

ХЯНАЛТ ШАЛГАЛТЫН ГАЗРЫН 2015 ОН БОЛОН 2016 ОНЫ 1 ДҮГЭЭР УЛИРЛЫН
 ГАЗАР ДЭЭРХ ШАЛГАЛТААР ӨГСӨН ҮҮРЭГ ДААЛГАВРЫН БИЕЛЭЛТ

2016.05.13

№	Компанийн нэр	Хугацаа	Өгсөн үүрэг даалгавар	Биелэлт
Үнэт цаасны хяналтын хэлтэс				
1	“Монголын хөрөнгийн бирж” ХК	2015.04.03	Аргай бэст ҮЦК” ХХК-ийн үнэт цаасны арилжааг зогсоох тухай	Биелэлт: 100% Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуулийн 66 дугаар зүйлийн 66.4-т заасан “Хорооны даалгаврыг хүлээн авсан этгээд даалгаврыг тогтоосон хугацаанд заавал биелүүлж, гүйцэтгэлийг зохих журмын дагуу тайлагнах үүрэгтэй” гэснийг зөрчсөн, хугацаатай өгсөн үүрэг даалгаврыг биелүүлээгүй тул ҮЦ-ны арилжааг зогсоосон.
2	“Гутал” ХК	2015.04.03	Хугацаатай үүрэг өгөх тухай	Биелэлт: 100% Захиргааны хэргийн шүүхэд хэд хэдэн удаа хандсан. Одоог хүртэл хувьцаа эзэмшигч 2 гэр бүлийн маргаантай асуудал шүүхээр эцэслэн шийдэгдээгүй байгаа болно.
3	“Монголын хөрөнгийн бирж” ХК	2015.04.21	“Аргай бэст ҮЦК” ХХК-ийн үнэт цаасны арилжаанд оролцох эрхийг сэргээх тухай	Биелэлт: 100% Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуулийн 66 дугаар зүйлийн 66.4-т заасан “Хорооны даалгаврыг хүлээн авсан этгээд даалгаврыг тогтоосон хугацаанд заавал биелүүлж, гүйцэтгэлийг зохих журмын дагуу тайлагнах үүрэгтэй” гэснийг зөрчсөн, хугацаатай өгсөн үүрэг даалгаврыг биелүүлээгүй тул ҮЦ-ны арилжааг зогсоосон. Үүрэг,

				даалгаврыг биелүүлсэн тул арилжааг сэргээсэн.
4	“Хөдөө аж ахуйн бирж”	2015.05.05	Зөрчил арилгуулах тухай	Биелэлт: 100%
5	“Нэйшнл сэкюритис ҮЦК”	2015.05.11	Хугацаатай үүрэг өгөх тухай	Биелэлт: 100% Албан шаардлагын биелэлтийг ирүүлсэн. Дилер Ц.Мөнхзултай холбоотой асуудлаар шүүхэд нэхэмжлэл гаргасан байгаа талаар мэдэгдсэн. Шүүхийн шийдвэр эцэслэн гараагүй байна.
6	“Монголын хөрөнгийн бирж” ТӨХК	2015.04.14	Үнэт цаасны арилжааг зогсоох тухай	Биелэлт: 100%
7	“Улсын их дэлгүүр” ХК	2015.05.26	Үүрэг өгөх тухай	Биелэлт: 100%
8	“Улсын Их дэлгүүр” ХК	2015.06.03	Зөрчил арилгуулах тухай	Биелэлт: 100%
9	“ҮЦТТТХТ”ХХК	2015.06.08	Мэдэгдэл хүргүүлэх тухай	Биелэлт: 100%
10	“Монголын хөрөнгийн бирж”	2015.06.08	Мэдэгдэл хүргүүлэх тухай	Биелэлт: 100%
11	“Монголын хөрөнгийн бирж” ТӨХК-д	2015.06.10	Үнэт цаасны арилжааг зогсоох тухай	Биелэлт: 100%
12	“Монголын хөрөнгийн бирж”ТӨХК-д	2015.06.11	Үнэт цаасны арилжааг зогсоох тухай /Силикат ХК/	Биелэлт: 100%
13	“Хас банк” ХХК	2015.06.29	Үүрэг даалгавар өгөх тухай	Биелэлт: 100% Хасбанкнаас үүрэг даалгаварын биелэлтийг хангасан талаар албан бичиг ирүүлсэн. Баримт, материалыг архивын нэгж болгон шилжүүлсэн.
14	“Монголын хөрөнгийн бирж	2015.07.17	Хугацаатай үүрэг өгөх тухай	Биелэлт: 100% БДК-иудын мэдээллийг нэгдсэн шугамаар, хариуцсан ажилтан

				цахим хуудсаараа дамжуулж тарааж байх талаар зөвлөмж өгсөн. ИТ-ын холбогдох албан тушаалтан болон мэдээллийнажилтантай уулзсан.
15	ҮЦГТТХТ”ХХК	2015.08.31	Нэр бүхий хувьцаа эзэмшигчдийн хувьцааг тусгаарлалтаас чөлөөлөх тухай	Биелэлт: 100%
16	“Үнэт цаасны төлбөр тооцоо төвлөрсөн хадгаламжийн төв”-д	2015.9.14	Хувьцаа тусгаарлалтаас чөлөөлөх тухай	Биелэлт: 100%
17	“Монголын хөрөнгийн бирж”ТӨХК-	2015.10.12	Зөрчил арилгуулах тухай	Биелэлт: 100%
18	“Монголын хөрөнгийн бирж”ТӨХК		4.1.1. Төрийн өмчит ХК-ийн хувьд төрийн өмчийн төлөөллийг хэрэгжүүлэгч этгээдийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын бүрэн эрхийн хүрээнд хамаарах асуудлаар гаргасан шийдвэрийг баримт бичгийн хэлбэржилтийн хувьд хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын тогтоол байдлаар гаргаж ажиллах;	Биелэлт: 100% Цаашид анхаарч ажиллаж байгаа болно.
			4.1.2. Компанийн тухай хуулийн 94.2-д “Хувьцаат компанийн дүрэмд аудиторыг заавал ажиллуулахаар заана. <u>/Энэ хэсэгт 2015 оны 06 дугаар сарын 19-ний өдрийн хуулиар “аудиторыг” гэснийг “аудитын байгууллагыг” гэж өөрчлөлт оруулсан бөгөөд үүнийг 2016 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдрөөс эхлэн дагаж мөрдөнө/</u> ”, 94.3-т “Компанийн төлөөлөн удирдах зөвлөлийн аудитын хороо /байхгүй бол хувьцаа эзэмшигчдийн хурал/ аудиторыг сонгож, түүнтэй байгуулах гэрээг батална. <u>/Энэ хэсэгт 2015 оны 06 дугаар сарын 19-ний өдрийн хуулиар “аудиторыг” гэснийг “аудитын байгууллагыг” гэж өөрчлөлт оруулсан бөгөөд үүнийг 2016 оны 01 дүгээр сарын 01-ний өдрөөс эхлэн дагаж мөрдөнө/</u> ” гэж тус тус заасантай нийцүүлж Хөрөнгийн биржийн дүрэм”-д нэмэлт, өөрчлөлт оруулах;	2015 оны 06 дугаар сарын 19-ний өдрийн хуулиар "аудиторыг" гэснийг "аудиторын байгууллагыг" гэж өөрчлөлт оруулсан бөгөөд үүнийг 2016 оны 01 сарын 01-ний өдрөөс дагаж мөрдөнө/" гэж тус тус заасантай нийцүүлж "Хөрөнгийн биржийн дүрэм"-д нэмэлт, өөрчлөлт оруулах талаар ТУЗ-ийн хурлаар хэлэлцүүлэхээр ажиллаж байна.
			4.1.3. Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуулийн 49.1-т заасан нөхцөл, шаардлагыг хангаж ажиллах үүргийг хэрэгжүүлэх;	ТУЗ-ийн ээлжит хурлаар Бүртгэлийн журам болон Гишүүнчлэлийн журмаа батлуулсны дараа СЗХ-нд хүргүүлж батламжлуулах

				<p>болно.</p> <p>49.1.1.үнэт цаас болон бараа бүтээгдэхүүнд суурилсан үүсмэл санхүүгийн хэрэгслийг хөрөнгийн биржээр арилжихад зохих үйлчилгээг үзүүлэх;</p> <p>49.1.2.хөрөнгийн биржийн бүртгэлийн журмыг батлах;</p> <p>49.1.3.үүсмэл санхүүгийн хэрэгслийг бүртгэх, хасах болон арилжаанд оруулах журмыг батлах; Хорооноос ирүүлсэн журамд санал боловсруулсан /ирүүлсэн эсэх/, бирж дотооддоо бүртгэх журмын төслийг боловсруулах ажлыг эхлүүлсэн.</p> <p>49.1.4.энэ хуульд заасны дагуу хөрөнгийн бирж батлахаар заасан дүрэм, журмыг болон тэдгээрт оруулсан нэмэлт, өөрчлөлтийг зохих журмын дагуу Хороогоор батламжлуулах;</p> <p>49.1.5.үнэт цаасны арилжаа зохих журмын дагуу явагдаж байгаа эсэхэд хяналт тавих;</p> <p>49.1.6.үнэт цаасны арилжааг тогтоосон хугацаанд тасралтгүй, ил тод, алдаагүй, шударгаар зохион байгуулах, шаардлагатай бэлтгэлийг өөрийн эх үүсвэрээр бүрэн хангах.</p>
--	--	--	--	--

		<p>4.1.4. Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуулийн 53, 24 дүгээр зүйлийг нягтлан бодох бүртгэлийн үйл ажиллагаандаа хэрэгжүүлж ажиллах. Ялангуяа, Хөрөнгийн бирж хөрөнгө оруулагчдыг нэмэгдүүлэх, хөрөнгийн зах зээлд шинэ бүтээгдэхүүн бий болгох зорилгоор Сангийн яамны дэмжлэг, Дэлхийн банкны санхүүжилтээр үүсмэл санхүүгийн хэрэгслийг үнэт цаасны зах зээлд нэвтрүүлэх ажлыг эхлүүлж, дотоодын 3 зөвлөхийг сонгон шалгаруулж, “Хууль эрх зүйн орчны судалгаа”, “Валютын фьючерсийн арилжаа”, “Бараа түүхий эдийн гэрээний арилжаа” зэрэг судалгааны үр дүнд “<i>үүсмэл санхүүгийн хэрэгслийг арилжаалах хуулийн орчин бүрдсэн боловч Хорооноос холбогдох бүртгэх, арилжаалах зөвшөөрөл олгох журам эцэслэн гараагүй байна</i>” гэсэн дүгнэлт хийжээ. Иймээс хуулийн 49.1.3-т “<i>үүсмэл санхүүгийн хэрэгслийг бүртгэх, хасах болон арилжаанд оруулах журмыг батлах</i>” гэсэн заалтыг хэрэгжүүлэх шийдвэртэй алхам, санал, санаачлага гаргаж, хуулийг хэрэгжүүлэх ажлыг зохион байгуулах,</p>	<p>Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуулийн 49.1.3-т "үүсмэл санхүүгийн хэрэгслийг бүртгэх, хасах болон арилжаанд оруулах журмыг батлах" гэсэн заалтыг хэрэгжүүлэх ажлын хүрээнд Хорооноос ирүүлсэн Үүсмэл санхүүгийн хэрэгслийг бүртгэх журмын төсөлд оруулах саналаа хүргүүлсэн. Мөн валютын своп арилжаа, барааны фьючерсийн арилжаатай холбоотой шийдвэртэй алхам, санал, санаачлага гарган ажиллаж байна.</p>
		<p>4.1.5. Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуулийн 54.1-т “<i>Зохицуулалттай этгээд нь тухайн санхүүгийн тайлангийн жил дуусах тухай бүр нягтлан бодох болон бусад бүртгэлдээ аудитын шалгалт хийлгэж, санхүүгийн тайлангийн аудитаар баталгаажуулсан хувийг аудитын дүгнэлтийн хамт Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хуульд заасан хугацаанд Хороонд ирүүлнэ</i>” гэсэн заалтыг хэрэгжүүлэх;</p>	<p>Бирж нь Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль болон Аудитын тухай хуулийн дагуу тухайн санхүүгийн жилийн эцэст Үндэсний аудитын газраас санал болгосон аудитын тусгай эрхтэй компаниар санхүүгийн тайлагналын аудитыг жил бүр хийлгэж байна. 2015 оны жилийн эцсийн санхүүгийн тайлангаа хуульд заасан хугацаанд багтаан Хороонд хүргүүлнэ.</p>
		<p>4.1.6. Хөрөнгийн биржийн 2005 оноос зохион байгуулж буй үнэт цаасны зах зээлийн анхан шатны мэдлэг олгох сургалтын үйл ажиллагаагаа Мэргэжлийн сургалтын тухай хуульд нийцүүлэн Хөдөлмөрийн яаманд бүртгүүлж, зөвшөөрөл авах;</p>	<p>Үнэт цаас гаргах үйл ажиллагааг дэмжих, компаниудыг идэвхжүүлэх, иргэд хөрөнгө оруулагчдад үнэт цаасны зах зээлийн анхан шатны мэдлэг олгох сургалтын үйл ажиллагааг энэ талын мэдлэг, мэдээлэл хүргэх</p>

			чиглэлээр үе шаттай ажлыг тодорхой хөтөлбөрийн дагуу явуулахаар төлөвлөж байна.
		4.1.7. Эрсдэлийн удирдлагыг бүрэн хэрэгжүүлэх үүднээс эрсдэлийн удирдлагатай холбоотой тухайлсан бодлогын баримт бичиг, журмыг боловсруулж, батлах;	Эрсдэл хариуцсан нэгж шинээр бий болгож байгаа.
		4.1.8. Компанийн тухай хуулийн 75.8 дахь заалтыг хэрэгжүүлэх чиглэлээр ТУЗ-ийн гишүүдэд тавигдах шаардлагыг хангаж, компанийн засаглалын сургалтад зайлшгүй хамруулах, гэрчилгээний хуулбарыг Хороонд ирүүлэх;	ТУЗ-ийн 7 гишүүн сургалтад хамрагдсан боловч КЗХТ-ийн Азийн Хөгжлийн банктай хамтран явуулсан сургалтаар олгосон англи сертификатыг тооцоогүй ба үлдсэн 2 гишүүний хувьд 2016 онд эхний сургалтад суухаар төлөвлөсөн.
		4.1.9. Хөрөнгийн биржийн үйл ажиллагааны тайланг хагас жил болон жилийн эцсийн байдлаар цахим хуудсаар нийтэд мэдээлэх, мөн ТУЗ-ийн гишүүд болон дэргэдэх хороодын үйл ажиллагааны талаарх дэлгэрэнгүй мэдээллийг байршуулах;	Бирж нь 2015 оны жилийн эцсийн санхүүгийн тайлангаа хуулийн хугацаанд багтаан хөндлөнгийн аудитаар баталгаажуулснаар цахим хуудсаараа дамжуулан нийтэд мэдээлнэ.
		4.1.10. Хөрөнгийн биржийн мэргэшсэн ажилтануудыг тогтвор суурьшилтай ажиллуулах боломж, бололцоог бий болгох, боловсон хүчнээ чадваржуулах, тэдгээрийн ур чадварыг дээшлүүлэх чиглэлээр залгамж чанар бүхий хүний нөөцийн бодлогыг боловсруулах, батлах, хэрэгжүүлэх;	Биржийн мэргэшсэн ажилтануудыг тогтвор суурьшилтай ажиллуулах боломж, бололцоог бий болгох, боловсон хүчнээ чадваржуулах, тэдгээрийн ур чадварыг дээшлүүлэх үүднээс Хүний нөөцийн бодлогыг боловсруулсан. Мөн Жайка төсөл, Лондонгийн хөрөнгийн биржтэй хамтран 2016 онд цуврал сургалтуудыг зохион байгуулахаар төлөвлөж байна.
		4.1.11. Хөрөнгийн биржийн ТУЗ-ийн 2014 оны 6 дугаар сарын 30-ны өдрийн 2014/05 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Бүртгэлийн	Шаардлага хангахгүй байгаа ХК-ийн талаар судалгаа

		<p>журам”-ын 23.9.2-т “Тухайн үнэт цаасны хөрвөх чадвар муудсан, МХБ ТӨХК-иас тогтоосон шалгуур, шаардлагыг биелүүлж чадахгүй болсон нь тогтоогдсон”, 23.9.4-т “Үнэт цаасны арилжааг зогсоосноос хойш дараалсан 6 сараас дээш хугацаанд арилжаа сэргээгүй буюу арилжаа зогсоох нөхцөл шалтгаан нь арилаагүй” бол Хөрөнгийн биржийн бүртгэлээс үнэт цаас хасахаар зохицуулсаныг хэрэгжүүлэх;</p>	<p>хийгдсэн бөгөөд энэ талаар ТУЗ-ийн хурлаас гарах шийдвэрийг СЗХ-д тухайн үед хүргүүлэх болно. Энэ талаар СЗХ-той хамтарсан тодорхой ажлууд хийгдэж байгаа болно</p>
		<p>4.1.12. Хөрөнгийн биржийн баталсан журам, заавар зэргийг шалгалтын ажлын хэсгийн гаргасан дүгнэлттэй нийцүүлж шинэчлэн батлах;</p>	<p>Бирж нь Бичиг хэргийн, архивын, кассын, худалдан авалтын, өмч хамгаалах зөвлөлийн, гамшигаас хамгаалах бэлэн байдлын төлөвлөгөө, гал унтраах шуурхай төлөвлөгөө, мэдээллийн технологийн болзошгүй гамшигаас гарах төлөвлөгөө, мэдээллийн, хяналтын, арилжааны бүртгэлийн, гишүүнчлэлийн, НББ-ийн, биржийн үйл ажиллагааны, дотоод хяналтын зэрэг 16 журмыг шинээр болон шинэчлэн боловсруулаад байна.</p>
		<p>4.1.13. Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуультай нийцүүлэн Хөрөнгийн биржийн ТУЗ-ийн 2015 оны 2015/06 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Арилжааны журам”-ыг Хороогоор батламжлуулах;</p>	<p>Өмнөх 2015 онд ТУЗ-ийн тогтоолоор батлагдсан Арилжааны журмыг Хороогоор батламжлуулсан болно. Уг журамд дахин өөрчлөлт оруулж буй тул ТУЗ-ийн тогтоолоор батлагдсаны дараа батламжлуулахаар ажиллаж байна.</p>
		<p>4.1.14. Хороо болон Хөрөнгийн биржийн үнэт цаасны зах зээлд арилжаа эрхлэх үйл ажиллагааны зохицуулалт хоорондоо уялдаатай, нэг мөр ойлгомжтой байх, зөрчилдөөнгүй байх зарчмыг хэрэгжүүлэх үүднээс Хөрөнгийн биржийн шинээр боловсруулж байгаа, нэмэлт, өөрчлөлт оруулж буй зохицуулалтын журам, зааварт Хорооноос санал авах, батламжлуулах ажлыг хэвшил болгох;</p>	<p>Өөрчлөлт оруулсан журмын төслүүдийг СЗХ, МҮЦАЭХ-нд тус тус хүргүүлж холбогдох саналыг авч тусгасан болно. Цаашид нэмэлт, өөрчлөлт оруулж буй зохицуулалтын журам, зааварт Хорооноос</p>

			санал аван батламжлуулах ажлыг хэвшил болгоно.
		4.1.15. ТУЗ-ийн 2009 оны 11 дүгээр сарын 20-ны өдрийн 07 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Үнэт цаасны анхдагч зах зээлийн журам” нь 2002 онд батлагдсан Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хууль /хүчингүй болсон/-д нийцүүлэн боловсруулагдсан тул хүчингүй болгож, үнэт цаасны анхдагч зах зээлд хувьцааг бүртгэхдээ Хорооны 2014 оны 01 дүгээр сарын 15-ны өдрийн 06 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Үнэт цаасны бүртгэлийн журам”-ыг үйл ажиллагаандаа мөрдөх;	Хорооны 2015 онд баталсан Үнэт цаасны бүртгэлийн журмыг үйл ажиллагаандаа мөрдлөг болгон ажиллаж байна.
		4.1.16. Хөрөнгийн биржийн гишүүн ҮЦК-ийн үйлчилгээний шимтгэл, хураамжийн хэмжээг тогтмол байдлаар бус, арилжааны зуучлалын хэмжээ зэрэг ҮЦК-ийн санхүүгийн бодит байдалд тулгуурлан ялгавартай тогтоох, эс бөгөөс Хороо Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуулийн 63.1.18-д “ <i>үнэт цаасны зах зээлд оролцогч мэргэжлийн байгууллагаас тогтоосон үйлчилгээний хураамжийн хэмжээг бууруулахыг санал болгох, энэ саналыг хүлээж аваагүй тохиолдолд тухайн хураамжийн хувь хэмжээ тогтоосон шийдвэрийг хүчингүй болгох, энэ тухайгаа нийтэд мэдээлэх</i> ” гэсэн үүргийг хэрэгжүүлэх болно гэдгийг анхаарах;	СЗХ, МХБ болон МҮЦАЭХ-ны хамтарсан ажлын хэсэг байгуулагдаж “Бүртгэлийн журам”, “Гишүүнчлэлийн журам”-д тус тус оруулах өөрчлөлтүүдийн талаар нэгдсэн санал дүгнэлтэд хүрсэн бөгөөд холбогдох журмуудын төслийг боловсруулсан. ТУЗ-ийн ээлжит хурлаар батлуулахаас өмнө өөрчлөлт оруулсан журмын төслүүдийг СЗХ, МҮЦАЭХ-нд тус тус хүргүүлж холбогдох санал дүгнэлтийг авч тусгасан болно.
		4.1.17. Хөрөнгийн бирж компанийн сайн засаглал буюу Компанийн засаглалын кодексийн хэрэгжилтийг хангуулах чиглэлээр бодлого боловсруулж, хэрэгжилтийг хангуулах;	ТУЗ-ийн 2016 онд хийх ажлын төлөвлөгөөнд оруулж, хэлэлцүүлэхээр ажиллаж байна.
		4.2.1. Хөрөнгийн биржийн ажилтнуудын ажлын байрны тодорхойлолт /ажлын хэсэгт гаргаж өгөөгүй/ эрх бүхий этгээдээр батлагдаагүй тул ажлын байрны тодорхойлолтын дагуу тавигдсан шаардлагыг хангасан ажилтан ажиллаж байгаа эсэхийг хяналт, шалгалт хийх үед харьцуулан хянах боломжгүй байсан тул Хөрөнгийн биржийн ажилтнуудын ажлын байрны тодорхойлолтыг /ажлын байрны чиг үүрэг, тавигдах шаардлага/ шинэчлэн боловсруулж, ТУЗ-өөр батлуулж үйл ажиллагаандаа	Бирж нь Өөрийгөө зохицуулах байгууллага болсонтой холбоотой үйл ажиллагааны бүтэц өөрчлөгдөж байна. Үүнтэй холбоотойгоор байгууллагын ерөнхий бүтэц, чиг үүрэг, ажлын байрны тодорхойлолт бүгд

		<p>мөрдөж ажиллах;</p>	<p>шинэчлэгдэж байна. 2016 оны 1 дүгээр улирлаас шинэ бүтэц зохион байгуулалттайгаар ажиллах болно.</p>
		<p>4.2.2. Компанийн тухай хуульд заасан хугацаанд Хөрөнгийн биржийн хувьцаа эзэмшигчдийн хурлыг зарлан хуралдуулах, хуулийн 62.1.9-т заасан шаардлагыг хангаж ажиллахад анхаарлаа хандуулах;</p>	<p>Цаашид анхаарч ажиллаж байгаа болно.</p>
		<p>4.2.3. Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуулийн 35.1 дэх заалттай нийцүүлж Хөрөнгийн биржийн мэргэжлийн ажил, үйлчилгээ эрхэлж буй ажилтан, мэргэжилтнүүдийг холбогдох сургалтад хамрагдаж, үнэт цаасны зах зээлд ажиллах мэргэжилтний эрх авсан байх шаардлагыг хэрэгжүүлэх;</p>	<p>Хөрөнгийн биржийн ажилтан, мэргэжилтнүүдийг ҮЦЗЗ-д ажиллах мэргэжилтний эрх авсан байх шаардлагыг хангах ажлын хүрээнд эрх аваагүй захирал болон мэргэжилтнүүдийг холбогдох сургалтанд хамруулсан болно.</p>
		<p>4.2.4. Хөрөнгийн биржид бүртгэлтэй ХК-иудаас “Бүртгэлийн журам”-ын шаардлага хангахгүй байгаа ХК, Хөрөнгийн биржийн гишүүнчлэлийн шаардага хангахгүй байгаа гишүүн ҮЦК-ийн талаар судалгаа хийж, ТУЗ-д танилцуулж, цаашид бүртгэлийн шаардлага хангахгүй ХК, гишүүнчлэлийн шаардага хангахгүй байгаа гишүүн ҮЦК-ийн талаар авч хэрэгжүүлэх арга хэмжээний талаар чиглэл авах, хууль, журмыг хэрэгжүүлэх;</p>	<p>Шаардлага хангахгүй байгаа ХК болон гишүүн ҮЦК-ийн талаар судалгаа хийгдсэн бөгөөд энэ талаар ТУЗ-ийн хурлаас гарах шийдвэрийг СЗХ-д тухайн үед хүргүүлэх болно. Энэ талаар СЗХ-той тодорхой ажлууд хийгдэж байгаа болно.</p>
		<p>4.2.5. Хөрөнгийн биржийн үйлчилгээний хөлс тогтоосон үндэслэл дутмаг байгаа тул Хөрөнгийн зах зээлийг хөгжүүлэх, тэлэх, гишүүн ҮЦК, бүртгэлтэй ХК үйл ажиллагааг төлөвшүүлэх, бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний нэр төрлийг олшруулахтай холбоотойгоор Хөрөнгийн биржийн шимтгэл, хураамжийн хэмжээг бодитоор тогтоох чиглэлээр дараах нэмэлт судалгаа хийх. Үүнд:</p>	<p>Бирж нь Хөрөнгийн зах зээлийг хөгжүүлэх, тэлэх, гишүүн ҮЦК, бүртгэлтэй ХК үйл ажиллагааг төлөвшүүлэх, бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний нэр төрлийг олшруулахтай холбоотойгоор Хөрөнгийн биржийн шимтгэл, хураамжийн хэмжээг бодитоор тогтоох чиглэлээр ажиллаж байна. Мөн бондын зах зээлийг түлхүү хөгжүүлэхээр өрийн бичиг барьцаалсан бонд, хөрөнгөөр баталгаажсан бонд,</p>

				<p>зээлээр баталгаажсан бонд, ирээдүйн орлогоор баталгаажсан бонд, бараагаар баталгаажсан бонд гэсэн бүтээгдэхүүнүүдийг төлөвлөж байна. Хөрвөх чадвар сайтай нээлттэй төрөлжсөн зах зээлийг бий болгохоор Засгийн газрын бонд, корпорацийн бонд, түүний репо арилжаа, market share-д суурилсан IPO, Бичил санхүүжилтийн хөтөлбөр, үнэт цаасны дериватив арилжааг зохион байгууллахаар ажиллаж байна. Asset management-ийг дэмжих зорилгоор индекст суурилсан бүтээгдэхүүн гаргахаар зорилт тавин ажиллаж байна.</p>
			<p>4.2.5.1. Монгол Улстай харьцуулж болохуйц орнуудын үнэт цаасны зах зээл болон хөрөнгийн биржийн талаар зэрэгцүүлсэн судалгаа /гишүүдэд үзүүлдэг үйлчилгээ, зах зээл дээрх бүтээгдэхүүний нэр төрөл, арилжааны хэмжээ, үйлчилгээний хөлс, ашиг орлогын судалгаа гэж мэт/;</p>	
			<p>4.2.5.2. Монголын үнэт цаасны зах зээлийн өнөөгийн болон ирээдүйн төлөв байдлын судалгаа;</p>	
			<p>4.2.5.3. Гишүүн ҮЦК-ийн өнгөрсөн болон ирээдүйн орлого, ашгийн нэгдсэн судалгаа;</p>	
			<p>4.2.5.4. Гишүүн ҮЦК, бүртгэлтэй ХК-иудад үзүүлэх үйлчилгээний төрлийн талаарх судалгаа;</p>	
			<p>4.2.5.5. Хөрөнгийн биржээс бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний нэр төрлийг олшруулахтай холбоотой судалгаа, төлөвлөгөө гаргах.</p>	
			<p>4.2.6. Хөрөнгийн биржид бүртгэлтэй ХК-ийн бүртгэлийг дараах байдлаар нэг мөр цэгцлэх ажлыг зохион байгуулж, Хорооноос гаргасан шийдвэрүүдийг биелүүлэх, Үүнд:</p>	<p>- "Багануур ДЦС" ХК, "ББЭХС" ХК, "Булган АЗЗА" ХК, "ДБЭХ сүлжээ" ХК, "Өмнөд бүсийн цахилгаан түгээх сүлжээ" ХК,</p>
			<p>4.2.6.1. Хорооны шийдвэрээр үнэт цаасны бүртгэлд</p>	

		<p>бүртгэгдсэн “Багануур ДЦС” ХК, “ББЭХС” ХК, “Булган АЗЗА” ХК, “ДБЭХ сүлжээ” ХК, “Өмнөд бүсийн цахилгаан түгээх сүлжээ” ХК, “Сэлэнгэ АЗЗА” ХК, “Талын зам” ХК, “Улаанбаатар АЗЗА” ХК, “Харгуй” ХК, “Эрдэнэт-Булганы цахилгаан түгээх сүлжээ” ХК, “ЦДҮ сүлжээ” ХК зэрэг 11 ХК-ийг Хөрөнгийн биржийн бүртгэлд бүртгэх;</p>	<p>"Сэлэнгэ АЗЗА" ХК, Талын зам" ХК, "Улаанбаатар АЗЗА" ХК, "Харгуй" ХК, “Эрдэнэт-Булганы цахилгаан түгээх сүлжээ” ХК зэрэг 11 компанийг МХБ-д бүртгэх холбогдох Хорооны тогтоол ирээгүй.</p>
		<p>4.2.6.2. Хорооны шийдвэрээр үнэт цаасны бүртгэлээс хасагдсан “Ноёт хайрхан” ХК, “Орхондалай” ХК, “АЗЗАН” ХК, “Аэрогеодизи” ХК, “Анод банк” ХК, “Бишрэлт индистрал” ХК, “Бэрэн майнинг” ХК, “Дорнод хүнс” ХК, “Монгол мах экспо” ХК, “Мон сав” ХК, “Шинэчлэл инвест” 11 ХК зэрэг ХК-ийг Хөрөнгийн биржийн бүртгэлээс хасах;</p>	<p>- "Ноёт хайрхан" ХК, "Орхондалай" ХК, "АЗЗАН" ХК, "Анод банк" ХК, "Шинэчлэл инвест" ХК, "Бэрэн майнинг" ХК зэрэг компанийг бүртгэлээс хасах тухай Хорооны тогтоол МХБ-д ирээгүй. - "Бишрэлт индистрал" ХК, "Монгол мах экспо" ХК-иудыг МХБ-ийн бүртгэлээс хассан. - "Дорнод хүнс" ХК, "Мон сав" ХК, "Аэрогеодизи" ХК-иуд хөрөнгийн биржид хураамж, шимтгэлийн өртэй учир бүртгэлээс хасагдаагүй байна.</p>
		<p>4.2.6.3. “Арилжаа импекс” ХК нь оноосон нэрээ Хорооны 2014 оны 4 дүгээр сарын 23-ны өдрийн 130 дугаар тогтоолоор “Стандарт ноос” ХК болгон өөрчилж, Хороонд “Стандарт ноос” ХК нэрээр бүртгэгдсэн тул Хөрөнгийн биржийн бүртгэлд “Стандарт ноос” ХК оноосон нэрээр бүртгэх;</p>	<p>- "Арилжаа импекс" ХК нь МХБ-д өртэй учир бүртгэлийн холбогдох өөрчлөлт одоогоор хийгдээгүй болно.</p>
		<p>4.2.6.4. "Монголиа девелопмент ресорсес" ХК нь оноосон нэрээ Хорооны даргын 2015 оны 7 дугаар сарын 02-ны өдрийн 206 дугаар тушаалаар “Фронттиер Лэнд Групп” ХК болгон өөрчилж, Хороонд “Фронттиер Лэнд Групп” ХК нэрээр бүртгэгдсэн тул Хөрөнгийн биржийн бүртгэлд “Фронттиер Лэнд Групп” ХК оноосон нэрээр бүртгэх;</p>	<p>- "Монголиа девелопмент ресорсес" ХК-ийн оноосон нэрийг "Фронттиер Лэнд Групп" ХК болгон бүртгэлд өөрчлөлт оруулсан.</p>

			<p>4.2.6.5. Хорооны бүртгэлд “Сэлэнгэ шим” ХК, “Орхон хөгжил” ХК оноосон нэрээр бүртгэгдсэн, харин Хөрөнгийн биржийн бүртгэлд “Шим” ХК, “Цуу тайж” ХК оноосон нэрээр бүртгэгдсэн байгааг залруулж, “Сэлэнгэ шим” ХК, “Орхон хөгжил” ХК оноосон нэрээр Хөрөнгийн биржийн бүртгэлд бүртгэх.</p> <p>4.7. Үнэт цаасны зах зээлийн зохицуулалтын талаар Хорооноос гаргасан тогтоол, шийдвэрийн биелэлтийг улирал бүрийн дараа сарын 10-ны өдрийн дотор Хороонд ирүүлж байх;</p> <p>4.8. “МХБ ТӨХК-ийн ажилтны ёс зүйн дүрэм”, “МХБ ТӨХК-ийн ёс зүйн дүрмийн хэрэгжилтийг зохион байгуулах, ёс зүйн зөрчлийг хянан шалгах журам”, “МХБ ХК-ийн гишүүдийн ажилтны ёс зүйн дүрэм” зэргийг шалгалтын ажлын хэсгийн гаргасан дүгнэлттэй нийцүүлж шинэчлэн батлах;</p> <p>4.9. Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай тухай хууль болон Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартыг санхүүгийн үйл ажиллагаа болон нягтлан бодох бүртгэлд ягштал баримтлах, мөрдөж ажиллах;</p>	<p>- "Цуу тайж" ХК-ийн нэрийг "Орхон хөгжил болгон МХБ-ийн бүртгэлд холбогдох өөрчлөлтийг оруулсан. - "Шим" ХК-ийн нэрийг "Сэлэнгэ шим" ХК болгон бүртгэлд өөрчлөлт оруулах шалгалт хийгдэж байна.</p> <p>Хорооноос гаргасан тогтоол, шийдвэрийн биелэлтийг тогтоосон хугацаанд Хороонд тогтмол хүргүүлж ажиллах болно.</p> <p>Бирж болон Арилжаа эрхлэгчдийн холбоо нь тус тус өөрийгөө зохицуулах байгууллага болсонтой холбоотойгоор гишүүн байгуулагуудын ажилтны ёс зүйн дүрэм, уг дүрмийн хэрэгжилт болон ёс зүйн зөрчлийг хянан шалгах үйл ажиллагааг хариуцан ажиллах болсон. Биржийн ажилтны ёс зүйн дүрмийг шинэчлэн батлах шаардлагагүй гэж үзэж байгаа юм.</p> <p>Бирж нь НББ-ийн тухай хууль болон Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартыг санхүүгийн үйл ажиллагаандаа мөрдлөг болгон ажиллахаар олон ажлуудыг төлөвлөөд</p>
--	--	--	--	---

				байна. 2015 оны жилийн эцсийн санхүүгийн тайланд аудит хийлгэхдээ стандартын бус санхүүгийн бүртгэлийн асуудлаа бүрэн цэгцэлнэ.
			4.10. “Мишээл-Од аудит” ХХК-аар 2013 онд захиалж хийлгэсэн “Хөрөнгийн биржийн Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын баримт бичиг” болон дансны төлөвлөгөөг шинэчлэх, үүсгэсэн авлагын насжилтын талаар тодорхой тусгах;	НББ-ийн бодлогын баримт бичгийг санхүүгийн үйл явцтай уялдуулан өөрчлөлт шинэчлэлт хийх ажлыг хийж байна. Авлагын насжилтыг тогтоох, хэрхэн барагдуулах талаар шат дараалсан арга хэмжээнүүдийг авч байна.
			4.11. Санхүү тайланд тусгагдсан хуримтлагдсан авлагын асуудлыг ТУЗ-өөр шийдвэрлүүлэх ажлын хүрээнд ТУЗ-ийн аудитын хорооны бүрэлдэхүүнтэй ажлын хэсэг байгуулах замаар хуримтлагдсан авлагыг санхүүгийн тайлан тэнцлээс цэвэрлэх ажлыг зохион байгуулах;	ТУЗ-ийн хурлаар санхүүгийн тайланд тусгагдсан хуримтлагдсан авлагын асуудлын талаар дүгнэлт гаргуулсан ба хуримтлагдсан авлагыг санхүүгийн тайлан тэнцлээс цэвэрлэх ажлыг хийж байна.
			4.12. Бодит алдагдал валютын ханшийн тэгшитгэлийн гарзаас үүссэн алдагдлыг хаах асуудлыг судалж, ТУЗ-өөр шийдвэрлүүлэх;	Санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартын дагуу валютын ханшийн тэгштгэлээс үүссэн бодит, болон бодит бус алдагдлыг зөв тодорхойлж, 2015 оны жилийн эцсийн санхүүгийн тайлангийн аудитын дүгнэлтийг үндэслэж шийдвэрлүүлэхээр ажиллаж байна.
19	“МХБ” ТӨХК	2016.03.14	1. Журмын 2.3, 3.2-т заасан нийтэд хүргэх мэдээллийн нэгдсэн маягт, загварын зааврыг баталж, үйл ажиллагаандаа мөрдөж ажиллах; 2. Журмын 4.5-д “Хөрөнгийн бирж нь энэ журамд заасан мэдээлэл нийтэд тогтмол хүрч байгаа эсэхэд хяналт тавьж, холбогдох тайланг Хороонд улирал бүрийн дараа сарын 15-ны	Биелэлт: 100% “Монголын хөрөнгийн бирж” ТӨХК-ийн 2016 оны 3 дугаар сарын 18-ны өдрийн I/249 тоот албан бичгээр “Монголын хөрөнгийн бирж” ТӨХК-ийн

			<p>өдрийн дотор ирүүлнэ” гэж заасныг хэрэгжүүлж, үйл ажиллагаандаа мөрдөж ажиллах.</p>	<p>гүйцэтгэх захирлын 2016 оны 3 дугаар сарын 18-ны өдрийн 111 тоот тушаалаар батлагдсан “Үнэт цаас гаргагчийн цахим тайлан ирүүлэх заавар”-ыг ирүүлсэн.</p> <p>Хорооны энэхүү журмын хэрэгжилтийг хангаж ажиллах хүрээнд томоохон мэдээллийн эх үүсвэрийг бий болгох, мэдээлэл ирүүлэх зааврыг боловсруулан түүнд холбогдох дүрэм, журамд зааснаас гадна зэрэглэл тогтооход шаардлагатай мэдээллийн багцыг тусган оруулах зэргээр нийлээд судалгаа хийж хугацаа зарцуулан танай албан шаардлагад дурдсан асуудлыг нэг мөр шийдвэрлэсэн болохыг мэдэгдсэн.</p>
20	<p>“Новел-Инвестмент ҮЦК” ХХК</p>	2016.01.06	<p>Хорооны “Үнэт цаасны зах зээлд зохицуулалттай үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн тухай журам”-ын 1.8-д заасны дагуу тусгай зөвшөөрөлтэй үйл ажиллагааг эрхлэх, тэдгээрээс өөр төрлийн үйл ажиллагаа эрхлэхээр шийдвэрлэсэн тохиолдолд холбогдох тусгай зөвшөөрлийг авах.</p>	<p>Биелэлт: 100%</p> <p>"Новел-инвестмент ҮЦК" ХХК-ийн 2016.01.15-ны өдрийн 16/08 тоот албан бичгээр Улсын байцаагчийн албан шаардлагын хариуг ирүүлсэн. Үүнд СЗХ-ны Ажлын албаны даргын 2015.12.03-ны өдрийн албан бичгийг хүлээн зөвшөөрөхгүй Захиргааны хэргийн шүүхэд өгсөн байгаа талаараа дурьдаад, эцсийн шийдвэрийг шүүхээр гаргуулна гэж мэдэгдсэн.</p>
21	<p>“ҮЦТТТХТ”ХХК</p>	2016.02.04	<p>Д.Хуушааны тусгаарласан данс нээх</p>	<p>Биелэлт: 100%</p> <p>Д.Хуушааны тусгаарласан данс нээсэн тухай албан бичиг</p>

				2016.02.04-ний өдрийн № 01/257 дугаар албан тоотоор ирсэн
22	“МХБ” ТӨХК	2016.02.04	Зоос Гоёл ХК-ийн Үнэт цаасны арилжааг 2016 оны 02 дугаар сарын 05-ны өдрөөс эхлэн сэргээх	Биелэлт: 100% Зоос гоёл" ХК-иас хувьцаа нэгтгэх төслийн хэрэгжилтийн тайлан болон холбогдох бусад баримт материалыг Санхүүгийн зохицуулах хороонд хүргүүлсэн тул 2016 оны хоёрдугаар сарын 4-ний өдрийн 03 тоот Санхүүгийн зохицуулах хорооны улсын байцаагчийн албан шаардлагын дагуу "Зоос гоёл" ХК-ийн үнэт цаасны арилжааг 2016 оны хоёрдугаар сарын 5-ны өдрөөс сэргээсэн тухай Монголын Хөрөнгийн биржийн Маркетинг, олон нийттэй харилцах алба мэдээлсэн.
23	“МИК ОССК” ХХК-ийн ТУЗ-ийн дарга М.Мөнхбаатар, Гүйцэтгэх захирал Д.Гантөгс, “МИК актив нэг ТЗК”-ийн ТУЗ-ийн дарга Ч.Баяртуул, “МИК актив хоёр ТЗК”-ийн ТУЗ-ийн дарга Д.Баянзул, “МИК актив гурав ТЗК” ХХК болон “МИК актив тав ТЗК” ХХК-ийн ТУЗ-ийн дарга Б.Осоргарав, “МИК актив дөрөв ТЗК”	2016.02.04	ТЗК-ийн нийт 42,045 зээлдэгчийн ипотекийн зээлээр баталгаажсан үнэт цаас гаргаснаас хойш шалгах өдрийн байдлаар буюу 2015 оны 11 дүгээр сарын 30-ны өдрийн байдлаар 88,614,730,530.9 төгрөгийн нийт 1,918 зээл хугацаанаасаа өмнө төлөгдөж хаагдсан, мөн хөрөнгийн багц дахь зээл нь шаардлага хангаагүйгээс буцаагдсан зэрэг тохиолдолд Хороонд мэдэгдэж, шийдвэр гаргуулаагүй нь Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 14.6-д “Үүрэг гүйцэтгэгчийн хүлээсэн үүрэг хуульд заасны дагуу дуусгавар болж, тусгай зориулалтын компаниас тусгай тэмдэглэлийг хүчингүй болгох хүсэлт гаргаснаас бусад тохиолдолд энэ хуулийн 14.4-т заасан тусгай тэмдэглэлд зөвхөн Хорооны шийдвэрээр өөрчлөлт оруулна” гэж заасан, “Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах, бүртгэх, тусгай зөвшөөрөл олгох тухай журам”-ын 3.22.3-т “хөрөнгийн багцад нэмэгдсэн, хасагдсан хөрөнгө, нэмэх хасах болсон үндэслэл, шалтгаан, үнэт цаасны жигнэсэн дундаж хүү, эргэн төлөгдөх нөхцөл, үлдэгдэл хөрөнгийн тоо хэмжээнд өөрчлөлт	Биелэлт: 100% “МИК ОССК” ХХК-ийн 2016 оны 3 дугаар сарын 14-ний өдрийн 10/393 тоот албан бичгээр илэрсэн зөрчил, түүнийг арилгах талаар арга хэмжээнүүд авч хэрэгжүүлэн, хариу тайлбар ирүүлсэн. 1. “МИК ОССК” ХХК-ийн зүгээс “МИК актив нэг ТЗК” ХХК, “МИК актив хоёр ТЗК” ХХК, “МИК актив гурав ТЗК” ХХК, “МИК актив дөрөв ТЗК” ХХК “МИК актив тав ТЗК” ХХК, “МИК актив зургаа ТЗК” ХХК-ийн хөрөнгийн багцын мэдээллийг хүргүүлсэн албан

<p>ХХК-ийн ТУЗ-ийн дарга Ц.Цолмон, “МИК актив зургаа ТЗК” ХХК-ийн ТУЗ-ийн дарга А.Энхжин нарт</p>		<p>орсон бол ажлын 3 хоногийн дотор тухай бүр Хороо болон хөрөнгө оруулагчид цахим хэлбэрээр мэдээлэх” гэснийг тус тус зөрчсөн байна.</p> <p>2. “МИК актив нэг ТЗК” ХХК, “МИК актив хоёр ТЗК” ХХК, “МИК актив гурав ТЗК” ХХК нь 2014 оны үйл ажиллагааны тайланг Хороонд ирүүлээгүй байгаа нь журмын 3.24-т “Энэ журмын 3.23-д заасан тайланг дараа оны 02 дугаар сарын 20-ны өдрийн дотор Хороо болон хөрөнгө оруулагчдад хүргэнэ” гэж заасан шаардлагыг хангаагүй тул ТЗК-ийн үйл ажиллагааны тайланг журамд заасан хугацаанд ирүүлж хэвших;</p> <p>3. “МИК актив нэг ТЗК” ХХК, “МИК актив хоёр ТЗК” ХХК, “МИК актив гурав ТЗК” ХХК, “МИК актив дөрөв ТЗК” ХХК, “МИК актив тав ТЗК” ХХК, “МИК актив зургаа ТЗК” ХХК болон тэдгээрийн хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч “МИК ОССК” ХХК нь нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын баримт бичиг, журам, дансны төлөвлөгөөг эцэслэн боловсруулж, эрх бүхий этгээд нь батлаагүй нь Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хуулийн 17.2-т “Аж ахуйн нэгж, байгууллагын удирдлага нь санхүү, бүртгэлийн хууль тогтоомж, стандарт, дүрэм, журам, зааварт нийцүүлэн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын баримт бичгийг боловсруулан баталж, мөрдөж ажиллана” гэж заасныг хангаагүй тул дээрх баримт бичгийг баталж, үйл ажиллагаандаа мөрдөж ажиллах;</p> <p>4. “МИК актив хоёр ТЗК” ХХК, “МИК актив гурав ТЗК” ХХК, “МИК актив дөрөв ТЗК” ХХК, “МИК актив тав ТЗК” ХХК, “МИК актив зургаа ТЗК” ХХК нь Хорооны 2014 оны 243, 386, Хорооны 2015 оны 17, 242, 337 дугаар тогтоолуудад үл хөдлөх хөрөнгийн бүртгэлийн байгууллага дахь барьцааны бүртэлд бүртгүүлж, энэ талаар Хороонд эргэж мэдэгдэх гэж заасныг хангаж ажиллаагүй буюу бүртгэгдсэн эсэх талаарх мэдээлэл ирүүлээгүй тул Хорооны тогтоолын хэрэгжилтэд хяналт тавих дотоод механизмыг бий болгох, шийдвэрийн биелэлтийг тогтоолд заасан хугацаанд Хороонд ирүүлж хэвших;</p> <p>5. ТЗК-ийн сар бүрээр гаргаж буй “Нэгдсэн зээлийн хөрөнгийн багцын тайлан”-г Хороонд дараа сарын 10-ны дотор цахимаар ирүүлж байх;</p>	<p>тоотын хуулбар мөн “Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах, бүртгэх, тусгай зөвшөөрөл олгох тухай журам”, болон “Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны хөрөнгийн багцыг тусгай тэмдэглэл хийж бүртгэх тухай журам”-д нэмж тусгах, өөрчлөлт оруулах саналууд ирүүлсэн.</p> <p>2. Үйл ажиллагааны тайлан хүргүүлсэн албан тоотын дугаар болон үйл ажиллагааны тайлан хүргүүлэхтэй холбоотойгоор холбогдох журамд өөрчлөлт оруулах талаар санал ирүүлсэн.</p> <p>3. ТЗК-ийн нягтлан бодох бүртгэлийг хөтлөх баримт бичгийн ОУНББС-ын дагуу хэрэглэгдэх бичилтийн тайлбарууд болон үйл ажиллагааны бодлогын баримт бичгийг боловсруулсан бөгөөд түүнийг хөндлөнгийн мэргэжлийн аудитын байгууллагаар хянуулах ажлыг авч хэрэгжүүлж, 2016 оны 4-р сарын 30-ны байдлаар ТУЗ-ийн хурлаар батлуулан хүргэх талаар мэдэгдсэн.</p> <p>4. Хороонд хүргүүлсэн албан тоотын хуулбарыг хавсралтаар ирүүлсэн.</p> <p>5. Холбогдох журамд өөрчлөлт оруулсны дараа агуулга хэлбэрийг тодорхой тусгаж хүргүүлэх тухай санал болон</p>
---	--	---	--

				зээлдэгчийн даатгал сунгагдахгүй байгаа шалтгаан, компанийн гаргасан баталгаат үнэт цаас болон төлбөр цуглуулах, траст дансдын талаар тайлбар ирүүлсэн байна.
24	Стандарт инвестмент ҮЦК ХХК-ийн захирал Ч.Жаргалд	2016.04.13	салбар, төлөөлөгчийн газар байгуулах зөвшөөрлийг Хорооноос хууль, журмын дагуу авалгүйгээр үйл ажиллагаа явуулсан ба Улаанбаатар хот, Чингэлтэй дүүрэг, 3-р хороо, “Тайваны соёлын төв”-ийн 4 давхарын 409 тоотод үйл ажиллагаа явуулж буй үйлдлээ яаралтай таслан зогсоох	Биелэлт: 100% Үйл ажиллагаа явуулахаа зогсоон талаар албан бичиг ирүүлсэн
25	Новел инвестмент ҮЦК ХХК-ийн захирал Л.Гансүх	2016.04.14	салбар, төлөөлөгчийн газар байгуулах зөвшөөрлийг Хорооноос хууль, журмын дагуу авалгүйгээр үйл ажиллагаа явуулсан ба Улаанбаатар хот, Чингэлтэй дүүрэг, 3-р хороо, “Тайваны соёлын төв”-ийн 2 давхарт үйл ажиллагаа явуулж буй үйлдлээ яаралтай таслан зогсоох	Биелэлт: 100% Үйл ажиллагаа явуулахаа зогсоон талаар албан бичиг ирүүлсэн
Бичил санхүүгийн хяналтын хэлтэс				
1	"Рамада" ХХК	2015.03.24- ний өдрийн №28	<p>1. Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай, Валютын зохицуулалтын тухай, Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай, Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулиудыг үйл ажиллагаандаа тогтмол мөрдөн ажиллах;</p> <p>2. Бараа, ажил үйлчилгээний үнэ, үнийн саналыг Монгол Улсын нутаг дэвсгэрт зөвхөн үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлж, түүгээр төлбөр тооцоог гүйцэтгэж байх;</p> <p>3. Харилцагч, хуулийн этгээдүүдтэй үнийн саналыг гадаад валютаар илэрхийлэн байгуулсан хамтын ажиллагааны гэрээнүүд болон гадаад ажилтантай байгуулсан хөдөлмөрийн гэрээг хуулийн шаардлагад нийцүүлэн дахин шинэчлэх;</p> <p>4. Үйл ажиллагааны онцлогтой уялдан гадаадын үйлчлүүлэгчдийн эрэлтэд нийцүүлэн гадаад валютыг үндэсний мөнгөн тэмдэгт “төгрөг”-т хөрвүүлэх үйл ажиллагааг Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн 7 дугаар зүйлийн 7.1.7 дахь хэсэгт заасан банк бус санхүүгийн гадаад валютын арилжааны үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг Санхүүгийн зохицуулах хорооноос авах эсвэл арилжааны банкны салбарыг зочид буудалд байрлуулж түүгээр дамжуулан гүйцэтгэж байх;</p>	Биелэлт: 50% 2015.6.18-ны өдрийн албан бичгээр зөрчил дутагдлыг хангах талаар ажиллаж байгаа талаар мэдээлсэн.

2	“Нарансансар ББСБ” ХХК	2015.10.01 № 72		Биелэлт: 100% 2015.9.25
3	“Дарь Эх Арвижих” ХЗХ	2015.11.05 № 83	<p>1. Хадгаламж, зээлийн хоршооны тухай хуулийн 30 дугаар зүйлийн 30.5-д “Дараах тохиолдолд бүхг ишүүдийн хурлыг заавал зарлан хуралдуулна”, үүнд: 30.5.4-д “Бүх гишүүдийн хурал зарлан хуралдуулах талаар Хорооны, эсхүл шүүхийн шийдвэр гарсан”, мөн хуулийн 31 дүгээр зүйлийн 31.5-д заасан “Шаардлагатайгэжүзвэлтэргүүлэгчдийнзөвлөлбүхгишүүдийнээл житбусхурлыгхэдийд ч зарланхуралдуулжболохбахурлынзарболонхэлэлцэхасуудлынжаг саалтыгажлын 10 өдрийн өмнө гишүүдэд хүргэнэ” гэсэн заалтуудыг үндэслэн Хоршооны бүх гишүүдийн ээлжит бус хурлыг 2015 оны 10 дугаар сарын 30-ны өдрийн дотор зарлан хуралдуулах;</p> <p>2. Бүх гишүүдийн хурлаар хоршоонд үүсээд байгаа асуудлуудыг хэлэлцэн, шалгалтын тайлан, дүгнэлтийг танилцуулах, хоршооны Тэргүүлэгчдийн болон хяналтын зөвлөл, Зээлийн хороо, гүйцэтгэх захирал, нягтлан бодогч нарын ажлын тайланг сонсон, хоршооны удирдлагыг өөрчлөх, хоршооны үйл ажиллагааны талаар гишүүдээс гаргасан гомдол, саналыг авч хэлэлцэх Хоршооны гишүүдээс хувь нийлүүлсэн хөрөнгө болон гишүүнчлэлийн татварыг бүрэн төвлөрүүлэх;</p> <p>3. Гишүүдийн хүсэлтийг үндэслэн нөхцөл, шаардлагыг хангаж буй төсөлд зээлийн эх үүсвэрийг гаргах;</p> <p>2. Зээлдэгчийн зээлийн карт, хяналтын карт, хадгаламж эзэмшигчдийн хадгаламжийн карт, хадгаламжийн хяналтын картыг бүрэн хөтлөх;</p> <p>3. Хадгаламж эзэмшигчидтэй хадгаламжийн гэрээг байгуулан, хадгаламжийн дэвтэр нээн бүртгэлжүүлэх;</p> <p>4. Нягтлан бодогч Г.Мянганбаяраар 222,950.0 төгрөгийг төлүүлж хоршоог хохиролгүй болгох;</p> <p>5. Зээлийг Санхүүгийн зохицуулах хороо, Сангийн сайдын 2015 оны 142/124 тоот хамтарсан тушаалаар батлагдсан “Хадгаламж, зээлийн хоршооны активыг ангилах, активын эрсдэлийн сан байгуулж, зарцуулах журам”-ын дагуу ангилан, холбогдох эрсдэлийн сан байгуулах;</p> <p>6. Зээлийнхүүг хуримтлуулан тооцон тайлан, тэнцэлд тусгах,</p>	Биелэлт: 85% Албан үаардлагын биелэлтийг 2016.11.02,06,18-ны өдрүүдэд тус тус ирүүлсэн бөгөөд үүрэг даалгаврын биелэлт 85.0 хувьтай байна.

			зээлийн барьцаа хөрөнгийн үнэлгээг балансын гадуурх дансанд бүртгэх; 7. Хадгаламж, зээлийн хоршооны нягтлан бодох бүртгэлийн заавар журамтай сайтар танилцаж, бүртгэлийг үнэн зөв хөтөлж хэвших;	
4	“Мандалкапитал ББСБ” ХХК	2015.11.25 № 89	1. Хороонд төвлөрүүлвэл зохих зохицуулалт үйлчилгээний хөлс 270,000 төгрөгийг Хорооны Төрийн сан банкин дахь 900025001 тоот дансанд төвлөрүүлэх ; 2. Банк бус санхүүгийн тусгай зөвшөөрөлтэй зээлийн үйл ажиллагааг цаашид эрхлэн явуулах эсэх талаар холбогдох арга хэмжээ авч ажиллах	Биелэлт: 50% 2015.11.26 Банк бус санхүүгийн тусгай зөвшөөрөлтэй зээлийн үйл ажиллагааг явуулахаар Хорооноос зөвшөөрөл авсан 200,000,000 төгрөгийн дүрмийн сангийн мөнгөн хөрөнгө байхгүй, нөхцөл шаардлагуудыг ханган ажиллаагүй тул Хорооны 2016.4.06-ны өдрийн 106 тоот тогтоолоор тусгай зөвшөөрлийг хүчингүй болгосон.
5	“Лет форекс ББСБ” ХХК	2015.12.31 № 91	Богино хугацаат хөрөнгө оруулалтаар нэр бүхий 19 компанийн нийт 1,225.89 мянган төгрөгийн арилжааны үнэт цаас худалдан авч бүртгэлд тусгасан байгаа нь тусгай зөвшөөрөлгүйгээр хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагаа эрхэлж байгаа тул үнэт цаасны арилжааны үйл ажиллагаа явуулж буй дээрх үйл ажиллагааг зогсоох.	Биелэлт: 100% 2015.12.07-ны өдрийн 5/087 тоот албан бичгээр нэр бүхий компаниудыг 1,225.89 мянган төгрөгийн хувьцааг “Дэлгэрхангай секьюритик” ХХК-р арилжаалсан болохыг нотлох баримтын хамт ирүүлсэн.
6	“Грави” ХЗХ	2016.3.14 №07	1. Хоршооны хадгаламж татан төвлөрүүлэх үйл ажиллагааг түдгэлзүүлсэн дээрх хугацаанд гишүүдээс нэмж хадгаламж татан төвлөрүүлэхгүй байх; 2. Өр төлбөр барагдуулах ажлыг эрчимжүүлж тодорхой үр дүнд хүрсэн байх	Хугацаа болоогүй
7	“Ирээдүй инвест ББСБ” ХХК	2016.4.10	1. Хороонд төвлөрүүлвэл зохих 2015 оны зохицуулалт үйлчилгээний хөлс 800,000 төгрөгийг Хорооны Төрийн сан банкин дахь 900025001 тоот дансанд төвлөрүүлэх ; 2. Банк бус санхүүгийн гадаад валютын арилжааны үйл ажиллагааг цаашид эрхлэн явуулах эсэх талаар холбогдох арга	Биелэлт: 50% 2016.3.31-ний өдөр зохицуулалт үйлчилгээний хөлсийг төлсөн.

			хэмжээ авч ажиллах; 3. Улирал бүрийн зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийн тайлан, сар тутмын гадаад валютын арилжааны мэдээг дараа сарын 10-ны өдрийн дотор Хороонд цахимаар болон хэвлэмэл хэлбэрээр тогтмол хугацаанд нь ирүүлж хэвших.	
8	"Алтайхаан" ХЗХ	2015.04.15	17 төрлийн хугацаатай үүрэг даалгавар	Биелэлт: 100%
9	"Ард кредит ББСБ" ХХК	2015.08.07	5 төрлийн хугацаатай үүрэг даалгавар	УБАШ-аар өгсөн үүрэг даалгаврыг 100 хувь биелүүлсэн.
10	"Төгс капитал ББСБ" ХХК	2015.09.22	5 төрлийн хугацаатай үүрэг даалгавар	УБАШ-аар өгсөн үүрэг даалгаврыг 95 хувь биелүүлсэн.
Даатгалын хяналтын хэлтэс				
1	"Монгол даатгал" ХХК	2015.03.16-27	<ol style="list-style-type: none"> Он дамжин төлөгдөөгүй авлагуудыг барагдуулах арга хэмжээ авах, эсхүл найдваргүй авлага үүсгэн, НББ тухай хуулийн дагуу бүртгэж, холбогдох бичилтийг хийх. Хураажийн авлагатай этгээдэд зээл олгохгүй байх. 180 хоногоос д ээш хугацаатай 106,2 сая төгрөгийн авлагыг 180 хоногоос доош хугацаатай авлага руу шилжүүлсэн байгааг залруулж, НББ-ийн тухай хууль, Даатгалын тухай хуульд нийцүүлэн бүртгэх. Даатгалын тухай хуулийн Даатгагч өөрийн эзэмшил, өмчлөлд буй энэ хуулийн 21.1-д заасан хөрөнгийн талаар Зохицуулах хорооноос бичгээр өгсөн зөвшөөрөлгүйгээр дараахь үйлдэл буюу 21.3.1-д " худалдах, шилжүүлэх, барьцаалах зэргээр захиран зарцуулах, эсхүл захиран зарцуулахыг бусдад зөвшөөрөх" үйлдэл хийхийг хориглоно гэж заасан журмын хэрэгжилтийг хангаж ажиллах буюу дээрх үйлдлийг хийхдээ Хорооноос зөвшөөрөл авч байх. 2014 оны 12 дугаар сарын 30-ны өдөр авсан зээлийн талаарх тайлбар, нотлох баримтыг ирүүлэх. Хорооны 2013 оны 198 дугаар тогтоолоор батлагдсан "Даатгагчийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, дагаж мөрдөх үзүүлэлтийг тодорхойлох журам"-ын 3.1.7-д "Даатгагч нь өөрийн хувьцаа эзэмшигчийн талаарх мэдээлэл, болон түүнд орсон өөрчлөлтийн талаар хувийн хэрэг /хавтаст материал/ үүсгэн хадгалах" гэж заасан шаардлагыг хангаж 	<p>Биелэлт: 80%</p> <p>"Монгол даатгал" ХХК-ийн 2015-05-28-ны өдрийн 1/549 тоотойр албан бичгээр газар дээрх шалгалын хариу тайлбарыг ирүүлжээ.</p>

			<p>ажиллах.</p> <p>6. Хорооны 2010 оны 203 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Тохиромжтой этгээдийг тодорхойлох заавар”-т заасны дагуу тохиромжтой этгээд мөн эсэх талаар дүгнэлт гаргуулж байгаагүй тул Хорооны 2015 оны 3 дугаар 30-ны өдрийн 9/1696 тоотой холбогдох материалыг Хороонд ирүүлж, дүгнэлт гаргуулахыг мэдэгдсэний дагуу дүгнэлт гаргуулах.</p> <p>7. Тус компанийн нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын баримт бичигт даатгалын хураамжийн орлогын буцаалтыг хийхдээ тухайн гэрээг байгуулсан төлөөлөгчид олгосон хураамжийн шимтгэлийг хасч, даатгуулагчид олгож байна. Энэ нь даатгуулагч хариуцах зардал биш энэ нь даатгуулагчийн эрх ашгийг зөрчиж байна. Иймд даатгалын нөхөн төлбөрийн буцаалтыг хууль тогтоомжид нийцүүлэн олгож байх шаардлагатай байна.</p> <p>8. Тус компанийн салбарууд нь даатгалын нөхөн төлбөрийг бие даан шийдвэрлэхгүй төв дээр шийдвэрлэж байгаа нь Хорооны 2013 оны 198 дугаар тогтоолоор батлагдсан "Даатгагчийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, дагаж мөрдөх үзүүлэлтийг тодорхойлох журам"-ын 4.1.1-т "Улаанбаатар хот дахь салбарын захирал таван зуун мянган төгрөг хүртэл, хөдөө орон нутаг дахь салбарын захирал гурван зуун мянган төгрөг хүртэл дүнтэй нөхөн төлбөрийг бие даан шуурхай шийдвэрлэдэг байх;" гэж заасныг хэрэгжүүлж ажиллахгүй байна. Мөн компанийн нөхөн төлбөрийн журманд салбаруудын нөхөн төлбөр олголтын хязгаарыг тодорхой зааж өгсөн боловч үүнийг үйл ажиллагаандаа мөрдөж ажиллахгүй байх тул салбарууд тогтоосон хязгаарт багтаан нөхөн төлбөрийг бие даан шийдвэрлэж байх.</p> <p>9. Хорооны 2013 оны 03 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Даатгагчийн давхар даатгалын төлөвлөгөө, давхар даатгалын үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, түүний биелэлтэнд хяналт тавих журам” –ын 5.2-т “Шаардлагатай зарим тохиолдолд даатгагч болон даатгуулагчийн хүсэлтийг үндэслэн Хорооноос тухайн даатгагчид нэг жилийн хугацаанд фронтингийн үйл ажиллагаа явуулах нэг удаагийн зөвшөөрөл олгож болно.....” гэж заасныг зөрчсөн бөгөөд 1 жилийн хугацаанд 13 фронтингийн даатгалын гэрээ хийсэн байна. Иймд дээрх зөрчлийн дахин давтахгүй байх, давхар даатгалын</p>	
--	--	--	---	--

			<p>бусад хэлбэрээр даатгах чиглэл баримтлан ажиллах нь зүйтэй байна.</p> <p>10. Компанийн 2014 оны давхар даатгалын төлөвлөгөөнд эд хөрөнгийн болон бизнесийн тасалдал, удирдах ажилтны хариуцлагын даатгал, нисэх буудлын хариуцлагын даатгал зэрэг хэлбэрүүдээр фронтинг хийнэ гэж тусгасан боловч олон нийтийн өмнө хүлээх хариуцлага, бүтээгдэхүүний хариуцлага, ачаа тээврийн даатгалын хэлбэрээр фронтинг хийсэн байгаа нь Хорооны 2013 оны 03 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Даатгагчийн давхар даатгалын төлөвлөгөө, давхар даатгалын үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, түүний биелэлтэнд хяналт тавих журам” –ын 3.10-т “Давхар даатгалын төлөвлөгөөнд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах зүйлшгүй шаардлага гарсан тохиолдолд энэ тухай хүсэлтээ 10 хоногийн дотор Хороонд бичгээр мэдэгдэж, шинэчлэгдсэн төлөвлөгөөг ирүүлж, зөвшөөрүүлэх” гэж заасныг зөрчсөн тул уг журмын хэрэгжилтийг хангаж ажиллах.</p> <p>11. Даатгагчийн даатгалын зуучлагч компанитай байгуулсан гэрээний нөхцөл нь “Даатгагчийн болон даатгалын мэргэжлийн оролцогчийн үйл жиллагааг зохистой явуулах журам”-ын 2.1.3: “Даатгуулагчийн эрх, хууль ёсны ашиг сонирхлыг хүндэтгэх”, 2.1.5: “шударга өрсөлдөөнийг эрхэмлэх”, 2.2.2: “.....иргэдэд даатгагчаа чөлөөтэй сонгох боломж, бололцоогоор хангана” гэсэн даатгагчийн баримтлах ёс зүйн заалтуудыг зөрчиж байна. Эдгээр гэрээг шинэчлэн байгуулж, тус журмын хэрэгжилтийг хангаж ажиллах.</p>	
2	“Мөнх даатгал” ХХК	2015.05.19-06.02	<ol style="list-style-type: none"> 1. Компанийн засаглал, ТУЗ, дотоод хяналт, аудитыг сайжруулах; 2. Ус цаг уур, орчны шинжилгээний газартай байгуулсан даатгалын гэрээний хувьд эрсдэлийн төвлөрөл ихтэй байгаа тул давхар даатгуулах; 3. Даатгалын 2015 оны 1 дүгээр улирлын даатгалын нөөц сангуудыг нөхөж байгуулах, 2014 оны актуарын тайлан ирүүлэх; 4. Шүүхээр заргалдаж, шийдэгдээгүй байгаа нэхэмжлэлийн дүнгээр нэхэмжилсэн хохирлын нөөц байгуулах; 5. Төлбөрийн чадварын зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг хангах төлөвлөгөө боловсруулж ирүүлэх. 	<p>Биелэлт: 100%</p> <p>2015.06.11-ний өдөр нийт 3,700,000 төгрөгөөр торгосон. Торгуулийг 2015.06.12-ны өдөр бүрэн төлсөн.</p> <p>“Мөнх даатгал” ХХК-ийн 2015.06.29-ны өдрийн 01/126 тоотой уурэг даалгаврын биелэлтийг хороонд ирүүлсэн.</p>
3	“Монре даатгал” ХХК	2015.06.15-26	<p>Удирдлага зохион байгуулалт, дотоод хяналтын чиглэлээр - ТУЗ-ын хурлын тэмдэглэл болон шийдвэр дээр хувьцаа</p>	<p>Биелэлт: 70%</p>

		<p>эзэмшигч Р.Туяацэцэг, У.Сийлэн, нягтлан бодогч Т.Сугарсүрэн нэрийн өмнөөс гарын үсэг зурахыг хориглох;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Дотоод хяналтын нэгж болон албан тушаалтан томилон ажиллуулах; <p>Даатгалын үйл ажиллагааны чиглэлээр</p> <ul style="list-style-type: none"> - Даатгалын тохиолдол бий болсон тохиолдолд санаатайгаар зайлс хийхгүй байх холбогдох хууль, журмыг гуйвуулж ашиглаж даатгуулагчдыг хохироохгүй байх тал дээр анхаарч ажиллах; - ЖХАЖД-ын хохирол үнэлгээний зардлыг төлж байх; - Даатгалын гэрээний стандарт нөхцөл, шаардлагыг үйл ажиллагаанд мөрдөж ажиллах, гэрээ байгуулж байгаа газарт стандарт нөхцөлийг олон нийтэд ил тод харагдахаар байрлуулах; - Гэрээний үнийн саналыг үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлж байх; - Зарим даатгалын гэрээний баталгаа нь гарын үсэг дурагдаагүй байгааг цаашид анхаарч ажиллах; - “Монре даатгал” ХХК нь өөрийн http://www.monre.mn/ цахим хуудсанд “Тээврийн хэрэгслийн даатгал”-ын хамрагдахгүй нөхцөл хэсгийг байршуулсан болон зөөврийн компьютерээс нээх тохиолдолд 2 заалт дутуу харагдаж, персонал компьютерээс нээх тохиолдолд бүрэн харагдаж байна. Энэ үйлдэл нь Хорооны 2007 оны 136 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Даатгагчийн болон даатгалын мэргэжлийн оролцогчийн үйл ажиллагааг зохистой явуулах ёс зүйн журам”-ыг баримтлан ажиллаагүй гэж үзэх нөхцлийг бүрдүүлж байна. Уг зөрчлийн хүрээнд Хорооноос торгуулийн арга хэмжээ авахгүй байхаар бүрдүүлж байна. Уг зөрчлийн хүрээнд Хорооноос торгуулийн арга хэмжээ авахгүй байхаар шийдвэрлээн боловч цаашид уг техникийн алдааг засварлаж, гарсан зөрчлийг арилгах; - Тайланд дурдсан даатгуулагч С.Энхтөр, Д.Энхжаргал болон газар дээрх шалгалтаар ажиллах үед шалгалтын ажлын хэсэгт өргөдөл гаргасан иргэн Г.Ганзориг, Г.Эрдэнэ-Очир нарын даатгалын нөхөн төлбөрийг даатгагч шийдвэрлэсэн боловч хууль болон гэрээгээр хүлээсэн хугацаанд шийдвэрлээгүй үйлдэл нь даатгуулагч, хохирогчийг чирэгдүүлсэн байна. иймд даатгуулагчийн өмнө гэрээгээр хүлээсэн үүргээ биелүүлж 	<p>2015.08.13 өдрийн 36 тоот зөрчлийн тухай тэмдэглэл, 35815, 35816 тоот шийтгэврийн хуудсаар нийт 4,420,000 төгрөгөөр торгосон. Торгуулийг 2015.08.21-ний өдөр бүрэн төлсөн.</p>
--	--	--	---

		<p>ажиллахыг анхаарах;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Даатгалын тухай хуулийн 56.1 дэх хэсэгт “Даатгагч нь даатгалын зуучлагч, даатгалын төлөөлөгч, даатгалын хохирол үнэлэгчийн үйл ажиллагаа, эрхлэх тусгай зөвшөөрөлгүй этгээдэд аливаа төлбөр хураамж төлөхийг хориглоно” гэж заасныг баримталж ажиллах; - Хорооны 2011 оны 331 тоот тогтоолоор батлагдсан “Жолоочийн даатгалын хураамжийн даатгалын хураамжийн хэмжээг тооцох итгэлцүүр хэрэглэх журам”-д заасан шаардлагаас зөрүүтэй тооцож даатгалын хураамж авч байгаа зөрчлийг арилгах; - ЖХАЖД-ын гэрээний 9.6 дахь хэсэгт “Даатгуулагч Жолоочийн даатгалын тухай хуулийн 13.1, 13.4 болон энэ гэрээний 9.2.3-9.2.6, 9.5-д заасан үүргээ хүндэтгэх шалтгаангүйгээр биелүүлээгүй улмаас үүсэх үр дагаврыг даатгагч хариуцахгүй бөгөөд хохирлыг даатгагч өөрөө хариуцна” гэж утгын зөрүүтэй хэвлэж даатгуулагчийг төөрөлдүүлсэн хэвлэмэл гэрээ даатгуулагчид тараагдсаар байна. Иймд Даатгалын тухай хуулийн 85.2 дахь хэсэгт заасны дагуу тухайн төөрөгдүүлсэн гэрээг борлуулахыг зогсоож, яаралтай залруулга хийж, дахин алдаатай хэвлүүлэхгүй байх; - Хорооноос өгсөн үүрэг даалгаврыг тогтоосон хугацаанд зохих ёсоор биелүүлж, Даатгалын тухай хууль болон холбогдох хууль тогтоомжийг үйл ажиллагаандаа мөрдөж ажиллах; - Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хуулийн 25.1.3-д “Холбогдох баримт бичгийг хянан үзэх, түүнийг хуулбарлуулан авах” гэж заагдсан хянан шалгагчийн бүрэн эрхийг хэрэгжүүлэх шаардлагыг даатгагч биелүүлж ажиллаагүй боловч залруулж материал Хороонд ирүүлсэн. Хойшид шалгалтын хугацаанд шаардсан материал танилцуулж ажиллахыг анхааруулж байна. <p>Санхүүгийн үйл ажиллагааны чиглэлээр</p> <ul style="list-style-type: none"> - Нягтлан бодох бүртгэлийн дагаж мөрдөх бодлогын баримт бичиг байхгүй байгаа нь Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хуулийн 19.1.1-д заасныг зөрчиж байгаа тул яаралтай уг баримт бичгийг боловсруулах; <p>Даатгалын нөөц сан, актуар тооцооллын чиглэлээр</p> <ul style="list-style-type: none"> - 2015 оны 1 дүгээр улирлын байдлаарх УБНХНС-ийн хуваарилалтын зөрүү болох 326,821,857.31 төгрөгийг УБХНС- 	
--	--	---	--

			<p>гаас шилжүүлэн, УБНХНС-гийн эцсийн үлдэгдлийг энэ дүнгээр нэмэгдүүлэх;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Учирч болзошгүй хохирлын нөөц сан (УБНХНС)-ийн тооцооллыг дахин залруулан хийж, залруулгыг Хороонд ирүүлэх; - УБНХНС-ийн тооцоолол болон байгуулалтыг актуар тооцооллын сонгодог зарчим, тодорхой аргачлалын дагуу гүйцэтгэж, энэ нөөц сангийн хэмжээг хүрэлцээтэйгээр байгуулж байх (2013, 2014, 2015 онуудын өгөгдлөөр нөхөн төлбөрийн хөгжлийн гурвалжинг байгуулж, Гинжин шатны арга (Chain Ladder method), Борнхуеттер-Фергюсоны арга (Bornhuetter-Ferguson method) болон бусад аддитив аргуудаас тодорхой 2-3 аргыг сонгож, тооцооллыг гүйцэтгэдэг болох). 	
4	“Гэр даатгал” ХХК	2015.09.29-10.12	<ul style="list-style-type: none"> - Н.Цэлмэгсайханыг компанийн нягтлан бодогчоор ажиллуулахтай холбоотой материалыг журамт заасны дагуу Хороонд ирүүлж, холбогдох зөвшөөрлийг авах; - Тус компанийн шалгалтад хамрагдах хугацаан дахь зардлын харьцаа, хосолсон харьцаа нь боломжит түвшинээс өндөр байна. Энэ нь тус компанийн үйл ажиллагааны зардал, тухайлбал, цалингийн болон даатгалын төлөөлөгчид олгож буй шимтгэлийн зардал өндөр байгаатай холбоотой байх тул дээрх зардлуудыг бууруулж ажиллах; - Мөн өөрт үлдэх эрсдлийн харьцаа 100% буюу боломжит түвшнээс өндөр байх тул тус компани өөрт үлдэх эрсдлийг давхар даатгалд шилжүүлж, компанийн эрсдлийг тараан байршуулах нь зүйтэй; - “Юу жи си” ХХК-тай холбоотой 819,7 мянган төгрөг, Н.Дариймаатай холбоотой 166,9 мянган төгрөг, Я.Чойжилсүрэнтэй холбоотой 255,0 мянган төгрөгийн авлагууд нь шалгалтад хамрагдах хугацаанд төлөгдөөгүй байх бөгөөд дээрх авлагыг барагдуулах, шаардлагатай бол найдваргүй авлага руу шилжүүлж хасагдуулах шаардлагатай; - Нэхэмжилсэн хохирлын нөөц санг байгуулж байгаа нь сайшаалтай боловч нөөц сангийн тайлан дахь нэмэгдсэн, хасагдсан дүнгүүд нотлогдохгүй байх тул цаашид нэхэмжилсэн хохирлын нөөц санг зөв тооцоолон байгуулж байх нь зүйтэй; - Хорооны 2013 оны 198 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Даатгагчийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, дагаж 	<p>Биелэлт: 95%</p> <p>2015.11.09-ний өдрийн 54 тоот зөрчлийн тэмдэглэлийн хуудас, 2015.11.05-ны өдрийн 35834 тоот шийтгэврийн хуудсаар нийт 2,160,000 төгрөгөөр торгосон. Торгуулийг 2015.11.09-ний өдөр бүрэн төлсөн.</p> <p>“Гэр даатгал” ХХК-ийн 2015.11.20-ны өдрийн 0-144-2015 тоотоор үүрэг даалгаврын биелэлтийг Хороонд ирүүлсэн.</p>

			<p>мөрдөх үзүүлэлтийг тодорхойлох журам”-ын 3.1.18 заалтад заасны дагуу актуарчтай болох;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Цаашид Учирсан боловч нэхэмжлээгүй хохирлын нөөц сан (УБНХНС) болон учирч болзошгүй хохирлын нөөц сан (УБХНС)-гийн тооцооллыг дахин тооцоолж, Хороонд ирүүлэх; - Санхүүгийн тайланг хуульд заасан хугацаанд ирүүлж байх талаар цаашид анхаарч ажиллах; - Улсын бүртгэлийн албанд банкинд байршиж буй харилцах хадгаламжийн дансуудыг бүрэн бүртгүүлэх; - Холбогдох этгээдэд аливаа сангаас зээл олгохгүй байх, аливаа этгээдэд барьцаагүй зээл олгохгүй байх, холбогдох авлагыг бүрэн барагдуулж дуусгах; - Жолоочийн даатгалын тухай хуулийн 16.5-д заасны дагуу даатгалын тохиолдлыг шалгах, нөхөн төлбөрийн хэмжээг тогтоох, хохирлыг үнэлэхтэй холбогдон гарах зардлыг даатгуулагч, хохирогч нарт олгож байх; - Хорооноос даатгалын зуучлагч, даатгалын төлөөлөгч, даатгалын хохирол үнэлэгчийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл аваагүй этгээдэд аливаа төлбөр хураамж төлөхгүй байх; - ТУЗ-ын гишүүдийг холбогдох журамд заасан сургалтад хамруулж, гэрчилгээ авах, ТУЗ-ын гишүүнээр томилох зөвшөөрлийг Хорооноос авах, - Албан журмын даатгалын гэрээг хугацаанаас өмнө цуцлах тохиолдолд даатгуулагчтай байгуулсан гэрээнд заасны дагуу гэрээний үлдэх хугацаатай тэнцэх хэмжээний даатгалын хураамжийг хувь тэнцүүлэн тооцож даатгалын буцаалтыг олгож байх; 	
5	“Ард даатгал” ХХК	2015.10.30-11.12	<p>Санхүүгийн үйл ажиллагааны чиглэлээр</p> <ul style="list-style-type: none"> - Касс, харилцахын гүйлгээний анхан шатны нотлогдох баримтын бүрдлийг хангаж ажиллах, тухайлбал кассын зарлагын баримтанд олгосон нярав, хүлээн авсан этгээд гарын үсэг зуруулж байх, санхүүгийн тэмдэг дарж баталгаажуулж байх; - Мөнгөн хөрөнгийн бүртгэлийг сайжруулж, цаашид анхаарч ажиллах, компанийн шат шатны нягтлангуудын ажлын хариуцлагыг дээшлүүлж, байнгын хяналт тавьж байх;\ 	<p>Биелэлт 100%</p> <p>2015.02.22-ны өдрийн 62 тоот зөрчлийн тэмдэглэлийн хуудас, 35848 тоот шийтгэврийн хуудсаар нийт 16,160,000 төгрөгөөр торгосон. Торгуулийг 2016.03.02-ны өдөр бүрэн төлсөн.</p>

			<ul style="list-style-type: none"> - Цаашид холбогдох этгээдэд аливаа сангаас зээл олгохгүй байх, аливаа этгээдэд барьцаагүй зээл олгохгүй байх, аливаа хуулийн этгээд, ажилчдад зээл олгох тохиолдолд өмчлөл дэх Үл хөдлөх хөрөнгийг барьцаалах, Иргэний хуулийн 156 дугаар зүйлд заасны дагуу үл хөдлөх хөрөнгийн барьцааны гэрээг нотариатаар гэрчлүүлж, улсын бүртгэлд бүргүүлж байх, мөн барьцаанд тавигдах эд хөрөнгийн хамтран өмчлөгчөөс итгэмжлэл гаргуулж байх; - Компанийн үйл ажиллагаанд зориулан зээл авах тохиолдолд Даатгалын тухай хуульд заасны дагуу холбогдох зөвшөөрлийг Хорооноос авах; - Нягтлан бодох болон санхүүгийн бүртгэлээ зохих ёсоор хөтлөж байх; - Нөөц сангаас холбогдох журамд заасан ангилал, хэмжээ хязгаарт нийцүүлэн хөрөнгө оруулалт хийж байх; - “Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай” хуулийн 4 дүгээр зүйлд заасны дагуу аливаа даатгалын гэрээг үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлж, валютаар орлого олохгүй байх; - Авлагыг бууруулж, аливаа этгээдэд хөрөнгө удаан хугацаагаар үр ашиггүй ашиглуулахгүй байх, авлагын насжилтын багасгах зорилгоор зээлийн гэрээг байгуулж, Хороог хуурах үйлдлийг гаргахгүй байх; - 2015 оны 4 дүгээр улирлын байдлаар төлбөрийн чадварын шалгуур үзүүлэлтийг хангаж, цаашид төлбөрийн чадвараа сайжруулах талаар богино хугацааны төлөвлөгөөг гаргаж танилцуулах; <p>Нөхөн төлбөрийн талаар</p> <ul style="list-style-type: none"> - “Ард даатгал” ХХК нь 2014 оноос “Сонголт софт” ХХК-тай хамтран “Даатгалын мэдээллийн систем 2.0” програмыг ашиглаж мэдээллийн нэгдсэн сан үүсгэхээр зорьж ажиллаж байгаа нь сайн үзүүлэлт боловч тус програмд оруулсан дүн нь компанийн Санхүү бүртгэлийн албанаас гаргасан дүнтэй зөрүүтэй байгааг хойшид анхаарч ажиллах нь зүйтэй - Даатгалын гэрээг зөвхөн англи хэл дээр байгуулсан нь баримтаар нотлогдсон, тодруулбал “Ард даатгал” ХХК нь “М Си Эс кока кола” ХХК-тай ачаа тээврийн даатгалыг 2012.11.21-ний өдөр 0000212 тоот, 2012.12.17-ны өдөр 	<p>“Ард даатгал” ХХК-ийн 2016.02.04-ний өдрийн 02/16/97 тоотуор үүрэг даалгаврын биелэлтийг Хороонд ирүүлсэн. Тайлбарт алдаа дутагдалыг сайжруулж анхаарч ажиллахыг мэдэгдэж, өгсөн үүрэг даалгаврыг 6 бүлгийн 18 зүйлийг нэгтгэж санал ирүүлсэн байна.</p>
--	--	--	--	---

			<p>0000223 тоот, 2013.05.29-ний өдөр 0000269, 00002709 тоот, 2013.06.10-ны өдөр 0000274 тоот, 2013.06.25-ны өдөр 0000289 тоот гэрээнүүдийг англи хэл дээр байгуулж, даатгалын хураамжийг доллараар илэрхийлж байгуулсан, мөн 2015.11.10-ны өдрийн 14 тоотор 204315DC50 тоот даатгалын гэрээг “ЗАГ” ХХК-тай зөвхөн англи хэл дээр байгуулсан тул Хорооны 2013 оны 198 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Даатгагчийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, дагаж мөрдөх үзүүлэлтийг тодорхойлох журам”-ын 5.1.1 дэх хэсэгт “Даатгуулагчтай байгуулж байгаа даатгалын гэрээ нь монгол хэл дээр үйлдэгдсэн ... байх” гэсэн даатгалын гэрээнд тавигдах шаардлагыг анхаарч ажиллана уу;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Мөн гэрээ байгуулахдаа даатгалын хураамжийг / 0000212 тоот, 0000223 тоот, 0000289 тоот, 0000274 тоот, 204315DC50 тоот/ гадаад валютаар илэрхийлсэн нь Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай хуульд заасан зүйл заалтыг зөрчсөн гэрээ гэж үзэх бөгөөд гэрээг Англи хэл дээр хийх тохиолдолд Монгол хэл дээр мөн хийж, даатгалын хураамжийг төгрөгөөр илэрхийлэхийг цаашид анхаарна уу - Нөхөн төлбөр олгохдоо даатгалын хугацаа дуусаагүй даатгалын гэрээг хураан авч нөхөн төлбөрийн баримттай цуг архивласан нь цаашид даатгуулагчдад даатгалын тохиолдол гарахад дахин нөхөн төлбөр авах боломжийг хаасан байна. Иймд нөхөн төлбөрийн бүрдүүлбэрийг архивлах тохиолдолд гэрээний хуулбарыг авч хадгалахад анхаарна уу; - Жолоочийн даатгалын тухай хуулийн 16.5 дахь хэсэгт “Даатгалын гэрээнд өөрөөр заагаагүй бол даатгалын тохиолдлыг шалгах, нөхөн төлбөрийн хэмжээг тогтоох, хохирлыг үнэлэхтэй холбогдон гарах зардлыг даатгагч, жолоочийн даатгалын сан хариуцна” гэж заасан боловч даатгалын хохирол үнэлгээний зардлыг даатгуулагч, хохирогчид олгохгүй байгаа тохиолдол олон байгаа тул даатгуулагчид учирсан хохирол зардлыг бүрэн барагдуулж ажиллахыг үүрэг болгож байна; - Хорооноос мэргэжлийн оролцогчийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл аваагүй компанийн хохирлын үнэлгээг 	
--	--	--	--	--

үндэслэн даатгуулагчид нөхөн төлбөр олгосон. Энэ нь Даатгалын тухай хуулийн 56.1 дэх хэсэгт “Даатгагч нь даатгалын зуучлагч, даатгалын төлөөлөгч, даатгалын хохирол үнэлэгчийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөлгүй этгээдэд аливаа төлбөр хураамж төлөхийг хориглоно” гэж заасныг зөрчсөн зөрчлийг давтан гаргахгүй байхад анхаарна уу;

- Хорооны 2011 оны 331 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Жолоочийн даатгалын хураамжийн хэмжээг тооцох итгэлцүүр хэрэглэх журам”-д заасан шаардлагаас зөрүүтэй тооцож даатгалын хураамж авч байгаа зөрчилд анхаарч ажиллах нь зүйтэй;

Салбарын үйл ажиллагааны чиглэлээр

- Хорооны 2013 оны 198 тоот тогтоолоор батлагдсан “Даатгагчийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, дагаж мөрдөх үзүүлэлтийг тодорхойлох журам”-ын 4.1.1 дэх хэсэгт “Улаанбаатар хот дахь салбарын захирал таван зуун мянган төгрөг хүртэл, хөдөө орон нутаг дахь салбарын захирал гурван зуун мянган төгрөг хүртэл дүнтэй нөхөн төлбөрийг бие даан шуурхай шийдвэрлэдэг байх” гэсэн шаардлагыг ханган, нэн ялангуяа орон нутаг дахь салбарын удирдлага менежрүүдийг чадавхийг нэмэгдүүлэх, даатгалын нөхөн төлбөр олголтыг шуурхай болгож цаашид салбараас нөхөн төлбөр бие даан шийдвэрлэх чадавхи, эрх мэдлийг нэмэгдүүлэхэд онцгой анхаарч ажиллана уу;
- Салбарын хаягийн өөрчлөлтийг Хороонд мэдэгдэхгүй байгаа нь Хорооны 2013 оны 198 тоот тогтоолоор батлагдсан “Даатгагчийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, дагаж мөрдөх үзүүлэлтийг тодорхойлох журам”-ын 4.1.4 дэх хэсэгт “Салбарын даатгалын үйл ажиллагаа явуулах газрын хаяг өөрчлөгдсөн тохиолдолд даатгагч ажлын 5 хоногийн дотор Хороонд бичгээр мэдэгдэж байх” гэсэн шаардлагыг хойшид анхаарах;
- Хорооны 2013 оны 198 тоот тогтоолоор батлагдсан “Даатгагчийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, дагаж мөрдөх үзүүлэлтийг тодорхойлох журам”-ын 5.1.5 дахь хэсэгт “Даатгагч эсхүл түүний төлөөлөгч нь бүлгийн хэлбэртэй даатгалын гэрээ байгуулахаас өмнө даатгуулагч

нэг бүрт тухайн даатгалын бүтээгдэхүүний талаар танилцуулж, зөвшөөрлийг бичгээр авсан байна” гэж заасныг биелүүлж ажиллахад анхаарах;

Даатгалын нөөц сан, актуар тооцооллын чиглэлээр

- Хорооны 2013 оны 198 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Даатгагчийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, дагаж мөрдөх үзүүлэлтийг тодорхойлох журам”-ын заасны дагуу актуарчтай болох;
- Учирч болзошгүй хохирлын нөөц сан (УБХНС)-гийн тооцооллыг дахин тооцоолж, Хороонд ирүүлэх;

Ил тод нээлттэй байдлын чиглэлээр

- Хорооны 2015 оны 6 дураар сарын 10-ны өдрийн 277 дугаар тогтоолоор Хорооны 2013 оны 198 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Даатгагчийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, дагаж мөрдөх үзүүлэлтийг тодорхойлох журам”-ын 3.1 дэх хэсэг, мөн Хорооны 2013 оны 198 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Даатгагчийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, дагаж мөрдөх үзүүлэлтийг тодорхойлох журам”-ын 3.1.25 дах заалтыг хэрэгжүүлэх;

Удирдлага зохион байгуулалт, дотоод хяналтын чиглэлээр

- Гүйцэтгэх удирдлагаар томилогдсон гүйцэтгэх захирал болон ТУЗ-ын гишүүний талаар “Тохиромжтой этгээдийг тодорхойлох заавар”-ын дагуу дүгнэлт гаргуулж ажиллах. Эсвэл уг журмын шаардлагыг хангасан этгээдийг нэн даруй томилох;
- Архивын бичиг баримтыг цэгцтэй, зөв үдэх, товъеог хийх, дугаарлаж байх;
- 2015 оны 3 дугаар сард хийсэн Нөөц сангийн бүрдүүлэлт, хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагаанд хийсэн хэсэгчилсэн шалгалтын тайланд дээрх зөрчлийг 2015 оны 1 дүгээр улирлын тайлангаар арилгах үүрэг даалгавар өгсөн боловч одоог хүртэл арга хэмжээ аваагүй байгааг анхаарах;

Даатгалын үйл ажиллагааны чиглэлээр

- Даатгалын тохиолдол бий болсон тохиолдолд санаатайгаар зайлс хийхгүй байх холбогдох хууль, журмыг гуйвуулж ашиглаж даатгуулагчдыг хохироохгүй байх тал дээр анхаарч ажиллах;
- Даатгалын тухай хуулийн дагуу хохирол үнэлэгчийн

			<p>бичгээр гаргасан хохирлын хэмжээг үндэслэлгүйгээр бууруулахгүй байх, тус Хорооноос тусгай зөвшөөрөл авсан хохирол үнэлэгчийн дүгнэлтийг ашиглах нөхөн төлбөр олгож байх;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Жолоочийн хариуцлагын албан журмын даатгалын хохирол үнэлгээний зардлыг төлж байх; - Хорооны 2013 оны 198 дугаар тогтоолоор баталсан “Даатгагчийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, дагаж мөрдөх үзүүлэлтийг тодорхойлох журам”-ын 4.1.1- д заасан “Улаанбаатар хот дахь салбарын захирал 500 мянган төгрөг хүртэл, хөдөө орон нутаг дахь салбарын захирал 300 мянган төгрөг хүртэл дүнтэй нөхөн төлбөрийг бие даан шуурхай шийдвэрлэнэ гэсэн заалтыг мөрдөж ажиллах Даатгалын гэрээний стандарт нөхцөл, шаардлагыг үйл ажиллагаандаа мөрдөж ажиллаж, гэрээ байгуулж байгаа газарт стандарт нөхцөлийг олон нийтэд ил тод харагдахаар байрлуулах; - Гэрээний үнийн саналыг үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлж байх - Зарим даатгалын гэрээ нь дугаар байхгүй, огноо байхгүй, гарын үсэг зурагдаагүй байгааг цаашид анхаарч ажиллах; - 2013 оны 198 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Даатгагчийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, дагаж мөрдөх үзүүлэлтийг тодорхойлох журам”-ын 3.1.18-д заасны дагуу шаардлага хангасан эрхтэй актуарчтай байх; - Давхар даатгалын төлөвлөгөөг шаардлагын хэмжээнд боловсруулж байх, өөрийн хүлээж чадах алдагдлын хязгаарыг активын хэмжээгээр бус санхүүгийн хэвийн үйл ажиллагааг алдагдуулахааргүй хэмжээгээр тогтоон уг хязгаараас давсан гэрээг давхар даатгалд хамруулж байх; - Хорооноос өгсөн үүрэг даалгаврыг тогтоосон хугацаанд зохих ёсоор биелүүлж, Даатгалын тухай хууль болон холбогдох хууль тогтоомжийг үйл ажиллагаандаа мөрдөж ажиллах; 	
6	“Миг даатгал” ХХК	2016.02.22-03.01	<ul style="list-style-type: none"> - ТУЗ-ын дарга У.Бямбасүрэн, гишүүн Ж.Бат-Орших нарын материалыг Хороонд ирүүлж, холбогдох зөвшөөрлийг авах; - Касс, харилцахын гүйлгээний анхан шатны нотлогдох баримтын бүрдлийг хангаж ажиллах, тухайлбал кассын зарлагын баримтанд олгосон нярав, хүлээн авсан этгээд гарын 	Биелэлт: 100% Тайланг “Миг даатгал” ХХК-д хүргүүлсэн бөгөөд тайлбар ирүүлсэний дараагаар Зөрчлийн тэмдэглэл, шийтгэврийн

		<p>үсэг зуруулж байх, 2013, 2014, 2015 онуудын кассын болон нөхөн төлбөрын баримтуудыг дугаарлалттай болгох;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Дүрмийн санг нэмэгдүүлэхдээ Хорооноос зөвшөөрөл аваагүй байгаа нь Даатгалын тухай хуулийн 21.3-т заасныг зөрчсөн байх тул Хорооноос өгсөн үүрэг даалгаврын дагуу холбогдох залруулгыг хийж, Хороонд хүргүүлэх. Үүнд: <ul style="list-style-type: none"> • Хорооны санхүү тайлагналын цахим Фина системд залруулга хийх; • 2015 оны 4 дүгээр улирлын аудитаар баталгаажуулсан санхүүгийн тайланд залруулга оруулж Хороонд ирүүлэх; • Аудитаар баталгаажуулсан санхүүгийн тайланг сонинд нийтлүүлж, Хороонд ирүүлэх. - Цаашид аливаа этгээдэд барьцаагүй зээл олгохгүй байх, аливаа хуулийн этгээд, ажилчдад зээл олгох тохиолдолд өмчлөл дэх Үл хөдлөх хөрөнгийг барьцаалах, Иргэний хуулийн 156 дугаар зүйлд заасны дагуу үл хөдлөх хөрөнгийн барьцааны гэрээг нотариатаар гэрчлүүлж, улсын бүртгэлд бүргүүлж байх, мөн барьцаанд тавигдах эд хөрөнгийн хамтран өмчлөгчөөс итгэмжлэл гаргуулж байх; - Анод банкнаас гаргасан 50,050,000 төгрөгийн үнэт цаасыг Орон нутгийн засаг захиргааны бонд болон Банкны хадгаламжийн сертификатаар давхар бүртгэсэн байгаа нь санхүүгийн тайлангийн дүн буруу гарахаас гадна санхүүгийн хэрэглэгчдийг бодит бус мэдээллээр хангаж байгаа тул цаашид мөнгөн хөрөнгийн бүртгэл, түүний хяналтыг сайжруулж, мөнгөн хөрөнгийн байршлын мэдээллийг үнэн зөвөөр тайлагнаж байх; - “Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай” хуулийн 4 дүгээр зүйлд заасны дагуу валютаар орлого олохгүй байх; - Тус компанийн өөрт үлдэх эрсдлийн харьцаа 3 жилийн хугацаанд өсөх хандлагатай байх тул өөрт үлдэх эрсдлийг сайтар тооцоолж, компанийн эрсдлийг тараан байршуулахад анхаарч ажиллах; - Тус компанийн УБНХНС-г байгуулахад тооцоолсон актуар тооцооллыг Хороонд ирүүлж хянуулах; - Хорооны 2013 оны 198 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Даатгагчийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, дагаж 	хуудсыг даатгагчид өгөх болно.
--	--	--	--------------------------------

			<p>мөрдөх үзүүлэлтийг тодорхойлох журам”-ын 3.1.18 заалтад заасны дагуу актуарчтай болох;</p> <ul style="list-style-type: none"> - Даатгуулагч “Шангрила Улаанбаатар Зочид буудал” ХХК-д учирсан даатгалын тохиолдолд Хорооны 2009 оны 232 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Ердийн даатгалын нөөц сан бүрдүүлэх, зарцуулах, түүнд хяналт тавих журам”-ын дагуу УБНХНС-г байгуулж ажиллах үүрэг өгсөн боловч хэрэгжүүлж ажиллаагүй байх тул дээрх нөөц сантай холбоотой тайлбарыг Хороонд ирүүлэх - “Лимитед II” тээврийн хэрэгслийн даатгалын гэрээ болон “Миг даатгал” ХХК-ийн http://mig.mn/ цахим хуудсанд тээврийн хэрэгслийн эд зүйлсийг алдах тохиолдолд нь даатгалын нөхөн төлбөр олгохоос татгалзах тухай олон нийтэд мэдээлж ажиллах нь зүйтэй. Учир нь нөхөн төлбөр олгохоос татгалзсан баримт материалын багагүй хувийг хулгайд эд зүйлсээ алдсан өргөдөл гомдолууд эзлэж байгааг анхаарах; - 2014.12.22-ны өдрийн 14/271 тоот гэрээг “Чрезвычайный и Полномочный Посол Российской Федерации в Монголий” байгууллагатай байгуулахдаа гэрээг зөвхөн Орос хэл дээр байгуулж, даатгалын үнэлгээг, хураамжийг доллараар илэрхийлсэн нь Хорооны 2013 оны 198 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Даатгагчийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, дагаж мөрдөх үзүүлэлтийг тодорхойлох журам”-ын 5.1.1 дэх хэсэгт “Даатгуулагчтай байгуулж байгаа даатгалын гэрээ нь монгол хэл дээр үйлдэгдсэн байх” гэсэн даатгалын гэрээнд тавигдах шаардлагыг, мөн гэрээ байгуулахдаа даатгалын хураамжийг гадаад валютаар илэрхийлсэн нь Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай хуульд заасан зүйл заалтыг хангаж ажиллахад анхаарах; - Жолоочийн даатгалын тухай хуулийн 16.5 дахь хэсэгт “Даатгалын гэрээнд өөрөөр заагаагүй бол даатгалын тохиолдлыг шалгах, нөхөн төлбөрийн хэмжээг тогтоох, хохирлыг үнэлэхтэй холбогдон гарах зардлыг даатгагч, жолоочийн даатгалын сан хариуцна” гэж заасныг зөрчсөн бөгөөд Хорооноос 2013 оны 4 дүгээр сард “Миг даатгал” ХХК-ийн үйл ажиллагаанд хийсэн өмнөх газар дээрх шалгалтаар энэ зөрчлийг мөн давтаж байсныг анхаарч 	
--	--	--	---	--

			<p>ажиллах шаардлагатай. Түүнчлэн тус шалгалтын тайлангийн 8- “Даатгалын нөхөн төлбөрийн тухай” бүлгийн 3 дахь хэсэгт дурдсан даатгуулагч нараас илүүгээр тооцож авсан даатгалын хураамжийн хэсгийг буцаан олгох;</p> <ul style="list-style-type: none">- Үндэслэлгүйгээр даатгалын нөхөн төлбөрийг буруулж олгосон нь Хорооны 2013 оны 198 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Даатгагчийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, дагаж мөрдөх үзүүлэлтийг тодорхойлох журам” –ын 5.2.2 дахь заалтыг зөрчиж байх Даатгалын тухай хуулийн 8.4 болон холбогдох журамд заасны дагуу даатгагчид нөхөн төлбөрийг олгож байхыг анхаарч, тус шалгалтын тайлангийн 8- “Даатгалын нөхөн төлбөрийн тухай” бүлгийн 4 дэх хэсэгт дурдсан даатгуулагч нарын даатгалын нөхөн төлбөрийн бүрэн олгох, эсвэл буруулж олгосон тайлбарыг Хороонд ирүүлэх;- Хорооны 2011 оны 331 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Жолоочийн даатгалын хураамжийн хэмжээг тооцох итгэлцүүр хэрэглэх журам”-д заасан шаардлагын дагуу тооцоолоход хяналт тавьж ажиллана уу, Нэн ялангуяа орон нутгийн төлөөлөгч болон зуучлагч нарын гэрээнд илүү анхаарах;- Хорооны 2013 оны 198 тоот тогтоолоор батлагдсан “Даатгагчийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, дагаж мөрдөх үзүүлэлтийг тодорхойлох журам”-ын 4.1.1 дэх хэсэгт “Улаанбаатар хот дахь салбарын захирал таван зуун мянган төгрөг хүртэл, хөдөө орон нутаг дахь салбарын захирал гурван зуун мянган төгрөг хүртэл дүнтэй нөхөн төлбөрийг бие даан шуурхай шийдвэрлэдэг байх” гэсэн шаардлагыг ханган, нэн ялангуяа орон нутаг дахь салбарын удирдлага менежерүүдийн эрх мэдэл, чадавхийг нэмэгдүүлэх, даатгалын нөхөн төлбөр олголтыг шуурхай болгож ажиллах;- Хорооны 2008 оны 61 дүгээр тогтоолоор батлагдсан “Ердийн даатгал, давхар даатгалын болон мэргэжлийн оролцогчийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн журам”-ын 3.8² дахь хэсэгт “Даатгалын компанийн салбар нь жолоочийн хариуцлагын албан журмын даатгалын үйл ажиллагаа эрхлэх тохиолдолд шуурхай албатай байх...”, Хорооны 2011 оны 302 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Жолоочийн хариуцлагын албан журмын даатгалын үйл ажиллагаа эрхлэх зөвшөөрөл олгох журам”-ын 2.5 дахь хэсэгт “Жолоочийн даатгалын	
--	--	--	--	--

			<p>тохиолдлыг шалгах шуурхай албатай байх” гэж заасныг тус тус биелүүлж ажиллах шаардлагатай байна.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Компанийн санхүүгийн баримтыг хадгаламжийн нэгж болгон хадгалахдаа хуудас бүрийг дугаарлан, товъёог хийн хадгалж байх; - Даатгалын тухай хууль, холбогдох дүрэм, журмыг үйл ажиллагаандаа даган мөрдөж ажиллаж. 	
7	“Хаан даатгал” ХХК	2015.03.16-27	<ul style="list-style-type: none"> - Улсын бүртгэлийн гэрчилгээнд хаягийн өөрчлөлт, орон нутаг дахь салбарууд болон бүртгэгдээгүй банкны харилцах дансны бүртгэл зэргийг бүртгүүлэх; - Гэрээний үнийн санал, төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлж гүйлгээ хийж байх; - Жолоочийн хариуцлагын албан журмын даатгалын хохирол үнэлгээний зардлыг төлж байх; - Тээврийн хэрэгслийн даатгалын болон Хурдан морь унаач хүүхдийн гэнэтийн ослын даатгалын бүтээгдэхүүнийг бүртгэсэнтэй холбогдуулан иргэд, байгууллагад өөрийн цахим хуудас, нэгжүүдэд танилцуулга, самбар гаргах зэргээр танилцуулга гаргаж, олон нийтэд танилцуулах арга хэмжээ авах; - Аудитаар баталгаажуулсан тухайн жилийн санхүүгийн тайланг Нябо бүртгэлийн тухай хуулийн 13 дугаар зүйлд заасан хугацаанд Хороонд ирүүлж, мөн тухайн оны 1 дүгээр улиралд багтаан өдөр тутмын хэвлэл мэдээлэлд нийтлэх; - Нөхөн төлбөр олгох, санхүүгийн шилжүүлэг хийхэд гүйцэтгэх захирлын тушаал гаргаж байх; - Төлбөрийн чадварын шалгуур үзүүлэлтийг хангаж ажиллах; - Нөөц сангийн хөрөнгийн байршлыг алдагдуулахгүй байх; - Дотоод хяналтын нэгжийг ажиллуулах; - Компанийн улирал бүрийн санхүүгийн тайланг Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хуульд заасан хугацаанд Хороонд ирүүлэх; - Банкны харилцах, хадгаламжийн дансыг шинээр нээх, хаахдаа УБГэрчилгээнд бүртгүүлэх; - Дүрмийн сангийн мөнгөн хөрөнгийг барьцаалах, шилжүүлэх зэргээр захиран зарцуулалт хийхдээ Даатгалын тухай хуулийн 21.3-д заасны дагуу Хорооноос зөвшөөрөл авч байх; - Даатгалын тухай хуулийн 27.1.3-д зааснаар аливаа этгээдэд барьцаагүй зээл олгохгүй байх; 	<p>Биелэлт: 95%</p> <p>2015.04.08 өдрийн 15 тоот зөрчлийн тухай тэмдэглэл, 35793 тоот шийтгэврийн хуудсаар 3.400,000 төгрөг, 960,000 төгрөгөөр тус тус торгосон. Торгуулийг 2015.04.20-ны өдөр бүрэн төлсөн.</p> <p>“Хаан даатгал” ХХК-ийн 2015.05.01-ний өдрийн 4/204 тоотор Хорооноос өгсөн үүрэг даалгаврын биелэлтийг Хороонд ирүүлсэн.</p>

			<ul style="list-style-type: none"> - Компанийн хөрөнгийг эрх бүхий этгээдийн шийдвэр болон зээл олгосон, өгсөн баримтгүй, барьцаа хөрөнгөгүйгээр даатгалын нөөц сангийн хөрөнгийг зарцуулалт хийхгүй байх; - НББ-ийн тухай хуулийн дагуу бүртгэлийг зохих ёсоор бүртгэх; - Нөөц санг байгуулахад ашиглаж байгаа тоон мэдээ, актуар тооцооллын аргачлалаа сайжруулж, нөөц санг бодитойгоор журамд нийцүүлэн байгуулж ажиллах; - Ерөнхий нягтлэн бодогч, нягтлан, няравт тавих хяналтыг сайжруулах, банкны харилцах хадгаламжийн дансны хуулгыг бүртгэлийг тулгаж шалгаж байх; - 2013 оны 198 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Даатгагчийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, дагаж мөрдөх үзүүлэлтийг тодорхойлох журам”-ын 3.1.18-д заасны дагуу шаардлага хангасан актуарчтай байх. Актуарын тайланг хуулийн хугацаанд ирүүлэх; - Хорооноос өгсөн үүрэг даалгаврыг тогтоосон хугацаанд зохих ёсоор биелүүлж, Даатгалын тухай хууль болон холбогдох хууль тогтоомжийг үйл ажиллагаандаа мөрдөж ажиллах; - Шалгалтын ажлын хэсэгт ашиглуулсан интернет банкны харилцах, хадгаламжийн дансны орох эрх, нууц үгийг өөрчлөх; 	
8	“Бодь даатгал” ХХК	2015.05.04-15	<p>Удирдлага зохион байгуулалт, дотоод хяналтын чиглэлээр:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Бодь даатгал” ХХК нь компанийн дүрмийг хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 2014 оны 14-а тоот шийдвэрээр батлуулан мөрдөж байгааг Компанийн дүрмийг, компанийн хувьцаа, хувь нийлүүлсэн хөрөнгийг шинэчлэн тогтооцон, дотоод хяналтын нэгж байгуулсан боловч чиг үүргийн талаар зэрэг тусгагүй дутагдлууд байна; - Тус компанийн ТУЗ-ийн 2015 оны 01 дүгээр сарын 26-ны өдрийн 15-01 тоот тогтоолоор зохион байгуулалтын бүтцээр батлагдсан Аудитын хороог ажиллуулах; - Улсын бүртгэлийн гэрчилгээнд хаягийн өөрчлөлт, орон нутаг дахь салбарууд болон бүртгэгдээгүй банзны харилцах дансны бүртгэл зэргийг бүртгүүлэх; - Гүйцэтгэх удирдлагаар томилогдсон ерөнхий захирал, гүйцэтгэх захирлын үүрэг гүйцэтгэгч нарын талаар “Тохиромжтой этгээдийг тодорхойлох заавар”-ын дагуу дүгнэлт гаргуулж ажиллах; 	<p>Биелэлт: 97%</p> <p>2015.06.18 өдрийн 32, 33 тоот зөрчлийн тухай тэмдэглэл, 35811, 35812 тоот шийтгэврийн хуудсаар 100,000 төгрөг, 7,460,000 төгрөгөөр тус тус торгосон. Торгуулийг 2015.07.03-ны өдөр бүрэн төлсөн.</p> <p>“Бодь даатгал” ХХК-ийн 2015.07.20-ны өдрийн 03/920 тоотой Хорооноос өгсөн үүрэг даалгаврын биелэлтийг Хороонд ирүүлсэн.</p>

		<ul style="list-style-type: none"> - “Бодь даатгал” ХХК, АЖДХ-той хамтран ажиллах байгуулсан гэрээг дүгнэх; - “Бодь даатгал” ХХК-ний гүйцэтгэх захирлын 2012 оны 031141 тоот тушаалаар батлагдсан “Бодь даатгал” ХХК-ийн орон нутгийн салбарын шуурхай албаны чиг үүрэг, ажиллах журам”-ыг өнөөгийн нөхцөлд нийцүүлэн шинэчлэх; - Архивын бичиг баримтыг цэнцтэй, зөв үдэх, товьеог хийх, дугаарлаж байх; - 2015 оны 3 дугаар сард нийсэн Нөөц сангийн бүрдүүлэлт, хөрөнгө оруулалтын ажиллагаанд хийсэн хэсэгчилсэн шалгалтын тайланд дээрх зөрчлийг 2015 оны 1 дүгээр улирлын тайлангаар арилгах үүрэг даалгавар өгсөн боловч одоог хүртэл арга хэмжээ аваагүй байгаа нь Даатгалын тухай хуулийн 73.3 “Энэ хуулийн 73 дугаар зүйлд заасны дагуу Зохицуулах хорооноос өгч буй аливаа даалгаврыг даатгагч биелүүлэх үүрэгтэй” гэсэн заалтыг зөрчсөн байна. Хариуг ирүүлээгүй тохиолдолд албадлагын арга хэмжээ авах нөхцөл бүрдсэн болохыг анхаарна уу. <p>Санхүүгийн үйл ажиллагааны чиглэлээр.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Даатгалын тухай хуулийн 27.1.3-д зааснаар аливаа этгээдэд барьцаагүй зээл олгохыг зогсоох; - Компанийн хөрөнгийг эрх бүхий этгээдийн шийдвэр болон зээл олгосон, өгсөн баримтгүй, барьцаа хөрөнгүйгээр даатгалын нөөц сангийн хөрөнгийг зарцуулалт хийхгүй байх. - Зээлийн эргэн төлөлтөнд хяналт тавьж ажиллах. Хугацаа хэтэрсэн зээлүүдийг хаах, эргэн төлүүлэх тал дээр холбогдох арга хэмжээ авч ажиллах; - Санхүүгийн тайлангийн үндсэн хөрөнгө хэсэгт тусгагдсан 1,187,7 сая төгрөгийн үл хөдлөх хөрөнгийг компанийн нэр дээр шилжүүлэх; - Төлбөрийн чадварын шалгуур үзүүлэлтийг хангаж ажиллах; - НББ-ийн тухай хуулийн дагуу бүртгэлийг зохих ёсоор бүртгэх; - Банкны харилцах, хадгаламжийн дансыг шинээр нээх, хаахдаа Улсын бүртгэлийн гэрчилгээнд бүртгүүлж байха; - Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай хуулийн хэрэгжилтийг хангаж ажиллах; <p>Даатгалын үйл ажиллагааны чиглэлээр</p>	
--	--	---	--

		<ul style="list-style-type: none"> - Даатгалын тохиолдол бий болсон тохиодолд санаатайгаар зайлс хийхгүй байх холбогдох хууль, журмыг гуйвуулж ашиглаж даатгулагчдыг хохироохгүй байх тал дээр анхаарч ажиллах; - Даатгалын тухай хуулийн дагуу хохирол үнэлэгчийн бичгээр грагасан хохирлын хэмжээг үндэслэлгүйгээр бууруулахгүй байх, тус Хорооноос тусгай зөвшөөрөл авсан хохирол үнэлэгчийн дүгнэлтийг ашиглах нөхөн төлбөр олгож байх; - Жолоочийн хариуцлагын албан журмын даатгалын хохирол үнэлгээний зардлыг төлж байх; - Хорооны 2013 оны 198 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Даатгагчийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, дагаж мөрдөх үзүүлэлтийг тодорхойлох журам”-ын 4.1.1-д заасан “Улаанбаатар хот дахь салбарын захирал 500 мянган төгрөг хүртэл, хөдөө орон нутаг дахь салбарын захирал 300 мянган төгрөг хүртэл дүнтэй нөхөн төлбөрийг бие даан шуурхай шийдвэрлэнэ” гэсэн заалтыг мөрдөж ажиллах; - Даатгалын гэрээний стандарт нөхцөл, шаардлагыг үйл ажиллагаандаа мөрдөж ажиллах, гэрээ байгуулж байгаа газарт стандарт нөхцөлийг олон нийтэд ил тод харагдахаар байрлуулах; - Гэрээний үнийн саналыг үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлж байх; - Зарим даатгалын гэрээ нь дугаар байхгүй, огноо байхгүй, гарын үсэг зурагдаагүй байгааг цаашид анхаарч ажиллах; - 2013 оны 198 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Даатгагчийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, дагаж мөрдөх үзүүлэлтийг тодорхойлох журам”-ын 3.1.18-д заасны дагуу шаардлага хангасан эрхтэй актуарчтай байх; - Давхар даатгалын төлөвлөгөөг шаардлагын хэмжээнд боловсруулж байх, өөрийн хүлээж чадах алдагдлын хязгаарыг активын хэмжээгээр бус санхүүгийн хэвийн үйл ажиллагааг алдагдуулахааргүй хэмжээгээр тогтоон уг хязгаараас давсан гэрээг давхар даатгалд хамруулж байх; - Хорооноос өгсөн үүрэг даалгаврыг тогтоосон хугацаанд зохих ёсоор биелүүлж, Даатгалын тухай хууль болон холбогдох хууль тогтоомжийг үйл ажиллагаандаа мөрдөж ажиллах <p>Даатгалын нөөц сан, актуар тооцооллын чиглэлээр</p> <ul style="list-style-type: none"> - Даатгагч нь ОТХНС болон ОТХО-ыг зөв тодорхойлоогүй, 	
--	--	---	--

			<p>тооцооллын эмх журамгүй байдлыг бий болгосон, актуар тооцооллын зарчим, аргачлалд үндэслэн УБНХНС-ийн тооцоолол болн байгуулалтыг гүйцэтгээгүйгээр нөөц сангийн тодорхойгүй байдлыг бий болгосон нь цаашид төлбөрийн чадварт сөргөөр нөлөөлөх магадлалтай байна. Мөн даатгагчаас Хороонд Fina тайлагналын системээр тайлагнасан 2013 оны мэдээллийг ашиглан, нөөц санг тооцоолон шалгахад тайлагналын дүн их хэмжээгээр зөрж байгаа нь Хорооны 101 дүгээр тогтоолоор батлагдсан “Даатгагчийн үйл ажиллагааг түр зогсоох нөхцөл” журмын 2.1.1, 2.1.2, 2.1.6 заалтуудын нөхцөл бүрдсэн болохыг анхааруулж, дор дурдсан зөрчлүүдийг арилгах үүрэг даалгавар өгч байна. Үүнд:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ОТХНС-ийн тооцооллыг алдаагүй зөв гүйцэтгэж, тайлагнах; - ОТХО-ын тооцооллыг алдаагүй зөв гүйцэтгэж, тайлагнах; - 2013 оны 2, 3, 4 дүгээр улирлуудын ОТХО болон УБНХНС-аас олгосон нөхөн төлбөрүүдийн талаарх өгөгдөл, мэдээлэл, тооцооллыг нөхөж бүрдүүлэн, 2014 оны УБНХНС, УБХНС-уудын тооцоолол, тайлагналыг зөв болгох; - УБНХНС-ийн тооцоолол болон байгуулалтыг актуар тооцооллын зарчим, тодорхой аргачлалын дагуу гүйцэтгэх (2013, 2014, 2015 онуудын өгөгдлөөр нөхөн төлбөрийн хөгжлийн гурвалжинг байгуулж, Гинжин шатны арга (Chain Ladder method), Борнхуеттер-Фергюсоны арга (Bornhuetter-Ferguson method) болон бусад аддитив аргуудаас тодорхой 2-3 аргыг сонгож, тооцооллыг гүйцэтгэдэг болох); - Мөн Хорооны 2013 оны 198 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Даатгагчийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, дагаж мөрдөх үзүүлэлтийг тодорхойлох журам”-ын 3.1.18-д заасан Хорооноос зөвшөөрөл авсан актуарчтай ажиллах. 	
9	“Улаанбаатар хотын даатгал” ХХК	2015.06.15-	<ol style="list-style-type: none"> 1. Компанийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээнд компанийн шинэчлэгдсэн хаягийг бүртгүүлэх; 2. Даатгалын хэлбэр, бүтээгдэхүүнийг тодорхой болгож, Хороонд бүртгүүлж байх. 3. Компанийн засаглалыг сайжруулах, Дотоод хяналтын алба байгуулж, биелэлтийг Хороонд хариу мэдэгдэх; 4. Компаниас гарч буй зардалд удирдлагаас тавиж буй хяналтыг сайжруулах, хөрөнгө, мөнгөний захиран зарцуулалт, өглөг авлагын баримт, анхан шатны баримт буюу кассын бэлэн мөнгөний зарлагын гүйлгээ иж бүрэн, нотлогдох баримтыг 	<p>Биелэлт: 88%</p> <p>2015.08.24-ний өдрийн 38 тоот зөрчлийн тухай тэмдэглэл, 35821 тоот шийтгэврийн хуудсаар нийт 1,460,000 төгрөгөөр торгосон. Торгуулийг 2015.08.31-ний өдөр бүрэн төлсөн.</p>

		<p>бүрэн бүрдүүлж байх;</p> <ol style="list-style-type: none">5. Компанийн санхүүгийн баримтыг хадгаламжийн нэгж болгон хадгалахдаа хуудас бүрийг дугаарлан, товъёог хийн хадгалж байх;6. Авлагын насжилтыг үнэн зөв тайлагнаж, НББ-ийн хуулийн дагуу бүртгэж байх.7. Холбогдох этгээдэд зээл олгохыг зогсоох.8. Аливаа этгээдэд барьцаагүй зээл олгохгүй байх;9. Тусгай зөвшөөрөлгүй даатгалын зуучлагч, даатгалын төлөөлөгч, даатгалын хохирол үнэлэгчийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөлгүй этгээдэд аливаа төлбөр хураамж төлөхгүй байх;10. Жолоочийн хариуцлагын албан журмын даатгалын даатгуулагчид нөхөн төлбөртэй хамт хохирол үнэлгээний зардлыг олгож байх.11. Даатгалын тохиолдлын хохирлыг хохирогчид бус даатгуулагчид олгож байх.12. Даатгалын тухай хууль, холбогдох дүрэм, журмыг үйл ажиллагаандаа даган мөрдөж ажиллаж байх;	<p>“Улаанбаатар хотын даатгал” ХХК-ийн 2015.11.09-ний өдрийн 1-2/202 тоотойр Хорооноос өгсөн үүрэг даалгаврын биелэлтийг ирүүлсэн.</p>
--	--	--	--