боловсрол, төгссөн жил</p> <p>(b) боловсролын зэрэг</p>	
13.	<p>Бусад газар таны гаргасан зохицуулах зөвшөөрөл хүссэн өргөдлөөс татгалзаж байсан уу?</p>	
14.	<p>Иргэний эсвэл цэргийн эрх бүхий шүүхээс таныг хэрэгт буруутгаж байсан эсэх</p> <p>(a) тухайн хэргийг сүүлийн 10 жилийн дотор давтан үйлдсэн байхаас бусдаар бол насанд хүрээгүй буюу 18 нас хүрээгүй байхдаа үйлдсэн хэрэг эсвэл</p> <p>(b) тээврийн хэрэгслийн ашиглалт, өмчлөлтэй холбоотой хялбаршуулсан байдлаар шийдсэн хэргээс бусад)?</p> <p>Тийм бол хүлээлгэсэн хариуцлага, шийтгүүлсэн бол шийтгэл хүлээлгэсэн огноо, ногдуулсан хэрэг, торгуулийн талаар дэлгэрэнгүй бичих</p>	
15.	<p>Таныг санхүүгийн болон санхүүгийн бус байгууллагатай холбогдуулан мөрдөн шалгаж байсан уу? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих</p>	
16.	<p>Та хамаарагддаг, хамаарагдаж байсан мэргэжлийн байгууллагаас танд шийтгэл, сахилгын шийтгэл ногдуулах эсвэл муу үнэлгээ өгөх эсвэл та нөхцөл тавьсан мэргэжлийн үнэмлэхтэй байсан уу? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих.</p>	
17.	<p>Танаас залилан, луйвар эсвэл ижил төстэй хэргийн шүүх хурал, хэрэг хянан хэлэлцэх ажиллагаанд шинжээч, гэрчийн хувиар бус өөр этгээдийн хувиар нотлох баримт гаргаж өгөхийг шаардаж байсан уу? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих.</p>	
18.	<p>Таныг эсвэл таны ажиллаж байгаа эсвэл захирал, хувьцаа эзэмшигч, менежер, ажилтан, хянагчаар ажиллаж байсан бүртгэгдсэн, бүртгэгдээгүй байгууллага, түншлэлийг төрийн, мэргэжлийн эсвэл бусад зохицуулагч байгууллага шалгаж байсан уу? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих.</p>	

19.	Та албан тушаалаасаа чөлөөлөгдөх, ажлаасаа халагдах эсвэл таныг мэргэжлээрээ ажиллахыг хориглож байсан уу? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих.	
20.	Эрх бүхий шүүхээс таныг дампуурсан гэж үзэж байсан уу? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих.	
21.	Эрх бүхий шүүхийн шийдвэрийн дагуу та төлбөл зохих, төлөх ёстой өрөө төлөхгүй байсан удаа байгаа юу? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих.	
22.	Бүртгэгдсэн, бүртгэгдээгүй байгууллага, түншлэлийг байгуулах, хянах, удирдахтай холбоотойгоор эрх бүхий шүүхээс танд тэрхүү байгууллага, компани, гишүүний өмнөөс залилан, эрх мэдлээ хэтрүүлэн ашигласан хэрэг, бусад албан тушаалын гэмт хэрэгт иргэний эсвэл эрүүгийн хариуцлага хүлээлгэж байсан уу? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих.	
23.	Таныг ажиллаж байх хугацаанд эсвэл ажиллахаа больсноос хойш нэг жилийн дотор таны захирал, хувьцаа эзэмшигч, менежер, ажилтан, хянагчаар ажиллаж байсан бүртгэгдсэн, бүртгэгдээгүй байгууллага, түншлэлийг хүчээр татан буулгах эсвэл зээлдүүлэгчидтэйгээ тохиролцох, зөвшилцөх эсвэл зээлдүүлэгчид нь төлбөрөө буцаан аваагүй эсвэл бүгдийг нь хараахан буцаан аваагүй байхад худалдааг зогсоож байсан тохиолдол гарч байсан уу? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих.	
24.	Таны захирал, хувьцаа эзэмшигч, менежер, ажилтан, хянагчаар ажиллаж байсан бүртгэгдсэн, бүртгэгдээгүй байгууллага, түншлэлийн эрхийг цуцлах, хүчингүй болгож байсан уу?	
25.	Ажил үүргээ гүйцэтгэхдээ та бусад этгээдэд журам, чиглэл өгөх үүрэгтэйгээр ажиллах уу? Тийм бол дэлгэрэнгүй бичих.	

а) Миний бие дээр мэдүүлсэн мэдээллийг бүрэн дүүрэн, үнэн зөв болохыг БАТАЛЖ БАЙНА. Түүнчлэн, миний бие дээр заасан асуултын хариултын бүрэн дүүрэн байдалд нөлөөлөх аливаа материаллаг өөрчлөлтийг 21 хоногийн дотор Санхүүгийн зохицуулах хороонд мэдээлэх үүрэг хүлээж байна.

Огноо: _____

Гарын үсэг: _____

Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2020 оны 179 дүгээр тогтоолоор баталсан “Банкнаас бусад санхүүгийн болон санхүүгийн бус бизнес, мэргэжлийн үйл ажиллагааг тусгай зөвшөөрөлтэйгөөр эрхлэх тохиромжтой этгээдийг тодорхойлох журам”-ын 3 дугаар хавсралт

ТОХИРОМЖТОЙ ЭТГЭЭДИЙГ ТОДОРХОЙЛОХОД БҮРДҮҮЛЭХ
БАРИМТ БИЧГИЙН ЖАГСААЛТ

№	Баримт бичгийн төрөл	Хуудасны тоо
1.	Энэ журмын 1, 2 дугаар хавсралт дахь асуулга	
2.	Эрх бүхий этгээдээс ирүүлсэн өргөдөл, шийдвэр, холбогдох баримт бичиг	
3.	Тохиромжтой этгээд нь хуулийн этгээд бол энэхүү журмын 3.1.2.1-д заасныг хангах бодлого, журам	
4.	Тохиромжтой этгээд нь хуулийн этгээд бол энэхүү журмын 3.1.2.2-д заасныг хангах баталгаа /албан бичиг, хавсралт/	
5.	Тохиромжтой этгээд нь хуулийн этгээд бол санхүүгийн тайлан, төлбөрийн чадварын үзүүлэлт	
6.	Хугацаа хэтэрсэн зээлийн өртэй эсэх талаар Монголбанкны зээлийн мэдээллийн сангийн мэдээлэл,	
7.	Тохиромжтой этгээдийн боловсролын зэргийг нотлох баримт бичиг	
8.	Тохиромжтой этгээдийн салбартаа болон тухай албан тушаалд дүйцэхүйц ажлын туршлагатай болохыг нотлох баримт бичиг	
9.	Тохиромжтой этгээдийн Хорооноос зөвшөөрөгдсөн сургалтад суусан болохыг нотлох гэрчилгээ	
10.	Тохиромжтой этгээдийн гэмт хэрэгт холбогдож байгаагүйг батлах эрх бүхий байгууллагын лавлагаа, холбогдох баримт бичиг	
11.	Шүүхийн шийдвэр гүйцэтгэх албаны тодорхойлолт болон холбоотой шүүхийн зарлан түүнтэй адилтгах мэдэгдэл байгаа эсэх	
12.	Хорооноос шаардсан нэмэлт тодруулга, баримт бичиг	