**МОНГОЛ УЛСЫН ХУУЛЬ**

201... оны дугаар Улаанбаатар

сарын ...-ны өдөр хот

**БАНКНЫ ТУХАЙ ХУУЛЬД**

**НЭМЭЛТ, ӨӨРЧЛӨЛТ ОРУУЛАХ ТУХАЙ**

**1 дүгээр зүйл.** Банкны тухай хуульд доор дурдсан агуулгатай дараах зүйл, хэсэг, заалт нэмсүгэй:

1/ 3 дугаар зүйлийн 3.1 дэх хэсгийн 3.1.14, 3.1.15, 3.1.16, 3.1.17, 3.1.18, 3.1.19, 3.1.20 дахь заалт

"3.1.14 “Өмчлөлийн хэрэгсэл” гэж Компанийн тухай хуульд тодорхойлсон хувьцаа, хувьцаанд хамаарах үнэт цаасыг"

3.1.15 “Санхүүгийн нэгдлийн толгой компани” гэж санхүүгийн нэгдлийн бусад компанийг удирддаг, эсвэл банкны нэгдлийн бусад гишүүн компанийн хориос доошгүй саналын эрх эсвэл хувьцааг эзэмшдэг компанийг

3.1.16 “Дээд шатны гүйцэтгэх удирдлага” гэж банкны гүйцэтгэх удирдлагын чиг үүргийг хэрэгжүүлж, өдөр тутмын үйл ажиллагааг удирдан зохион байгуулах хүнийг;

3.1.17 “Найдваргүй, хэвийн бус үйл ажиллагаа” гэж банкийг их хэмжээний эрсдэлд оруулж болох аливаа үйл ажиллагааг;

3.1.18 "Тусгай арга хэмжээ" гэж Монголбанкнаас банкны ач холбогдол бүхий үйл ажиллагааг үргэлжлүүлэх, санхүүгийн тогтвортой байдлыг хангах зорилгоор энэ хуульд заасан арга хэмжээг ашиглан хийх банкны бүтцийн өөрчлөлтийн арга хэмжээг;

3.1.19 "Нөхцөлт удирдлага" гэж энэ хуулийн 16.1.1, 16.1.2-т заасан шаардлагыг гурван сарын хугацаанд хангаагүйгээс төлбөрийн чадваргүй болж болзошгүй нь Монголбанкны хяналт шалгалтаар тогтоогдсон нөхцөлд Монголбанкны шийдвэрээр тухайн банкны хэвийн үйл ажиллагааг хангах, санхүүгийн байдлыг нь сайжруулах зорилгоор удирдлага, зохион байгуулалт, санхүүгийн болон холбогдох бусад арга хэмжээг цогцолбороор нь авч хэрэгжүүлэхийг;

**3.1.20 "Эцсийн өмчлөгч"** гэж банкны үйлдэл, үйл ажиллагааг удирдан чиглүүлж, өөрийн эрхийг бусдаар төлүүлж байгаа, эсхүл банкны хувьцааг нэг болон түүнээс дээш үргэлжилсэн хэлхээ холбоо бүхий хуулийн этгээд өмчилж байвал тэдгээрийг үүсгэн байгуулсан буюу тэдгээрийн өмчлөлийн хэрэгсэлийг эзэмшиж байгаа өмчлөх эрх бүхий хүнийг;

2/ 4 дүгээр зүйлийн 4.2 дахь хэсэг:

"4.2.Банк төрийн хүлээх үүргийг хариуцахгүй, өөртөө тухайлан хүлээгээгүйгээс бусад тохиолдолд банкны хүлээх үүргийг төр хариуцахгүй."

3/ 24 дүгээр зүйлийн 24.1.5 дахь заалт:

"24.1.5. Банкны нөлөө бүхий хувьцаа эзэмшигч, тэдгээрийн эзэмшиж байгаа хувьцааны хэмжээ, эсвэл нөлөө бүхий хувьцаа эзэмшигч байхгүй бол бусад хувьцаа эзэмшигчээс олон тооны хувьцаа эзэмшиж байгаа этгээдийн талаар Монголбанкинд мэдээлээгүй."

4/ **34 дүгээр зүйлийн 34.3, 34.4 дэх хэсэг:**

"34.3. Дараах этгээд банкны гүйцэтгэх удирдлагыг хэрэгжүүлэхийг хориглоно:

34.3.1. Банк нь бусад банктай холбогдох этгээд/нэгдлийн оролцогч болж байгаагаас бусад тохиолдолд бусад банкны төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүн;

34.3.2. Хуульд заасан бусад үндэслэлээр банкны гүйцэтгэх удирдлагыг хэрэгжүүлэх боломжгүй этгээд;

34.3.3. хорих ялаар шийтгүүлэх гэмт хэрэг үйлдсэн, эсхүл гэмт хэрэгт шалгагдаж байгаагийн улмаас банкны гүйцэтгэх удирдлагыг хэрэгжүүлэх боломжгүй болсон этгээд;

34.3.4. Монголбанкны зөвлөлөөс зөвшөөрснөөс бусад тохиолдолд Монголбанкны хяналт шалгалт асуудал хариуцсан нэгжийн удирдлагаар сүүлийн хоёр жилийн хугацаанд ажиллаж байсан этгээд;

34.3.5. Мэргэжлийн үйл ажиллагаа явуулах, эсхүл бусад тодорхой эрхээ хасуулсан этгээд;

34.3.6. Хууль тогтоомж, Монголбанкны шийдвэрийг ноцтой зөрчсөн, эсвэл Монголбанкнаас тодорхойлсноор банкны үйл ажиллагааг найдваргүй, зохисгүй байдлаар явуулсны улмаар энэ хуулийн 45-С дугаар зүйлд заасан сануулгыг сүүлийн дөрвөн жилийн хугацаанд авч байсан этгээд.

34.4. Банкны удирдлагын багт нэр дэвшүүлсэн этгээд нь Монголбанк, эрх бүхий байгууллагаас нөхцөлт удирдлага, тусгай арга хэмжээ, татан буулгах, дампуурлын арга хэмжээ авсан банкны төлөөлөн удирдах зөвлөл, гүйцэтгэх удирдлага, дотоод аудитороор ажиллаж этгээд бол Монголбанкнаас уг этгээд нь дээрх арга хэмжээ авах болсонтой шалтгаант холбоо байгаа эсэхийг тогтоосны үндсэн дээр холбогдох зөвшөөрөл олгоно."

5/ 36 дугаар зүйлийн 36.13, 36.14 дэх хэсэг:

"36.13. Банкны хувьцаа хувь нийлүүлсэн хөрөнгө, хувьцааг худалдан авах хөрөнгө нь зөвхөн мөнгөн хөрөнгө байна.

36.14. Хуульд зааснаас бусад тохиолдолд банкны хувьцааг түүний эцсийн өмчлөгчөөс бусад этгээд эзэмшихийг хориглоно."

6/ 361 дугаар зүйл:

"361 дугаар зүйл. Нөлөө бүхий хувь эзэмшигчид тавих шалгуур

361.1 Энэ хуулийн 36 дугаар зүйлийн 2 дахь хэсэгт заасан банкны нөлөө бүхий хувьцаа эзэмших зөвшөөрлийг олгохдоо Монголбанкнаас банкны тухайн этгээдийн тохиромжтой байдал, санхүүгийн байдал, удирдлагын ур чадвар, банкинд үзүүлэх нөлөөллийг дараах шалгуурын дагуу үнэлж тогтооно:

361.1.1. тухайн этгээдийн эсрэг дампуурлын хэрэг үүсээгүй, эсвэл тухайн этгээд нь дампуурлын хэргийн хариуцагч болох хуулийн этгээдийн эрх бүхий албан тушаалтнаар ажиллаагүй байх;

361.1.2. Гэмт хэргийн улмаар шүүхий хүчин төгөлдөр шийдвэрээр хорин ялаар шийтгүүлж байгаагүй, эдийн засгийн болон санхүүгийн гэмт хэрэг үйлдсэн гэм буруутай болохыг тогтоосон шүүхийн хүчин төгөлдөр шийдвэр байхгүй, гэмт хэргийн улмаас банкны хувьцаа эзэмших, банкны удирдлагыг хэрэгжүүлэх эрхээ хасуулаагүй, хязгаарлуулаагүй байх;

361.1.3. Удирдлагын чадавхи, мэдлэг, ур чадвартай эсэх, өргөдөл гаргагчаас нөлөө бүхий хувьцааг авсан тохиолдолд тухайн банкинд удирдлагаар ажиллуулах этгээд нь нэр хүнд, холбогдох мэргэжлийн чадвар, туршлагатай байх;

361.1.4. Санхүүгийн байдал, банкны үйл ажиллагаанд сөргөөр нөлөөлөхгүй байх;

1.5. Банкны эрсдэлийн удирдлагад үзүүлэх нөлөөллийг үнэлэхэд холбоотой үзүүлэлтийг тогтоосон байх;

361.1.6. Энэ хуулийн 19.1.5-д заасан Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх хууль тогтоомжид заасны дагуу тодорхойлсон нөхцөл үүсээгүй байх;

1.7. Энэ хууль болон бусад холбогдох хууль тогтоомжид заасан шаардлагыг хангах банк цаашид хангах чадвартай эсэх, тухайн банк гишүүн нь болох банкны нэгдэл нь хяналт шалгалт явуулах болон эрх бүхий байгууллагатай мэдээлэл солилцох нөхцлийг бүрдүүлсэн өмчлөл, бүтэц зохион байгуулалттай эсэх;

 361.2. Банкны нөлөө бүхий хувьцаа эзэмших этгээд нь тухайн хувьцааны эцсийн өмчлөгч мөн болох нь тогтоогдохгүй бол Монголбанк нөлөө бүхий хувьцааг эзэмших зөвшөөрөл олгохоос татгалзах эрхтэй болно."

7/ 70 дугаар зүйл:

“70 дугаар зүйл. Сангийн актив пассив

70.1.Сангийн актив нь Монголбанкны активаас бүрэн тусгаарлагдсан байна.

70.2.Банк сангийн хөрөнгийг бүрдүүлнэ.

70.3.Банкны хөрөнгийн хэмжээ нь нийт хадгаламжийн 1.3 хувьтай тэнцүү байх бөгөөл үүний 1 хувийг банкнаас шилжүүлсэн мөнгөн хөрөнгөөр, 0.3 хувийг сангийн онцгой төлбөрт ашиглах баталгааны сан бүрдүүлэхээр банкнаас шилжүүлсэн хөрвөх чадвартай хөрөнгөөс бүрдүүлнэ.

70.4.Сангийн өр төлбөрийг сангийн орлогооос төлнө.

70.5.Монголбанк болон банк нь сангийн өр төлбөрийг хариуцахгүй.

70.6.Монголбанк нь энэ зүйлийн 3 дахь хэсэгт заасан банкнаас шилжүүлэх хөрөнгийн хэмжээ, хугацааг тогтооно.”

8/ 71 дугаар зүйл.

“71 дугаар зүйл. Сангийн хөрөнгийн зарцуулалт

71.1.Сангийн хөрөнгийг банкинд тусгай арга хэмжээ авах болон сангийн зохицуулалтын зардлыг санхүүжүүлэх зорилгоор дараах байдлаар зарцуулна:

71.1.1.Тусгай арга хэмжээ авч байгаа банк, хараат компани, ТЗК, хөрөнгий удирдлагын компанийн хөрөнгө, өр төлбөрт баталгаа гаргах

71.1.2.Зээл олгох

71.1.3.Тусгай арга хэмжээ авч байгаа банкны хөрөнгийг худалдан авах;

71.1.4.Тусгай зориулалтын банк болон актив удирдлагын компанид санхүүгийн дэмжлэг үзүүлэх;

71.1.5.Энэ хуулийн 40 дүгээр зүйлд заасны дагуу хувьцаа эзэмшигч, үүрэг гүйцэтгүүлэгч нарт нөхөн олговрын төлбөр төлөх;

71.1.6.Монголбанкнаас “бэйл-ин” арга хэмжээ авч тодорхой шаардлагыг бэйл-ин ээс чөлөөлөхөд өр төлбөрийг хөрвүүлсэн, бууралт хийснээс үүсэх хөрөнгийн дутагдалыг төлөх;

71.1.7.Тусгай арга хэмжээг санхүүжүүлэх бусад арга хэмжээний хүрээнд сайн дурын үндсэн дээр зээлдүүлэх;

71.1.8.Энэ хэсгийн 1-7-д заасан арга хэмжээг хэрэгжүүлэхтэй холбоотой санхүүжилт.

71.2.Хувьцаа худалдан, актив пассивын шилжүүлэх хэрэгсэл ашиглаж байгаа тохиолдолд Монголбанк нь худалдан авагчтай холбоотойгоор энэ зүйлийн 1 дэх хэсэгт дурдсан арга хэмжээг авч болно.

71.3.Сангийн хөрөнгийг банкны алдагдалыг хаах, дахин хөрөнгөжүүлэх эсвэл тусгай зорилгоор банкны өөррийн хөрөнгийг нэмэгдүүлэхэд шууд ашиглаж болохгүй.”

9/ 72 дугаар зүйл:

“72 дугаар зүйл. Банкнаас сангийн хөрөнгийг бүрдүүлэх

72.1. Монголбанк банкнаас санд оруулах хөрөнгийн хэмжээг тогтооно.

72.2.Банк нь Монголбанкнаас тогтоосон хэмжээ, хугацааны дотор энэ зүйлийн 1 дэх хэсэгт заасан төлбөрийг хийнэ.

72.3.Банк нь төлбөрийг хийснээр 6 сарын дотор энэ хууль болон журамд заасан өөрийн хөрөнгийн хүрэлцээ, төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын шаардлагыг хангахгүй болхоор байвал Монголбанк энэ зүйлийн 2-т заасан хугацааг өөрөөр тогтоож болно.”

10/ 73 дугаар зүйл:

“73 дугаар зүйл. Банкнаас сангийн хөрөнгийг бүрдүүлэх онцгой төлбөр

73.1.Энэ хуулийн 70 дугаар зүйлд заасан хөрөнгө банкны тусгай арга хэмжээг санхүүжүүлэхэд хүрэлцэхгүй бол Монголбанк нь энэ хуулийн 72 дахь зүйлийн 3 дахь хэсгийн дагуу банкнаас баталгаажуулсан баталгааны сангийн хэмжээнээс хэтрэхгүйгээр тусгай арга хэмжээг хэрэгжүүлэхэд шаардлагатай дүнг онцгой төлбөр байдлаар банкнаас шаардах эрхтэй.

73.2. 72 дугаар зүйлийн 4 хэсэгт заасны дагуу баталгааны сангийн хэмжээг тодорхойлно.

73.3.Онцгой төлбөрийн хэмжээ нь баталгааны сан дахь тухайн банкны эзлэх жинтэй шууд хамааралтай байна.

73.4.Тухайн банкны нийт хадгаламжийн 1 хувиаас доошгүй хэмжээний найдвартай, хөрвөх чадвартай хөрөнгө оруулалтанд тооцогдох хөрвөх чадвартай хөрөнгийг хадгалах байдлаар Баталгааны санг банкуудаас бүрдүүлсэн байна.

73.5.Энэ зүйлийн 3 дахь хэсэгт заасан хөрвөх чадвартай хөрөнгийг зөвхөн Монголбанкны шаардсанаар онцгой төлбөр төлөх хөрөнгийг бүрдүүлэх зорилгоор ашиглана.

73.6.Монголбанк “найдвартай, хөрвөх чадвартай хөрөнгө оруулалт” байх шалгуур болон хөрвөх чадвартай хөрөнгийн банкнаас хэрхэн биелүүлж байгаа талаар тайлагнах журмыг тогтооно.”

11/ 74 дүгээр зүйл:

74 дүгээр зүйл. Банкны хариуцлага

74.1.Сангийн хөрөнгийг бүрдүүлэх зорилгоор банкнаас шилжүүлсэн хөрөнгө нь сангийн өр төлбөр буюу банкны шаардах эрхийг илэрхийлнэ.

74.2.Банкийг албан журмаах татан буулгасан, эсвэл дампуурлын үйл ажиллагаа явагдсанаас бусад тохиолдолд сангийн эсрэг шаардлага гаргах тухайлсан банкны шаардах эрхийг бусдад шилжүүлэхгүй, төлбөр хийхгүй.

74.3.Энэ зүйлийн 2 дахь хэсэгт заасны дагуу банкинд төлөх төлбөр нь сангийн аудитаар баталгаажсан хамгийн сүүлийн тайланд үндэслэн сангийн нийт хөрөнгийг банкнаас санд шилжүүлсэн хэмжээг үндэслэн тооцно.

12/ 75 дугаар зүйл:

“75 дугаар зүйл. Санхүүжилтийн бусад эх үүсвэр

75.1.Энэ бүлэгт заасны дагуу банкнаас санд оруулах хөрөнгөөс гадна Монголбанк нь банкны тусгай арга хэмжээг хэрэгжүүлэх санхүүжилтийг банк, гуравдагч этгээд, гадаад улсын ижил төрлийн сангаас зээл болон бусад эх үүсвэрээр бүрдүүлэх явдлыг хангана.

75.2.Хадгаламжийн даатгалын корпорацийн санхүүгийн дэмжлэгээр Банкин дахь мөнгөн хадгаламжийн даатгалын тухай хуульд заасны дагуу банкны тусгай арга хэмжээг санхүүжүүлж болно.

75.3.Хэрвээ сангийн хөрөнгө нь банкны тусгай арга хэмжээнд хүрэлцэхгүй бол Монголбанк нь Засгийн газар, Сангийн яамд санхүүгийн дэмжлэг үзүүлэх саналыг тухайн банкинд хэрэгүжүүлэх тусгай арга хэмжээний хэрэгсэл болон санхүүжилтийн шаардлагатай хэмжээг тусган хүргүүлнэ.

75.4.Энэ зүйлийн 3 дахь хэсэгт заасан саналыг үндэслэн Сангийн яам санхүүжилтийн дэмжлэг үзүүлэх тухай шийдвэрийг яаралтай гаргаж, Монголбанк Хадгаламжийн даатгалын корпорацид хүргүүлнэ.

75.5.Нийтийн санхүүгийн дэмжлэг үзүүлэх нөхцөл, журам, шаардлагыг тусгасан хамтын ажиллагааны санамж бичгийг Монголбанк, Сангийн яам хамтран үйлдэнэ.”

13/ 76 дугаар зүйл. Хил дамнасан хамтын ажиллагаа

76.1. Монголбанк нь Монгол Улсад болон аль нэг улсад үйл ажиллагаа эрхэлдэг банкны нэгдэлд арга хэмжээ хэрэгжүүлэх эрх бүхий гадаад улсын этгээдтэй хамтран банкны нэгдэлд хэрэгжүүлэх хил дамнасан арга хэмжээний хамрах хүрээ, түүнийг шийд болон хэрэгжүүлэх арга зам, хэлбэрийг харилцан тогтоох зорилгоор ерөнхий болон банкинд хамаарах тусгай асуудлаар гэрээ буюу Харилцан ойлголцлын санамж бичиг (ХОСБ)-ийг байгуулж болно.

76.2. Монголбанк нь доорх асуудлыг хамааруулсан гэрээ болон ХОСБ-ийг гадаад улсын эрх бүхийн этгээдтэй байгуулах эрхтэй. Үүнд:

76.2.1. гадаад улсын эрх бүхий этгээд нь энэ зүйлийн 3 дахь хэсэгт заасан нууцлалын нөхцөлийг хүлээн зөвшөөрсөн тохиолдолд банкны урьдчилан сэргийлэх болон банкинд авах арга хэмжээний талаарх мэдээллийг цаг тухайд нь солилцох асуудлаар;

76.2.2. Монгол Улсад болон гадаад улсад үйл ажиллагаа эрхэлдэг банкны нэгдлийн нөхөн сэргээх төлөвлөгөөний дүн шижилгээг цаг тухайд нь харилцан солилцох;

76.2.3. Гадаад улсын банкны Монгол улс дахь салбар, төлөөлөгийн захиргаа, банкинд авах арга хэмжээ, актив пассивын захиран зарцуулалтын талаар зохицуулалт;

76.2.4. хууль эрх зүйн үйл ажиллагааг явуулах болон төлбөрийн үүрэг хэрэгжүүлэхийг зөвшөөрөх зэрэг болон бусад талын туслалцааг үзүүлэх;

76.2.5. Энэ хуулийн дагуу банкинд авах арга хэмжээ хэрэгжүүлэх шаардлагатай, хил дамнасан үйл ажиллагаа эрхэлж байгаа банкинд авах арга хэмжээний төлөвлөгөөг хамтран боловсруулах;

76.2.6. Энэ хуулийн дагуу банкинд авах арга хэмжээ хэрэгжүүлэхэд шаардлагатай банктай харилцах стратеги

76.3 .Монголбанк нь энэ хуулийн хүрээнд олгогдсон эрх үүргээ хэрэгжүүлэхэд олж авсан ямарч мэдээ, мэдээллийг хамаарах гадаад улсын эрх бүхий этгээдтэй солилцох эрхтэй. Үүнд:

76.3.1. солилцох мэдээллийн нөхцөл нь энэ хуулийн зорилттой нийцэхээр байна.

76.3.2. Монголбанк нь солилцсон мэдээ мэдээлэл, нь тухайн гадаад улсад ямар зорилгоор ашиглагдаж байгааг тодруулж авна;

76.3.3. Монголбанкнаас урдчилан зөвшөөрөл авалгүйгээр мэдээ, мэдээллийг тухайн гадаад улсад зориулалтаас гадуур ашиглахгүй гэсэн хангалттай баталгаатай байх ёстой.

76.3.4. Тухайн гадаад улсын солилцсон мэдээ, мэдээллийг хадгалах шаардлага, нөхцөл нь энэ хуулийн 43 дугаар зүйлд заасан нөхцөл, шаардлагатай төсөөтэй байна;

76.3.5. мэдээ, мэдээлэл солилцоо нь харилцан тэгш байх зарчимд суурилна.

76.4. Монголбанк нь энэ хуулийн 58 дугаар зүйлийн 1 дэх хэсэгт заасан банкинд авах арга хэмжээг Монгол улсад байгуулагдаагүй боловч банкны үйл ажиллагааг нэг болон түүнээс дээш салбараараа дамжуулан эрхэлдэг банкинд хэрэгжүүлэх эрхтэй. Монголбанк нь дээрх этгээдэд банкинд тавьдаг эрсдэлээс хамгаалах өөрийн хөрөнгийн хүрэлцээний шаардлагыг шаардах, Монгол Улс дахь үйл ажиллагааныхаа эрсдлээс гарах алдагдлыг хаах, хадгаламж эзэмшигч, зээлдэгч, харилцагчдын ашиг сонирхлыг хамгаалахад шаардлагтай арга хэмжээг авч хэрэгжүүлэхийг шаардах эрхтэй. Мөн гадаад улсын эрх бүхий этгээдийн банкинд зохих арга хэмжээг авахгүй байх буюу авах арга хэмжээ нь Монгол Улсын санхүүгийн тогтвортой байдлыг хадгалахад хангалттай биш бол шаардлагтай арга хэмжээг авч хэрэгжүүлэхийг шаардах эрхтэй.

76.5. Монголбанк нь гадаад улсын банкинд арга хэмжээ хэрэгжүүлэх эрх бүхий этгээдтэй, боломжтой бол банкинд буюу түүний салбарт арга хэмжээ хэрэгжүүлэх шийдвэр гаргахаас өмнө зөвшилцөнө. Энэ хуулийн 56 дугаар зүйлийн 4 дэх хэсэгт заасан зорилтоос гадна гадаад улсад үйл ажиллагаа явуулж байгаа банкны нэгдэлд авах арга хэмжээний боломжит үр дагаврыг харгалзан үзнэ.

76.6. Гадаад улсын тусгай арга хэмжээ авах эрх бүхий этгээдтэй байгуулсан гэрээний хүрээнд, банкинд авах арга хэмжээний үр нөлөөг харилцан өөр өөрийн нутаг дэвсгэрт хангуулахын тулд, гадаад улсын Монгол улсад хэрэгжүүлэх банкинд авах арга хэмжээнд Монгол Улсын шүүхийн шийдвэрээр нөлөөлөхөд хамаарахгүйгээр холбогдох хууль тогтоомжийн дагуу тусгай арга хэмжээний үр нөлөөг талаар харилцан хангахын тулд холбогдох гуравдагч орны шийдвэрлэх эрх бүхий гэрээний дагуу, Монгол дахь гурав дахь орны тусгай арга хэмжээ авах хууль эрх зүйн хүчин төгөлдөр өгөх нь Монгол Улсын шүүхээс гаргасан шийдвэрийн хөндөхгүйгээр Монголбанк гадаад харьяалал хууль тогтоомжийн дагуу банкны тогтоол дэмжих энэ хуулийн дагуу аль ч тусгай арга хэмжээг авах боломжтой авах шийдвэр гаргаж болно. Ийм дэмжлэг гуравдагч орны шийдвэрлэх эрх бүхий байгууллага нь холбогдох банкинд гаруй хурдан хяналт, эсвэл Монгол дахь хөрөнгө олж байх шаардлагатай. Ингэхдээ Монгол Улсын дансанд зэрэг хүлээн зөвшөөрөх болон Монгол улсад үйл ажиллагаа явуулж буй конгломерат хэсгүүд дээр гуравдагч орны тусгай арга хэмжээний хэрэгжилт болзошгүй нөлөөлөл, түүнчлэн Монгол улсад санхүүгийн тогтвортой байдлыг авна.

14/ 77 дугаар зүйл. Үйл ажиллагаанд хориг тавих

77.1. Монголбанк нь дараах үйл ажиллагааны хоригийг тавьж болно:

77.1.1. Банкинд авах арга хэмжээг хэрэгжүүлж байгаа банкны төлбөрийн үүргийг оролцуулаад өмнөх гэрээгээр хүлээсэн аливаа үүргийг гүйцэтгэхээс түр чөлөөлөх, хэвээр үлдээх, түр түдгэлзүүлэх буюу хязгаарлах;

77.1.2. Банкинд авах арга хэмжээг хэрэгжүүлж байгаа банкны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн үйл ажиллагааг түр хугацаагаар бүхэлд нь буюу хэсэгчлэн түдгэлзүүлэх.

77.2. Монголбанк нь дараах арга хэмжээг хэрэгжүүлж болно:

77.2.1. Банкинд авах арга хэмжээг хэрэгжүүлж байгаа банкыг банкны зохистой хяналт шалгалтын шаардлагыг хэрэгжүүлэхээс түр чөлөөлөх;

77.2.2. Банкинд авах арга хэмжээг хэрэгжүүлж байгаа банкны олон нийтэд явуулах үйлчилгээ буюу салбарыг түр хугацаагаар хаах.

77.3. Энэ зүйлийн 1 дэх хэсэгт заасан арга хэмжээг авах хугацаа нь дээд тал нь ер (90) хоног байх бөгөөд энэ хугацааг 2 удаа адилхан хугацаагаар сунгаж болно.

77.4. Банкинд авах арга хэмжээ, түүнийг хэрэгжүүлэх шийдвэр нь тухайн банкитай гэрээ байгуулсан хүнд гэрээгээ (ямар ч гэрээнд яаж заасан байхаас үл хамааран) цуцлах эрх болон эрхээ нэмэтгдүүлэх давуу байдлыг бий болгохгүй. Банкинд авах арга хэмжээг хэрэгжүүлж эхэлснээс хойш тухайн банкнаас зээлтэй байгаа этгээд нэмж зээл авах хориотой. Мөн банкинд авах арга хэмжээ хэрэгжүүлж байгаа банктай байгуулсан аливаа гуравдагч этгээдийн гэрээний эрх, үүрэг нь энэхүү арга хэмжээг хэрэгжүүлж эхэлсэнтэй холбоотойгоор цуцлагдах, түдгэлзүүлэх, өөрчлөх үндэслэл болохгүй.

77.5. Энэ зүйлд заасан арга хэмжээг хэрэгжүүлэх талаар Монголбанк нь нэн даруй олон нийтэд мэдээлнэ.

77.6. Банкинд авах арга хэмжээ хэрэгжүүлж байгаа банкны хөрөнгийг Монголбанкны зөвшөөрөлгүйгээр зарах, шилжүүлэх, хувиарлах, захиран зарцуулж үл болно.

15/ 78 дугаар зүйл. Талууд болон хэсэгчилсэн шилжүүлгийн хамгаалалт

78.1. энэ хуулийн 56 дугаар зүйлийн 1 дэх хэсгийг арга хэмжээг дараахь тохиолдолд хэрэгжүүлэхийг хориглгоно. Үүнд:

78.1.1. өр болон өрийн баталгаат үр ашгийг хамтад нь шилжүүлэхгүйгээр эд хөрөнгийг хамгаалагдсан өрийн /хариуцлагын/ эсрэг шилжүүлэх; эсвэл

78.1.2. Монголбанкнаас тодорхойлсон хэрэгслээс гадна санхүүгийн гэрээнд тусгагдсан, тухайлбал хүүгийн своп, валютын своп, валютын опцион зэрэг хэрэгслийн үр дүнгийн тооцооллын заалтаар хамгаалагдсан эрх үүргийн зөвхөн зарим хэсгийг шилжүүлэх.

78.2. Монголбанк нь банкинд арга хэмжээ хэрэгжүүлж байгаа банкны хөрөнгө болон өр төлбөрийг шилжүүлсэн тохиолдолд, банкинд арга хэмжээ авагдаж байгаа банкны зээлдүүлэгчийн шаардлага нь шилжээгүй бөгөөд тухайн банкыг шууд татан буулгаж авах байсан хөрөнгө нь банкны хөрөнгө, өр төлбөрийг шилжүүлснээр зээлдүүдэгчид ногдох хөрөнгөөс бага байвал зээлдүүдэгчид нөхөн төлбөрийг төлнө.

16/ 79 дугаар зүйл. Хувьцаа эзэмшигчид, үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн эрх ашгийг хамгаалах

79.1. Монголбанкны үзэж байгаагаар банкыг шууд татан буулгах үеийн санхүүгийн нөхцөл байдлаас энэ 56 дугаар зүйлийн 1 дэх хэсгийн банкинд авах арга хэмжээг хэрэгжүүлсний улмаас тухайн банкны татан буулгах үеийн нөхцөл нь байдал муу байвал банкны хувьцаа эзэмшигч болон зээлдүүлэгч нь банкинд авах арга хэмжээг хэрэгжүүлэхээс өмнөх үеийн банкыг татан буулгах үеийн санхүүгийн нөхцөл байдалд тохирсон нөхөн олговрыг авах эрхтэй.

79.2. энэ зүйлийн 1 дэх хэсэгт заасан нөхөн олговрийг Монголбанкнаас тогтоосон журмын дагуу, удаалгүй, боломжит хугацаанд олгоно.

17/ 80 дугаар зүйл. Банкинд арга хэмжээ авах шийдвэрийг цуцлах

80.1. Энэ хуулийн 56 дугаар зүйлд заасан банкинд авах арга хэмжээг Монголбанк нь дараах тохиолдолд цуцлана:

80.1.1. Банкинд авах арга хэмжээ нь шаардлагагүй болсон

80.1.2. Банкинд авах арга хэмжээг хэрэгжүүлэх боломжгүй болсон

80.2. Банкинд авах арга хэмжээг хэрэгжүүлж байгаа банк нь Монголбанкнаас гаргасан журамд нийцэхүйц хангалттай хэмжээгээр дахин хөрөнгөжснөөс бусад тохиолдолд банкинд авах арга хэмжээ цуцлагдсан бол банкны зөвшөөрлийг Монголбанк цуцлана.

Хэрэв банк нь дээр дурдсан байдлаар дахин хөрөнгөжсөн бол банкны хувьцаа эзэмшигчидийн саналын эрх нэн даруй сэргэх бөгөөд банкны гүйцэтгэх удирдлага томилогдтол Монголбанк гүйцэтгэх удирдлагыг хэрэгжүүлнэ.

80.3. энэ зүйлийн 1 дэх хэсэгт заасан Монголбанкны шийдвэр нь Монголбанкны нэрийн өмнөөс ажиллаж байгаа эрх бүхий этгээд эсхүл Монголбанкны өөрийнх нь тайлан дээр үндэслэгдэнэ. Тухайн тайланд авч хэрэгжүүлсэн арга хэмжээ болон холбогдон гарсан зардлыг тайлбарлана.

80.4. Банк дахин хөрөнгөжсөнтэй холбоотойгоор банкинд авах арга хэмжээг цуцалсан тохиолдолд:

80.4.1 хувьцаа эзэмшигчийн саналын эрх нь нэн даруй сэргэх бөгөөд ногдол ашиг хуваарилах, хөрөнгөө захиран зарцуулах зэрэг энэ хуульд заасан эрхээ эдлэх эрхтэй болно.

80.4.2. Монголбанкны нэрийн өмнөөс ажиллаж байгаа эрх бүхий этгээд эсхүл Монголбанк нь гүйцэтгэх удирдлагын үүргийг хувьцаа эзэмшигдийн хурлаас гүйцэтгэх удирдлагыг шинээр сонгох хүртэл хэрэгжүүлнэ.

80.4.3. Өмнөх 4.2 дах хэсэгт заасны дагуу шинэ гүйцэтгэх удирдлага сонгогдсоноор Монголбанкны эрх бүхий этгээд буюу Монголбанк нь банк болон түүний хөрөнгө, бүртгэл, банктай холбоотой эрх бүхий байгууллагын хяналтыг хэрэгжүүлж эхэлнэ.

18/ 81 дүгээр зүйл. Нийтлэг үндэслэл

81.1. Энэ хуульд тусгайлан зааснаас бусад тохиолдолд Дампуурлын хууль банкинд үйлчлэхгүй.

81.2. Прокурорын эрх мэдлийн хүрээнд олон нийтийн дэг журмын хангах зорилгоор банк татан буулгах үйл ажиллагааг энэхүү хууль хөндөхгүй болно.

81.3. Монголбанк нь энэ бүлгийн заалтуудын хэрэгжүүлэх нөхцлийг тусгасан журам батална.

19/ 82 дугаар зүйл Банкны эрх хүлээн авагчийг томилох

82.1.Монголбанк нь дараах тохиолдолд банкны эрх хүлээн авагчийг томилох үүрэгтэй

82.1.1Монголбанкнаас банкны тусгай зөвшөөрлийг нь цуцалсан; эсхүл

82.1.2.Монголбанкны саналаар энэ хуульд заасан арга хэмжээг авах боломжгүй тохиолдолд.

82.2. 81 дүгээр зүйлийн 2 дугаар хэсгийг хамаарахгүйгээр Монголбанк нь банкны зээлдүүлэгчийн нэхэмжлэлд нэгдсэн арга хэмжээг авч болно.

82.3. 1 дүгээр бүлэгт заасны дагуу томилогдсон эрх хүлээн авагч нь энэ хуулийн холбогдох банкны хөрөнгийг зохицуулж, банкны авлагыг барагдуулж, зээлдүүлэгчид төлбөрийг хуваарилан олгоно.

82.4. Эрх хүлээн авагч нь өөрийн шийдвэрээр хамгийн үр дүнтэй банкийг татан буулгах аргачлалыг хэрэгжүүлж, банкны хөрөнгийг зээлдүүлэгчид хамгийн өндөр үр ашигтайгаар, эсхүл банкийг бүтнээр болон хэсэгчлэн, эсвэл банкны хөрөнгө, зээл, балансын гадуурх төлбөр тооцоо, болон удирдлага дор хөрөнгийг хэсэгчлэн борлуулах үүрэгтэй.

82.5 Эрх хүлээн авагч нь Монголбанкнаас урьдчилан тодорхойлсон шаардлагыг хангасан ажилтан, хуулийн этгээд эсхүл иргэн байна.

82.6 Монголбанк нь эрх хүлээн авагчийг томилох нөхцөлийг өөрчлөх эрхтэйгээс гадна томилогдсон эрх хүлээн авагчийг чөлөөлөх үндэслэлээ хэзээд ч бичгээр хүргүүлэх эрхтэй.

82.7 Банкнаас эрх хүлээн авагч болон эрх хүлээн авагчын хөлсөлсөн мэргэжилтэн, эсхүл Монголбанк энэхүү хуульд заасан заалтуудыг хэрэгжүүлэхэд үүсэх зардал болон цалин хөлсийг гаргах бөгөөд ажлын гүйцэтгэлээр төлбөр олгож болно.

82.8 Эрх хүлээн авагчийн дүгнэлтээр хангалттай хөрвөх чадвартай хөрөнгө байгаа тохиолдолд эрх хүлээн авагчийн зардлыг хөрвөх хөрөнгөөс гаргана.

20/ 83 дугаар зүйл. Банк татан буулгахыг мэдэгдэх

83.1. Банк татан буугдаж байгааг эрх хүлээн авагчын мэдэлд шилжих хугацаатайн нэн даруй тухайн банкны бүх салбар, албан газарт эрх хүлээн авагч мэдэгдэх үүрэгтэй. Тухайн мэдэгдэл нь эрх хүлээн авагчын бусад шаардлагыг агуулхаас гадна банк дахиж барьцаа хүлээж авахгүй болсоныг мэдэгдэнэ

83.2. Эрх хүлээн авагч томилогдсон тухай эрх хүлээн авагч албан ёсны сэтгүүлд мэдэгдэл гаргаж дор хаяж 2 олон нийтийн мэдээллийн хэрэгсэлд нийтлүүлнэ.

21/ 84 дүгээр зүйл. Эрх хүлээн авагчийн бүрэн эрх

84.1 Энэхүү хуулийн дагуу томилогдсон эрх хүлээн авагч нь тухайн банкийг цор ганц төлөөлөх эрхтэй хуулийн этгээд бөгөөд банкны хувьцаа эзэмшигч, захирлууд болон ахлах удирдлагын бүрэн эрхийг эзэмшиж, банкийг удирдах үүрэгтэй.

84.2. Энэ зүйлийн 1 болон 3 дахь хэсгийг хамаарахгүйгээр эрх хүлээн авагч дараахь эрх үүрэгтэй байна:

84.2.1 банкны санхүүгийн тайлан бүртгэл хөрөнгийг эзэмших

84.2.2 банкийг төлөөлөх болон удирдах;

84.2.3 банкны хөрөнгө болон зээлийг хаах;

84.2.4 бусад шаардлагатай гэж үзсэн арга хэмжээг 54 дүгээр зүйлийн 4 дэх заалтад нийцүүлэн авна:

84.2.4.1 банкны үйл ажиллагааг зогсоох;

84.2.4.2 банкны зээлийн төлбөрийг хязгаарлах эсвэл зогсоохыг Монголбанкны шийдвэрийн дагуу;

84.2.4.3 мөнгө хүүтэй болон хүүгүй зээлэх;

84.2.4.4 мэргэжилтэн, шинжээч эсвэл мэргэжлийн зөвлөх хөлслөх;

84.2.4.5 банкны өр зээл, бусад эд хөрөнгийг барагдуулах болон банкны хөрөнгийг нөхөн төлүүлэх;

84.2.4.6 банкны албан хаагч, ажилтан, төлөөлөгчийг ажилд авах болон халах;

84.2.4.7 Банкийг аливаа хэрэг хянан шийдвэрлэх үйл ажиллагаанд төлөөлөх, хамгаалах, үргэлжлүүлэх

84.3 Банкны хувьцаа эзэмшигч, захирлууд, удирдах ажилтан нарын бүх эрх мэдэл нь банкыг татан буулгах үед дуусгавар болох бөгөөд эрх хүлээн авагчын зааварчилгааны дагуу захирлууд болон эрх бүхий албан тушаалтнууд банкны зарим үйл ажиллагааг хэрэгжүүлж болно.

84.4. Эрх хүлээн авагч нь Монголбанкнаас тогтоосон дүрэм журмын дагуу ажиллана. Монголбанкнаас эрх хүлээн авагчийн ажлын үр дүн, эрх мэдэл, үүргийн хүрээнд хариуцлага тооцох эрхтэй.

84.5. Эрх хүлээн авагч нь банкны татан буулгах ажиллагаатай холбоотой бүхий л мэдээллийг Монголбанкинд хүргүүлж, Монголбанкны тогтоосон хугацаанд тогтмол тайланг хүргүүлн

84.6. Эрх хүлээн авагч нь банк болон түүний охин компани нарын албан байр, тайлан, бүртгэл болон бусад банкны хөрөнгийг зохицуулах бүрэн эрхтэй.

84.7 Эрх хүлээн авагч нь эрхийнхээ дагуу албан байр, тайлан, бүртгэл болон бусад банкны хөрөнгийг зохицуулахын тулд шаардлагатай тохиолдолд хууль сахиулах байгууллагад хандан туслалцаа авж болно.

84.8 Хэн нэгэн санаатайгаар эрх хүлээн авагчийн албан байр, тайлан, бүртгэл болон бусад банкны хөрөнгийг зохицуулах эрхэнд хүндрэл учруулсан бол энэ хуульд заасны дагуу хариуцлага хүлээнэ.

84.9 Эрх хүлээн авагч нь Монголбанкнаас тогтоосон журмын дагуу албан байр, тайлан, бүртгэл болон бусад банкны хөрөнгийг хулгай болон бусад зохисгүй үйлдлээс үүдэн устгагдахаас хамгаална.

84.10 Эрх хүлээн авагч томилогдсоноор хувьцаа эзэмшигч нарт ноогдол ашиг болон өөрийн хөрөнгө хуваарилалт олгогдохгүй бөгөөд банк татан буулгахтай холбоотойгоор захирлууд, удирдах ажилтангуудад урьдчилгаа урамшуулал төлөгдөхгүй. Зөвхөн эрх хүлээн авагчын хүсэлтээр ажилласан захирлууд, ахлах зохицуулагч нарт нөхөн олговор олгогдоно.

84.11 Эрх хүлээн авагч нь томилогдсон өдрөөс хойш 30 хоногийн дотор Монголбанкинд банкны актив, пассивын бүртгэлийг хүргүүлнэ.

84.12 Эрх хүлээн авагч томилогдсон өдрөөс хойш 60 хоногийн дотор Монголбанкинд банкны шинэ балансын тайланг хүргүүлнэ.

84.13 Эрх хүлээн авагч нь хувьцаа эзэмшигч, захирлууд, ахлах удирдагч, ажилтан, өмгөөлөгч, аудит, болон бусад мэргэжилтнүүд нь банкийг залилах үйл ажиллагаанд оролцсон гэх итгэл үнэмшил үүссэн тохиолдолд дараах арга хэмжээг авна:

84.13.1 Монголбанкинд шууд мэдэгдэх;

84.13.2 үүссэн нөхцөл байдлыг харгалзан шүүхэд хандаж хохирлыг барагдуулах

 үүссэн нөхцөл байдлын харгалзан прокурорт хандах

84.14 Эрх хүлээн авагч томилогдсоноос өмнө 12 сарын хугацаанд банкны эд хөрөнгө гуравдагч этгээдэд залилангийн шинжтэй шилжүүлэгдсэн гэх хангалттай итгэл үнэмшил эрх хүлээн авагчид үүссэн тохиолдолд шүүхэд гомдол гаргаж тухайн шилжүүлгийг хүчингүйд тооцно.

22/ 85 дугаар зүйл. Түдгэлзүүлэх

Эрх хүлээн авагч томилогдсон хугацаанд:

85.1 хүүгийн бодолтууд болон банк үүргээ биелүүлээгүйгээс болж торгуулах арга хэмжээ зогсож, бусад банкны төлбөр тооцооны үүргүүд хуримтлагдахгүй болно;

85.2банкинд холбогдох хэрэг хянан шийдвэрлэх үйл ажиллагаа хэвээр үлдэж, банкны хөрөнгөтэй холбогдох нэхэмжлэлүүд түдгэлзэнэ;

85.3 эрх хүлээн авагчаас бусад хуулийн этгээд банк татан буулгах үйл ажиллагааны явцад банкны хөрөнгийг зохицуулах эрхгүй;

85.4 Зээлдүүлэгч банкны ямар нэгэн хөрөнгийг өөрийн нэхэмжлэлийн хүрээнд битүүмжлэх, зарах, өмчлөх эрхгүй бөгөөд банкны хөрөнгийн хүү болон зээлийг эргэн төлөлтийн талаар шүүхэд хандах эрхгүй

85.5 Татан буулгах шийдвэр гарахаас өмнөх 6 сарын дотор үүссэнээс бусад барьцаа болон бусад дагалдах эрх дуусгавар болон бөгөөд татан буулгагчаас үүсгэсэн үүнтэй адил эрхээс бусад тохиолдолд татан буулгах ажиллагааны туршид банкны хөрөнгөд барьцааны болон бусад дагалдах эрх үүсгэхгүй.

85.6 Хувьцаа эзэмшигчийн төлбөр авах эрхээс бусад эрх хүчингүй болно.

23/ 86 дүгээр зүйл. Актив пассивын шилжүүлэг

23.1 Эрх хүлээн авагч нь Монголбанкны зөвшөөрлөөр банкны актив, пассив, балансын гадуурх төлбөр, удирдлага дор байгаа актив зэргийг банкны хувьцаа эзэмшигч болон бусдын зөвшөөрөлгүйгээр бүтэн болон хэсэгчлэн зарах, шилжүүлэх эрхтэй. Монголбанк энэ тохиолдолд зээлдүүлэгчийн эрх ашгийг харгалзан, тухайн актив пассивын шилжүүлгэ нь ерөнхий банкны үйл ажиллагааны хэвийн, тогтвортой байдалд хэрхэн нөлөөлөлөхийг тооцоолон харгалзан үзнэ.

24/ 87 дүгээр зүйл. Гэрээг цуцлах тодорхой нөхцөлүүд

87.1 Эрх хүлээн авагч томилогдсоноос 30 хоногийн дараа банкны үйл ажиллагаанд хүндрэл учруулах болзошгүй болон зээлдүүлэгчийн эрх ашгийг хамгаалах зорилгоор гүйцэтгээгүй эсвэл бүрэн гүйцэтгэлгүй гэрээний эрх үүргээс татгалзах эрхтэй.

87.2 Аливаа хууль тогтоомжийг үл харгалзан 1 дэх хэсгийн дагуу татгалзлаас үүсэх аливаа хариуцлагыг татгалзсан өдрөөс эхлэн тооцож, түүнийг шууд учирсан хохирлын хэмжээгээр хязгаарлах бөгөөд алдагдсан орлого болон мөнгөн бус хохирлыг тооцохгүй.

87.3 Ажил эрхлэлтийн нөхцөлийг зохицуулсан хууль тогтоомжийг харгалзан, эрх хүлээн авагч томилогдсоноосоо хойш 6 сараас хэтрэхгүй хугацаанд халагдаж болно:

87.3.1 банкнаас байгуулсан ямар нэгэн ажил эрхлэлтийн гэрээ;

87.3.2 банк хамтран байгуулсан үйлчилгээний гэрээ; болон

87.3.3банкны өмчийн түрээслэгчийн үүрэг.

87.4 Эрх хүлээн авагч нь банкны түрээслэгчийн үүргийг 3.3 дэд хэсэгт заасны дагуу дуусгавар болгосон тохиолдолд түрээслүүлэгч нь дараах эрхтэй:

87.4.1 эрх хүлээн авагч гэрээ дуусгавар болхоос 30 хоногийн өмнө мэдэгдсэн байх;

87.4.2 дуусгавар болсоноос үүдсэн үр дагаврын болон хохирлыг төлүүлэх эрхгүй.

25/ 88 дүгээр зүйл. Мэдэгдэх болон нэхэмжлэл хүргүүлэх

88.1 Эрх хүлээн авагч томилогдсоноос 60 хоногийн дараа эрх хүлээн авагч нь нөхцөл болон хугацааг дэд бүлгийн 1.1 болон 1.2-т заасны дагуу хүргэгдсэнээс 60 хоногоос дараа, банкны эрх хүлээн авагчын эсрэг нэхэмжлэл гаргаж болно:

88.1.1 хадгаламж эзэмшигчийг оролцуулахгүйгээр бүх мэдэгдэж байгаа зээлдүүлэгч, мөн банкны эзэмшилд байгаа найдвартай хадгаламжийн хайрцаг түрээслэгч нарт мэдэгдэл хүргүүлэх,

88.1.2 албан ёсны сэтгүүл болон дор хаяж 2 олон нийтийн хэвлэлд нийтлэнэ.

88.2 Нэхэмжлэлийн хүчинтэй байдал, [Банкны дампуурлын тухай хууль]-ийн [Банкны хэрэг гүйцэтгэгч] тухай заалтууд хамтдаа уялдаж нь эрх хүлээн авагч болон банкинд адилхан үйлчлэнэ.

88.3 90 хоногын дотор 1 дүгээр зүйлд заасны дагуу нэхэмжлэл гарсан тохиолдолд, эрх хүлээн авагч нь:

3.1. нэхэмжлэлийн хүчинтэй байдал эргэлзээ төрүүлсэн тохиолдолд буцаах эрхтэй;

3.2. энэхүү хуульд заасны дагуу хадгаламж эзэмшигч, зээлдүүлэгчидийн төлбөрийг үнийн дүн болон төлбөр төлөх дарааллыг тодорхойлох

3.3. Монголбанкнаас санал авхаар банкыг татан буулгах талаар орлого болон зардал, удирдагчын цалин хөлс, зээлдүүлэгчийн нэрс, бүх нэхэмжлэлийн баталгаажсан үнийн дүн болон төлбөр хүлээн авах мэдээллийн талаар санал болгосон хөтөлбөр бэлтгэн хүргүүлнэ.

3.4. зээлдүүлэгч нарт нэхэмжлэл нь зөвшөөрөгдсөн эсэх талаар мэдэгдэх;

3.5. дэд бүлгийн 3.3-т заасны дагуу хөтөлбөрийг хянан шалгах талаар олон нийтийн хэвлэлд нийтлэх

88.4 Эрх хүлээн авагч нь хадгаламжийн нэхэмжлэлийг эрх хүлээн авагчид бүртэгдээгүй гэсэн шалтгаанаар буцаах үндэслэл болохгүй.

26/ 89 дүгээр зүйл. Татгалзах

89.1 Хөтөлбөрийг хүргүүлснээс 30 хоногийн дотор, хадгаламж эзэмшигч, бусад зээлдүүлэгч, банкны хувьцаа эзэмшигч, бусад эрх ашиг нь хөндөгдөж байгаа этгээд нар эрх хүлээн авагчид хөтөлбөрт тусгагдсан үйл ажиллагааг татгалзаж байгаа мэдэгдэх эрхтэй.

89.2 Эрх хүлээн авагч нь 1 дүгээр зүйлд заасны дагуу татгалзсан саналуудыг харгалзана үзнэ.

89.3 Эрх хүлээн авагч нь татгалзсан саналыг хүлээн авсан тохиолдолд 54-АА заасны дагуу хөтөлбөр өөрчлөгдөнө.

89.4 Банкны дампуурлын тухай хууль нь хөтөлбөрт тусгагдсан татгалзсан саналуудыг харгалзан хэрэгжинэ.

27/ 90 дүгээр зүйл.Хуваарилалт

90.1 89 дүгээр зүйлд заасны дагуу хөтөлбөр хэрэгжсэн үед эрх хүлээн авагч нь хангалттай нөөцийг бүрдүүлсэн тохиолдолд маргаантай байгаа банкинд нэхэмжлэл гаргасан этгээдүүдэд зарим төлбөрийг хуваарилаж болно.

90.2 Хуваарилтатыг эсэргүүцсэн саналыг тодорхойлсоны дараа, эрх хүлээн авагч нь эцсийн байдлаар банкны хөрөнгийг 93 дугаар зүйлд заасан дарааллын дагуу хуваарилна.

28/ 91 дүгээр зүйл. Гүйлгээнээс зайлсхийх

91.1 Татан буулгах үйл ажиллагаа эхлэхээс өмнө банкны гүйцэтгэсэн ямар нэгэн хууль зөрчсөн гүйлгээг эрх хүлээн авагч хүчингүйд тооцно.

91.2 Эрх хүлээн авагч томилогдсоноос 1 жилийн дараа эрх хүлээн авагч дараах гүйлгээг хүчингүйд тооцoж болно:

91. 2.1. эрх хүлээн авагч томилогдохоос өмнө 1 жилийн хугацаанд банкны гаргасан төлбөр нь банкинд төлсөн төлбөрөөс хэт их тохиолдолд;

91.2.2. Татан буулгагчийг томилохоос өмнө 6 сарын дотор үүссэн банкны үүрэг гүйцэтгэгчийн шаардлагыг хангуулах барьцааны эрх үүсгэсэн хэлцэл , уг шаардлагыг хангахаар эд хөрөнгө шилжүүлсэн хэлцэл нь үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн татан буулгах ажиллагаанаас олж авах хөрөнгийн хэмжээг ихэсгэсэн тохиолдол.

91.2.3. эрх хүлээн авагч томилогдохоос өмнө 5 жилийн хугацаанд банкинд холбогдох этгээдийн гүйлгээнүүд нь банкны хадгаламж эзэмшигч болон зээлдүүлэгчийн эрх ашигт сөргөөр иөлөөлөх.

91.3 Энэ зүйлийн 2 дахь хэсэгт заасан хадгаламжийн төлбөрийн дүн нь ... -ээс хэтэрсэн тохиолдолд хамаарахгүй.

94.4 Бусад хуульд хэрхэн зохицуулснаас үл хамааран:

94.4.1. банк болон эрх хүлээн авагч, сөргөлдөгч талын эрх бүхий санхүүгийн гэрээний дуусгавар болох заалтад нөлөөлнө.

94.4.2. тэдгээрийн хооронд байгуулсан, шаардлага хангасан санхүүгийн гэрээний дагуу тодорхойлогдсон “Дуусгавар болгох цэвэр үнэ” харилцагчид гаргах банкны шаардлага эсвэл баталгаажсан тохиолдолд банкинд гаргах харилцагчийн шаардлага гэж тооцогдоно.

94.5. 4 дүгээр зүйлийн зорилгын хүрээнд дараах нэр томьёог дор дурдсанаар ойлгоно:

94.5.1 “эрх бүхий санхүүгийн гэрээ” гэж Монголбанкнаас байнгын шинэчилж байдаг бүх төрлийн санхүүгийн гэрээг тодорхойлох бөгөөд хүүгийн ханшийн своп, гадаад валютын своп, гадаад валютын хэлцэл; болон

94.5.2 “Дуусгалтын цэвэр үнэ” гэдэг нь шаардлага хангасан санхүүгийн гэрээний талуудын хоорондын хоёр талын үүргийг харилцан тооцсоны дараа бий болох цэвэр дүнг хэлнэ.

94.6 Энэ хуульд зааснаас бусад тохиолдолд, татан буулгагчийн томилсноос хойш эсвэл уг томилгоор хийхээс өмнөх 3 сарын дотор банкны эсрэг гаргах шаардлагатай холбоотойгоор аливаа харилцан тооцоо суутгал хийхгүй.

29/ 92 дүгээр зүйл. Төлбөр барагдуулах дараалал

92.1 Банкийг татан буулгаснаас бий болгох орлогыг барьцаагаар хангагдсан үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн шаардлагын барьцааны хэмжээгээр хангагдах хэсгээс бусад нэхэмжлэлийн шаардлагыг дараах дарааллыг баримтлан хуваарилна:

92.1.1 Банкны ТУЗ-ийн гишүүн, гүйцэтгэх удирдлага болон хувьцаа эзэмшигч нарын хадгаламжаас бусад даатгагдсан хадгаламж эзэмшигч буюу даатгагдсан хадгаламж эзэмшигчийн шаардах эрхийг шилжүүлсэн авсан ХДК-ийн шаардлага;

92.1.1.2 заавал төлөх шаардлагатай Монголбанк, эрх хүлээн авагч эсвэл удирдлагын зардал;

92.1.1.3 Монголбанкинд төлөгдөх төлбөр;

92.1.1.4 Засгийн газарт төлөгдөх ёстой татвар, бусад зээлүүд;

92.1.1.5 ажилтны цалин төлбөр, гэхдээ захирлуудын зөвлөл, гүйцэтгэх захирал, хувьцаа эзэмшигч орохгүй;

92.1.1.6 банкны ... ихгүй төлбөрүүд

92.1.1.7 1.1-ийн дэд бүлгийн дагуу төлөгдөөгүй даатгалын дээд хязгаарын үнээс их хадгаламж;

92.1.1.8 бусад барьцаагүй зээлдүүлэгчид;

92.1.1.9 Барьцаагүй өр төлбөр

92.2. Энэ зүйлийн 1 дэх хэсэгт заасны дагуу аль ч зэрэглэлийн нэхэмжлэлийг төлөхөд банкны хөрөнгө хүрэлцэхгүй тохиолдолд нэхэмжлэлийг пропорционал аргачлалаар төлнө.

92.3. Нэхэмжлэл төлөхөд банкны хөрөнгө хүрэлцэхгүй байгаа тохиолдолд доод зэрэглэлийн нэхэмжлэлд төлбөр хийгдэхгүй.

92.4. Нэхэмжлэлийг төлөхөд зээлдүүлэгчийг аль улсын иргэн, оршин суугаа газар, эрх зүйн харьяалалаар нь ялгаварлан үзэхгүй.

92.5. 89 дүгээр зүйлд заасны дагуу нэхэмжлэлүүд хөтөлбөрийн дагуу төлөгдсөний дараа төлөгдөөгүй үлдсэн нэхэмжлэлүүдийг энэ хуульд заасан дарааллын дагуу төлнө.

92.6.Бүх зээлдүүлэгч, хадгаламж эзэмшигч нарын хохирол барагдсан тохиолдолд үлдсэн банкны хөрөнгө хувьцаа эзэмшигч нарт хуваарилагдана.

30/ 93 дүгээр зүйл. Үлдэгдэл хөрөнгө

1. Энэ хуулийн 89 дүгээр зүйлд заасны дагуу банкны эзэмшилд байсан найдвартай хадгаламжийн хайрцагийг буцаан татаагүй тохиолдолд (45 хоногийн дотор) банкны эрх хүлээн авагч нээх эрхтэй.

2. Найдвартай хадгаламжийн хайрцагын нээсэн тохиолдолд доторх хөрөнгө нь Монголбанкинд шилжснээс хойш ... жил хадгална. Хадгаламжийн хууль ёсны эзэмшигч гарч ирсэн тохиолдолд хөрөнгийг шилжүүлнэ.

3. 2 дахь хэсэгт заасан хугацаанаас өнгөрсөн тохиолдолд эзэнгүй хөрөнгө болж Засгийн газрын өмч болно

4. 91 дүгээр зүйлд заасны дагуу эцсийн байдлаар банкны татан буулгах үйл ажиллагаа дууссаны дараа үлдсэн хөрөнгө хаядсан хөрөнгө болж Засгийн газрын өтч болно.

31/ 94 дүгээр зүйл. Татан буулгах үйл ажиллагааг эцсийн байдлаар тайлагнах

94.1. Банкны бүх хөрөнгийг энэ хуульд заасны хуваарилсан болон зохицуулсаны дараа эрх хүлээн авагч нь Монголбанкинд аудитаар орсон тайланг бүх зардлын тооцоотой хамт хүргүүлнэ.

94.2. Монголбанк нь ирүүлсэн тайланг хүлээн зөвшөөрсөн тохиолдолд шүүхэд мэдэгдэж, албан ёсны сэтгүүл болон дор хаяж 2 хэвлэлд мэдээллийг нийтлэж Компанийн бүртгэлийн газарт хандан тухайн банкыг татан буулгасан тул нэрийг нь хасуулна.

94.3. Мэдээллийг зарласны дараа 2 дахь хэсэгт заасны дагуу эрх хүлээн авагч нь татан буулгах үйл ажиллагаатай холбоотой бүх эрх үүргээс чөлөөлөгдөнө.

# 32/ 95 дугаар зүйл. Санхүүгийн тогтвортой байдлын зөвлөл

95.1. Монгол Улсын санхүүгийн тогтвортой, тэнцвэртэй байдлыг дүгнэх болон санхүүгийн тогтолцооны найдвартай байдлыг нэмэгдүүлж, хамгаалах үүднээс тогтолцооны шинжтэй эрсдэлийг удирдах талаар хэлэлцэх чиг үүрэг бүхий Санхүүгийн тогтвортой байдлын зөвлөл (цаашид "Зөвлөл" гэх) ажиллана.

95.2. Зөвлөл нь Монголбанкны Ерөнхийлөгч, Санхүүгийн зохицуулах хорооны дарга, санхүүгийн асуудал эрхэлсэн Засгийн газрын гишүүн, Хадгаламжийн даатгалын Корпораци (Дарга, гүйцэтгэх захирал)-ээс бүрдэнэ.

95.3. Зөвлөлийн гишүүд дор дурдсан агуулга бүхий дүрмийг хамтран батална.

95.3.1 Холбогдох хуулийн хүрээнд цуглуулсан мэдээллийг тэдгээрийн нууцлалын шаардлагыг хангасны үндсэн дээр харилцах солилцох

95.3.2 Санхүүгийн тогтвортой байдалд нөлөөлж болзошгүй эрсдэлийн талаар хамтарсан шинжилгээ хийх

 95.3.3 Зөвлөлөөс мэдээлэл өгөх этгээдийг томилох зэрэг мэдээлэл гаргах хамтран ажиллах

95.3.4 Уулзалтын давтамж

95.3.5 Хямралаас сэргийлэх, хямралыг удирдах талаар үйл ажиллагааг төлөвлөх, загварчлал турших

95.3.6 Төрөөс бүхлээр болон хэсгээр шууд дахин хөрөнгөжүүлэх банкны жагсаалтыг хэлэлцэх.

95.4. Зөвлөлийн ажлын албаны болон судалгааны чиг үүргийг Монголбанк гүйцэтгэнэ.

95.5. Зөвлөлийн бусад гишүүдээс тогтолцооны шинжтэй болзошгүй эрсдэлийг мэдээлэх эрхээс үл хамааран Монголбанк дараах чиг үүрэгтэй байна:

95.5.1 Тогтолцооны шинжтэй эрсдэлийг үнэлж, холбогдох нууц мэдээллийг дамжуулах

95.5.2 Банкны тухай хуульд заасан урьдчилсан болон тусгай арга хэмжээний талаар Зөвлөлд мэдээлэх

95.5.3 Бүтэн болон хэсэгчилсэн дахин хөрөнгөжүүлэлт зэргээр төрийн оролцоо бүхий төлбөрийн чадварын дэмжлэг банкинд шаардлагатай байгаа тохиолдолд Зөвлөлд мэдэгдэх

95.6. Тогтолцооны шинжтэй эрсдэл гэдэгт дараах зүйлсийг хамруулж үзэж болно:

95.6.1 Санхүүгийн байгууллагуудын харилцан хамаарал, санхүүгийн зах зээлийн бүтцийн онцлогт хамаарах эрсдэл

95.6.2 Санхүүгийн салбар дахь эрсдэлийн тархалттай холбоотой эрсдэл

95.6.3 Санхүүгийн хөшүүрэг, өр ба зээлийн өсөлтийн тогтворгүй түвшинтэй холбоотой эрсдэл.

95.7. Санхүүгийн асуудал эрхэлсэн төрийн захиргааны төв байгууллага нь хуульд заасан Монголбанкны бие даасан байдлыг хөндөхгүйгээр дараах бүрэн эрхтэй байна:

95.7.1 Тогтолцооны шинжтэй эрсдэл үүссэн тохиолдолд Банкны тухай хуульд заасан төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварыг хангах талаар Монголбанкнаас өгөх санхүүжилтэд Засгийн газрын баталгаа гаргах

95.7.2 Монголбанк банкинд нөхөн сэргээх арга хэмжээг авахгүй байхаар шийдвэрлэсэн тохиолдолд тогтолцооны шинжтэй эрсдэлийг бууруулах зорилгоор банкийг бүтэн болон хэсэгчилсэн байдлаар дахин хөрөнгөжүүлэх.

33/ 96 дугаар зүйл. **Банкны тухай хууль тогтоомж зөрчигчид** хүлээлгэх хариуцлага

96.1.Банкны тухай хууль тогтоомж зөрчсөн нь эрүүгийн хариуцлага хүлээлгэхээргүй бол гэм буруутай этгээдэд Монголбанкны хянан шалгагч дараахь хариуцлага ногдуулна.

96.1.1.Банкны үйл ажиллагааг тусгай зөвшөөрөлгүй эрхэлсэн бол хууль бусаар олсон хөрөнгө, орлогыг хурааж хүнийг арван мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр, хуулийн этгээдийг нэг зуун мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.

96.1.2.Банкны тухай хууль тогтоомжид тусгайлан заасан банк, түүний хараат, эсхүл охин компанид хориглох үйл ажиллагаа эрхэлсэн бол хууль бусаар олсон хөрөнгө, орлогыг хурааж хүнийг арван мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр, хуулийн этгээдийг нэг зуун мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.

96.1.3.Банкны тухай хуульд заасан, эсхүл Монголбанкнаас тогтоосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох актив хөрөнгө, баталгаа, батлан даалтад тавьсан хязгаарлалтыг таван нэгж-хувь хүртэл зөрчсөн бол банкийг дөчин мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.

96.1.4.Банкны тухай хуульд заасан, эсхүл Монголбанкнаас тогтоосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох актив хөрөнгө, баталгаа, батлан даалтад тавьсан хязгаарлалтыг таваас арван таван нэгж-хувь хүртэл зөрчсөн бол банкийг далан мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.

96.1.5.Банкны тухай хуульд заасан, эсхүл Монголбанкнаас тогтоосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох актив хөрөнгө, баталгаа, батлан даалтад тавьсан хязгаарлалтыг арван таваас дээш нэгж-хувиар зөрчсөн бол банкийг нэг зуун мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.

96.1.6.Банкны тухай хуульд заасан, Монголбанкнаас тогтоосон банкны үйл ажиллагааны зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг 30 хүртэл хувиар хангаагүй бол банкийг гучин мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.

96.1.7.Банкны тухай хуульд заасан, Монголбанкнаас тогтоосон банкны үйл ажиллагааны зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг 30-60 хүртэл хувиар хангаагүй бол банкийг тавин мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.

96.1.8. Өөрийн хөрөнгийн шаардлагаас бусад банкны үйл ажиллагааны зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг 60-аас дээш хүртэл хувиар хангаагүй бол банкийг далан мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.

96.1.9.Төлбөр тооцооны баримтыг нуун дарагдуулсан, эсхүл гүйлгээг саатуулсан бол хүнийг арван мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр, хуулийн этгээдийг нэг зуун мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.

96.1.10.Тайлан, тэнцэл, мэдээ баримтыг Монголбанканд зохих журмын дагуу гаргаж өгөөгүй, эсхүл нийтэд мэдээлбэл зохих санхүүгийн тайлан, бусад мэдээллийг хүндэтгэн үзэх шалтгаангүйгээр нийтэд мэдээлээгүй бол хүнийг таван мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр, хуулийн этгээдийг тавин мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.

96.1.11.Энэ зүйлийн 6, 7, 8 дахь хэсэгт зааснаас бусад байдлаар Банкны тухай хуульд заасан банканд тавих шаардлагыг хангаагүй бол хүнийг арван мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр, хуулийн этгээдийг хорин мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.

96.1.12.Банкны нийтлүүлсэн тайлан, мэдээлэлд хуурамч, худал, ташаа мэдээлэл агуулагдсан бол хүнийг арван мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр, хуулийн этгээдийг нэг зуун мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.

96.1.13.Банкны тухай хуульд заасныг зөрчиж хуульд нийцээгүй, эсхүл хуурамч, худал, ташаа мэдээлэл бүхий зар сурталчилгааг тараасан бол хуулийн этгээдийг тавин мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр, уг зар сурталчилгаа, тайлан, мэдээллийг бэлтгэсэн, эсхүл баталгаажуулсан хүнийг арван мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.

96.1.14.Банкны тухай хуулиар хориглосон үйл ажиллагаа эрхэлсэн бол олсон орлогыг хурааж хүнийг арван мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр, хуулийн этгээдийг нэг зуун мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.

96.1.15.Энэ зүйлийн 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14 дэх хэсэгт зааснаас бусад байдлаар Банкны тухай хууль зөрчсөн, эсхүл Монголбанк, түүний хянан шалгагч, улсын байцаагчийн шийдвэр, шаардлагыг биелүүлээгүй бол хүнийг нэг мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр, хуулийн этгээдийг арван мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.

96.1.16. Энэ хуулийн 56 дугаар дүгээр зүйлд заасан урьдчилсан оролцооны арга хэмжээний шаардлагыг биелүүлээгүй бол ... төгрөгөөр торгоно.

96.2.Энэ хуулийн 96.1-д заасан торгуулийн орлогыг улсын төсөвт оруулна.

96.3 Банкны хууль тогтоомжийг зөрчсөнөөс үүссэн эд хөрөнгийн хохирлыг иргэний хуульд заасны дагуу нөхөн төлнө.Энэ хуулийн 96.1-ийн дагуу ногдуулсан торгууль нь үндэслэлгүй гэж үзвэл холбогдох этгээд нь дээд шатны байгууллага болон шүүхэд гомдол гаргана.

96.4 Монголбанк нь торгууль ногдуулах талаар шийдвэр гаргах талаар зохицуулсан журам тогтооно. Энэхүү журам нь Монголбанкнаас зөрчлийг бодит байдлаар нягтлан үзэх, холбогдогч этгээдийг урьдчилан сонсох эрхийг тусгасан байна. Торгууль ногдуулахдаа үл ялгаварлах, адил хэрэгт адил торгууль ногдуулахаас гадна дараах зарчмыг баримтална:

96.4.1 Зөрчлийн хэмжээ болон үргэлжилсэн хугацаа

96.4.2 Хувь хүн хуулийн этгээдийн хариуцлагын зэрэг

96.4.3 Хариуцлага хүлээх этгээдийн санхүүгийн чадавхи

96.4.4 Олсон ашиг болон зайлсхийсэн зардал алдагдалын хэмжээ

96.4.5 Зөрчлөөс үүдэлтэйгээр бусдад учруулсан хохирол

96.4.6 Хариуцлага хүлээх этгээд хамтран ажиллаж байгаа түвшин болон өмнө гаргаж байсан байдал.

34/ 97 дугаар зүйл. Шүүхийн хяналт болон хууль зүйн хамгаалал

1. Монголбанкны хяналт шалгалтын үйл ажиллагаа, татан буулгагчийн шийдвэрээр эрх ашиг нь хөндөгдсөн банкны хувьцаа эзэмшигч, үүрэг гүйцэтгүүлэгч нь шийдвэр, үйл ажиллагааг мэдэгдсэнээс хойш 5 хоногийн дотор захиргааны гомдол гаргах эрхтэй. Ийнхүү гомдол гаргасан нь холбогдох шийдвэр, түүний хэрэгжилтийг түдгэлзүүлэх үндэслэл болохгүй. Зөвлөл нь гомдлыг хүлээн авч 10 хоногийн дотор гомдлыг талааар үндэслэл бүхий шийдвэр гаргана.

2. Захиргааны гомдлыг хүлээн авсны дараа гомдол гаргагч нь шүүхэд гомдол нэхэмжлэл гаргах эрхтэй.

Шүүх энэ зүйлийн 2-д заасан маргааныг Захиргааны хэрэг шүүхэд хянан шийдвэрлэх тухай хуульд заасан тусгай журмаар хянан шийдвэрлэнэ.

3. Шүүхэд нэхэмжлэл гомдол гаргасан нь уг шийдвэрийг түдгэлзүүлэх үндэслэл болохгүй бөгөөд хэрэг хянан шийдвэрлэх ажиллагааны явцад үргэжилнэ. Шүүх нь Монголбанкнаас нөхцөл байдлыг үнэлсэн эдийн засгийн иж бүрэн үнэлгээг өөрийн үнэлгээний үндэслэл болгон үзнэ.

4. Шүүх нь хууль зөрчсөн тогтоогдсон аливаа тохиолдолд хохирсон этгээдэд мөнгөн хэлбэрээр нөхөн төлбөр гаргуулахаар шийдвэрлэх бөгөөд Монголбанкны үйл ажиллагааг түдгэлзүүлэх, даалгах, тогтоон барих, хойшлуулахгүй.

5. Монголбанк, Монголбанкны удирдлага, ажилтан, зөвлөх, зохицуулагч, татан буулгагч, төлөөлөгч болон дээрх албан тушаалын чиг үүргийг өмнө нь гүйцэтгэж байсан этгээдийн үйлдэл, эс үйлдэл нь зориуд санаатай, онц болгоомжгүй хандсан болох нь тогтоогдсоноос бусад тохиолдолд энэ хуулийн дагуу Монголбанкны нэрийн өмнөөс гүйцэтгэсэн ажил, чиг үүргээ хэрэгжүүлснээс үүсэх хариуцлагыг хүлээхгүй.

6. Энэ хэсгийн 5-д заасан этгээдийн үйлдэл, эс үйлдэл нь зориуд санаатай, онц болгоомжгүй хандсан болох нь тогтоогдсоноос бусад тохиолдолд Монголбанктай хөдөлмөрийн харилцаа болон бусад байдлаар харилцах хүрээнд ажил үүргээ гүйцэтгэсэнтэй холбоотойгоор тэдгээрийн эсрэг үүсгэсэн хууль зүйн ажиллагаанд хамгаалахтай холбоотой гарсан аливаа зардлаас чөлөөлж хариуцана.

**2 дугаар зүйл.** Банкны тухай хуулийн 7 дугаар зүйлийн 7.1 дэх хэсгийн “Банк” гэсний дараа “, түүний хараат болон охин компани”; 24 дүгээр зүйлийн 24.1.1 дэх заалтын "18-22," гэсний дараа "23 дугаар зүйлийн 1 дэх хэсэг"; 36 дугаар зүйлийн 36.1 дэх хэсгийн "бичгээр" гэсний дараа "урьдчилан" гэж, Долоодугаар бүлэгт “НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ” гэсэн гарчигтай нэгдүгээр дэд бүлэг, “БАНКИНД АВАХ ЗАРИМ ТУСГАЙ АРГА ХЭМЖЭЭ” гэсэн гарчигтай хоёрдугаар дэд бүлэг, “ТУСГАЙ АРГА ХЭМЖЭЭНИЙ САНХҮҮЖИЛТ” гэсэн гарчигтай гуравдугаар дэд бүлэг, “БУСАД ЗҮЙЛ” гэсэн гарчигтай дөрөвдүгээр дэд бүлэг, “БАНКИЙГ ТАТАН БУУЛГАХ” гэсэн гарчигтай наймдугаар бүлэг, “САНХҮҮГИЙН ТОГТВОРТОЙ БАЙДАЛ” гэсэн гарчигтай есдүгээр бүлэг, “БУСАД ЗҮЙЛ” гэсэн гарчигтай аравдугаар бүлгийг тус тус нэмсүгэй.

**3 дугаар зүйл**. Банкны тухай хуулийн дараах зүйл, хэсэг, заалтыг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулсугай.

1/ 1 дүгээр зүйлийн 1.2 дахь хэсэг

"1.2. Монголбанк нь хадгаламж эзэмшигч, харилцагчийн эрх ашгийг хамгаалах, банкны тогтолцооны эрсдэлийг бууруулж, түүний найдвартай байдлыг хангах зорилгоор банкийг зохицуулах, банк байгуулах болон үйл ажиллагаа эрхлэх бусад зөвшөөрөл олгох, хяналт тавьж, шалгалт хийх, банкинд албадлагын арга хэмжээ авах, татан буулгах чиг үүргийг хэрэгжүүлнэ.

**2/ 3 дугаар зүйлийн 3.1.12 дахь хэсэг**

**"**3.1.12.“нөлөө бүхий хувьцаа эзэмшигч” гэж банкны хувьцааны тав ба түүнээс дээш хувийг дангаар болон холбогдох этгээдийн хамт эзэмшиж байгаа этгээд, эсвэл банкны бодлого болон удирдлагад нөлөө үзүүлэх чадвартай гэж Монголбанк үзсэн этгээдийг;"

3/ 19 дүгээр зүйлийн 19.1.5, 19.1.6 дахь хэсэг

"19.1.5 Банкийг мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхэд ашиглах зорилгоор үүсгэн байгуулах гэж буй, эсхүл банк үүсгэн байгуулах нь мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх эрсдлийг нэмэгдүүлнэ гэж үзэх үндэслэл бүхий эргэлзээ үүсээгүй;"

"19.1.6 энэ хуулийн 361 дугаар зүйлд заасан шалгуурыг хангасан байх;"

4/ 23 дугаар зүйлийн 23.1 дэх хэсгийн 23.1.4 дэх заалт:

"23.1.4. Банкинд хувь нийлүүлэх мөнгөн хөрөнгө нь Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуульд нийцтэй бөгөөд хууль ёсны үйл ажиллагаанаас бий болсон хөрөнгө болохыг нотлох хангалттай баримт бичиг бүрдүүлсэн эсэх."

5/ 27 дугаар зүйлийн 27.1 дэх хэсэг:

"27.1.Монголбанк нь банк байгуулах тусгай зөвшөөрлийг дараахь үндэслэлээр хүчингүй болгож нийтэд зарлана:

27.1.1.банк дампуурсан буюу төлбөрийн чадваргүй болсныг зарласан, эсхүл татан буулгах тухай эрх бүхий байгууллагын шийдвэр гарсан;

27.1.2. банкны актив, пассив хөрөнгийг банкны тусгай арга хэмжээний хэрэгсэлээр шилжүүлсэн бөгөөд шилжүүлэг нь уг арга хэмжээний зорилтыг хангасан тухай дүгнэлт гарсан;

27.1.3. Банкинд тусгай арга хэмжээг эхлүүлcний дараа, уг арга хэмжээ нь зорилгодоо хүрч чадахгүй болох нь дүгнэлт гарсан;

27.1.4. Банк байгуулахдаа хуурамч баримт бичиг бүрдүүлсэн нь банкийг бүртгүүлснээс хойш илэрсэн;

27.1.5. Банкийг улсын бүртгэлд бүртгүүлснээс хойш нэг жилээс дээш хугацаанд банкны үйл ажиллагаа эрхлээгүй~~;~~

27.1.6. Банкны хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээ, бүтцэд өөрчлөлт оруулахдаа хуурамч баримт бичиг бүрдүүлсэн, энэ хуулийн 23.1.4 дэх заалтын шаардлагыг хангаагүй болох нь тогтоогдсон."

6/ 29 дүгээр зүйлийн 29.2 дахь хэсгийн 29.2.8 дахь заалт:

"29.2.8.төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүнийг Монголбанкнаас зөвшөөрлөөр сонгох, бүрэн эрхийг нь хугацаанаас нь өмнө дуусгавар болгох, чөлөөлөх"

7/ 32 дугаар зүйл:

"**32 дугаар зүйл.Банкны төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүн**

32.1. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүн нь ашиг сонирхолын зөрчилгүй, үнэнч шудрага, бие даасан байдлаар гүйцэтгэх удирдлагын шийдвэрийг үнэлж, шаардлагатай тохиолдолд тэдгээрийн шийдвэрийг эсэргүүцэх болон удирдлагын шийдвэр гаргах явцад хяналт тавьж ажиллана.

32.2.Банкны төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүн дараахь шалгуурыг хангасан байна:

32.2.1.зээл, батлан даалт, баталгааны гэрээгээр хүлээсэн хугацаа хэтэрсэн аливаа өргүй;

32.2.2.төрийн эсрэг болон эдийн засгийн гэмт хэрэгт ял шийтгүүлж байгаагүй;

32.2.3.ёс зүйн болон бизнесийн нэр хүнд нь банкийг удирдахад харшлахгүй байх;

32.2.4.санхүүгийн зах зээлд мэргэжлийн үйл ажиллагаа эрхэлдэг бусад байгууллагын эрх бүхий албан тушаалтан бус байх;

32.2.5.зөрчлийн улмаас банк ба банк бус санхүүгийн байгууллагын тусгай зөвшөөрөл хүчингүй болох үед эрх бүхий албан тушаалтнаар ажиллаж байсан бол тусгай зөвшөөрлийг хүчингүй болгосноос хойш гурван жил өнгөрсөн байх;

32.2.6.санхүүгийн зах зээлд мэргэжлийн үйл ажиллагаа эрхэлдэг байгууллагад эрх бүхий албан тушаалтнаар ажиллаж байх үедээ захиргааны хариуцлага хүлээсэн бол үүнээс хойш гурван жил өнгөрсөн байх.

 32.2.7 Хуульд заасан бусад.

32.3. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүн нь банк, эрх зүй, санхүү, эдийн засгийн болон холбогдох салбарын дээд боловсролтой, мэргэжлээрээ наймаас доошгүй жил ажилласан, үүнээс дөрвөөс доошгүй жил нь банк, санхүүгийн байгууллагад эрх бүхий албан тушаал хашсан туршлагатай байх;

32.4.Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүн нь тухайн банкны хувьцаа эзэмшигч байж болно.

32.5 Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүн нь банкны гүйцэтгэх удирдлагыг хэрэгжүүлэгч этгээд байхыг хориглоно.

32.6. Монголбанк нь төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүнийг сонгоход зөвшөөрөл өгөх журмыг тогтооно."

8/ 33 дугаар зүйл:

**"33 дугаар зүйл.Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хараат бус гишүүн**

33.1.Банкны төлөөлөн удирдах зөвлөл нэг буюу түүнээс дээш хараат бус гишүүнтэй байна.

33.2. Монголбанк дараахь этгээдийг хараат бус гэж тооцно:

 33.2.1.Тухайн банкны болон банкны нэгдлийн оролцогчийн нөлөө бүхий хувьцаа эзэмшигч биш байх;

 33.2.2. Сүүлийн таван жилийн хугацаанд тухайн банк, банкны нэгдлийн бусад компанийн эрх бүхий албан тушаалтнаар ажиллаж байгаагүй;

 33.2.3. Сүүлийн гурван жилийн хугацаанд тухайн банк, банкны нэгдлийн бусад компанийн ажилтнаар ажиллаж байгаагүй;

 33.2.4. Банкны үйл ажиллагааны үр дүнгээс хамаарч аливаа урамшуулал, хөлс авдаггүй, авч байгаагүй байх;

 33.2.5. Банкны үйл ажиллагаа болон удирдлагад хараат бус, хөндлөнгийн хяналт тавихад саад учруулж болох аливаа үндэслэл, шалтгаан бүхий харилцаа банктай үүсээгүй байх;

 33.3.Банкны төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хараат бус гишүүнийг нэр дэвшүүлэх, томилох, чөлөөлөх журмыг Монголбанк тогтооно.

 33.4. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хараат бус гишүүн нь энэ хуулийн 32.2, 32.3, 33.2 дахь хэсэгт заасан шалгуурыг хангасан байна.

33.5.Банкны томоохон харилцагчийг тодорхойлох журмыг Монголбанк тогтооно.

33.6.Банкны төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хараат бус гишүүн нь аудитийн болон эрсдэлийн удирдлагын хороонд ажиллаж, эдгээр хорооны асуудал болон Компанийн тухай хуульд заасан сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийг батлахад заавал оролцож, санал өгнө.

33.7.Аудитын болон эрсдэлийн удирдлагын хорооны ажиллах журмыг төлөөлөн удирдах зөвлөл тогтооно."

9/ 34 дүгээр зүйлийн 34.2 дахь хэсэг:

"34.2. Гүйцэтгэх удирдлагын гишүүн нь энэ хуулийн 32 дугаар зүйлийн 2, 3 дахь хэсэгт заасан шалгуураас гадна дараах шаардлагыг хангасан байна:

34.2.1. банк болон банкны хувь нийлүүлэгчид, хяналтын зөвлөлийн гишүүд, түүнчлэн удирдлагын болон бусад чухал чиг үүрэг бүхий этгээдтэй ашиг сонирхлын зөрчилгүй байх;

34.2.2. банкны удирдлагын гишүүний үүргийг шудрагаар, хангалттай гүйцэтгэнэ гэж үзэх үндэслэл бүхий ажлын туршлагтай байх;

34.2.3. Хуульд заасан бусад шаардлага."

10/ 35 дугаар зүйлийн 35.5 дахь хэсэг:

 "35.5.Банкны зээл, зээлтэй адилтган тооцох активынг ангилах, тэдгээрийн эрсдэлийн сан байгуулах, зарцуулах журмыг Монголбанк тогтооно."

11/ 43 дугаар зүйл:

"43 дугаар зүйл. Монголбанкны хяналт шалгалтын бүрэн эрх

 43.1. Монголбанкны хянан шалгагч банкны тухай хууль тогтоомж, мөнгөний бодлого болон Монголбанкны гаргасан дүрэм, журам, Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн шийдвэрийг иргэн, хуулийн этгээд, банкнаас хэрхэн биелүүлж байгаад хяналт тавьж, шалгалт хийнэ. Хянан шалгагч нь улсын байцаагчийн эрх эдэлнэ.

 43.2. Монголбанкны хянан шалгагч болон Монголбанкнаас эрх олгосон шаардлага хангасан бусад этгээд дараах бүрэн эрхийг хэрэгжүүлнэ:

43.2.1. банк, банкны нэгдлийн бусад хуулийн этгээдийн байр, тасалгаа, бусад холбогдох газарт нэвтрэн орох;

43.2.2. банк, банкны үйл ажиллагаа холбогдох бусад этгээдийн данс, бүртгэл, тайлан, тэнцэл, санхүүгийн баримт, бусад баримт бичиг, тоног төхөөрөмж, шаардлагатай бусад зүйлд хяналт шалгалт хийх, тайлбар, лавлагаа гаргуулж авах, асуулт тавьж, хариулт авах

43.2.3. банкны харилцагч, аж ахуйн нэгж, хүн, хуулийн этгээд, банк болон бусад байгууллагаас шаардлагатай магадлагаа, баримт бичгийн хуулбар зэргийг үнэ төлбөргүй гаргуулан авах;

43.2.4. Банк, санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагаанд ашиглаж байгаа тоног төхөөрөмж, программ хангамжид саадгүй нэвтрэх, аливаа тайлан мэдээ, мэдээлэл, өгөгдлийг цахим болон бусад хэлбэрээр хувилан авах;

 43.3. Холбогдох банк, санхүүгийн байгууллага, иргэн, хуулийн этгээд нь өөрсдийн үйл ажиллагаа, санхүүгийн нөхцөл байдалтай холбоотой бүхий л бүртгэл, мэдээллийг Монголбанкны шаардсанаар гарган өгөх, хамтрах үүрэгтэй.

 43.4. Монголбанк дараах арга хэмжээ авахыг банкнаас шаардах бүрэн эрхтэй:

43.4.1. Энэ хуульд заасны дагуу Монголбанкнаас тогтоосон өөрийн хөрөнгийн доод хэмжээг хангах;

43.4.2. нэг болон бүлэг эрсдэлийн түвшингээс хамаарах өөрийн хөрөнгийн байдалтай уялдуулан энэ хуулийн 35.5-д заасны дагуу активыг тодорхойлох, эрсдэлийн сан байгуулах тусгай зохицуулалтыг баримтлах;

43.4.3. Энэ зүйлийн 3.1, 3.2-т зааснаас илүү хэмжээгээр өөрийн хөрөнгөтэй байх, эрсдэлийн сан байгуулах;

43.4.4. Энэ хуулийн 49 дүгээр зүйлд заасан урьдчилан сэргийлэх арга хэмжээг хэрэгжүүлэх;

43.4.5. Банкны үйл ажиллагаа, сүлжээг хязгаарлах буюу банкны тогтвортой байдалд их хэмжээний эрсдэл учруулж байгаа бизнесийн үйл ажиллагааг зогсоох, худалдах;

43.4.6. банкны тогтолцоо, үйл ажиллагаа, бүтээгдэхүүнтэй холбоотой эрсдэлийг бууруулах;

43.4.7. Цэвэр ашгаар өөрийн хөрөнгийг нэмэгдүүлэх;

43.4.8. Өөрийн хөрөнгө, төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварын талаар нэмэлт тайлан ирүүлэх эсвэл хугацааны богино давтамжтайгаар тайлан ирүүлж байх;

43.4.9. Актив, пассивын хугацааны зөрүүнд хязгаарлалт хийх зэргээр төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварт тусгай шаардлага тавих;

43.4.10. Хууль тогтоомжид зааснаас бусад нэмэлт мэдээлэл гаргуулах~~;~~

43.4.11. Монголбанкны журамд тодорхойлсны дагуу компанийн засаглалын зарчмыг хэрэгжүүлэх;

43.4.12. энэ хуулийн 19, 32 дугаар зүйл болон Монголбанкнаас гаргасан журамд заасан шаардлага, шалгуурыг хувьцаа эзэмшигч болон банкны удирдлагад тавьж хангуулах;

 43.4. Монголбанкнаас банкны активын чанарт үнэлгээ хийхээс гадна Монголбанкнаас боловсруулсан мэдрэмтгий байдлын сорилд хамрагдахыг шаардах эрхтэй. Ийнхүү хийсэн үнэлгээ, сорилын зардал болон эдгээрийг хийхэд шаардлагатай зөвлөх этгээдийн үйлчилгээний хөлсийг Монголбанк нь холбогдох банкнаас гаргуулах эрхтэй.

 43.5. Банкны хяналт шалгалт, хөрөнгө чанарын үнэлгээ, мэдрэмтгий байдлын сорилын үр дүнд Монголбанк шаардлагатай буюу хэрэгцээтэй гэж үзсэн бол банк нь энэ зүйлийн 3.3-д заасан болон бусад арга хэмжээ авах үүрэгтэй.

 43.6. Энэ зүйлийн 2, 4 дэх хэсгийн дагуу Монголбанкны олж авсан мэдээллийн нууцлалыг холбогдох хууль тогтоомжийн дагуу хадгална.

 43.7. Монголбанк энэ зүйлийн 2 дахь хэсгийн дагуу олж авсан мэдээллийг Монгол Улсын болон гадаад улсын дараах асуудал хариуцсан эрх бүхий байгууллагатай солилцож болно:

 43.7.1. бусад санхүүгийн байгууллагад хяналт шалгалт;

 43.7.2. санхүүгийн зах зээлийн хяналт шалгалт;

 43.7.3. макро төвшний зохистой бодлогыг ашиглах замаар санхүүгийн тогтолцооны тогтвортой байдлыг хангах;

 43.7.4. банкыг өөрчлөн байгуулах болон банкинд тусгай арга хэмжээ авах.

12/ 43 дугаар зүйлийн 43.4 дэх хэсэг:

"43.4. Энэ хуулийн 43.1-д заасан нэгдсэн хяналт шалгалтыг нэгдсэн хяналт шалгалтад хамруулах шаардлагатай банкны нэгдлийн хэсгийг тодорхойлох, тус хэсэгт хамаарахбанкны нэгдлийн оролцогчдын санхүү, төлбөрийн чадвар, тэдгээрийн хоорондох хөрөнгийн урсгал, нэг оролцогчоос нөгөөд оруулсан хөрөнгө, өглөг, авлага, зээл, нэгдлийн оролцогчдын хоорондын санхүүгийн бусад үүрэг, ажил, гүйлгээний хамаарал, банкны нэгдлийн хэмжээнд үүсч болзошгүй эрсдэлийг тэдгээрийн болон тэдгээртэй холбогдох этгээдийн санхүүгийн үйл ажиллагааны мэдээ, мэдээлэлд үндэслэн тодорхойлж,  банк, банкны нэгдлийн оролцогч эсхүл банкны нэгдлийн хэмжээний санхүү, төлбөрийн чадварын байдалд санхүүгийн хянан зохицуулах эрх бүхий байгууллагаас тавьж байгаа зохистой харьцааны болон бусад шаардлагыг хангаж байгаа эсэхийг дангаар нь болон нэгдсэн байдлаар тодорхойлон үнэлэлт, дүгнэлт өгөх байдлаар хийнэ."

13/ 47 дугаар зүйл:

"47 дугаар зүйл. Банкийг нөхөн сэргээх болон тусгай арга хэмжээ авах төлөвлөгөө

47.1. Банк нь өөрийн онцлогоос үүдэн гарч болох макро эдийн засгийн болон санхүүгийн хүндрэлийн хувилбарыг тооцож, тэдгээрээс банкны төлбөрийн болон төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварыг алдагдуулах аюулыг арилгах буюу Монголбанкнаас хангалттай гэж үзсэн арга хэмжээг тодорхойлсон агуулга бүхий нөхөн сэргээх төлөвлөгөөг боловсруулж тогтоосон хугацааны дотор Монголбанкинд ирүүлнэ.

47.2. Энэ зүйлийн 1 дэх хэсэгт заасан төлөвлөгөөг банкны Төлөөлөн удирдах зөвлөл батална.

47.3. Төлөвлөгөөг бэлдэхэд ашигласан төсөөлөлд аливаа материаллаг өөрчлөлт орсон, эсвэл Монголбанк өөрчлөхийг шаардсан тухай бүр банк төлөвлөгөөг өөрчилнө.

47.4. Монголбанк нь банкнаас тухайн банк байгуулсан санхүүгийн гэрээний нарийвчилсан бүртгэлтэй байхыг шаардаж болно.

47.5. Нөхөн сэргээх арга хэмжээний төлөвлөгөө нь энэ зүйлд заасантай нийцээгүй, эсвэл нөхөн сэргээх цогц арга хэмжээг цаг алдалгүй авч хэрэгжүүлэхэд хангалтгүй гэж Монголбанк үзсэн тохиолдолд банк нь нөхөн сэргээх төлөвлөгөөнд Монголбанкнаас өгсөн зааврын дагуу тогтоосон хугацаанд төлөвлөгөөг өөрчлөх үүрэгтэй. Банк дээр дурдсан шаардлагыг биелүүлээгүй бол Монголбанк дараах арга хэмжээ авахыг банкнаас шаардана:

47.5.1. банкны эрсдлийн түвшинг багасгах

47.5.2. өөрийн хөрөнгийг нэмэгдүүлэх, төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварыг сайжруулах арга хэмжээг авах;

47.5.3. бизнес төлөвлөгөө, стратеги, үндсэн үйл ажиллагааны бүтцийг өөрчлөх;

47.5.4. үндсэн үйл ажиллагаа, чухал чиг үүргийн бат бэх байдлыг нэмэгдүүлэх үүднээс банкны санхүүжилтийн стратегид өөрчлөлт оруулах;

47.5.5. банкны дотоод удирдлагын бүтцийг өөрчлөх;

47.6. Банк нь Монголбанкнаас тусгай арга хэмжээний төлөвлөгөөг боловсруулахад шаардлагатай Монголбанкнаас шаардсан бүх мэдээллийг тогтоосон хугацаанд нь өгөх үүрэгтэй. Энэхүү төлөвлөгөө нь тухайлсан банк, банкны тогтолцоог хамарсан төлбөрийн чадвар алдагдах хувилбаруудыг тооцож, тэдгээрийн үед авч хэрэгжүүлэх тусгай арга хэмжээний хэрэгсэлийг тодорхойлсон агуулгатай байна. Төлөвлөгөө боловсруулахад ашигласан төсөөлөлд аливаа материаллаг өөрчлөлт орох тухай бүрт төлөвлөгөөг шинэчилнэ.

47.7. Монголбанк тусгай арга хэмжээ нь банкинд үүссэн асуудлыг шийдвэрлэх боломжтой эсэхийг үнэлнэ. Уг арга хэмжээг авахад үүсч болох аливаа материаллаг бэрхшээлийг Монголбанк тодорхойлсон бол уг арга хэмжээг аливаа саадгүй авах нөхцлийг бүрдүүлсэн засаглал, бүтэц, зохион байгуулалт, үйл ажиллагаа, санхүү, эсхүл бизнесийн төлөвлөгөөг өөрчлөх зааврыг банкинд өгнө.

47.8. Энэ зүйлийн 1, 6 дахь хэсэгт заасан төлөвлөгөөний агуулга болон энэ зүйлийн зохицуулалтыг хэрэгжүүлэхэд шаардлагатай бусад хэм хэмжээ тогтоосон журмыг Монголбанк гаргана.

47.9. Монголбанк банкийг нөхөн сэргээх болон тусгай арга хэмжээний төлөвлөгөөг баримтлахгүйгээр хуульд заасан бусад арга хэмжээ авах бүрэн эрхтэй байна.

47.10. Монголбанк нь дараахь шалгуурын аль нэгийг хангасан банкийг зүйлийн 1 дэх хэсэгт заасан шаардлагаас чөлөөлөх буюу банкийг нөхөн сэргээн төлөвлөгөөний хялбарчилсан шаардлагыг тавьж болно:

47.10.1. банкны хадгаламж нь нийт зах зээлийн [2]% -иас бага;

47.10.2. Банк нь төлбөр тооцоо, клиринг системд ач холбогдол багатай; эсвэл

47.10.3. Үндэсний банк, санхүүгийн тогтолцооны хүрээнд авч үзвэл харилцагчийн тооны хувьд хэмжээ, ач холбогдолоороо бага.

47.11. Энэ хуулийн 49 дүгээр зүйлд заасан урьдчилсан оролцооны арга хэмжээг хэрэгжүүлэх Монголбанкны бүрэн эрхэд харшилдахгүйгээр, энэ зүйлд заасан шаардлагыг биелүүлээгүй банкинд Монголбанк торгууль ногдуулна.

14/ 48 дугаар зүйл:

"48 дугаар зүйл. Банкны нэгдлийн талаарх тусгай зохицуулалт

48.1. 47 дугаар зүйлд зааснаас үл хамааран, банкны төлбөрийн чадвар болон төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварыг хангах үүднээс Монголбанкнаас шаардлагатай гэж үзсэн бусад арга хэмжээтэй холбогдуулан банкны нэгдлийн толгой компани нь тухайн банкны нэгдлийн Монгол Улсад болон гадаад улсад үүсгэн байгуулагдсан бүх компанийг хамарсан нөхөн сэргээх төлөвлөгөө болон тусгай арга хэмжээ авахад шаардлагатай бүхий л мэдээллийг Монголбанкинд гаргаж өгнө. Гадаад улсад үүсгэн байгуулагдсан банкны нэгдлийн толгой компани нь Монгол Улсад үүсгэн байгуулагдсан банкны нэгдлийн оролцогчийг хамарсан нөхөн сэргээх төлөвлөгөө болон тусгай арга хэмжээний төлөвлөгөөнд шаардлагатай мэдээллийг Монголбанкинд гаргаж өгөх үүрэгтэй.

48.2. Банкны нэгдлийн нөхөн сэргээх төлөвлөгөө нь толгой компани болон хараат, охин компани тус бүрийн түвшинд хэрэгжүүлэх арга хэмжээг тодорхойлсон байна.

48.3. Банкны нэгдлийн банкинд авах арга хэмжээний төлөвлөгөө нь тухайн Банкны нэгдлийг бүхэлд нь буюу толгой компанийн түвшинд, эсхүл охин компани тус бүрээр задалж арга хэмжээ авах байдлаар боловсруулсан байна. Банкны нэгдлийн тусгай арга хэмжээний төлөвлөгөө нь энэ хуулийн 57 дугаар зүйлийн 1 дэх хэсэгт заасан арга хэмжээг авахад тохиромжтой буюу гуравдагч этгээдээс банкны нэгдлийг бүхэлд нь буюу аль нэг бизнесийн чиглэл, үйл ажиллагааг худалдан авах нөхцлийг бүрдүүлсэн байна.

48.4. Банкны нэгдэл нь гадаад улсад үүсгэн байгуулагдсан компаниудыг багтаасан бол банкны нэгдлийн тусгай арга хэмжээний төлөвлөгөө нь тухайн гадаад улсын холбогдох эрх бүхий байгууллагатай хамтын ажиллагаа, уялдаа зохицуулалтыг тодорхойлж, холбогдох улсын хувьд уг арга хэмжээг авсны үр дагаврыг тооцсон байна.

48.5. Банк нь банкны нэгдлиын оролцогч болох тохиолдолд толгой компани болон банкны

бусад оролцогч нь Монголбанкны шийдвэрлэснээр, урдчилан оролцооны арга хэмжээ авах шаардлагатай байгаа банкны нэгдлийн бусад гишүүнд санхүүгийн дэмжлэг үзүүлэх гэрээг байгуулж болно. Энэхүү гэрээнд банкны нэгдлийн оролцогч хооронд санхүүгийн дэмжлэг үзүүлэх нөхцөл, санхүүгийн дэмжлэг үзүүлэх хэлбэр, санхүүгийн дэмжлэг үзүүлэхэд харгалзан үзэх тооцооллийн зарчим зэргийг тусгасан байна. Санхүүгийн дэмжлэгийн гэрээг Монолбанкинд урьдчилан ирүүлэх бөгөөд шаардлагатай тохиолдолд гадаад улсын хянан зохицуулагч байгууллагаар батлуулна."

15/ 49 дүгээр зүйл:

"49 дүгээр зүйл. Урьдчилсан оролцооны арга хэмжээ

49.1. Банк хууль болон Монголбанкнаас гаргасан дүрэм, журам, тусгай зөвшөөрлийн нөхцөл, Монголбанкы бусад шийдвэрийг зөрчсөн буюу зөрчих магадлалтай болсон, эсвэл банкны төлбөрийн чадвар, төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварыг алдагдуулах аюултай болон хэвийн бус үйл ажиллагааг эрхэлсэн, эрхлэх нөхцлийг бүрдүүлсэн бол Монголбанк энэ хуулийн 43 дугаар зүйлд заасан арга хэмжээнээс гадна энэ зүйлийн 3,4 дэх хэсэгт заасан арга хэмжээг авахыг банкнаас шаардана.

49.2. Энэ зүйлийн 3, 4 дэх хэсэгт заасан арга хэмжээг хууль, тогтоомжийг зөрчсөн, эсхүл аюултай болон хэвийн бус үйл ажиллагааг эрхэлсэн нь тогтоогдсон банкны үйл ажиллагааг залруулах буюу урдчилан сэргийлэх үүднээс авч хэрэгжүүлнэ. Уг шийдвэрт арга хэмжээг хэрэгжүүлэх үндэслэл, авах арга хэмжээ болон хамрах хугацааг нарийвчлан тусгаж тухайн банкинд нэн даруй бичгээр мэдэгдэнэ.

49.3. Монголбанк банкинд бичгээр анхааруулга өгөх болон эсхүл зөрчил болон аюултай, найдваргүй үйл ажиллагааг залруулах арга хэмжээг авах талаар банкны Төлөөлөн удирдах зөвлөлтэй гэрээ байгуулах, тухайн ажиллагааг хийж гүйцэтгэх хуваарийг гаргаж болно.

49.4. Монголбанк дор дурдсан шаардлага тавих буюу буюу албадлагын арга хэмжээг авна:

49.4.1 нөхөн сэргээх төлөвлөгөөнд тусгагдсан арга хэмжээг хэрэгжүүлэхийг шаардах, эсхүл Монголбанкны журамд нийцэхгүй байгаа зөрчлийг арилгах, эсхүл төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадвар болон төлбөрийн чадварыг алдагдуулах нөхцөл байдлыг арилгах хөтөлбөр гаргаж хэрэгжүүлэх;

49.4.2 төлбөр түргэн гүйцэтгэх чадварыг Монголбанкаас тухайн нөхцөлд тохиромжтой гэж үзсэн төвшинд хүргэж сэргээх;

49.4.3 Банкыг Монголбанкны хүлээн зөвшөөрөхүйц хугацаанд нэмэлт өөрийн хөрөнийг бүрдүүлэхийг шаардах;

49.4.4 компанийн засаглал, эрсдэлийн удирдлага болон дотоод хяналтыг Монголбанкны заавачрилгаатай нийцүүлэх зорилгоор банкны дотоод зохион байгуулалт, үйл ажиллагаа, механизм, стратегийг бэхжүүлэхийг шаардах;

49.4.5. Банкны цэвэр ашгийн хувиар илэрхийлэгддэг удирдлагын хувьсах цалин хөлс, олговор зэрэг Монголбанкнаас тодорхойлсон өөрийн хөрөнгийн хэвийн суурь хэмжээг хадгалахтай үл нийцсэн бол хязгаарлахыг шаардах;

49.4.6. тодорхой үйл ажиллагаа, гүйлгээг хийж гүйцэтгэхэд Монголбанкаас урьдчилан

зөвшөөрөл авахаар хязгаарлах;

49.4.7. нэг улирлын банкны нийт активын дундаж хэмжээ нь өмнөх улирлын банкны нийт активын дундаж хэмжээнээс хэтрэхгүй байх эсхүл тодорхой активд төрөлжүүлэлт хийх буюу худалдах;

49.4.8. банк хувьцаа худалдан авах, шинэ салбар, нэгж нээх болон худалдан авах, эсхүл шинэ төрлийн үйл ажиллагааг эхлүүлэхийг хориглох;

49.4.9. банкыг хөрөнгө оруулалтаа худалдах болон охин компанийг татан буулгахыг шаардах;

49.4.10. Банкыг Монголбанкны тогтоосон нөхцөл, цаг хугацаанд банкны хөрөнгийг худалдах, захиран зарцуулах, шилжүүлэх, банкны хөрөнгөөр зээл олгох болон хөрөнгө оруулах, аливаа өр, үүрэг, төлбөрийн үүрэг хүлээх болон ногдол ашиг хуваарилахад үйл ажиллагааг батлах бүрэн эрхтэй зөвлөхийг ажиллуулахыг шаардах;

49.4.11. Банкны гүйцэтгэх удирдлага, салбарын удирдлагын этгээдийг албан тушаалаас нь түр түдгэлзүүлэхийг шаардах;

49.4.12. Ноцтой зөрчил гарсан тохиолдолд банкны гүйцэтгэх удирдлага болон удирдлага, салбарын удирдлагыг албан тушаалаас нь чөлөөлөх;

49.4.13. Монголбанкнаас өмнө нь өгсөн удирдамж, чиглэлийг биелүүлээгүй бол уг зөрчлийг арилах хүртэл нөлөө бүхий хувьцаа эзэмшигчийн саналын эрхийг түдгэлзүүлэх;

49.4.14. Энэ хуулийн 50 дугаар зүйлд заасны дагуу банкинд бүрэн эрхт төлөөлөгчийг томилох;

49.4.15. банкинд тулгарсан нөхцөл байдлыг сайжруулахад шаардлагатай бусад арга хэмжээ.

49.5. Монголбанк энэ зүйлийн 3, 4 дэх хэсэгт заасан арга хэмжээ авахдаа тухайн нөхцөл байдалд тохируулж, адил нөхцөл байдалд адил арга хэмжээ авах зарчмыг баримтална.

49.6. Энэ зүйлд заасан арга хэмжээг авсан нь энэ хууль болон бусад хуулиар олгосон Монголбанкны торгууль ногдуулахгүй байх үндэслэл болохгүй.

49.7. Энэ зүйлд заасан шаардлагыг биелүүлээгүй бол хангалттай ноцтой нөхцөл байдал үүссэн бол Монголбанк энэ хуульд заасны дагуу банкны үйл ажиллагаа эрхлэх, банкны байгуулах зөвшөөрлийг хүчингүй болгох эрхтэй."

16/**50 дугаар зүйл:**

 "**50 дугаар зүйл. Банкны нөхцөлт удирдлага**

50.1. Монголбанк нь энэ хуулийн 49 дүгээр зүйлд заасан урьдчилан сэргийлэх бусад арга хэмжээ нь банкны үйл ажиллагааг сайжруулах, найдвартай тогтвортой удирдлагыг сэргээхэд хангалтгүй эсвэл онцгой нөхцөл үүссэн гэж үзсэн тохиолдолд бүрэн эрхт төлөөлөгчийг томилж болно.

50.2. Нөхцөлт удирдлага хэрэгжүүлж байгаа банкинд Монголбанк тухайн банкийг удирдах бүрэн эрхт төлөөлөгч буюу бүрэн эрхт төлөөлөгчдийн зөвлөл /цаашид “бүрэн эрхт төлөөлөгч” гэх/-ийг нэг жил хүртэл хугацаагаар томилох бөгөөд бүрэн эрхт төлөөлөгчийн ажиллах журмыг энэ хуульд нийцүүлэн Монголбанк тогтооно.

50.3.Нөхцөлт удирдлагыг хэрэгжүүлэхтэй холбогдсон үйл ажиллагааны зардлыг тухайн банк хариуцна."

17/ 51 дүгээр зүйлийн 51.2 дахь хэсэг:

"51.2.Монголбанк нөхцөлт удирдлагын арга хэмжээ авсан тухай шийдвэрээ нийтэд мэдээлж болно."

18/ 53 дугаар зүйлийн 53.1 дэх хэсгийн 53.1.2 дахь заалт, мөн зүйлийн 53.2 дахь хэсгийн 53.2.8, мөн зүйлийн 53.3 дахь хэсэг:

"53.1.2. Тухайн банкны нэгжийн удирдлага, гүйцэтгэх удирдлагын хувьсах цалин хөлс, олговрыг түдгэлзүүлэх"

"53.2.8. Монголбанкнаас гаргасан журмын дагуу банкийг өөрчлөн байгуулах төлөвлөгөө боловсруулах."

"53.3.Бүрэн эрхт төлөөлөгчийн шийдвэрийг тухайн банк, түүний салбар нэгж биелүүлэх үүрэгтэй."

19/ 54 дүгээр зүйл:

"54 дүгээр зүйл.Нөхцөлт удирдлагын үед банкийг өөрчлөн байгуулах  төлөвлөгөөг хэрэгжүүлэх

54.1.Банкийг өөрчлөн байгуулах төлөвлөгөөг бүрэн эрхт төлөөлөгч 30 хоногийн дотор Монголбанкинд хүргүүлэх ба уг төлөвлөгөөг хүргүүлснээс хойш Монголбанк тав хоногийн дотор батална.

54.2.Бүрэн эрхт төлөөлөгч нь банкийг өөрчлөн байгуулах төлөвлөгөөг дараахь байдлаар хэрэгжүүлж болно:

54.2.1.активыг дангаар болон өр төлбөр, бусад пассивын хамт багцлах буюу бусад хэлбэрээр худалдах;

54.2.2.банкны хувь нийлүүлсэн хөрөнгийг өөрийн хөрөнгийн дутагдлыг нөхөх хэмжээнд хүртэл нэмэгдүүлэх;

54.2.3.банк, түүний нэгжийг худалдах;

54.2.4.банкийг өөрчлөн байгуулах болон бусад шаардлагатай үйл ажиллагаа явуулах."

20/ 55 дугаар зүйл. Засаглал

55.1. Монгол улсад үүсгэн байгуулагдсан банктай холбоотой урьдчилан сэргийлэх, урьдчилсан оролцоо болон тусгай арга хэмжээг Монголбанкнаас батлах болон хэрэгжүүлэхдээ нь хадгаламж эзэмшигч, үүрэг гүйцэтгүүлэгч зээлдүүлэгчийн ашиг сонирхол, санхүүгийн тогтвортой байдлыг хамгаалахад чиглэнэ.

55.2. Дээрх зорилгоор Монголбанк нь дараах чиг үүрэг бүхий байнгын нэгжтэй байна.

55.2.1. Тусгай арга хэмжээний төлөвлөгөөг бэлтгэх,

55.2.2. Монголбанкны Хяналт шалгалтын газраас авч байгаа урьдчилсан оролцооны хэрэгжилтийг хянах буюу тухайн банкны санхүүгийн байдал нь муудаж байгаа тохиолдолд байнгын хяналт тавих

55.2.3. Банк төлбөрийн чадваргүй болсон, эсхүл төлбөрийн чадваргүй болохоор байгаа тохиолдолд банкинд тусгай арга хэмжээ авах,

55.3. Энэ зүйлийн 2 дахь хэсэгт заасан арга хэмжээг авах шийдвэрийг гаргуулахаар Монголбанкны зөвлөлд хүргүүлэх бөгөөд Зөвлөл нь хуралдаж, бүх шаардлагатай шийдвэрийг цаг тухайд нь гаргана.

55.4. Монголбанкны тусгай арга хэмжээний нэгж нь түүний бусад чиг үүргээс үйл ажиллагааны хувьд бие даасан, бүтцийн хувьд тусдаа байх бөгөөд Монголбанкны Зөвлөлийн хяналт шалгалт, уг арга хэмжээг хариуцсан гишүүнд үйл ажиллагаа тайлагнана.

55.5. Монголбанкны Зөвлөл нь тухайн нэгжид банк төлбөрийн чадваргүй болж байгаа болон төлбөрийн чадваргүй болохоор байгаа банкинд тусгай арга хэмжээ авах, урьдчилан сэргийлэх, удирдах арга хэмжээг хэрэгжүүлэх, бэлтгэх үйл ажиллагааны чадавхи, нөөц, туршлагатай байх нөхцлийг хангах үүрэгтэй. Монголбанк нь энэ хуульд заасны дагуу өөрийн бүрэн эрхийг хэвийн, үр ашигтай байдлаар хэрэгжүүлэхийн тулд гадны мэргэжилтэн ажиллуулах, гадны зохицуулагчийг түр хугацаагаар томилох бүрэн эрхтэй.

21/ 56 дугаар зүйл. Тусгай арга хэмжээ авах хүрээ, нөхцөл

56.1. Монголбанк нь Монгол улсад үйл ажиллагаагаа явуулж байгаа банкинд дараах нөхцөл байдал үүссэнийг нь тогтоосон бол 57 дугаар зүйлийн 1 дүгээр хэсэгт заасан нэг буюу түүнээс дээш арга хэмжээг авах бүрэн эрхтэй:

56.1.1. Банк төлбөрийн чадваргүй болж байгаа болон төлбөрийн чадваргүй болохоор нөхцөл байдал үүссэн

56.1.2. Банкны бүх нөхцөл байдлыг харгалзан үзэхэд тодорхой боломжит хугацааны дотор банк, хувийн хэвшлийн этгээдээс авах аливаа арга хэмжээ болон урьдчилсан оролцоо, өөрийн хөрөнгийн хэрэгсэлд хамаарах өөрийн хэрэгсэлийг бууруулах буюу хөрвүүлэх зэрэг хяналт шалгалтын арга хэмжээ нь банк үйл ажиллагаа хэвийн явуулахад бэрхшээл үүсгэж байгаа асуудлыг шийдвэрлэж чадахгүй гэх үндэслэл бүхий төсөөлөл бүрдсэн.

56.1.3. Банкийг тусгай арга хэмжээ авах нь нийтийн ашиг сонирхолд нийцтэй бол.

56.2. Банкны тусгай арга хэмжээ нь дараах хүрээнд байна:

56.2.1 Банк

56.2.2 Монгол Улсад байрлах санхүүгийн нэгдлийн толгой компани

56.2.3 Санхүүгийн нэгдэл дэх зохицуулалтад хамрагддаггүй этгээд

56.2.4 Гадаадын хөрөнгө оруулалттай банкны салбар

56.3. Монголбанк нь дараах үндэслэлийн аль нэг нь, эсхүл хэд хэд нь үүссэн бол банк энэ зүйлийн 1.1-д заасан “ төлбөрийн чадваргүй болж байгаа, эсхүл төлбөрийн чадваргүй болж болзошгүй нөхцөл болохоор байна гэж үзнэ:

56.3.1 Банк нь харилцагч, хадгаламж эзэмшигч болон бусад үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн шаардлагыг төлбөрийн хугацаанд нь төлж чадахгүй болсон эсвэл эсхүл ойрын хугацаанд уг нөхцөл байдал үүсэхээр байгаа нь бодит хүчин зүйлээр тогтоогдсон

56.3.2 Боломжит хугацааны дотор Монголбанкнаас тогтоосон зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг хангаж ажиллахуйц хэвийн нөхцөлд буцаан ороход зайлшгүй шаардлагатай арга хэмжээг авч чадах эсэх нь эргэлзээтэй байгаа

56. 3.3 Банкны өөрийн хөрөнгө нь энэ хуульд заасны дагуу тогтоосон өөрийн хөрөнгийн хүрэлцээний үзүүлэлтийн /50/ хувиас бага болсон

56.3.4. Банк нь зах зээлд нэвтрэх боломжоо алдсан, эсхүл алдах нь гарцаагүй болсон

56.3.5. Банк үйл ажиллагаа хэвийн явуулах чадварт нь ноцтой эргэлзээ үүсгэх байдлаар энэ хуульд заасны дагуу тогтоосон зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг зөрчсөн

56.3.6. Банкны хөрөнгө нь өр төлбөрөөсөө бага болсон, эсхүл ойрын хугацаанд бага болох бодитой нөхцөл байдал үүссэн

56.4. Төлбөрийн чадваргүй болсон эсвэл төлбөрийн чадваргүй болохоор байгаа банктай холбоотойгоор урьдчилсан оролцооны арга хэмжээ банкинд авсан нь тухайн банкинд энэ бүлэгт заасан аль ч арга хэмжээг авах урьдчилсан нөхцөл болохгүй.

22/ 57 дугаар зүйл. Банкны тусгай арга хэмжээний хэрэгсэл

57.1. Банк төлбөрийн чадваргүй болсон эсвэл төлбөрийн чадваргүй болохоор байгааг Монголбанк тогтоосон тохиолдолд Монголбанк энэ зүйлийн 4 дэх хэсэгт заасан зарчмыг баримтлан тусгай арга хэмжээг дараах байдлаар хэрэгжүүлж болно:

57.1.1 Тусгай арга хэмжээ авч байгаа банкны активыг харгалзан хувьцаа, өмчлөлийн хэрэгсэл, тэнцлийн гадуурх зүйлс болон бүхэл үйл ажиллагааг банкны үйл ажиллагаа явуулах тусгай зөвшөөрөлтэй бусад банк, гүүр банкинд шилжүүлэх

57.1.2 Өмчлөлийн хэрэгсэлийг бууруулах эсвэл хөрвүүлэлт хийх

57.1.3 Нийлүүлэх

57.1.4 Өрийг өөрийн хөрөнгөд хөрвүүлэх

57.1.5 Өөрийн хөрөнгийг нэмэгдүүлэх

57.2. Энэ хэсгийн 1.2-т заасан Монголбанкнаа тэргүүн ээлжинд харгалзан үзэх хэрэгсэлээс бусад тохиолдолд Монголбанк дээр дурдсан дарааллыг баримтлахгүйгээр арга хэмжээ авах буюу тэдгээрийг нэгэн зэрэг ашиглаж болно.

57.3. Энэ хэсэгт заасан арга хэмжээг хэрэгжүүлэхэд банкны хувьцаа эзэмшигч, зээлдүүлэгч үүрэг гүйцэтгүүлэгчдээс зөвшөөрөл авахыг шаардахгүй.

57.4. Энэ хуулийн 55 дугаар зүйлд заасан зорилтыг харгалзан үзэж тусгай арга хэмжээг хэрэгжүүлэхдээ дараах зарчмыг баримтална:

57.4.1 Банкны хувьцаа эзэмшигчид эхний байдлаар банкны алдагдалыг хүлээх

57.4.2 Банкинд тусгай арга хэмжээ авснаас банкны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн хүлээж болох алдагдал нь банкийг татан буулгасан тохиолдолд хүлээх алдагдалаас ихгүй байх буюу эсрэг тохиолдолд хохирлыг нөхөн төлөхийг шаардах эрхтэй байх,

57.4.3 Банкны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийг иргэншил болон үүсгэн байгуулагдсан газраар нь ялган гадуурхахгүй байх.

57.5. Монголбанк нь энэ бүлэгт заасан банкийг тусгай арга хэмжээнй журам гаргах эрхтэй.

**23/** 58 дугаар зүйл:

“58 дугаар зүйл. Банкны тусгай арга хэмжээг хэрэгжүүлэх

58.1. Банкинд тусгай арга хэмжээ авах тухай Монголбанкны шийдвэрт уг арга хэмжээг авах үндэслэлийг заасан байна. Энэхүү шийдвэрийг банк, Санхүүгийн тогтвортой байдлын зөвлөлд нэн даруй мэдэгдэж, банкны бүртгэлд тэмдэглэнэ.

58.2. Монголбанк банкны тусгай арга хэмжээг өөрөө болон уг арга хэмжээг хэрэгжүүлэхээр өөрийн нэрийн өмнөөс томилсон гадны зохицуулагчаар дамжуулан хэрэгжүүлнэ. Уг зохицуулагч нь Монголбанкны заавраар ажиллаж, энэ хуульд заасны дагуу гаргасан Монголбанкны шийдвэрийг хэрэгжүүлэх бөгөөд түүний бүрэн эрхий хугацаа 90 хоног байна. Уг хугацааг Монголбанкны шийдвэрээр дахин ижил хугацаагаар сунгаж болно.

58.3. Монголбанк энэ хэсэгт заасан арга хэмжээг авахаар шийдвэрлэсэн бол Монголбанкн, түүнийг төлөөлж байгаа зохицуулагчийн чиглэл болгосны дагуу банкны ТУЗ, гүйцэтгэх удирдлагыг чөлөөлж болох бөгөөд эсвэл банкны нэрийн өмнөөс тодорхой чиг үүргийг гүйцэтгэж болно. Мөн Монголбанкны шийдвэрээр тухай банкны хяналтын зөвлөлийн гишүүн бус аудиторын тайлан гаргасан аудитор, аудитын нөхөрлөлийг түдгэлзүүлэх.

58.4. Монголбанкнаас томилсон зохицуулагч эсвэл Монголбанк нь тусгай арга хэмжээ авч байгаа банкны байранд яаралтай нэвтэрч, банкны хөрөнгө, байр тасалгаа, хөрөнгө, тайлан мэдээлэл зэргийг хяналтандаа авна. Монголбанк болон түүний зохицуулагчийн хүсэлтээр хууль сахиулах байгууллага үйл ажиллагаа явуулахад нь дэмжлэг үзүүлнэ.

58.5. Банкинд тусгай арга хэмжээ авах шийдвэр гарснаас хойш 30 хоногийн дотор Монголбанк, эсвэл эрх бүхий этгээд-зохицуулагч нь дараах мэдээллийг бэлтгэнэ:

58.5.1 Тухайн банкны хөрөнгө, өр төлбөрийн тайлан

58.5.2 Банкны санүүхүүгийн үнэн зөв жинхэнэ үнэлгээг харуулсан шинэ санхүүгийн тайлан

58.5.3 Санхүүгийн тайлагналын Олон Улсын стандартын дагуу бэлтгэсэн банкны хөрөнгийн үнэлгээ хийж, Монголбанкинд танилцуулна.

58.6. Энэ зүйлийн 5 дахь хэсэгт заасан баримт бичиг нь шаардлагатай бол банкны тусгай арга хэмжээний талаар саналыг тусгасан байна.

58.7. Энэ зүйлийн 5 дахь хэсгийн 5.3-д заасан үнэлгээг Монголбанкны журамд заасан аргачлалын дагуу хийсэн байна.

58.8.Монголбанк болон түүнээс эрх олгосон энэ хуульд заасны дагуу дараах бүрэн эрхтэй байна:

58.8.1. Банкны хувьцаа эзэмшигчдийн хурал, ТУЗ, гүйцэтгэх удирдлага, ажилтны удирдах, үйл ажиллагаа явуулах зэрэг онцгой бүх бүрэн эрхийг эдэлнэ.

58.8.2. Өмчлөлийн хэрэгсэлийн хэмжээг бууруулах, хөрвүүлэх

58.8.3. Шаардлага хангасан өр төлбөрийг хэсгийг банкны өөрийн хөрөнгөд хөрвүүлэх

58.8.4. Банкны хувьцаа, өөрийн хөрөнгийн хэрэгсэлийг шилжүүлэх

58.8.5. Банкны эрх, хөрөнгө, өр төлбөрийг бусад этгээдийн зөвшөөрснөөр тэдэнд шилжүүлэх

58.8.6. Банкны гаргасан өрийн хэрэгсэл болон бусад шаардлага хангасан өр төлбөрийн хэсгийн эргэн төлөх хугацаанд өөрчлөлт оруулах, тэдэнд төлөх хүүг өөрчлөх, хүү төлөх өдрийг өөрчлөх болон төлбөр төлөхийг түр хугацаанд түдгэлзүүлэх

58.8.7. Банкны байгуулсан санхүүгийн гэрээ, үүсмэл хэрэгсэлийг гэрээг хаах, дуусгавар болгох

58.8.8. Банкны хувьцаа болон өөрийн хөрөнгөд хамаарах хэрэгсэлийн нэрлэсэн үнийг бууруулах, тэдгээрийг цуцлах

58.8.9. Банк болон түүний толгой компанид шинээр энгийн болон давуу эрхтэй хувьцаа, хөрвөх өрийн бичиг гаргахыг шаардах.

58.9. Монголбанк, түүнээс томилсон эрх бүхий зохицуулагч нь банкны хувьцаа эзэмшигч, захирал, ажилтан, нягтлан бодогч, хуульч болон бусад этгээд нь банктай холбоотойгоор түүний эсрэг аливаа зөрчил, гэмт хэргийн шинжтэй үйлдэл гаргасан, тэдгээоий үйлдэл эс үйлдэл санаатай буюу хайхрамжгүй үйлдэл гаргасан бол Монголбанк үүнээс үүдэлтэй хохирлыг нөхөн төлүүлэх болон тэдгээрийн эсрэг иргэний болон эрүүгийн хэрэг үүсгүүлэх, холбогдох баримт зүйлийг гаргаж өгөх зэрэг шаардлагатай арга хэмжээ авна.

58.10. Монголбанкнаас томилогдсон эрх бүхий зохицуулагч нь Монголбанкны зөвлөлийн өмнө ажлаа хариуцаж, түүнээс тогтоосон хугацаанд тусгай арга хэмжээний талаар тогтмол тайлагнана.

58.11. Банкинд тусгай арга хэмжээ авахтай холбоотойгоор Монголбанк болон эрх бүхий зохицуулагчийн зардлыг холбогдох банкнаас нөхөн төлүүлэх нөхцлөөо Монголбанкнаас хариуцана.

24/ 59 дүгээр зүйл. Банкны үйл ажиллагааг хэсэгчлэн болон бүхэлд нь шилжүүлэх

59.1. Хадгаламж эзэмшигчдийн болон хувьцаа эзэмжшигчийн эрх ашгийг хамгаалах болон санхүүгийн тогтвотой байдлыг хадгалах үүднээс Монголбанк эсхүл Монголбанкнаас томилогдсон эрх бүхий этгээд нь Монголбанкны нэрийн өмнөөс банкны актив, пассив, тэнцлийн гадуур зүйл болон өмчлөлийн хэрэгслийг тухайн асуудлаар үйл ажиллагаа эрхлэх эрх бүхий нэг болон түүнээс дээш банк, эсхүл гүүр банкинд бүхэлд нь буюу хэсэгчлэн шилжүүлж болно.

59.2. Банкинд авах арга хэмжээ хэрэгжүүлж байгаа банкны актив, пассив, тэнцлийн гадуур зүйл болон өмчлөлийн хэрэгсэл болон удирдлаганд нь хамаарах хөрөнгийг бүхэлд нь буюу хэсэгчлэн шилжүүлэхдээ тухайн актив эсхүл хамаарах пассивын борлуулах үнийг аль болох хамгийн дээд хэмжээнд нэмэгдүүлэхийг зорино. Энэ үйл ажиллагаа худалдан авах боломжит этгээдийн дунд нь ил тод, давуу байдал үл олгох, үл ялгаварлах болон ашиг сонирхлын аливаа зөрчилгүй хийгдэх ёстой.

59.3. энэ зүйлийн 2 дах хэсэгт заасан зорилгын хүрээнд Монголбанк нь нууцлалын болон цаг хугацааны нөхцлийг харгалзан, ил тод байдал, сонирхогчдын оролцох боломжыг тэгш хангаж, худалдан авах боломжит банкуудыг худалдан авах саналаа ирүүлэхийг урина.

59.4. Монголбанк нь худалдан авах банкыг сонгох нарийвчилсан тодорхой шалгуур, үйл ажиллагааны журмыг энэ хуулийн 55 дугаар зүйлийн 1 дэх хэсгийн зорилтод нийцүүлж боловсруулан гаргах эрхтэй.

59.5. Банкны хөрөнгө, өр төлбөрийн үнэ цэнийг хадгалах болон энэ зүйлийн 1,2 дахь хэсэгт заасан шилжүүлэх ажлыг зохион байгуулах зорилгоор Монголбанк нь санхүүжүүлэх хэлбэр, хэмжээ, шаардлага, санхүүжилтын зөрүү, өөрийн хөрөнгө, баталгаа болон шилжиж байгаа банк болон худалдан авах банкинд олгосон зээлийн баталгаа зэргийг тодорхойлно.

59.6. Хэрэв эерэг байвал шилжүүлгийн орлого нь банкинд авах арга хэмжээ хэрэгжүүлж буй шилжүүлэх банкинд орно.

59.7.Шилжүүлэгдэх актив, пассив, тэнцлийн гадуур зүйл, удирдлагад хамаарах хөрөнгийн шилжүүлгийг үргэлжлүүлэн үйл ажиллагаан нь дараах байдлаар баталгаажина. Үүнд:

59.7.1 Хууль эрх зүй, болон гэрээний зорилгоор худалдан авах банк нь банкинд арга хэмжээ хэрэгжүүлсэн банкны эрх, үүргийг шилжүүлэн хүлээн авна;

59.**7.2** Банкинд авах арга хэмжээ хэрэгжүүлж шилжиж байгаа банк болон түүний үйлчилгээ үзүүлдэг банкны нэгдлийн аль ч оролцогч тухайн банкыг худалдан авч байгаа банкинд түүний хүсэлтийн дагуу шилжиж байгаа ажил, үйлчилгээтэй нь холбоотой бүхий л мэдээллийг гаргаж өгөх, мэдээлэлд нэвтрэх баталгааг өгөх үүрэгтэй. Мөн худалдан авагч банк нь шилжүүлсэн ажил, үйлчилгээг хэвийн үргэлжлүүлэхэд шаардлагатай гэж үзсэн үйлчилгээг талууд төлбөрөө харилцан тохиролцон үргэлжлүүлж болно.

59.8. Шилжүүлэх үйл ажиллагааг тодорхойлсон шийдвэр нь аливаа хууль эрх зүйн болон гэрээний заалттай зөрчилгүй бөгөөд шилжүүлэх үйл ажиллагааг хуулийн дагуу гүйцэтгэх хангалттай хууль зүйн үндэслэлтэй байна.

59.9. Энэ зүйлд заасан шилжүүлэх шийдвэр нь банкны хувьцаа эзэмшигчдийн өмнө нь гаргасан зөвшөөрөл болон шилжиж байгаа актив, пассив, тэнцлийн гадуурх зүйлс удирдлагад нь хамаарах хөрөнгөтэй холбоотой байгуулсан талуудын гэрээнээс үл хамаарах бөгөөд тухайн гэрээнд заасан гэрээг хугацаанаас өмнө цуцлах үндэслэл бий болгохгүй.

59.10. Банкинд арга хэмжээ авагдаж байгаа банкыг хэсэгчлэн шилжүүлэх нь тухайн банкны гэрээний эрх, үүргийг бүрэн байдлаар шилжүүлэхэд нөлөөлөхгүй.

59.11. Монголбанк нь энэ зүйлд заасан эрхийг нэг бус удаа хэрэглэж болох бөгөөд шилжүүлгийг гүйцэтгэх хэрэгсэлд дахин шилжүүгийг тусгайлан заасан тохиолдолд худалдан авагч банкнаас шилжсэн актив, пассивыг буцаан шилжүүлж болно.

59.12. Монголбанк нь энэ зүйлд заасан арга хэмжээг хэрэгжүүлэхдээ Монгол Улсын санхүүгийн систем дэх өрсөлдөөнийг дэмжиж ажиллахыг эрмэлзэнэ.

25/ 60 дугаар зүйл. Банкыг нийлүүлэх

60.1. Монголбанк эсхүл Монголбанкнаас томилогдсон эрх бүхий этгээд Монголбанкны нэрийн өмнөөс банкинд арга хэмжээ хэрэгжүүлж байгаа банкыг өөр банктай нэгтгэх ажиллагааг явуулах эрхтэй.

60.2. Банкны нэгдэх үйл ажиллагаа нь банкинд арга хэмжээ хэрэгжүүлж байгаа банкны актив, пассивын үнэ цэнийг хадгалж, хамгаалахыг зорино. Энэхүү үйл ажиллагаа нь аливаа ашиг сонирхлын зөрчлөөс ангид байна.

60.3. Энэ зүйлийн 1, 2 дахь хэсэгт заасан үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэх, актив пассивын үнэ цэнийг хадгалах зорилгоор шинээр байгуулсан банкинд шаардлагатай баталгаа гаргах, зээл олгох зэрэг санхүүжилтийн хэмжээ, нөхцлийг Монголбанк тодорхойлно.

60.4. Банкыг нийлүүлсний дараа хөрөнгө, өр төлбөр, тэнцлээс гадуурх зүйлс болон удирдлагад нь хамаарах бусад хөрөнгийг дараах байдлаар шилжүүлнэ:

60.4.1 Нийлсэн банк нь банкинд арга хэмжээ хэрэгжүүлсэн банкны бүх шилжүүлсэн эрх, үүргийг хууль, эрх зүйн хувьд хариуцана;

60.4.2. Банкинд авах арга хэмжээ хэрэгжүүлж шилжсэн банк болон түүний үйлчилгээ үзүүлдэг банкны нэгдлийн аль ч оролцогч тухайн нийлсэн банкинд түүний хүсэлтийн дагуу шилжиж байгаа ажил, үйлчилгээтэй нь холбоотой бүхий л мэдээллийг гаргаж өгөх, мэдээлэлд нь нэвтрэх баталгааг өгөх үүрэгтэй. Мөн нийлсэн банк нь шилжүүлсэн ажил, үйлчилгээг хэвийн үргэлжлүүлэхэд шаардлагатай гэж үзсэн үйлчилгээг талууд төлбөрийг харилцан тохиролцон үргэлжлүүлж болно.

60.5. Энэ зүйлд заасан нэгдэх шийдвэр нь банкинд авах арга хэмжээ хэрэгжүүлсэн банкны хувьцаа эзэмшигчдийн өмнө нь гаргасан зөвшөөрөл болон шилжиж байгаа актив, пассив, тэнцлийн гадуурх зүйлс удирдлагад нь хамаарах хөрөнгөтэй холбоотой байгуулсан талуудын гэрээнээс үл хамаарах бөгөөд тухайн гэрээнд заасан гэрээг хугацаанаас өмнө дуусгавар болгох үндэслэл бий болгохгүй.

60.7. Монголбанк нь энэ зүйлд заасан арга хэмжээг хэрэгжүүлэхдээ Монгол Улсын санхүүгийн систем дэх өрсөлдөөнийг дэмжих зарчмыг баримтална.

26/ 61 дүгээр зүйл. Гүүр банк

61.1. Энэ хуульд заасан тусгай зөвшөөрөл бүхий гүүр банк байгуулах эрхийг Санхүү, эдийн засгийн асуудал эрхэлсэн засгийн газрын гишүүн эдэлнэ. Мөн энэ зорилгоор байгуулагдсан засгийн газрын агентлаг нь гүүр банк байгуулж болно. Гүүр банк нь банкинд авах арга хэмжээ хэрэгжүүлж байгаа банкны ашигтай үйл ажиллагааг үргэлжлүүлэх, худалдан авах, тухайн банкны актив хөрөнгө, өр төлбөр, тэнцлийн гадуурх зүйлс, удирдлагад нь хамаарах хөрөнгийн удирдлагыг хэрэгжүүлэх зорилгоор байгуулагдана.

61.2. Гүүр банкыг 2 жилээс дээшгүй хугацаагаар байгуулж, шаардлагатай тохиолдолд, нийтийн ашиг сонирхлыг хангах үүднээс хугацааг нь 2 жилээс бага хугацаагаар [нэг] удаа сунгаж болно. Монголбанк нь гүүр банкны тусгай зөвшөөрөлтэй санхүүгийн үйл ажиллагааг нарийвчлан тодорхойлж болно. Гүүр банкны хөрөнгийн хувьцаа нь Монголбанкнаас тогтоосон доод хэмжээнээс доогуур байж болохгүй бөгөөд банкны холбогдох дүрэм, журмыг мөрдөж ажиллана.

61.3. Монголбанк, эсхүл түүний томилсон эрх бүхий этгээд Монголбанкны нэрийн өмнөөс банкинд авах арга хэмжээ хэрэгжүүлсэн банкны актив хөрөнгө, өр төлбөрийг гүүр банкинд шилжүүлэх эрхтэй. Гүүр банкны хэрэгслийг хэрэглэхдээ холбогдох банкны актив хөрөнгө, өр төлбөрийг шилжүүлэхэд гүүр банкны төлөх төлбөрийг Монголбанк тодорхойлно. Гүүр банкны төлсөн төлбөрөөс шилжүүлэхтэй холбогдон гарсан боломжит зардлыг хассаж, тухайн арга хэмжээ хэрэгжүүлсэн банкны орлого болгоно.

61.4. Монголбанк нь энэ зүйлд заасан арга хэмжээг нэг бус удаа хэрэглэж болох бөгөөд шилжүүлгийг гүйцэтгэх хэрэгсэлд дахин шилжүүлгийг тусгайлан заасан тохиолдолд гүүр банкнаас шилжсэн актив, пассивыг буцаан шилжүүлж болно.

61.5. энэ хуулийн 59 дүгээр зүйлийн 7 дахь хэсгийн заалтыг гүүр банкны шилжүүлэлтэнд төсөөтэй хэрэглэнэ.

61.6. Монголбанк нь энэ зүйлийн өмнөх хэсэгт хамрагдаагүй гүүр банктай холбоотой бусад аль ч харилцааг зохицуулах эрхтэй.

27/ 62 дугаар зүйл. Хувьцааг бууруулах эсхүл хувьцаа, өмчлөлийн бусад хэрэгслийг хөрвүүлэх

62.1. Хувьцаа эзэмшигч болон бусад өмчлөлийн хэрэгсэл эзэмшигчийн хувьд Монголбанк, эсхүл Монголбанкнаас томилсон эрх бүхий этгээд Монголбанкны нэрийн өмнөөс дараах үйл ажиллагааны аль нэгийг буюу хамтад нь хэрэгжүүлэх эрхтэй. Үүнд:

62.1.1. Эзэмжиж байгаа хувьцаа эсхүл өмчлөлийн бусад хэрэгслийг нь цуцлах буюу арга хэмжээ хэрэгжүүлсэн банкны зээлдүүлэгчид шилжүүлэх; эсвэл

62.1.2. энэ хуулийн 58 дугаар зүйлийн 5 дахь хэсэгт заасан үнэлгээний дагуу арга хэмжээ хэрэгжүүлсэн банкны актив хөрөнгө нь өр төлбөрөөс илүү байвал (нийт үнэ эерэг байх) доорх хувьцаа эсхүл бусад өмчлөлийн хэрэгслийг хөрвүүлж, хувьцаа эзэмшигчийн хувьцааны хувь хэмжээг бууруулах,

62.1.2.1. арга хэмжээ хэрэгжүүлсэн банкнаас гаргасан холбогдох хөрөнгө оруулалтын хэрэгсэл;

62.1.2.2. арга хэмжээ хэрэгжүүлсэн банкны гаргасан эрх бүхий пассив

62.2. энэ хэсгийн 1.2 дах хэсэгт заасан шингэрүүлэлтийг Монголбанкнаас тогтоосон хөрвүүлэх хүү, үнэлэлтэнд үндэслэж гүйцэтгэнэ..

62.3. Хувьцаа болон өмчлөлийн бусад хэрэгслийг бууруулах болон хөрвүүлэх шаардлагыг энэ хуулийн 58 дугаар зүйлийн 5 дах хэсэгт заасан үнэлгээний дагуу тодорхойлох бөгөөд санхүүгийн тогтолцооны тогтвортой байдлыг хангах, олон нийтийн сан, хадгаламж эзэмшигч, зээлдүүлэгчдийг хамгаалах зорилготой байна. Монголбанк, түүний томилсон эрх бүхий этгээд нь Монголбанкны нэрийн өмнөөс хөрөнгө оруулалтын хэрэгслийг бууруулах, хөрвүүлэх ажлыг энэ хуулийн 64 дүгээр зүйлд заасан дарааллын дагуу гүйцэтгэж дараах үр дүнд хүрнэ. Үүнд:

62.3.1. арга хэмжээний зорилтод хүргэх эсхүл холбогдох хөрөнгө оруулалтын хэрэгслийн хэмжээний аль багаар нь, нэмэлт 1 дүгээр шатлал дах хэрэгслийн үндсэн төлбөрийн хэжээг 1 дүгээр шатлалруу бууруулах буюу хөрвүүлэх;

62.3.2. арга хэмжээний зорилтод хүргэх эсхүл холбогдох хөрөнгө оруулалтын хэрэгслийн хэмжээний аль багаар нь, 2 дүгээр шатлал дах хэрэгслийн үндсэн төлбөрийн хэжээг 1 дүгээр шатлалруу бууруулах буюу хөрвүүлэх;

62.4. Холбогдох хөрөнгийн хэрэгслийн үндсэн төлбөрийн хэмжээг бууруулахад тохиолдолд:

62.4.1. үндсэн төлбөрийн хэмжээний бууралт тогтмол байна;

62.4.2. Бууруулнаас хойш холбогдох хөрөнгийн хэрэгслийн эзэмшигч нь тухайн бууруулсан хэмжээний хэрэгслийг эзэмших эрхгүй. Гэхдээ тухайн бууруулах цага хугацаанаас өмнө олж авсан аливаа эрх болон тухайн бууруулах үйл ажиллагааг залруулахад учирсан хохирлыг шаардах эрхэд энэ нь хамаарахгүй;

62.4.3. энэ хуульд зааснаас бусад ямарч үед холбогдох хөрөнгийн хэрэгслийг эзэмшигчид нөхөн олговор олгогдохгүй.

28/ 63 дугаар зүйл. Өрийг өөрийн хөрөнгөд хөрвүүлэх /бейл-ин/

63.1. Монголбанк нь дараах зорилгоор арга хэмжээ хэрэгжүүлсэн банкны өмчийн бус өр төлбөрийг өмчид шилжүүлж болно:

63.1.1. банкыг дахин хөрөнгөжүүлэх;

 63.1.2. Шилжүүлсэн өрийн хэрэгслийг өмчид хөрвүүлэх эсхүл төлбөрийн үндсэн хэмжээг бууруулах;

 63.1.2.1. өөрийн хөрөнгийг хангах үүднээс гүүр банкны арга хэмжээ авах ;

 63.1.2.2. ажил үүргийн шилжүүлгийн дагуу;

63.2. Дараах ангилалаас бусад бүх өмчийн бус өр төлбөр нь өмчид хөрвүүлж болно:

63.2.2. Баталгаажсан нэхэмжлэлийн шаардлага;

63.2.3. Харилцагчийн хөрөнгийг хадгалснаас үүссэн шаардлага эсхүл хуулийн дагуу банкны активаас тусгаарласан харилцагчийн мөнгөн хөрөнгө;

63.2.4. хуулийн дагуу эрх нь хамгаалагдсан төлбөр хүлээн авагчийн итгэмжлэгдсэн харилцаанаас үүссэн нэхэмжлэлийн шаардлага;

63.2.5. банкны нэгдэлд нь хамаарахгүй банкинд төлөх анхны зээлийн хугацаа нь 7 хоногоос бага хугацаатай нэхэмжлэл;

63.2.6. төлбөрийн болон төлбөр тооцооны системийн эсхүл тэдгээрийн операторт төлөх үлдсэн зээлийн хугацаа нь 7 хоногоос бага хугацаатай нэхэмжлэл;

63.2.7. Дор дурдсанаас аль нэгийг нэхэмжилэх:

63.2.7.1. хуримталсан цалин, тэтгэвэр тэтгэмж болон бусад тогтмол цалин, хөлстэй ажилагсад;

63.2.7.2. арга хэмжээ хэрэгжүүлсэн банкинд чухал ач холбогдол бүхий бараа, ажил, үйлчилгээ нийлүүлэгч;

63.2.7.3. Татварын болон нийгмийн даатгалын эрх бүхий этгээд;

63.2.7.4. Хадгаламжийн даатгалын корпораци.

63.3. Дараах онцгой тохиолдолд Монголбанк нь зарим төрлийн пассивыг хэсэгчлэн болон бүхэлд нь дотоод батлан даалтын хүсэлтээс хасч болно. Үүнд:

63.3.1. боломжтой цаг хугацаанд багтаж тодорхой өр төлбөрийг дотоод батлан даалтад хамруулах боломжгүй;

63.3.2. хасах зайлшгүй шаардлагатай бөгөөд нэн ажлын үндсэн чиглэл, чиг үүргийг үргэлжлүүлэхэд нийцэхүйц, мөн арга хэмжээ хэрэгжүүлж байгаа байгууллагын үндсэн үйл ажиллагаа, үйлчилгээ, гүйлгээг чадварыг хадгалж үлдэхэд шаардлагатай бол;

63.3.3. хасах зайлшгүй шаардлагатай бөгөөд цаашид улам тархахаас сэргийлэх, ялангуяа иргэн хуулийн этгээд болон бичил, жижиг, дунд хэмжээний компаниин хадгаламжинд тархах, мөн санхүүгийн зах зээлийн үйл ажиллагаа, дэд бүтцийг доголдуудах байдлаар эдийн засагт ноцтой хохирол учруулахаар бол;

63.3.4. Энэ зүйлд заасан арга хэмжээ нь бусад зээлдүүлэгчийн хүлээж болох алдагдалаас их байхаар банкны үнэ цэнийг алдагдуулахаар бол.

**29/** 64 дүгээр зүйл. Өөрийн хөрөнгийн нэмэгдүүлэх

64.1. Монголбанк, түүний томилсон эрх бүхий этгээд Монголбанкны нэрийн өмнөөс арга хэмжээ хэрэгжүүлж байгаа банкыг өөрийн хөрөнгөө нэмэгдүүлэхийг даалгах эрхтэй. Энэ даалгаврын дагуу шинээр хувьцаа гаргаж болно. Энэ тухай Монголбанк, түүний томилсон эрх бүхий этгээд Монголбанкны нэрийн өмнөөс өөрийн хөрөнгийн бүхий л шаардлагад нийцүүлэх нэмэлт хөрөнгийн хэмжээг хувьцаа эзэмшигчид мэдэгдэнэ. Мөн хувьцаа эзэмшигчид энэхүү нэмэлт хувьцааг мэдэгдэл өгснөөс хойш [нэг 7 хоног]-ийн дотор тухайн нэмэлт хөрөнгөд тэнцэх хэмжээгээр заавал биелэгдэх баталгааг ирүүлснээр худалдан авах боломжтой болохыг мэдэгдэнэ.

64.2. Монголбанк, түүний томилсон эрх бүхий этгээд Монголбанкны нэрийн өмнөөс Монголбанк нь байгаа хувьцаа эзэмшигч нь шаардлагатай нэмэлт хөрөнгийн хэмжээтэй тэнцүү хэмжээгээр хөрөнгө гаргах боломжгүй гэж үзэх үндэслэлтэй бол, эсхүл Монголбанк байгаа хувьцаа эзэмшигч нь банкны томоохон хөрөнгийг хариуцахад тохиромжгүй гэж тогтоосон бол хувьцаа эзэмшигчидид хувьцааг санал болгохгүйгээр өөрийн хөрөнгөө нэмэгдүүлэхийг даалгаж болно.

64.3. Арга хэмжээ хэрэгжүүлсэн, Монголбанкнаас өөрийн хөрөнгийг нэмэгдүүлэхийг даалгасан банкны хувьцаа эзэмшигч нь хуулийн энэ зүйлд зааснаас үл хамааран түрүүлж худалдан авах эрх болон нэмэлт хувьцааг худалдан авах эрх эдлэхгүй.

64.4. Шинэ хувьцаа эзэмшигчдээр дахин хөрөнгөжүүлэх тохиолдолд Монголбанк нь:

64.4.1.алдагдлыг тусгах шаардлагатай бол, хуульд хэрхэн зааснаас үл харгалзан эргэлтэд байгаа хувьцааний нэрлэсэн үнийг бууруулах;

64.4.2. арга хэмжээ хэрэгжүүлж байгаа банкыг хөрөнгийн шаардлагатай хэмжээнд нийцүүлэхэд шаардлагатай санхүүжүүлэх хэмжээ, төрлийг тогтоох;

64.4.3. арга хэмжээ хэрэгжүүлсэн банкыг шаардлагатай хэмжээгээр нэмэлт хувьцаа гаргах болон банкны хувьцааг шинэ хувьцаа эзэмшигчдэд худалдаалахад нөлөөлөх;

30/ 65 дугаар зүйл. Төсвийн санхүүжилт хийх

1. Санхүүгийн тогтолцооны тогтвортой байдлыг хангуулахад шаардлагатай гэж үзсэн тохиолдолд Засгийн газар нь түр хугацааны дэмжлэгийг тусгай арга хэмжээг хэрэгжүүлж байгаа банкинд олгож болно. Тусгай арга хэмжээ хэрэгжүүлж байгаа банкны өөрийн хөрөнгийн хувьцааг бууруулах, хөрвүүлэх эсхүл өөрийн хөрөнгөд гүүр банк оролцсон, өрийн хэрэгслийн худалдан авсан, баталгааны арга хэмжээний дараа улсын түр хугацааны дэмжлэгийг үзүүлж болно.

2. Засгийн газраас олгох санхүүгийн дэмжлэг олгох нарийвчилсан дүрмийг Санхүү эдийн засгийн асуудал төрийн захиргааны төв байгууллага Монголбанк хамтран батална.

31/ 66 дугаар зүйл. Тусгай арга хэмжээний сан

66.1.Монголбанк нь банкинд тусгай арга хэмжээ явуулахад шаардлагатай мөнгөн хөрөнгийн сан (цаашид “Сан” гэх)-г байгуулж, удирдана.

66.2.Сан нь хуулийн этгээдийн эрхгүй тусгай хөрөнгө байна.

66.3.Сан нь шүүхийн хэрэг хянан шийдвэрлэх ажиллагаанд оролцогч байж болно.

66.4.Шүүхийн хэрэг хянан шийдвэрлэх ажиллагаанд санг Монголбанк эсвэл Монголбанкнаас төлөөлөх эрх олгосон этгээд төлөөлнө.

32/ 67 дугаар зүйл. Сангийн удирдлага

67.1.Монголбанк нь хөрөнгө оруулалтын шийдвэр гаргах болон энэ хуулийн дагуу банкнинд тусгай арга хэмжээ авахад шаардлагатай санхүүжилт хийхтэй холбоотой бусад үйл ажиллагааг санг төлөөлж явуулна.

67.2.Монголбанк нь сан удирдах туршлагатщ бүхий найдвартай, дотоод болон гадаадын үнэт цаасны зах зээлд үйл ажиллагаа явуулах зөвшөөрөл бүхий гуравдагч этгээдээр сангийн хөрөнгө оруулалтын удирдлагыг төлөөлүүлэн хэрэгжүүлж болно.

67.3.Сангийн хөрөнгийн удирдлага нь Монголбанкны бусад хөрөнгийн удирдлагаас тусдаа байна.

67.4.Сангийн хөрөнгийг банкинд тусгай арга хэмжээ авахад шаардлагатай санхүүжилтийн эх үүсвэр байнгын, түргэн хугацаанд гаргах байдлыг хангаж удирдана.

67.5. Монголбанк тусгай арга хэмжээ авч байгаа банкинд сангийн хөрөнгө оруулахдаа тухайн арга хэмжээний зорилго болон бодит үнэлэлт дээр тулгуурлан шийдвэр гаргах зарчмыг баримтлан энэ хуулийн зохицуулалтын дагуу удирдана.

67.6.Монголбанк нь Сангийн хөрөнгө нь найдвартай, бага эрсдэлтэй, хөрвөх чадвар өндөртэй байх зарчмыг баримтлан сангийн хөрөнгийн үнэ цэнийг хадгалах зорилго бүхий хөрөнгө оруулалтын бодлогыг батална.

33/ 68 дугаар зүйл. Сангийн нягтлан бодох бүртгэл, санхүүгий болон бусад тайлан

68.1.Сангийн данс хөтлөлт болон санхүүгийн тайлан бэлтгэх үйл ажиллагаа нь нягтлан бодох бүртгэл болон аудитын талаар зохицуулсан журамтай нийцтэй байна.

68.2.Сангийн хөрөнгийн үнэ цэнийг олон улсын нягтлан бодох стандартын дагуу зах зээлийн үнэд үндэслэн тооцно.

68.3.Монголбанк нь сангийн нябо бүртгэл санхүүгийн тайланг тусдаа хөтөлж бэлтгэнэ.

68.4.Сангийн санхүүгийн тайланд хөндлөнгийн аудитаар аудит хийлгэнэ.

34/ 69 дугаар зүйл. Сангийн зардал

69.1. Санд аудит хийх, үнэт цаас худалдах, худаладн авах, шилжүүлэх, хадгалах зэрэг санг удирдан зохион байгуулахтай холбоотой зардлыг сангийн хөрөнгөөс гаргана.

69.2. Энэ зүйлийн 1 дэх хэсэгт заасан заасан зардлыг тухайн зардал бодитой гарсан тухай бүр гаргана.

**4 дүгээр зүйл.** Банкны тухай хуулийн 36 дугаар зүйлийн 36.3 дахь хэсгийн "шаардлагыг хангасан" гэснийг "шаардлага, 361 дугаар зүйлд заасан шалгуурыг хангасан" гэж, мөн зүйлийн 36.5 дахь хэсгийн "Энэ хуулийн 36.1-36.12-т тогтоосон шаардлага," гэснийг "Энэ зүйлд тогтоосон шаардлага нь" гэж, 43 дугаар зүйлийн дугаарыг "44" гэж, 44 дүгээр зүйлийн дугаарыг "45" гэж, 45 дугаар зүйлийн дугаарыг "46" гэж, Зургаадугаар бүлгийн гарчгийн "АЛБАДЛАГЫН АРГА ХЭМЖЭЭ" гэснийг "УРЬДЧИЛАН СЭРГИЙЛЭХ БОЛОХ ОРОЛЦООНЫ АРГА ХЭМЖЭЭ" гэж, мөн бүлгийн нэгдүгээр дэд бүлгийн гарчгийн "Банкинд хүлээлгэх албадлагын арга хэмжээ" гэснийг "ТӨЛӨВЛӨХ ЗОХИЦУУЛАЛТ" гэж, мөн бүлгийн хоёрдугаар дэд бүлгийн гарчгийн "БАНКИНД ОНЦГОЙ ДЭГЛЭМ ТОГТООХ" гэснийг "УРЬДЧИЛСАН ОРОЛЦООНЫ АРГА ХЭМЖЭЭ" гэж, мөн бүлгийн гуравдугаар дэд бүлгийн гарчгийн "БАНКНЫ ЭРХ ХҮЛЭЭН АВАХ" гэснийг "**БАНКНЫ НӨХЦӨЛТ УДИРДЛАГА" гэж, Долоодугаар бүлгийн** гарчгийн **"БУСАД ЗҮЙЛ" гэснийг "БАНКНЫ ТУСГАЙ АРГА ХЭМЖЭЭ" гэж** гэж тус тус өөрчилсүгэй.

**5 дугаар зүйл.** Банкны тухай хуулийн Тавдугаар бүлгийн гарчгийн "НЭГДСЭН", мөн бүлгийн хоёрдугаар дэд бүлгийн гарчгийн "нэгдсэн" гэснийг тус тус хассугай.

**6 дугаар зүйл.** Банкны тухай хуулийн 5 дугаар зүйлийг хүчингүй болсонд тооцсугай.

**7 дугаар зүйл.** Энэ хуулийг 20... оны ... дугаар сарын ...-ны өдрөөс эхлэн дагаж мөрдөнө.

ГАРЫН ҮСЭГ