

## **ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШООНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА ЭРХЛЭХЭД ТАВИХ НӨХЦӨЛ, ШААРДЛАГА**

### **НЭГ. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ**

- 1.1. Энэхүү нөхцөл, шаардлагын зорилго нь Санхүүгийн зохицуулах хороо /цаашид “Хороо” гэх/-оос хадгаламж, зээлийн хоршоо /цаашид "ХЗХ" гэх/-ны хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаанд тавих нөхцөл, шаардлагыг тодорхойлох, хэрэгжилтэд хяналт тавих болон холбогдох бусад харилцааг зохицуулахад оршино.
- 1.2. Энэхүү нөхцөл, шаардлага нь Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хууль, Зөвшөөрлийн тухай хууль, Банк, эрх бүхий хуулийн этгээдийн мөнгөн хадгаламж, мөнгөн хөрөнгийн шилжүүлэг, зээлийн үйл ажиллагааны тухай хууль, Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль болон холбогдох бусад хууль тогтоомжид нийцсэн байна.

### **ХОЁР. ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШООНЫ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНД ТАВИХ НӨХЦӨЛ, ШААРДЛАГА**

- 2.1. ХЗХ нь үйл ажиллагаандаа хууль тогтоомжоор хүлээсэн үүргээ биелүүлж дараах шаардлагыг хангана:
  - 2.1.1. Үйл ажиллагаанд Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 4 дүгээр зүйлийн 4.1 дэх хэсэгт заасан зарчмыг баримтлах;
  - 2.1.2. Бүх гишүүдийн ээлжит хурал хуралдсанаас хойш 30 хоногийн дотор Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 33 дугаар зүйлд заасан шаардлагыг хангасан хурлын материалыг Хороонд хүргүүлэх;
  - 2.1.3. Хорооноос тогтоосон үйл ажиллагааны зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг хангаж ажиллах;
  - 2.1.4. Актив хөрөнгийг холбогдох журмын дагуу ангилж, эрсдэлийн сан байгуулах;
  - 2.1.5. Нягтлан бодох бүртгэлийг хууль тогтоомжийн дагуу хөтлөх;
  - 2.1.6. Санхүүгийн тайланг Аудитын тухай хуульд заасны дагуу баталгаажуулах;
  - 2.1.7. Хорооноос тогтоосон зохицуулалтын үйлчилгээний хөлсийг хугацаанд нь төвлөрүүлэх;
  - 2.1.8. Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 46.2-т заасны дагуу санхүүгийн болон зохистой харьцааны тайлан, статистик мэдээ, мэдээллийг тогтоосон хугацаанд зохих маягтын дагуу гаргаж Хороонд хүргүүлэх;
  - 2.1.9. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 7 дугаар зүйлд заасан үнийн дүн бүхий бэлэн мөнгөний гүйлгээ (зээлийн эргэн төлөлт, татан төвлөрүүлж буй хадгаламж, гишүүдийн оруулах хувь хөрөнгө) болон сэжигтэй гүйлгээний мэдээллийг хуульд заасан хугацаанд Санхүүгийн мэдээллийн албанд мэдээлэх;
  - 2.1.10. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 14.4.11-т заасны дагуу хяналт тавих ажилтныг томилж, бүх гишүүдийн хурлаар баталсан Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх

- тухай хуулийн 14.1-д заасан дотоод хяналтын хөтөлбөрийг боловсруулж мөрдөх;
- 2.1.11. Зээлийн мэдээллийн тухай хуулийн дагуу Зээлийн мэдээллийн үйлчилгээ үзүүлэх этгээдтэй гэрээ байгуулж, зээлдэгчийн мэдээллийг тогтмол нийлүүлэх;
- 2.1.12. Хадгаламж болон зээлийн бодлогыг бүх гишүүдийн хурлаар баталж мөрдөх;
- 2.1.13. Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хууль, Хорооноос баталсан журам, заавар, загвар, зөвлөмжийн дагуу холбогдох дотоод журам, заавар, аргачлалыг бүх гишүүдийн хурал болон тэргүүлэгчдийн зөвлөлөөр баталж мөрдөх;
- 2.1.14. Тэргүүлэгчдийн зөвлөл, хяналтын зөвлөл, зээлийн хорооны гишүүн, гүйцэтгэх захирал нь Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 34.3, 34.4, 34.11, 36.5, 38.5, 39.6, Хорооноос баталсан тохиромжтой этгээдийг тодорхойлох журамд заасан шаардлагыг хангасан байх;
- 2.1.15. 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;
- 2.1.16. Тэргүүлэгчдийн зөвлөл, хяналтын зөвлөл, зээлийн хорооны гишүүн, гүйцэтгэх захирал болон нягтлан бодогч өөрчлөгдсөн бол ажлын 10 өдрийн дотор Хороонд мэдэгдэх;
- 2.1.17. ХЗХ-ны өдөр тутмын үйл ажиллагааг удирдан явуулах 2-оос доошгүй ажилтан (гүйцэтгэх захирал болон нягтлан бодогч эсхүл гүйцэтгэх албаны бусад ажилтан)-тай байх;
- 2.1.18. Ажлын байр, техник, тоног төхөөрөмж, санхүүгийн программ хангамж нь тухайн үйл ажиллагааг хэвийн явуулах нөхцөл, шаардлагыг хангасан байх;
- 2.1.19. Санхүүгийн аливаа гүйлгээг зөвхөн ХЗХ-ны нэр дээрх арилжааны банк дахь дансаар хийх;
- 2.1.20. Гишүүдийн болон хувь хөрөнгийн өөрчлөлтийн мэдээллийг хагас, бүтэн жилээр Хороонд мэдэгдэх;
- 2.1.21. Гишүүдийн оруулж буй хувь хөрөнгө тухайн иргэн, аж ахуйн нэгжийн хууль ёсны үйл ажиллагаанаас бий болсон орлого эсэхийг ХЗХ нь тухай бүр нягталдаг байх;
- 2.1.22. ХЗХ нь албан ёсны цахим шуудангийн хаяг /ХЗХ-ны нэрийг тусгасан/-тай байх, өөрчилсөн бол ажлын 5 өдрийн дотор Хороонд мэдэгдэх;
- 2.1.23. ХЗХ нь оноосон нэрээ өөрчилсөн тохиолдолд бүх гишүүдийн хурлаар хэлэлцэн шийдвэрлэсэн шийдвэр, ХЗХ-ны дүрэмд тусгасан шинэчилсэн дүрэм болон бүх гишүүдэд оноосон нэрийн өөрчлөлтийн талаар мэдээлснийг нотлох баримтын хамт ажлын 5 өдрийн дотор Хороонд мэдэгдэх;
- 2.1.24. Ажлын байрны хаяг байршил өөрчлөгдсөн тохиолдолд бүх гишүүдийн хурлаар хэлэлцэн шийдвэрлэсэн шийдвэр, ХЗХ-ны дүрэмд тусгасан шинэчилсэн дүрэм болон бүх гишүүдэд хаяг байршлын өөрчлөлтийн талаар мэдээлснийг нотлох баримтын хамт ажлын 7 өдрийн дотор Хороонд бичгээр мэдэгдэх;
- 2.1.25. Хууль тогтоомжид заасан бусад шаардлага.

## ГУРАВ. ТУСГАЙ ЗӨВШӨӨРЛИЙН ХҮСЭЛТИЙГ ХЯНАХ, ОЛГОХ

3.1. Тусгай зөвшөөрөл хүссэн ХЗХ нь дараах баримт бичгийг бүрдүүлж Хороонд ирүүлнэ:

- 3.1.1. тусгай зөвшөөрөл хүссэн албан бичиг;
- 3.1.2. энэхүү нөхцөл, шаардлагын 1 дүгээр хавсралтын дагуу гаргасан тусгай зөвшөөрөл хүссэн өргөдөл;
- 3.1.3. үүсгэн байгуулагчдын хурлын тэмдэглэл, шийдвэр /үүсгэн байгуулагчдын ирцийн бүртгэлийг хуралд оролцсон гишүүдийн гарын үсгээр баталгаажуулсан байх/;
- 3.1.4. үүсгэн байгуулагчдын хооронд байгуулсан гэрээ /үүсгэн байгуулагчдын гарын үсгээр баталгаажуулсан байх/;
- 3.1.5. ХЗХ-ны дүрэм;
- 3.1.6. бүх гишүүдийн хурлаар баталсан тэргүүлэгчдийн болон хяналтын зөвлөл, зээлийн хорооны ажиллах журам, журмыг баталсан хурлын тэмдэглэл, шийдвэр;
- 3.1.7. тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн хурлаар баталсан хадгаламжийн болон зээлийн үйл ажиллагааны журам, журмыг баталсан хурлын тэмдэглэл, шийдвэр;
- 3.1.8. 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/;
- 3.1.9. энэхүү нөхцөл, шаардлагын 2 дугаар хавсралтын дагуу гаргасан тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн дарга, гишүүн, хяналтын зөвлөлийн дарга, гишүүн, зээлийн хорооны дарга, гишүүн, гүйцэтгэх захирал, нягтлан бодогчийн анкет;
- 3.1.10. тэргүүлэгчдийн зөвлөл, хяналтын зөвлөл, зээлийн хорооны гишүүн, гүйцэтгэх захирал нь Хорооноос баталсан тохиромжтой этгээдийг тодорхойлох болон эцсийн өмчлөгчийг тодорхойлох асуулга;
- 3.1.11. энэхүү нөхцөл, шаардлагын 3 дугаар хавсралтын дагуу бэлтгэсэн санхүүгийн эхлэлтийн тайлан тэнцэл;
- 3.1.12. бүх гишүүдийн хурлаар баталсан, энэхүү нөхцөл, шаардлагын 4 дүгээр хавсралтад заасан зөвлөмжийн дагуу боловсруулсан 3-аас доошгүй жилийн бизнес төлөвлөгөө;
- 3.1.13. шаардлагатай тохиолдолд тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн дарга, гишүүн, хяналтын зөвлөлийн дарга, гишүүн, зээлийн хорооны дарга, гишүүн, гүйцэтгэх захирлын орон нутгийн хөгжил, хоршооны талаар мэдлэг, туршлагатайг нотлох тодорхойлолт;
- 3.1.14. гүйцэтгэх захирлыг томилсон тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн хурлын тэмдэглэл, шийдвэр;
- 3.1.15. тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн гүйцэтгэх захиралтай байгуулсан гэрээ;
- 3.1.16. нягтлан бодогчийг томилсон гүйцэтгэх захирлын тушаал;
- 3.1.17. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 14.4.11-г заасны дагуу хяналт тавих ажилтныг томилсон гүйцэтгэх захирлын тушаал;
- 3.1.18. бүх гишүүдийн хурлаар баталсан Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх талаар дотооддоо мөрдөх журам;
- 3.1.19. 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;

- 3.1.20. үйл ажиллагаа явуулах ажлын байр нь түрээсийн бол түрээсийн гэрээ, өөрийн өмчлөлийн бол үл хөдлөх хөрөнгийн гэрчилгээний хуулбар.
- 3.2. Хороо хадгаламж, зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл хүссэн өргөдлийг хүлээн авахаас үндэслэлгүйгээр татгалзах эрхгүй бөгөөд өргөдлийг хүлээн авсан тухай зөвшөөрөл хүсэгчид мэдэгдэж, бүртгэл хөтөлнө.
- 3.3. Хороо тусгай зөвшөөрөл хүссэн өргөдлийг хүлээн авснаас хойш ажлын 2 өдрийн дотор энэхүү нөхцөл, шаардлагын 3.1-д заасан баримт бичгийн бүрдлийг шалгаж, дараах арга хэмжээг авна:
- 3.3.1. Баримт бичгийн бүрдэл хангасан гэж үзвэл магадлан шалгах ажиллагааг эхлүүлэх;
- 3.3.2. Өргөдөл, түүнд хавсаргасан баримт бичиг шаардлага хангаагүй, эсхүл бүрдэл дутуу бол нөхөн бүрдүүлэх талаар тусгай зөвшөөрөл хүсэгчид мэдэгдэх.
- 3.4. Хороо энэхүү нөхцөл, шаардлагын 3.3-т заасан арга хэмжээний талаар тусгай зөвшөөрөл хүсэгчид баримт бичгийн бүрдлийг шалгах хугацаанд багтаан мэдэгдэнэ. Нөхөн бүрдүүлэх шаардлагатай баримт бичиг тус бүрийн талаар мэдэгдэлд тодорхой тусгана.
- 3.5. Нөхцөл, шаардлагын 3.3.2-т заасан баримт бичгийг нөхөн бүрдүүлэх хугацаа 30 хүртэл хоног байна. Заасан хугацаанд баримт бичгийг нөхөн бүрдүүлж ирүүлээгүй бол өргөдөл гаргаагүйд тооцно.
- 3.6. Тусгай зөвшөөрөл хүсэгч хуульд заасан нөхцөл, шаардлагыг хангаж байгаа эсэхийг Хороо ажлын 10 өдрийн дотор магадлан шалгана.
- 3.7. Магадлан шалгах ажиллагаанд шаардлагатай нэмэлт мэдээлэл, лавлагаа, дүгнэлт, тодорхойлолт зэргийг Нийтийн мэдээллийн ил тод байдлын тухай хуулийн 18 дугаар зүйлийн 18.13-т заасны дагуу холбогдох төрийн байгууллагаас гаргуулан авна.
- 3.8. Магадлан шалгах ажиллагаанд төрийн болон мэргэжлийн байгууллагаас дүгнэлт, тодорхойлолт гаргуулах шаардлагатай бол нөхцөл, шаардлагын 3.7-д заасан хугацааг нэг удаа ажлын 5 өдрөөр сунгаж болно.
- 3.9. Хороо магадлан шалгах хугацаа дууссанаас хойш ажлын 5 өдөрт багтаан зөвшөөрөл олгох эсэх шийдвэр гаргана.
- 3.10. Хороо зөвшөөрөл олгохоос татгалзсан бол мэдэгдэлд татгалзах үндэслэлийг тодорхой зааж, холбогдох мэдэгдлийг мэдэгдэл гарснаас хойш ажлын 2 өдрийн дотор тусгай зөвшөөрөл хүсэгчид бичгээр хүргүүлнэ.
- 3.11. Хороо тусгай зөвшөөрөл олгохоос татгалзсан тохиолдолд тухайн тусгай зөвшөөрөл хүсэгчээс 6 сарын дотор өргөдөл дахин хүлээж авахгүй.
- 3.12. Хороо тусгай зөвшөөрөл олгох шийдвэрийн дагуу тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээг олгоно.
- 3.13. Хороо тусгай зөвшөөрөл олгох шийдвэрийг гаргаснаас хойш ажлын 2 өдрийн дотор зөвшөөрлийн бүртгэл, мэдээллийн нэгдсэн санд бүртгүүлнэ.

## **ДӨРӨВ. ХЯНАЛТ, ХАРИУЦЛАГА**

- 4.1. 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.

Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2022 оны  
... дугаар сарын ... –ны өдрийн ... дугаар тогтоолоор  
баталсан “Хадгаламж, зээлийн хоршооны үйл ажиллагаа  
эрхлэхэд тавих нөхцөл, шаардлага”-ын 1 дүгээр хавсралт

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			
<b>I. ХЗХ-ны ерөнхий мэдээлэл</b>			
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		
Холбоо барих утас:	Суурин	Гар утас	Факс

Цахим хуудас:							
Цахим шуудан:							
<b>ХЗХ-ны гишүүнчлэлийн хамрах хүрээ (Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 19 дүгээр зүйлд заасан дараах нөхцөлүүдээс тохирохыг сонгож “√” тэмдгийг тавих)</b>							
Нэг <input type="checkbox"/> айгууллагад ажилладаг							
Үйл <input type="checkbox"/> ажиллагааны чиглэл адил нийгэмлэг, холбоонд гишүүнчлэлтэй							
Нэг <input type="checkbox"/> ум/ хорооны харьяалалтай							
Нэг <input type="checkbox"/> үүрэгт харьяалалтай							
Нэг <input type="checkbox"/> өт/ аймгийн харьяалалтай							
<b>II. Үүсгэн байгуулагч гишүүдийн мэдээлэл (Овог, нэрийг бүтнээр бичиж, засаг захиргааны бүртгэлтэй албан ёсны дэлгэрэнгүй хаяг, хувь нийлүүлсэн мөнгөн хөрөнгийн дүнг бичих)</b>							
№	Овог, нэр	Регистрийн дугаар	Оршин суух хаяг, холбоо барих утас	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө /төгрөг/			
<i>Тэмдэглэл: Үүсгэн байгуулагч гишүүн бүрийг жагсаан бичих</i>							
<b>III. Сонгуульт болон гүйцэтгэх удирдлагын мэдээлэл</b>							
<b>а/ Тэргүүлэгчдийн зөвлөлийн бүрэлдэхүүн</b>							
№	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>							
<b>б/ Хяналтын зөвлөлийн бүрэлдэхүүн</b>							
№	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>							
<b>в/ Зээлийн хорооны бүрэлдэхүүн</b>							
№	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>							
<b>г/ Гүйцэтгэх албаны бүрэлдэхүүн</b>							

№	Албан тушаал	Овог, нэр	Регистрийн дугаар	Оршин суух хаяг, холбоо барих утас	Боловсролын байдал		
					Төгссөн сургууль	Дипломын дугаар	Мэргэжил

*Тэмдэглэл: Албан тушаалтан бүрийг бичих*

#### **IV. Үйл ажиллагаа явуулах ажлын байрны мэдээлэл**

- Худалдаж авсан  
 Түрээсэлсэн  
 Ажлын байрны гаднах талбайн аюулгүй байдлыг хангасан талаарх цагдаагийн байгууллагын санал авсан  
 Бусад /тохирохыг сонгож “√” тэмдгийг тавих./

*Тэмдэглэл: үйл ажиллагаа явуулах ажлын байр нь хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээн дэх хаяг байршил, дүрэмд тусгагдсан хаяг байршилтай ижил байх*

#### **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"/>		

*Тэмдэглэл: Техник, тоног төхөөрөмж бүрээр бичих*

#### **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"/>		

*Тэмдэглэл: Програм хангамж бүрээр бичих*

#### **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			

*Тэмдэглэл: Бизнес төлөвлөгөөтэй уялдуулан тодорхойлох*



Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2022 оны  
... дугаар сарын ... –ны өдрийн ... дугаар тогтоолоор  
баталсан “Хадгаламж, зээлийн хоршооны үйл ажиллагаа  
эрхлэхэд тавих нөхцөл, шаардлага”-ын 2 дугаар хавсралт



## ХАДГАЛАМЖ ЗЭЭЛИЙН ХОРШООНЫ СОНГУУЛЬТ ГИШҮҮН 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:	
Эрхэлж байгаа ажил, албан тушаал:	
Ажлын хаяг:	
Цахим шуудан:	

3x4

Зураг

### 2. Боловсролын байдал /Ерөнхий боловсролын сургуулийг оролцуулан бичнэ/

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

### 3. Ажлын туршлага

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

4. Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 3.1.4-т заасан “нэгдмэл сонирхолтой этгээд”-ийн мэдээлэл /хадгаламж, зээлийн хоршооны гишүүн, тэргүүлэгчдийн зөвлөл, хяналтын зөвлөл болон зээлийн хорооны гишүүн, гүйцэтгэх захирал, ажилтантай эд хөрөнгө, садан төрлийн зэрэг хувийн ашиг сонирхлын холбоо бүхий этгээд/

№	Ямар хамааралтай болох	Овог, нэр /Хуулийн этгээдийн нэр/	Регистрийн дугаар	Эрхэлж буй ажил, албан тушаал

Тодорхойлолт гаргасан:

\_\_\_\_\_

Албан тушаал

\_\_\_\_\_

Овог, нэр

\_\_\_\_\_

гарын үсэг

\_\_\_\_\_

огноо

Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2022 оны  
... дугаар сарын ... –ны өдрийн ... дугаар тогтоолоор  
баталсан “Хадгаламж, зээлийн хоршооны үйл ажиллагаа  
эрхлэхэд тавих нөхцөл, шаардлага”-ын 3 дугаар хавсралт



ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШООНЫ  
ЭХЛЭЛТИЙН ТАЙЛАН ТЭНЦЭЛ

Тусгай зөвшөөрөл хүсэгч ХЗХ-ны нэр	
------------------------------------	--

ХӨРӨНГӨ	ДҮН	ӨР ТӨЛБӨР, ЭЗДИЙН ӨМЧ	ДҮН
<b>ЭРГЭЛТИЙН ХӨРӨНГӨ</b>		<b>НИЙТ ӨР ТӨЛБӨР</b>	
<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	
<b>ЭРГЭЛТИЙН БУС ХӨРӨНГӨ</b>		<b>ЭЗДИЙН ӨМЧ</b>	
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	
<b>Нийт хөрөнгийн дүн</b>		<b>Нийт өр төлбөр ба эздийн өмч</b>	

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, хэрэгжүүлж, хяналт-үнэлгээ-шинжилгээ хийхээр төлөвлөн боловсруулна.
  - 3.1. **Бизнес төлөвлөгөөний нүүр хуудас** дараах мэдээллийг агуулна.
    - %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 тухай амжилтын 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. **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 зах зээлийн олон улсын чиг хандлага зэргийг шинжилнэ.

Дотоод орчны шинжилгээ: 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-**давуу тал, 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 нөөцийн хэрэгцээ 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 мэдээллийг тусгана.

**Зохион байгуулалтын бүтэц, хүний нөөц:** ХЗХ-ны удирдлага зохион байгуулалтын бүтцийг шат дамжлага багатай, хамгийн үр ашигтай байхаар тогтоох нь чухал. Зохион байгуулалтын бүтцээ тогтоож, орон тоо, цалин, урамшууллыг тооцон тусгана. 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, хангамж, урамшууллын хэмжээ, цалингийн шимтгэлийг тооцоолж төлөвлөнө.

### **3.5. Санхүүгийн төлөвлөлт**

- ✓ Хураангуй тайлан, тэнцэл
- ✓ Нийт орлого, зардлын тооцоолол;
- ✓ Ашигт ажиллагааны тооцоолол;
- ✓ Зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийн тооцоолол.

Хорооноос баталсан ХЗХ-ны нягтлан бодох бүртгэлийн журам, санхүүгийн тайлангийн маягтын дагуу холбогдох тооцооллыг хийж, гол өсөлт хөгжлийн талаарх төсөөллийг /хувь, тоогоор/ тайлбарлан бичиж, дэлгэрэнгүй хүснэгтүүдийг хавсралтаар ирүүлнэ.

Мөн Хорооноос баталсан холбогдох журмын дагуу 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.

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.

3.7. Бизнес төлөвлөгөөний үр дүнгийн хяналт-шинжилгээ, үнэлгээ, тайлагнал  
Тэргүүлэгчдийн зөвлөл нь жил бүр төлөвлөгөөний хэрэгжилтийн тайланг хариуцан гаргаж, хяналтын зөвлөл хяналт-шинжилгээ, үнэлгээ хийж, бүх гишүүдийн ээлжит хуралд танилцуулна. Төлөвлөгөөний хэрэгжилтийн явцад хийсэн хяналт-шинжилгээ, үнэлгээний дүгнэлт, зөвлөмжид үндэслэн үлдсэн хугацааны бизнес төлөвлөгөөнд нэмэлт, өөрчлөлт оруулж болно.