БАНК БУС САНХҮҮГИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ТУХАЙ ХУУЛИЙН ШИНЭЧИЛСЭН НАЙРУУЛГЫН ТӨСЛИЙГ ХЭРЭГЖҮҮЛЭХТЭЙ ХОЛБОГДОН ГАРАХ ЗАРДЛЫН ТООЦООНЫ ТАЙЛАН

УЛААНБААТАР ХОТ

2022 ОН

БАНК БУС САНХҮҮГИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ТУХАЙ ХУУЛИЙН ШИНЭЧИЛСЭН НАЙРУУЛГЫН ТӨСӨЛД ХИЙСЭН ЗАРДЛЫН ТООЦООНЫ ТАЙЛАН

Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төслийг /цаашид “хуулийн төсөл” гэх/ хэрэгжүүлэх үйл ажиллагаатайтай холбогдуулан төрийн байгууллагын чиг үүргийг хэрэгжүүлэх, тусгай зөвшөөрөл хүссэн хуулийн этгээд болон тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчидтэй холбогдон гарах мөнгөн зардлыг тооцож, цаашид зардлын ачааллыг бууруулах санал боловсруулахад энэхүү тооцооллын зорилго оршино.

Хуулийн төслийг хэрэгжүүлэхтэй холбогдон гарах зардлыг Засгийн газрын 2016 оны 59 дүгээр тогтоолын 4 дүгээр хавсралтаар батлагдсан “Хууль тогтоомжийг хэрэгжүүлэхтэй холбогдон гарах зардлын тооцоо хийх аргачлал” (цаашид “аргачлал” гэх)-ын дагуу холбогдох тооцооллыг хийж гүйцэтгэлээ.

Санхүүгийн зохицуулах хороо, тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчдэд хуулийн төслийн зохицуулалтаас үүдэх чиг үүргийг хэрэгжүүлэх, зохицуулалтын арга хэрэгслээр хангахад тодорхой үүргийг бий болгох бөгөөд аргачлалд заасны дагуу зардлыг дараах байдлаар тооцоолов.

*Зардал тооцсон субъект:*

1. Төрийн байгууллагын зардал-Улсын төсвийн ачаалалтай холбогдсон зардал;
2. Тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчдийн зарал-Хууль тогтоомжоор хүлээсэн үүргийг хэрэгжүүлэхтэй холбогдсон зардал;
3. Иргэн-Хуулийн төслөөр тусгайлсан үүрэг ногдуулаагүй тул зардлын субьект болохгүй гэж үзлээ.

# **1. Төрийн байгууллагын зардал**

Хуулийг төслийг хэрэгжүүлэхэд Санхүүгийн зохицуулах хороо /цаашид “Хороо” гэх/-ны улсын төсөвт үүсэх ачааллыг тооцохын тулд тухайн ажил үйлчилгээг гүйцэтгэхэд шаардагдах хүний нөөцийн хэрэгцээг тодорхойлж, шууд хөдөлмөр цагийн зардлыг “Төрийн байгууллагын зардлыг тооцох”[[1]](#footnote-1) аргачлалын дагуу тооцсон бөгөөд ажлыг дараах үе шаттайгаар зохион байгуулсан:

1. Байгууллагын гүйцэтгэх үүрэг буюу ажил, үйлчилгээг тодорхойлох;
2. Ажил, үйлчилгээг гүйцэтгэх хүний нөөцийг тодорхойлох;
3. Гарах зардлыг урьдчилан тооцох;
4. Зардлыг нэгтгэн тооцох;
5. Хувилбарыг нягталж, үр дүнг танилцуулах.

### *1.1*. *Байгууллагын гүйцэтгэх үүрэг буюу ажил, үйлчилгээг тодорхойлох*

Хороо нь банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл олгох, түдгэлзүүлэх, сэргээх, хүчингүй болгох, тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийн үйл ажиллагаанд хяналт тавих төрийн чиг үүрэг бүхий байгууллага юм.

Хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөлд Хороо бүрэн эрхийнхээ хүрээнд дор дурдсан харилцааг зохицуулахаар тусгасан:

*1.1.1.* 3 дугаар бүлгийн 15-19 дүгээр зүйлд “банк бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл олгох, бүртгэх, тусгай зөвшөөрлийг түдгэлзүүлэх, сэргээх, хүчингүй болгох”,

*1.1.2.* 5-р бүлгийн 24-26 дугаар зүйлд “тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийн санхүүгийн тайлагнал, аудит баталгаажуулалт”,

*1.1.3.* 6 бүлгийн 27-31 дүгээр зүйлд “тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийн үйл ажиллагаанд хяналт тавьж, шалгалт хийх, албадлын арга хэмжээ авах”,

*1.1.4.* 7 дугаар бүлгийн 32-33 дугаар зүйлд “тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийг өөрчлөн байгуулах, татан буулгах”.

*1.1.1.* *Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл олгох, бүртгэх, тусгай зөвшөөрлийг түдгэлзүүлэх, сэргээх, хүчингүй болгох*

Хороо банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл олгох, бүртгэх үйл явцыг дараах үе шаттай хэрэгжүүлэхээр тооцлоо. Үүнд:

1. Зөвлөгөө өгөх;
2. Тусгай зөвшөөрлийн баримт бичгийг цахимаар болон бичиг хэрэгт хүлээн авах;
3. Баримт бичгийг хянаж, дүгнэлт гаргах;
4. Холбогдох дүгнэлтийг эрх бүхий албан тушаалтнуудад танилцуулж, шийдвэрлүүлэх.

*1.1.2. Тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийн санхүүгийн тайлагнал, аудит*

Хороо тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл санхүүгийн тайланг нягтлах, аудитын байгууллагыг томилж, дүгнэлт гаргах, нийтэд мэдээлэх үйл явцыг дараах үе шаттай хэрэгжүүлэхээр тооцлоо. Үүнд:

1. Санхүүгийн тайланг цахимаар болон бичиг хэрэгт хүлээн авах;

2. Аудитын байгууллагад аудит хийх зөвшөөрөл олгох;

3. Аудитын байгууллагаас дүгнэлтийг хүлээн авч, санхүүгийн тайлантай тулган баталгаажуулах;

4.Аудитын дүгнэлтийг нийтэд мэдээлэх.

*1.1.3. Тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийн үйл ажиллагаанд хяналт тавьж, шалгалт хийх, албадлагын арга хэмжээ авах*

Хороо тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийн үйл ажиллагаанд хяналт тавих үйл явцыг дараах үе шаттай хэрэгжүүлэхээр тооцлоо. Үүнд:

1. Тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийн үйл ажиллагаанд зайны хяналт тавьж, эрсдэлд суурилсан хяналт шалгалт хийх;
2. Ирүүлсэн тайлан мэдээг хянах, судлах, санал боловсруулах;
3. Хяналт шалгалтын дүгнэлт боловсруулах;
4. Холбогдох дүгнэлтийг эрх бүхий албан тушаалтнуудад танилцуулж, шийдвэрлүүлэх.

*1.1.4.* *Тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийг өөрчлөн байгуулах, татан буулгах*

Хороо тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийг түдгэлзүүлэх, сэргээх, хүчингүй болгох, өөрчлөн байгуулах, татан буулгах үйл явцыг дараах үе шаттай хэрэгжүүлэхээр тооцлоо. Үүнд:

1. Зөвлөгөө өгөх;
2. Хүсэлт тавьсан баримт бичгийг цахимаар болон бичиг хэрэгт хүлээн авах;
3. Баримт бичгийг хянаж, дүгнэлт гаргах;
4. Холбогдох дүгнэлтийг эрх бүхий албан тушаалтнуудад танилцуулж, шийдвэрлүүлэх.

Төрийн байгууллагын гүйцэтгэх ажил, үйлчилгээг тодорхойлохдоо 2019 оны гүйцэтгэлд суурилсан бөгөөд хэрэгжүүлэх бодлогын арга хэмжээний төлөвлөгөөнөөс хамааран тохиолдох магадлалыг 10-20 нэгж хувиар нэмэгдүүлж тооцов.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл, бүртгэлийн төрөл | Зөвлөгөө өгөхөд зарцуулагдах хугацаа (минут) | Бичиг хэрэгт хүлээн авсан баримт бичгийг хянан, танилцуулга бичихэд зарцуулагдах хугацаа (минут) | Танилцуулгыг ЭБАТ-нуудад танилцуулж, шийдвэрлүүлэхэд зарцуулагдах хугацаа (минут) | Нийт минут | Тохиолдлын тоо /жилээр/ | Хүний нөөцийн хэрэгцээ (минут) |
| 1 | Хяналт шалгалт хийх | | | | 6720 | 60 | 403,200 |
| 2 | Хувьцаа эзэмшигчдийн бүрэлдэхүүн, хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээ, бүтэцэд өөрчлөлт оруулах | 60 | 360 | 120 | 540 | 390 | 210,600 |
| 3 | Оноосон нэр өөрчлөх зөвшөөрөл олгох | 30 | 60 | 150 | 240 | 830 | 199,200 |
| 4 | Аудит хийх зөвшөөрөл олгох | 60 | 270 | 120 | 450 | 150 | 67,500 |
| 5 | Түдгэлзүүлэх, сэргээх, хүчингүй болгох | 180 | 360 | 180 | 720 | 50 | 36,000 |
| 6 | Нэмэлт тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл олгох | 90 | 420 | 180 | 690 | 40 | 27,600 |
| 7 | Тусгай зөвшөөрөл олгох | 120 | 480 | 240 | 840 | 30 | 25,200 |
| 8 | Нэгж байгуулах зөвшөөрөл олгох | 60 | 240 | 150 | 450 | 50 | 22,500 |
| 9 | Гүйцэтгэх удирдлагын өөрчлөлт | 20 | 30 | 40 | 90 | 110 | 9,900 |
| 10 | Хаяг байршлын өөрчлөлт | 20 | 30 | 40 | 90 | 90 | 8,100 |
| 11 | Өөрчлөн байгуулах | 60 | 360 | 120 | 540 | 10 | 5,400 |
| **Нийт** | | **700** | **2610** | **1340** | **11370** | **1810** | **1,015,200** |

Зөвлөгөө өгөхөд зарцуулагдах хугацаа: Өргөдөл гаргагч нэгж этгээдийн хүсэлтийн баримт бичгийн шаардлагыг хангуулах хүрээнд хууль тогтоомж, журамд тавигдсан шаардлагын талаар зөвлөгөө өгөх давтамж хамгийн багадаа 2-оос доошгүй байдаг ба нэгж этгээдэд зарцуулах дундаж хугацаа хамгийн багадаа 2 цагаас доошгүй;

Бичиг хэрэгт хүлээн авсан баримт бичгийг хянан, танилцуулга бичихэд зарцуулагдах хугацаа: Ирүүлсэн баримт бичгийг хянахад нотлох баримт бичгийн шаардлагыг хангуулахтай холбоотойгоор хамгийн багадаа 2-оос доошгүй цаг, танилцуулга бичих үйл явц 2-4 цаг, хяналт тавих болон танилцуулга бичигдэж дуусах хүртэлх нийт хугацаа тухайн асуудлаас хамааран харилцан адилгүй;

Танилцуулгыг ЭБАТ-нуудад танилцуулж, шийдвэрлүүлэхэд зарцуулагдах хугацаа: Нэг танилцуулга бүрэн хянагдаж, Хорооны хуралдаанаар хэлэлцүүлэгдэн шийдвэрлэгдэх хугацааны дундаж бодит цагаар 2 цагаас доошгүй байх ба нийт хугацаа тухайн асуудлаас хамааран харилцан адилгүй;

### *1.2. Ажил, үйлчилгээг гүйцэтгэх хүний нөөцийг тодорхойлох*

Энэхүү ажлыг гүйцэтгэх ажилтан нь дундаж түвшний захиргааны ажилтан байх ба төрийн захиргааны албан хаагчийн зэрэглэлээс дундажлан АА-8 ангиллын тарифт цалин сарын 838,108[[2]](#footnote-2) төгрөгийг тооцооллын сууриар авч үзлээ.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Үзүүлэлт | 1 албан хаагч | Албан хаагчдын тоо | Шууд хөдөлмөрийн зардал |
| 1. | Төрийн албан хаагчийн дундаж цалин | 838,108 | 20 | 16,762,160 |
| 2. | Жилийн цалин | 10,057,296 | **201,256,920** |
| 3. | Ажлын хоног /жилийн/ | 252 | - |
| 4. | Жилийн ажлын минут | 120,960 | 2,419,200 |
| 5. | 1 минутын цалин | 83.15 |  |

# *1.3. Гарах зардлыг урьдчилан тооцох;*

Хорооны төрийн албан хаагч нэг минутад дунджаар 83.15 төгрөгийн цалин авдаг гэж үзвэл хүний нөөцийн хэрэгцээнд суурилсан шууд хөдөлмөрийн зардал дараах байдалтай байна:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл, бүртгэлийн төрөл | Хүний нөөцийн хэрэгцээ (минут) | 1 минутын дундаж цалин | Хүний нөөцийн зардал |
| 1 | Хяналт шалгалт хийх /ХШЗГ/ | 403,200 | 83.15 | 33,524,320.00 |
| 2 | Хувьцаа эзэмшигчдийн бүрэлдэхүүн, хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээ, бүтэцэд өөрчлөлт оруулах | 210,600 | 17,510,470.71 |
| 3 | Оноосон нэр өөрчлөх зөвшөөрөл олгох | 199,200 | 16,562,610.48 |
| 4 | Аудитын хийх зөвшөөрөл олгох | 67,500 | 5,612,330.36 |
| 5 | Түдгэлзүүлэх, сэргээх, хүчингүй болгох | 36,000 | 2,993,242.86 |
| 6 | Нэмэлт тусгай зөвшөөрөл, зөвшөөрөл олгох | 27,600 | 2,294,819.52 |
| 7 | Тусгай зөвшөөрөл олгох | 25,200 | 2,095,270.00 |
| 8 | Нэгж байгуулах зөвшөөрөл олгох | 22,500 | 1,870,776.79 |
| 9 | Гүйцэтгэх удирдлагын өөрчлөлт | 9,900 | 823,141.79 |
| 10 | Хаяг байршлын өөрчлөлт | 8,100 | 673,479.64 |
| 11 | Өөрчлөн байгуулах | 5,400 | 448,986.43 |
| **Нийт** | | | | **84,409,448.57** |

*1.4.Гарах зардлыг нэгтгэн тооцох*

Төрийн байгууллагын үйл ажиллагаатай холбогдон гарах материаллаг болон материаллаг бус бусад зардлыг тооцохдоо Хорооны 2019 оны жилийн эцсийн төсвийн гүйцэтгэлд сууриллаа.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Нэгтгэн тооцсон зардал | Нэгжид ногдох зардал | Нийт зардал  /20 албан хаагч/ |
| Цалин хөдөлмөрийн хөлс |  | 201,145,920 |
| Ашиглалтын зардал | 660,900.00 | 13,218,000.00 |
| Хангамжийн зардал | 518,962.86 | 10,379,257.14 |
| Урсгал зардал | 107,142.86 | 2,142,857.14 |
| Томилолтын зардал | 857,870.71 | 17,157,414.29 |
| Бусад зардал | 7,025,912.14 | 140,518,242.86 |
| Нийт | **9,170,788.57** | **384,561,691.43** |

### *1.5. Хувилбарыг нягталж, үр дүнг танилцуулах*

Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаатай холбоотой зохицуулалтад шаардагдах ажлын гүйцэтгэлд хяналтыг сайжруулахтай холбогдох чиг үүрэг нэмэгдсэн ба үүнийг өнөөгийн хүний нөөцийн хэрэгцээгээр хариуцан ажиллах боломжтой байна. Хуулийн төслийг хэрэгжүүлэхтэй холбогдуулан улсын төсөвт дарамт үүсгэхгүй бөгөөд нийт 384.6 сая төгрөгийн зардал гарахаар байна.

# **2. Хуулийн этгээдийн зардал**

Хуулийн төслийг хэрэгжилтийг хангуулах ажлын хүрээнд тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчдэд үзүүлэх нөлөөллийг тодорхойлох нь хуулийн зохицуулалтын хэрэгжих магадлалыг харуулах чухал нөлөөтэй.

Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн төслөөр банк бус санхүүгийн байгууллагууд хэд хэдэн тодорхой үүрэг хүлээсэн. Тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийг 12 тусгай зөвшөөрлийн хүрээнд 4 төрөлжүүлэн ангилснаар тусгай зөвшөөрлийн тоог бууруулах замаар хуулийн этгээдийн чиглэлийг тодорхой илүү нарийн тодорхой болгох юм.

Мөн түүнчлэн банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл шинээр авах, үйл ажиллагаа эрхлэх нэмэлт зөвшөөрөл авах, тусгай зөвшөөрөл эзэмшигч нь эрхэлж буй үйл ажиллагааны төрлийнхөө хүрээнд оноосон нэрээ өөрчлөх, холбогдох тайлан, мэдээг сар, улирлаар Хороонд хүргүүлэх, зөвшөөрөгдсөн аудитын байгууллагаар санхүүгийн тайлангаа баталгаажуулж, нийтэд мэдээлэх зэрэг үүрэг хүлээсэн.

Шинэчилсэн хуулийн эрх зүйн хэм хэмжээг хэрэгжүүлэхэд хуулийн этгээдэд үүсэх ачааллыг “хууль тогтоомжийг хэрэгжүүлэхтэй холбогдон гарах зардлын тооцоог хийх аргачлал”-ын дагуу тодорхойлон хуулийн этгээдийн зардлыг дараах үе шаттайгаар тооцлоо. Үүнд:

1. Хуулийн этгээдийн гүйцэтгэх үүргийг тогтоох
2. Зардлыг тооцох
3. Тоон үзүүлэлтийг тооцох
4. Нийт зардлын дүнг тооцож гаргах
5. Хялбарчлах боломжийг шалгах

*2.1. Хуулийн этгээдийн гүйцэтгэх үүргийг тооцох*

*2.1.1. Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл хүсэх*

Хуулийн төслийн шинэчилсэн найруулгын 1 дүгээр бүлгийн 6 дугаар зүйл, 3 дугаар бүлгийн 15-16 дугаар зүйлд банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэхтэй холбогдох зохицуулалтыг тусгасан.

Банк бус санхүүгийн байгууллага нь үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл хүсэхдээ дараах бичиг баримтуудыг бүрдүүлнэ. Үүнд:

1. Хорооноос баталсан маягтын дагуу үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл хүссэн өргөдөл;
2. Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын тэмдэглэл, шийдвэр;
3. Дүрэм, холбогдох үйл ажиллагааны журам;
4. Хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээний хуулбар;
5. Хорооноос тогтоосон хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн доод хэмжээг хангасан болохыг нотлох банкны тодорхойлолт, холбогдох дансны хуулга;
6. Хувьцаа эзэмшигчийн хувь нийлүүлэх хөрөнгийн эх үүсвэр нь хууль ёсны үйл ажиллагааны орлогоос бүрдсэн болохыг нотлох баримт бичиг;
7. Үйл ажиллагааны бизнес төлөвлөгөө;
8. Санхүүгийн эхлэлтийн тайлан;
9. Хувьцаа эзэмшигч, эрх бүхий албан тушаалтан, боловсон хүчин, техник, тоног төхөөрөмж, ажлын байрны талаарх мэдээлэл.

*Зардлыг тооцох:* Эдгээр бичиг баримтуудыг бүрдүүлэн тусгай зөвшөөрөл хүсэхэд ямар хугацаа зарцуулахыг тооцох нь тухайн байгууллага шинээр үүсгэн байгуулагдахад хуулийн дагуу хэдий хэмжээний зардал гаргахыг тодорхойлоход дөхөмтэй юм.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Бүрдүүлэх баримт бичиг | Зарцуулах хугацаа |
| 1 | Хорооноос баталсан маягтын дагуу үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл хүссэн өргөдөл; | 10 мин |
| 2 | Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын тэмдэглэл, шийдвэр; | 240 мин |
| 3 | Дүрэм, холбогдох үйл ажиллагааны журам; | 480 мин |
| 4 | Хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээний хуулбар; | 10 мин |
| 5 | Хорооноос тогтоосон хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн доод хэмжээг хангасан болохыг нотлох банкны тодорхойлолт, холбогдох дансны хуулга; | 10 мин |
| 6 | Хувьцаа эзэмшигчийн хувь нийлүүлэх хөрөнгийн эх үүсвэр нь хууль ёсны үйл ажиллагааны орлогоос бүрдсэн болохыг нотлох баримт бичиг; | 10 мин |
| 7 | Үйл ажиллагааны бизнес төлөвлөгөө; | 960 мин |
| 8 | Санхүүгийн эхлэлтийн тайлан; | 10 мин |
| 9 | Хувьцаа эзэмшигч, эрх бүхий албан тушаалтан, боловсон хүчин, техник, тоног төхөөрөмж, ажлын байрны талаарх мэдээлэл. | 60 мин |
|  | **Нийт** | **1790 мин** |

Зардлыг тооцохын тулд дээрх баримт бичгүүдийг бүрдүүлэхэд шаардлагатай хугацааг ажлын хөлсөөр үржүүлэн тооцох бөгөөд 2018 онд зах зээлд үйл ажиллагаа явуулж буй банк бус санхүүгийн байгууллагуудаас авсан суурь зардлын судалгааны үр дүнгээс харахад банк бус санхүүгийн байгууллагуудын нягтлан бодогч, зээлийн эдийн засагч зэрэг гүйцэтгэх албан тушаалтнуудын сарын дундаж цалин ойролцоогоор 1,200,000 төгрөг байна.

Нэг ажилчинд жилд 252 ажлын өдөр байдаг гэж тооцвол 1 өдөр нь ажлын 8 цагтай тул 1 жилийн хугацаанд 1 ажилтан 2016 цаг буюу 120,960 минут ажиллана.

Банк бус санхүүгийн байгууллагын нэг ажилтны дундаж цалин 1,200,000 төгрөг буюу жилд 14,400,000 төгрөг гэж тооцвол нэг минутын ажлын хөлс 8,400,000/ 96,000 минут= 119.05 төгрөг байна.

Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл хүсэхэд нэг банк бус санхүүгийн байгууллага ажилтаны шууд хөдөлмөрийн зардал 119.05 төгрөг/ мин\* 1790 мин= 213,095.24 төгрөг зарцуулна.

Дээрх зардал дээр хуулийн этгээд үүсгэн байгуулах, төрийн байгууллагаас холбогдох авах лавлагаа мэдээлэл хүсэх, нотариатын болон бичиг хэргийн дундаж зардлыг нэмж тооцвол 368,095.24 төгрөг байна.

*Тоон үзүүлэлтийг тооцох:* Нэг жилийн хугацаанд Хорооноос дунджаар 30 банк бус санхүүгийн байгууллага үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл хүсдэг гэж үзвэл банк бус санхүүгийн байгууллага тусгай зөвшөөрөл хүсэхдээ нэг удаа дээрх бичиг баримтыг бүрдүүлэх ба тоон үзүүлэлт нь 30\*1= 30 байна.

*Нийт зардал:* Нийт зардлын дүнг тооцохдоо тухайн үүргийг гүйцэтгэхэд шаардагдах зардлыг тоон үзүүлэлтээр үржүүлж гаргасан бөгөөд нэг банк бус санхүүгийн байгууллагын тусгай зөвшөөрөл хүсэхэд гарах зардал 368,095.24 төгрөг буюу нэг жилийн хугацаанд хуулийн дагуу уг үүргийг гүйцэтгэх зардал ойролцоогоор 368,095.24 төг\* 30= 11,042,857.14 төгрөг байна.

*Хялбарчлах боломж:* Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх хуулийн этгээд үүсгэн байгуулахад бүрдүүлэх баримт бичигт өөрчлөлт оруулахгүй гэж үзэж холбогдох тооцооллыг хийсэн бөгөөд хуулийн төслийг шинэчлэн найруулснаар тусгай зөвшөөрөл хүсэхтэй холбоотой тогтмол зардалд өөрчлөлт орохооргүй байна.

Харин улсын тэмдэгтийн хураамжийн тухай хуульд тусгай зөвшөөрлийг багцласантай холбогдуулан өөрчлөлт оруулснаар улсын тэмдэгтийн хураамжийг зардлыг тодорхой хэмжээгээр хэмнэх, Хороо төрийн мэдээллийн солилцооны системд холбогдсоноор лавлагаа, нэмэлт тодруулгатай холбогдон гарах зардлыг хэмнэх боломжтой байна.

*2.1.2. Үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл нэмж авах*

*Хуулийн этгээдийн гүйцэтгэх үүрэг:* Одоо хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж буй хуулиар банк бус санхүүгийн байгууллага нь 10 төрлийн үйл ажиллагааг эрхлэхэд тусгай зөвшөөрөл тухай бүр авдаг байсан бол шинэчилсэн найруулгын төслийн 7.2-т банк бус санхүүгийн байгууллагууд нийт 4 тусгай зөвшөөрлийн хүрээнд үндсэн 12 төрлийн үйл ажиллагаа, нэмэлтээр 3 төрлийн үйл ажиллагаа эрхлэх боломжтой байхаар тусгасан бөгөөд 2 үйл ажиллагааг дагнан эрхлэх этгээд нь ББСБ гэсэн статусгүй байхаар тусгасан.

***7.2.Банк бус санхүүгийн байгууллага нь дараах үйл ажиллагаа, үйлчилгээг эрхэлнэ:***

*12.1.1.зээлийн банк бус санхүүгийн байгууллагын эрхлэх үндсэн үйл ажиллагаа:*

*7.2.1.а.зээл;*

*7.2.1.б.санхүүгийн түрээс;*

*7.2.1.в.баталгаа, батлан даалт гаргах;*

*7.2.1.ж.валютын арилжаа;.*

*12.1.2.хөрөнгө удирдлагын банк бус санхүүгийн байгууллагын эрхлэх үндсэн үйл ажиллагаа:*

*7.2.1.а.зээл;*

*7.2.1.б.санхүүгийн түрээс;*

*7.2.1.в.баталгаа, батлан даалт гаргах;*

*7.2.1.г.итгэлцэл;*

*7.2.1.д.санхүүгийн хэрэгсэлд хөрөнгө оруулалт хийх;*

*7.2.1.е.хөрөнгө оруулалтын чиглэлээр зөвлөгөө мэдээлэл өгөх;*

*7.2.1.ж.валютын арилжаа;.*

*Зээлийн ББСБ, Хөрөнгө удирдлагын ББСБ-ын эрхлэх нэмэлт үйл ажиллагаа:*

*7.2.2.а.мөнгөн гуйвуулга;*

*7.2.2.б.төсөл хөтөлбөр дамжуулан хэрэгжүүлэх;*

*7.2.2.в.хууль тогтоомжоор хориглоогүй Хорооноос зөвшөөрсөн бусад ажил, үйлчилгээ.*

*Факторингийн компанийн эрхлэх үйл ажиллагаа:*

*7.2.1.ё.факторинг*

*Валют солих цэгийн эрхлэх үйл ажиллагаа:*

*7.2.1.ж.валютын арилжаа;*

Тусгай зөвшөөрөл нэмж хүсэхийн тулд банк бус санхүүгийн байгууллага нь дараах баримт бичгүүдийг Хороонд ирүүлэх шаардлагатай байдаг. Үүнд:

1. Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрөл нэмж авах тухай Төлөөлөн удирдах зөвлөл (хувьцаа эзэмшигчид)-ийн хурлын тэмдэглэл, шийдвэр;
2. Нэмэлт өөрчлөлт оруулсан дүрмийн эх хувь;
3. Нэмэлт өөрчлөлт оруулсан бизнес төлөвлөгөө, санхүүгийн үр ашгийн тооцоо;
4. Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны төрлийг нэмж эрхлэхэд мөрдөх журмын эх хувь.

*Зардлыг тооцох:* Дээр дурдсан баримт бичгүүдийг бүрдүүлэхэд шаардлагатай хугацааг минутаар тооцон доорх хүснэгтэд үзүүллээ.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Бүрдүүлэх баримт бичиг | Зарцуулах хугацаа |
| 1 | Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрөл нэмж авах тухай Төлөөлөн удирдах зөвлөл (хувьцаа эзэмшигчид)-ийн хурлын тэмдэглэл, шийдвэр | 240 мин |
| 2 | Нэмэлт өөрчлөлт оруулсан дүрмийн эх хувь | 10 мин |
| 3 | Нэмэлт өөрчлөлт оруулсан бизнес төлөвлөгөө, санхүүгийн үр ашгийн тооцоо | 120 мин |
| 4 | Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны төрлийг нэмж эрхлэхэд мөрдөх журмын эх хувь | 240 мин |
|  | **Нийт** | **610 мин** |

Нэг тусгай зөвшөөрөл нэмж эрхлэхэд шаардлагатай бичиг баримтыг бүрдүүлэх хугацаа 610 минут гэж үзэн уг хугацааг банк бус санхүүгийн байгууллагын гүйцэтгэх албан тушаалтны 1 минутын ажлын хөлсөөр үржүүлэн тооцвол нэг банк бус санхүүгийн байгууллага нэг тусгай зөвшөөрөл нэмж хүсэхэд гарах зардал 610 мин\*119.05 төг/мин= 72,619.05 төгрөг байна.

Хуулийн төслийн 7.2-т заасны дагуу банк бус санхүүгийн байгууллага 1 тусгай зөвшөөрлийн хүрээнд нийт 4-7 төрлийн үйл ажиллагаа эрхлэх боломжтой гэж заасны дагуу банк бус санхүүгийн байгууллага эрхлэх үйл ажиллагааны төрлөө нэгээр нэмэгдүүлэхэд гарах зардлыг тооцвол 72,619.05 төг\* (1/4)= 18,154.7 төгрөг байна.

Тоон үзүүлэлтийг тооцох: 2019 оны байдлаар зах зээлд нийт 538 банк бус санхүүгийн байгууллага үйл ажиллагаа явуулж байгаа ба нэг жилийн хугацаанд нийт банк бус санхүүгийн байгууллагуудаас 40 орчим нь үйл ажиллагааны төрлөө нэмэх хүсэлт гаргадаг гэвэл тоон үзүүлэлт нь 40\*1=40 болно.

Нийт зардлыг тооцох: Хуулийн төслийн дагуу 1 жилийн хугацаанд банк бус санхүүгийн байгууллагууд эрхэлж буй үйл ажиллагааны төрлөө нэмэгдүүлэхтэй холбоотой гарах зардлыг ойролцоогоор тооцвол 72,619.05\*40= 2,904,761.90 төгрөг байна.

Хялбарчлах боломж:Хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөлд банк бус санхүүгийн байгууллагуудын тусгай зөвшөөрлийн тоог бууруулснаар нэг үйл ажиллагаа нэмж эрхлэхтэй холбогдон гарах зардлын жилийн дүн 3 дахин буурахаар байна.

*2.1.3. Оноосон нэр өөрчлөх*

*Хуулийн этгээдийн гүйцэтгэх үүрэг:*Хуулийн төслийн 12 дугаар зүйлд банк бус санхүүгийн байгууллагуудыг эрхлэх үйл ажиллагааны төрлөөр нь 4 ангилан “зээлийн ББСБ”, “хөрөнгө удирдлагын ББСБ”, “Факторинг компани”, “валют солих цэг” гэж нэрлэн, хуулийн төслийн 12.1-д заасны дагуу тусгай зөвшөөрөл эзэмшигч нь өөрийн оноосон нэрийн хамт хэрэглэхээр болсон

***Зардлыг тооцох:*** Хуулийн төсөлд заасны дагуу оноосон нэрийг өөрчлөхтэй холбоотой гарах зардлыг тооцож үзлээ.

*12.1.Тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийн оноосон нэр нь дор дурдсан дэлгэрэнгүй эсхүл товчилсон тэмдэглэгээнээс бүрдэнэ:*

*12.1.1.энэ хуулийн 7.2.1.а-7.2.1.в, 7.2.1.ж-д заасан үйл ажиллагаа эрхлэх хуулийн этгээдийн хувьд оноосон нэрийн ард “Зээлийн банк бус санхүүгийн байгууллага” гэсэн дэлгэрэнгүй тэмдэглэгээ, эсхүл “Зээлийн ББСБ”;*

*12.1.2.энэ хуулийн 7.2.1.а-7.2.1.е, 7.2.1.ж-д заасан үйл ажиллагаа эрхлэх хуулийн этгээдийн хувьд оноосон нэрийн ард “Хөрөнгө удирдлагын банк бус санхүүгийн байгууллага” гэсэн дэлгэрэнгүй тэмдэглэгээ, эсхүл “Хөрөнгө удирдлагын ББСБ”;*

*12.1.3.энэ хуулийн 7.2.1.ж-д заасан үйл ажиллагааг дагнан эрхлэх хуулийн этгээд нь оноосон нэрийн ард “валют солих цэг” гэсэн дэлгэрэнгүй тэмдэглэгээ;*

*12.1.4.энэ хуулийн 7.2.1.ё-д заасан үйл ажиллагааг дагнан эрхлэх хуулийн этгээд нь оноосон нэрийн ард “факторинг” гэсэн дэлгэрэнгүй тэмдэглэгээ.*

*12.2.Тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийн нэгж нь энэ хуулийн 12.1-т заасан тэмдэглэгээг хэрэглэнэ.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Хийгдэх ажил | Зардлын дүн |
| 1 | Байгууллагын хаяг, реклам өөрчлөх | 1,500,000 |
| 2 | Байгууллагын брэндинг шинэчлэх /тамга, лого, албан бланк, нэрийн хуудас, бусад баримт бичгийн загвар дээрх өөрчлөлт/ | 1,000,000 |
| 3 | Оноосон нэр солиулахтай холбогдон гарах боловсон хүчний зардал | Ажлын 5 өдөр буюу 2400 мин\* 119.05 төг/ мин= 285,720 |
| 4 | Гэрчилгээ солиулахтай холбогдон гарах зардал | 144,000 |
|  | **Нийт** | **2,929,720 төгрөг** |

Байгууллага оноосон нэрээ өөрчилснөөр хаяг, рекламын самбар болон байгууллагын лого, тамга тэмдэг, албан бланк, баримт бичгийн загварт бүгдэд нь өөрчлөлт орох бөгөөд байгууллагын брэндбүүк болон, хаяг рекламын самбар хийх зах зээлийн дундаж үнэ 2,500,000 төгрөг орчим болох ба тухайн байгууллагын оноосон нэрийг өөрчлөхтэй холбоотой гарах боловсон хүчний зардал 285,720 төгрөг, улсын болон тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээ солиулахтай холбогдоан гарах зардал 144,000 гэж тооцвол оноосон нэр өөрчлөхтэй холбогдон гарах зардал нэг байгууллагын хувьд дунджаар 2,929,720 төгрөг байна.

*Тоон үзүүлэлтийг тооцох:* 2019 оны байдлаар зах зээлд 538 банк бус санхүүгийн байгууллага 250 салбарын хамт үйл ажиллагаа явуулж байна.

*Нийт зардлыг тооцох*: Оноосон нэрийн өөрчлөлттэй холбоотой нийт 788 хуулийн этгээд зардал гаргах буюу нийт 788\*2,929,720= 2,308,619,360 төгрөгийн зардлыг гаргахаар байна.

*Хялбарчлах боломж:* Оноосон нэр өөрчлөгдөхтэй холбогдон гарах зардал нь 1 удаагийн шинжтэй зардал тул тухайн байгууллагын үйл ажиллагааны урсгал зардал болох буюу салбарын хууль өөрчлөгдсөнөөр нэмэлт зардал болохооргүй байна.

*2.1.4. Санхүүгийн тайлан, мэдээг Хороонд тайлагнах, аудитын байгууллагаар баталгаажуулах*

*Хуулийн этгээдийн гүйцэтгэх үүрэг*:Хуулийн төслийн 25 дугаар зүйлд “Тусгай зөвшөөрөл эзэмшигч нь Хорооноос баталсан зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийн тайлан, санхүүгийн тайланг улирал бүрийн дараа сарын 10-ны өдрийн дотор, жилийн тайланг дараа оны эхний сарын 10-ны өдрийн дотор цахимаар болон хэвлэмэл байдлаар Хороонд ирүүлнэ” гэж заасан.

*Зардлыг тооцох:* Банк бус санхүүгийн байгууллагын улирлын тайлан гаргахад зарцуулах хугацааг ойролцоогоор 120 минут гэж тооцвол нэг удаагийн тайлан боловсруулах зардал 120 мин\* 119.05 төг/мин= 14,285.71 төгрөг, сарын мэдээ бэлтгэх хугацааг 60 минут гэж тооцвол тайлан боловсруулах зардал 60 мин\* 119.05 төг/мин= 7,142.86 төгрөг байна. Аудитын байгууллагаар санхүүгийн тайлангаа баталгаажуулах 1 удаагийн дундаж зардал 1,200,000 орчим төгрөг байна.

*Тоон үзүүлэлтийг тооцох*: Банк бус санхүүгийн байгууллагууд нь улирал бүр буюу жилд 4 удаагийн давтамжтайгаар санхүүгийн байдлын тайлан, орлогын дэлгэрэнгүй тайлан, мөнгөн гүйлгээний тайлан, өмчийн өөрчлөлтийн тайлан, санхүүгийн тайлангийн тодруулга, сар бүр буюу жилд 12 удаагийн давтамжтайгаар сарын мэдээ болон зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийн тайланг Хороонд ирүүлэхээр байна.

*Нийт зардлыг тооцох:* Банк бус санхүүгийн байгууллагууд Хороонд санхүүгийн тайлан мэдээгээ ирүүлэх үүргийн дагуу хуулийн этгээдээс гарах жилд ногдох зардлын дүн салбарын хэмжээнд 76,858,680 төгрөг байна. *(Аудитын тухай хуулиар банк бус санхүүгийн тусгай зөвшөөрөл эзэмшигч нь жил бүр санхүүгийн тайлангаа аудитын байгууллагаар баталгаажуулах үүрэг хүлээсэн этгээд тул хуулийн төсөлтэй холбогдон гарах зардалд нөлөөлөхгүй зардал гэж үзсэн болно)*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Тайлан | Зарцуулах хугацаа | Зардлын дүн | Давтамж | ББСБ тоо | Нийт зардал |
| 1 | Санхүүгийн тайлан | 120 мин | 119.05 төг/ мин | 4 | 538 | 30,743,472 |
| 2 | Сарын мэдээ | 60 мин | 12 | 538 | 46,115,208 |
| 3 | Аудитын зардал |  | 1,200,000 | 1 | 538 | (645,600,000) |
|  | **Нийт** |  |  |  |  | 76,858,680 |

*Хуулийн этгээдээс гарах зардал*

Одоо хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж буй Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн төслийг шинэчлэн найруулснаар хуулийн этгээдээс гарах зардлын тооцоог гүйцэтгэлээ.

Зардлын тооцоог гүйцэтгэхдээ хуулийн төслийн дагуу хуулийн этгээдийн хүлээх үүргийг дараах байдлаар тодорхойлон, уг үүргээ хэрэгжүүлэхтэй холбоотой гарах зардлыг нэг жилийн хугацаанд суурилан салбарын хэмжээнд тооцсон.

Үүнд:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Хуулийн этгээдийн гүйцэтгэх үүрэг | Нийт зардал |
| 1 | Банк бус санхүүгийн байгууллага шинээр үүсгэн байгуулах | 11,042,857.14 |
| 2 | Үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл нэмж авах | 2,904,761.90 |
| 3 | Оноосон нэр өөрчлөх | 2,308,619,360 |
| 4 | Санхүүгийн тайлан, мэдээг Хороонд тайлагнах | 76,858,680 |
|  | **Нийт** | **2,399,425,659** |

Хуулийн этгээдийн гүйцэтгэх үүрэгтэй холбоотой гарах эдгээр зардлын хувьд банк бус санхүүгийн байгууллага шинээр үүсгэн байгуулахтай холбоотой гарах зардал нь одоо хүчин төгөлдөр үйлчилж буй хуулийн хүрээнд мөн гарах бол үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл нэмж авахтай холбогдон гарах зардал нь хуулийн төсөл шинэчлэгдсэний дараагаар буурахаар байна.

Мөн оноосон нэр өөрчлөхтэй холбогдуулан банк бус санхүүгийн байгууллагуудад оноосон нэр өөрчлөх хугацааг 2 жил байхаар зааж өгвөл одоогоор ашиглагдаж буй байгууллагын баримт бичиг, хаяг рекламын самбар бүрэн хэрэглэгдэж дуусах тул хуулийн төслийг шинэчилсэнтэй холбоотойгоор хуулийн этгээдэд зардлын дарамт үүсэхгүй урсгал зардал болгох боломжтой юм.

Санхүүгийн тайлан, зохистой харьцааны тайлан мэдээг сар, улирал, жилээр хүргүүлэх нь байгууллагын хувьд бичиг хэрэг, програм хангамж, цалингийн зардалтай шууд холбоотой хэдий ч тайлангийн системийг цахимжуулснаар бичиг хэрэг, програм хангамжийн зардлыг хэмнэх боломжтой.

1. *З*асгийн газрын 2016 оны 59 дүгээр тогтоолын дөрөвдүгээр хавсралт, ***Хууль тогтоомжийг хэрэгжүүлэхтэй холбогдон гарах зардлын тооцоог хийх аргачлал****,**Дөрөвдүгээр зүйл.* [↑](#footnote-ref-1)
2. *Засгийн газрын 2019 оны 472 дугаар тогтоолын 1-р хавсралт, Улсын их хурал, Ерөнхийлөгч, Үндсэн хуулийн цэц, Улсын дээд шүүх, ....Сонгуулийн ерөнхий хоро болон тэдгээртэй адилтгах төрийн байгууллагын ажлын албаны албан тушаалын цалингийн сүлжээ, шатлал 1-ийн АА-8-ийн цалингийн жишиг* [↑](#footnote-ref-2)