

МОНГОЛ УЛСЫН ХУУЛЬ

2018 оны .. дугаар
сарын ...-ны өдөр

Улаанбаатар
хот

**БАНКИН ДАХЬ МӨНГӨН ХАДГАЛАМЖИЙН ДААТГАЛЫН ТУХАЙ
ХУУЛЬД НЭМЭЛТ, ӨӨРЧЛӨЛТ ОРУУЛАХ ТУХАЙ**

1 дүгээр зүйл.Банкин дахь мөнгөн хадгаламжийн даатгалын тухай хуульд доор дурдсан агуулгатай дараах зүйл, хэсэг, заалт нэмсүгэй:

1/3 дугаар зүйлийн 3.1.8 дахь заалт:

“3.1.8.“санхүүгийн дэмжлэг” гэж Хадгаламжийн даатгалын корпорациас банкны шилжүүлгийн арга хэмжээний үед банкны актив, пассив, өөрийн хөрөнгийн зөрүүг нөхөх зорилгоор шилжүүлэн авч байгаа банкинд хөрөнгө шилжүүлэхийг,”

2/5 дугаар зүйлийн 5.4.3 дахь заалт:

“5.4.3.Энэ хуулийн 11.1.2-д зааснаар шилжүүлэн авч байгаа банкинд санхүүгийн дэмжлэг үзүүлсэн.”

3/6 дугаар зүйлийн 6.4 дэх хэсэг:

“6.4.Энэ хуулийн 11.1.2-т зааснаар хөрөнгө шилжүүлсэн тохиолдолд хадгаламж эзэмшигчийн нөхөн төлбөрийг олгосонд тооцно.”

4/9 дүгээр зүйлийн 9.5 дахь хэсэг:

“9.5.Насанд хүрээгүй хамтарсан данс эзэмшигчийн даатгалын нөхөн төлбөр авах эрх тухайн хадгаламжийг бусад этгээдтэй хамтран эзэмшиж байгаагаар хязгаарлагдахгүй.”

5/10 дугаар зүйлийн 10.2.10 дахь заалт:

“10.2.10.нөхөн төлбөр олгох хугацаа дууссаны дараа энэ хуулийн 16.1-д заасан банкинд үлдсэн нөхөн төлбөрийн хөрөнгө,”

6/17 дугаар зүйлийн 17.4, 17.5, 17.6 дахь хэсэг:

“17.4.Хадгаламж эзэмшигчийн даатгалын нөхөн төлбөр авах эрхийн хөөн хэлэлцэх хугацаа энэ хуулийн 6.3-т заасан шаардах эрх үүссэнээс хойш гурван жил байна.

17.5.Банк нэгтгэх, нийлүүлэх, шилжүүлэх байдлаар өөрчлөн байгуулагдсан тохиолдолд ийнхүү өөрчлөн байгуулагдахаас өмнөх банк тус бүрт даатгалын нөхөн төлбөрт олгох хэмжээг тогтоох бөгөөд энэ нь өөрчлөн байгуулагдсанаас хойш зургаан сарын хугацаанд хүчинтэй байна.

17.6.Энэ хуулийн 17.5-д заасан хугацаа дуусахаас 30 хоногийн өмнө даатгалын нөхөн төлбөрийн хэмжээг банк тус бүрт тооцох хугацаа дуусч байгаа тухай хадгаламж эзэмшигчид хүлээж авсан, нэгдсэнээс үүссэн банк мэдэгдэнэ.”

7/21 дүгээр зүйлийн 21.1.7, 21.1.8 дахь заалт:

“21.1.7.энэ хуульд заасан банкнаас ирүүлэх тайлан, мэдээ, мэдээллийн үнэн зөв байдлыг шалгах зорилгоор тухайн банкинд газар дээрх хяналт шалгалт хийх, хяналт шалгалтад төлөөллөө оролцуулах хүсэлтийг Монголбанкинд тавих;

21.1.8.энэ хуульд заасан мэдээллийг солилцоход шаардагдах програм хангамжийн бүрэн бүтэн, бэлэн байдлыг корпораци нь тогтмол шалгах.”

8/25¹ дүгээр зүйл:

“25¹ дүгээр зүйл.Корпорацийн хяналт

25¹.1.Корпораци хянан шалгагчтай байна. Хянан шалгагч нь улсын байцаагчийн дараах бүрэн эрхтэй байна:

25¹.1.1.энэ хуулийн 29 дүгээр зүйлд заасан тайлан, мэдээ, мэдээллийг банкнаас гаргуулан авах;

25¹.1.2.хадгаламжийн даатгалын хураамж төлөлтөд хяналт тавьж, биелэлтийг хангуулах;

25¹.1.3.даатгалын нөхөн төлбөр төлөх үйл ажиллагаанд хяналт тавих;

25¹.1.4.хяналт шалгалтын явцад илрүүлсэн зөрчлийг хуульд заасны дагуу шийдвэрлэх арга хэмжээ авах.

25¹.2.Корпорацийн Гүйцэтгэх захирал нь улсын ахлах байцаагч байх бөгөөд улсын ахлах байцаагчийн эрхийг Монголбанкны Ерөнхийлөгч олгож, цуцлана.”

2 дугаар зүйл.Банкин дахь мөнгөн хадгаламжийн даатгалын тухай хуулийн 9 дүгээр зүйлийн 9.1 дэх хэсгийн “тухайн банкинд төлбөл зохих” гэсний дараа “90 хоногоос дээш хугацаа хэтэрсэн” гэж, 9 дүгээр зүйлийн 9.2 дахь хэсгийн “нэг дансанд” гэсний дараа “энэ хуулийн 15.4-д заасан ханшаар тооцож” гэж, 24 дүгээр зүйлийн 24.1.6 дахь заалтын “нөхөн төлбөр төлөх” гэсний дараа “, энэ хуулийн 11.1.2-т заасан санхүүгийн дэмжлэг үзүүлэх” гэж тус тус нэмсүгэй.

3 дугаар зүйл.Банкин дахь мөнгөн хадгаламжийн даатгалын тухай хуулийн дараах зүйл, хэсэг, заалтыг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулсугай:

1/3 дугаар зүйлийн 3.1.2 дахь заалт:

“3.1.2.“хадгаламжийн даатгалын үйл ажиллагаа” гэж энэ хуульд заасны дагуу банкнаас харилцах болон хадгаламжийн дансан дахь мөнгөн хөрөнгийг Хадгаламжийн даатгалын корпорацид даатгуулах, даатгалын тохиолдол бий болоход хадгаламж эзэмшигчид даатгалын нөхөн төлбөр төлөх, банкны

шилжүүлгийн арга хэмжээний үед шилжүүлэн авч байгаа банкинд санхүүгийн дэмжлэг үзүүлэхтэй холбогдсон үйл ажиллагааг;

2/3 дугаар зүйлийн 3.1.4 дэх заалт:

“3.1.4.“хадгаламж” гэж банкин дахь харилцах болон мөнгөн хадгаламжийн дансан дахь мөнгөн хөрөнгийг;”

3/3 дугаар зүйлийн 3.1.6 дахь заалт:

“3.1.6.“даатгалын тохиолдол” гэж банкны тухай хуульд заасны дагуу Монголбанк банкныг албадан татан буулгах тухай шийдвэр гаргасныг;”

4/6 дугаар зүйлийн 6.1, 6.2 дахь хэсэг:

“6.1.Энэ хуулийн 3.1.6-д заасан шийдвэр гарсан өдрийг даатгалын тохиолдол бий болсон өдөрт тооцно.

6.2.Монголбанк нь энэ хуулийн 3.1.6-д заасан арга хэмжээг хэрэгжүүлэх шийдвэрийг гаргамагц энэ тухай Хадгаламжийн даатгалын корпорацид мэдэгдэх үүрэгтэй.”

5/11 дүгээр зүйлийн 11.1.2 дахь заалт:

“11.1.2.банкны шилжүүлгийн арга хэмжээний үед банкны актив, пассив, өөрийн хөрөнгийн зөрүүг нөхөх зорилгоор шилжүүлэн авч байгаа банкинд санхүүгийн дэмжлэг үзүүлэх;”

6/11 дүгээр зүйлийн 11.2 дахь хэсэг:

“11.2.Энэ хуулийн 11.1.2-т заасан санхүүгийн дэмжлэг, түүнтэй холбоотой гарах зардлын нийлбэр нь даатгалын нөхөн төлбөр олгоход шаардагдах хөрөнгө, түүнтэй холбоотой гарах зардлын нийлбэрээс бага байх тохиолдолд санхүүгийн дэмжлэгийг үзүүлнэ.”

7/14 дүгээр зүйлийн 14.4 дэх хэсэг:

“14.4.Энэ хуулийн 14.1-д заасан аргачлалыг Монголбанкны Ерөнхийлөгч, санхүү, төсвийн асуудал эрхэлсэн Засгийн газрын гишүүний саналыг харгалзан Хадгаламжийн даатгалын Үндэсний хороо батална.”

8/15 дугаар зүйлийн 15.3 дахь хэсэг:

“15.3.Хадгаламжийн даатгалын корпораци даатгалын тохиолдол бий болсон өдрөөс хойш даатгалын нөхөн төлбөрийг энэ хуулийн 16.1-д заасан банкаар дамжуулан ажлын 10 өдрийн дотор олгож эхэлнэ.”

9/17 дугаар зүйлийн 17.3 дахь хэсэг:

“17.3.Өв залгамжлалаар даатгалын нөхөн төлбөр авахад өвлөгч нь өөрийн нэр дээр хадгалуулсан хадгаламж, өвлөгдсөн хадгаламж тус бүрт даатгалын нөхөн төлбөр авна.”

10/19 дүгээр зүйлийн 19.2 дахь хэсэг:

“19.3.Корпорацийн дүрмийг Хадгаламжийн даатгалын Үндэсний хороо батална.”

11/21 дүгээр зүйлийн 21.1.5 дахь заалт:

“21.1.5.хуульд заасан бүрэн эрхээ хэрэгжүүлэхэд Сангийн хөрөнгө хүрэлцэхгүй бол Монголбанк, Засгийн газраас зээл, санхүүгийн дэмжлэг авч болно;”

12/22 дугаар зүйлийн 22.2.3 дахь заалт:

“22.2.3.Улсын Их Хурлын Эдийн засгийн байнгын хорооноос нэр дэвшиж томилогдсон Санхүүгийн зохицуулах хорооны орон тооны гишүүн;”

13/22 дугаар зүйлийн 22.6 дахь хэсэг:

“22.6.Үндэсний хорооны ажиллах журам, Үндэсний хорооны гишүүн, Корпорацийн гүйцэтгэх захирал болон Корпорацийн ажилтны ёс зүйн дүрмийг Үндэсний хорооны тогтоолоор батална.”

14/22 дугаар зүйлийн 22.8 дахь хэсэг:

“22.8.Энэ хуулийн 22.2.4-т заасан гурван гишүүнийг нэгэн зэрэг томилж, чөлөөлөхгүй байх зарчмыгбаримтална.”

15/23 дугаар зүйлийн 23.4 дэх хэсэг:

“23.4.Үндэсний хороо улиралд нэгээс доошгүй удаа хуралдах бөгөөд хэлэлцэх асуудлаар гишүүдийн саналыг цахим болон бусад хэлбэрээр авч болох ба үндэсний хорооны гишүүн жилд хоёроос доошгүй удаа хуралд биечлэн оролцох үүрэгтэй.”

16/25 дугаар зүйлийн 25.6 дахь хэсэг:

“25.6.Энэ хуулийн 22.7-д заасан үндэслэлээр Корпорацийн гүйцэтгэх захирлыг үүрэгт ажлаас нь чөлөөлөх тохиолдолд дараагийн гүйцэтгэх захирал томилогдох хүртэлх хугацаанд Үндэсний хорооноос үүрэг гүйцэтгэгчийг томилно.”

17/26 дугаар зүйлийн 26.1 дэх хэсэг:

“26.1.Хуульд зааснаас бусад тохиолдолд Үндэсний хорооны гишүүн, Корпорацийн ажилтан, Корпорацийн хянан шалгагч болон Корпорацид гэрээгээр ажил гүйцэтгэж байгаа этгээд албан үүргийнхээ дагуу олж мэдсэн, Корпораци, банк, түүний харилцагч болон гуравдагч этгээд нууц гэж үзсэн аливаа мэдээ, мэдээллийг бусдад задруулахыг хориглоно.”

18/27 дугаар зүйлийн 27.1 дэх хэсэг:

“27.1.Корпорацийн санхүүгийн тайланг Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хуульд заасны дагуу гаргаж, аудит хийлгэнэ.”

4 дүгээр зүйл.Банкин дахь мөнгөн хадгаламжийн даатгалын тухай хуулийн 7 дугаар зүйлийн 7.4 дэх хэсгийн “Эрүүгийн байцаан шийтгэх хуулийн 134.9-д” гэснийг “Эрүүгийн хэрэг хянан шийдвэрлэх тухай хуульд” гэж, 10 дугаар зүйлийн 10.2.10 дахь заалтын дугаарыг “10.2.11” гэж, 12 дугаар зүйлийн 12.1.3 дахь заалтын “AAA” гэснийг “A” гэж, 13 дугаар зүйлийн 13.5, 13.10, 13.11 дэх хэсгийн “7.1-д” гэснийг “7.1, 7.2.2, 7.2.3-т” гэж, 19 дүгээр зүйлийн 19.7 дахь хэсгийн “хяналтын” гэснийг “аудитын” гэж, 21 дүгээр зүйлийн 21.1.6 дахь заалтын “хяналт тавих.” гэснийг “хяналт тавих;” гэж, 24 дүгээр зүйлийн 24.1.10 дахь заалтын “хяналтын албаны шалгалтын” гэснийг “аудитын тайлангийн” гэж, 25 дугаар зүйлийн 25.2 дахь хэсгийн “дөрвөн” гэснийг “таван” гэж, 27 дугаар зүйлийн 27.6 дахь хэсгийн “4 дүгээр” гэснийг “6 дугаар” гэж тус тус өөрчилсүгэй.

5 дугаар зүйл.Энэ хуулийн 5 дугаар зүйлийн 5.4.1 дэх заалтын “татан буулгаж байгаа банкны хадгаламж эзэмшигчдийн” гэснийг хассугай.

ГАРЫН ҮСЭГ

МОНГОЛ УЛСЫН ХУУЛЬ

2018 оны .. дугаар
сарын ...-ны өдөр

Улаанбаатар
хот

**БАНКНЫ ТУХАЙ ХУУЛЬД НЭМЭЛТ
ОРУУЛАХ ТУХАЙ**

1 дүгээр зүйл. Банкны тухай хуулийн 7 дугаар зүйлийн 7.2 дахь хэсэгт доор дурдсан агуулгатай 7.2.9 дэх заалт нэмсүгэй:

“7.2.9.Хадгаламжийн даатгалын корпорацийн хянан шалгагч Банкин дахь мөнгөн хадгаламжийн даатгалын тухай хуульд заасан бүрэн эрхээ хэрэгжүүлэхтэй холбогдуулан шаардсан.”

2 дугаар зүйл. Энэ хуулийг Банкин дахь мөнгөн хадгаламжийн даатгалын тухай хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай хууль хүчин төгөлдөр болсон өдрөөс эхлэн дагаж мөрдөнө.

ГАРЫН ҮСЭГ

МОНГОЛ УЛСЫН ХУУЛЬ

2018 оны .. дугаар
сарын ...-ны өдөр

Улаанбаатар
хот

ЗӨРЧЛИЙН ТУХАЙ ХУУЛЬД НЭМЭЛТ, ӨӨРЧЛӨЛТ ОРУУЛАХ ТУХАЙ

1 дүгээр зүйл. Зөрчлийн тухай хуулийн 11.12 дугаар зүйлд доор дурдсан агуулгатай 7, 8, 9, 10, 11 дэх хэсэг нэмсүгэй:

“7.Банк нь корпорацийн хүсэлтээр шаардлагатай нэмэлт мэдээллийг тухай бүр гаргаж өгөөгүй бол хүнийг гурван мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр, хуулийн этгээдийг гучин мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.

8.Банк нь Үндэсний хорооноос баталсан банкны тайлан, мэдээ, мэдээлэл ирүүлэх журам зөрчсөн бол хүнийг хоёр мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр, хуулийн этгээдийг хорин мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.

9.Банк нь дутуу, эсхүл буруу мэдээ, мэдээллийг ирүүлсэн бол хүнийг хоёр мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр, хуулийн этгээдийг хорин мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.

10.Банк нь Үндэсний хорооноос баталсан журмын дагуу хадгаламжийн даатгалын тогтолцоо, даатгалын нөхөн төлбөрийн хэмжээ, түүнийг тооцох хугацааны талаархи мэдээллээр хадгаламж эзэмшигчийг хангах үүргээ биелүүлээгүй, эсхүл хадгаламжийн даатгалын тогтолцооны талаар буруу мэдээлэл хүргэсэн бол хүнийг хоёр мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр, хуулийн этгээдийг хорин мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.

11.Банк нь энэ зүйлийн 10 дахь хэсэгт заасан мэдээллийг зар сурталчилгааны зорилгоор, эсхүл банкны салбарын тогтвортой байдал, хадгаламж эзэмшигчдийн итгэлд сөргөөр нөлөөлөх байдлаар ашигласан бол хүнийг хоёр мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр, хуулийн этгээдийг хорин мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.”

2 дугаар зүйл. Зөрчлийн тухай хуулийн 11.12 дугаар зүйлийн 4 дэх хэсгийн “ажилтан,” гэсний дараа “хянан шалгагч,” гэж нэмсүгэй.

3 дугаар зүйл. Зөрчлийн тухай хуулийн 11.12 дугаар зүйлийн дараахь хэсгийг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулсугай:

1/11.12 дугаар зүйлийн 1 дэх хэсэг:

“1.Монголбанкны хяналт шалгалтын тайлангаар банкны санхүүгийн байдал муудахад нөлөөлсөн, эсхүл банкны үйлчилгээ авахдаа санхүүгийн давуу эрх эдэлсэн нь тогтоогдсон хадгаламж эзэмшигчид даатгалын нөхөн төлбөр төлсөн, эсхүл даатгалын нөхөн төлбөр олгох банкинд зориудаар худал мэдээлэл өгсөн, эсхүл уг мэдээллийг ашиглан даатгалын нөхөн төлбөр олгосон бол ажилтныг дөрвөн мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.”

2/11.12 дугаар зүйлийн 6 дахь хэсэг:

“6.Банк нь хадгаламжийн даатгалын корпораци хуульд заасан чиг үүргээ хэрэгжүүлэхэд шаардлагатай мэдээ, мэдээллийг банк тогтоосон хэлбэрээр, хугацаанд нь хадгаламжийн даатгалын корпорацид хүргүүлээгүй бол хүнийг таван мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр, хуулийн этгээдийг тавин мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.”

4 дүгээр зүйл.Зөрчлийн тухай хуулийн 11.12 дугаар зүйлийн 5 дахь хэсгийн “нэмсэнтэй” гэснийг “нэмсэн хувиар үржүүлсэн дүнтэй” гэж, мөн зүйлийн 7 дахь хэсгийн “7” гэснийг “12” гэж, мөн хэсгийн “Даатгалын” гэснийг “Банк нь даатгалын” гэж тус тус өөрчилсүгэй.

5 дугаар зүйл.Энэ хуулийг Банкин дахь мөнгөн хадгаламжийн тухай хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай хууль хүчин төгөлдөр болсон өдрөөс эхлэн дагаж мөрдөнө.

ГАРЫН ҮСЭГ

МОНГОЛ УЛСЫН ХУУЛЬ

2018 оны .. дугаар
сарын ...-ны өдөр

Улаанбаатар
хот

ЗӨРЧИЛ ШАЛГАН ШИЙДВЭРЛЭХ ТУХАЙ ХУУЛЬД НЭМЭЛТ, ӨӨРЧЛӨЛТ ОРУУЛАХ ТУХАЙ

1 дүгээр зүйл.Зөрчил шалган шийдвэрлэх тухай хуулийн 1.8 дугаар зүйлийн 6 дахь хэсэгт доор дурдсан агуулгатай 6.28 дахь заалт нэмсүгэй.

“6.28.Хадгаламжийн даатгалын корпорацийн хянан шалгагч Зөрчлийн тухай хуулийн 11.12 дугаар зүйлийн 5-12 дахь хэсэгт заасан зөрчил.”

2 дугаар зүйл.Зөрчил шалган шийдвэрлэх тухай хуулийн 1.8 дугаар зүйлийн 6 дахь хэсгийн 6.14 дэх заалтын “11.12 дугаар зүйлийн 6.6 дахь заалт” гэснийг “11.12 дугаар зүйлийн 11 дэх хэсэг” гэж, мөн хэсгийн 6.19 дэх заалтын “11.8, 11.12” гэснийг “11.8 дугаар зүйл, 11.12 дугаар зүйлийн 1, 2, 3, 4 дэх хэсэг,” гэж, мөн хэсгийн 6.27 дахь заалтын “зөрчил.” гэснийг “зөрчил,” гэж тус тус өөрчилсүгэй.

3 дугаар зүйл.Энэ хуулийг Банкин дахь мөнгөн хадгаламжийн тухай хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай хууль хүчин төгөлдөр болсон өдрөөс эхлэн дагаж мөрдөнө.

ГАРЫН ҮСЭГ

САНГИЙН САЙД Ч.ХҮРЭЛТБААТАР ТАНАА

Санал хүргүүлэх тухай

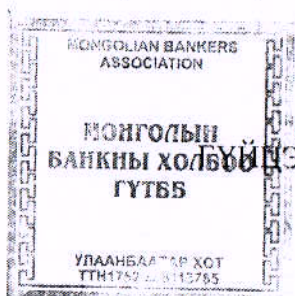
Эрхэм танд энэ өдрийн мэнд хүргэе.

Хадгаламжийн албан журмын даатгалын хууль эрх зүйн орчныг олон улсын стандарт, зарчимд нийцүүлэн боловсронгуй болгох зорилгоор боловсруулагдсан Банкин дахь мөнгөн хадгаламжийн даатгалын тухай хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай хуулийн төслийг бид албан ёсоор саяхан хүлээж авсан бөгөөд гишүүдийн саналыг авч тусгах ажил 2018 оны 1 дүгээр сарын 12-оор тасалбар болгон хийгдэх гэж байна.

Гэвч хуулийн төслийг цаг алдалгүй өргөн барих замаар Монгол Улсын Засгийн газраас Олон Улсын Валютын сантай хамтран хэрэгжүүлж байгаа хотөлбөрийн нөхцлийг хангах шаардлагыг Монголын Банкны Холбоо хүндэтгэн үзэж хуулийн төслийг боловсронгуй болгож, практик шаардлагад нийцүүлэх үүднээс Монгол Улсын Их Хурлаар хэлэлцэх хэлэлцүүлгийн шатанд Ажлын хэсэг байгуулж, уг ажлын хэсэгт тус холбооноос төлөөлөл орж ажиллах саналтай байгааг уламжилж байна.

Хувийг Эдийн засгийн байнгын хороонд.

Хүндэтгэсэн,



ЦЭГТЭГХ ЗАХИРАЛ



Ж.ҮНЭНБАТ