

БАНКНЫ ХАДГАЛАМЖИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЕРӨНХИЙ НӨХЦӨЛ ШААРДЛАГЫГ ТОГТООХ ЖУРАМ

НЭГ. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ

1.1.Энэхүү журмын зорилго нь Монголбанкнаас хадгаламжийн үйл ажиллагааны зөвшөөрөл авсан банкны эрхлэх мөнгөн хадгаламжийн үйл ажиллагаанд тавигдах нийтлэг нөхцөл, шаардлага, зарчмыг тодорхойлоход оршино.

1.2.Мөнгөн хадгаламжийн үйл ажиллагаа эрхлэх банк нь энэхүү журам болон холбогдох хууль, тэдгээртэй нийцүүлэн гаргасан хууль тогтоомжийн бусад актыг дагаж мөрдөнө.

1.3.Банкны мөнгөн хадгаламжийн сертификатыг үнэт цаасны зах зээл дээр арилжих, төлбөр тооцоог гүйцэтгэх хуульд тусгайлан зааснаас бусад мөнгөн хадгаламжтай холбоотой харилцааг энэ журмаар зохицуулна.

1.4.Банк мөнгөн хадгаламжийн үйл ажиллагааг зохицуулсан журам, заавар, арга, аргачлалыг энэ журамд нийцүүлэн дотооддоо боловсруулж, мөрдөх ба үндэслэлтэй тогтоосон эсэхэд Монголбанкнаас хяналт тавина.

ХОЁР. ХАДГАЛАМЖИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЗАРЧИМ

2.1.Мөнгөн хадгаламжийн үйл ажиллагааг зөвхөн хууль тогтоомжийн хүрээнд Монголбанкнаас зөвшөөрөл авсан банк эрхэлнэ.

2.2.Банк мөнгөн хадгаламжийн ерөнхий нөхцөлийг холбогдох хууль тогтоомжтой нийцүүлэн тогтоох ба бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний талаарх мэдээллийг нийтэд ил тод, үнэн зөв мэдээлэх үүрэгтэй.

2.3.Банкны холбогдох этгээд, харилцан хамаарал бүхий этгээдэд хадгаламжийн үйлчилгээг үзүүлэхдээ Банкны тухай хууль, Компанийн тухай хууль, Монголбанкнаас баталсан банкны үйл ажиллагаанд хийх хязгаарлалтыг тооцох, хангах тайлагнах, хяналт тавих харилцааг зохицуулсан журамтай нийцүүлж, банкны бүтээгдэхүүний ерөнхий нөхцөлийн хүрээнд давуу байдал үүсгэхгүй байх зарчмыг баримтална.

ГУРАВ. МӨНГӨН ХАДГАЛАМЖ

3.1.Банк иргэн, хуулийн этгээд, Монгол Улсын хууль тогтоомжийн дагуу эрх зүйн байдал нь тодорхойлогдсон этгээд /цаашид "хадгалуулагч" гэх/-д Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуульд заасан журам болон энэ журамд

заасан ерөнхий нөхцөлийг баримтлан гэрээ байгуулж, мөнгөн хадгаламжийн үйлчилгээ үзүүлнэ.

3.2.Мөнгөн хадгаламжийн гэрээг хадгаламжийн гэрээ, биет хадгаламжийн сертификатаар байгуулахад хадгалуулагч өөрийн биеэр банканд ирж гэрээ байгуулах ба Банк, эрх бүхий хуулийн этгээдийн мөнгөн хадгаламж, мөнгөн хөрөнгийн шилжүүлэг, зээлийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн 7 дугаар зүйлд заасны дагуу цахим хэлбэрээр байгуулж болно.

ДӨРӨВ. ХАДГАЛАМЖИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНД БАРИМТЛАХ НӨХЦӨЛ ШААРДЛАГА

4.1.Банк харилцагчтай хадгаламжийн гэрээ байгуулахдаа гэрээний агуулга, зүйл, заалтыг танилцуулж, хүү, шимтгэл, хураамж тооцож буй аргачлал, хугацааны эцэст бодит хүлээх дүн болон харилцагчийн эрх, үүргийг тайлбарлах үүрэгтэй.

4.2.Банкны хадгаламжийн үйл ажиллагааг зохицуулсан бодлого, журамд Банк, эрх бүхий хуулийн этгээдийн мөнгөн хадгаламж, мөнгөн хөрөнгийн шилжүүлэг, зээлийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн Хоёрдугаар бүлэгт зааснаас гадна дараах зүйлийг тусгана:

- 4.2.1.Хадгаламжийн төрөл;
- 4.2.2.Хүү, шимтгэлийн нөхцөл;
- 4.2.3.Харилцагчийн эрх, үүрэг;
- 4.2.4.Банкны эрх, үүрэг;
- 4.2.5.Хадгаламжийн данс хаах нөхцөл;
- 4.2.6.Бүртгэл;
- 4.2.7.Хяналт;
- 4.2.8.Тайлагнал.

4.3.Банкнаас иргэн, хуулийн этгээд Монгол Улсын хууль тогтоомжийн дагуу эрх зүйн байдал нь тодорхойлогдсон этгээдэд мөнгөн хадгаламжийн данс нээх, хаах үйл ажиллагааны зохицуулалт Банк, эрх бүхий хуулийн этгээдийн мөнгөн хадгаламж, мөнгөн хөрөнгийн шилжүүлэг, зээлийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн 9 дүгээр зүйлд заасны дагуу зохицуулагдана.

4.4.Хадгаламжийн сертификат хэлбэрээр мөнгөн хадгаламжийн гэрээг байгуулахад дараах нөхцөл, шаардлагыг хангасан байна:

- 4.4.1.Хадгаламжийн сертификатын нэрлэсэн үнэ;
- 4.4.2.Банк өөрийн интернэт банкаар эсхүл банктай хамтран ажиллах гэрээ байгуулсан зуучлалын үйлчилгээ үзүүлэгч хуулийн этгээдээр дамжуулан хөрөнгийн болон зах дээр нээлттэй арилжих боломжийг бүрдүүлсэн байх;
- 4.4.3.Хадгаламжийн сертификатын гэрээ байгуулснаар гарах аливаа зардал, банк болон зуучлалын үйлчилгээ үзүүлэгч хуулийн этгээдэд төлөх төлбөр, түүнийг хэрхэн шийдвэрлэх тухай;

4.4.4.Хадгаламжийн сертификат өмчилснөөр үүсэх үр шим, үүсэж болзошгүй эрсдэл;

4.4.5.Хадгаламжийн сертификатыг худалдах, бэлэглэх, шилжүүлэх, барьцаалах эрх;

4.4.6.Хадгаламжийн сертификатын бүртгэл, хадгалалт, арилжаа, төлбөр тооцоог хадгаламжийн сертификат эзэмшигч хянах нөхцөл бололцоогоор хангагдсан байх;

4.4.7.Харилцагч банкнаас гаргасан хадгаламжийн сертификатыг худалдах, худалдан авах, мэдээлэл авах, хяналт тавих боломжийг бүрдүүлсэн байх.

4.4.8.Хадгаламжийн сертификатын эцсийн өмчлөгчийн дэлгэрэнгүй бүртгэлийг хууль, журмын дагуу Хадгаламжийн даатгалын корпорацад тогтоосон хугацаанд тайлагнадаг байх.

4.5.Хадгаламжийн сертификатыг зах дээр арилжаалахад төлбөр тооцоо нь хадгаламж эзэмшигчээс шууд эсхүл зуучлагчаар дамжин тухайн өдөртөө багтаж банкин дахь хадгаламжийн сертификатын дансанд хийгдэх нөхцөл бололцоог хангасан байна.

4.6.Энэ журмын 4.4.2.-д заасан зуучлалын үйлчилгээ үзүүлэгч хуулийн этгээд нь дараах шаардлагыг хангасан эсэхэд банк хяналт тавина:

4.6.1.Банктай хадгаламжийн сертификат арилжих, төлбөр тооцоо гүйцэтгэх, эрх, үүргийг тодорхойлсон гэрээтэй байх;

4.6.2.Хадгаламжийн сертификатын арилжаа, бүртгэл, хадгалалт, төлбөр тооцоо гүйцэтгэх, банкнаас санал болгосон хадгаламжийн сертификатыг худалдах, худалдан авах гэрээ байгуулах, хяналт тавих боломжийг хангасан, харилцагч банкны хүлээн зөвшөөрөхүйц мэдээллийн аюулгүй байдлыг хангасан хэлцлийн цахим талбартай байх;

4.6.3.Хувь хүний мэдээлэл хамгаалах тухай хуулийн дагуу харилцагчийн мэдээллийг банканд дамжуулах зөвшөөрөл авсан байх;

4.6.4.Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн дагуу харилцагчийг таньж мэдэх ажиллагааг хэрхэн шийдвэрлэх талаар хамтран ажиллах гэрээнд тусгасан байх;

4.6.5.Харилцагчийн мэдээллийн нууцлалыг хадгалах, хамгаалах, банк болон эрх бүхий этгээд хуульд заасан эрхийн хүрээнд гаргаж өгөхөөс бусдаар гуравдагч этгээдэд задруулахгүй байх үүрэг нөхцөлийг тусгасан дотоод журам, заавартай байх.

4.7.Зуучлалаар дамжуулан хадгаламжийн сертификатыг арилжих, худалдах, худалдан авахтай холбоотой эрсдэлийг тухайн банк хариуцна.

ТАВ. ХЯНАЛТ, ТАЙЛАГНАЛ

5.1.Банкны эрсдэлийн удирдлага хариуцсан газар нь банкны хадгаламжийн үйл ажиллагааг хадгаламжийн үйл ажиллагааны бодлого болон тэдгээрийн хүрээнд баталсан журам зааврын дагуу эрхэлж байгаа эсэхэд тогтмол хяналт тавьж, хадгаламжийн үйл ажиллагааны бодлогын зохистой, үр ашигтай байдлыг хангуулж ажиллана.

5.2.Банк Монголбанкнаас тогтоосон эх үүсвэрийн төвлөрлийн хязгаарыг хангаж ажиллана.

5.3.Банкны эх үүсвэрийн удирдлага хариуцсан нэгж нь банк хадгаламжийн үйл ажиллагааг Банкны тухай хууль, Монголбанкны шийдвэр, Монголбанкнаас баталсан банкны үйл ажиллагаанд хийх хязгаарлалтыг тооцох, хангах тайлагнах, хяналт тавих харилцааг зохицуулсан журмын дагуу гүйцэтгэж, хэрэгжилтэд хяналт тавьж ажиллана.

5.6.Банкны бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний ерөнхий нөхцөл, хүү, шимтгэл, хураамжийн талаарх мэдээллийг шийдвэр гарснаас хойш ажлын 5 хоногийн дотор олон нийтэд мэдээлнэ.

5.7.Хадгаламжийн даатгалын корпорацад мөнгөн хадгаламжийн гэрээний мэдээллийг хадгаламж эзэмшигч тус бүрээр нь ангилж, тогтоосон хугацаанд хүргүүлнэ.

ЗУРГАА. ХАРИУЦЛАГА

6.1.Энэ журмын хэрэгжилтэд Монголбанкны хяналт шалгалтын чиг үүрэг бүхий нэгж хяналт тавьж, зөрчсөн этгээдэд хууль тогтоомжид заасан арга хэмжээг авч, хариуцлага хүлээлгэнэ.

МОНГОЛБАНК