

ОЛОН НИЙТЭЭР ХЭЛЭЛЦҮҮЛЭХ ТӨСӨЛ

БАНКИЙГ ХУВЬЦААТ КОМПАНИ ХЭЛБЭРТЭЙГЭЭР ӨӨРЧЛӨН БАЙГУУЛАХ, ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧДИЙН БҮТЭЦ, ХУВЬ НИЙЛҮҮЛСЭН ХӨРӨНГИЙН ХЭМЖЭЭГ ӨӨРЧЛӨХ ТӨЛӨВЛӨГӨӨ БОЛОВСРУУЛАХ, ТӨЛӨВЛӨГӨӨГ ХЯНАХ ТҮР ЖУРАМ

НЭГ. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ

1.1. Энэ журмын зорилго нь Банкны тухай хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай хуулийг дагаж мөрдөх журмын тухай хуулийн 1 дүгээр зүйлд заасны дагуу банкнийг нээлттэй болон хаалттай хувьцаат компани хэлбэртэйгээр өөрчлөн байгуулах, банкны хувьцаа эзэмшигчдийн бүтэц, хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээг хуульд нийцүүлэн өөрчлөх ажиллагааг хэрэгжүүлэх хугацаа, банк хувьцаагаа нийтэд болон хаалттай хүрээнд санал болгох төлөвлөгөө, нэгж хувьцааг санал болгох үнийн төсөөлөл, боломжит хөрөнгө оруулагчдын тандан судалгаа зэргийг тусгасан төлөвлөгөөг Монголбанк, Санхүүгийн зохицуулах хороонд ирүүлэх, Монголбанк, Санхүүгийн зохицуулах хорооноос уг төлөвлөгөөг хянаж, зөвшөөрөхтэй холбогдсон харилцааг зохицуулахад оршино.

1.2. Банк нь энэ журмын 1.1-д заасан төлөвлөгөөг боловсруулан хувьцаа эзэмшигчдийн хурлаар хэлэлцэн баталж, 2021 оны 7 дугаар сарын 01-ний өдрийн дотор Монголбанк, Санхүүгийн зохицуулах хороонд албан бичгээр ирүүлэх үүрэгтэй.

ХОЁР. ТӨЛӨВЛӨГӨӨНД ТАВИГДАХ НӨХЦӨЛ, ШААРДЛАГА

2.1. Банкны тухай хуулийн 4.2-т заасан банкны системд нөлөө бүхий банк нь компанийн хэлбэрийг өөрчлөн нээлттэй хувьцаат компани болох, хувьцаа эзэмшигчдийн бүтэц, бүрэлдэхүүнд өөрчлөлт оруулах төлөвлөгөөнд дараах агуулга бүхий мэдээллийг тусгасан байна:

2.1.1. **Банкны ерөнхий мэдээлэл:** банкны болон бусад тусгай зөвшөөрөл, ~~зөвшөөрөл~~, бүтэц, зохион байгуулалт, хувьцаа эзэмшигчдийн бүтэц, бүрэлдэхүүн, зарласан болон гаргасан хувьцааны тоо, нэрлэсэн үнэ, нөлөө бүхий хувьцаа эзэмшигч, холбогдох болон харилцан хамаарал бүхий этгээд, төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга, гишүүдийн бүрэлдэхүүн, эрх бүхий албан тушаалтны мэдээлэл, засаглалын үнэлгээний тайлан;

2.1.2. **Санхүүгийн мэдээлэл:** сүүлийн гурван жилийн аудитлагдсан санхүүгийн тайлангийн болон санхүүгийн харьцаа үзүүлэлт, Монголбанкнаас баталсан зохистой харьцааны шалгаар үзүүлэлтийг сүүлийн 2 жил хангасан байдал, банкны зах зээлд эзлэх байр суурь (хувь, хэмжээ), бүтээгдэхүүн үйлчилгээ, үйлчлүүлэгч, өрсөлдөгчийн мэдээлэл;

2.1.3. Банкнийг хувьцаат компани хэлбэртэйгээр өөрчлөн байгуулж, нийтэд санал болгон анх удаа хувьцааг гаргах ажиллагааг хэрэгжүүлэх хугацаа, нарийвчилсан төлөвлөгөө;

2.1.4. Банкны тухай хуулийн 36.1-д заасан шаардлагын дагуу банкны хувьцаа эзэмшигчдийн бүтэц, бүрэлдэхүүнд өөрчлөлт оруулах ажиллагааг хэрэгжүүлэх хугацаа, нарийвчилсан төлөвлөгөө, боломжит хөрөнгө оруулагчдын талаарх мэдээлэл;

2.1.5. Банкны хувьцааг нийтэд санал болгон анх удаа гаргахтай холбоотой хийгдэх зах зээлийн багтаамжийн судалгаа болон боломжит хөрөнгө оруулагчдын талаарх тандан судалгаанд дараах мэдээллийг тусгасан байна:

2.1.5.1. Нийтэд санал болгон гаргаж буй хувьцааг худалдан авах сонирхлоо илэрхийлсэн гадаад, дотоодын мэргэжлийн болон стратегийн хөрөнгө оруулагчдын талаарх мэдээлэл, хөрөнгө оруулагчдын тоо, хөрөнгө оруулалтын нийт үнийн дүн;

2.1.5.2. Нийтэд санал болгон гаргаж буй хувьцаанаас жижиг хувьцаа эзэмшигчдэд эзэмшүүлэх хувь, хэмжээ;

2.1.6. Банк нь нийтэд анх удаа хувьцаагаа санал болгон худалдан, нээлттэй хувьцаат компанийн хэлбэрт шилжиж, Банкны тухай хуулийн 36.1-д заасан шаардлагыг хангасны дараагаар банкны хувьцаа эзэмшигчдийн бүтэц, бүрэлдэхүүнд хэрхэн өөрчлөлт орох талаар хийсэн тооцоо, мэдээлэл;

2.1.7. Нийтэд санал болгон анх удаа гаргах нэгж хувьцааны үнийг тодорхойлсон үнэлгээний төсөөлөл, судалгаа.

2.2. Банкны тухай хуулийн 4.2-т заасан банкны системд нөлөө бүхий банкнаас бусад банк нь компанийн хэлбэрийг өөрчлөн хаалттай хувьцаат компанийн хэлбэрт шилжих, хувьцаа эзэмшигчдийн бүтэц, бүрэлдэхүүнд өөрчлөлт оруулах төлөвлөгөөнд дараах агуулга бүхий мэдээллийг тусгасан байна:

2.2.1. **Банкны ерөнхий мэдээлэл:** банкны болон бусад тусгай зөвшөөрөл, ~~зөвшөөрөл~~, бүтэц, зохион байгуулалт, хувьцаа эзэмшигчдийн бүтэц, бүрэлдэхүүн, зарласан болон гаргасан хувьцааны тоо, нөлөө бүхий хувьцаа эзэмшигч, холбогдох болон харилцан хамаарал бүхий этгээд, төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга, гишүүдийн бүрэлдэхүүн, эрх бүхий албан тушаалтны мэдээлэл, засаглалын үнэлгээний тайлан;

2.2.2. **Санхүүгийн мэдээлэл:** сүүлийн гурван жилийн аудитлагдсан санхүүгийн тайлангийн болон санхүүгийн харьцаа үзүүлэлт, Монголбанкнаас баталсан зохистой харьцааны шалгаар үзүүлэлтийг сүүлийн 2 жил хангасан байдал, банкны зах зээлд эзлэх байр суурь (хувь, хэмжээ, бүтээгдэхүүн үйлчилгээ, үйлчлүүлэгч, өрсөлдөгчийн мэдээлэл);

2.2.3. **Бусад мэдээлэл:** Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2014 оны 160 тогтоолоор баталсан “Хаалттай хувьцаат компанийн хувьцааг бүртгэх, хадгалах өмчлөх эрх шилжүүлэх үйл ажиллагааны журам”-д заасан нөхцөл, шаардлагыг хангах боломжтой талаарх мэдээлэл;

2.2.4. Банкны тухай хуулийн 36.1-д заасан шаардлагын дагуу банкны хувьцаа эзэмшигчдийн бүтэц, бүрэлдэхүүнд өөрчлөлт оруулах ажиллагааг хэрэгжүүлэх хугацаа, нарийвчилсан төлөвлөгөө, боломжит хөрөнгө оруулагчдын талаарх мэдээлэл.

2.3. Банкны тухай хуулийн 4.2-т заасан банкны системд нөлөө бүхий банкнаас бусад банк нь компанийн хэлбэрийг өөрчлөн нээлттэй хувьцаат компани болохоор шийдвэрлэсэн бол энэ журмын 2.1-д заасан шаардлагын дагуу төлөвлөгөөг боловсруулна.

2.4. Банк нь энэ журмын 2.1.5-д заасан хөрөнгө оруулагчдын тандан судалгааг хийж гүйцэтгэхдээ өөрийн банкны үйл ажиллагаа болон нийтэд санал болгон гаргахаар төлөвлөж буй хувьцааны талаар хэвлэл мэдээллийн хэрэгсэл, цахим сүлжээгээр дамжуулан сурталчлах, танилцуулах, нийтийг хамруулсан арга хэмжээг зохион байгуулахгүйгээр зөвхөн хаалттай хүрээнд хэрэгжүүлнэ.

2.5. Банк нь энэ журмын 2.1.3-т заасны дагуу компанийн хэлбэрийг өөрчлөн байгуулж, нийтэд санал болгон анх удаа хувьцааг гаргах ажиллагааг хэрэгжүүлэхдээ арилжаа эрхлэх байгууллагад бүртгэлтэй хувьцаат компанитай нэгтгэх замаар нээлттэй хувьцаат компани болох талаар төлөвлөгөөнд тусгахгүй байна.

2.6. Банкны тухай хуулийн 4.2-т заасан банкны системд нөлөө бүхий банк нь 2022 оны 6 дугаар сарын 30-ны өдрийн дотор нийтэд санал болгон анх удаа гаргаж буй хувьцааны тоог банкны нийт хувьцааны 10 хувиас багагүй байхаар, 2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн дотор нэмж хувьцаа гаргах замаар нийтэд арилжаалагдах хувийг 20 хувьд хүргэх талаар төлөвлөгөөнд тус тус тусгаж, хэрэгжүүлнэ.

2.7. Энэ журмын 2.3-т заасан банк нь нийтэд санал болгон анх удаа гаргаж буй хувьцааны тоог банкны нийт хувьцааны 20 хувиас багагүй байхаар төлөвлөгөөнд тусгаж, хэрэгжүүлнэ.

2.8. Банк нь компанийн хэлбэрээ хувьцаат компани болгон өөрчлөх арга хэмжээг 2022 оны 6 дугаар сарын 30-ны өдрийн дотор хэрэгжүүлэхээр төлөвлөгөөндөө тусгана.

2.9. Банк энэ журмын 2.1.4, 2.2.4-т заасан арга хэмжээг 2023 оны 12 дугаар сарын 31-ний өдрийн дотор хэрэгжүүлэхээр төлөвлөгөөндөө тусгана.

2.10. Банк энэ журмын 2.1, 2.2-т заасан төлөвлөгөөг боловсруулахад ашигласан мэдээллийн эх сурвалж, судалгаа, тайлбарыг уг төлөвлөгөөнд нарийвчлан тусгасан байна.

2.11. Монголбанк, Санхүүгийн зохицуулах хорооноос энэ журмын 2.1, 2.2-т заасан төлөвлөгөөтэй холбоотой нэмэлт баримт бичгийг шаардсан тохиолдолд банк ажлын 5 өдөрт багтаан хүргүүлнэ.

2.12. Монголбанк, Санхүүгийн зохицуулах хороонд энэ журмын 2.1, 2.2-т заасан төлөвлөгөөг хүргүүлснээс хойш дараах өөрчлөлт орсон тохиолдолд төлөвлөгөөнд шинээр оруулах өөрчлөлт, нэмэлт мэдээллийг банкны гүйцэтгэх захирлын гарын үсгээр баталгаажуулан хүргүүлнэ:

2.11.1. Төлөвлөгөөнд тусгагдсан мэдээллийн агуулгад материаллаг өөрчлөлт орсон;

2.11.2. Төлөвлөгөөг бэлтгэснээс хойш банкны үйл ажиллагаанд эсвэл үйл ажиллагаа явуулж буй зах зээлд болон хөрөнгө оруулагчийн шийдвэрт нөлөө үзүүлэхүйц өөрчлөлт гарсан.

ГУРАВ. ТӨЛӨВЛӨГӨӨГ ХЯНАХ, ЗӨВШӨӨРӨХ

3.1. Монголбанк, Санхүүгийн зохицуулах хорооноос энэ журмын 2.1, 2.2-т заасан шаардлагын дагуу боловсруулж, ирүүлсэн банкны төлөвлөгөөг бүрэн гүйцэд хүлээн авснаас хойш 60 (жар) хоногийн дотор хянана.

3.2. Санхүүгийн зохицуулах хороо энэ журмын 2.1, 2.2-т заасан банкны төлөвлөгөөг хэрэгжих боломж хязгаарлагдмал, үндэслэлгүй, эсвэл шаардлага хангаагүй гэж үзвэл төлөвлөгөөг шинэчилж ирүүлэхийг банкнаас шаардах бөгөөд энэ талаар Монголбанкинд мэдэгдэнэ.

3.3. Монголбанк энэ журмын 2.1, 2.2-т заасан банкны төлөвлөгөөг хэрэгжих боломж хязгаарлагдмал, үндэслэлгүй, эсвэл шаардлага хангаагүй гэж үзвэл төлөвлөгөөг шинэчилж ирүүлэхийг банкнаас шаардана.

3.4. Банк энэ журмын 3.2, 3.3-т заасан шаардлагад заасан хугацаанд төлөвлөгөөг шинэчлэн боловсруулж, Монголбанк, Санхүүгийн зохицуулах хороонд хүргүүлнэ.

3.5. Санхүүгийн зохицуулах хороо энэ журмын 2.1, 2.2-т заасан банкны төлөвлөгөөг бодитой хэрэгжих боломжтой, төлөвлөгөөтэй холбоотой тайлбар, судалгаа нь үндэслэлтэй гэж үзсэн тухай албан бичгийг Монголбанкинд хүргүүлэх бөгөөд Монголбанк нь Санхүүгийн зохицуулах хорооны албан бичиг болон банкны ирүүлсэн баримт бичгийг нягтлан үзсэний үндсэн дээр төлөвлөгөөг зөвшөөрөх тухай албан бичгээр банкинд мэдэгдэнэ.

3.6. Энэ журмын 2.1, 2.2-т заасан банкны төлөвлөгөөг энэ журмын 3.5-д заасны дагуу зөвшөөрсөн нь Санхүүгийн зохицуулах хороо банкнаас нийтэд санал болгон гаргах хувьцааг нийтэд санал болгохыг зөвшөөрсөн үнэт цаасны бүртгэлд бүртгэх үндэслэл болохгүй.

ДӨРӨВ. БУСАД

4.1. Банк нь төлөвлөгөөг энэ журмын 1.2-т заасан хугацаанд ирүүлээгүй, эсвэл төлөвлөгөөг Монголбанк, Санхүүгийн зохицуулах хорооноос бодитой хэрэгжих боломжгүй, үндэслэлгүй гэж үзэж төлөвлөгөөг зөвшөөрөөгүй нь банкинд албадлагын арга хэмжээ авах үндэслэл болно.

МОНГОЛБАНК, САНХҮҮГИЙН ЗОХИЦУУЛАХ ХОРОО