

Үүсгэн байгуулагч:



Үнэт цаас гаргагч:



ХӨРӨНГӨӨР БАТАЛГААЖСАН ҮНЭТ ЦААС

ҮНЭТ ЦААСНЫ ТАНИЛЦУУЛГА

Андеррайтер:

"Апекс Капитал ҮЦК" ХХК



Хуулийн компани:

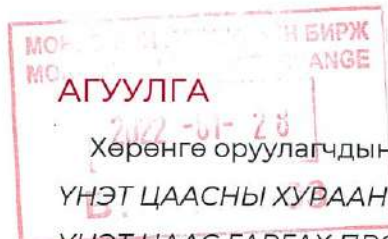
"Өмгөөллийн Ханлекс Партнерс" ХХН



Зээлийн шинжилгээ гаргагч:

"Грант Торнтон Аудит" ХХК





Хөрөнгө оруулагчдын анхааралд.....	5
ҮНЭТ ЦААСНЫ ХУВААНГУЙ МЭДЭЭЛЭЛ.....	6
ҮНЭТ ЦААС ГАРГАХ ПРОЦЕССД ОРОЛЦСОН БАЙГУУЛЛАГУУД.....	7
НЭР ТОМЬЁОНЫ ТАЙЛБАР.....	8
ХБҮЦ-ны ТУХАЙ ҮНДСЭН ОЙЛГОЛТ.....	9
Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны онцлог.....	10
Үүсэл хөгжил.....	11
Олон улсын чиг хандлага, жишээ.....	12
Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны зах зээл (Монгол улс).....	14
ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН ОРЧИН.....	15
Гадаад зах зээл.....	15
Дотоодын макро орчин.....	19
Хөрөнгийн зах зээлийн нөхцөл байдал.....	22
Банк бус санхүүгийн байгууллага.....	24
ҮНЭТ ЦААС ГАРГАГЧИЙН ТУХАЙ.....	28
Үүсгэн байгуулагч/Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн тухай.....	29
Үнэт цаас гаргагчийн удирдлага зохион байгуулалт.....	33
Үнэт цаас гаргагчийн санхүүгийн байдал, төсөөлөл.....	37
ТЗК байгуулах данс- орлого зарлагын урсгалын тодорхойлолт.....	40
Хөндлөнгийн аудитын тухай.....	41
ҮНЭТ ЦААСНЫ ТУХАЙ.....	43
Үнэт цаасны нөхцөл.....	43
Хүүг тогтоосон үндэслэл.....	44
Үнэт цаасны төлбөрийн бодолт.....	45
Төлбөр төлөх дараалал.....	46
Үнэт цаасны төлбөрийн график.....	46
Үнэт цаасны төлбөрийн эх үүсвэр.....	47
Үнэт цаасжуулах хэлцлийн зураглал.....	47
Багцын тойм.....	49
Багцад багтсан зээлийн төрөл, онцлог.....	53
Багцын зээлийн санхүүгийн болон хуулийн шалгуур.....	56
Хөрөнгийн багцад өөрчлөлт оруулах тухай.....	58
Эрсдэл, эрсдэлийн удирдлага.....	60
Хууль эрх зүйн орчин.....	65
Омни актив ТЗК-тай холбоотой гэрээнүүд.....	67
Омни актив ТЗК-ийн гаргаж буй ХБҮЦ-тай холбоотой дүрэм, журмууд.....	67
ХӨРӨНГӨ ИТГЭМЖЛЭГЧИЙН ТУХАЙ.....	68



2022-01-28

ҮНЭТ ЦААСНЫ АРИЛЖАА

БҮРТГЭВ-03



Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасыг анхдагч зах зээлд байршуулах процессын зураглал.....	70
Үнэт цаасны арилжаанд оролцох, захиалга авах заавар.....	70
Үнэт цаас эзэмшигчийн эрх.....	71
ҮНЭТ ЦААС ГАРГАХАД ОРОЛЦСОН БАЙГУУЛЛАГУУДЫН ТУХАЙ.....	74
“ХаанЛекс Партнерс” ХХН.....	74
“Апекс капитал” ҮЦК.....	75
“Грант Торнтон аудит” ХХК.....	76





Хөрөнгө оруулагчдын анхааралд

Үнэт цаас гаргагч нь Монгол улсын компанийн тухай хууль, Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хууль, Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль болон Монгол улсын Санхүүгийн Зохицуулах Хороо болон Монголын Хөрөнгийн Биржийн холбогдох журмуудын дагуу хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргаж байгаа болно.

Уг танилцуулгыг Үнэт цаас гаргагчаас нэг бүр нь 100,000 /Нэг зуун мянган/ төгрөгийн нэрлэсэн үнэ бүхий 50,000 /Тавин мянган/ ширхэг хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасыг Монголын Хөрөнгийн Биржээр дамжуулан олон нийтэд нээлттэй гаргахтай холбоотойгоор хөрөнгө оруулагчдад зориулан бэлтгэсэн болно. Үнэт цаас гаргагч "Омни Актив ТЗК" ХХК нь тус 5,000,000,000 /таван тэрбум/ төгрөгийн үнэт цаасыг анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч болох "Омни Капитал ББСБ" ХХК-с зээлийн багцыг шилжүүлэн авах буюу анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч нь өөрийн үйл ажиллагааны хүрээг тэлэхэд ашиглана.

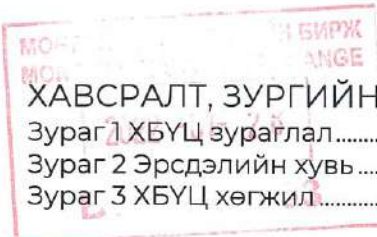
Санхүүгийн зохицуулах хорооноос үнэт цаасыг бүртгэсэн нь уг үнэт цаас болон түүнийг баталгаажуулж буй зээлийн багц дахь мэдээлэл, холбогдох үнэлгээ болон бусад мэдээллүүдийн үнэн зөв, эрсдэлгүй эсэхийн баталгаа биш бөгөөд үүнтэй холбоотойгоор үүссэн хариуцлагыг Санхүүгийн зохицуулах хороо хариуцахгүй болно. Тиймээс хөрөнгө оруулагч та гаргаж буй үнэт цаас болон үнэт цаас гаргагчийн талаар бие даасан дэлгэрэнгүй судалгаа шинжилгээг хийх, мэргэжлийн санхүүгийн, хуулийн болон бусад зохих мэргэжилтнүүдтэй зөвлөлдөхийг зөвлөж байна.

Энэхүү үнэт цаасны танилцуулгад тусгагдсан зарим мэдээлэл нь зөвхөн одоогоор цаг хугацааны шинж чанартай гаргасан мэдээлэл, мэдэгдэл, тооцоолол болно. Андеррайтер нь холбогдох баталгаат гэж үзсэн эх сурвалжаас цуглуулсан мэдээлэл, итгэл үнэмшил дээр тулгуурлан тооцоолол төсөөллийг оруулсан, санаатайгаар ямар нэг мэдээллийг орхигдуулаагүй бөгөөд үүний биелэлтэд ямар нэг баталгаа өгөөгүй болно.

САНХҮҮГИЙН ЗОХИЦУУЛАХ ХОРОО, МОНГОЛЫН ХӨРӨНГИЙН БИРЖИД ҮНЭТ ЦААСЫГ БҮРТГЭСЭН НЬ АЛИВАА ЭРСДЭЛЭЭС ХАМГААЛАХ БАТАЛГАА БИШ БОЛОХЫГ АНХААРНА УУ. ҮНЭТ ЦААС ХУДАЛДАН АВАХ ЗАМААР ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТ ХИЙХ НЬ ЭРСДЭЛТЭЙ ҮЙЛДЭЛ ГЭДГИЙГ ОНЦГОЙЛОН АНХААРЧ, ТУХАЙН ҮНЭТ ЦААСНЫ ТАНИЛЦУУЛГА, ЗАХ ЗЭЭЛД ҮНЭТ ЦААС ГАРГАХ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААГ САЙТАР АНХААРАН СУДАЛЖ ШИЙДВЭРЭЭ ГАРГАХЫГ ЗӨВЛӨЖ БАЙНА.

Үнэт цаасны танилцуулгад хөрөнгө оруулагч танд тус үнэт цаасыг худалдан авах шийдвэр гаргахад туслах шаардлагатай бүхий л мэдээллийг агуулахыг зорьсон болно. Хөрөнгө оруулагч таныг шийдвэрээ гаргахад шаардлагатай буюу нэмэлтээр асууж, лавлан тодруулах зүйл байвал Андеррайтер болох Апекс капитал ҮЦК-д хандана уу.





ХАВСРАЛТ, ЗУРГИЙН ТОВЪЁОГ

Зураг 1 ХБҮЦ зураглал.....	9
Зураг 2 Эрсдэлийн хувь.....	13
Зураг 3 ХБҮЦ хөгжил.....	14

ХАВСРАЛТ, ХҮСНЭГГИЙН ТОВЪЁОГ

Хүснэгт 1 Эрсдэл ба өгөөжийн тэнцэл.....	12
Хүснэгт 2 Эдийн засгийн өсөлт салбараар.....	20
Хүснэгт 3 Экспортын голлох бүтээгдэхүүн.....	20
Хүснэгт 4 ЭЗ-ийн голлох үзүүлэлт төсөөллүүд.....	21
Хүснэгт 5 Банкнуудын хөрөнгө босголт-төсөөлөл.....	23
Хүснэгт 6 ББСБ салбарын тоон үзүүлэлт.....	24
Хүснэгт 7 "Омни актив ТЗК" ХХК Эхлэлтийн баланс.....	37
Хүснэгт 8 "Омни актив ТЗК" ХХК Санхүүгийн байдлын тайлан (төсөөлөл).....	37
Хүснэгт 9 "Омни актив ТЗК" ХХК Орлогын тайлан (төсөөлөл).....	38
Хүснэгт 10 "Омни актив ТЗК" ХХК үйл ажиллагааны зардал (төсөөлөл).....	38
Хүснэгт 11 "Омни актив ТЗК" ХХК Мөнгөн урсгал(төсөөлөл).....	39
Хүснэгт 12 Үнэт цаасны нөхцөл.....	43

ХАВСРАЛТ, ГРАФИКИЙН ТОВЪЁОГ

График 1 1985 оноос хойш ХБҮЦ-ны зах зээлийн хэмжээ (Тэрбум \$).....	11
График 2 Дэлхийн тогтмол өгөөжтэй үнэт цаасны зах зээлд эзлэх байр суурь.....	12
График 3 Бодлогын хүүний динамик.....	16
График 4 Инфляцийн өсөлт болон хүлээлт.....	16
График 5 Инфляцид нөлөөлж буй хүчин зүйлс.....	16
График 6 Вакцинжсан хүн амын тоо.....	18
График 7 Өдөрт бүртгэгдэж буй өвчлөлийн тоо.....	18
График 8 ДНБ-ийн төсөөлөл.....	18
График 9 Импортын голлох бүтээгдэхүүн.....	20
График 10 Экспортын голлох бүтээгдэхүүн.....	20
График 11 Хөрөнгийн зах зээлийн үнэлгээ.....	22
График 12 Топ 20 индекс.....	22
График 13 Арилжааны идэвхи.....	22
График 14 Санхүүгийн зах зээлийн хэмжээ.....	23
График 15 ББСБ-ийн эх үүсвэрийн бүтэц.....	25
График 16 ББСБ-ийн хөрөнгийн өсөлт.....	25
График 17 Зээлийн үлдэгдэл (хугацаагаар).....	25
График 18 Зээлийн чанарын үзүүлэлт.....	26
График 19 Ашиг ажиллагааны үзүүлэлт.....	26
График 20 Төстэй бүтээгдэхүүний хүүгийн харьцуулалт.....	43





Хөрөнгө оруулагчдын анхааралд

Үнэт цаас гаргагч нь Монгол улсын компанийн тухай хууль, Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хууль, Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль болон Монгол улсын Санхүүгийн Зохицуулах Хороо болон Монголын Хөрөнгийн Биржийн холбогдох журмуудын дагуу хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргаж байгаа болно.

Уг танилцуулгыг Үнэт цаас гаргагчаас нэг бүр нь 100,000 /Нэг зуун мянган/ төгрөгийн нэрлэсэн үнэ бүхий 50,000 /Тавин мянган/ ширхэг хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасыг Монголын Хөрөнгийн Биржээр дамжуулан олон нийтэд нээлттэй гаргахтай холбоотойгоор хөрөнгө оруулагчдад зориулан бэлтгэсэн болно. Үнэт цаас гаргагч "Омни Актив ТЗК" ХХК нь тус 5,000,000,000 /таван тэрбум/ төгрөгийн үнэт цаасыг анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч болох "Омни Капитал ББСБ" ХХК-с зээлийн багцыг шилжүүлэн авах буюу анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч нь өөрийн үйл ажиллагааны хүрээг тэлэхэд ашиглана.

Санхүүгийн зохицуулах хорооноос үнэт цаасыг бүртгэсэн нь уг үнэт цаас болон түүнийг баталгаажуулж буй зээлийн багц дахь мэдээлэл, холбогдох үнэлгээ болон бусад мэдээллүүдийн үнэн зөв, эрсдэлгүй эсэхийн баталгаа биш бөгөөд үүнтэй холбоотойгоор үүссэн хариуцлагыг Санхүүгийн зохицуулах хороо хариуцахгүй болно. Тиймээс хөрөнгө оруулагч та гаргаж буй үнэт цаас болон үнэт цаас гаргагчийн талаар бие даасан дэлгэрэнгүй судалгаа шинжилгээг хийх, мэргэжлийн санхүүгийн, хуулийн болон бусад зохих мэргэжилтнүүдтэй зөвлөлдөхийг зөвлөж байна.

Энэхүү үнэт цаасны танилцуулгад тусгагдсан зарим мэдээлэл нь зөвхөн одоогоор цаг хугацааны шинж чанартай гаргасан мэдээлэл, мэдэгдэл, тооцоолол болно. Андеррайтер нь холбогдох баталгаат гэж үзсэн эх сурвалжаас цуглуулсан мэдээлэл, итгэл үнэмшил дээр тулгуурлан тооцоолол төсөөллийг оруулсан, санаатайгаар ямар нэг мэдээллийг орхигдуулаагүй бөгөөд үүний биелэлтэд ямар нэг баталгаа өгөөгүй болно.

САНХҮҮГИЙН ЗОХИЦУУЛАХ ХОРОО, МОНГОЛЫН ХӨРӨНГИЙН БИРЖИД ҮНЭТ ЦААСЫГ БҮРТГЭСЭН НЬ АЛИВАА ЭРСДЭЛЭЭС ХАМГААЛАХ БАТАЛГАА БИШ БОЛОХЫГ АНХААРНА УУ. ҮНЭТ ЦААС ХУДАЛДАН АВАХ ЗАМААР ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТ ХИЙХ НЬ ЭРСДЭЛТЭЙ ҮЙЛДЭЛ ГЭДГИЙГ ОНЦГОЙЛОН АНХААРЧ, ТУХАЙН ҮНЭТ ЦААСНЫ ТАНИЛЦУУЛГА, ЗАХ ЗЭЭЛД ҮНЭТ ЦААС ГАРГАХ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААГ САЙТАР АНХААРАН СУДАЛЖ ШИЙДВЭРЭЭ ГАРГАХЫГ ЗӨВЛӨЖ БАЙНА.

Үнэт цаасны танилцуулгад хөрөнгө оруулагч танд тус үнэт цаасыг худалдан авах шийдвэр гаргахад туслах шаардлагатай бүхий л мэдээллийг агуулахыг зорьсон болно. Хөрөнгө оруулагч таныг шийдвэрээ гаргахад шаардлагатай буюу нэмэлтээр асууж, лавлан тодруулах зүйл байвал Андеррайтер болох Апекс капитал ҮЦК-д хандана уу.



2022 -01- 28

БҮРТГЭВ-03



ҮНЭТ ЦААСНЫ ХУРААНГУЙ МЭДЭЭЛЭЛ

Үнэт цаас гаргагч	“Омни Актив ТЗК” ХХК
Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч	“Омни Капитал ББСБ” ХХК
Үнэт цаасны төрөл	Зээлийн хөрөнгөөр баталгаажсан баталгаат үнэт цаас
Үнэт цаасны тоо ширхэг	50,000 ширхэг
Үнэт цаасны нэгжийн нэрлэсэн үнэ	100,000 төгрөг
Үнэт цаасны нийт дүн	5,000,000,000 төгрөг
Үнэт цаасны хугацаа	24 сар
Үнэт цаасны хүү	14.5 хувь (жилийн)
Хүү төлөгдөх хугацаа	Улирал тутам
Үндсэн төлбөр төлөгдөх хугацаа	12 сард 1 удаа
Үнэт цаасны төлбөр төлөгдөх эх үүсвэр	Хөрөнгийн багцын зээлийн үндсэн болон хүүгийн орлого
Үнэт цаасны хүүд ногдох татвар	Хувь хүн болон ААН-д хүүгийн орлогод ногдох дүнгээс 5 хувь
Үнэт цаасны хадгалалт	Үнэт цаасны төвлөрсөн хадгаламжийн данс
Арилжаалах зах зээл	Монголын хөрөнгийн бирж ТӨХК
Багцын зээлийн нийт дүн	5,010,629 төгрөг
Хэрэглээний зээл	1,328,078 төгрөг
Автомашиний зээл	1,621,131 төгрөг
Бизнесийн зээл	2,061,420 төгрөг
Зээлдэгчдийн тоо	808
Зээлийн чанар	100 хувь хэвийн
Андеррайтер	“Апекс капитал ҮЦК” ХХК





ҮНЭТ ЦААС ГАРГАХ ПРОЦЕССД ОРОЛЦСОН БАЙГУУЛЛАГУУД

АПЕКС КАПИТАЛ ҮЦК ХХК



Андеррайтерийн компани

+976 75107500

Монгол улс, Улаанбаатар, Сүхбаатар дүүрэг, 1-р хороо, Олимпийн 4-р гудамж, Нью Хоризонс оффис 902 тоот

Investment@apex.mn

ӨМГӨӨЛЛИЙН ХААНЛЕКС ПАРТНЕРС ХХН



Хуулийн фирм

+976 77471112

Монгол улс, Улаанбаатар, Сүхбаатар дүүрэг, 1-р хороо, Олимпийн 5-р гудамж, Аюуд тауэр 14 давхар 1404 тоот

Info@khanlex.mn

ГРАНТ ТОРНТОН АУДИТ ХХК



Зээлийн шинжилгээ гаргагч

70110744

Улаанбаатар, Сүхбаатар, 1-р хороо, юнеско, Далай тауэр, 9 давхар

info@mn.gt.mn



2022-01-28

НЭР ТОМЬЁОНЫ ТАЙЛБАР
БҮРТГЭВ-03

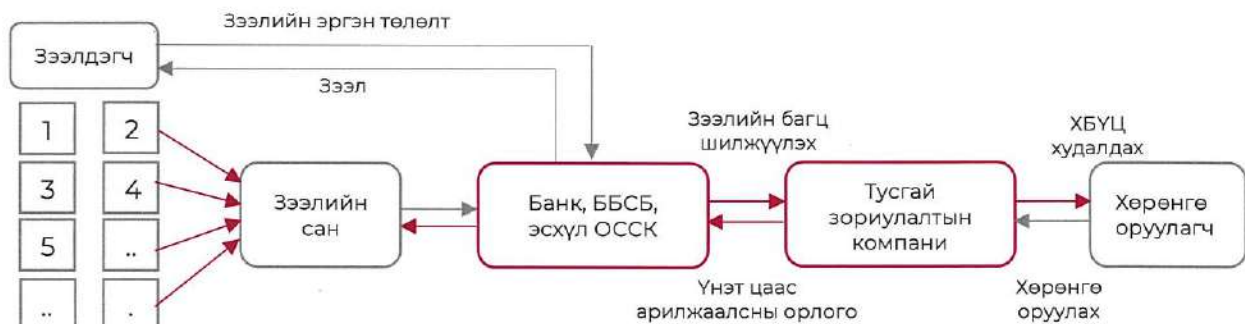


Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч	Зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх эрх бүхий, тухайн багцалсан зээлийн анхны эзэн буюу "Омни капитал ББСБ" ХХК
Анхдагч зах зээлийн арилжаа	Үнэт цаас гаргагч анх удаагаа олон нийтэд санал болгох замаар арилжих арилжааг
Багцын шаардлага	"Омни Актив ТЗК" ХХК-ийн ТУЗ-21/06 тоот тогтоолоор баталсан зээлийн багцад тавигдах хуулийн болон санхүүгийн шалгуур
Зээлдэгч	Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчтэй Зээлийн гэрээ байгуулж, зээл авсан бөгөөд зээлийн үндсэн болон хүүгийн төлбөрийг уг зээлийн гэрээний дагуу төлөх үүргийг хүлээсэн иргэн, хуулийн этгээдийг
Зээлийн эргэн төлөлт	Баталгаат үнэт цаасны хөрөнгийн багцад багтсан Зээлийн төлөлт буюу Зээлдэгчээс зээлийн гэрээний дагуу Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчид төлөх мөнгөн төлбөрийг
Зээлийн багц эсхүл багц	Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчээс Үнэт цаас гаргагчид худалдсан хөрөнгүүдийн багц
Үнэт цаас гаргагч	"Омни актив ТЗК" ХХК
Үйлчилгээ үзүүлэгч	Үүрэг гүйцэтгүүлэгчтэй харилцаж, хөрөнгөтэй холбоотой төлбөрийг цуглуулан тусгай зориулалтын компанид шилжүүлэх, бүртгэх, тайлагнах болон үйлчилгээ үзүүлэхээр тусгай зориулалтын компанитай гэрээ байгуулсан хуулийн этгээд буюу "Омни капитал ББСБ" ХХК
Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч	Тусгай зориулалтын компанитай гэрээ байгуулсан, хөрөнгө оруулагчид барьцаалуулсан хөрөнгийг түүний эрх ашигт нийцүүлэн эзэмшиж, удирдах үүрэг бүхий этгээд
ТОВЧИЛСОН ҮГИЙН ТАЙЛБАР	
ХБҮЦ	Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас
МХБ эсхүл бирж	"Монголын хөрөнгийн бирж" ТӨХК
СЗХ	Санхүүгийн Зохицуулах Хороо
ТУЗ	Төлөөлөн удирдах зөвлөл
ТЗК	Тусгай зориулалтын компани
ҮЦТХТ	Үнэт Цаасны Төвлөрсөн Хадгаламжийн Төв
ТУЗ	Төлөөлөн удирдах зөвлөл



Монгол улсын холбогдох хуульд заасны дагуу “Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас” нь зээл, түрээс болон санхүүгийн түрээсийн гэрээ, өрийн бичгээс үүсэх шаардах эрх, зээлийн карт олгогчийн авлага зэрэг мөнгөн урсгал бий болгох боломжтой хөрөнгөөр баталгааждаг, хөрөнгө оруулагч нь уг хөрөнгийн орлогоос тэргүүн ээлжид төлбөрөө гаргуулах эрхийг баталгаажуулсан үнэт цаас гэж заажээ. Өөрөөр хэлбэл ирээдүйд төлөгдөх мөнгөн урсгал бүхий зээлийн багцуудыг багцлан борлогдох боломжтой үнэт цаас болгон эцсийн өмчлөгчийг өөрчилснөөр хөрөнгө оруулагчид тухайн багцаас орж ирэх ирээдүйн орлогыг эзэмших замаар мөнгөө өсгөх боломжтой болох юм. Энэ нь үнэт цаас гаргагчдад ирээдүйн орлогоо барьцаалан шинэ санхүүжилт татах боломжийг олгодог бол хөрөнгө оруулагчдад эрсдэлийн түвшин бага, тогтмол өгөөж бүхий бүтээгдэхүүнийг эзэмших боломж бий болгодог. Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны хэлцлийн бүтцийн зураглалыг жишээ болгон дор оруулав.

Зураг 1 ХБҮЦ зураглал



“Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль”-д заасны дагуу хэлцлийн бүтцэд оролцох шаардлага бүхий этгээдүүд болон тэдний үүрэг оролцоог товч дурдвал:

Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч- Зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх эрх бүхий тухайн багцалсан зээлийн анхны эзэн (Банк, банк бус санхүүгийн байгууллага эсвэл ОССК)

Үйлчилгээ үзүүлэгч- Үүрэг гүйцэтгэгчтэй харилцаж, хөрөнгөтэй холбоотой төлбөрийг цуглуулан тусгай зориулалтын компанид шилжүүлэх, бүртгэх, тайлагнах болон үйлчилгээ үзүүлэх гэрээнд заасан хөрөнгөтэй холбоотой бусад үйлчилгээ, үйл ажиллагаа эрхлэхээр тусгай зориулалтын компанитай гэрээ байгуулсан хуулийн этгээд

Тусгай зориулалтын компани- Багцалсан хөрөнгийг (зээл) хүлээж аван, ХБҮЦ нь идэвхтэй байх хугацаанд эзэмших, бүртгэх үүрэгтэйгээр түр байгуулагдах бөгөөд албан ёсоор үнэт цаас гаргана.

Хөрөнгө Итгэмжлэн удирдагч- Тусгай зориулалтын компанитай гэрээ хийн хөрөнгө оруулагчдын барьцаалуулсан хөрөнгийг түүний эрх ашигт нийцүүлэн эзэмшиж, удирдах үүрэгтэй нэгж.

Хуулийн фирм, зээлийн шинжилгээ гаргагч- Тусгаарлаж буй зээлүүд нь хууль, санхүүгийн хувьд зохимжит эсэх талаар болон хэлцлийн зураглал, оролцогч талууд нь зохимжтой, хууль ёсны дагуу эсэх талаар дүгнэлт гаргана.



Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны онцлог

ЕРӨНХИЙ ОНЦЛОГ

Тодорхой байдал	Тогтвортой, тодорхой активын ирээдүйн мөнгөн урсгалаар баталгаажсан байдаг. Багцалсан зээлүүд нь тодорхой хугацаанд, тодорхой хүүтэйгээр эргэн төлөгдөх нөхцөлтэй, зохих хууль журмын дагуу бүртгэгдсэн барьцаагаар хангагдсан байна. Зээлийн нөхцөлүүд нь гэрээгээр баталгаажсан тул тодорхой төсөөлөл гаргах боломжтой.
Хяналтын тогтолцоо	Үүсгэн байгуулахаас өмнө болон үүсгэн байгуулсны дараах хяналтын тогтолцоо, оролцогч талууд хууль болон журмын дагуу тодорхой тогтсон байдаг. Ингэснээр хөрөнгө, мөнгөн урсгалыг хянах бололцоотой байдаг.
Эрсдэлийн хязгаарлалт	Үнэт цаас гаргагчийн бусад үйл ажиллагаатай холбоотой эрсдэлүүд хамаарахгүй. Зөвхөн багцалсан хамгийн эрсдэл багатай, хэвийн зээлийн төлөлт хамаарна.
Удирдлага	Багцын зээлийн чанарын үзүүлэлт, бэлэн мөнгөний хүрэлцээ зэргийг хөрөнгө оруулагчдын өмнөөс хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч тогтмол хяналт тавин ажиллана. Ингэснээр үнэт цаасны эргэн төлөлтийн эх үүсвэрт тасалдал, хоцрогдол үүсэх гэх мэт эрсдэлийг бууруулдаг.
Өгөөжийн түвшин	Бусад өрийн хэрэгсэлтэй харьцуулахад эрсдэл бага/өгөөж харьцангуй өндөр байдаг

ҮНЭТ ЦААС ГАРГАЧИД БИЙ БОЛОХ ДАВУУ ТАЛ

Дахин санхүүжилт	Ирээдүйн орлогыг барьцаалж дахин санхүүжилт татах боломж бий болдог.
Бүтцийн шинэчлэлт	Багцын эрсдэлийг тархаах, дахин санхүүжилтийг ашиглан хөрөнгийн бүтцийг шинэчлэн бусад төрлийн шинэ зээл гаргах, хөрөнгө оруулалт хийх зэрэг боломж үүснэ.
Тогтвортой эх үүсвэр	Харьцангуй хямд санхүүжилтийн эх үүсвэр болно.

БОЛОМЖИТ ЭРСДЭЛ

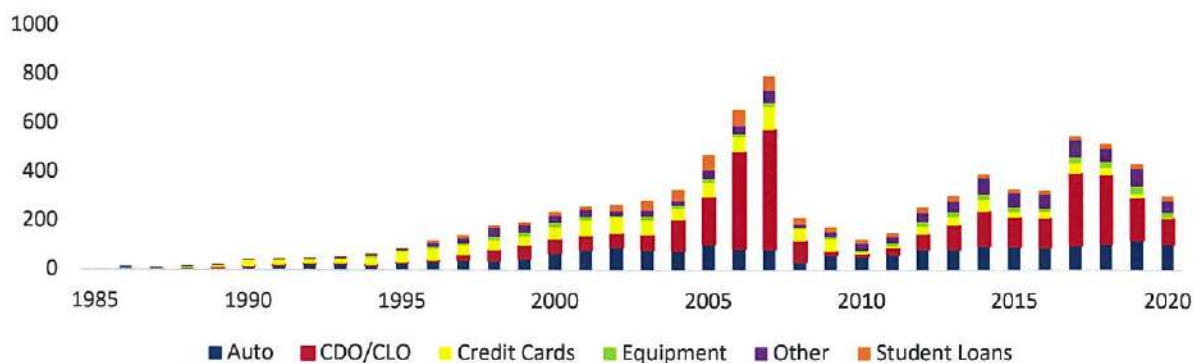
Хөрөнгийн эрсдэлүүд	Багцалсан зээлүүдтэй холбоотой эрсдэл үүсэх
Бүтцийн эрсдэлүүд	Хэлцлийн зураглалын анхны хэлбэр, журам зохицуулалтууд бодит үйл ажиллагаанд нийцэл бага байх, эрсдэлийн эсрэг авах арга хэмжээ тодорхой бус байх, түүнээс үүдэн мөнгөн урсгалд эрсдэл үүсэх
Оролцогч талуудын эрсдэлүүд	Хэлцэлд оролцож буй оролцогч талуудтай холбоотой гүйцэтгэсэн ажлын хариуцлага, төлбөрийн чадвар зэрэг эрсдэлүүд үүсэх



Asset backed securities буюу Монгол улсын хууль тогтоомжтой хамгийн ойролцоо нэршил нь баталгаат хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас (ХБҮЦ) нь анх 1985 онд Сперри Лиз Санхүүгийн Корпораци (Sperry Lease Finance Corporation) компьютер тоног төхөөрөмжийн лизингийн эргэн төлөлтөөр баталгаажсан шинэ төрлийн үнэт цаасыг зах зээлд нэвтрүүлснээр бий болжээ¹. Анхны ХБҮЦ зах зээлд танилцуулагдснаас хойш уг зах зээлд автомашины зээлээр баталгаажсан, гар утасны лизингээр баталгаажсан, кредит картны зээлээр баталгаажсан үнэт цаас гэх мэт олон төрлийн ХБҮЦ-ууд бий болоод байгаа юм.

Ийнхүү анх бий болсон цагаасаа хойш тасралтгүй өссөөр 2008 оны дэлхийн санхүүгийн хямралын өмнөхөн бүх цаг үеийн дээд түвшиндээ хүрсэн ба тухайн үед MBS (Mortgage backed securities) буюу ипотекийн зээлээр баталгаажсан үнэт цаастай холбоотой ихээхэн хохирол бий болсноор нийт ХБҮЦ-ны зах зээлийн хэмжээ огцом буурсан. 2012 оноос тус зах зээл ахин сэргэлт үзүүлж эхэлснээр 2021 оны эхний улирлын байдлаар АНУ-ын ХБҮЦ-ний зах зээл 1.5 триллион ам.долларт хүрээд байна².

График 1 1985 оноос хойш ХБҮЦ-ны зах зээлийн хэмжээ (Тэрбум \$)



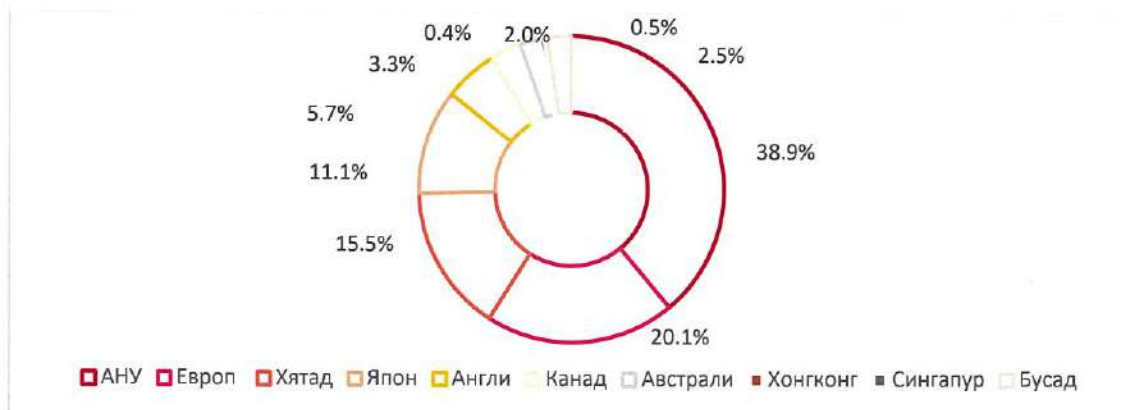
Эх сурвалж : Securities Industry and Financial Markets Association (SIFMA)



Олон улсын чиг хандлага, жишээ

2021 оны 1-р улирлын байдлаар дэлхийн тогтмол өгөөжтэй бүтээгдэхүүний зах зээлийн хамгийн том хувь хэмжээг АНУ эзэлж байна. Энэ нь эргэлтэд буй нийт үнэт цаасны 38.9% буюу 48 триллион ам.доллартай тэнцэх дүн юм. Харин Европын бондын зах зээл нь хэмжээгээрээ АНУ-ын дараа ордог бөгөөд тус улстай харьцуулахад зах зээлийн хэмжээ нь 1.9 дахин бага дүнтэй байна. Удаах байранд БНХАУ, Япон, Англи, Канад, Австрали зэрэг орнууд багтаж байна.

График 2 Дэлхийн тогтмол өгөөжтэй үнэт цаасны зах зээлд эзлэх байр суурь



Эх сурвалж : Bank for International Settlements (IQ21)

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас нь бусад ижил зэрэглэлтэй бондуудтай харьцуулахад харьцангуй өндөр өгөөжийг олгодог байна. Дараах графикаар өгөөж болон хугацаа хоорондын хамаарлыг ялгаатай төрлийн үнэт цаасны жишээн дэх харуулжээ.

Хүснэгт 1 Эрсдэл ба өгөөжийн тэнцэл

Үнэлгээ	Хэмжээ	Купон	Хугацаа
AAA	256	3 cap LIBOR+1.6%	5.6
AA	51	3 cap LIBOR+2.2%	7.3
A	18	3 cap LIBOR+3%	7.9
BBB	26	3 cap LIBOR+4.25%	8.3
BB	17	3 cap LIBOR+6.75%	8.6

Кейс жишээ: ХБҮЦ нь Домино компанид хэрхэн санхүүжилтийн боломжийг бий болгосон бэ?

1960 онд үүсгэн байгуулагдсан Домино пиццаны компани нь одоогийн байдлаар дэлхийд 14,000 гаруй салбартай бөгөөд жилийн 11 тэрбум ам.долларын орлоготой. 2010 оноос хойш компанийн борлуулалт дунджаар жилийн 7% өсч байгаа ба бизнесийн гол модель нь франчайз хэлбэрээр явагддаг.

Домино /франчайз олгогч/ нь дэлгүүрийг ажиллуулах эзэнд оюуны өмч, лицензийн зөвшөөрлийг өгснийхөө төлөө борлуулалтаас тасралтгүй шимтгэлийн орлого авах боломжтой болдог. Харин дэлгүүрийн эзэн шимтгэл төлснөөрөө брэндийн нэр хүнд, өнгө төрх, түүхий эд материалын эх сурвалж, мэдээлэл болон технологи, маркетингийн хувьд давуу талыг олж авдаг байна. Тус компани хөрөнгө оруулалтын ангиллын ерийн бичгийг гаргахдаа дараах алхмуудыг хийжээ.

1. "Domino's Master Issuer" нэртэй тусгай зориулалтын компанийг байгуулж, орлогын эх үүсвэрийг бий болгодог хөрөнгүүдээ заржээ. Үүнд одоо болон ирээдүйд хийгдэх франчайз гэрээнүүд, оюуны өмч, франчайз газрууд, үл

Handwritten signature



2022-01-28

БҮРТГЭВ

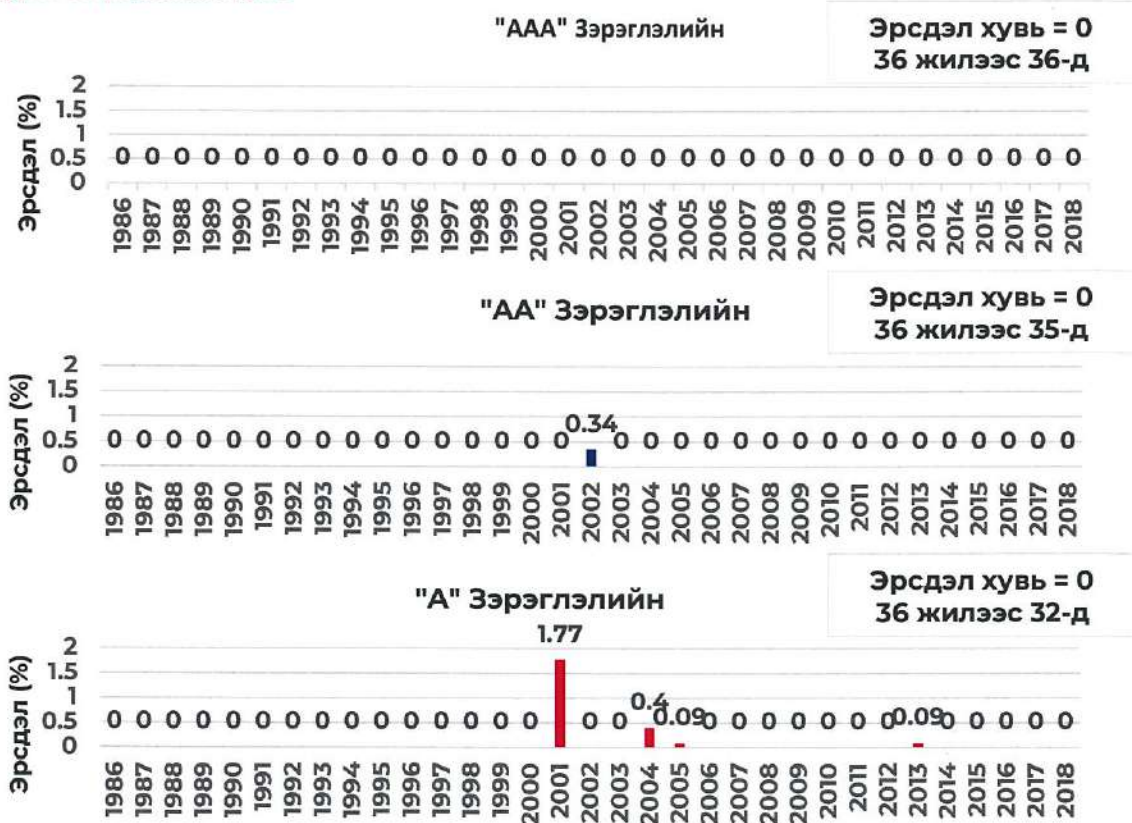
СЗХ
2022.01.12
БҮРТГЭВ
15.01

хөдлөх хөрөнгүүд, үйл ажиллагааны ашиг, гүйлгээний данс зэргүүд багтсан байна.

2. Дээрх хөрөнгүүд нь эргэн төлөлтөд барьцаа болгон ашиглагдах ба ТЗК нь Domino-д хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бичгийг гарган өгсөн.
3. ТЗК нь ХБҮЦ эзэмшигчийн шаардлагатай төлөлтөөс илүү гарсан мөнгөн урсгалыг эзэмших эрхтэй.

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас (Asset backed securities) нь олон улсад олон төрлөөр арилжаалагддаг хөрөнгийн зах зээлийн томоохон бүтээгдэхүүн юм. 1986-2018 оны мэдээллээс үзэхэд "AAA" үнэлгээтэй ХБҮЦ нэг ч удаа чанаргүйдээгүй байдаг. Харин "AA" үнэлгээтэй ХБҮЦ 1 удаа, "A" үнэлгээтэй ХБҮЦ 4 удаа л чанаргүйдсэн³ байгаа нь үнэлгээ тогтоогч байгууллагуудаас өндөр үнэлгээ авч чадсан ХБҮЦ найдвартай байдаг гэдгийг харуулж байна. (Тус дата нь MBS буюу Mortgage Backed securities-г багтаагаагүй болно.

Зураг 2 Эрсдэлийн хувь



Эх сурвалж: S&P Global Ratings

[Handwritten signature]



Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны зах зээл (Монгол улс)

Зураг 3 ХБҮЦ хөгжил



Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны төрөл Монгол улсад

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас нь Монгол улсад Баталгаат болон Барьцаат гэсэн үндсэн 2 төрөлтэй байх ба нээлттэй болон хаалттай хэлбэрээр санал болгох боломжтой. Аль ч хэлбэрээр санал болгох тохиолдолд Санхүүгийн зохицуулах хорооноос зөвшөөрөл авах шаардлагатай. ХБҮЦ-тай холбоотой холбогдох хууль, журмууд манай улсад 2011 оноос эхлэн баталгаажсанаар хаалттай хүрээнд ипотекийн зээлээр баталгаажсан барьцаат үнэт цааснуудыг "МИК ХК" нь өөрийн үүсгэн байгуулсан Тусгай зориулалтын компаниудаар дамжуулан санал болгон арилжаалсаар байна. Анхны нээлттэй, автомашины зээлээр баталгаажсан ХБҮЦ-ыг 2021 онд "Инвектор актив ТЗК" ХХК олон нийтэд санал болгон санхүүжилтийг амжилттай татан төвлөрүүлсэн.

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуульд Барьцаат болон Баталгаат үнэт цаасыг дараах байдлаар тодорхойлжээ:

1. Баталгаат үнэт цаас

Баталгаат үнэт цаас нь хөрөнгийг анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч, үнэт цаас гаргагчийг үүсгэн байгуулагч, худалдагчийн санхүүгийн тайлан, тэнцлээс хасч, хөрөнгөтэй холбоотой шаардах эрх болон олох орлогыг тусгай зориулалтын компанийн санхүүгийн тайлан, тэнцэлд шилжүүлэн анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч, үүсгэн байгуулагч, худалдагчийг хөрөнгөтэй холбоотой үүргээс бүрэн чөлөөлснийг гэрчилсэн үнэт цаас байна.

2. Барьцаат үнэт цаас

Барьцаат үнэт цаас нь үнэт цаас гаргагчийн санхүүгийн тайлан, тэнцэлд тусгаарлан бүртгэгдсэн, орон сууцны зээлийн болон энэ хуулиар зөвшөөрсөн бусад үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцаатай холбоотой шаардах эрхээр баталгаажсан, үнэт цаасны танилцуулгад заасан хугацаанд үндсэн төлбөр, түүний хүүг хөрөнгө оруулагчид төлөх үүргийг гэрчилсэн үнэт цаас байна.

Handwritten signature



2022-01-28

ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН ОРЧИН

Гадаад зах зээл



ДОТООДЫН НИЙТ БҮТЭЭГДЭХҮҮНИЙ ҮЗҮҮЛЭЛТ

Жилийн өөрчлөлт (хувиар)	2019	2020	2021*	2022*
Дэлхийд (Олон улсад)	2.5	-3.6	5.4	4.1
Хөгжингүй эдийн засаг	1.7	-5.0	5.0	3.4
Америкийн нэгдсэн улс	2.2	-3.5	6.2	3.2
Япон	0.3	-4.8	3.3	2.2
Европын холбоо	1.5	-6.4	4.1	3.8
Европын холбоо-15	1.3	-7.3	4.3	4.2
Европын холбоо-13	3.7	-4.0	4.0	3.5
Евро бүс	1.3	-6.9	4.2	3.9
Их Британи Умард Ирландын нэгдсэн вант улс (ИБУИНВУ)	1.3	-9.9	5.1	5.5
Бусад хөгжингүй орнууд	1.7	-3.5	3.6	2.9
Шилжиж буй эдийн засаг	2.2	-2.7	3.3	3.3
Зүүн Өмнөд Европ	3.7	-3.5	4.2	3.5
Тусгаар улсуудын хамтын нөхөрлөл	2.2	-2.6	3.3	3.3
Оросын Холбооны Улс	1.3	-3.0	3.0	3.0
Хөгжиж буй эдийн засаг	3.6	-1.7	6.1	5.0
Африк	2.9	-3.5	3.6	3.7
Хойд Африк	3.2	-5.5	5.6	4.0
Зүүн Африк	6.5	0.1	3.3	4.5
Төв Африк	1.9	-1.8	3.0	3.2
Баруун Африк	3.3	-1.0	2.7	3.6
Өмнөд Африк	-0.2	-6.1	2.2	2.6
Зүүн ба өмнөд Ази	4.9	-0.1	7.1	5.7
Зүүн Ази	5.3	1.0	7.1	5.2
Хятад	6.1	2.3	8.2	5.8
Өмнөд Ази	3.1	-5.6	6.9	8.3
Энэтхэг	4.6	-6.8	7.5	10.1
Баруун Ази	1.2	-3.2	3.7	3.4
Латин Америк ба Карибын тэнгис	-0.3	-7.3	4.3	3.3
Өмнөд Америк	-0.7	-6.8	4.1	3.1
Бразил	1.4	-4.1	3.0	2.4
Мексик ба Төв Америк	0.6	-8.2	4.7	3.6
Карибын тэнгис	0.5	-8.1	4.3	6.8
Буурай хөгжилтэй орнууд	4.9	-0.3	4.0	5.0
Дэлхийн худалдаа	1.2	-8.1	9.4	5.7
Худалдан авах чадварын харьцаа	2.8	-3.5	5.5	4.4

Эх сурвалж - Дэлхийн банк

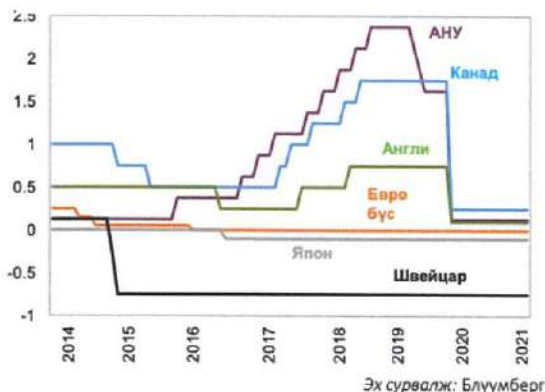
*Төсөөлөл

2020 оноос эхэлсэн цар тахлын нөлөөлөл дэлхий нийтийг бүрэн хамарч дэлхийн эдийн засаг 3.6 хувиар агшив. Цар тахлын нөлөөлөлд хамгийн хүчтэй өртсөн



салбаруудад аялал жуулчлал, худалдаа, үйлчилгээ, тээвэр зэрэг салбарууд багтана. Улс орнуудын хувьд Европын холбоо болон зарим хөгжиж буй орнууд хамгийн хүндээр өртжээ. 2021 оныг вакцинжуулалт, эдийн засгийн өсөлт эргэлтийн жил болох талаар хүлээлт өндөр байсан хэдий ч Covid-19-ийн шинэчлэгдсэн хувилбарууд гарснаар цар тахлын дэгдэлтийн бууралт удаашралтай явагдаж байна.

График 3 Бодлогын хүүний динамик



Засгийн газрын бодлогууд

Цар тахлыг хохирол багатай давахын тулд төв банкнууд мөнгөний зөөлөн бодлого баримталж бодлогын хүүг буурууллаа. Мөн мөнгөний нийлүүлэлтийг нэмэгдүүлж, төсөв, мөнгөний бодлогыг их хэмжээгээр тэлсэн нь бодит секторт зээл тасалдахгүй байх нөхцөлийг бүрдүүлж, эдийн засагт дэмжлэг үзүүлэв. Гэвч энэ нь засгийн газруудын өрийг нэмэгдүүлж инфляцийг ердөх шалтгаан болов. ОУВС-гийн тооцооллоор хөгжиж буй орнуудын Засгийн газрын өр, ДНБ-ний харьцаа 61 хувьд хүрч нэмэгдэж магадгүй гэжээ (Монгол банк).

Эдийн засгийн өсөлт, инфляци

Вакцинжуулалттай зэрэгцэн 2021 оноос эдийн засгийн сэргэлт идэвхжэв. Дэлхийн аж үйлдвэрлэлийн хэмжээ 2020 оны 4 дүгээр сард өмнөх оны мөн үеэс 15.6 хувиар буурч байсан бол 2021 оны 6 дугаар сарын байдлаар 11.7 хувиар өсөж, цар тахлын өмнөх түвшинд хүрлээ. Үүнд, удаан эдэлгээт бараа (ялангуяа автомашин) болон зайнаас үйлдвэрлэх боломжтой бүтээгдэхүүний эрэлт нэмэгдсэн нь томоохон нөлөө үзүүлэв. Дэлхийн банк, ОУВС-гийн төсөөллөөр дэлхийн худалдааны хэмжээ 2021 онд 8.3 - 8.4 хувиар, 2022 онд 6.3 хувиар өсөх хүлээлттэй байна.

Мөнгөний зөөлөн бодлого, газрын тос, түүхий эдийн үнийн өсөлт болон худалдааны салбарын сэргэлттэй холбоотой инфляцийн түвшин 2021 онд бүхий л улсад өссөн үзүүлэлттэй байна. АНУ-ын инфляцийн түвшин 2021 оны эхний хагас жилийн байдлаар 3.9%, Азийн орнуудын инфляцын түвшин 2.4% байгаа бол 2022 онд инфляцийн түвшин 2.7%-д хүрэх төлөвтэй байна гэж Азийн хөгжлийн банкны ADO 2021 эхний хагас жилийн тайланд тусгажээ.

График 5 Инфляцид нөлөөлж буй хүчин зүйлс

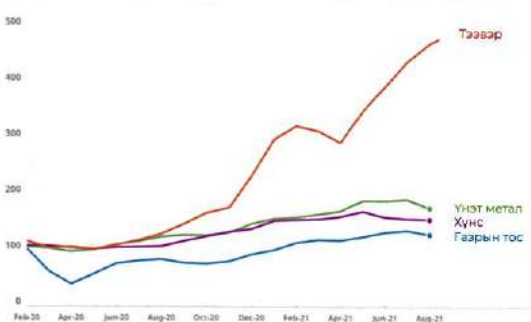
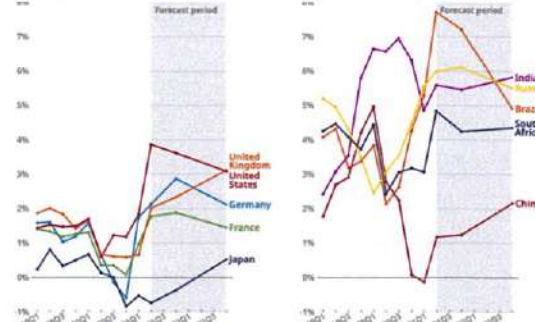


График 4 Инфляцийн өсөлт болон хүлээлт



Эх сурвалж: Эдийн засгийн хамтын ажиллагаа хөгжлийн байгууллага

Handwritten signature in a circle.

Stamp: УЛААНБААТАР ХОТ
ОМНИАКТИВ
БАНК
Handwritten signature over the stamp.



Түүхий эдийн үнийн өсөлт, цаашдын төлөв

Манай улсын эдийн засагт нүүрс, зэс, төмрийн хүдэр зэрэг таваарын түүхий эдийн ханш онцлох нөлөөтэй байдаг билээ. 2021 онд дэлхийн зах зээл дээрх металл, түүхий эдийн үнэ сэргэж, манай улсын экспортын орлогод дэмжлэг үзүүллээ. БНХАУ-ын аж үйлдвэрлэл сэргэж, зарим томоохон бүс нутгуудад төсвийн хөрөнгө оруулалтууд нэмэгдэх нөлөөгөөр металлын зах зээлд эерэг хүлээлт давамгайлж, аж үйлдвэрлэл, барилгын салбарт ихээхэн ашиглагддаг суурь металлууд болох зэс, төмрийн хүдрийн үнэ 2021 оны 6 дугаар сард өмнөх оны мөн үеэс харгалзан 63 хувь, 68.3 хувиар тус тус нэмэгдэв. Суурь металлуудын үнийн индекс 2021 онд 32.1 хувиар өсөх хүлээлттэй байгаа бол 2022 онд тогтворжиж, 4.5 хувиар саарах төлөвтэй байна (ОУВС-гийн төсөөлөл).

Суурь металлуудын үнэ эрэлтийн гаралтай буюу эдийн засгийн өсөлтөөс, газрын тосны үнэ эрэлт болон нийлүүлэгч орнуудын хязгаарлалт буюу нийлүүлэлтээс, ХАА-н бүтээгдэхүүнүүд нийлүүлэлтийн гаралтайгаар тус тус үнийн өсөлт үзүүлжээ.

Нүүрс

Зах зээл дэх нүүрсний үнэ 2021 онд огцом өссөн нь цар тахлын дараах эдийн засгийн сэргэлт, зүүн хойд Азийн цаг агаарын онцлог (хүйтэн) болон нийлүүлэлтийн хэмжээ өөрчлөгдсөнтэй холбоотой.

Цаашдын төлөв: Уур амьсгалын өөрчлөлтийн тухай Парисын хэлэлцээрийн үеэр улс орнууд нүүрсний хэрэглээг багасгах, нүүрстөрөгчийн ялгарлыг багасгах талаар зорилт тавьсан хэдий ч огцом халж чадахгүй байна. Олон улсуудад сэргээгдэх эрчим хүчийг цахилгаан үйлдвэрлэх хамгийн хямд өртөг бүхий эх үүсвэр болгохоор зорин ажиллаж буй. Гэвч богино хугацаанд буюу 1-2 жилд нүүрсний үнэ одоогийн үнэд тогтворжих хүлээлттэй байна.

Зэс

2021 оны 1-р улиралд зэсийн үнэ 18%-р өсч, гуравдугаар сард дунджаар 9000 ам.доллар/тонн байсан нь бараг 10 жилийн хугацаанд байгаагүй өндөр үзүүлэлт байв. Хятад улс дэд бүтэц, барилгын салбартаа ихээхэн хөрөнгө оруулалтуудыг хийж эхэлсэн нь зэсийн эрэлтийг нэмэгдүүлсэн бол эрчим хүчний шилжилт, ялангуяа цахилгаан машин (цахилгаан хөдөлгүүр), сэргээгдэх эрчим хүчний хэрэглээ нэмэгдсэнээр цаашид зэсийн эрэлт улам өсөх хандлагатай байна. Зэсийн үнэ 2021 онд дунджаар 38%-р өсөх төлөвтэй байгаа ч нийлүүлэлтийн хэмжээ нэмэгдэхийн хэрээр 2022 онд 12%-р буурах төлөвтэй байна гэж дэлхийн банкны зүгээс дүгнэжээ.

Алт

Алтны үнэ 2021 оны 1-р улиралд 4%-р буурсан нь эрэлт буурч, нийлүүлэлт өссөнтэй холбоотой. Төв банкнууд алтны худалдан авалтаа бууруулснаас гадна алтны эрэлт цар тахлаас өмнөх үетэй харьцуулахад доогуур үзүүлэлттэй байна. Түүнчлэн АНУ-ын инфляцаас хамгаалагдсан ЗГҮЦ-ы өгөөж 1-р сард -1% байсан бол 3-р сард -0.66% болж өсөн 2020 оны 6-р сараас хойших хамгийн өндөр өсөлтийг үзүүлснээр алтны эрэлтийг бууруулахад хүргэсэн. Цаашид эдийн засгийн өсөлттэй холбоотойгоор алтны үнэ тогтворжих хандлагатай байна.



Коронавирус халдварын нөхцөл байдал

Дэлхий нийтээр 2021 оны 10 дүгээр сарын 07-ны өдрийн байдлаар коронавирус халдвараар 238 сая хүн өвчилж, 4.8 сая хүн нас барж, 215 мянган хүн эдгэсэн байна.

График 7 Өдөрт бүртгэгдэж буй өвчлөлийн тоо

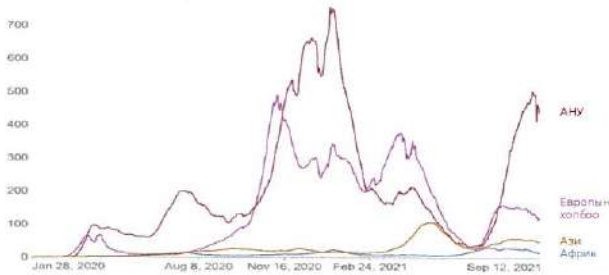
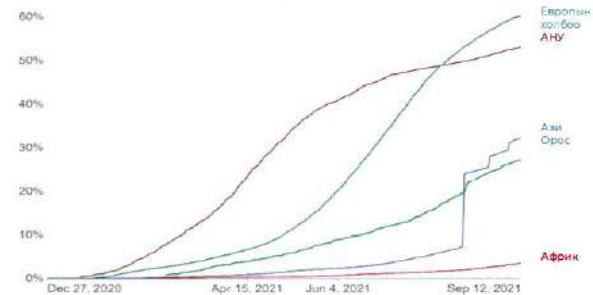


График 6 Вакцинжсан хүн амын тоо



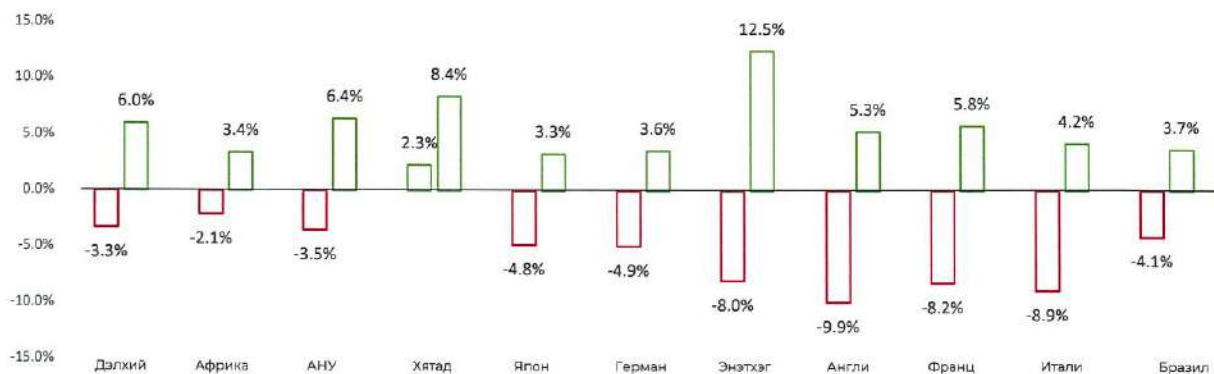
Эх сурвалж: ourworldindata.org

Дэлхий даяар 6.5 тэрбум вакцинжуулалт хийгдсэн ба өнөөдрийн байдлаар нийт хүн амын 46.4% хамгийн багадаа 1 тунд бүрэн хамрагдсан байна. Өндөр хөгжилтэй орнууд буюу Европын холбоо хүн амын 60%, АНУ хүн амын 50 гаруй хувийг бүрэн вакцинжуулсан байна. Гэвч өдөрт гарах халдварын тохиолдол 2020 оны сүүл үеэс буурсан ч эдийн засаг хэвийн явагдах түвшинд буурахгүй байгаа нь цар тахлын нөлөөлөл дэлхийн эдийн засгийн өсөлтийн суурь шалтгаан хэвээр хадгалагдах төлвийг харуулж байна.

Ирээдүйн төлөв

Олон улсын валютын сан (IMF)-гаас гаргасан “Дэлхийн эдийн засгийн төлөв байдал” 2021 оны эхний хагас жилийн тайланд дэлхийн ДНБ 2021 онд 6%-иар, 2022 онд 4.9%-иар өснө хэмээх төсөөллийг гаргажээ. Эдийн засгийн хамтын ажиллагаа, хөгжлийн байгууллага (OECD)-аас болон дэлхийн банкны зүгээс дэлхийн эдийн засаг 5.6% өсөх төлөвтэй гэжээ. Дэлхийн эдийн засгийн дөрөвний нэгийг АНУ, Хятад зэрэг өндөр хөгжилтэй орнуудын эдийн засаг бүрдүүлдэг гэдгийг онцлууштай.

График 8 ДНБ-ийн төсөөлөл



Эх сурвалж: Дэлхийн банк



2022-01-28

Дотоодын макро орчин

Эдийн засгийн голлох үзүүлэлтүүд

Үзүүлэлт	2018	2019	2020	2021-I	2020-II	Өөрчлөлт	Нэгж
ДНБ, оны үнээр	32,411	36,898	36,958	8,803	10,478	19%	Тэрбум, төг
ДНБ-ний өсөлт бодит	7.2%	5.1%	-5.3%	15.5%	-		Хувь
Нэгдсэн төсвийн орлого	10,054	11,937	10,402	2,876	7,106	147%	Тэрбум, төг
Нэгдсэн төсвийн тэнцэл	831	508	-96272	151	-392	-360%	Тэрбум, төг
Гадаад валютын албан нөөц	3,549	4,349	4,534.2	4,774	4,731	-1%	Сая ам.дол
Экспорт	7,012	7,620	7,576	3,974	4,111	3%	Сая ам.дол
Импорт	5,875	6,127	5,293	2,904	3,261	12%	Сая ам.дол
Төлбөрийн тэнцэл	-142	453	2,282	1,070	-54.2	-105%	Сая ам.дол
Долларын ханш	2427	2644	2734	2849	2849	0%	Төгрөг
Бодлогын хүү	11.0%	11.0%	6.0%	6.0%	6.0%	0%	Хувь
Инфляцын төвшин	8.1%	5.2%	2.3%	3.1%	7.4%	139%	Хувь
Чанаргүй зээл (Банк)	10.4%	10.1%	11.2%	11.5%	10.0%	-11%	Хувь
Чанаргүй зээл (ББСБ)	9.5%	8.5%	10.3%	10.3%	9.7%	-6%	Хувь
Зээлийн өрийн үлдэгдэл	17,226	18,096	17,683	17,636	19,158	9%	Тэрбум төг

Эх сурвалж: Үндэсний статистикийн хороо, Монгол банк, СЗХ



Хүснэгт 2 Эдийн засгийн өсөлт салбараар

	2018	2019	2020	2021
Жил бүрийн эхний улирал				
Эдийн засгийн өсөлт	6.2	8.6	-10.7	15.7
Хөдөө аж ахуй	3.7	2.1	14.0	-6.6
Үйлдвэрлэл	5.6	14.0	-19.6	26.6
Уул уурхай	3.8	14.4	-29.5	34.1
Боловсруулах аж үйлдвэр	7.9	7.3	5.1	20.1
Цахилгаан	9.6	3.7	6.8	7.6
Барилга	27.2	7.3	12.0	-6.4
Үйлчилгээ	4.4	7.6	-6.8	3.6
Худалдаа	6.0	15.1	-11.1	6.3
Тээвэр	0.1	3.4	-30.6	5.6
Мэдээлэл, холбоо	6.4	10.7	0.3	3.7
Үйлчилгээний бусад үйл ажиллагаа	4.7	5.2	0.7	2.2
Цэвэр татвар	16.4	5.5	-7.9	45.3

Цар тахалтай холбоотой 2020 оны эдийн засгийн уналт, 2021 оны сэргэлт Монгол улсад мөн ажиглагдав. 2021 оны эхний улиралд эдийн засаг өмнөх оны мөн үеэс 15.7 хувь өссөн байна. Нүүрсний экспорт эхний улиралд өмнөх оны мөн үеэс 113.7 хувиар өссөн, Оюутолгойн зэсийн баяжмал дахь алтны агууламж нэмэгдсэн, зэсийн баяжмалын экспортын хэмжээ 77.2 хувиар өссөн, бодлогын хүүг бууруулж, 10 их наядын хөтөлбөр хэрэгжүүлсэн зэрэг үйл явдлууд эдийн засгийн өсөлтөд голлох нөлөөлөв үзүүлэв. Гадаад худалдааны тэнцэл 2021 оны эхний хагас жилд 7.4 тэрбум ам.долларт хүрч 39.4 хувиар өссөн ба үүнд экспортын хэмжээ 45.4 хувь, импортын хэмжээ

32.6 хувь өссөн нь нөлөөлжээ. Уул уурхайн бус бүтээгдэхүүний экспорт өмнөх оны мөн үеэс 152.8 хувиар өссөн ба үүнд угаасан ноолуур, хушны самар, лаазалсан махны экспортын өсөлт голлох нөлөөг үзүүлжээ. Дизель түлш, ачааны автомашин, чиргүүл болон тэдгээрийн эд ангийн импорт нэмэгдсэн нь импортын хэмжээ өсөхөд голлох нөлөөг үзүүлэв (Сангийн яам, Статистикийн хороо).

График 10 Экспортын голлох бүтээгдэхүүн

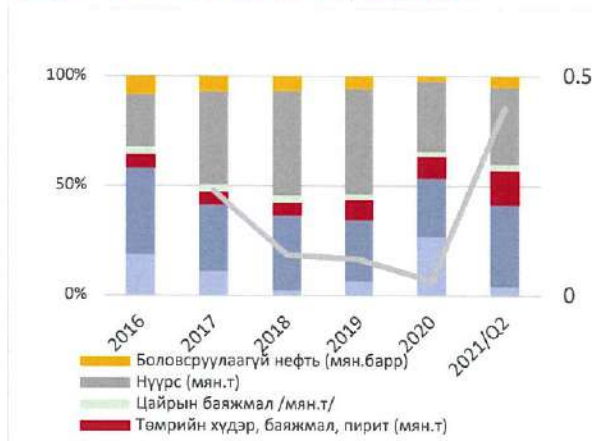
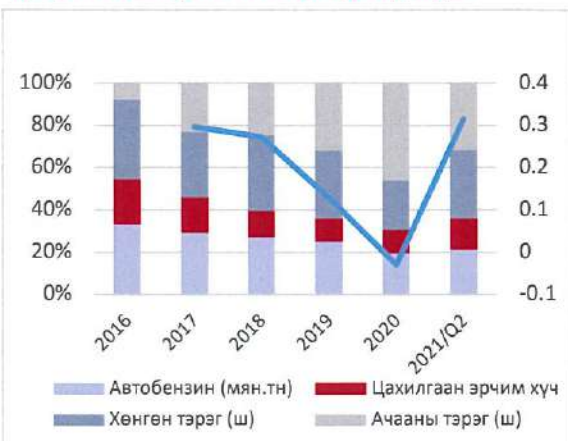


График 9 Импортын голлох бүтээгдэхүүн



Эх сурвалж: УСХ

Манай улсын голлох түүхий эдийн ханшийн мэдээлэл доорх байдалтай байна.

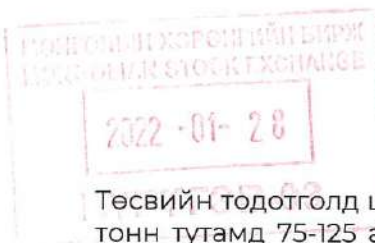
Хүснэгт 3 Экспортын голлох бүтээгдэхүүн

Бүтээгдэхүүн	2019		2020		2020		2021
	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q1
Нүүрс (Австрали)	77.9	60.8	68.0	54.4	52.1	68.6	89.5
Газрын тос	61.4	41.3	49.1	30.3	42.0	43.6	59.3
Зэс	6,010	6,174	5,634	5,351	6,525	7,185	8,477
Төмөр	93.8	108.9	90.8	93.9	117.8	133.2	167.2
Алт	1,392	1,770	1,583	1,710	1,912	1,875	1,798
Мөнгө	16.2	20.5	16.9	16.3	24.5	24.4	26.3

Эх сурвалж: Дэлхийн банк

Handwritten signature





Төсвийн тодотголд цэвэр зэсийн үнийг тонн тутамд 9,076 ам.доллар, нүүрсний үнийг 1 тонн тутамд 75-125 ам.доллар, зэсийн баяжмалын экспортын хэмжээг 1,118.4 мянган тонн, нүүрсний экспортын биет хэмжээг 28.7 сая тоннд хүрнэ гэж тооцсон. Улмаар уул уурхайн салбараас нийт 3,515.6 тэрбум төгрөгийн орлого, үүнээс 47.5 хувь орлогыг зэсээс, 36.6 хувь нүүрснээс, үлдэх 15.9 хувь орлогыг бусад ашигт малтмалаас бүрдүүлэхээр тооцон оруулсан байна.

2020 оноос эхлэн эдийн засгийг идэвхжүүлэх чиглэлээр бодлогын хүүг 6 хувь буюу түүхэн доод түвшинд хүргэснээр зээлийн болон хадгаламжийн хүү буурав. Үүнтэй холбоотой зээл гаргалт мөн 2 их наяд орчим төгрөгөөр өссөн байна. Шатахууны үнэ, сайжруулсан шахмал түлшний үнэ, мөн хүнсний бүлгийн үнэ өссөнтэй холбоотойгоор инфляцийн түвшин огцом өсөлт үзүүлэв. Мөн хугацаагүй хадгаламжийн хүүг тэг болгосонтой холбоотой хугацаатай хадгаламжийн хүү эрс буурч одоогийн байдлаар шинээр татсан хадгамламжийн хүү 7.58 хувийн жигнэсэн дундаж хүү хүрсэн нь хадгаламжийн бодит хүүг сөрөг түвшинд оруулав. Инфляцийн түвшин Монголбанкны зорилтот түвшин болох 6+-2 нэгж хувьд байгаа бөгөөд удаан үргэлжилсэн инфляцын дарамт үүсэн тохиолдолд нэмэгдүүлэх хүлээлттэй байна.

Дүгнэлт

2021 онд гадаад худалдааны нийт эргэлт 14.5 тэрбум ам долларт хүрч, гадаад худалдааны тэнцэл 1.9 тэрбум ам долларын ашигтай гарах, томоохон дүнтэй бонд, зээлийн эргэн төлөлттэй холбоотой валютын гадагшлах урсгал байхгүй тул төлбөрийн тэнцэл ашигтай гарах талаар төсвийн тодотголд дурджээ. Гэвч төсвийн тэнцвэржүүлсэн тэнцэл -2,842.7 тэрбум буюу ДНБ-ий -6.8 хувьтай тэнцэхээр төлөвлөж байна.

Хүснэгт 4 ЭЗ-ийн голлох үзүүлэлт төсөөллүүд

Үзүүлэлт	Бодит	2021-II	2021-III	2021-IV	2022-I	2022
ДНБ өсөлт, %	-5.3	6.5	6.5	5.1	5.1	5.1
Ажилгүйдлийн хувь, %	7.6	10	8.5	8.5	7.5	7.5
Инфляцийн хувь, %	2.6	4	4.5	4	3.6	4
Зээлийн хүү, %	6	6	6	6	6.25	7
Худалдааны тэнцэл /сая доллар/	412.3	35	31	350	350	350
ДНБ-д эзлэх засгийн газрын өр, %	55	82	82	82	82	82

Эх сурвалж: Trading view

Ирэх 3-5 жилд эдийн засагт эерэг нөлөөлөлтэй хэд хэдэн онцлох үйл явдлууд хүлээгдэж байна. 2022 онд төмөр зам ашиглалтад орох, түүнтэй холбоотой нүүрсний экспорт жилд 2-3 дахин өсөх хүлээлттэй байна. Мөн 2023 онд Оюутолгойн далд уурхайн экспорт эхэлснээр одоогийн түвшнээс зэсийн экспорт 2 дахин өсөх боломж бий болох ажээ. Эдийн засгийн сэргэлттэй холбоотойгоор 2021 онд огцом өсөлт үзүүлсэн таваар, түүхий эдийн ханш 2-3 жилийн хугацаанд энэ түвшинд тогтворжих хүлээлттэй байгаа нь төмөр зам, Оюутолгойн төслийн хэрэгжилттэй давхцах, улмаар дунд хугацааны эдийн засгийн хүлээлтийг эерэг болгож байна. Дээрх том төслүүдийн хэрэгжилт нь ирэх жилүүдэд хүлээгдэж буй засгийн газрын бондын төлөлтүүдийг төлөх, дахин санхүүжүүлэхэд өндөр ач холбогдолтой ба хэрэгжилтэд асуудал, удаашрал үүсэх тохиолдолд мөн сөрөг нөлөө өндөр юм.



Хөрөнгийн зах зээлийн нөхцөл байдал

2021 онд Монголын хөрөнгийн биржийн арилжааны дүн 1 их наяд төгрөгийг, ТОП-20 индекс 41 мянган нэгжийг, зах зээлийн үнэлгээ 4.5 их наяд төгрөгийг тус тус давснаар хөрөнгийн зах зээлийн түүхэн дээд үзүүлэлтүүдийг шинэчлэлээ. 2021.09.16-нд MSE Top 20 индекс жилийн эхэн үетэй харьцуулахад 130 орчим хувийн өсөлт үзүүлснээр 2021 оны дэлхийд хамгийн өндөр өсөлт үзүүлсэн хөрөнгийн зах зээлтэй улсаар тодорлоо.

График 11 Хөрөнгийн зах зээлийн үнэлгээ



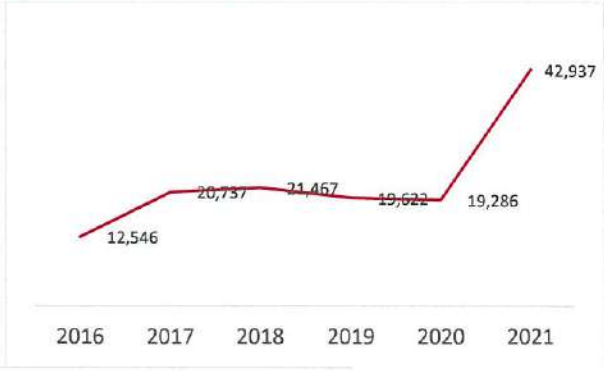
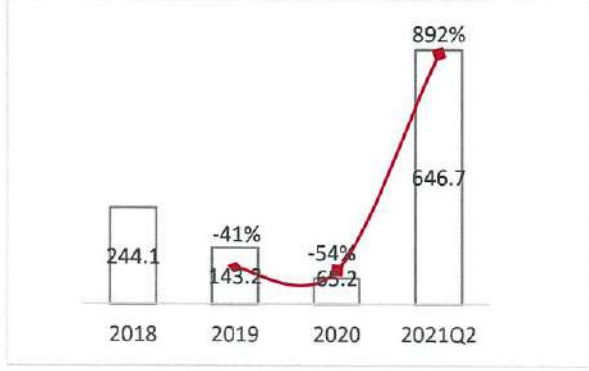
Шинэ бүтээгдэхүүнүүд

Эх сурвалж: МХБ

Хөрөнгийн зах зээлийн өсөлт нь эрэлт болон нийлүүлэлтийн шалтгаантай бий боллоо. Эрэлтийн гаралтай өсөлт нь 2020 оны дунд үеэс бодлогын хүүг бууруулснаар банкны хадгаламжийн хүү буурч, инфляцийн түвшин өссөнтэй холбоотой. Хадгаламжийн бодит өгөөж сөрөг утга уруу орсон нь иргэд болон аж ахуй нэгжүүд бусад төрлийн хөрөнгө оруулалтын хэрэгслийг эрэлхийлэх үндсэн хүчин зүйл болж хөрөнгө оруулагчдын хөрөнгийн зах зээл уруу чиглэх урсгалыг нэмэгдүүлэв.

График 13 Арилжааны идэвхи

График 12 Топ 20 индекс



Эх сурвалж: МХБ

Бүтээгдэхүүний нийлүүлэлтийн гаралтай өсөлтөд Монгол улсын түүхэн дээд дүн бүхий компанийн бонд, хөрөнгө оруулалтын сан, анхны нээлттэй ХБҮЦ зэрэг олон төрлийн бүтээгдэхүүнүүд гарсан нь нөлөөлөв. Жилийн эхний хагаст Монголын хөрөнгийн биржид Эрдэнэс Таван толгой ХК-ийн ЕТТ бонд 677 тэрбум төгрөгийн санхүүжилтийг бүрдүүлж, анхны нээлттэй 4 тэрбум төгрөгийн дүн бүхий Инвескор актив ТЗК-ийн ХБҮЦ бүртгэгдэн, Инвескор ББСБ ХК-ийн 8 тэрбум, ЛэндМН ББСБ ХК-ийн 5 тэрбум төгрөгийн нээлттэй бонд бүртгэгдсэн юм.

(Handwritten signature)

УЛААНСААТАР ХОТ
ОМНИ АНТИВ
ХХК
(Official stamp and signature)

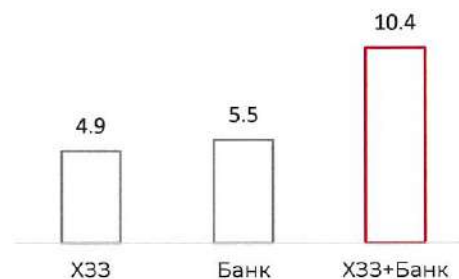


2020 онд банкны тухай хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай хуулийн төслийг хэлэлцэхийг дэмжсэн билээ. Банкны тухай хуулийн төсөлд банк нь зөвхөн хувьцаат компани хэлбэртэй байх тухай, аливаа этгээд банкны саналын эрхтэй хувьцааны 20-иос дээш хувийг эзэмшихийг хориглох тухай туссан. 2022 оны хагас жил гэхэд топ 5 банк хувьцаат компани болж хөрөнгийн биржид бүртгэгдэх, нийт хувь эзэмшлийн 10-с дээш хувийг гаргах үүрэг хүлээгээд байгаа бол 2021 оны 9 сарын байдлаар 11 банк СЭХ болон төв банканд хувьцаат компани болох төлөвлөгөөгөө ирүүлсэн талаар мэдээллэсэн байна. 2021 оны 3-р улирлын тайлан мэдээлэлд тулгуурлан Топ 5 банк дотоодын хөрөнгийн бирж дээр гарвал татах дүн болон хөрөнгийн зах зээлийн үнэлгээ хэрхэн өөрчлөгдөх талаар дараах таамгийг дэвшүүлж байна.

Хүснэгт 5 Банкнуудын хөрөнгө босголт-төсөөлөл

График 14 Санхүүгийн зах зээлийн хэмжээ

Банк	Эздийн өмч	Эздийн өмч*1.5	Татах дүн
Хаан банк	1298.2	1947.3	194.7
Голомт банк	591.7	887.5	88.7
ХХБ	1094.7	1642.1	164.2
Хас банк	316.6	474.9	47.5
Төрийн банк	384.4	576.6	57.6
Нийт	3685.6	5528.4	552.8



Эх сурвалж: Шинжээчийн төсөөлөл

Стратегийн 5 банкны нийт өөрийн хөрөнгө 2021 оны 3-р улирлын байдлаар 3.7 их наяд төгрөг байна. PB ratio 1.5 буюу өөрийн хөрөнгийн дүнг 1.5 дахин үнэлж зах зээлд санал болговол 5 банкны нийт үнэлгээ 5.5 их наяд төгрөг болно (төсөөлөл). 2022 оны 6 сараас өмнө 10-с доошгүй хувийг санал болгоно гэж үзвэл 553 тэрбум төгрөгийн санхүүжилтийг 5 банк татах юм. Хөрөнгийн зах зээлийн үнэлгээ 2021 оны 9 сарын байдлаар 4.9 их наяд байгаа бол топ 5 банкны үнэлгээний төсөөллийг нэмж тооцвол 10.4 их наяд болно. Эдгээр нь зөвхөн топ 5 банкны үзүүлэлтэд тулгуурласан тооцоолол ба илүү олон банкууд нээлттэй болох, түүнээс үүдэн илүү өсөлт үзүүлэх хүлээлттэй байна. Зөвхөн банкны IPO-той холбоотой хөрөнгийн зах зээлийн үнэлгээ хамгийн багадаа 2 дахин өсөх хүлээлт үүсч байгаа нь богино хугацаанд Монголын хөрөнгийн зах зээл хурдацтай тэлэх төлвийг харуулж байна. Мөн 2021 оны 9 сарын байдлаар манай улсын мөнгөний нийлүүлэлт 26.3 хувиар өсч 27.1 их наяд төгрөгт хүрсэн буюу Монгол банкны зүгээс эдийн засгийг дэмжих чиглэлээр мөнгөний зөөлөн бодлого хэрэгжүүлж зах зээлд эргэлдэх мөнгөний хэмжээг нэмэгдүүлсэн байна. Сул мөнгөний урсгал нь хөрөнгө оруулагчдын хувьд ихэвчлэн банкны хугацаатай хадгаламж руу чиглэдэг байсан бол өгөөжийн түвшин буурснаар дараагийн сонголт болох хөрөнгийн зах зээл руу шилжилт нэмэгдэх хүлээлттэй байна. Дэлхийн улсуудад ч мөн мөнгөний зөөлөн бодлогын нөлөөлөл, мөнгөний нийлүүлэлтийн өсөлт, эдийн засгийн өсөлтийн хүлээлт нь хөрөнгийн зах зээлийн өсөлтийг өрдөх үзэгдэл бий болж дэлхийн хөрөнгийн зах зээлийн ихэнх индексүүд өсөлт үзүүлэн АНУ-ын S&P 500 индекс 25 хувь, Английн FTSE 100 индекс 12 хувь, Германы DAX 17 хувь, Японы NIKKEI 8.5 хувь өсөлт үзүүлээд байгаа юм. Төмөр зам, оюутолгойн далд уурхайн олборлолт эхлэх, цар тахлын нөлөөлөл эдийн засгийн засагт буурах зэрэг эерэг төсөөллүүдтэй холбоотойгоор өрхийн орлого нэмэгдэх, түүнийг даган хөрөнгийн зах зээл руу чиглэх хөрөнгийн урсгал мөн нэмэгдэх хүлээлттэй байна.



Хүснэгт 6 ББСБ салбарын тоон үзүүлэлт

Салбарын үзүүлэлт	2017	2018	2019	2020	2021-II
ББСБ тоо	534	539	538	532	536
Харилцагчдын тоо	1,387,894	1,601,749	2,854,530	2,844,782	3,292,164
Санхүүгийн үзүүлэлтүүд, тэрбум ₮					
Нийт хөрөнгө	969.2	1,284.9	1,730.1	2,006.9	2,263.0
Нийт өр	218.7	319.7	502.8	591.1	768.8
Нийт хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	595.4	740.6	927.0	1,017.7	1,047.9
Нийт хуримтлагдсан ашиг	155.1	224.6	300.3	398.1	446.3
Зээлийн багцийн ангилал, тэрбум ₮					
Нийт зээл	638.0	869.2	1,233.1	1327.0	1571.9
Хэвийн зээл	527.0	752.9	1,072.8	1,125.7	1373.1
Хугацаа хэтэрсэн	29.9	33.4	54.9	64.9	46.0
Чанаргүй	81.1	82.9	105.4	136.4	152.7
Хэвийн бус	17.6	15.7	21.3	30.3	34.4
Эргэлзээтэй	14.2	19.0	25.6	28.7	29.4
Муу	49.3	48.2	58.5	77.4	88.9
Зээлийн эрсдэлийн сан	(56.0)	(64.5)	(81.1)	(104.4)	(116.0)
Зээлийн багцийн ангилал хувиар					
Нийт зээл	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
Хэвийн зээл	82.6%	86.6%	87%	84.8%	87.4%
Хугацаа хэтэрсэн	4.7%	3.8%	4.5%	4.9%	2.9%
Чанаргүй зээл	12.7%	9.5%	8.5%	10.3%	9.7%
Хэвийн бус	2.8%	1.8%	1.7%	2.3%	2.2%
Эргэлзээтэй	2.2%	2.2%	2.1%	2.2%	1.9%
Муу	7.7%	5.5%	4.7%	5.8%	5.6%
Зээлийн эрсдэлийн сан	8.8%	7.4%	6.6%	7.8%	7.4%

Эх сурвалж: Санхүүгийн зохицуулах хороо

2022-01-28

СЗХ
2022.01.28 өдөр
БҮРТГЭВ
№ 01

Банк бус санхүүгийн байгууллага нь 2021 оны 2 дугаар улирлын байдлаар нийт хөрөнгийн хэмжээ 2.3 их наяд төгрөгт хүрч өмнөх оны мөн үеэс 400.8 тэрбум төгрөгөөр буюу 21.5 хувиар, 2017 оны 2 дугаар улирлаас 1.3 их наяд төгрөгөөр буюу 164.4 хувиар өссөн үзүүлэлттэй байна. Мөн салбарын харилцагчдын тоо 3.3 тэрбумд хүрсэн нь 2017 оны үзүүлэлтээс 146 хувиар өссөн үзүүлэлт юм. Үүнд цахим зээлийн үйлчилгээг үзүүлэгч ББСБ-ийн нөлөөлөл өндөр байна. Нийт харилцагчдын 90.7%, зээлдэгчдийн 66.0% нь санхүүгийн үйлчилгээнд техник технологийг ашиглаж /финтек/, онлайн зээлийн үйлчилгээ нэвтрүүлж буй ББСБ-уудын харилцагч, зээлдэгч байгаа нь сүүлийн жилүүдэд финтек шийдэл тус салбарын өсөлтийн үндсэн хүчин зүйл болж буйг харуулж байна.

Мөн хөрөнгийн бүтцийг авч үзвэл 69 хувь өөрийн хөрөнгө, 31 хувь өр төлбөр эзэлж байгаа нь санхүүгийн хувьд харьцангуй эрүүл, эрсдэлийн түвшинг бага түвшинд барьж байгааг харуулж байна. Харин хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээ арилжааны банкуудын хувь нийлүүлсэн хөрөнгөөс өндөр байгаа нь ББСБ-ууд нь банктай харьцуулахад хадгаламж татдаггүй буюу эх үүсвэрийн ихэнх хувийг өөрийн хөрөнгөндөө тулгуурлан үйл ажиллагаа эрхэлдэгтэй холбоотой.

Хөрөнгийн өсөлт, өөрийн хөрөнгө, эздийн өмч

График 15 ББСБ-ийн эх үүсвэрийн бүтэц



График 16 ББСБ-ийн хөрөнгийн өсөлт

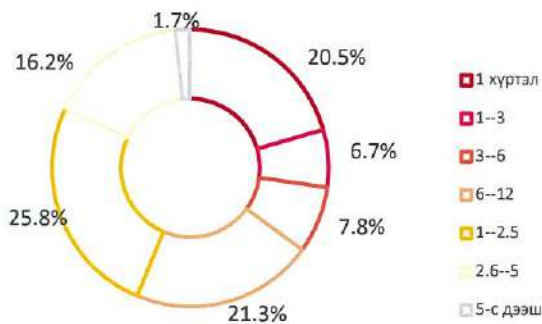


□ Өр төлбөр □ Өөрийн хөрөнгө

Эх сурвалж: СЗХ

Зээлийн үлдэгдэл, олгосон салбарын ангилал

График 17 Зээлийн үлдэгдэл (хугацаагаар)



Эх сурвалж: СЗХ

2021 оны 2-р улирлын байдлаар нийт 1.1 тэрбум төгрөгийн зээл олгосон бөгөөд үүний дийлэнх буюу 88.2 хувийг иргэдэд, 11.8 хувийг хуулийн этгээдэд олгосон байна. Нийт олгосон зээлийг төрлөөр ангилбал 60 хувийг хэрэглээний зээл, 24.4 хувийг бизнесийн, 15.6 хувийг бусад зээл эзэлж байна. Нийт олгосон зээлийг салбараар ангилбал 65 хувийг бусад буюу хэрэглээний, 10.1 хувийг бөөний болон жижиглэн худалдааны салбарт олгосон.

Зээлийн хугацаагаар ангилбал 1-2.5 жилийн хугацаатай олгосон зээл нийт зээлийн 25.8 хувийг, 6-12 сарын хугацаатай олгосон зээл нийт зээлийн 21.3 хувийг буюу хамгийн өндөр хувийг бүрдүүлжээ. Дээрх үзүүлэлтүүд нь ББСБ-ууд ихэвчлэн иргэдэд, хэрэглээний зориулалттай богино хугацаатай зээлүүдийг олгодгийг илэрхийлж өндөр жинг эзэлж байна.

Handwritten signature



Чанаргүй зээл- Банк, банк бус харьцуулалт

Бага дүнтэй, хэрэглээний зээл түлхүү гаргадаг тул ББСБ-ийн зээлийн чанарын үзүүлэлт нь банкны салбарын чанарын үзүүлэлтээс сайн байна.

График 18 Зээлийн чанарын үзүүлэлт

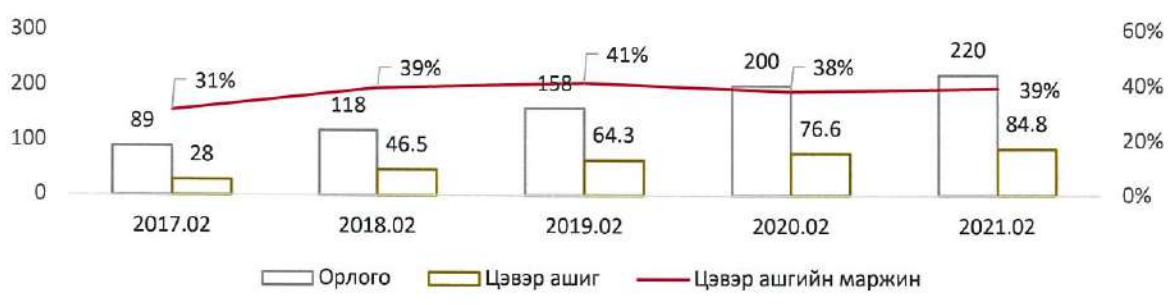


Эх сурвалж: СЗХ

Ашигт ажиллагааны үзүүлэлт

Санхүүжилтийн эх үүсвэрийн ихэнх хувийг өөрийн хөрөнгө бүрдүүлдэг тул эх үүсвэрийн зардал бага байдаг. Мөн богино хугацаат зээл зонхилдог тул мөнгөний эргэц өндөр, банкны хүүгийн түвшинтэй харьцуулахад өндөр хүүтэй зээл олгож буйтай холбоотой борлуулалтын орлого өндөр байна. Орлого өндөр, зардал бага суурь хүчин зүйлээс хамаарч салбарын дундаж цэвэр ашгийн маржин 39 хувь буюу бусад бизнесүүдтэй харьцуулахад маш өндөр байна.

График 19 Ашиг ажиллагааны үзүүлэлт



Эх сурвалж: СЗХ

Дүгнэлт

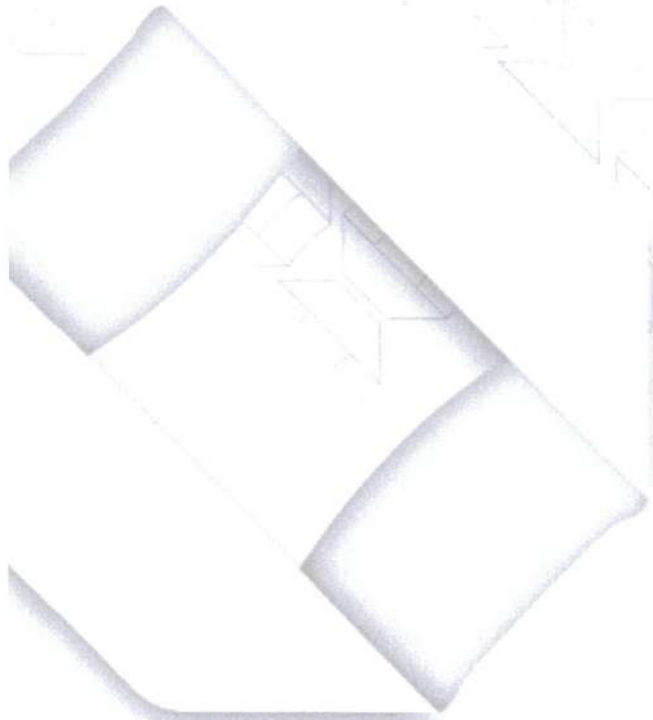
ББСБ нь финтекийн хөгжилтэй зэрэгцэн санхүүгийн салбарт хамгийн өндөр өсөлттэй салбарын нэгээр тооцогдож буй. Тус салбар нь ихэвчлэн хэрэглээний, богино хугацаатай, иргэдийн зээл олгодог онцлог нь нийт салбарын тухайд эрсдэлийг бууруулдаг ба 2018 оноос хойш тогтмол банкны чанаргүй зээлийн үзүүлэлтээс бага чанаргүй зээлтэй байна. Мөн эх үүсвэрийн бүтцийн хувьд ихэнх буюу 69 хувийг өөрийн хөрөнгө эзэлдэг нь салбарын эрсдэлийг бууруулах, өрийн дарамт, хүүгийн зардал бага байх нөхцөлийг бий болгож салбарын цэвэр ашгийн маржинг өсгөх суурь нөхцөл болжээ. Сүүлийн 4 жилийн хугацаанд нийт зээлийн үлдэгдлийн хэмжээ 2.4 дахин өссөн нь тус салбарт зээлийн эрэлт өндөр байгааг илэрхийлж байна.

(Handwritten signature)

УЛААНБААТАР ХОТ
 ОМНИ АЛТИВ
 ХХК
 474000 6742004 702100008

У.ОЙТОН, У.СЭВЭН, У.ИДЭН-ОХ
УСМН ЦААС ГАРГАГЧИЙН ТУХАЙ
2022-01-28
У.ПРТГЭВ-03

УБХ
2022.01.28 өдөр
У.ПРТГЭВ
№ 01



**ҮНЭТ ЦААС
ГАРГАГЧИЙН
ТУХАЙ**

Handwritten signature



ҮНЭТ ЦААС ГАРГАГЧИЙН ТУХАЙ

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 11.1-т зааснаар Баталгаат үнэт цаасыг тусгай зориулалтын компани гаргах эрхтэй. Мөн хуулийн 6.1-т зааснаар Хорооноос хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрөл авах шаардлагатай.

Үнэт цаас гаргагч “Омни Актив” ХХК 2021 оны 7 сарын 28-ний өдөр үүсгэн байгуулагдсан хуулийн этгээд бөгөөд Хорооны 2021 оны 11 сарын 24 өдрийн 534 тоот тогтоолоор Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 6 дугаар зүйлийн 6.1 дэх хэсэгт заасан хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт гаргах үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийг авсан болно.

Үнэт цаас гаргагч	“Омни Актив ТЗК” ХХК
Улсын бүртгэлийн дугаар	9011830497
Улсын бүртгэлд бүртгүүлсэн огноо	2021 оны 08 сарын 16-ний өдөр
Регистрийн дугаар	6742904
Үйл ажиллагааны үндсэн чиглэл	Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах
МХБ-д бүртгэлтэй эсэх	Үгүй
Үнэт цаас гаргагчийн хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээ	80,000,000 (Наян сая төгрөг)
Хаяг	Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг, 8-р хороо, Монгол ньюс тауэр барилга, 403 тоот
Утас	99795115, 70105657
Э-Шуудан	davaasuren@omnicapital.mn
Хувьцаа эзэмшигч	“Омни Капитал ББСБ” ХХК
Эзэмшиж буй хувьцаа	80,000ш
Эзэмшлийн хувь	100 хувь

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 12.4-т баталгаат үнэт цаасыг гаргагч ТЗК-г банк, банк бус санхүүгийн байгууллага, орон сууцны санхүүжилтийн компани болон Хорооноос зөвшөөрсөн санхүүгийн бусад байгууллага байгуулж болох эрхтэй байдаг. “Омни актив ТЗК”-г үүсгэн байгуулагч нь хуулийн дагуу үүсгэн байгуулагдсан “Омни Капитал ББСБ” ХХК байна. “Омни капитал ББСБ” нь “Омни актив ТЗК”-ийн 80,000 ширхэг энгийн хувьцааг 100 хувь эзэмшдэг.



УҮСГЭН БАЙГУУЛАГЧ...
 2022-01-28

СЗХ
 2022.01.12 өдөр
 БҮРТГЭВ
 № 04

Үүсгэн байгуулагч/Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн тухай

Нэр:	"Омни капитал ББСБ" ХХК
Улсын бүртгэлийн дугаар	9015003126
РД:	6075657
Үүсгэн байгуулагдсан огноо:	2016.05.10
Тусгай зөвшөөрөл:	<ol style="list-style-type: none"> 1. Зээлийн үйл ажиллагаа 2. Төлбөрийн баталгаа 3. Итгэлцлийн үйл ажиллагаа 4. Факторингийн үйл ажиллагаа 5. Богино хугацаат санхүүгийн хэрэгсэлд хөрөнгө оруулалт хийх 6. Хөрөнгө оруулалт, санхүүгийн чиглэлээр зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх
Хувьцаа эзэмшигч:	Ч.Даваасүрэн (56%) ЦБОН ХХК (44%)
Хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээ	2,500,000,000₮
Арилжаа эрхлэх байгууллагад бүртгэлтэй эсэх	Үгүй
Хаяг	Улаанбаатар, Сүхбаатар, 8-р хороо, Монгол ньус тауэр барилга 403
Зарласан болон гаргасан хувьцаа	2,500,000 ширхэг
Хувьцааны нэрлэсэн үнэ	1,000 төгрөг

Үүсгэн байгуулагч нь 2016.05.10-ны өдөр үүсгэн байгуулагдсан, Санхүүгийн зохицуулах хорооноос 6 төрлийн тусгай зөвшөөрөл эзэмшиж буй компани юм. Үүсгэн байгуулагчийн 5-аас дээш хувийн хувьцаа эзэмшигчдийн талаарх мэдээлэл доорх байдалтай байна.



Ч.Даваасүрэн (56% - 1,400,000 ширхэг)

Ч.Даваасүрэн нь эрүүл мэндийн салбарт удирдах ажиллаж байхдаа өөрийн хүсэл тэмүүллийнхээ дагуу санхүүгийн үйлчилгээ хэрэгцээтэй байгаа ч банкны зээлийн үйлчилгээнд хамрагдах боломжгүй иргэд болон жижиг дунд бизнес эрхлэгчдэд санхүүгийн үйлчилгээ үзүүлэх зорилгоор “Омни Капитал ББСБ” ХХК-ийг 2017 онд үүсгэн байгуулсан байна.

- 14 жилийн хугацаанд төсөв боловсруулж, байгууллагын санхүү хянаж, 20 гаруй ажилчинтай мэргэжлийн хамт олон удирдсан туршлагатай
- 2017- Үүсгэн байгуулагч, Омни капитал ББСБ
- 2005-2015: Захирал, Өрхийн Эрүүл Мэндийн Төв
- 1995: Хүний Их Эмч (Ахлах Эрхтэй), Анагаах
- Ухааны Их Сургууль

ЦБОН ХХК – РД:2572869 (44% - 1,100,000 ширхэг)

1999 онд байгуулагдсан уул уурхайн салбарын шилдэг ханган нийлүүлэгч компани болох “ЦБОН” ХХК нь “Омни капитал ББСБ” ХХК-ийн 44%-г эзэмшиж байна.

Тус компани нь 1,000,000 гаруй засвар, үйлчилгээний бараанаас гадна уул уурхай, үйлдвэрлэлийн цогц шийдлийг харилцагчиддаа санал болгодог байна.

Компани нь 2017 онд Оюу Толгойн томоохон шугам хоолойн төслийн гэрээнд гарын үсэг зурсан бөгөөд энэ нь компанийн хөгжилд эерэгээр нөлөөлжээ.



Бүтээгдэхүүнүүд:

+GF+
GEORG FISCHER

Хуванцар
шугам хоолой



Хүдэр, чулуулаг,
хаягдлыг
боловсруулах тоног
төхөөрөмж



Уул уурхайн тоног
төхөөрөмжийн
засвар үйлчилгээн
тусгай багаж



Даралт, температур,
түвшин, урсгал
зэргийн хэмжил зүй

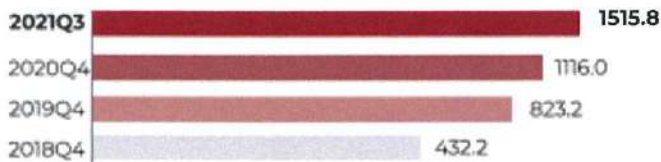


Санхүүгийн товч үзүүлэлтүүд

ЦЭВЭР АШИГ

1515.8

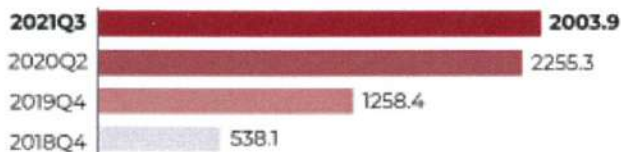
сая ₮



ХҮҮГИЙН ОРЛОГО

2003.9

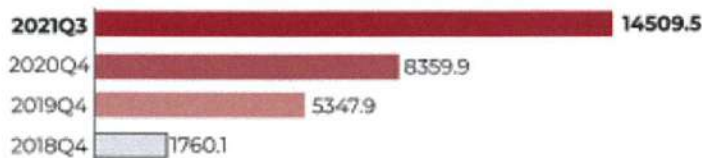
сая ₮



НИЙТ ХӨРӨНГӨ

14509.5

сая ₮



ЗЭЭЛИЙН БАГЦ

12048.3

сая ₮



ӨӨРИЙН ХӨРӨНГӨ

6875.1

сая ₮

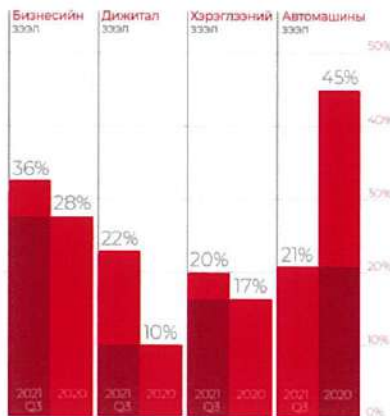


Компани 2016 оноос анх зээлийн үйл ажиллагаа явуулж эхэлснээс хойш үйл ажиллагаагаа хурдацтай тэлэн Санхүүгийн зохицуулах хорооноос 6 төрлийн тусгай зөвшөөрөл эзэмшин Уламжлалт болон дижитал зээлийг харилцагчиддаа санал болгож байна. 2021 оны 3-р улирлын байдлаар компани 85,000 бүртгэлтэй харилцагчтай, 4 салбартайгаар үйл ажиллагаагаа явуулж байна. Компани үйл ажиллагаа явуулж эхэлсэн цагаасаа СЗХ-ноос тогтоосон Банк бус санхүүгийн байгууллагын зохистой харьцааг тогтмол хангаж ажилласан. Мөн санхүүгийн ашгийн болон зохистой харьцааны үзүүлэлтүүд тогтмол салбарын дунджаас өндөр үзүүлэлттэй байжээ.





Зээлийн багцын мэдээлэл



Нийт зээлийн багц өмнөх оны мөн үеэс 100 хувь өсч 12.5 тэрбум хүрсэн байна. Нийт зээлдэгчдийн тоо 2156 хүрч өмнөх оны мөн үеэс 3 дахин өсжээ.

Компани үндсэн 4 төрлийн зээл санал болгодог ба үүнд бизнесийн, дижитал, хэрэглээний, автомашинны зээлүүд багтана. Багцын бүтцийг солонгоруулах үйл ажиллагаа хэрэгжүүлснээр бизнесийн зээл 36 хувь, дижитал зээл 22 хувь, хэрэглээний зээл 20 хувь, автомашинны зээл 21 хувийг эзэлж байгаа нь 1 төрлийн зээлээс үүдэх эрсдэл, нөлөөллийг багасгах давуу талтай юм.

Үндсэн харьцаанууд

Үндсэн үзүүлэлтүүд	2018	2019	2020	2021Q3	Салбар
Нийт хөрөнгийн өгөөж	24.6%	15.4%	13.3%	10.4%	6.0%
Цэвэр ашгийн маржин	76.3%	62.8%	48.4%	43.6%	41.7%
Өөрийн хөрөнгийн өгөөж	28.3%	24.6%	28.2%	22.0%	8.8%
Нийт хөрөнгийн өсөлт	81.8%	203.8%	56.3%		26.7%
Зээлийн өсөлт	289.0%	196.8%	47.3%	41.0%	30.1%
Цэвэр ашгийн өсөлт	880.3%	90.4%	35.6%		29.0%
Өрийн харьцаа	13.3%	37.5%	52.6%	52.6%	31.6%
Зээлийн багц/Нийт хөрөнгө	92.3%	90.1%	84.9%	83.0%	67.0%
Зээлийн багц/Өөрийн хөрөнгө	106.4%	144.2%	179.3%	175.2%	105.0%
Зээлийн үзүүлэлтүүд					
Хэвийн зээл	92.7%	91.9%	86.6%	91.0%	88.8%
Хугацаа хэтэрсэн зээл	1.1%	4.7%	2.5%	2.9%	2.9%
Чанаргүй зээл	6.1%	3.4%	10.9%	6.1%	8.3%

Компанийн ашгийн харьцаа үзүүлэлтүүд болон өсөлтийн үзүүлэлтүүд 2018 оноос хойш салбарын дунджаас өндөр байна. Нийт хөрөнгийг нэмэгдүүлэхийн тулд эздийн өмчийн болон өрийн өсөлтийг тэнцвэртэйгээр нэмэгдүүлснээр зээлийн хэмжээ нэмэгдэн, түүнийг дагах орлогын, цэвэр ашгийн өсөлтүүд өндөр байх нөхцөл бий болжээ. Үйл ажиллагааны зардал салбарын дунджаас бага түвшинд хадгалагдаж буйтай холбоотой цэвэр ашгийн болон өөрийн хөрөнгийн өгөөж өндөр байна. Нийт зээлийн багцыг нийт хөрөнгө болон өөрийн хөрөнгөд харьцуулсан харьцаа мөн салбарын дунджаас өндөр байгаа нь компани хөрөнгөө ашиглан зээл гаргах түвшин өндөр байгааг илэрхийлнэ.

Зээлийн чанарын үзүүлэлтийн хувьд 2021 оны 3-р улирлын байдлаар салбарын дунджаас хэвийн зээл 2.2 нэгж хувь өндөр, хугацаа хэтэрсэн зээл салбарын түвшинд, чанаргүй зээл 2.2 хувиар бага байна.



Үнэт цаас гаргагчийн удирдлага зохион байгуулалт

Компанийн эрх барих дээд байгууллага нь Хувьцаа эзэмшигчийн хурал юм. Хувьцаа эзэмшигчийн хурал нь ээлжит болон ээлжит бус байна. Дараах асуудлыг зөвхөн ХЭХ-аар шийдвэрлэнэ.

1. Компанийн дүрэмд нэмэлт өөрчлөлт оруулах буюу шинэчилсэн найруулгыг батлах;
2. Компанийг татан буулгах болон татан буулгах комиссыг томилох;
3. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүдийг сонгох, томилох, бүрэн эрхийг хугацаанаас өмнө дуусгавар болгох;
4. Компанийн тухайн жилийн үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаарх төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гаргасан дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах;
5. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүдийн цалин, урамшууллын хэмжээг тогтоох;
6. Төлөөлөн удирдах зөвлөлөөс ХЭХ-аар хэлэлцүүлэхээр оруулсан бусад асуудал

Тусгай зориулалтын компани нь Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуульд заасны дагуу хөдөлмөрийн гэрээний дагуу ажилтан авч ажиллуулж болохгүй тул гүйцэтгэх удирдлага томилохгүй бөгөөд өдөр тутмын үйл ажиллагааг гэрээний үндсэн дээр гуравдагч этгээдээр гүйцэтгүүлнэ. ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны хэлбэр нь ТУЗ-ийн хурал байх бөгөөд ТУЗ нь Компанийн тухай хууль, Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль, Компанийн дүрэмд заасны дагуу дараах бүрэн эрхийг хэрэгжүүлнэ. Үүнд:

1. Компанийн үйл ажиллагааг удирдах, хянах ажлын хүрээнд дараах журмыг батлах:
 - a. Баталгаат үнэт цаасанд багтах зээлийн сонгох шалгуур үзүүлэлтийг батлах;
 - b. Хөндлөнгийн аудит, хөрөнгө итгэмжлэгдсэн удирдагч, үйлчилгээ үзүүлэгчийг сонгох солих тухай журам;
 - c. Багцын хөрөнгөд өөрчлөлт оруулах, хөрөнгийг багцаас хасах тухай журам;
 - d. Үнэт цаас эзэмшигчдэд мэдээлэл хүргэх тухай журам;
 - e. Төлбөр төлөх, цуглуулах тухай журам;
 - f. Эрсдэлийн удирдлага, дотоод хяналтын үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэх тухай журам
2. Компани нь хуулиар гэрээгээр ажилтан томилон ажиллуулахыг хориглосон тул Компанийн үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэх гуравдагч этгээдтэй дараах гэрээг байгуулах:
 - a. Хөрөнгө худалдан авахтай холбоотой гэрээг анхны үүрэг гүйцэтгэгчтэй байгуулах;
 - b. Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах ажиллагааны хамтран оролцогч болох Андеррайтер, Хуулийн фирм, Зээлийн шинжилгээ гаргах аудит, Хөрөнгө итгэмжлэгдэн удирдагч нартай гэрээ байгуулах;
 - c. Санхүүгийн зохицуулах хороо, Монголын хөрөнгийн бирж болон бусад байгууллагын өмнө Компанийг төлөөлөн өргөдөл, хүсэлт, гаргах, шаардлагатай гэрээ байгуулах;
 - d. Компанийн нэрийн өмнөөс данс нээлгэх, холбогдох гэрээ байгуулах;
 - e. Хууль болон Компанийн дүрмээр хориглоогүй, шаардлагатай бусад гэрээ хэлцэл хийх.
3. Хөрөнгөөр баталгаажсан баталгаат үнэт цаас гаргахтай холбоотой хэрэгжүүлэх бүрэн эрх:
 - a. Компанийн хөрөнгийн бүртгэлээс нэмэх, хасах, түүнд өөрчлөлт оруулах тухай шийдвэрийг гаргах, батлах хөрөнгө итгэмжлэгдэн удирдагчдаас уг шийдвэрийн биелэлтийг хангаж ажиллахыг шаардах;



- b. Гэрээнд заасан үндэслэлээр хөрөнгийн багцыг анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчид буцаан худалдах арга хэмжээ авах, холбогдох шийдвэр гаргах;
- c. Хөрөнгө итгэмжлэгдэн удирдагч нь хөрөнгийн ашиглалт, нөөц хөрөнгийн талаар зөрчил гаргасан тохиолдолд шаардлагатай холбогдох арга хэмжээг авах үүнтэй холбоотой шийдвэр гаргах;
- d. Үйлчилгээ үзүүлэгч, Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийг сонгох, хөндлөнгийн аудитыг сонгох;
- e. Хөрөнгө итгэмжлэгдэн удирдагчтай байгуулсан гэрээний дагуу тогтмол тайлан хүлээн авах, тэдгээрийн үйл ажиллагаанд тогтмол хяналт тавих;
- f. Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах ажиллагаа болон оролцогчидтой холбоотой бусад арга хэмжээ, үүнтэй холбоотой шийдвэр гаргах.

ТУЗ нь дараах үүрэгтэй. Үүнд:

1. Компанийн дүрмийн хэрэгжилтийг хангах, хангуулах;
2. Компанийн дүрэм, үнэт цаасны танилцуулга, үнэт цаас гаргах, Компани байгуулагдсан гэдэгт баталгаа гаргах;
3. Компанийн хөрөнгийг хадгалж хамгаалах;
4. Хөрөнгө оруулагч болон бусад эрх бүхий этгээдэд тогтмол мэдээлэл хүргэх;
5. Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны танилцуулгад тусгасан шаардлагын биелэлтийг хангах;
6. Хууль, журам болон энэхүү дүрэмд заасан бусад үүрэг.

ТУЗ-ийн гишүүд дараах эрх үүрэгтэй байна. Үүнд:

1. Компанийн дүрэм, журам, бүртгэл тайлан, санхүүгийн болон аудитын байгууллагын дүгнэлт болон ТУЗ-ийн бүрэн эрхэд хамаарах асуудлыг шийдвэрлэхэд шаардагдах бусад холбогдох баримт материалтай танилцах эрхтэй;
2. Зарлагдсан хурлуудад оролцох үүрэгтэй бөгөөд хэлэлцэж байгаа асуудлын талаар асуулт тавьж, хариулт авах санал дүгнэлт гаргах эрхтэй;
3. ТУЗ-ийн тогтоолын биелэлтийн талаар холбогдох оролцогчдоос мэдээлэл шаардах эрхтэй;
4. ТУЗ-ийн хуралд оролцох боломжгүй болсон тохиолдолд оролцох боломжгүй шалтгаанаа ТУЗ-ийн даргад эсхүл түүний орлогчид урьдчилан мэдэгдэх;
5. Гишүүнээр ажиллаж буй компани болон компанийн үнэт цаастай холбоотой үйл ажиллагаанд оролцох зорилго гэх мэт компанийн үйл ажиллагаа, гэрээ, төсөлд хувийн арилжаа, ашиг сонирхлын улмаас (шууд болон шууд бус) оролцох бол энэ талаар ТУЗ-ийн даргад нэн даруй бичгээр мэдэгдэнэ;
6. ТУЗ-ийн гишүүнээр ажиллах үедээ олж мэдсэн нууц, дотоод болон бусад албан мэдээллийг 5 жилийн турш мэдээллийг ашиглах ёсгүй хүмүүст задруулахгүй, хувийн ашиг сонирхол болон гуравдагч талын ашиг сонирхлын төлөө ашиглахгүй;
7. Компанийн нууц мэдээллийн аюулгүй байдлыг хангах, хамгаалах дотоод журмаар тогтоосон дүрэм, журмын дагуу ажиллах;
8. Хараат бус гишүүд хараат бус байдалд нь нөлөөлөх аливаа үйл ажиллагаанаас татгалзана. Хэрэв нөхцөл байдалд өөрчлөлт орсны улмаас хараат бус гишүүн хараат бус байх боломжгүй болсон бол тухайн гишүүн энэ талаар ТУЗ-д бичгээр 14 хоногийн дотор мэдэгдэнэ;
9. Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргахтай холбоотой аливаа мэдээлэл, баримт бичгийг шалган үзэж гарын үсгээр баталгаажуулах, мэдээллийн үнэн зөвийг хариуцна

ТУЗ Эрх үүргээ хэсэгчлэн шилжүүлэх

ТУЗ нь ТЗК-ийн багцын хөрөнгөд өөрчлөлт оруулах үйл ажиллагаатай холбоотой дараах эрх, үүргээ Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчтай байгуулах гэрээний дагуу шилжүүлэх эрхтэй.



1. ТЗК нь Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчтэй байгуулсан Хөрөнгө худалдах, худалдан авах гэрээний дагуу шилжүүлэн авсан багцын хөрөнгийг солих, нэмэгдүүлэх тухай мэдэгдлийг Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчаар гүйцэтгүүлэх;
2. Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчээс “Багцын хөрөнгөд тавих шаардлага” хангасан солих болон нэмэгдүүлэх хөрөнгийг “Багцын хөрөнгөд өөрчлөлт оруулах, түүнийг хэрэгжүүлэх журам”-д заасан актаар хүлээн авч, гарын үсэг тамга тэмдэгээр баталгаажуулж, ТЗК-ийн хөрөнгөд бүртгэх;
3. ТЗК-ийн багцын хөрөнгөд өөрчлөлт орсонтой холбоотой ТЗК-ийг төлөөлж Үйлчилгээ үзүүлэгчээр шинэчилсэн багцын хөрөнгийн дагуу төлбөр цуглуулахыг шаардах.

ТУЗ-ийн гишүүдийн талаарх мэдээлэл

ТУЗ-ийн гишүүдийг дараах шаардлагыг хангасан Монгол улсын иргэн ажиллаж байгаа болно. Үүнд:

- Дээд боловсролтой;
- Эдийн засаг, эрх зүй, нягтлан бодох бүртгэл, банк, санхүү, хөрөнгийн зах зээлийн аль нэг чиглэлээр мэргэжил эзэмшсэн, тухайн салбарт 5-аас доошгүй жил ажилласан байх;
- Өөр бусад 2-оос дээш ТЗК-ийн ТУЗ-ийн гишүүнээр давхар ажиллаагүй;
- “ТУЗ-ийн гишүүдийн олонхи нь анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч, үүсгэн байгуулагч, худалдагч, тэдгээрийн хувьцаа эзэмшигч, эрх бүхий албан тушаалтан болон тэдгээрийн гэр бүлийн гишүүн байхыг хориглоно” гэх заалтыг хангаж байна.

ТУЗ-ийн гишүүдийг Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлаас Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль болон Компанийн дүрэмд заасан үндэслэлээр Компани татан буугдах хүртэл хугацаатай томилсон.

“Омни актив ТЗК” ХХК-ийн ТУЗ нь “Омни актив ТЗК” ХХК-ийн дүрмийн 6 дахь хэсгийн 6.2 дахь хэсэгт заасны дагуу 3 гишүүний бүрэлдэхүүнтэй байх ба гишүүдийн олонх нь хараат бус гишүүн байна. ТУЗ-ийн даргаар хараат бус гишүүн С.Бямбасүрэнг томилсон байна.

Албан тушаал	Овог	Нэр	РД	Эзэмшсэн мэргэжил
Хараат бус гишүүн бөгөөд ТУЗ-ын дарга	Сүхбаатар	Бямбасүрэн	ХВ84102008	Банкны эдийн засагч нягтлан бодогч
Энгийн гишүүн	Сосор	Нина	БЮ84112701	Банкны эдийн засаг
Хараат бус гишүүн	Пүрэвдаваа	Сэлэнгэ	ЗФ90101700	Хуульч

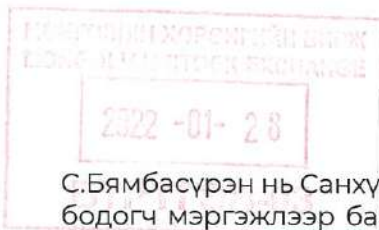
ТУЗ-ын дарга-С.Бямбасүрэн

Ерөнхий мэдээлэл



Ургийн овог:	Сартуул
Овог нэр:	Сүхбаатар Бямбасүрэн
Регистрийн дугаар:	ХВ84102008
Иргэний харьяалал:	Монгол
Зохицуулалттай эрхлэх албан тушаал:	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга
Эрхэлж байгаа ажил, албан тушаал	“Богд” банкны санхүүгийн газрын захирал





С.Бямбасүрэн нь Санхүү Эдийн Засгийн Дээд сургуульд банкны эдийн засагч, нягтлан бодогч мэргэжлээр бакалаврын зэрэг хамгаалсан. Банк санхүүгийн салбарт 13 жил ажилласан туршлагатай тэрээр 2006-2008 онд “Капитал” банк, 2009-2020 онуудад “Хас” банкинд ажиллаж байсан туршлагатай, одоогоор “Богд” банкинд санхүүгийн газрын захиралаар ажилладаг.

ТУЗ-ын энгийн гишүүн-С.Нина

Ерөнхий мэдээлэл



Ургийн овог:	Урианхай
Овог нэр:	Сосор Нина
Регистрийн дугаар:	БЮ84112701
Иргэний харьяалал:	Монгол
Зохицуулалттай этгээдэд эрхлэх албан тушаал:	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүн
Эрхэлж байгаа ажил, албан тушаал	“Омни Капитал” ББСБ-ын гүйцэтгэх захирал

С.Нина нь Санхүү Банкны Өлзийт дээд сургуульд банкны эдийн засагч чиглэлээр бакалавр, Санхүү эдийн засгийн дээд сургуульд бизнесийн удирдлагын магистр зэрэг хамгаалсан. Тэрээр “Хас” банкинд 2006-2017 онуудад ажиллаж байсан бөгөөд 2018 оноос хойш одоог хүртэл “Омни Капитал” ББСБ ХХК-ийн Гүйцэтгэх захиралаар ажиллаж байна.

Хараат бус гишүүн-П.Сэлэнгэ

Ерөнхий мэдээлэл



Ургийн овог:	Боржигон
Овог нэр:	Пүрэвдаваагийн Сэлэнгэ
Регистрийн дугаар:	ЗФ90101700
Иргэний харьяалал:	Монгол
Зохицуулалттай этгээдэд эрхлэх албан тушаал:	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүн
Эрхэлж байгаа ажил, албан тушаал	Апекс капитал ҮЦК ХХК-д хуулийн зөвлөх

П.Сэлэнгэ нь БНХАУ-н Шанхай хотын Хайши Их Сургуульд бакалавр, Монгол Улсын Их Сургуульд хуульч мэргэжлээр магистрын зэрэг тус тус хамгаалсан. Өмгөөллийн “Зөв Зохицол” ХХН, “Хууль Эрхийн Судалгааны Төв” ТББ, “Таван Богд Интернэйшнл” ХХК-д хуульч, өмгөөлөгчөөр ажиллаж байсан туршлагатай бөгөөд, одоогоор “Апекс Капитал ҮЦК” ХХК-д гэрээт хуулийн зөвлөхөөр ажилладаг.



2372-01-28



Үнэт цаас гаргагчийн санхүүгийн байдал, төсөөлөл

Үнэт цаас гаргагчийн эхлэлтийн тайлангийн мэдээлэл

Хүснэгт 7 "Омни актив ТЗК" ХХК Эхлэлтийн баланс

Үзүүлэлтийн нэр	Дүн
Мөнгөн хөрөнгө	80,000,000
Нийт хөрөнгө	80,000,000
Компани хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	80,000,000
Өр төлбөр ба эздийн өмч	80,000,000

Үүсгэн байгуулагч "Омни капитал ББСБ" ХХК нь үнэт цаас гаргагчид 80 сая төгрөгийн хөрөнгө оруулалтыг хийснээр үнэт цаас гаргагчийн эхлэлтийн хөрөнгө 80 сая төгрөгтэй тэнцэж байна.

Санхүү байдлын тайлангийн төсөөлөл

Хүснэгт 8 "Омни актив ТЗК" ХХК Санхүүгийн байдлын тайлан (төсөөлөл)

Баланс тайлан (сая. төгрөг)	Q0	Q1	Q2	Q3	Q4	Q5	Q6	Q7	Q8
Бэлэн мөнгө	233	1,030	1,853	2,545	659	1,332	1,918	2,326	31
Дансны авлага	4,955	4,297	3,596	2,943	2,295	1,687	1,123	680	415
Нийт хөрөнгө	5,188	5,327	5,449	5,488	2,954	3,019	3,041	3,005	446
Богино хугацаат өр төлбөр	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Урт хугацаат өр төлбөр	5,000	5,000	5,000	5,000	2,500	2,500	2,500	2,500	0
Нийт өр төлбөр	5,000	5,000	5,000	5,000	2,500	2,500	2,500	2,500	0
Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө	80	80	80	80	80	80	80	80	80
Хуримтлагдсан ашиг	108	247	369	408	374	439	461	425	366
Эздийн өмчийн дүн	188	327	449	488	454	519	541	505	446
Өр төлбөр ба эздийн өмч	5,188	5,327	5,449	5,488	2,954	3,019	3,041	3,005	446

Үнэт цаас гаргагчийн санхүү байдлын төсөөллийг одоогийн буй багцаас орж ирэх мөнгөн урсгалд үндэслэн дээрх байдлаар төсөөлж байна. Үнэт цаасны төлбөрийг бүрэн төлж дууссанаар Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуульд заасны дагуу ТЗК нь татан буугдан, үүсгэн байгуулагчид холбогдох хөрөнгийг хуваарилна.



Орлогын тайлангийн төсөөлөл

Хүснэгт 9 "Омни актив ТЗК" ХХК Орлогын тайлан (төсөөлөл)

Орлогын тайлан (сая. төгрөг)	Q0	Q1	Q2	Q3	Q4	Q5	Q6	Q7	Q8
Хүүгийн орлого	123	370	354	267	224	188	144	82	58
ХБУЦ-ийн хүүгийн төлбөр	0	181	181	181	181	91	91	91	91
Удирдлагын зардал	0	4	4	4	4	4	4	4	8
Төлбөр цуглуулах үйлчилгээний зардал	3	21	21	18	17	16	14	11	6
Хөрөнгө итгэмжлэн удирдах зардал	0	25	25	25	25	13	13	13	13
Үйл ажиллагааны ашиг	120	139	122	38	-4	65	22	-36	-60
Хүүгийн орлого	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Татварын өмнөх ашиг	120	139	122	38	-4	65	22	-36	-60
Татварын зардал	-12	0	0	0	-30	0	0	0	0
Цэвэр ашиг	108	139	122	38	-34	65	22	-36	-60
Хуримтлагдсан ашиг	108	247	369	408	374	439	461	425	366

Зардлын тухай

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргахтай холбоотой зардал

"Омни актив ТЗК" ХХК нь хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргаж, үнэт цаасны үндсэн болон хүүгийн төлбөрийг дуусах буюу 24 сарын хугацаанд дараах зардал төлбөр гаргахаар байна. Доорх зардал нь ТЗК нь үйл ажиллагаа явуулж байх хугацаанд гарах зардлууд юм.

Хүснэгт 10 "Омни актив ТЗК" ХХК үйл ажиллагааны зардал (төсөөлөл)

№	Зардал	Дүн	Давтамж
1.	Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн ажлын хөлс	Удирдаж буй хөрөнгийн 0.5 хувь	Улирал бүр
2.	Үйлчилгээ үзүүлэгчийн ажлын хөлс	Багцад орох мөнгөн урсгалын 2 хувь	Сар бүр
3.	Хөндлөнгийн аудитын ажлын хөлс	16,000,000	Жил бүр
4.	ТУЗ-ийн гишүүдийн цалин	16,800,000	Жил бүр
5.	Зээлийн програм	12,500,000	Нэг удаа
6.	Эрсдэлийн сан	250,000,000	Шаардлагатай тохиолдолд

Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн ажлын хөлс

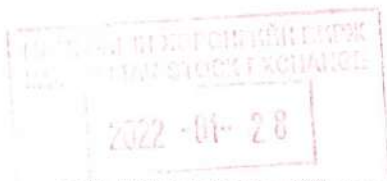
"Омни актив ТЗК" ХХК-ийн Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчаар "Юнайтед Айр Файнэнс" ХХК ажиллана. Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь үнэт цаас гаргагчтай Хөрөнгө итгэмжлэн удирдах гэрээ байгуулсны үндсэн дээр ТЗК-ийн мөнгөн хөрөнгө, багцын хөрөнгийг удирдах эрхийг олгосон. Хөрөнгө итгэмжлэн удирдах үйл ажиллагааны хөлсийг улирал бүр нэг удаа төлнө.

Үйлчилгээ үзүүлэгчийн ажлын хөлс

Үйлчилгээ үзүүлэгч нь ТЗК-ийн багцын зээлийн эргэн төлбөрийг өөрийн хөрөнгөөс ангид зээлийн төлбөр цуглуулах дансанд цуглуулж, ТЗК-ийн төлбөр гүйцэтгэх данс

Handwritten signature





руу шилжүүлнэ. Үйлчилгээ үзүүлэгчийн хөлсийг тухайн сарын багцад орох мөнгөн урсгалын 2 хувиар тооцож төлнө.

Хөндлөнгийн аудитын ажлын хөлс:

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах, бүртгэх, тусгай зөвшөөрөл олгох журмын 8.1 дэх хэсэгт заасны дагуу жилд нэгээс багагүй удаа аудит хийлгэхээр “Гроутфинанс аудит” ХХК-тай “Аудитын үйлчилгээ үзүүлэх гэрээ” байгуулсан. Гэрээгээр нэг удаа хийгдэх аудитын төлбөрийг 16 сая төгрөг байхаар харилцан тохиролцсон болно. Хугацааны дундуур ТУЗ-ийн шийдвэрээр нэмэлт аудит хийгдэх тухай шийдвэрлэсэн бол ТУЗ-ийн зөвшөөрлөөр нэмж зардал гаргана.

Эрсдэлийн сан

Төлбөрийн тасалдал үүсэхээс сэргийлэн Эрсдэлийн санд 250 сая төгрөгийг байршуулах ба шаардлагатай тохиолдолд ашиглагдах юм. Төлөвлөгдөж буй дээрх зардлууд болон багцалсан зээлийн мөнгөн урсгал дээр үндэслэн үнэт цаас гаргагчийн мөнгөн урсгалыг доорх байдлаар төсөөлөв.

Мөнгөн урсгалын төсөөлөл

Хүснэгт 11 "Омни актив ТЗК" ХХК Мөнгөн урсгал(төсөөлөл)

ХБҮЦ Мөнгөн урсгал (сая. төгрөг)	Q0	Q1	Q2	Q3	Q4	Q5	Q6	Q7	Q8
Хүүгийн орлого мөнгөн урсгал	123	370	354	267	224	188	144	82	58
Зээлийн үндсэн төлбөр	45	658	701	654	648	608	564	443	265
ХБҮЦ-ийн хүүгийн төлбөр	0	181	181	181	181	91	91	91	91
ХБҮЦ-ийн үндсэн төлбөр	0	0	0	0	2,500	0	0	0	2,500
Удирдлагын зардал төлсөн	0	4	0	0	0	0	0	0	0
Үйлчилгээний төлбөр төлсөн	3	21	21	18	17	16	14	11	6
Хөрөнгө итгэмжлэн удирдах ү.а төлсөн	0	25	25	25	25	13	13	13	13
Татварын зардал төлсөн	12	0	0	0	30	0	0	0	0
Үйл ажиллагааны мөнгөн урсгал	153	797	823	692	1,886	673	587	407	2,295
Хадгаламжийн хүүгийн орлого									
Өөрийн хөрөнгө оруулалт	80	0	0	0	0	0	0	0	0
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн урсгал	80	0	0	0	0	0	0	0	0
Богино хугацаат өр төлбөр авсан /Эрсдэлийн сан/	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн урсгал	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Мөнгөн урсгалын эхний үлдэгдэл	233	797	823	692	1,886	673	587	407	2,295
Мөнгөн урсгалын эцсийн үлдэгдэл	233	1,030	1,853	2,545	659	1,332	1,918	2,326	31
Зээл төлөх чадварын харьцаа	0	6	10	14	4	15	21	26	0



ТЗК байгуулах данс- орлого зарлагын урсгалын тодорхойлолт

ТЗК байгуулах данс, уг дансны орлого зарлагын урсгалын тодорхойлолт, тэдгээрийг захиран зарцуулах эрхтэй этгээдийн талаарх мэдээлэл дараах байдалтай байна.

1. Төлбөр гүйцэтгэх данс:

- Төлбөр гүйцэтгэх дансны орлогын тойм- Үйлчилгээ үзүүлэгчийн төлбөр цуглуулах данснаас багцын эргэн төлөлттэй холбоотой орлогыг хүлээн авна. Мөн эрсдэлийн сангийн хадгаламжийн данснаас шаардлагатай тохиолдолд орлого хүлээн авна.
- Зардлын тойм- Үнэт цаасны эргэн төлөлт, компанийн үйл ажиллагаатай холбоотой зардалууд гаргах, шаардлагатай тохиолдолд багц нэмж авах, гэсэн үндсэн зардалын урсгал гаргах эрхтэй байна. ТЗК-ийн гаргаж болох зардлыг "Төлбөр цуглуулах, үнэт цаас эзэмшигчдэд төлбөр төлөх журам"-д тусгах ба хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчтай байгуулах гэрээнд гаргаж болох зардлуудыг нарийвчлан тодорхойлсон.

2. Хадгаламжийн данс:

Эрсдэлийн сангийн хөрөнгийг ашиглагдахгүй хугацаанд хадгаламжийн дансанд байршуулна. Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь шаардлагатай тохиолдолд хадгаламжийг цуцлан, мөнгөний үлдэгдлийг төлбөр гүйцэтгэх данс уруу татан шаардлагатай зарцуулалтуудыг хийх эрхтэй байна. Тус хадгаламжийн данснаас зөвхөн ТЗК-ийн байгуулсан төлбөр гүйцэтгэх данс уруу зарлага гаргах боломжтой байна.

ТЗК-ийн байгуулсан данснуудыг захиран зарцуулах эрхтэй этгээд нь "Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч" байна.

Дахин үнэлэх, өөрчлөх, эргүүлэн худалдаж авах

ТЗК-ийн хөрөнгийг дараах тохиолдолд дахин үнэлнэ. Үүнд:

- "Омни актив ТЗК" ХХК-ийн гаргаж буй Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны баталгаа болох хөрөнгө барьцаалсан зээлийн багцад өөрчлөлт оруулах, хөрөнгийг солих, нэмэх, хасах шаардлагатай үед
- Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 22 дугаар зүйлийн 22.1.3-т заасан нөхцөл байдал бий болсон бөгөөд СЗХороо эрх хүлээн авагч томилсон тохиолдолд

ТЗК-г өөрчлөх тухай нөхцлүүд:

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 12-р зүйлийн 12.7-д зааснаар "Тусгай зориулалтын компанийн хувьцаа эзэмшигч нь Хорооны зөвшөөрөлгүйгээр хувьцаагаа худалдах, арилжих, барьцаалах болон бусад хэлбэрээр шилжүүлэхийг хориглоно." гэж заасан тул нэгдэх, нийлэх, хуваах, тусгаарлах хэлбэрээр өөрчлөн байгуулах тохиолдолд Санхүүгийн зохицуулах хорооноос зөвшөөрөл авсаны үндсэн дээр гүйцэтгэнэ.

Дээрх хуулийн 22-р зүйлд зааснаар 22.1.Тусгай зориулалтын компанийг дараахь үндэслэлээр татан буулгана:

22.1.1. баталгаат үнэт цаасаар хүлээсэн үүргээ гүйцэтгэсэн;

22.1.2. баталгаат үнэт цаасны хөрөнгийн багцыг анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч, үүсгэн байгуулагч, худалдагч буцаан худалдаж авсан;

22.1.3. баталгаат үнэт цаасны төлбөр төлөх болон үнэт цаасны танилцуулгад заасан үүргээ биелүүлээгүйн улмаас нийт үнэт цаасыг эзэмшиж байгаа хөрөнгө оруулагчдын гуравны хоёроос дээш хувь нь татан буулгахыг шаардсан.





Хөндлөнгийн аудитын тухай

ТЗК нь үйл ажиллагаа явуулж байх хугацаанд Жилд нэгээс доошгүй удаа аудит хийлгэн тайлагнах шаардлагатай.

Хөндлөнгийн аудитор нь Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 40 дүгээр зүйлийн 40.1 дэх хэсэгт болон холбогдох бусад хууль, журамд заасан дараах шаардлагыг хангасан этгээд байна. Үүнд:

1. Үнэт цаасны зах зээлийн тухайн хуулийн 33 дугаар зүйлийн 33.2.3 дахь хэсэгт заасан шаардлагыг хангасан байх;
2. Хорооны 2013 оны 452 дугаар тогтоолоор батлагдсан Үнэт цаасны зах зээлийн оролцогчид аудитын үйлчилгээ үзүүлэх хуулийн этгээдийг бүртгүүлэх тухай журмын 2.1-д заасан шаардлагыг ханган, мөн журмын 4.2-д заасны дагуу Хороонд бүртгэгдсэн байх;
3. Хөндлөнгийн аудиторын хувьцаа эзэмшигч, эрх бүхий албан тушаалтан нь Компанитай нэгдмэл сонирхолтой этгээд биш байх;
4. Аудитын тухай хуулийн 19 дүгээр зүйлд заасан шаардлагыг хангасан байх;
5. ХБҮЦГБТЗОЖурмын 8.2-д заасан шаардлагуудыг хангасан байх;
6. Холбогдох хууль тогтоомж, журамд заасан болон Хорооноос шаардлагатай гэж үзсэн бусад шалгуурыг хангасан байх.

Хөндлөнгийн аудиторын тавигдсан шалгуурыг хангаж буй оролцогчийг сонгох эсэхийг ТУЗ шийдвэрлэнэ. Ингэхдээ дараах аргуудаас аль зохистой гэсэн аргыг нь өөрийн үзэмжээр сонгож болно.

- Шаардлага хангасан этгээдтэй гэрээ шууд байгуулах,
- Хэд хэдэн оролцогчдоос харьцуулалтын арга ашиглан шалгаруулах
- Хязгаарлагдмал тендер шалгаруулалт зохион байгуулах
- Нээлттэй тендер шалгаруулалт зарлах.

Хөндлөнгийн аудитортой байгуулах гэрээнд дараах нөхцөлүүдийг заавал тусгасан байна. Үүнд:

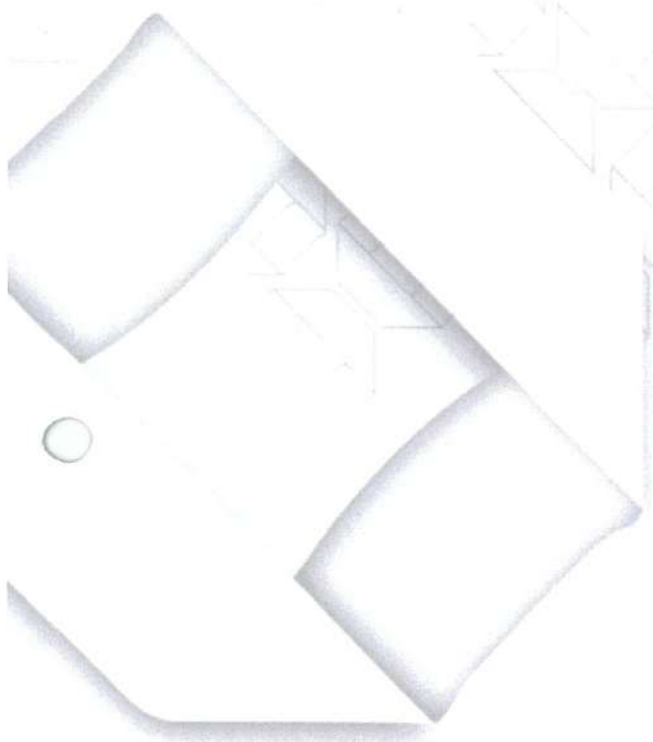
1. Жилд нэгээс доошгүй удаа аудит хийнэ.
2. Аудитын шалгалт хийх цар хүрээ нь ХБҮЦГБТЗОЖурмын 8.3 дахь хэсэгт заасан хүрээг хамарсан байх;
3. Үйлчилгээний хөлс;
4. Талуудын эрх, үүрэг;
5. Талуудын хариуцлага;
6. Гэрээ цуцлах үндэслэл, журам;
7. Давагдашгүй хүчин зүйл, түүний үед талуудын авах арга хэмжээ;
8. Гэрээнд хэрэглэх хэл, хууль болон маргаан шийдвэрлэх харьяалал.

Хөндлөнгийн аудитортой байгуулсан гэрээг холбогдох хууль, гэрээнд заасан үндэслэлээр цуцалж, тэднийг сольж болно. Гэрээ цуцлах үндэслэл бий болсон гэж үзэж байгаа тохиолдолд цуцлах санал гаргах эсэх талаар ТУЗ-ийн хурлаар шийдвэрлэнэ. Холбогдох оролцогчтой байгуулсан гэрээг цуцалсан тохиолдолд түүнээс хойш 14 хоногийн дотор дараагийн этгээдийг сонгоно. Хөндлөнгийн аудитор солигдсон тохиолдолд СЗХороонд заавал мэдэгдэнэ. Хуульд өөрөөр заагаагүй, эсхүл ТУЗ өөрөөр шийдвэрлээгүй бол Хөндлөнгийн аудитортой байгуулсан гэрээг цуцалсан тохиолдолд шинээр сонгогдсон этгээдийг ажлаа хүлээн авах хүртэл хугацаанд хуучин Хөндлөнгийн аудитороос үйлчилгээг авна.



МОНГОЛЫН ХААМРЫН ГЭРЭГ
БАНКОМЫН СУУЦ ИХ ГЭРЭГ
2022-01-28
БҮРТГЭВ-СЗ

СЗХ
2022 САР 1 ЭДЭР
БҮРТГЭВ
№ 01



**ҮНЭТ ЦААСНЫ
ТУХАЙ**

Handwritten signature or mark.

2022-01-28

СЗХ
2022, 6-р сар, 12 өдөр
БҮРТГЭБ
№ 01

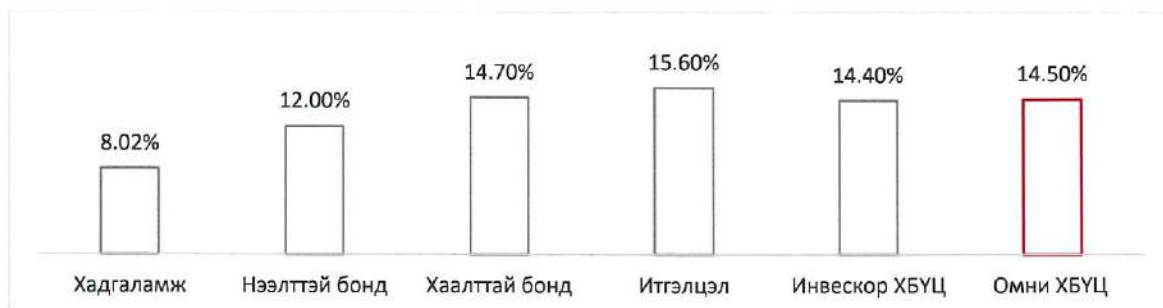
ҮНЭТ ЦААСНЫ ТУХАЙ Үнэт цаасны нөхцөл

Хүснэгт 12 Үнэт цаасны нөхцөл

Үнэт цаас гаргагч	"Омни Актив ТЗК" ХХК
Анхны үүрэг гүйцэтгэгч	"Омни Капитал ББСБ" ХХК
Үнэт цаасны төрөл	Зээлийн хөрөнгөөр баталгаажсан баталгаат үнэт цаас
Үнэт цаасны тоо ширхэг	50,000 ширхэг
Үнэт цаасны нэгжийн нэрлэсэн үнэ	100,000 ширхэг
Үнэт цаасны нийт дүн	5,000,000,000 төгрөг
Үнэт цаасны хугацаа	24 сар
Үнэт цаасны хүү	14.5 хувь (жилийн)
Хүү төлөгдөх хугацаа	Улирал тутам
Үндсэн төлбөр төлөгдөх хугацаа	12 сард 1 удаа
Үнэт цаасны төлбөр төлөгдөх эх үүсвэр	Хөрөнгийн багцын зээлийн үндсэн болон хүүгийн орлого
Үнэт цаасны хүүд ногдох татвар	Хувь хүн болон ААН-д хүүгийн орлогод ногдох дүнгээс таван хувь
Үнэт цаасны хадгалалт	Үнэт цаасны төвлөрсөн хадгаламжийн данс
Арилжаалах зах зээл	Монголын хөрөнгийн бирж ТӨХК
Андеррайтер	"Апекс капитал ҮЦК" ХХК

Төстэй бүтээгдэхүүний хүүгийн харьцуулалт

График 20 Төстэй бүтээгдэхүүний хүүгийн харьцуулалт



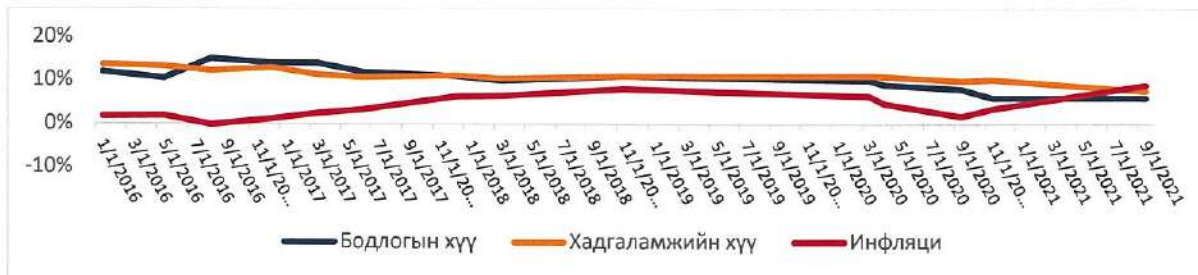
Эх сурвалж: МХБ, Банкнуудын сайт



Хүүг тогтоосон үндэслэл

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас нь тогтсон хугацаатай, тогтмол хүүтэй тул ЗГҮЦ, банкны хадгаламж, нээлттэй бонд, хаалттай бонд, ББСБ-ийн итгэлцэл зэрэг бүтээгдэхүүнтэй шинж чанарын хувьд төстэй гэж үзэхээр байна. ХБҮЦ-ны хүүг тогтоохын тулд эрсдэлийн түвшингээс харгалзан ЗГҮЦ, хадгаламжийн хүүгээс өндөр, хаалттай бондын хүүгээс бага, нээлттэй бондын хүүтэй ойролцоо байхаар тогтоов. 2020 оноос эхлэн бодлогын хүү буурч түүхэн доод хэмжээ болох 6 хувьд хүрснээр бүх төрлийн хүү буурч, инфляцийн түвшин өсөв. Топ 5 банкны 12 сарын хугацаатай хадгаламжийн түвшинг дундажлах үзэхэд 8 хувь байгааг инфляцийн түвшин 2021 оны 9 сарын байдлаар 9.2 хувьтай жишин үзвэл хадгаламжийн бодит өгөөж хасах утга уруу орсныг илтгэж байна. Иймд зах зээлд тогтмол өгөөжтэй, тогтсон хугацаатай төстэй бүтээгдэхүүний хэрэгцээ, эрэлт нэмэгдсэн гэж үзэж байна. Хаалттай бондын хувьд мэдээллийн хүртээмж харьцангуй хаалттай хүрээнд, цөөн тооны харилцагчдад хүрдэг, зөвхөн мэргэжлийн хөрөнгө оруулагчид хөрөнгө оруулах боломжтой бол ББСБ-ийн итгэлцэлийн хувьд тухайн ББСБ-ийн эрсдэлийг үнэлэх, гэрээний хүчин төгөлдөр байдлыг шалгах шаардлага үүсдэг нь мэргэжлийн бус хөрөнгө оруулагчдын хувьд бэрхшээлтэй байх зэрэг асуудлаас үүдэн олон нийтэд хүртээмж бага байна.

График 21 Зах зээлийн суурь хүүгийн төвшин



Эх сурвалж: УСХ

Харин нээлттэй бонд болон ХБҮЦ-ны хувьд хугацааны дундуур борлогдох боломжтой, мэргэжлийн хөрөнгө оруулагчийн хязгаарлалтгүй, мэдээллийн хүртээмж өндөр зэрэг давуу талтайгаас гадна хөрөнгө оруулагчийн эрх ашгийг хамгаалах зохицуулалтууд өндөр зэрэг давуу талтай байна. 2021 оны 10 сарын байдлаар МХБ-д нээлттэй арилжаалагдаж буй гурван төгрөгийн бонд, нэг ХБҮЦ бүртгэлтэй байна. МХБ-д нээлттэй арилжаалагдаж буй тогтмол өгөөжтэй бүтээгдэхүүнүүд болон топ-5 банкны хадгаламжийн хүүг доор оруулав.

График 22 Арилжааны банкны хадгаламжийн хүүгийн төвшин

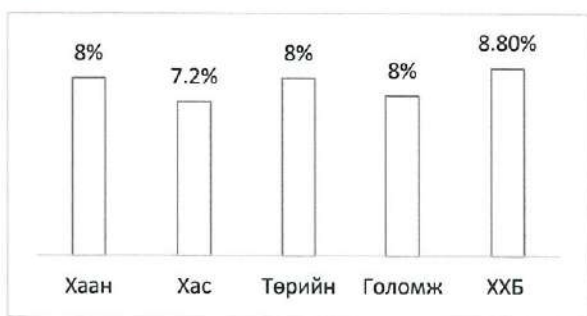
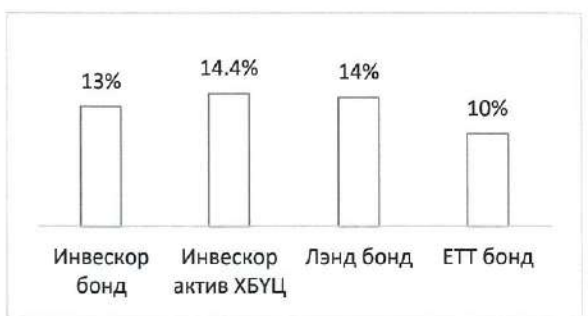


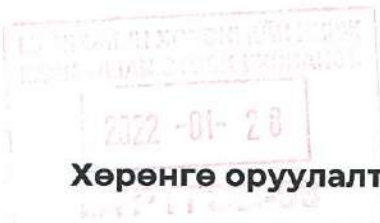
График 23 Нээлттэй бүтээгдэхүүний хүүгийн төвшин



Эх сурвалж: МХБ, Банкнуудын албан ёсны сайт

Handwritten signature

УЛААНБААТАР ХТГ
ОМНИ АКТИВ ХХА
Handwritten signature



Хөрөнгө оруулалтын өгөөж

Үнэт цаасны үндсэн төлбөрийг тэнцүү төлөлттэй 2 хувааж, 12 сар тутамд төлөх ба үнэт цаасны хүүг 3 сар тутамд үндсэн төлбөрийн үлдэгдэл дүнгээс тооцож төлнө. ХБҮЦ-ийн хөрөнгө оруулагчдад санал болгох хүү жилийн 14.5% байна. Хугацааны турш 12 сар тутамд үндсэн төлбөрийн эргэн төлөлт хийгдэх учир нийт өгөөж хувь 21.8% болно.

Хүснэгт 13 Хөрөнгө оруулалтын өгөөж

Анхны хөрөнгө оруулалт	5,000.0 сая төгрөг
Хүүгийн орлого	1,087.5 сая төгрөг
Хүүгийн татварын зардал 5%	54.4 сая төгрөг
Нийт өгөөжийн хувь	21.8%
Татварын дараах өгөөжийн хувь	20.7%

Хүүгийн төлбөр дахин байршуулснаарх тооцоолол:

Хүүгийн төлбөр нь улирал тутам буюу хугацааны дундуур төлөлттэй байх нь хөрөнгө оруулагч хүүг дахин байршуулах, хүүнээс хүү тооцох боломжийг бүрдүүлэх давуу талтай.

Хүснэгт 14 Хөрөнгө оруулалтын өгөөж (дахин байршуулсанаар)

Огноо	Нэрлэсэн үнэ	Үндсэн төлбөр	Хүү	Хүүгийн төлбөр	Тооцсон хүү
Улирал 0	5,000.0				
Улирал 1	5,000.0	-	181.3	181.3	
Улирал 2	5,000.0	-	181.3	362.5	6.6
Улирал 3	5,000.0	-	181.3	543.8	13.1
Улирал 4	2,500.0	2,500.0	181.3	725.0	19.7
Улирал 5	2,500.0	-	90.6	815.6	26.3
Улирал 6	2,500.0	-	90.6	906.3	29.6
Улирал 7	2,500.0	-	90.6	996.9	32.9
Улирал 8	-	2,500.0	90.6	1,087.5	36.1
Нийт		5,000.0	1,087.5		164.3

Дээрх хүснэгтэд үнэт цаасны улирал бүрийн хүүгийн төлбөрийг дахин байршуулсанаар 164.3 сая төгрөгийн буюу 3.29% (5,000.0 сая төгрөгөөс тооцсон) нэмэлт өгөөж авах боломжтойг харуулж байна. Ингэснээр нийт хүүгийн дотоод өгөөж 25% хүртэл нэмэгдэх боломжтой. Хөрөнгө оруулагч 12 сарын дараа төлөгдөх үндсэн төлбөрийн 50 хувийг мөн дахин байршуулах боломжтой ба үндсэн төлбөрийг ХБҮЦ-д дахин байршуулах тохиолдолд өгөөжийн түвшин 29 хувь, банкинд байршуулах тохиолдолд 26 хувь хүртэл өсөх боломжтой.

Хөрөнгө оруулагчдад хүүгийн төлбөрийн татварыг (хүүгийн орлогоос 5 хувь) суутгасан дүнгээр шилжүүлнэ.

Үнэт цаасны төлбөрийн бодолт

Төлбөр төлөх журмыг ТУЗ-өөс баталсан "Үнэт цаасны төлбөр цуглуулах, үнэт цаасны төлбөр төлөх журмаар зохицуулж байна". Тодруулбал,

Анхдагч зах зээлийн арилжаа явагдаж, хоёрдогч зах зээлийн арилжаа эхлэх өдрөөс эхлэн хүүг тооцож эхэлнэ. Хүүгийн төлбөрийг 3 сар тутамд, үндсэн төлбөрийг 12 сард нэг удаа тэнцүү хуваан төлнө.

Хүү болон үндсэн төлбөрийн төлөлтийг дараах байдлаар тооцож олгоно.



2022-01-28

Үнэт цаасны төлбөрийн бодолтын дэлгэрэнгүй
 Хүснэгт 15 Хүү тооцох аргачлал



Үндсэн төлбөр төлөгдөх хугацаа	Өмнөх төлбөрийн огноо (Худалдан авсан огноо) + 12 сар
Хүүгийн төлбөр төлөгдөх хугацаа	Өмнөх төлбөрийн огноо (Худалдан авсан огноо) + 3 сар
Хүүгийн төлбөр (татварын өмнө)	$\frac{\text{Тоо ширхэг} * \text{Нэрлэсэн үнэ} * (14.5\%)}{12 \text{ сар}} * 3 \text{ сар}$
Хүүгийн төлбөр (татварын дараа)	$\frac{\text{Тоо ширхэг} * \text{Нэрлэсэн үнэ} * (13.78\%)}{12 \text{ сар}} * 3 \text{ сар}$
Үндсэн төлбөр	2 тэнцүү төлөлттэй
Нийт төлөгдөх дүн	Үндсэн төлбөр + $\frac{\text{Хүү тооцох дүн} * (13.78\%)}{12 \text{ сар}} * 3 \text{ сар} * 8 \text{ удаа}$

Төлбөр төлөх дараалал

Мөн “Үнэт цаасны төлбөр цуглуулах, үнэт цаасны төлбөр төлөх журам”-д үнэт цаас гаргагчийн төлбөр төлөх дарааллыг зохицуулсан ба дараах байдалтай байна.

1. ТЗК-ийн ААН-ын орлогын албан татвар
2. Үнэт цаасны хүүгийн орлогын татвар
3. Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн төлбөр;
4. Үйлчилгээ үзүүлэгчийн төлбөр;
5. Хөндлөнгийн аудитын төлбөр;
6. Үнэт цаасны хүүгийн төлбөр;
7. Үнэт цаасны үндсэн төлбөр
8. Хөрөнгийн багцад хөрөнгө нэмж худалдан авах, солих, нэмэгдүүлэхтэй холбоотой зардал
9. ТЗК-ийн үйл ажиллагаатай холбоотой ТУЗ гишүүний цалин урамшуулал, нийгмийн даатгалын шимтгэл, татвар, үйл ажиллагааны зардал (вэб сайттай холбоотой зардал, санхүүгийн програмтай холбоотой зардал, мэдээлэл хүргэхтэй холбоотой зардал);
10. Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах, хадгалалттай холбоотой зардал;
11. Төрийн болон бусад эрх бүхий байгууллагад төлөгдөх зардал;
12. Банктай холбоотой зардал;
13. Энэ журмын 3.2.3-д зааснаас бусад татварыг хуулиар тогтоосон хугацаанд;
14. Бусад

Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь үнэт цаасны төлбөр хүлээн авах Үнэт цаас эзэмшигчдийн жагсаалтыг төлбөр төлөх өдрөөс ажлын 5 хоногийн өмнө ҮЦТХТ-өөс авна. Үнэт цаасны төлбөрийг ҮЦТХТ-өөс ирсэн Үнэт цаас эзэмшигчдийн нэрсийн дагуу шилжүүлэх бөгөөд заасан хугацаанаас өмнө үнэт цаасыг эзэмшиж байсан хөрөнгө оруулагчид үнэт цаасны төлбөр хүлээн авах эрхтэй байна.

Үнэт цаасны төлбөрийн график

Хүснэгт 16 Үнэт цаасны төлбөрийн график

Огноо	Улирал1	Улирал2	Улирал3	Улирал4	Улирал5	Улирал6	Улирал7	Улирал8	Нийт
Үнэт цаасны үлдэгдэл	5,000.0	5,000.0	5,000.0	5,000.0	2,500.0	2,500.0	2,500.0	2,500.0	0
Үндсэн төлбөр төлөлт	0	0	0	2,500.0	0	0	0	2,500.0	5,000.0
Хүүгийн төлбөр төлөлт	181.3	181.3	181.3	181.3	90.6	90.6	90.6	90.6	1,087.5



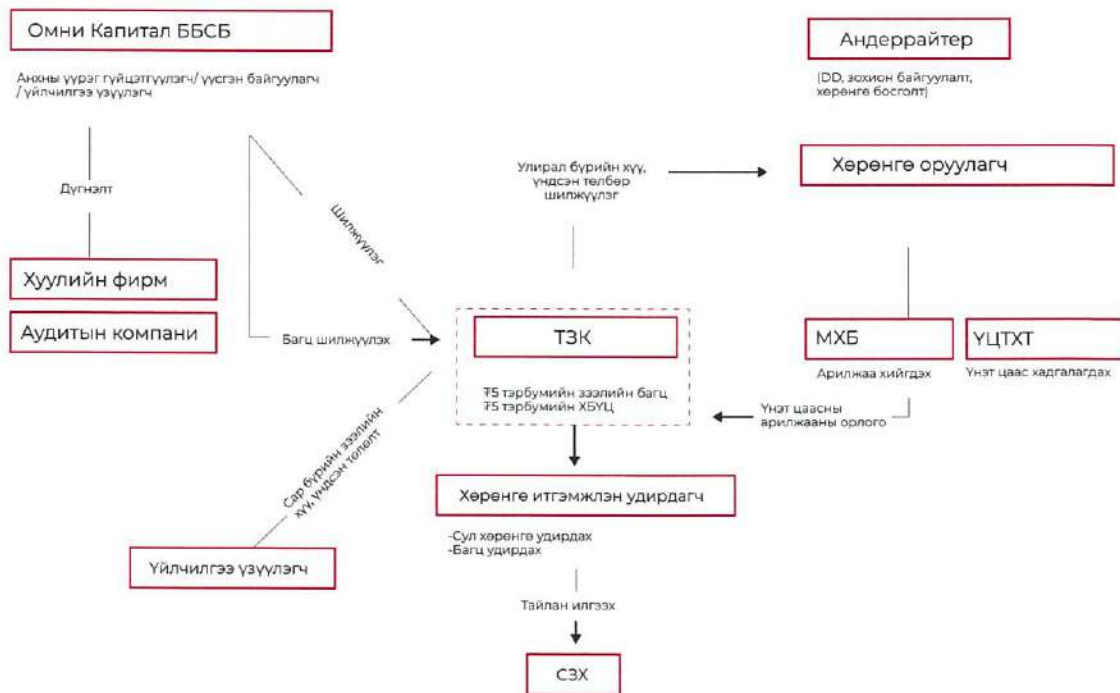


Үнэт цаасны төлбөрийн эх үүсвэр

Үнэт цаасны эргэн төлөлтийн эх үүсвэр нь ТЗК-д шилжүүлсэн 5 тэрбум төгрөгийн дүн бүхий зээлийн багцаас орох үндсэн төлөлтийн болон хүүгийн орлого байх юм. 24 сарын хугацааны турш багцад нийт 6.2 тэрбум төгрөгийн үндсэн болон хүүгийн төлөлтийн орлого орж ирэх хүлээлттэй байна. Тус тооцоолол нь одоогоор багцалсан зээлүүдийн гэрээгээр хүлээсэн үүргийг харуулах боловч хугацааны дундуур зээлийн төлөлтийн хугацаанд өөрчлөлт орох, зээлдэгч урьдчилан төлөх, хугацаа хэтрүүлэх, түүнтэй холбоотойгоор анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчээс шалгуур хангахгүй болсон зээлүүдийг солин шалгуур хангасан зээлүүдээр солих, худалдан авах зэрэг харилцаатай холбоотойгоор мөнгөн урсгалын төсөөлөлд өөрчлөлт орох боломжтой юм. Тус эрсдэлийг хаах зорилгоор 250 сая төгрөгийн эрсдэлийн сан байгуулсан ба зээлдэгчийн төлөлтийн графикт өөрчлөлт орох тохиолдолд түүнийг хянах этгээд болох хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчтай "Хөрөнгө итгэмжлэн удирдах гэрээ"-г байгуулах ба "Багцын хөрөнгөд өөрчлөлт оруулах" журмыг баталсан болно.

Үнэт цаасжуулах хэлцлийн зураглал

Зураг 4 Үнэт цаасжуулах хэлцлийн зураглал





Үүсгэн байгуулагч/
Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч

ТЗК-г үүсгэн байгуулагч "Омни капитал ББСБ" ХХК нь 5 тэрбумын үнийн дүн бүхий шалгуур хангасан зээлүүдийг багцлан үнэт цаасжуулах, ТЗК-д шилжүүлэх тухай ТУЗ-ын шийдвэрийг гаргасан. Багцалсан зээлийн анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн үүргийг мөн гүйцэтгэнэ.

Зээлийн шинжилгээ гаргагч

Грант Торнтон Аудит ХХК нь зээлийн багц болон багцад багтах зээлүүд холбогдох санхүүгийн шалгуурыг хангасан эсэх талаар дүгнэлт гаргасан.

Хуулийн фирм

"Өмгөөллийн Ханлекс партнерс" ХХН нь зээлийн багц болон багцад багтах зээлүүд холбогдох хуулийн шалгуур хангасан эсэх талаар дүгнэлт гаргасан. Мөн хэлцлийн зураглал, үнэт цаасны танилцуулгад тусгагдсан мэдээлэл нь үнэн зөв эсэх талаар дүгнэлт гаргасан.

ТЗК

Хуулийн болон санхүүгийн шалгууруудыг хангасан багцалсан зээлийг хүлээж аван, ХБҮЦ идэвхитэй байх хугацаанд эзэмших, бүртгэх үүрэгтэйгээр түр байгуулагдах нэгж

Андеррайтер

Хэлцэл зохион байгуулах, зээлийн багцын санхүүгийн болон хуулийн шалгуурыг хамтран тодорхойлох, хөрөнгө босгох үүрэгтэй

Үйлчилгээ үзүүлэгч

Үүрэг гүйцэтгэгчтэй харилцан, тусгаарласан багцын хүү болон үндсэн төлбөрийг цуглуулахаар ТЗК-тай гэрээ байгуулсан

Хөрөнгө итгэмжлэгч

ТЗК-ийн хөрөнгийг хөрөнгө оруулагчдын эрх ашигт нийцүүлэн эзэмшиж, удирдах үүрэгтэй. Санхүүгийн зохицуулах хороонд улирал бүр тогтмол болон шаардлагатай тохиолдолд тухай бүр тайлан илгээнэ

Хөрөнгө оруулагч

ХБҮЦ-ыг худалдан авах, үндсэн төлбөрийг хүүгийн хамт хүлээн авах

ҮЦТХТ

Үнэт цаас хадгалагдана

МХБ

Арилжаа зохион байгуулах нэгж





Үнэт цаасжуулах хөрөнгийн багцын тасалбар болгох өдрийн байдлаарх мэдээллийг доорх байдлаар тоймлож харуулав. Шалгуур үзүүлэлт хангасан нийт 802 зээлдэгчийн 5,010,629 мянган төгрөгийн үлдэгдэл бүхий 808 зээлийн гэрээг багцалсан болно.

Багцын үндсэн үзүүлэлтүүд	
Нийт зээлийн үлдэгдэл /мян.төг/	5,010,629
Хэрэглээний зээл	1,328,078
Автомашинны лизингийн зээл	1,621,131
Бизнесийн зээл	2,061,420
Нийт анх олгосон дүн /мян.төг/	6,236,663
Барьцааны дүн	11,049,058
Зээлийн гэрээний тоо	808
Зээлдэгчийн тоо	802
Зээлийн дундаж үлдэгдэл /мян.төг/	6,201
Хамгийн том 1 зээлийн нийт багцад эзлэх %	5.97%
Хамгийн том 10 зээлийн нийт багцад эзлэх %	25.86%
Хамгийн том 50 зээлийн нийт багцад эзлэх %	50.25%
Жигнэсэн дундаж үзүүлэлт	
Жигнэсэн дундаж хүү	2.9%
Жигнэсэн дундаж зээлийн анхны хугацаа /сар/	27.2
Жигнэсэн дундаж зээлийн үндсэн хугацаа /сар/	27.6
Жигнэсэн дундаж LTV	57.3%
Багцын зээлийн чанар	100% Хэвийн

Омни Актив ТЗК ХХК-ийн зээлийн багцын үндсэн үзүүлэлт нь дараах байдлаар хуульд заасан болон "Омни Актив ТЗК"-ийн ТУЗ-өөр баталсан санхүүгийн шаардлагыг хангаж байна. 4

1. Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны нэг удаагийн гаргалтыг баталгаажуулж байгаа хөрөнгийн нийлбэр нь хөрөнгийн багцыг бүрдүүлнэ: Үнэт цаас гаргагч 5.0 тэрбум төгрөгийн үнэт цаас гаргахаар төлөвлөж байгаа ба баталгаажуулж байгаа хөрөнгийн багцын үнэлгээ 5.0 тэрбум байна.
2. Багцын хөрөнгөнд байх нийт барьцаа нь нийт хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны дүнгийн 110 хувиас их байх: 5 тэрбум төгрөгийн дүн бүхий үнэт цаасыг баталгаажуулж буй барьцааны дүн 11 тэрбум буюу 220 хувь байна.
3. Зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хүү нь үнэт цаасны дундаж хүүнээс тэнцүү буюу их байх: Үнэт цаасны нэрлэсэн хүү 1.2 хувь, хөрөнгийн багцын жигнэсэн дундаж хүү нь 2.9 хувь байна.
4. Зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хугацаа нь үнэт цаасны хугацаанаас багагүй байх: Үнэт цаасны хугацаа 24 сар ба хөрөнгийн багцын жигнэсэн дундаж хугацаа нь 27.6 сар байна.
5. Нийт багцын жигнэсэн дундаж зээл болон барьцаа хөрөнгийн үнэлгээний харьцаа (LTV) 65 хувиас ихгүй байх: Хөрөнгийн багцын жигнэсэн дундаж зээл болон барьцаа хөрөнгийн үнэлгээний харьцаа 57.3 хувь байна.

Мөн зээлийн дундаж дүн 6.2 сая төгрөг, хамгийн том 1 зээлийн багцад эзлэх жин 6 хувь зэрэг нь зээл харьцангуй тархсан, төвлөрлийн эрсдэл бага байгааг харуулж байна.





Багцын анх олгосон зээлийн хугацаа

Зээлийн анхны хугацаа /сар/	Зээлийн тоо		Анх олгосон дүн /мян.төг/	
	Тоо	Хувь	Дүн	Хувь
6-15	282	35%	622,183	10%
15-30	406	50%	3,653,891	59%
30 - дээш	120	15%	1,960,590	31%
Нийт	808	100%	6,236,663	100%
Хамгийн их /сар/	38			
Хамгийн бага /сар/	6			
Жигнэсэн дундаж /сар/	27.7			

Багцын зээлийн ихэнх хэсгийг буюу 69 хувийг 6-30 сарын хугацаатай зээлүүд эзэлж байна. Банк бус санхүүгийн байгууллагын салбарын хувьд 2021 оны хагас жилийн байдлаар нийт олгосон зээлийн 82.1 хувийг 1 сараас 2.5 жилийн хугацаатай зээлүүд эзэлжээ. Энэ нь багцын зээлийн хугацаа салбарын дундаж хугацаатай ойролцоо байгааг харуулж байна.

Багцын анх олгосон хугацааны мэдээлэл

Анх олгосон огноо	Зээлийн тоо		Анх олгосон дүн /мян.төг/	
	Тоо	Хувь	Дүн	Хувь
2018/12/19 – 2019/12/31	55	7%	669,060	6%
2020/01/01 – 2020/12/31	82	10%	974,350	12%
2021/01/05 – 2021/09/28	671	83%	4,593,253	82%
Нийт	808	100%	6,236,663	100%

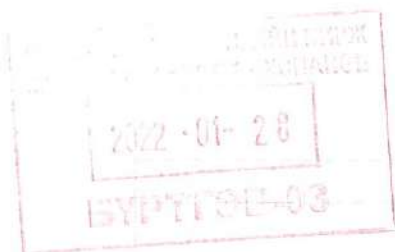
Үнэт цаас гаргагчийн зээлийн хугацааны онцлогоос шалтгаалан багцын зээлийн олгосон хугацаа 2020 оны 1 сараас хойш олгогдсон зээл 94 хувийг эзэлж байна.

Багцын анх олгосон дүн

Анх олгосон дүн /мян.төг/	Зээлийн тоо		Анх олгосон дүн /мян.төг/	
	Тоо	Хувь	Дүн	Хувь
0-6,000	532	66%	947,563	15%
6,000-12,000	152	19%	1,512,760	24%
12,000-18,000	71	9%	987,040	16%
18,000-24,000	12	1%	247,300	4%
24,000 - дээш	41	5%	2,542,000	41%
Нийт	808	100%	6,236,663	100%
Хамгийн их	300,000			
Хамгийн бага	149.9			
Дундаж	7,718.6			

Зээлийн багцын 55 хувийг 0-18 сая төгрөгийн дүн бүхий, 45 хувийг 18 сая төгрөгөөс дээш зээл эзэлж байна.





Багцын харьцаа хангалт (LTV)

Зээлийн тоо

Анх олгосон дүн /мян.төг/	Тоогоор	Тоогоор багцад эзлэх хувь	Үнийн дүнгээр	Үнийн дүнгээр багцад эзлэх хувь
0-40%	137	17%	524,812	8%
40%-55%	200	25%	1,407,335	23%
55%-65%	161	20%	1,423,445	23%
65%-80%	298	37%	2,806,012	45%
80%-94%	12	1%	75,059	1%
Нийт	808	100%	6,236,663	100%

Багцад тавигдах шаардлагын дагуу Хөрөнгийн багцын жигнэсэн дундаж барьцаа хангалт 65 хувь буюу түүнээс бага байна. Нийт багцын 62 хувийг барьцаа хөрөнгийн үнэлгээний харьцаа 65 хувиас бага зээлүүд эзэлж байгаа ба багцын жигнэсэн дундаж харьцаа 57.3 хувь байна. Нийт барьцааны дүн 11 тэрбум байгаа нь нийт багцын барьцаа хөрөнгийн хэмжээ хангалттай өндөр түвшинд байгааг илэрхийлж байна.

Зээлийн хүүгийн тархалт

Хүүгийн тархалт	Зээлийн тоо		Анх олгосон дүн /мян.төг/	
	Тоо	Хувь	Дүн	Хувь
2%-3%	204	25%	4,220,410	68%
3%-4%	604	75%	2,016,253	32%
Нийт	808	100%	6,236,663	100%
Хамгийн их	4%			
Хамгийн бага	2%			
Жигнэсэн дундаж	2.9%			

Хөрөнгийн багцын жигнэсэн дундаж хүү нь Багцад тавигдах шаардлагын дагуу 2.9 хувь байна. 2021 оны хагас жилийн байдлаар салбарын дундаж зээлийн жигнэсэн дундаж хүү мөн 2.9 хувь байна. Энэ нь анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчдийн олгодог дундаж зээлийн хүүтэй дүйцэж байгаа юм.

Зээлийн төрлөөр

Зээлийн төрөл	Зээлийн тоо		Анх олгосон дүн /мян.төг/	
	Тоо	%	Дүн	%
Хэрэглээ	564	70%	1,659,933	27%
Бизнес	53	7%	2,233,400	36%
Автомашин	191	24%	2,343,330	38%
Нийт	808	100%	6,236,663	100%

Зээлийн төрлөөр дээрх хэсэгт ангилав.





Барьцааны төрөл				
Барьцааны төрөл	Зээлийн тоо		Барьцааны үнэлгээ /мян.төг/	
	Тоо	Хувь	Дүн	Хувь
Автомашин	238	29%	4,141,000	40%
Үл хөдлөх хөрөнгө	63	8%	5,092,268	46%
Хөдлөх хөрөнгө	507	63%	1,815,790	14%
Нийт	808	100%	11,049,058	100%

Багцад багтсан зээлүүдийн барьцааг автомашин барьцаалсан, үл хөдлөх хөрөнгө барьцаалсан, хөдлөх хөрөнгө барьцаалан гэх үндсэн гурван төрөлд хуваах боломжтой. Барьцаа хөрөнгийн төрлөөс хамааран багцад орох зээлийн хуулийн шалгуурт тусгаж, шалгуурыг хангасан зээлүүдийг багцалсан ба дэлгэрэнгүй дүгнэлтийг "Хуулийн дүгнэлт"-ээс унших боломжтой.

Багцын дүгнэлт

Зээлийн төрөлжүүлэлт : Багцад хэрэглээний зээл 26.5 хувь , автомашины лизингийн зээл 32.3 хувь, бизнесийн зээл 41.2 хувийг эзэлж байна. Зээлийн төрөл тус бүрт учирч болох эрсдэл, хамгаалалт болон барьцаа хөрөнгийн төрөл өөр өөр учир нийгэм эдийн засгийн аливаа өөрчлөлтөд нөлөөлөх нөлөөлөл ялгаатай байна. Багцад олон төрлийн зээл багтах нь нэг төрлийн зээлийн эрсдэлээс хамгаалж, эрсдэлийг төрөлжүүлж буй хэлбэр юм.

Барьцаа хөрөнгө: Зээлийн багцын жигнэсэн дундаж LTV харьцаа 57.3 хувь, багцын дүн болон үнэт цаасны дүнтэй харьцуулахад барьцаа хөрөнгийн хэмжээ 2 дахин өндөр байгаа нь барьцаа хөрөнгийн дүн хангалттай өндөр түвшинд байгааг илэрхийлнэ. Барьцаа хөрөнгийн төрөл үл хөдлөх хөрөнгө, хөдлөх хөрөнгө, автомашин гэх гурван төрөл буюу төрөлжсөн байгаа нь багцад учирч болох эрсдэлийг мөн бууруулж байна.

Зээлийн чанар: Багцад багтах зээлийн чанарын үзүүлэлт "100 хувь хэвийн" байна. Үнэт цаасны хугацаа дуусах хүртэлх хугацаанд чанарын үзүүлэлт "Хэвийн" зээлээр бүрдүүлэх холбогдох зохицуулалтуудыг "Багцын хөрөнгөд өөрчлөлт оруулах, түүнийг хэрэгжүүлэх" тухай журамд тусгаж өгсөн нь багцын хөрөнгөд учирч болох үндсэн эрсдэлийг хаасан болно.

Жигнэсэн дундаж үзүүлэлтүүд: Багцын хөрөнгийн анх олгосон дундаж хүү, хугацаа зэрэг үзүүлэлтүүд нь салбарын дундажтай ойролцоо буюу богино хугацаатай, бага дүнтэй зээлүүд эзэлж байна. Мөн жигнэсэн дундаж хугацаа, хүү зэрэг үзүүлэлтүүд багцын хуулийн болон санхүүгийн шалгуурыг давуулан биелүүлсэн үзүүлэлттэй буюу үнэт цаасны эргэн төлөлтийг төлж барагдуулах бүрэн чадамж бүхий төсөөлөлтэй байна.



2022-01-28

УРТГЭВ-03

Багцад багтсан зээлийн төрөл, онцлог

СЗХ
2022 оны 01 сар 12 өдөр
БҮРТГЭВ
№ 01

Автомашинны лизингийн зээл

Зээлийн нөхцөл	Урьдчилгаа төлбөр	
	Зээлийн хэмжээ	50 сая хүртэл төгрөг
	Зээлийн хүү /сараар/	2.9% - 2.7%
	Зээлийн хугацаа	36 сар хүртэл
	Барьцаа хөрөнгө	Худалдлан авч буй авто машин
	Барьцаа хөрөнгийн үнэлгээ	Зах зээлийн үнэлгээгээр /олгож буй зээлийн хэмжээгээр
	Барьцаа хөрөнгийн өмчлөл	Омни каптиал ББСБ
	Барьцаа хөрөнгийн байршил	Улаанбаатар

Бизнесийн зээл

	Урьдчилгаа төлбөр	
Зээлийн нөхцөл	Зээлийн хэмжээ	0.5 – 300 сая хүртэл төгрөг
	Зээлийн хүү /сараар/	2.9% - 2.5%
	Зээлийн хугацаа	24 сар хүртэл
	Барьцаа хөрөнгө	<ul style="list-style-type: none"> • Эргэлтийн хөрөнгө • Авто машин • Орон сууц • Авто зогсоол / Офисын талбай • Хашаа байшин
	Барьцаа хөрөнгийн үнэлгээ	Зах зээлийн үнэлгээгээр /олгож буй зээлийн хэмжээгээр
	Барьцаа хөрөнгийн өмчлөл	Автомашин "Омни каптиал ББСБ"-ийн өмчлөлд, бусад үлл хөдлөх хөрөнгө нь Зээлдэгчийн өмчлөлд "Омни каптиал ББСБ"-ийн барьцаанд байдаг. ҮЛ ХӨДЛӨХ ЭД ХӨРӨНГИЙН БАРЬЦААНЫ ГЭРЭЭГЭЭР БАТАЛГААЖИЖ УЛСЫН БҮРТГЭЛИЙН БАЙГУУЛЛАГАД БАРЬЦААЛБАРААР БҮРТГҮҮЛСЭН.






Барьцаа хөрөнгийн
байршил

Улаанбаатар

Хэрэглээний зээл

Хэрэглээний зээл	Орон сууц барьцаалсан	Газар барьцаалсан	Автомашин барьцаалсан /Унаж явах нөхцөлтэй/	Хашаа байшин барьцаалсан	Авто зогсоол барьцаалсан
Урьдчилгаа төлбөр					
Зээлийн хэмжээ /Төгрөг/	150 сая хүртэл	50 сая хүртэл	50 сая хүртэл	10 сая хүртэл	10 сая хүртэл
Зээлийн хугацаа	36 сар хүртэл				
Зээлийн хүү	2.9% - 2.5%				
Барьцаа хөрөнгийн үнэлгээ	Зах зээлийн үнэлгээгээр /олгож буй зээлийн хэмжээгээр				
Барьцаа хөрөнгийн өмчлөл	Автомашин "Омни каптиал ББСБ"-ийн өмчлөлд, бусад үл хөдлөх хөрөнгө нь Зээлдэгчийн өмчлөлд "Омни каптиал ББСБ"-ийн барьцаанд байдаг. ҮЛ ХӨДЛӨХ ЭД ХӨРӨНГИЙН БАРЬЦААНИЙ ГЭРЭЭГЭЭР баталгаажиж Улсын бүртгэлийн байгууллагад Барьцаалбараар бүртгүүлсэн.				
Барьцаа хөрөнгийн байршил	Улаанбаатар				

Багцын түүхэн үзүүлэлт

Он	Нийт багц	Чанаргүй зээлийн багц	Зээлийн тоо	Жигнэсэн Дундаж Хүү	Чанаргүй зээл хувь	Салбарын дундаж чанаргүй зээл %	Зөрүү
2019 Q1	2,127.5	78,5	5	4.0%	3.69%	9.1%	5.4%
2019 Q2	2,487.0	117,2	7	3.8%	4.72%	8.9%	4.2%
2019 Q3	4,049.1	168,1	15	3.7%	4.15%	9.0%	4.8%
2019 Q4	4,903.3	165,34	18	4.0%	3.37%	8.5%	5.1%
2020 Q1	5,525.9	292,6	35	3.8%	5.30%	8.4%	3.1%
2020 Q2	6,177,4	243,1	38	3.7%	3.94%	8.7%	4.7%
2020 Q3	6,097,0	317,4	45	3.6%	5.21%	9.4%	4.1%
2020 Q4	7,502,9	433,41	45	3.5%	5.78%	10.3%	4.5%
2021 Q1	8,458,2	843,7	66	3.5%	9.98%	10.3%	0.3%
2021 Q2	10,084,4	779,5	64	3.2%	7.73%	9.7%	1.9%
2021 Q3	12,648,0	768,7	68	2.7%	6.08%	-	-



2022-01-20

СЗХ
2022 оны сар 12 өдөр
МҮРТГЭВ

Багцалсан зээлийн төрлүүд болох бизнесийн зээл, автомашины лизингийн зээл, хэрэглээний зээл нь үүсгэн байгуулагчийн олгодог зээлүүдийг бүхэлд нь төлөөлөх учир багцад багтсан зээлийн төрлүүдийн чанарын түүхэн үзүүлэлтийг авч үзэхийн тулд үүсгэн байгуулагчийн нийт зээлийн багцын үзүүлэлтийг ашиглав. Компани түүхэн үзүүлэлтээс харахад зээлийн чанаргүйжих хувь салбарын дунджаас тогмол 1-5 нэгж хувь доогуур үзүүлэлттэй байна.



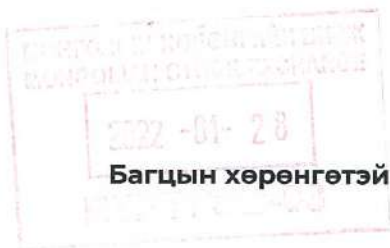


Багцын зээлийн санхүүгийн болон хуулийн шалгуур

Багцын хөрөнгийн санхүүгийн шалгуурыг дараах байдлаар тодорхойлсон:

1	"Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль"- ийн 9 дүгээр заалтын шалгууруудыг хангасан байна.
1.1	Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны нэг удаагийн гаргалтыг баталгаажуулж байгаа хөрөнгийн нийлбэр нь хөрөнгийн багцыг бүрдүүлнэ.
1.2	Хөрөнгийн багцад байгаа хөрөнгө нь хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах үед үнэт цаас гаргагчийн эзэмшилд байх бөгөөд эрхийн доголдолгүй хөрөнгө байна.
1.3	Хөрөнгийн багцад дараахь хөрөнгийг оруулахыг хориглоно. - Дуусаагүй барилга ба сул чөлөөтэй газрын барьцаа - Зээл болон барьцаа хөрөнгийн үнэлгээний харьцаа нь хуульд заасан эрх бүхий этгээдээс тогтоосон хэмжээнээс хэтэрсэн барьцаат зээл - Хугацаа хэтэрсэн хөрөнгө- Үүнд: Хугацаа хэтэрсэн хөрөнгөнд "чанаргүй" (хэвийн бус, эргэлзээтэй, муу) ангилалтай зээлүүдийг хамруулна.
2	Зээл болон хөрөнгийн багц нь дараах шаардлагыг хангасан байх
2.1	Тусгаарласан нийт багцаас орох мөнгөн урсгал нь (Багцад багтсан зээлийн үндсэн болон хүүгийн төлөлт) үнэт цаасны дагуу хүлээх үүргийг гүйцэтгэхэд хүрэлцэхүйц байх
2.2	Багцын хөрөнгөнд байх нийт барьцаа нь нийт ХБҮЦ-ийн дүнгийн 110 хувиас их байх
2.3	Зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хүү нь үнэт цаасны дундаж хүүнээс тэнцүү буюу их байх
2.4	Зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хугацаа нь үнэт цаасны хугацаанаас багагүй байх
2.5	Монгол төгрөгөөр тухайн зээл байх
2.6	Зээлийн стандарт нь зээлийн төрөл тус бүрт анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн дотооддоо мөрддөг журмын дагуу олгогдсон, журамд заасан шаардлагыг хангасан зээлүүд байх
2.7	Нийт багцын жигнэсэн дундаж зээл болон барьцаа хөрөнгийн үнэлгээний харьцаа (LTV) 65 хувиас ихгүй байх
2.8	Нийт зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хүү 2.5 хувиас багагүй байх
2.9	Зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хугацаа нь 24 сараас багагүй байна
2.10	Зээлийг шалгах болон шилжих өдрийн байдлаар зээлийн багцад багтах зээл нь "Хэвийн" ангилалд байх
2.11	Зээл олгосон өдрийн байдлаар зээлдэгч нь банк санхүүгийн байгууллагад чанаргүй зээлийн үлдэгдэлгүй байх. Анх олгоход чанаргүй зээлийн үлдэгдэлтэй байсан бол зээлийн багцыг тусгаарлах өдрөөр тэг үлдэгдэлтэй болсон байх. Зээлдэгч гэдэгт хувь хүний хувьд үндсэн зээлдэгч, аж ахуй нэгжийн хувьд хувьцаа эзэмшигч, ажилтнуудыг үл хамруулан тухайн аж ахуй нэгжийг ойлгоно.





Багцын хөрөнгөтэй холбоотой хуулийн шалгуурт дараах хэсгийг ойлгоно.

1. Шалгуур үзүүлэлт 1.
Фидуцийн зээлийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгө барьцаалсан зээлийн гэрээ нь хуульд заасан шаардлагад нийцсэн, хүчин төгөлдөр, гэрээнд заасан үүрэг нь заавал биелэгдэх шинжтэй байх.
2. Шалгуур үзүүлэлт 2.
Фидуцийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээ нь хуульд заасан шаардлагад нийцсэн, хүчин төгөлдөр, гэрээнд заасан үүрэг нь заавал биелэгдэх шинжтэй байх.
3. Шалгуур үзүүлэлт 3.
Фидуцийн гэрээний дагуу автомашиныг анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн өмчлөлд шилжүүлсэн байх, холбогдох бүртгэлийг хийлгэсэн байх, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцаа хөрөнгөөр үүргийн гүйцэтгэлийг тэргүүн ээлжинд хангуулах боломжтой байх.
4. Шалгуур үзүүлэлт 4.
Фидуцийн зүйл, үл хөдлөх болон хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээний барьцаа хөрөнгө нь хуульд заасны дагуу төлбөр гаргуулж болохгүй эд хөрөнгө биш байх.
5. Шалгуур үзүүлэлт 5.
Фидуцийн зээлийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгө барьцаалсан зээлийн гэрээний үүрэг дуусгавар болоогүй, хүчин төгөлдөр, хэрэгжих боломжтой байх.
6. Шалгуур үзүүлэлт 6.
Фидуцийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээний шаардах эрх гуравдагч этгээдэд шилжих боломжтой, хууль, гэрээгээр хязгаарлагдаагүй байх.





Хөрөнгийн багцад өөрчлөлт оруулах тухай

Компани нь Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчээс хөрөнгө худалдах, худалдан авах гэрээний дагуу багцыг шилжүүлэн авсан хөрөнгө нь ТУЗ-ийн баталсан шалгуур үзүүлэлтийг хангаж чадахгүй болсон, эсхүл журамд дурдсан үндэслэл бий болсон тохиолдолд багцын хөрөнгөд өөрчлөлт оруулах эрхтэй. Тодруулбал, Компанийн ТУЗ-өөс баталсан Багцын хөрөнгөд өөрчлөлт оруулах, түүнийг хэрэгжүүлэх журам болон Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчтэй байгуулсан Хөрөнгө худалдах, худалдан авах гэрээнд заасны дагуу багцын хөрөнгөд дараах байдлаар өөрчлөлт оруулах боломжтой.

- * Багцын хөрөнгийг солих;
- * Багцын хөрөнгийг нэмэгдүүлэх;
- * Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчид буцаан худалдах;

ХӨРӨНГИЙН БАГЦАД ӨӨРЧЛӨЛТ ОРУУЛАХ ҮНДЭСЛЭЛ

Багц дахь хөрөнгөд дор дурдсан үндэслэл бий болсон тохиолдолд шаардлага хангахгүй хөрөнгөд тооцож хөрөнгийг багцаас хасч, хөрөнгийг солино. Үүнд:

- Зээл хугацаанаас өмнө эргэн төлөгдсөн;
- Зээлдэгч нас барсан, сураггүй алга болсон, төлбөрийн чадваргүй болсон, зээлтэй холбоотой асуудлаар шүүхэд маргаан үүссэн, зээлдэгч нь залилан мэхлэх арга замаар зээл авсан байж болзошгүй, цагдаагийн байгууллагад гомдол гаргасан зэрэг зээлийн эрхээ хэрэгжүүлэх боломжгүй болсон;
- Зээлдэгчийн хүсэлтээр зээлийн гэрээнд өөрчлөлт оруулсан нь Үнэт цаас эзэмшигч нар төлөх үнэт цаасны төлбөрийн нөхцөлд нөлөөлөхүйц байна гэж компаниас үзсэн;
- Зээлийн эргэн төлөлтийн хугацаа нь 15 болон түүнээс дээш хоног хэтэрсэн; Хөрөнгийн багцын шалгуур үзүүлэлттэй холбоотойгоор Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн "Хөрөнгө худалдах худалдан авах гэрээ"-нд заасан аль нэг мэдэгдэл, баталгаа зөрчигдсэн.
- Зээлийн барьцаа хөрөнгө шаардлага хангахгүй болсон.

Багц дахь хөрөнгөд дор дурдсан үндэслэл бий болсон тохиолдолд багцын хөрөнгийг нэмэгдүүлнэ. Үүнд:

- Баталгаат үнэт цаасны хөрөнгийн багцаас орох орлого нь үнэт цаасны төлбөрийн үүргийг гүйцэтгэж хүрэхгүй болсон;
- Хөрөнгийн багцын нийт үнийн дүн нь төлөгдөөгүй үнэт цаасны төлбөрийн үнийн дүнгийн нийлбэрийн 110 хувиас бага болсон;
- Хөрөнгийн багцад байгаа хөрөнгийн дундаж хугацаа үнэт цаасны дундаж хугацаанаас бага болсон;
- Хөрөнгийн багцад байгаа хөрөнгийн дундаж хүү үнэт цаасны хүүгийн хэмжээнээс бага болсон;
- Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь багцын өгөөжийг нэмэгдүүлэх, төлбөрийн тасалдал үүсэхээс урьдчилсан сэргийлэх зорилгоор үнэт цаас эзэмшигчдэд төлөх үнэт цаасны төлбөрөөс бусад сул мөнгөн дүнгээр багц худалдан авах боломжтой гэж үзсэн, зээлийн багц худалдан авах талаар Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчтэй харилцан тохиролцсон

Багц дахь хөрөнгөд дор дурдсан үндэслэл бий болсон тохиолдолд компани нь багцын хөрөнгийг анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчид буцаан худалдана. Үүнд:

- Хөрөнгийн багцын үлдэгдэл дүн анхны багцын хөрөнгийн нийт дүнгийн 20 хувьд хүрсэн тохиолдолд компанийн шаардлагаар;
- Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч нь энэхүү журамд заасны дагуу шаардлага хангахгүй хөрөнгийг бүхэлд нь солих хөрөнгийн жагсаалтыг компанид гарган өгөх



2022-01-28

БҮРТГЭВ

СЭХ

᠑᠒᠒᠒.᠐1.12

БҮРТГЭВ

᠒᠐1

боломжгүй эсхүл гарган өгсөн жагсаалт нь шаардлага хангахгүй тохиолдолд солих боломжгүй хөрөнгийн багцын хэмжээгээр;

- Багцад байгаа хөрөнгийн 20 ба түүнээс дээш хувийн зээл нь 30 ба түүнээс дээш хоногийн хугацаа хэтрэлт үүссэн, энэхүү журамд заасны дагуу хөрөнгийг солиулахаар шаардсан боловч хөрөнгийг солиогүй тохиолдолд шаардлага хангахгүй багцын үнийн дүнгээр тус тус буцаан худалдана.
- Бусад тохиолдолд буюу зээлийн багцын үлдэгдэл дүн анхны багцын хөрөнгийн нийт дүнгийн 50 хувиас доош орсон тохиолдолд анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч буцаан худалдаж авах эрхтэй байна.

ТЗК-ийн Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь зээлийн багцад хяналт тавих ажлыг программаар өдөр бүр тогтмол хянах бөгөөд долоо хоног бүр хөрөнгийн багцад өөрчлөлт оруулах шаардлага үүссэн зээлийн мэдээллийг анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчид хүргүүлнэ.

Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчээс орлуулах болон нэмэгдүүлэх хөрөнгийн жагсаалтыг хүргүүлж Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч дараах шаардлагыг хангаж буй эсэхийг шалгаж, барьцааны зүйлийн холбогдох бүртгэлийг хийснээр хөрөнгөд өөрчлөлт оруулсанд тооцно.

- * ТУЗ-өөс баталсан хууль болон санхүүгийн шалгуур хангаж буй эсэх;
- * Шаардлага хангахгүй болсон зээлийн үндсэн төлбөрөөс багагүй;
- * Шаардлага хангахгүй болсон зээлийн сарын хуваарьт төлбөрөөс багагүй.



Учирч болох эрсдэлийг дараах 3 бүлэгт хуваан үзнэ.

1. Зээлдэгчтэй холбоотой эрсдэл
2. Үнэт цаас гаргах үйл ажиллагаанд оролцож буй этгээдүүдтэй холбоотой эрсдэл:
 - 2.1 Анхны үүрэг гүйцэтгэгч
 - 2.2 Үйлчилгээ үзүүлэгч
 - 2.3 Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч
3. Бусад гадны хүчин зүйлстэй холбоотой эрсдэл
 - Хууль, журам, зохицуулалт
 - Давагдашгүй хүчин зүйлс

Эрсдэл тус бүрийг задлан, хариу авах арга хэмжээг дор тусгав.

1. ЗЭЭЛДЭГЧТЭЙ ХОЛБООТОЙ ЭРСДЭЛ

Зээлдэгчтэй холбоотой эрсдэлд дараах тохиолдлуудыг хамруулан үзнэ.

- Зээлдэгч цаг хугацаанд нь зээлээ төлөхгүй байх, үндсэн болон хүүгийн төлөлтийн хоцрогдол үүсэх
- Зээлдэгч зээлээ хугацаанаас нь өмнө хаах
- Зээлдэгч зээлээ төлж чадахгүй болох

Зээлдэгчтэй холбоотой эрсдэлийг удирдах

- Зээлийн төлбөр төлөгдөхгүй болох болон хугацаанаасаа өмнө төлөгдөх эрсдэл үүссэн тохиолдолд багцад буй тухайн хөрөнгийг ижил дүнтэй, шаардлага хангасан зээлээр солих, эргүүлэн худалдаж авахыг хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч шаардан Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч хэрэгжүүлэх замаар эрсдэлийг бууруулна.
- Компани нь зээлдэгчтэй холбоотой эрсдэлийг бууруулах зорилгоор оролцогч бусад талуудтай хамтран ажиллах гэрээнд тус бүр эрсдэл бууруулах мэдээллийг цаг тухай бүр хүргэх, хянах, солих зохицуулалтуудыг оруулна. Мөн "Багцын хөрөнгөд өөрчлөлт оруулах журам" баталж ажиллана.

Зээлдэгчтэй холбоотой эрсдэлийг хаах үндсэн арга замыг "Багцын хөрөнгөд өөрчлөлт оруулах журам"-д заасан ба багцад багтах зээлүүд нь зээлийн чанар хэвийн ангилалтай болон Омни Актив ТЭК-ийн ТУЗ-с баталсан хуулийн болон санхүүгийн шаардлагыг хангаж байх шаардлагатай. Тус нөхцөл хангагдахгүй зээлүүд гарсан тохиолдолд тухай бүр үүсгэн байгуулагч бөгөөд анхны үүрэг гүйцэтгэгч шаардлага хангахгүй зээлийг солих, хөрөнгө итгэмжлэгчийн зүгээс багцыг анхны үүрэг гүйцэтгэгчийн хэвийн зээлүүдээр нэмэх зэрэг арга замаар эрсдэлийг бууруулахаар зохицуулсан. Ингэснээр багц дах зээлүүд чанаргүйжих, зээлүүд эрт төлөгдсөнөөр багц хүрэлцэхгүй болох гэх мэт үндсэн эрсдэлийг хааж байна.



2. ОРОЛЦОГЧ БУСАД ЭТГЭЭДҮҮДТЭЙ ХОЛБООТОЙ ЭРСДЭЛ:

2.1. Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчтэй холбоотой эрсдэл

- Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч нь хөрөнгийг сольж чадахгүй байх
- Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч нь татан буугдах, дампуурах

Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчтэй холбоотой эрсдэлийг удирдах

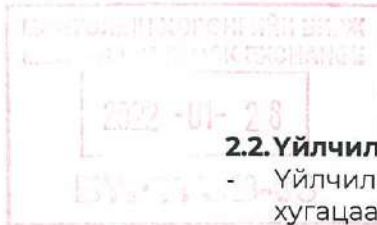
- Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч нь багцыг сольж чадахгүй, барьцаагаар үүрэг гүйцэтгэхэд цаг хугацааны алдагдал үүсэн үнэт цаасны төлбөрийг бүрэн барагдуулж чадахгүй нөхцөл үүссэн тохиолдолд эрсдлийн сангаас төлбөрийг барагдуулж, буруутай этгээдээр нөхөн төлүүлнэ.
- Багцын шаардлагыг хангахгүй болсон зээлийг сольж чадахгүй нөхцөл үүссэн тохиолдолд тухайн зээлийн барьцааны, фидуцийн гэрээнд заасны дагуу барьцаагаар үүргийн гүйцэтгэлийг хангуулах;
- Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч нь сайн дурын үндсэн дээр эсхүл хуульд заасан үндэслэлээр татан буугдах тохиолдолд барьцаа хөрөнгөөр бусад төлбөр авагч нараас тэргүүн ээлжинд үүргийн гүйцэтгэлийг хангуулах ба барьцаа хөрөнгө нь шаардлагыг хангахгүй бол Иргэний хууль, Компанийн тухай хуульд заасан дарааллаар хангана. Хэрэв Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч нь дампуурсан тохиолдолд Дампуурлын тухай хуулийн 35 дугаар зүйлийн 35.7-д заасны дагуу барьцаа хөрөнгөөр бусад нэхэмжлэгч нараас тэргүүн ээлжинд шаардлагыг хангах ба хэрэв барьцаа хөрөнгө нь шаардлагыг хангахад хүрэлцэхгүй бол ийнхүү хүрээгүй хэсгийг энгийн нэхэмжлэлийн дарааллаар хангана.
- ТЗК нь Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчтэй холбоотой эрсдэлийг бууруулах зорилгоор холбогдох журам, гэрээнд тус бүр эрсдэл бууруулах, мэдээллийг цаг тухай бүр хүргэх, хянах, мэдээлэл солилцох зохицуулалтуудыг тусгасан байна.

Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчтэй холбоотой эрсдэлийг бууруулахын тулд богино хугацаанд үүсч болох эрсдэлийг эрсдэлийн санг ашиглах, цаашлаад барьцаагаар үүргийн гүйцэтгэлийг хангуулах арга хэмжээг авна.

Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчтэй холбоотой багцын хөрөнгийг сольж чадахгүй байх эрсдэл нь зээлийн хүрэлцээ хангалтгүй байх нөхцөлд үүсэх ба тус нөхцөл үүсэх эрсдэл бага юм. 2021 оны 3 дугаар улирлын байдлаар анхны үүрэг гүйцэтгэгчийн нийт хөрөнгө 14.5 тэрбум төгрөг, зээлийн багцын үлдэгдэл 12 тэрбум төгрөг, байгаа нь багцын хөрөнгийг солиход хүрэлцэхүйц зээлийн багцтайг илтгэж байна. Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч нь үүсгэн байгуулагчийн хувьд үнэт цаасны татан төвлөрүүлсэн хөрөнгийг мөн зээлийн багцыг нэмэгдүүлэхэд зарцуулна.

Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч татан буугдах эрсдэл нь компанийн зээлийн чанарын нөхцөл болон аливаа хууль бус үйл ажиллагаатай холбоотойгоор үүсч болох юм. Хуулийн фирм нь анхны үүрэг гүйцэтгэгч бөгөөд үүсгэн байгуулагч болох "Омни капитал ББСБ" ХХК, тэдгээрийн эцсийн өмчлөгчдийн талаар хууль журмын шаардлагыг хангаж буй эсэх талаар эерэг дүгнэлт гаргасан. Мөн компанийн зээлийн чанаргүйжилтийн түүхэн үзүүлэлт салбарын дунджаас тогтмол доогуур хадгалагдаж ирсэн тул анхны үүрэг гүйцэтгэгч төлбөрийн чадваргүй болох, татан буугдах нөхцөл үүсэх эрсдэл маш бага юм.





2.2. Үйлчилгээ үзүүлэгчтэй холбоотой эрсдэл

- Үйлчилгээ үзүүлэгч нь төлбөрийг бүрэн гүйцэд, гэрээгээр хүлээсэн хугацааны дагуу цуглуулан ТЗК-д шилжүүлэхгүй байх
- Үйлчилгээ үзүүлэгч нь татан буугдах, дампуурах

Үйлчилгээ үзүүлэгчтэй холбоотой эрсдэлийг удирдах

- Үйлчилгээ үзүүлэгч нь "Төлбөр цуглуулах, үнэт цаас эзэмшигчдэд төлбөр төлөх журам"-д заасны дагуу зээлийн эргэн төлөлтийг цуглуулах данс банкинд тусгайлан нээлгэж, уг дансанд зөвхөн ТЗК-ийн хөрөнгийн багцад буй зээлүүдийн үндсэн болон хүүгийн төлөлтийг цуглуулан өөрийн бусад хөрөнгөөс ангид байлгана.
- Үйлчилгээ үзүүлэгчийн төлбөр цуглуулах данснаас ТЗК-ийн төлбөр гүйцэтгэх данс уруу зарлага гаргана. Үүнийг үйлчилгээ үзүүлэгч нь банктай байгуулсан гэрээ эсхүл холбогдох албан тоотоор мэдэгдэх замаар зарлагыг хязгаарлан, хэрэгжилтийг хангана.
- Үйлчилгээ үзүүлэгч нь төлбөр цуглуулах үйл ажиллагааг цаг хугацааны дагуу, бүрэн гүйцэд цуглуулах үүргээ санаатай буюу болгоомжгүй үйлдлийн улмаас зөрчсөний улмаас бусдад хохирол учруулсан бол "Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль"-ийн 19.9-д заасны дагуу хохирлыг арилгана. Ингэхдээ учруулсан хохиролтой дүйх хэмжээний мөнгө болон түүнтэй адилтгах хөрөнгийг өөрийн хөрөнгөөс төлж барагдуулна.
- Үйлчилгээ үзүүлэгч нь гэрээгээр хүлээсэн үүргээ удаа дараа биелүүлэхгүй байх, зохих ёсоор гүйцэтгээгүй эсхүл татан буугдах, дампуурах эрсдэл үүссэн тохиолдолд тусгаарласан зээлийн багцтай холбоотой авлага цуглуулах, төлбөр гүйцэтгэх үүргийн гүйцэтгэлийг хангуулах үйл ажиллагааг өөр хэвийн үйл ажиллагаатай үйлчилгээ үзүүлэгчид шилжүүлнэ.
- ТЗК нь үйлчилгээ үзүүлэгчтэй холбоотой эрсдэлийг бууруулах, үүссэн эрсдэлийг шийдвэрлэх зорилгоор холбогдох журам, гэрээнд эрсдэл бууруулах, мэдээллийг цаг тухай бүр хүргэх, хянах, мэдээлэл солилцох зохицуулалтуудыг тусгасан байна.

Үйлчилгээ үзүүлэгчтэй эрсдэлийг бууруулахаар үндсэн 2 арга хэмжээг тусгасан. Үүнд эрсдэлийн сан болон үйлчилгээ үзүүлэгч нь ТЗК-ийн багцаас орох мөнгөн урсгалыг өөрийн хөрөнгийн данснаас тусад шинээр нээсэн төлбөр цуглуулах дансанд байршуулах, тус данснаас зөвхөн ТЗК-ийн төлбөр гүйцэтгэх данс уруу шилжүүлэх түгжилт хийх багтана.



2022-01-28

СЭХ

2.3. Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчтай холбоотой эрсдэл

- Хөрөнгө итгэмжлэгч нь багцын хөрөнгийг гэрээнд зааснаас гадуур, зүй бусаар удирдах, ашиглах
- Хөрөнгө итгэмжлэгч нь бэлэн мөнгөний удирдлага, багцын харьцаа зэргийг зохисгүй удирдах
- Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тусгай зөвшөөрлийг төрийн байгууллагаас цуцлах
- Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь татан буугдах, дампуурах

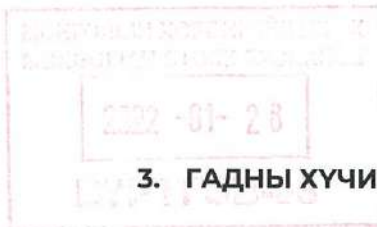


Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчтай холбоотой эрсдэлийг удирдах

- "Төлбөр цуглуулах, үнэт цаас эзэмшигчдэд төлбөр төлөх журам"-д заасны дагуу хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь ТЗК-ийн банканд нээлгэсэн дансыг удирдах эрхтэй ба зарлага гарахдаа зөвхөн журам болон гэрээнд заасан гүйлгээг хийнэ. Зарлага гаргах тухайлсан данснуудын мэдээллийг ТУЗ-ын зүгээс Банкинд албан тоот байдлаар мэдэгдэн зөвхөн дурдсан данснууд уруу зарлага гаргах түгжилт хийх замаар эрсдэлийг удирдана.
- Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь багцын удирдлагатай холбоотой тайлан мэдээллийг үнэт цаас гаргагчтай байгуулсан гэрээний дагуу үнэт цаас гаргагч, хөрөнгө оруулагч, холбогдох эрх бүхий байгууллагад тогтмол хүргэх бөгөөд хууль болон гэрээнд зааснаас гадуур, зүй бусаар удирдаж, ашиглах тохиолдолд ТЗК-ийн ТУЗ нь хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийг нэн даруй солих шийдвэр гаргах эсхүл үйл ажиллагааг залруулах, хохирлыг барагдуулах тодорхой хугацаа өгөх эрхтэй. Мөн зүй бус хөрөнгийн удирдлагатай холбоотой аливаа хохирол учирсан тохиолдолд Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь өөрийн хөрөнгөөр бүрэн төлж барагдуулах талаар гэрээнд тодорхой тусгаж баталгаажуулсан байна;
- Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн тусгай зөвшөөрлийг төрийн зохицуулах байгууллагаас цуцлах, хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь татан буугдах, дампуурах нөхцөл үүссэн тохиолдолд шаардлага хангах хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийг яаралтай шинээр сонгон ажиллуулна.
- ТЗК нь Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчтай холбоотой эрсдэлийг бууруулах, үүссэн эрсдэлийг шийдвэрлэх зорилгоор холбогдох журам, гэрээнд эрсдэл бууруулах, мэдээллийг цаг тухай бүр хүргэх, хянах, мэдээлэл солилцох зохицуулалтуудыг тусгасан байна.

Хөрөнгө итгэмжлэгчтэй холбоотой үндсэн эрсдэл нь хөрөнгийн зохисгүй удирдлага болон хөрөнгө итгэмжлэгч компани татан буугдах эрсдэл байна. Тус эрсдэлүүдийг хөрөнгө итгэмжлэгчтэй байгуулах гэрээ, төлбөр цуглуулах, үнэт цаас эзэмшигчдэд төлбөр төлөх журам зэргээр зохицуулсан ба эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх, түүний тулд мэдээллийг цаг тухай бүр хүргэх, хянах зохицуулалтуудыг хийсэн.





3. ГАДНЫ ХУЧИН ЗҮЙЛСТЭЙ ХОЛБООТОЙ ЭРСДЭЛ

- 3.1.** ХБҮЦ, ТЗК, оролцогч талуудад тавигдах шаардлагатай холбоотой хууль журам, зохицуулалт өөрчлөгдөх эрсдэл
- Эрсдэлийн удирдлага:
Холбогдох өөрчлөлтүүдтэй холбоотой ТЗК-ийн ТУЗ нь хурал хуралдуулж, шаардлагатай бол эрсдэлийн үнэлгээ, үр нөлөөтэй холбоотой гадны байгууллага, хуулийн фирм зэргийг хөлслүүлэн ажилуулах, зохицуулах байгууллагуудтай тогтмол мэдээлэл солилцох, хурлын тогтоол гаргах замаар эрсдэлийг бууруулж ажиллана.
- 3.2.** Давагдашгүй хүчин зүйлстэй холбоотой эрсдэл, авах арга хэмжээ (Ковид, хөл хорио, улсын default, хэт өндөр инфляци, дипляци, байгалийн гамшиг хүчин зүйлс)

ЭРСДЭЛЭЭС УРЬДЧИЛАН СЭРГИЙЛЭХ

- Талуудтай байгуулах гэрээнд үүсч болох эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх, хянах, үүссэн эсэхийг тодорхойлох зорилгоор тайлан мэдээлэл тогтмол хүлээн авах талаар тусгах ба хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч, ТУЗ нь эрсдэлийг тодорхойлон түүний үр нөлөөг үнэлнэ. Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь эрсдэл үүсэн тохиолдолд ТУЗ-д танилцуулан, үр нөлөөг тодорхойлно.
- Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь эрсдэлийн үнэлгээ хийх, эрсдэл удирдах арга хэмжээг ТУЗ-д танилцуулах, эрсдэл удирдах арга хэмжээг авч хэрэгжүүлнэ.
- Үнэт цаасны төлбөрийн хугацаа хэтрэх, тасалдах эрсдэлээс сэргийлэх зорилгоор "Эрсдэлийн сан" байгуулна.
- ТЗК-ийн үйл ажиллагаанд хөндлөнгийн аудитор сонгон ажилуулна.
- Зээлдэгч болон холбоотой этгээдүүдтэй холбоотой эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэхийн тулд ТЗК, хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь холбогдох гэрээнүүд, журмуудад үүсч болох эрсдэл, авах арга хэмжээг тодорхой тусгах ба тэдгээр гэрээ журмууд нь хууль ёсны дагуу, нийцэлтэй байх талаар Хуулийн фирм дүгнэлт гаргасан байна.



1. Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргагчтай холбоотой хууль эрх зүйн зохицуулалтууд

Үнэт цаас гаргагч нь үйл ажиллагаа нь хууль эрх зүйн орчины хувьд дараах хууль тогтоомжуудаар зохицуулагдаж байна. Үүнд:

- Монгол улсын үндсэн хууль
- Монгол улсын хууль
 - a. Иргэний хууль 2002
 - b. Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хууль 2001
 - c. Компанийн тухай хууль 2011
 - d. Татварын ерөнхий хууль 2019
 - e. Аж ахуй нэгжийн орлогын албан татварын тухай хууль 2019
 - f. Хувь хүний орлогын албан татварын тухай хууль 2019
 - g. Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай хууль 2009
 - h. Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль 2013
 - i. Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хууль 2013
 - j. Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах тухай хууль 2010
- Зохицуулагч байгууллагаас гаргасан дүрэм журмууд
 - a. Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах, бүртгэх, тусгай зөвшөөрөл олгох журам 2011
 - b. Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны хөрөнгийн багцыг тусгай тэмдэглэл хийж бүртгэх тухай журам 2013
 - c. Үнэт цаас гаргагчийн мэдээллийн ил тод байдлын журам 2015
 - d. Үнэт цаасны зах зээл дэх дотоод мэдээллийн жагсаалт, түүнийг мэдээллэх журам 2019
 - e. Үнэт цаасанд нэгдсэн дугаар олгох журам 2010
- Хөрөнгийн биржийн журмууд /“Монголын хөрөнгийн бирж” ТӨХК/
 - a. Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас бүртгэлийн журам 2020
 - b. Үнэт цаасны анхдагч зах зээлийн арилжааны журам 2018
 - c. Арилжааны журам 2017
- Үнэт цаасны төвлөрсөн хадгаламжийн төвийн журмууд
 - a. Үнэт цаасны хадгаламжийн журам 2020
 - b. Үнэт цаасаар гэрчлэгдсэн өмчлөх эрхийг бүртгэх үйл ажиллагааны журам 2019

2. Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн үйл ажиллагааны эрх зүйн зохицуулалтууд

Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн үйл ажиллагаа нь Банк бус санхүүгийн байгууллага болохын хувьд хууль эрх зүйн орчины хувьд дараах хууль тогтоомжуудаар зохицуулагдаж байна. Үүнд:

- Монгол улсын үндсэн хууль
- Монгол улсын Олон гэрээ
 - a. КОНВЕНЦИЙГ СОЁРХОН БАТЛАХ ТУХАЙ /Монгол Улс 2001 оны 11 дүгээр сарын 12-ны өдөр гарын үсэг зурсан Терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай олон улсын Конвенц/
 - b. Үндэстэн дамнасан зохион байгуулалттай гэмт хэргийн эсрэг конвенц, түүний нэмэлт болох хүн, ялангуяа эмэгтэйчүүд, хүүхэд худалдаалахаас урьдчилан сэргийлэх, таслан зогсоох, шийтгэх тухай протокол, шилжин суурьшигчдыг газраар, далайгаар болон агаараар хууль бусаар оруулахын эсрэг протокол, галт зэвсэг, бүрдэл хэсэг, эд анги, галт хэрэгслийг хууль бусаар тээвэрлэх, үйлдвэрлэхийн эсрэг протоколд нэгдэн орсныг соёрхон батлах тухай /Палермогын конвенци/
- Монгол улсын хууль
 - a. Иргэний хууль 2002
 - b. Компанийн тухай хууль 2011



2022-01-28



- c. Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хууль 2002
 - d. Банк, эрх бүхий этгээдийн мөнгөн хадгаламж, мөнгөн хөрөнгийн шилжүүлэг, зээлийн үйл ажиллагааны тухай хууль 2021
 - e. Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль 2013
 - f. Үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны тухай хууль 2019
 - g. Хөдлөх эд хөрөнгө болон эдийн бус хөрөнгийн барьцааны тухай хууль 2015
- Зохицуулагч байгууллагаас гаргасан дүрэм журмууд
 - a. Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны зохицуулалтын журам 2016
 - b. Банк бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагааны зохистой харьцааны шалгуур үзүүлэлтийг тооцож, хяналт тавих журам 2019
 - c. Банк бус санхүүгийн байгууллагын активыг ангилах, активын эрсдэлийн сан байгуулж, зарцуулах журам 2020
 - d. Банкнаас бусад санхүүгийн болон санхүүгийн бус бизнес, мэргэжлийн үйл ажиллагааг тусгай зөвшөөрөлтэйгөөр эрхлэх тохиромжтой этгээдийг тодорхойлох журам 2020
 - e. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхээс урьдчилан сэргийлэх үйл ажиллагааны журам 2019
 - f. Банк бус санхүүгийн байгууллагын хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээг нэмэгдүүлэх, хорогдуулах, шинээр хувьцаа гаргах, худалдах, шилжүүлэхэд мөрдөх журам 2020
 - g. Үл хөдлөх эд хөрөнгө барьцаалуулагчид мэдээлэл өгөх журам 2010
 - h. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх чиглэлээр банкнаас бусад мэдээлэх үүрэгтэй этгээдэд зайны болон газар дээрх хяналт шалгалт хийх журам 2018

3. Хөрөнгийн багцтай холбоотой эрх зүйн зохицуулалтууд

Үнэт цаас гаргагчийн санал болгож байгаа үнэт цаасны баталгаа болох Хөрөнгийн багцтай холбоотой харилцааг дараах хууль тогтоомжийн хүрээнд зохион байгуулна. Үүнд:

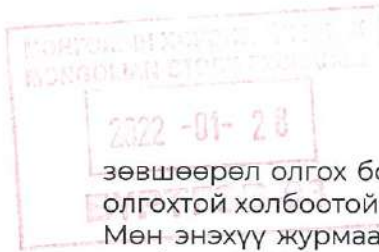
- Монгол улсын хууль
 - a. Иргэний хууль 2002
 - b. Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах тухай хууль 2010
 - c. Үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны тухай хууль 2019
 - d. Хөдлөх эд хөрөнгө болон эдийн бус хөрөнгийн барьцааны тухай хууль 2015
 - e. Авто тээврийн тухай хууль 1999
 - f. Автотээврийн хэрэгслийн бүртгэл, улсын дугаар олгох журам 2020

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 1 дүгээр зүйлийн 1.1-т зааснаар "Энэ хуулийн зорилт нь хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах, түүнд хяналт тавих, хөрөнгө оруулагчийн эрх ашгийг хамгаалахтай холбогдсон харилцааг зохицуулахад оршино" гэж тодорхойлсон байдаг.

Дээрхээс үзвэл Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас, түүнийг гаргагчтай холбоотой эрх зүйн үндсийг тогтоож байгаа эрх зүйн гол баримт бичиг нь энэ хууль болох бөгөөд уг хуулиар Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргагч болон оролцогч этгээдүүдэд танигдах шаардлага, хөрөнгийн багцад тавигдах шаардлага, баталгаат үнэт цаас гаргах харилцаанд оролцогч этгээдүүдийн хоорондын харилцаа, эрх үүрэг болон хөрөнгө оруулагчидийн эрх ашгийг хамгаалах зохицуулалтууд бүгд тусгагдсан байна. Дээрх хуульд үндэслэн Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах тусгай зөвшөөрөл олгох болон, үнэт цаасыг бүртгэх үйл ажиллагааг зохицуулагч байгууллага болох Санхүүгийн зохицуулах хорооноос гаргасан журмуудаар зохицуулж байна.

Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2011 оны 09 дугаар сарын 14 -ны өдрийн 266 дугаар тогтоолоор батлагдсан "Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах, бүртгэх, тусгай зөвшөөрөл олгох тухай журам"-ын нэг дэх хэсгийн 1.1-д зааснаар "энэхүү журмын зорилго нь хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасыг Санхүүгийн зохицуулах хороонд бүртгэх, түүнд хяналт тавих, зах зээлийн харилцаанд оролцогчдод тусгай зөвшөөрөл олгох, шалгуур үзүүлэлтүүдийг тогтоох, эрх олгохтой холбогдсон харилцааг зохицуулахад оршино" гэж заасан, Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах тусгай





зөвшөөрөл олгох болон түүнийг бүртгэх, оролцогчдод тавих шалгуурыг тогтоох, олгохтой холбоотой харилцааг тусгайлан зохицуулсан байна.

Мөн энэхүү журмаар Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргагч хуулийн этгээдтэй холбоотой Компанийн тухай хуулиар шийдвэрлэгдээгүй асуудлууд болох үүсгэн байгуулагчид тавигдах шаардлага, ТУЗ-ийн гишүүдэд тавигдах шаардлага зэргийг нарийвчлан зохицуулсан байна.

"Монголын хөрөнгийн бирж" ТӨХК-ийн "Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журам"-аар хөрөнгөөр батлагаажсан үнэт цаасыг тус биржийн бүртгэлд бүртгэх, Бүртгэлийн шалгуур шаардлагыг тогтоох, Үнэт цаас гаргагчийн хүлээх үүрэг, түүнд биржээс хяналт тавих журмыг тогтоосон байна.

Омни актив ТЗК-тай холбоотой гэрээнүүд

- Хөрөнгө худалдах, худалдан авах гэрээний төсөл
- Хөрөнгө итгэмжлэн удирдах үйлчилгээ үзүүлэх гэрээний төсөл
- Төлбөр цуглуулах үйлчилгээний гэрээний төсөл
- Аудитын үйлчилгээ үзүүлэх гэрээ
- Андеррайтерийн болон зөвлөх үйлчилгээний гэрээ
- Хуульчийн зөвлөх үйлчилгээний гэрээ
- Банктай байгуулах данс нээх гэрээ
- Үйл ажиллагаанд хяналт тавих хөндлөгийн аудитортой байгуулсан гэрээ
- Барьцааны гэрээ /Автомашинаас бусад хөдлөх эд хөрөнгө болон үл
- Барьцааны гэрээ /Фидуци/

Омни актив ТЗК-ийн гаргаж буй ХБҮЦ-тай холбоотой дүрэм, журмууд

Журмын нэр

- Хөндлөнгийн аудитор, үйлчилгээ үзүүлэгч, хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийг сонгох, солих тухай журам
- ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журам
- Үнэт цаас эзэмшигчдэд мэдээлэл хүргэх журмын төсөл
- Төлбөр цуглуулах, үнэт цаас эзэмшигчдэд төлбөр төлөх журам
- Багцын хөрөнгөд өөрчлөлт оруулах журам
- Эрсдэлийн удирдлага, дотоод хяналтын үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэх журам
- Мөнгө, угаах терроризмийг санхүүжүүлэхээс урьдчилан сэргийлэх үйл ажиллагааны журам



ХӨРӨНГӨ ИТГЭМЖЛЭГЧИЙН ТУХАЙ

Ерөнхий танилцуулга, тусгай зөвшөөрөл авсан тухай мэдээлэл

Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч болох "Юнайтед Айр Файнэнс" ХХК нь 2021 оны 10-р сарын 28-нд Хорооны 473 дугаар тоот тогтоолоор үнэт цаасны зах зээл дээр "Хөрөнгө итгэмжлэн удирдах үйл ажиллагаа" эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг авч, үйл ажиллагаа явуулж байгаа болно.

Нэр:	"Юнайтед айр файнэнс" ХХК
РД:	2870657
Үүсгэн байгуулагдсан огноо:	2021.09.16
Эзэмшиж буй тусгай зөвшөөрөл	Хөрөнгө итгэмжлэн удирдах
Гүйцэтгэх удирдлагын мэдээлэл	Х.Маргад-Эрдэнэ
Хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээ	50,000,000₮
Арилжаа эрхлэх байгууллагад бүртгэлтэй эсэх	Үгүй
Хаяг	Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг, 8 дугаар хороо, СТӨ-ний 10 давхарт 1005 тоот
Хувьцаа эзэмшигчийн мэдээлэл	Ц.Нармандах – 100 хувь

"Юнайтед Айр Файнэнс" ХХК-ийн хөрөнгө итгэмжлэн удирдах үйл ажиллагаа

Банк, банк бус санхүүгийн байгууллага, ОССК болон Санхүүгийн зохицуулах хорооноос зөвшөөрсөн бусад байгууллагын ТЗК-ийн санхүүгийн тайлан, нягтлан бодох бүртгэлийг хөтлөх, мөнгөн хөрөнгийг зөвшөөрөгдсөн хөрөнгө оруулалтад байршуулах, хөрөнгө оруулагч болон зохицуулагч байгууллагад тайлан мэдээ гаргах, хөрөнгө оруулагчдын эрх ашгийг хамгаалах ажлыг хийж гүйцэтгэнэ.

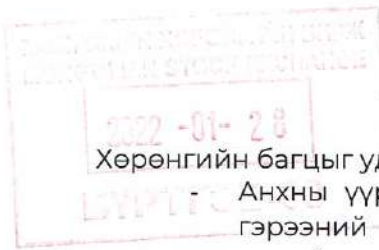
Компанийн удирдлага

Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь хязгаарлагдмал хариуцлагатай компанийн хэлбэрээр үүсгэн байгуулагдсан бөгөөд удирдлагын тогтолцоо нь тус компанийн дүрэмд заасны дагуу. Компанийн эрх барих дээд байгууллага болох Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын бүрэн эрхийг Компанийн тухай хуулийн 59 дүгээр зүйлийн 59.2 дахь хэсэгт заасны дагуу хувьцаа эзэмшигч өөрөө хэрэгжүүлнэ. Компани төлөөлөн удирдах зөвлөлтэй байх ба гүйцэтгэх захирал нь ТУЗ-тэй байгуулсан гэрээнд заасан эрх хэмжээний дотор компанийн өдөр тутмын үйл ажиллагааг удирдан зохион байгуулах тухай дүрэмд тусгажээ.

Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчтай байгуулах гэрээний тухай

Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь хөрөнгө оруулагчийн эрх ашигт нийцүүлэн хөрөнгийг эзэмших, удирдах үндсэн үүргийн хүрээнд дараах үйл ажиллагааг хэрэгжүүлнэ. Үүнд:



Хөрөнгийн багцыг удирдах, хяналт тавих

- Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчээс ТЗК-д Хөрөнгө худалдах, худалдан авах гэрээний дагуу шилжүүлсэн хөрөнгийг жагсаалтын дагуу компанийн нэрийн өмнөөс өөрийн программ хангамжаар хүлээн авч, багцын бүртгэлийг цаасаар баталгаажуулах;
- Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь ТЗК-ийн хөрөнгийн багц дах зээлийн данс бүртгэлийг өөрийн компанийн данс бүртгэл, санхүүгийн тайлан тооцооноос тусад нь бүртгэх;
- Зээлийн данс бүртгэлийг үйлчилгээ үзүүлэгчийн тайланд үндэслэн сард нэг удаа тулгах;
- Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчээс Хөрөнгө худалдах, худалдан авах гэрээний дагуу шилжүүлэн авах хөрөнгө нь ТЗК-ийн ТУЗ-өөс баталсан шалгуур үзүүлэлтийг хангаж буй эсэхэд хяналт тавьж ажиллана;
- Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь зээлийн данс бүртгэлийг хянаж, алдаа, зөрчил илэрсэн бол түүнийг залруулах арга хэмжээг тухай бүр авах, тийнхүү шаардлага Үйлчилгээ үзүүлэгчид хүргүүлэх;
- Зээлийн багцтай холбоотой бичиг баримт, мэдээллийг анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч, үйлчилгээ үзүүлэгч нараас шаардан авах эрхтэй;

Багцын хөрөнгөд дараах байдлаар өөрчлөлт оруулна.

- Багцын хөрөнгийг солих;
- Багцын хөрөнгийг нэмэгдүүлэх;
- Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчид буцаан худалдах;

Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нь хүлээсэн үүргээ үнэнч шударгаар биелүүлж, үнэт цаас эзэмшигчдийн эрх ашгийг хамгаалж, харилцан талуудын ашиг сонирхлыг хүндэтгэх, хууль болон гэрээнд зааснаас гадуур, зүй бусаар захиран зарцуулах, ашиглахгүй бөгөөд гагцхүү гэрээгээр тодорхойлсон эрх хэмжээний хүрээнд ажиллах тухай тусгажээ.

Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийг солих, үйл ажиллагааг зохицуулах тухай

ТЗК-ийн хөндлөнгийн аудитор, үйлчилгээ үзүүлэгч, хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийг сонгох, солих тухай зохицуулалтад Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчтай байгуулсан гэрээг холбогдох хууль, гэрээнд заасан үндэслэлээр цуцалж, тэднийг сольж болох тухай тусгажээ. Мөн

- Компани нь гэрээ цуцлах үндэслэл бий болсон гэж үзэж байгаа тохиолдолд цуцлах санал гаргах эсэх талаар ТУЗ-ийн хурлаар шийдвэрлэх
- Гэрээг цуцалсан тохиолдолд түүнээс хойш 14 хоногийн дотор дараагийн этгээдийг сонгоно. Компани нь Холбогдох оролцогч өөрчлөгдсөн тухай холбогдох журмын дагуу Хороонд мэдэгдэх
- Хуульд өөрөөр заагаагүй, эсхүл ТУЗ өөрөөр шийдвэрлээгүй бол Холбогдох оролцогчтой байгуулсан гэрээг цуцалсан тохиолдолд шинээр сонгогдсон этгээдийг ажлаа хүлээн авах хүртэл хугацаанд хуучин оролцогчоос үйлчилгээг авах тухай тусгажээ.



Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасыг анхдагч зах зээлд байршуулах процессын зураглал



Уг процессын зураглал нь МХБ-ийн Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журам болон СЗХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах, бүртгэх, тусгай зөвшөөрөл олгох тухай журам-д заасны дагуу бүтэцлэгдсэн болно.

Үнэт цаасны арилжаанд оролцох, захиалга авах заавар

- 1 Үнэт цаасны дансаа нээлгэх
МХБ-д бүртгэлтэй үнэт цаасны компаниудаас сонгон дансаа нээх
- 2 Брокероос өөрийн үнэт цаасны дансанд мөнгө байршуулах заавар авах, байршуулах
Үнэт цаасны данс нь 12 оронтой байх бөгөөд брокероосоо уг мэдээллийг лавлах боломжтой
- 3 Захиалга өгөх
Дансаа цэнэглэсний дараа үнэт цаас худалдан авах захиалга өгөх

Мөнгө байршуулах заавар	
Дансны нэр	Тухайн хөрөнгө оруулагчийн өөрийн нэр дээрх данс байна
Дансны дугаар	Данс нээлгэсэн үнэт цаасны компаниасаа өөрийн нэр дээрх дансны дугаарыг авна
Банкны нэр	Үнэт цаасны төвлөрсөн хадгаламжийн төв
Гүйлгээний утга	Нэр, Регистр, Омни актив ХБҮЦ



Үнэт цаас эзэмшигчийн эрх

Үнэт цаас эзэмшигч нь дараах эрхтэй байна:

- Үнэт цаасыг биржийн арилжааны журмаар худалдан авснаар үнэт цаасыг эзэмшилдээ шилжүүлэн авах, шилжүүлэн авахыг шаардах
- Үнэт цаасны хүү болон үндсэн төлбөрийг тогтоосон хугацаанд хүлээн авах, төлөхийг Үнэт цаас гаргагчаас шаардах
- Үнэт цаас эзэмших эрхээ гуравдагч этгээдэд чөлөөтэй шилжүүлж, захиран зарцуулах, арилжаалах
- Үнэт цаас эзэмшиж буй хугацаандаа Үнэт цаас гаргагчийн санхүүгийн үйл ажиллагааны талаар мэдээлэл хүлээн авах, мэдээллээр хангахыг шаардах,
- Үнэт цаас гаргагч нь үнэт цаасны танилцуулга болон гэрээнд заасан үүргээ биелүүлээгүй буюу зохих ёсоор биелүүлээгүй бол биелүүлэхийг шаардах

Үнэт цаас гаргагчийн үүрэг

ТЗК нь өөрийн хөрөнгийг өмчлөх, бизнесийн үйл ажиллагаагаа үргэлжлүүлэх, эсхүл шинээр эхлүүлэх болон ХБҮЦ гаргах баримт бичиг, хэлцлийн баримт бичгийн дагуу үүрэг хүлээх, эсхүл хүлээсэн үүргээ биелүүлэхтэй холбоотой, эсхүл тэдгээрийг зохицуулдаг бүх хууль, журам болон зааврыг бүх талаар дагаж мөрдөх үүрэгтэй. Мөн

- ТЗК-н, эсхүл түүний өмнөөс тухай бүр гаргасан бүх мэдээлэл нь үнэн зөв, төөрөгдөл үүсгээгүй болон мэдээлэл орхигдуулаагүй байна.
- ТЗК гэрээгээр хүлээсэн үүргээ болон хэлцлийн баримт бичгийн заалтыг дагаж мөрдөх (гэрээний нөгөө тал үүргээс чөлөөлснөөс бусад тохиолдолд) болон бусад этгээдийг үүргээ гүйцэтгэхийг шаардах эрхээ цаг тухайд нь хэрэгжүүлэх.
- Хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээг бууруулахгүй байх: өөрийн гаргасан энгийн хувьцааг буцаан худалдаж авах, эсхүл зөвшөөрсөн хувь нийлүүлсэн хөрөнгө болон/эсхүл гаргасан хувьцааны хэмжээг буруулах, эсхүл эргүүлэн төлөхгүй байх;
- Бизнесийн үйл ажиллагааг өөрчлөх: ТЗК-н бизнесийн үйл ажиллагааг өөрчлөхгүй байх, дүрэмд тодорхой заагаагүй бизнес эрхлэх, эсхүл үйл ажиллагаанд оролцохгүй байх;
- ТЗК-н хөрөнгөд ХБҮЦ эзэмшигчдийн шаардах эрхээс өөр бусад зээлдүүлэгчийн шаардах эрх ямар ч үед үүсгэхгүй байлгах талаар боломжтой арга хэмжээнүүдийг авах;
- Зээл нь шалгуур үзүүлэлт хангасан байх: шалгуур үзүүлэлт хангаагүй зээл худалдан авахгүй байх;

Татвар

Аж ахуйн нэгжийн орлогын татварын тухай хуулийн 20.2.5 дахь заалт болон хувь хүний орлогын албан татварын 20.1.5 дахь заалтын дагуу нээлттэй ХБҮЦ-ны хүүгийн орлогод 5 хувийн татвар ноогдуулна.



Хөрөнгө оруулагчдад танилцуулах мэдээллүүд, тэдгээрийг тайлагнах хугацаа, тайлангийн агуулга

Компани нь мэдээлэл хүргэхдээ Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хууль, Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль, Санхүүгийн зохицуулах хорооны Үнэт цаас гарагчийн мэдээллийн ил тод байдлын журам, Монголын хөрөнгийн биржийн Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журам болон энэхүү журамд заасны дагуу мэдээллийг цаг тухайд нь үнэн зөв, агуулгын хувьд хоёрдмол утгагүй, бүрэн гүйцэт мэдээлэх үүрэгтэй. Үнэт цаас эзэмшигчдэд мэдээлэл хүргэх журмын дагуу үндсэн төлбөр төлөгдсөн өдрөөс хойш 3 хоногийн Үнэт цаасны төлбөр төлөгдсөн талаар мэдээллийг үнэт цаас эзэмшигчдэд мэдээлэл хүргэхээр зохицуулсан. Энэхүү мэдээлэлд ҮНЭТ цаасны төлбөрийг төлсний дараах үлдэгдлийн мэдээлэл, түүнийг хэрхэн ашиглах талаар дурдсан байна. Бусад хүргэх шаардлагатай мэдээллийн дэлгэрэнгүйг дор оруулав:

Улирал тутам хүргүүлэх мэдээллийг дараа улирлын эхний сарын 20-ны өдрийн дотор Хороо болон Биржид бичгээр, олон нийтэд Биржийн болон компанийн цахим хуудсаар дамжуулан мэдээлнэ.	<ul style="list-style-type: none"> i. Багцын хөрөнгө, мөнгөн урсгалын хөдөлгөөн, үнэт цаасны төлбөр тооцоотой холбоотой мэдээлэл. ii. Улирлын санхүүгийн тайлан.
---	--

Эхний хагас жилийн мэдээллийг 8-р сарын сарын 01-ний өдрийн дотор Хороо болон Биржид бичгээр, олон нийтэд Биржийн болон компанийн цахим хуудсаар дамжуулан мэдээлнэ.	<ul style="list-style-type: none"> i. Төлбөр, зарлага, хөрөнгө оруулагч нарт төлөх үнэт цаасны эргэн төлөлтөөс бусад хөрөнгө, хөрөнгө оруулалтаас олсон орлогын зарцуулалт; ii. Хөрөнгийн багцын мэдээлэл; iii. Хагас жилийн санхүүгийн тайлан.
--	--

Жил тутам хүргүүлэх мэдээллийг Хороо болон Биржид бичгээр, олон нийтэд Биржийн болон компанийн цахим хуудсаар дамжуулан мэдээлнэ	<ul style="list-style-type: none"> i. Жилийн эцсийн тайланг дараа оны 2 дугаар сарын 20-ны өдрийн дотор; ii. Жилийн үйл ажиллагааны болон аудитлагдсан санхүүгийн тайланг дараа оны 3 дугаар сарын сарын 31-ний өдрийн дотор.
--	---

Холбогдох шийдвэр, өөрчлөлт гарсан, тухай үйл явдал болсон өдрөөс хойш <u>3 хоногийн</u> дотор Хороо болон Биржид бичгээр, олон нийтэд Биржийн болон компанийн цахим хуудсаар дамжуулан мэдээлнэ	<ul style="list-style-type: none"> i. Үнэт цаасны үндсэн болон хүүгийн төлбөрийн мэдээлэл, төлбөрийн гүйцэтгэлд сөргөөр нөлөөлөх нөхцөл байдал үүсэх, хүүгийн төлбөрийг хугацаанд төлөөгүй тохиолдолд түүний шалтгаан авах арга хэмжээний талаар; ii. Хөрөнгийн багц, барьцааны зүйлийн нийт үний дүнгийн 10 хувь буюу түүнээс дээш хэмжээтэй өөрчлөлт орсон; iii. Бүртгэл бүхий үнэт цаастай холбоотой аливаа өөрчлөлт(ХБҮЦ-ны нөхцөл өөрчлөгдөх,
--	---

A. dgl





- төлбөрийн хуваарь өөрчлөгдөх, хугацаанаас өмнө эргүүлэн дуудах, нэмэлт үнэт цаас гаргах зэрэг);
- iv. Бүртгэл бүхий ХБҮЦ-ны 10 хувиас дээш үнийн дүн бүхий буцаан дуудсан, эргүүлэн авсан үнэт цаасны мэдээлэл, цаашид 5 хувиар өөрчлөгдөх тутам;
 - v. Компанийн үйл ажиллагаа, бүтэц зохион байгуулалт, дүрэм, журам, хяналтын багц эзэмшигч, эрх бүхий албан тушаалтан, холбоо барих хаяг, байршил, утас, зэрэгт өөрчлөлт орох;
 - vi. Үнэт цаас эзэмшигчдийн эрхэд өөрчлөлт оруулсан, гэрээ, журамд тэдгээрийн эрх ашигт нөлөөлөх нэмэлт өөрчлөлт тусгах;
 - vii. Үнэт цаас эзэмшигчдийн хурал, зохион байгуулахаар шийдвэрлэсэн тохиолдолд хурал хуралдуулах тухай шийдвэр, хурлын мэдэгдэл, хурлаас гарсан шийдвэр;
 - viii. ХБҮЦ-ны харилцаанд оролцогч этгээд солигдох, бүтэц зохион байгуулалт өөрчлөгдөх, түүнтэй байгуулсан гэрээнд өөрчлөлт орох;
 - ix. Төлбөрийн чадваргүй болох, эсхүл бусад байдлаар шүүхэд хянан шийдвэрлэх ажиллагаа эхэлсэнтэй холбоотой мэдээлэл;
 - x. Эрхий бүхий байгууллагаас компанид авсан арга хэмжээний тухай;
 - xi. Үнэт цаас эзэмшигчид, хөрөнгө оруулагчдын шийдвэр, ХБҮЦ гаргагчийн үйл ажиллагаа, үнэт цаасны үнэ ханшинд нөлөөлөх зах зээлийг урвуулан ашиглах, дотоод мэдээлэлд хамаарах бусад мэдээллүүд;
 - xii. Хууль болон журмаар заасан бусад мэдээлэл.

Хөрөнгө оруулагчид нь нийтэд хүртээл болгосоноос гадна дараах мэдээллийг хүсэлт тавьсаны үндсэн дээр танилцаж болно. Үүнд:

- жилийн санхүүгийн болон үйл ажиллагааны тайлан,
- компанийн нэгдмэл сонирхолтой этгээдийн нэр, тэдгээрийн эзэмшлийн хувцааны төрөл, тоо

хороо, биржийн журмаар тогтоосон бусад мэдээлэл



ҮНЭТ ЦААС ГАРГАХАД ОРОЛЦСОН БАЙГУУЛЛАГУУДЫН ТУХАЙ

“ХаанЛекс Партнерс” ХХН

Өмгөөллийн “ХаанЛекс Партнерс” ХХН (“ХаанЛекс”) нь 2011 онд анх байгуулагдсан бөгөөд банк санхүү, үнэт цаас, дэд бүтэц, эрчим хүч, шүүхийн маргаан, бизнесийн болон компанийн эрх зүйн салбарт голчлон хууль зүйн мэргэжлийн зөвлөх үйлчилгээ үзүүлдэг хуулийн фирм юм. 2014 онд Өмгөөллийн “Эм Ди Эс энд ассошиэйтс” ХХН-тэй нэгдэж, Өмгөөллийн “Эм Ди Эс энд ХаанЛекс” ХХН-ийг байгуулан ажиллаж байсан бөгөөд 2018 онд буцаж тусгаарлан ба тэр цагаас хойш Өмгөөллийн “ХаанЛекс Партнерс” ХХН гэсэн нэрээр үйл ажиллагаагаа эрхэлж байна. Тус хуулийн фирм нь Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуулийн 33.2.1-д заасан хууль зүйн зөвлөгөө өгөх үйл ажиллагаа эрхлэх эрх бүхий этгээдээр бүртгэгдсэн, үнэт цаасны зах зээлийн зохицуулалттай этгээд бөгөөд тус хөрөнгийн зах зээлээс санхүүжилт татаж буй компаниудтай хамтран ажиллаж байсан арвин туршлагатай. Тухайлбал: СЗХ-ны захиалгаар Үнэт цаасны кастодианы журмын төслийг олон улсын зөвлөхтэй хамтран боловсруулах, “Эрээнцав” ХК, “Хай Би Ойл” ХК, “Даваанбулаг” ХК, “Түмэншувуут” зэрэг компаниудын хувьцааг МХБ дээр шинээр нэмж гаргах IPO болон FPO-ийн ажилд хууль зүйн үйлчилгээ үзүүлэх, Европын Сэргээн Босголт Хөгжлийн Банкнаас “Эрдэнэ Ресурс Девелопмент Корпораци” ХК-д хувьцаанд хөрвөх санхүүжилт олгох ажилд мөн хууль зүйн зөвлөгөө өгч ажилласан туршлагатай. Мөн Монгол Улсад хийгдсэн олон улсын шинжтэй томоохон гэрээ, хэлцлүүдэд эрх зүйн зөвлөгөө өгч, амжилттай ажилласан ба тэдгээрийн зарим нь олон улсын хэмжээнд танигдаж, хүлээн зөвшөөрөгдсөн. Түүнчлэн, хууль зүйн зөвлөгөө өгч ажилладаг үндсэн эрх зүйн салбарууд (банк санхүү, дэд бүтэц, бизнесийн эрх зүй, шүүхийн маргаан зэрэг)-аас гадна “ногоон санхүүжилт”-ийн эрх зүйн чиглэлээр ажилласан арвин туршлагатай.

Хууль зүйн үйлчилгээний гэрээ

Үнэт цаас гаргагч болон “ХаанЛекс партнерс” ХХН нь 2021 оны 09 сарын 02-ны өдөр “Хууль зүйн зөвлөх үйлчилгээ үзүүлэх гэрээ”-г байгуулсан.

Тус гэрээнд зааснаар хуулийн фирм нь:

- ХБҮЦ гаргахтай холбоотой хууль зүйн дүгнэлт боловсруулах.
- Зээлийн багцад тавигдах хууль зүйн шаардлагыг ТЗК-тай хамтран тодорхойлох, улмаар Зээлийн багцийн хуулийн шалгуур үзүүлэлтэд нийцсэн эсэх талаарх хуулийн хөндлөнгийн дүн шинжилгээ хийж, тайлан гаргах.
- ХБҮЦ гаргахтай холбоотой байгуулах гэрээ, хэлцэл, шийдвэрийн төсөл хянахаар тусгажээ.

Тус үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэхийн тулд хуулийн фирм нь шаардлагатай баримт бичигтэй танилцах, хуульчийн мэргэжлийн үйл ажиллагаанд баримтлах дүрэмд нийцүүлэн хууль зүйн үйлчилгээг үзүүлэх, Үйлчилгээг үзүүлэхдээ үнэн бодит мэдээллээр хангах зэрэг эрх үүрэгтэй байна. Мөн ТЗК нь үйлчилгээний талаар шаардлага, санал гаргах, үйлчилгээтэй холбоотой үнэн бодитой мэдээлэл, баримт бичгээр түргэн уурхай хангах, холбогдох асуулт, хүсэлтэд түргэн шуурхай хариу өгөх зэрэг оролцоог хангахаар тусгажээ.





“Апекс капитал” ҮЦК

Компани анх 2011 онд үүсгэн байгуулагдсан ба 2018 онд компанийн менежментийн багийг шинэчилж одоогийн удирдлагын баг ажиллаж эхэлсэн. “Апекс капитал ҮЦК” ХХК нь СЗХ-ноос брокер, дилер, андеррайтер, хөрөнгө оруулалтын зөвлөхийн тусгай зөвшөөрөлтэй, гадаад арилжааны үйлчилгээ үзүүлэх эрхтэйгээр харилцагчиддаа санхүүгийн цогц үйлчилгээ үзүүлсээр байна.

2018 оноос хойш Андеррайтерийн үйлчилгээг 40 орчим аж ахуйн нэгжид үзүүлэн санхүүжилт татах ажил дээр амжилттай ажилласан.

Андеррайтерийн хөрөнгийн зах зээлд хийсэн голлох ажлууд:

2018-2020 оныг хүртэл хаалттай хүрээний бондын санхүүжилтэд төвлөрөн ажилласан ба хамтран ажилласан байгууллагуудыг салбараар ангилбал:

- Хүнсний салбар
- Барилгын салбар
- Тээвэр зуучлалын салбар
- Санхүүгийн салбар
- Банк бус санхүүгийн байгууллагууд

2021 оны эхэн үеэс гуравдугаар улирлын байдлаар 55 тэрбум төгрөгийн хаалттай хүрээний бондын санхүүжилт дээр татан төвлөрүүлсэн амжилттай байна. Мөн хөрөнгийн зах зээлд нээлттэй арилжаалагддаг бүтээгдэхүүнүүд болох “Мандал Ирээдүйн өсөлт” хамтын хөрөнгө оруулалтын санд Андеррайтераар, “Сэнтрал Экспресс Си Ви Эс” ХК-ийн IPO үйл ажиллагаанд туслах андеррайтераар хамтран ажилласан.

Андеррайтертай байгуулсан гэрээ

Үнэт цаас гаргагч, үүсгэн байгуулагчид нь “Апекс Капитал ҮЦК” ХХК-тай 2021 оны 08 дугаар сарын 30-ны өдөр 06/АРК/21/81 тоот “Андеррайтерын болон зөвлөх үйлчилгээний гэрээ” байгуулах замаар Үнэт цаас гаргагч нь хөрөнгөөр баталгаажсан баталгаат үнэт цаасыг Биржээр дамжуулан нээлттэй арилжаалах ажлыг зохион байгуулах андеррайтерын болон зөвлөх үйлчилгээг үзүүлэхээр харилцан тохиролцжээ. Андеррайтер нь уг гэрээний дагуу үнэт цаас гаргах бэлтгэл ажлыг хангах болон үнэт цаасыг борлуулах үйлчилгээг үзүүлэхээр тохиролцон. Үүнд: үнэт цаасны танилцуулга бэлтгэх, эрх бүхий этгээдэд үнэт цаасыг бүртгүүлэх хүсэлт гаргах, ТЗК-ийн тусгай зөвшөөрөл авахад шаардагдах журам, тохируулгын төслийг бэлдэх, ХБҮЦ гаргах ажлын төлөвлөгөө боловсруулахад хамтран ажиллах, өөрийн борлуулалтын төлөвлөгөөг гаргаж, хөрөнгө оруулагчидтай биечлэн болон бусад хэлбэрээр уулзалт зохион байгуулах мөн анхдагч арилжааг зохион байгуулах. Гэрээг 9 сарын хугацаатай байгуулсан ба андеррайтер, зөвлөх үйлчилгээний хүрээнд андеррайтер нь үйлчлүүлэгчийн үүсгэн байгуулсан ТЗК-ийн ХБҮЦ-г нийтэд санал болгон түүнийг худалдахад шаардлагатай бүх хүчин чармайлт гаргах буюу Андеррайтерийн “Best effort” хэлбэрээр ажиллах, гэрээт ажлын асуудлаар үйлчлүүлэгчид зөвлөгөө өгч буй аудит, үнэлгээний болон бусад хөндлөнгийн байгууллага, хуулийн зөвлөх байгууллагатай хамтран ажиллаж, шаардлагатай арга хэмжээг шуурхай шийдвэрлэх, үйл ажиллагааны хүрээнд хийгдэж буй бэлтгэл ажил, үнэт цаасны танилцуулга, борлуулалт, татан төвлөрүүлсэн хөрөнгөтэй холбоотой мэдээлэл, баримт судалгааг тухай бүрд нь үнэт цаас гаргагчид гарган өгөх, хөрөнгийн зах зээлтэй холбоотой боломжит бүхий л мэдээллээр хангаж, зөвлөгөө өгч ажиллах зэрэг үүргийг тус тус хүлээсэн байна.

Үнэт цаас гаргагч нь андеррайтерт ажил, үүргээ гүйцэтгэхэд шаардлагатай аливаа зөвшөөрөл, түүнчлэн үйлчилгээ үзүүлэхэд шаардлагатай мэдээ, мэдээлэл, баримт бичгүүдийг гаргаж өгөх үнэт цаас гаргах бэлтгэл ажлыг хариуцан гүйцэтгэх ажилтныг томилон андеррайтерттай хамтран ажиллуулах, бэлтгэн өгч буй мэдээллийн үнэн зөв эсэхийг хариуцах, олон нийтэд санал болгох ХБҮЦ-ыг байршуулах үнэт цаасны дансыг



андеррайтераар дамжуулан нээлгэж, ХБҮЦ-ны анхдагч зах зээлийн арилжааны нийлүүлэлтийг гүйцэтгүүлэх зэрэг үүргийг хүлээжээ.

Зээлийн шинжилгээ гаргагч

“Грант Торнтон аудит” ХХК

Грант Торнтон Интернейшнл нь дэлхийд 6-д эрэмблэгддэг, 130 гаруй оронд салбартай, 50,000 гаруй ажилтантай, хараат бус баталгаажуулалт, татвар болон зөвлөх үйлчилгээний олон улсын сүлжээ байгууллага юм. Грант Торнтон Интернейшнл нь Монгол дахь албан ёсны салбараа 2017 оны 11 сарын 24-нд Улаанбаатар хотноо Грант Торнтон аудит нэртэйгээр Монгол улсын аудит, нягтлан бодох бүртгэл, зөвлөх үйлчилгээний салбарт 18 жилийн туршлагатай “Улаанбаатар аудит корпораци” ХХК-ийн суурин дээр үүсгэн байгуулсан. Компани аудит, баталгаажуулалтын үйлчилгээ, татварын үйлчилгээ, зөвлөх үйлчилгээ гэх үндсэн 3 үйлчилгээг харилцагч нартаа санал болгон санхүү, барилга, уул уурхай, үйлдвэрлэл, эрчим хүч, худалдааны гэх мэт олон салбарт үйлчилгээ үзүүлж байсан туршлагатай.

Компанийн хөрөнгийн зах зээлтэй холбоотой хийж гүйцэтгэсэн ажлын туршлагыг дурдвал:

- Мандал даатгал ХК 2017 онд IPO гаргахтай холбоотой СТ аудит
- Монос хүнс ХК IPO СТ аудит
- Түмэн шувуут ХК IPO СТ аудит
- Бодь даатгал ХК СТ аудит

Групп компаниудын нэгтгэсэн санхүүгийн тайланд дүгнэлт гаргасан туршлагыг дурдвал:

- Ард санхүүгийн нэгдэл толгой болон салбар компаниудын нэгтгэсэн СТ
- ОЧУН ҮЦК ХХК-ийн 14 охин компанийн нэгтгэсэн СТ
- Заг ХХК-ийн толгой болон салбар компани нэгтгэсэн СТ
- Витафит Групп толгой болон охин компанийн нэгтгэсэн СТ зэргийг онцолж болно.

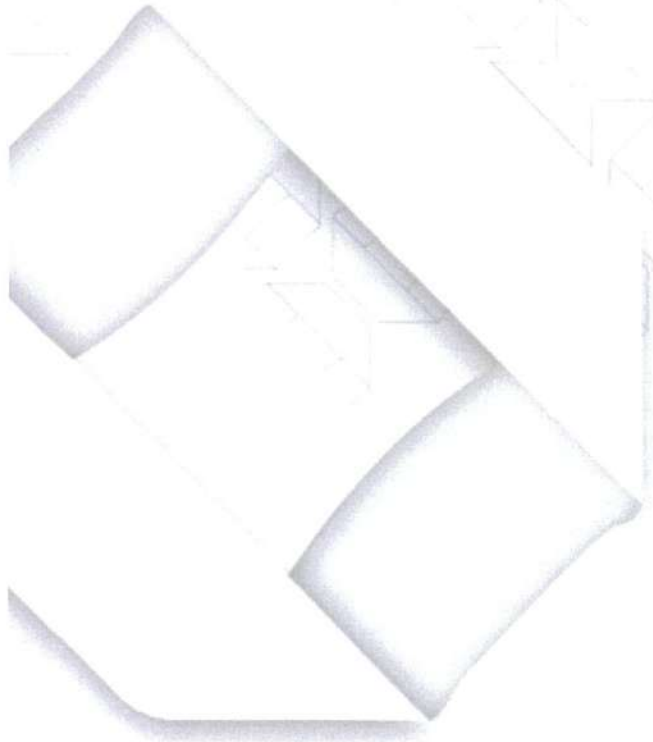
Зээлийн шинжилгээ гаргагчтай байгуулсан гэрээ

Үнэт цаас гаргагч болон “Грант Торнтон аудит” ХХК нь 2021 оны 08 сарын 23-ны өдөр “Аудитын үйлчилгээ үзүүлэх гэрээ”-г байгуулсан. Аудитор нь “Омни Актив” ХХК-ийн хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль, СЗХ-ны “Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах, бүртгэх, тусгай зөвшөөрөл олгох тухай журам”-ын шалгуур үзүүлэлтийн дагуу хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргахад барьцаалагдах зээлийн багцаас түүвэрлэн шалгаж, хууль журамд заасан шалгуур үзүүлэлтийг хангаж буй эсэхийг тогтоож, зээлийн шинжилгээ гаргах ба үйлчилгээ үзүүлэхдээ холбогдох үйлчилгээний олон улсын стандарт 4400 “Тохиролцсон горимоор гүйцэтгэх гэрээт ажил”-ыг мөрдөх, аудитын үйл ажиллагааны талаарх Монгол улсны хууль тогтоомж, аудитын стандартууд болон ёс зүйн дүрмийг даган мөрдөхөөр тохирсон байна. Аудитор нь гэрээний дагуу тус зээлийн багц бодитоор оршин байгаатай холбоотой бүх нягтлан бодох бүртгэлийн болон бусад баримт мэдээллийг бүрэн хүлээн авах, шалгах болон зээлийн шинжилгээ хийх арга болон хэлбэрийг бие даан тодорхойлж, аудитыг хийх зорилгоор мэргэжилтнүүдийг сонгох эрхтэй байна. Мөн тус гэрээнд зааснаар Зээлийн шинжилгээний үйл ажиллагааг мэргэжлийн өндөр түвшинд, хууль тогтоомж, холбогдох олон улсын стандартын дагуу явуулах, шалгуурт нийцэж буй эсэхэд зээлийн шинжилгээ хийж, холбогдох тайлан дүгнэлтийг гаргаж өгөх үүрэгтэй. Үнэт цаас гаргагч нь зээлийн шинжилгээний үйл ажиллагаа явуулах нөхцөл бололцоогоор хангах, аудиторын шаардсан баримт, мэдээллийг аудитороос тогтоосон хугацаанд нь гаргаж өгөх үүргийг хүлээсэн бол зээлийн шинжилгээний гүйцэтгэлд нөлөө үзүүлэх хууль, тогтоомж, холбогдох дүрмийн шаардлага, талуудын шинжилгээтэй холбоотой эрх, үүрэг, аудитор тайлбар хийх, дүгнэлт гаргах журмын талаар аудитороос мэдээлэл авах зээлийн шинжилгээний дүгнэлтийн талаар тайлбар авах эрхтэй байна.



Г. МОНГОЛ УИД АЖ АХУЙН ТӨСВИЙН АЖ АХУЙН ХАМГААГАХ АЖ АХУЙН ТӨСВИЙН ХАМГААГАХ
3322 -01- 28
БҮРТГЭЛ-03

3X
2022.01.12 өдөр
БҮРТГЭВ



ХАВСРАЛТ |

Handwritten signature or initials in the bottom left corner.

МОНГОЛ УЛС
ХУУЛИЙН ЭТГЭЭДИЙН
УЛСЫН БҮРТГЭЛИЙН ГЭРЧИЛГЭЭ
2022-01-28

СЭХ
2022 оны 01 сар 12 өдөр
БҮРТГЭВ
№ 01



МОНГОЛ УЛС
ХУУЛИЙН ЭТГЭЭДИЙН
УЛСЫН БҮРТГЭЛИЙН ГЭРЧИЛГЭЭ

000238627

2021.08.16 / Бүртгэсэн он, сар, өдөр / 9011830497 / Хувийн хэргийн дугаар /

6742904 / Регистрийн дугаар /

Омни актив Хязгаарлагдмал хариуцлагатай компани
/ Хуулийн этгээдийн нэр, хариуцлагын хэлбэр /

Дүрэм / Үүсгэн байгуулах баримт бичиг /

Шийдвэр 01 2021.07.28
/ шийдвэрийн нэр / / дугаар / / он, сар, өдөр /

46100 Төлбөр эсвэл гэрээний үндсэн дээр хийгдэх бөөний худалдаа
/ Код / / Үйл ажиллагааны чиглэл /

Хугацаагүй 1 80,000.00
/ хугацаа / / гишүүдийн тоо / / хөрөнгийн хэмжээ, мянган төгрөгөөр /

Улаанбаатар, Сүхбаатар, 8-р хороо, Монгол ньюс ХХК-н оффис, Монгол ньюс тауэр барилга,
403 тоот, Утас1: 70105657, Утас2: 99795115, Факс:
/ хуулийн этгээдийн албан ёсны хаяг /



УЛСЫН БҮРТГЭЛИЙН ӨРӨНХИЙ ГАЗАР
ХУУЛИЙН ЭТГЭЭДИЙН УЛСЫН БҮРТГЭЛИЙН ГАЗАР
/ Бүртгэсэн байгууллагын нэр /

УЛСЫН БҮРТГЭГЧ С.МӨНХСАНЧИР
/ тэмдэг / / албан үсэг /



Handwritten signature

УЛААНБААТАР ХОТ
ОМНИ АКТИВ
СЭХ
/ Албан ёсны хаяг /

Улсын Хөрөнгийн ТЗК
 2022-01-28
 ЛУПТГЭВ-03

СЭХ
 2022.01.12 өдөр
 БҮРТГЭВ
 № 01

Хуулийн этгээдийн үүсгэн байгуулах баримт бичигт оруулсан нэмэлт өөрчлөлтийн бүртгэл

Д/д	Нэмэлт өөрчлөлтийн агуулга	Бүртгээн	
		Огноо	Ажилтан тэмдэг
1	Чүлтэмжамц овогтой Даваасүрэн-г Гүйцэтгэх захирал -р сонгосон(томилсон)-ыг бүртгэв.	2021.08.16	С.Мөнхсанчир
2	Сүхбаатар овогтой Бямбасүрэн-г ТУЗ-ийн дарга-р сонгосон(томилсон)-ыг бүртгэв.	2021.12.10	Г.Батманх
3	66190 Хөрөнөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах үйл ажиллагаа шинээр бүртгэв.	2021.12.10	Г.Батманх
4	46100 Төлбөр эсвэл гэрээний үндсэн дээр хийгдэх бөөний худалдаа үйл ажиллагааг хассаныг бүртгэв.	2021.12.10	Г.Батманх
	Омни актив оноосон нэр Омни актив ТЗК болж өөрчлөгдсөнийг бүртгэв.	2021.12.10	Г.Батманх



Энэхүү гэрчилгээг хуурамчаар үйлдсэн этгээдэд Монгол Улсын хуулийн дагуу хариуцлага хүлээлгэнэ. Улсын бүртгэлийн гэрчилгээ засвартай бол хүчингүй.

000238627

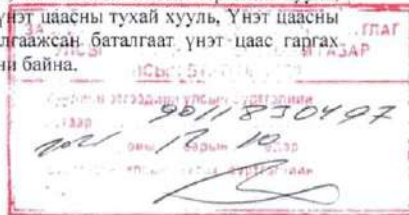




Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын 2021 оны 9 сарын 28-ны өдрийн ХЭХ-21/01 тоот шийдвэрийн үндсэн дээр батлав.

“ОМНИ АКТИВ ТЗК” ХЯЗГААРЛАГДМАЛ ХАРИУЦЛАГАТАЙ КОМПАНИЙН ДҮРЭМ
НЭГ. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ

- 1.1. “Омни Актив ТЗК” ХХК (цаашид “Компани” гэх) нь Монгол Улсын Иргэний хууль, Компанийн тухай хууль, Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль, Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуульд заасан хөрөнгөөр баталгаажсан баталгаат үнэт цаас гаргах зориулалттай хязгаарлагдмал хариуцлагатай компани байна.
- 1.2. Компанийн оноосон нэр:
 - Монгол хэлнээ : “ОМНИ АКТИВ ТЗК” ХХК
 - Англи хэлнээ: “OMNI ACTIVE SPC” LLC.
- 1.3. Компанийн оршин байгаа газар:
 - Улсын нэр: **Монгол Улс**
 - Аймаг, нийслэлийн нэр: **Улаанбаатар хот**
 - Сум, дүүргийн нэр: **Сүхбаатар дүүрэг**
 - Баг, хороо, хорооллын нэр: **8-р хороо**
 - Хашаа, байшин, хаалганы дугаар: **Монгол ньюс тауэр 403 тоот**
 - Харилцах утасны дугаар: **997951115**
- 1.4. Компанийн үүсгэн байгуулагч, хувьцаа эзэмшигч, түүний төлөөлөл нь дараах этгээд байна.



Үүнд:

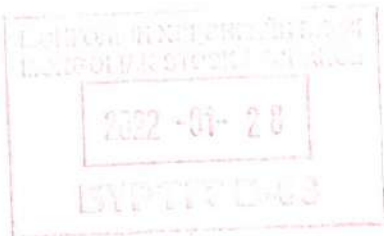
№	Нэр	Регистрийн дугаар	Хаяг/ Утасны дугаар	Хувьцаа эзэмшигчийн төлөөлөл
1	“Омни капитал ББСБ” ХХК	6075657	Хаяг: Монгол Улс, Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг, 8-р хороо, N тауэр 403 тоот хаягт Утас: 70105657	“Омни капитал ББСБ” ХХК-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга Ч.Эрэлхэг

- 1.5. Компани нь бие даасан тайлан тэнцэлтэй, харилцах данстай, өөрийн нэрийн өмнөөс эрх эдлэн, үүрэг, хариуцлага хүлээх хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрөл бүхий хязгаарлагдмал хариуцлагатай компанийн хэлбэрээр ажиллана.
- 1.6. Компанийн үйл ажиллагаа эрхлэх хугацаа нь хугацаагүй байх бөгөөд энэхүү дүрмийн 8 дугаар зүйлд заасан үндэслэл тохиосон нөхцөлд даруй татан буугдана.
- 1.7. Компани нь Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 12 дугаар зүйлд заасны дагуу аливаа гэрээний үндсэн дээр ажилтан авч ажиллуулахгүй бөгөөд үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэхтэй холбоотой аливаа үйлчилгээг хуульд заасан оролцогчидтой гэрээ байгуулах замаар хэрэгжүүлүүлнэ.

ХОЁР. КОМПАНИЙН ЭРХЛЭХ ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА

- 2.1. Компани нь Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуульд заасны дагуу зөвхөн баталгаат үнэт цаас гаргах зорилготой бай.
- 2.2. Компани нь энэхүү дүрмийн 2.1-т заасан зорилго болон хуульд нийцүүлэн дараах үйл ажиллагааг явуулна. Үүнд:





- 2.2.1. Хөрөнгө худалдан авах;
 - 2.2.2. Хөрөнгөөр баталгаажсан баталгаат үнэт цаас гаргах;
 - 2.2.3. Баталгаат үнэт цаас гаргахтай холбоотой Хөрөнгө шилжүүлэн авах гэрээ байгуулах;
 - 2.2.4. Хөрөнгийг өмчлөх, хөрөнгө оруулагчийн эрх ашигт нийцүүлэн хөрөнгийг удирдах;
 - 2.2.5. Компанийн бизнесийн үйл ажиллагаа явуулахтай холбоотой шаардлагатай үйлчилгээ үзүүлэх гэрээ байгуулах;
 - 2.2.6. Санхүүгийн зохицуулах ороо (цаашид "Хороо" гэх)-ноос баталсан журам болон хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны танилцуулга /цаашид "үнэт цаасны танилцуулга" гэх/-д заасны дагуу Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 12.11.1-12.11.3-т заасан эрхээ хэрэгжүүлэхэд шаардлагатай гэрээ байгуулах;
 - 2.2.7. Гэрээ болон Компанийн байгуулсан бусад баримт бичигт заасан Компанийн аливаа үүргийг гүйцэтгэх, эрх болон эрхээ хамгаалах арга хэмжээг хэрэгжүүлэх;
 - 2.2.8. Мөнгөн хөрөнгийг банкинд хадгаламж хэлбэрээр байршуулах;
 - 2.2.9. Хөрөнгийн багцын үлдэгдлийн дүн түүний анхны үнийн 20 хувьд хүрсэн тохиолдолд анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч, үүсгэн байгуулагч, худалдагчтай тохиролцон багцыг буцаан худалдах;
 - 2.2.10. Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуульд заасны дагуу үүсмэл гэрээ ашиглах.
- 2.3. Компанийн хориглох үйл ажиллагаа:
- 2.3.1. Энэхүү дүрмийн 2.2.-д зааснаас өөр үйл ажиллагаа эрхлэх;
 - 2.3.2. Дүрмийн 2.2-д зааснаас өөр үйл ажиллагаатай холбоотой үүрэг бусдын өмнө хүлээх, өр үүсгэх;
 - 2.3.3. Баталгаат үнэт цаасыг худалдсанаас олсон орлогоос эргүүлэн төлөх нөхцөлтэйгөөр бусдаас зээл авах;
 - 2.3.4. Хадгаламжийн үйл ажиллагаа эрхлэх;
 - 2.3.5. Хөдөлмөрийн гэрээ болон бусад гэрээний үндсэн дээр ажилтан авч ажиллуулах;
 - 2.3.6. Хорооны зөвшөөрөлгүйгээр Компанийн дүрэмд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах.

ГУРАВ. КОМПАНИЙН ХУВЬ НИЙЛҮҮЛСЭН ХӨРӨНГӨ

- 3.1. Компанийн хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээ 80,000,000 (наян сая) төгрөг ба нэг бүр нь 1,000 (нэг мянга) төгрөгийн нэрлэсэн үнэ бүхий нийт 80,000 (наян мянга) ширхэг энгийн хувьцаанаас бүрдэнэ.
- 3.2. Компанийн зарласан болон гаргасан хувьцаа нь 80,000 (наян мянга) ширхэг энгийн хувьцаа байна.
- 3.3. Компанийн хувьцаа эзэмшигч нь дараах байдлаар гаргасан хувьцааг эзэмшинэ.

№	Хувьцаа эзэмшигчийн нэр	Гаргасан хувьцаа		Хувь нийлүүлсэн хөрөнгөд эзлэх хувь	
		Тоо ширхэг	Нэрлэсэн үнэ /төгрөгөөр/		
			Нэг бүрийн үнэ		Бүгд
1	Омни капитал ББСБ ХХК	80,000	1,000	80,000,000	100%
	Нийт	80,000	1,000	80,000,000	100%





- 3.4. Компанийн өөрийн хөрөнгийн хэмжээ нь хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээнээс багагүй байна.
- 3.5. Компани болон Компанийн хувьцаа эзэмшигч нь Хорооноос зөвшөөрөл авалгүйгээр өөрийн хувьцаагаа худалдах, арилжих, барьцаалах, эсхүл шилжүүлэх эрхгүй.

ДӨРӨВ. КОМПАНИЙН ЭРХ, ҮҮРЭГ

- 4.1. Компани нь улсын бүртгэлд бүртгүүлсэн өдрөөс эхлэн хуулийн этгээдийн эрхийг эдэлж, үүргийг хүлээх ба Хорооноос хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах тусгай зөвшөөрлийг олгосон өдрөөс эхлэн баталгаат үнэт цаас гаргах үйл ажиллагаа эрхлэх эрх үүснэ.
- 4.2. Компани нь өөрийн бэлгэдэл (эмблем), албан бичгийн хэвлэмэл хуудас, өөрийн нэр бүхий тамга тэмдэг хэрэглэнэ.
- 4.3. Компани нь Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хууль, Аудитын тухай хууль болон Компанийн тухай хуульд заасны дагуу нягтлан бодох бүртгэл хөтлөн, санхүүгийн тайлан гаргана. Энэхүү үүргээ гуравдагч этгээдтэй гэрээ байгуулах замаар гуравдагч этгээдээр гүйцэтгүүлнэ.
- 4.4. Компани нь Монгол Улсын аж ахуйн нэгжийн орлогын албан татварын тухай хуулийн дагуу татвар ногдох орлогоо тодорхойлж, албан татвараа сайн дураар төлнө.
- 4.5. Компани нь Монгол Улсын хууль тогтоомжийн дагуу шаардлагатай мэдээ, мэдээллийг тухай бүр эрх бүхий байгууллагуудад гаргаж өгнө.
- 4.6. Компанийн тухай хууль, Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуульд тус тус заасны дагуу Компанийн төлөөлөн удирдах зөвлөлийг хувьцаа эзэмшигчдийн хурлаас томилон ажиллуулна.
- 4.7. Компани нь Компанийн тухай хуульд зүйлд заасан баримт бичгийг хадгалах, хувьцаа эзэмшигчдийн шаардлага болон бусад эрх бүхий этгээдийн шаардлагаар танилцуулах ба тэдгээрийг баримт бичгийг архивд шилжүүлнэ.

ТАВ. КОМПАНИЙН ХАРИУЦЛАГА

- 5.1. Компани нь улсын бүртгэлд бүртгүүлэхээсээ өмнө иргэний эрх зүйн харилцаанд бие даан оролцохыг хориглоно. Энэхүү заалтыг зөрчсөний улмаас бусад гэм хор учруулсан бол буруутай этгээд гэм хорыг арилгана.
- 5.2. Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны 13 дугаар зүйлийн 13.4 дэх хэсэгт заасны дагуу хувьцаа эзэмшигч нь Баталгаат үнэт цаасаар хүлээсэн төлбөрийн үүрэг бүрэн төлөгдөж дуусах хүртэлх хугацаанд тусгай зориулалтын компанийн хөрөнгөтэй холбоотой шаардлага гаргах эрхгүй болно.

ЗУРГАА. КОМПАНИЙН УДИРДЛАГА

- 6.1. Хувьцаа эзэмшигчдийн хурал (шаашид "ХЭХ" гэх):
- 6.1.1. Компанийн эрх барих дээд байгууллага нь ХЭХ байна. Хувьцаа эзэмшигчийн хурал нь ээлжит болон ээлжит бус хуралтай байна.
- 6.1.2. Хувьцаа эзэмшигчдийн ээлжит хурлыг Компанийн тухай хуулийн 59 дүгээр зүйлийн 59.4 дэх хэсэгт заасан хугацааны дотор, ээлжит бус хурлыг төлөөлөн удирдах зөвлөлөөс хуралдуулах тухай шийдвэр гарсан тохиолдолд санал, шаардлага хүлээн авсан өдрөөс хойш ажлын 10 хоногийн дотор зарлай, хуралдуулна.





- 6.1.3. Дараах асуудлыг зөвхөн ХЭХ-аар шийдвэрлэнэ.
- 6.1.3.1. Компанийн дүрэмд нэмэлт өөрчлөлт оруулах буюу шинэчилсэн найруулгыг батлах;
 - 6.1.3.2. Компанийг татан буулгах болон татан буулгах комиссыг томилох;
 - 6.1.3.3. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүдийг сонгох, томилох, бүрэн эрхийг хугацаанаас өмнө дуусгавар болгох;
 - 6.1.3.4. Компанийн тухайн жилийн үйл ажиллагааны болон санхүүгийн тайлангийн талаархи төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гаргасан дүгнэлтийг хэлэлцэн батлах;
 - 6.1.3.5. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүдийн цалин, урамшууллын хэмжээг тогтоох;
 - 6.1.3.6. Төлөөлөн удирдах зөвлөлөөс ХЭХ-аар хэлэлцүүлэхээр оруулсан бусад асуудал.
- 6.1.4. Компанийн саналын эрхтэй хувьцаа эзэмшигчид 100 хувь хуралд оролцоноор хурал хүчин төгөлдөр болно.
- 6.1.5. Хувьцаа эзэмшигчдийн хурлаар хэлэлцсэн асуудлыг хуралд оролцож байгаа саналын эрхтэй хувьцаа эзэмшигчдийн 100 хувийн саналаар шийдвэрлэнэ.
- 6.2. Төлөөлөн удирдах зөвлөл (цаашид "ТУЗ" гэх):
- 6.2.1. ТУЗ нь компанийн үйл ажиллагааг удирдаж, хяналт тавина.
 - 6.2.2. ТУЗ нь 3 гишүүний бүрэлдэхүүнтэй байх ба гишүүд нь Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль болон Хорооны журамд заасан шаардлагыг хангасан этгээд байна.
 - 6.2.3. ТУЗ-ийн гишүүдийн олонхи нь хараат бус гишүүн байх ба ТУЗ-ийн дарга нь хараат бус гишүүн байна.
 - 6.2.4. ТУЗ-ийн гишүүдэд тавих шаардлага болон ТУЗ-ийн гишүүдийг сонгох, чөлөөлөх болон үйл ажиллагааг ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмаар нарийвчлан зохицуулна.
 - 6.2.5. ТУЗ-ийн ажил үүргээ хэрэгжүүлэх үндсэн хэлбэр нь ТУЗ-ийн хурал байна. ТУЗ-ийн ирц 100 хувийн бүрэлдэхүүнтэй оролцсон тохиолдолд хурлыг хүчинтэйд тооцно. ТУЗ-ийн гишүүд өөрийн биеэр хуралдах боломжгүй бол эчнээ санал хураалтаар ТУЗ-ийн шийдвэр гаргаж болно. ТУЗ нь эчнээ санал хураалтаар шийдвэрлэх асуудлаар телеконференци, видеоконференци хийх замаар саналаа солилцон, хэлэлцэж, болно. Эчнээ санал хураалтаар шийдвэр гаргах үед саналаа саналын хуудсаар өгнө. Саналын хуудсын эх хувийг цахим шуудангаар илгээх тохиолдолд саналын хуудсанд ТУЗ-ийн гишүүд нь тоон гарын үсгийг ашигласан байна.
 - 6.2.6. ТУЗ-ийн хурлаар хэлэлцэх асуудлыг гишүүдийн дийлэнх олонхийн саналаар шийдвэрлэнэ. Шийдвэрлэсэн асуудлаар ТУЗ-ийн хурлын тогтоол гаргаж ТУЗ-ийн дарга гарын үсэг зурж, компанийн тамга тэмдэг дарснаар хүчин төгөлдөр болно.
 - 6.2.7. ТУЗ нь холбогдох хуульд зааснаас гадна дараах эрх хэмжээг хэрэгжүүлнэ. Үүнд:
 - 6.2.7.1. Компанийн дүрмийн хэрэгжилтийг хангах;
 - 6.2.7.2. Хорооноос зөвшөөрөл олгосон хөрөнгөөр баталгаажсан баталгаат үнэт цаасыг хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийн эзэмшил удирдлагад шилжүүлэх замаар хөрөнгийг хадгалах, хамгаалах, хөрөнгө итгэмжлэн удирдах гэрээнд заасан эрх үүргийн хэрэгжилтэд хяналт тавих;
 - 6.2.7.3. Компанийн дүрэмд заасан үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэхтэй холбоотой дүрэм журам батлах, гуравдагч этгээдтэй гэрээ байгуулах;
 - 6.2.7.4. Компанийн нэр дээр данс нээлгэх, аудит болон нягтлан бодох бүртгэлийг хянах;



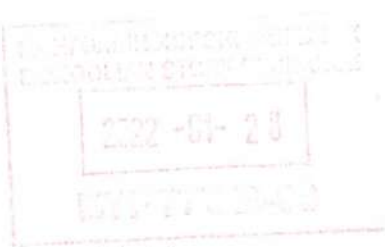


- 6.2.7.5. Компанийн хөрөнгө оруулагчдад төлөх төлбөр болон бусад зардлын төсвийг батлах;
- 6.2.7.6. Компанийн худалдан авсан зээлийн хөрөнгөд үйлчилгээ үзүүлж буй этгээдийн гүйцэтгэлд хяналт тавих, шаардлагатай бол солих;
- 6.2.7.7. Компанийн дүрэм, баталгаат үнэт цаас гаргах өргөдөл, баталгаат үнэт цаасны танилцуулгад заасан шаардлагын биелэлтийг хангах;
- 6.2.7.8. Компанийн хөрөнгө оруулагчдад мэдээллийг тогтмол, цаг тухайд нь хүргэх.
- 6.2.8. ТУЗ-ийн ээлжит хурлыг улиралдаа нэгээс доошгүй удаа хуралдуулна.
- 6.2.9. ТУЗ-ийн ээлжит бус хурлыг ТУЗ-ийн дарга, түүнийг гишүүд, анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч, хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч, хэлцэл эрхлэн гүйцэтгэгч, үүсгэн байгуулагчийн хүсэлтээр хэдийд ч зарлан хуралдуулж болно.
- 6.2.10. ТУЗ-ийн даргын эзгүйд түүний үүргийг ТУЗ-ийн даргын томилсон эсхүл хурлаас шийдвэрлэсэн аль нэг гишүүн гүйцэтгэнэ.
- 6.2.11. ТУЗ-ийн дарга ТУЗ-ийн үйл ажиллагааг зохион байгуулж, ТУЗ-ийн хурал хуралдуулах, даргалах, хурлын тэмдэглэл хөтлүүлэх, гаргасан шийдвэрт хяналт тавих үүргийг хүлээнэ.
- 6.2.12. ТУЗ-ийн гишүүний бүрэн эрхийг дуусгавар болгох:
- 6.2.12.1. ТУЗ гишүүн өөрөө хүсэлт гаргасан;
- 6.2.12.2. ТУЗ-ийн гишүүний ажил үүргийг хэрэгжүүлэх боломжгүй ажил албан тушаалд томилогдсон;
- 6.2.12.3. Бүрэн эрхээ хэрэгжүүлэх чадваргүй болсон;
- 6.2.12.4. Хууль тогтоомж зөрчиж захиргааны зөрчил, бизнес, санхүү, татвар, үнэт цаасны чиглэлээр зөрчил дутагдал гаргасан нь тогтоогдсон;
- 6.2.12.5. ТУЗ-ийн гишүүн нь хүндэтгэн үзэх шалтгаангүйгээр 2 болон түүнээс дээш удаа хуралд дараалан оролцоогүй тохиолдолд ТУЗ-ийн гишүүнээс чөлөөлөх асуудлыг бусад гишүүд нь хэлэлцэж, хувьцаа эзэмшигчдийн хурлаар шийдвэрлүүлэхээр санал хүргүүлсэн;
- 6.2.12.6. Хуульд заасан бусад нөхцөл байдал.
- 6.3. Гүйцэтгэх удирдлага:
- 6.3.1. Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуульд заасны дагуу Компани гүйцэтгэх удирдлага томилохгүй бөгөөд өдөр тутмын үйл ажиллагааг гэрээний үндсэн дээр гуравдагч этгээдээр гүйцэтгүүлнэ.

ДОЛОО. КОМПАНИЙН САНХҮҮ, ЭДИЙН ЗАСГИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНД ХЯНАЛТ ТАВИХ

- 7.1. ТУЗ нь Хорооноос баталсан журамд заасан шаардлагад нийцсэн Хөндлөнгийн аудиторыг сонгоно.
- 7.2. Компанийн санхүү, эдийн засгийн үйл ажиллагаанд хийх аудитын байгууллагын шалгалт нь ээлжит ба ээлжит бус байна.
- 7.3. Компанийн жилийн санхүүгийн тайланг баталгаажуулахын тулд хийсэн аудитын байгууллагын шалгалт нь ээлжит байх бөгөөд жилд нэг удаа заавал хийнэ.
- 7.4. Компанийн ээлжит бус аудитын байгууллагын шалгалтыг ТУЗ эсхүл компанийн 10 хувьнаас дээш хувьцаа эзэмшигч шаардсанаар хэдийд ч хийж болно.
- 7.5. Компанийн санхүүгийн жил 1 дүгээр сарын 1-ний өдрөөс эхэлж, 12 дугаар сарын 31-ний өдрөөр дуусгавар болно.





- 7.6. Компанийн бэлтгэсэн нягтлан бодох бүртгэлийн хөтлөлт, санхүүгийн тайлангийн үнэн зөвийг Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч компанитай байгуулсан гэрээний үндсэн дээр хариуцах ба үнэн зөв тайланг Санхүүгийн тайланг компанийн ТУЗ-д заавал танилцуулна.
- 7.7. Компани нь Санхүүгийн тайланг хувьцаа эзэмшигч болон хуулиар шаардсан эрх бүхий бусад этгээдэд танилцуулна.
- 7.8. Компани нь Компанийн тухай хуульд заасан баримт бичгийг хадгалах, эрх бүхий этгээдийн шаардлагаар танилцуулах, хуульд заасан хугацаа дууссаны дараа архивт шилжүүлнэ.

НАЙМ. КОМПАНИЙГ ТАТАН БУУЛГАХ

- 8.1. Компанийг Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуульд заасан үндэслэлээр татан буулгана. Хорооноос шийдвэрлэснээс бусад дараах тохиолдолд ХЭХ-ын шийдвэрээр Компанийг татан буулгана. Үүнд:
 - 8.1.1. Компани үүсгэн байгуулагдсан зорилгоо бүрэн биелүүлж Хөрөнгөөр баталгаажсан баталгаат үнэт цаасны төлбөрийг бүрэн төлж дууссан.
 - 8.1.2. Хөрөнгөөр баталгаажсан баталгаат үнэт цаасны хөрөнгийн багцын үлдэгдлийн дүн түүний анхны үнийн 20 хувьд хүрсэн тохиолдолд анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч, үүсгэн байгуулагч, худалдагчтай тохиролцон багцыг буцаан худалдсан.
- 8.2. Компанийг татан буулгахтай холбоотой асуудлыг Компани татан буулгах ажиллагааны журмаар нарийвчлан зохицуулна.

ЕС. БУСАД ЗҮЙЛ

- 9.1. Энэхүү дүрмийг монгол хэлээр хоёр (2) хувь үйлдэв.
- 9.2. Компанийн дүрэм нь Хорооноос Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах зөвшөөрөл олгож, улсын бүртгэлийн байгууллагад бүртгүүлснээр хүчин төгөлдөр болно.
- 9.3. Энэхүү дүрмийг батлах, түүний хүчин төгөлдөр байдал, дүрмийг хэрэгжүүлэх, нэмэлт өөрчлөлт оруулах, цуцлах зэрэг тус дүрэмтэй холбоотой асуудлууд Монгол Улсын холбогдох хуулиар зохицуулагдана.



ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧ

“ОМНИ КАПИТАЛ ББСБ” ХХК -ийн нэрийн өмнөөс гарын үсэг зурсан:

Ч.Эрэлхэг

ТУЗ-ийн дарга Ч.Эрэлхэг



МОНГОЛ УЛСЫН ХУУЛЬ
СЭНДЭГ
2022-01-28
1757783-03

СЭХ
2022.08.12 өдөр
БҮРТГЭВ
№ 01



МОНГОЛ УЛСЫН
САНХҮҮГИЙН ЗОХИЦУУЛАХ ХОРОО

ТУСГАЙ ЗӨВШӨӨРЛИЙН ГЭРЧИЛГЭЭ

Дугаар ТЗ 315/37

2021 оны 11 сарын 24 өдөр

Монгол Улсын Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хууль, Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хууль, бусад холбогдох хууль тогтоомжид заасан шаардлагыг хангасан тул Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2021 оны 11 сарын 24 өдрийн 534 дугаар тогтоолоор "ОМНИ АКТИВ ТЗК" ХХК -д

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах

үйл

ажиллагаа эрхлэхийг зөвшөөрч, энэхүү гэрчилгээг олгов.

ДАРГА
"Тамга"



Д.БАЯРСАЙХАН

САНХҮҮГИЙН ЗОХИЦУУЛАХ
ХОРОО

Энэхүү гэрчилгээ нь хавсралтын хамт хүчинтэй

D. Bayarsaikhan



2022-01-28
 БҮРГЭВ-03

СБХ
 2022.01.12 өдөр
 БҮРГЭВ
 № 01

ДӨРӨВ. Хуулийн этгээдийн хаяг, хаягийн өөрчлөлтийн тэмдэглэл:

Д/д	Хаяг	Утас	Тэмдэглэл хийсэн огноо, тэмдэг
1.	Монгол улс, Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг, 8-р хороо, "Монгол ньус" ХХК-ийн оффис, Монгол ньус тауэр барилга, 403 тоот.	7010-5657	

ТАВ. Хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн өөрчлөлтийн тэмдэглэл:

Д/д	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгийг нэмэгдүүлсэн, хорогдуулсан хэмжээ	Зөвшөөрөл олгосон огноо	Зөвшөөрөл олгосон шийдвэрийн дугаар	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээ
1.		2021.11.24	№534	80,000,000

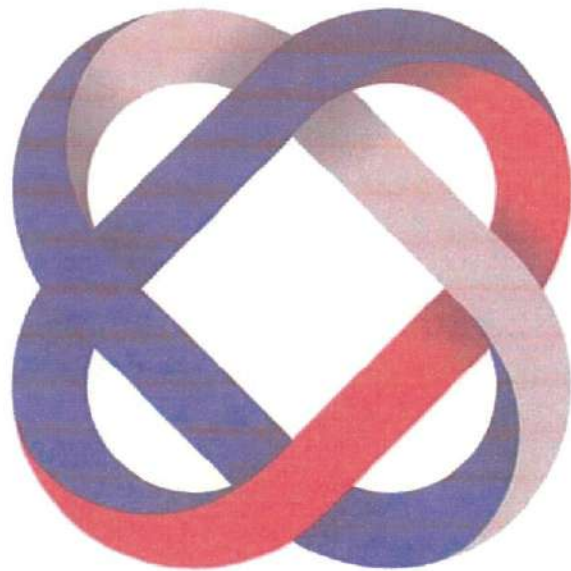
Handwritten signature

УЛААНБААТАР ХОТ
 ОМНИ АКТИВ
 ХХК
 9021090908



Хараат бус аудиторын Үндэслэлтэй баталгаажуулалтын тайлан “Омни Актив” ХХК

2021 оны 10 дугаар сарын 20





Агуулга

Хараат бус аудиторын Үндэслэлтэй баталгаажуулалтын дүгнэлт	1
1. Гүйцэтгэсэн горимуудын үр дүн	5
1.1 Хөрөнгийн багцад хийж гүйцэтгэсэн горимуудын үр дүн	5
1.2 Түүврээр сонгогдсон зээл тус бүрд хийж гүйцэтгэсэн горимуудын үр дүн	6
Хавсралт 1: Түүврээр сонгогдсон зээлд хийж гүйцэтгэсэн горимуудын үр дүн	8





"ГРАНТ ТОРНТОН АУДИТ" ХХК
Аудит, татвар, зөвлөх үйлчилгээний
дэлхийн сүлжээний бие даасан фирм

Хараат бус аудиторын Үндэслэлтэй баталгаажуулалтын дүгнэлт

Далай тээр 9 даяар, ЮНЕСКО
гудамж, Сүхбаатар дүүрэг, 1-р
короо, Улаанбаатар 14230,
Монгол улс
Т + 976 70 110744
+ 976 70 110799

Dalai Tower, 9 B, UNESCO street,
Sukhbaatar District-1, Ulaanbaatar
14230, Mongolia
T + 976 70 110744
+ 976 70 110799

"Омни актив" ХХК-ийн удирдлагад:

Цар хүрээ

Бид "Омни актив" ХХК-ийн (цаашид "Захиалагч" гэх) хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргахад зориулсан 2021 оны 10 дугаар сарын 20-ны байдлаарх зээлийн багцад шинжилгээ хийж, дор дурдсан нягтлах асуудлын шалгуурыг хангаж буй эсэхийг баталгаажуулах гэрээт ажлыг хийж гүйцэтгэлээ.

Нягтлах асуудал

Бидний баталгаажуулалтын нөхцөл нь "Омни капитал ББСБ" ХХК-ийн (цаашид "Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч" гэх) 2021 оны 10 дугаар сарын 20-ны өдрөөр тасалбар болгон ирүүлсэн зээлийн багц нь Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль, Санхүүгийн зохицуулах хороо (СЗХ)-ны "Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах, бүртгэх, тусгай зөвшөөрөл олгох тухай журам"-д нийцүүлэн энэхүү үнэт цаасыг гаргах үйл ажиллагаанд оролцож буй хуулийн фирм болон андеррайтерийн бэлтгэсэн шалгуур үзүүлэлтийг хангаж буй эсэхийг тогтоож, дүгнэлт өгөх юм.

Мэдээллийн эх үүсвэр

Баталгаажуулах гэрээт ажилд ашигласан бүх мэдээллийг гэрээт ажлын анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч бэлтгэж өгсөн бөгөөд дээр дурдсанаас өөр эх сурвалжаас мэдээлэл ашиглаагүй болно.

Баталгаажуулах хөрөнгийн багцын хураангуй мэдээллийг доорх хүснэгтэд харуулав.

Зээлийн төрөл	Олонлогийн тоо	Олгосон зээлийн дүн (мян.төг)	Зээлийн үлдэгдэл (мян.төг)
Автомашинны лизингийн зээл	191	2,343,330	1,621,131
Бизнесийн зээл	53	2,233,400	2,061,420
Хэрэглээний зээл	564	1,659,934	1,328,078
Дүн	808	6,236,664	6,010,629

Шалгуур

Бид баталгаажуулах гэрээт ажлыг гүйцэтгэхдээ доорх шалгуурт үндэслэн дүгнэлтээ илэрхийлсэн.

1	"Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль"-ийн 9 дүгээр заалтын шалгууруудыг хангасан байна.
1.1	Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны нэг удаагийн гаргалтыг баталгаажуулж байгаа хөрөнгийн нийлбэр нь хөрөнгийн багцыг бүрдүүлнэ.

www.granthornton.mn





1.2	Хөрөнгийн багцад дараахь хөрөнгийг оруулахыг хориглоно.
-	Дуусаагүй барилга ба сул чөлөөтэй газрын барьцаа
-	Зээл болон барьцаа хөрөнгийн үнэлгээний харьцаа нь хуульд заасан эрх бүхий этгээдээс тогтоосон хэмжээнээс хэтэрсэн барьцаат зээл
-	Хугацаа хэтэрсэн хөрөнгө- Үүнд: Хугацаа хэтэрсэн хөрөнгөнд "чанаргүй" (хэвийн бус, эргэлзээтэй, муу) ангилалтай зээлүүдийг хамруулна.
2	Зээл болон хөрөнгийн багц нь дараах шаардлагыг хангасан байх
2.1	Тусгаарласан нийт багцаас орох мөнгөн урсгал нь (Багцад багтсан зээлийн үндсэн болон хүүгийн төлөлт) үнэт цаасны дагуу хүлээх үүргийг гүйцэтгэхэд хүрэлцэхүйц байх
2.2	Багцын хөрөнгөнд байх нийт барьцаа нь нийт ХБҮЦ-ийн дүнгийн 110 хувиас их байх
2.3	Зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хүү нь үнэт цаасны дундаж хүүнээс тэнцүү буюу их байх
2.4	Зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хугацаа нь үнэт цаасны хугацаанаас багагүй байх
2.5	Монгол төгрөгөөр тухайн зээл байх
2.6	Зээлийн стандарт нь зээлийн төрөл тус бүрт анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн дотооддоо мөрддөг журмын дагуу олгогдсон, журамд заасан шаардлагыг хангасан зээлүүд байх
2.7	Нийт багцын жигнэсэн дундаж зээл болон барьцаа хөрөнгийн үнэлгээний харьцаа (LTV) 65 хувиас ихгүй байх
2.8	Нийт зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хүү 2.5 хувиас багагүй байх
2.9	Зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хугацаа нь 24 саравс багагүй байна
2.10	Зээлийг шалгах болон шилжих өдрийн байдлаар зээлийн багцад багтах зээл нь "Хэвийн" ангилалд байх
2.11	Зээл олгосон өдрийн байдлаар зээлдэгч нь банк санхүүгийн байгууллагад чанаргүй зээлийн үлдэгдэлгүй байх. Анх олгоход чанаргүй зээлийн үлдэгдэлтэй байсан бол зээлийн багцыг тусгаарлах өдрөөр тэг үлдэгдэлтэй болсон байх. Зээлдэгч гэдэгт хувь хүний хувьд үндсэн зээлдэгч, аж ахуй нэгжийн хувьд хувьцаа эзэмшигч, ажилтнуудыг үл хамруулан тухайн аж ахуй нэгжийг ойлгоно.

Удирдлагын үүрэг хариуцлага

Захиалагчийн удирдлага нь холбогдох шалгуурын дагуу хөрөнгийн багцыг үнэн зөв бэлтгэж, толилуулах үүрэгтэй.

Бидний хараат бус байдал

Бид Нягтлан бодогчдын ёс зүйн Олон улсын стандартын зөвлөлийн Мэргэжлийн нягтлан бодогчдын ёс зүйн дүрэм, үүнд ёс зүйн шаардлагын нийцлийн талаарх батлагдсан бодлого, горим, мэргэжлийн стандартууд болон холбогдох хуулийн шаардлагуудыг хангаж ажилласан.

Бидний үүрэг хариуцлага

Бидний үүрэг хариуцлага нь нягтлах асуудал бүх материаллаг зүйлсийн хувьд холбогдох шалгуурыг хангаж буй эсэхэд үндэслэлтэй баталгаа өгөх юм. Энэхүү гэрээт ажлыг Олон улсын Нягтлан бодогчдын холбооны Аудитын болон Баталгаажуулалтын олон улсын стандартын зөвлөлөөс гаргасан Баталгаажуулах гэрээт ажлын олон улсын стандарт 3000-ын дагуу төлөвлөж, гүйцэтгэсэн.

www.grantthornton.mn





Баталгаажуулалтын түвшин

Үндэслэлтэй баталгаажуулалтын гэрээт ажил нь асуулга явуулах, шинжилгээ хийх, хяналтын төст гүйцэтгэх болон дүгнэлтийн үндэслэл болохуйц баталгаажуулалт олж авах зорилгоор хангалттай бусад нотолгоо цуглуулах горимуудаас бүрдэнэ. Гүйцэтгэх горим нь залилан эсвэл алдааны улмаас үүссэн мэдээллийн материаллаг буруу илэрхийллийн эрсдэл зэрэг шалгагч аудиторын мэргэжлийн шийдлээс хамаарна. Олж авсан аудитын баримт нотолгоо нь бидний гаргасан дүгнэлтийн үндэслэл болоход хангалттай, зохистой гэж итгэж байна.

Гүйцэтгэсэн ажлын хураангуй

Захиалагчаас ирүүлсэн шалгуурыг бид хөрөнгийн багцын хувьд болон түүврээр сонгогдсон зээл тус бүрийн хувьд гэж ангилан авч үзсэн ба ангилал тус бүрд гүйцэтгэсэн ажлыг доор хураангуйлан харуулав. Үүнд:

I. Хөрөнгийн багцад хийж гүйцэтгэсэн аудитын горимууд

Бид дараах горимуудыг гүйцэтгэсэн. Үүнд:

- Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны нэг удаагийн гаргалтыг баталгаажуулж байгаа хөрөнгийн дүн нь үнэт цаасны үнийн дүнгээс багагүй эсэхийг шалгасан.
- Үнэт цаасны үүргийн үнийн дүн болон хөрөнгийн багцаас орох орлогын дүнг тооцоолон үнэт цаасны үүргийг гүйцэтгэхэд хангалттай эсэхийг шалгасан.
- Багцын хөрөнгөд байх нийт барьцаа нь нийт хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны дүнгийн 110 хувиас их эсэхийг шалгасан.
- Захиалагчаас гаргахаар төлөвлөж буй үнэт цаасны мэдээллийг авсан ба үнэт цаасны хүү нь хөрөнгийн багцын жигнэсэн дундаж хүүгээс бага эсэхийг шалгасан.
- Захиалагчаас гаргахаар төлөвлөж буй үнэт цаасны мэдээллийг авсан ба үнэт цаасны хугацаа нь хөрөнгийн багцын жигнэсэн дундаж хугацаанаас бага эсэхийг шалгасан.
- Багцын жигнэсэн дундаж зээл болон барьцаа хөрөнгийн үнэлгээний харьцаа (LTV) 65 хувиас хэтэрсэн эсэхийг шалгасан.
- Нийт зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хүү нь 2.5 хувиас багагүй байгаа эсэхийг шалгасан.
- Нийт зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хугацаа нь 24 сараас их байгаа эсэхийг шалгасан.

Хөрөнгийн багцад хийж гүйцэтгэсэн горимуудын үр дүнг энэхүү тайлангийн 1.1 "Хөрөнгийн багцад хийж гүйцэтгэсэн горимуудын үр дүн" хэсгээс харна уу.

II. Түүврээр сонгогдсон зээлүүдэд хийж гүйцэтгэсэн аудитын горимууд

Бид захиалагчаас ирүүлсэн хөрөнгийн багцад зээлийн бүтээгдэхүүний ангиллаар шинжилгээ хийж, нийт олонлогийг тодорхойлон, түүврээр хийсэн. Нийт олонлогоос автомашины лизингийн зээл, бизнесийн зээл, хэрэглээний зээл (цахилгаан барааны зээлээс бусад)-ийг аудитын түүвэрт шууд хамруулсан. Харин бага дүнтэй, олон тооны, ижил зориулалттай цахилгаан бараа худалдан авах хэрэглээний зээлийн жагсаалтаас түүврээр хийхдээ ашигладаг IDEA программын тусламжтайгаар түүврээрлэсэн. IDEA программын тусламжтайгаар санамсаргүй түүврээрлэлтээр 51, мэргэжлийн шийдэл ашиглан 320, нийт 371 зээлийг сонгож авсан.





Түүвэрлэлтийн хэмжээ	
Нийт олонлогийн тоо (ширхэгээр)	808
Нийт олонлогийн дүн (мянган төгрөгөөр)	5,010,629
Нийт түүврийн тоо (ширхэгээр)	371
Нийт түүврийн дүн (мянган төгрөгөөр)	4,519,497
Нийт олонлогт эзлэх түүврийн эзлэх хувь (үнийн дүнгээр)	90%

Нийт зээлийн багц дахь эзлэх зээлийн бүтээгдхүүний тоо хэмжээг харуулбал дараах байдалтай байна Үүнд:

Бүтээгдэхүүний төрөл	Нийт		Түүврийн хэмжээ	
	Зээлийн тоо	Зээлийн үлдэгдэл (мянган төгрөгөөр)	Зээлийн тоо	Зээлийн үлдэгдэл (мянган төгрөгөөр)
Автомашинны лизингийн зээл	191	2,343,330	191	1,621,131
Бизнесийн зээл	53	2,233,400	53	2,061,420
Хэрэглээний зээл	564	1,328,078	127	836,947
	808	5,904,808	371	4,519,497

Сонгогдсон 371 зээлд дараах горимуудыг гүйцэтгэсэн. Үүнд:

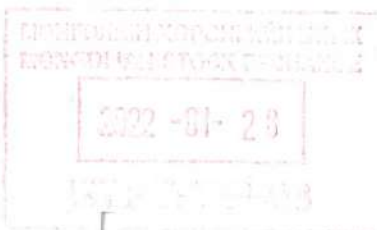
- Хөрөнгийн багцаас түүвэрлэн аземшил болон эрхийн зөрчилгүй эсэхийг шалгасан.
- Хөрөнгийн багцаас түүвэрлэн зээлүүдийн барьцаа хөрөнгөд дуусаагүй барилга, сул чөлөөтэй газрын барьцаа байгаа эсэх, зээл болон барьцаа хөрөнгийн үнэлгээний харьцаа нь тогтоосон хэмжээнээс хэтэрсэн барьцаат зээл байгаа эсэхийг шалгасан.
- Хөрөнгийн багцаас түүвэрлэн хугацаа хэтэрсэн хөрөнгө байгаа эсэхийг шалгасан.
- Зээлийн гэрээ болон зээлийн эргэн төлөлтийн хуваарьтай танилцан зээл олгосон болон эргэн төлөхөөр тохиролцсон валют нь Монгол төгрөг эсэхийг шалгасан.
- Түүвэрээр сонгогдсон зээлийн мэдээлэл нь зээлийн гэрээ болон хувийн хэрэгт баримтжуулагдсан анхан шатны баримт нь дотооддоо мөрддөг журмын дагуу олгогдсон, журамд заасан шаардлагыг хангасан эсэхийг шалгасан.
- Түүвэрээр сонгогдсон зээлүүдийн хугацаа нь захиалагчийн бэлтгэж өгсөн мэдээлэлтэй тохирч байгаа эсэхийг шалгасан.
- Зээлийг шалгах болон шилжих өдрийн байдлаар зээлийн багцад багтах зээл нь "Хэвийн" ангилалд байгаа эсэхийг шалгасан.
- Зээлдэгч нь зээл олгосон өдрийн байдлаар чанаргүй зээлийн үлдэгдэлтэй байгаа эсэхийг зээлийн хувийн хэрэгт баримтжуулсан зээлийн мэдээллийн сангийн тодорхойлолтоор шалгасан ба хэрвээ зээл олгосон өдрийн байдлаар чанаргүй зээлийн үлдэгдэлтэй байсныг зээлийн багцыг тусгаарлах өдрөөр үлдэгдэлгүй болсон эсэхийг шалгасан.

Түүвэрээр сонгогдсон зээлд гүйцэтгэсэн горимуудын үр дүнг энэхүү тайлангийн 1.2 "Түүвэрээр сонгогдсон зээл тус бүрд хийж гүйцэтгэсэн горимуудын үр дүн" хэсгээс харна уу.

Эдгээр горимыг холбогдох хууль, дүрэм, журамтай танилцан, асуулга явуулах, анхан шатны баримт шалгах, шинжилгээний горим гүйцэтгэх, бодлогын зохистой байдлыг үнэлэх зэрэг мэргэжлийн шийдэлд тулгуурлан гүйцэтгэсэн.

www.grantthornton.mn





Баталгаажуулалтын хязгаарлалт

Энэхүү тайланг зөвхөн "Омни актив" ХХК-ийн зээлээр Баталгаажсан үнэт цаас гаргахтай холбоотой ажилд зориулан бэлтгэсэн бөгөөд өөр бусад зорилгогүй болно.

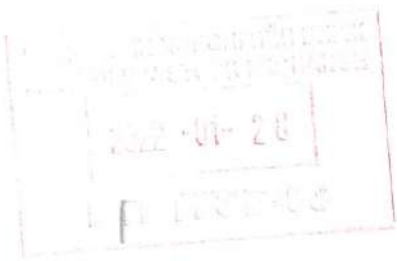
Дүгнэлт

Бидний дүгнэлтээр, "Омни актив" ХХК-ийн хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргахад зориулсан 2021 оны 10 дугаар сарын 20-ны өдрөөр тасалбар болгосон эзэлийн бац нь Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль, СЗХ-ны "Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах, бүртгэх, тусгай зөвшөөрөл олгох тухай журам"-д нийцүүлэн тогтоосон шалгуурт бүрэн нийцж байна.



Улаанбаатар, Монгол улс
Огноо: 2021 оны 10 дугаар сарын 28





1. Гүйцэтгэсэн горимуудын үр дүн

1.1 Хөрөнгийн багцад хийж гүйцэтгэсэн горимуудын үр дүн

№	Шалгуурууд	Шалгуур хангасан эсэх	Гүйцэтгэсэн горимын үр дүн
1	"Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль"-ийн 9 дүгээр заалтын шалгууруудыг хангасан байх		
1.1	Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны нэг удаагийн гаргалтыг баталгаажуулж байгаа хөрөнгийн нийлбэр нь хөрөнгийн багцыг бүрдүүлнэ	Тийм	Захиалагч 5.0 тэрбумын үнэт цаас гаргахар төлөвлөж байгаа ба баталгаажуулж байгаа хөрөнгийн багцын үнэлгээ 5.0 тэрбум байна.
2	Зээл болон хөрөнгийн багц нь дараах шаардлагыг хангасан байна.		
2.1	Тусгаарласан нийт багцаас орох мөнгөн урсгал нь (багцад багтсан зээлийн үндсэн болон хүүгийн төлөлт) үнэт цаасны дагуу хүлээх үүргийг гүйцэтгэхэд хүрэлцэхүйц байх	Тийм	Үнэт цааснаас нийт хүлээх үүрэг 5.7 тэрбум бол зээлийн багцаас орох орлого 6.2 тэрбум байна.
2.2	Багцын хөрөнгөнд байх нийт барьцаа нь нийт хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны дүнгийн 110 хувиас их байх	Тийм	Багцын хөрөнгөд байх нийт барьцаа нь нийт хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны дүнгийн 110 хувиас их буюу 221 хувь байна.
2.3	Зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хүү нь үнэт цаасны дундаж хүүнээс тэнцүү буюу их байх	Тийм	Үнэт цаасны нэрлэсэн хүү 1.2 хувь, хөрөнгийн багцын жигнэсэн дундаж хүү нь 2.9 хувь байна.
2.4	Зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хугацаа нь үнэт цаасны хугацаанаас багагүй байх	Тийм	Үнэт цаасны хугацаа 24 сар ба хөрөнгийн багцын жигнэсэн дундаж хугацаа нь 27.6 сар байна.
2.5	Нийт багцын жигнэсэн дундаж зээл болон барьцаа хөрөнгийн үнэлгээний харьцаа (LTV) 65 хувиас ихгүй байх	Тийм	Хөрөнгийн багцын жигнэсэн дундаж зээл болон барьцаа хөрөнгийн үнэлгээний харьцаа 61 хувь байна.
2.6	Нийт зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хүү 2.5 хувиас багагүй байх	Тийм	Нийт зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хүү 2.9 хувь байна.
2.7	Зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хугацаа нь 24 сараас багагүй байна	Тийм	Зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хугацаа нь 27.6 сар байна.

"Олимп Актив" ХХК
Хэрэглэж буй үндэсний Тэнцүүлэлтийн Баталгаажуулалтын Тайлан
2021 оны 10 сарын 23



1.2 Түүврээр сонгогдсон зээл тус бүрд хийж гүйцэтгэсэн горимуудын үр дүн

№	Захиалагчийн шалгуурууд	Шалгуур хангасан эсэх	Гүйцэтгэсэн горимын үр дүн
1	"Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль"-ийн 9 дүгээр заалтын шалгууруудыг хангасан байх		
1.1	<p>Хөрөнгийн багцад дараахь хөрөнгийг оруулахыг хориглоно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Дуусаагүй барилга ба сул чөлөөтэй газрын барьцаа - Зээл болон барьцаа хөрөнгийн үнэлгээний харьцаа нь хуульд заасан эрх бүхий этгээдээс тогтоосон хэмжээнээс хэтэрсэн барьцаат зээл - Хугацаа хэтэрсэн хөрөнгө- Үүнд: Хугацаа хэтэрсэн хөрөнгөнд "чанаргүй" (хэвийн бус, эргэлзээтэй, муу) ангилалтай зээлүүдийг хамруулна. 	Тийм	Түүврээр сонгогдсон зээлүүдийн хувьд хөрөнгийн багцын барьцаа хөрөнгөд автомашин, үл хөдлөх хөрөнгө, хөдлөх хөрөнгүүд багтсан бөгөөд дуусаагүй барилга, сул чөлөөтэй газрын барьцаа байхгүй байна. Мөн хугацаа хэтэрсэн хөрөнгө байхгүй байна.
2	Монгол төгрөгөөр тухайн зээл байх	Тийм	Түүврээр сонгогдсон зээлүүдийн валют нь Монгол төгрөг байна.
3	<p>Зээлийн стандарт нь зээлийн төрөл тус бүрт анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн дотооддоо мөрддөг журмын дагуу олгогдсон, журамд заасан шаардлагыг хангасан зээлүүд байх. Үүнд:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Монгол Улсын нутаг дэвсгэрт тогтвортой оршин суудаг Монгол Улсын иргэн, Монгол Улсын хуулийн дагуу үүсгэн байгуулагдсан, тухайн аж ахуйн үйл ажиллагаа эрхлэхтэй холбоотой эрх, тусгай зөвшөөрөлийг эрх бүхий байгууллагаас авсан байх; - Хэрэглээний зээлийн хувьд тухайн байгууллагадаа үндсэн ажилтнаар 1 сар ажилласан байх; - Бичил бизнесийн зээлийн хувьд сүүлийн 3 сар, жижиг дунд, бизнесийн зээлийн хувьд сүүлийн 6 сарын хугацаанд тухайн бизнесийн үйл ажиллагаа явуулсан байх; - Бусад банк, санхүүгийн байгууллага болон иргэн, хуулийн этгээдэд чанаргүй зээлийн үлдэгдэлгүй; - Өөрийн өмчлөлдөө хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгөтэй, түүнийгээ эзэмших, ашиглах, захиран зарцуулах эрхтэй байх, барьцаалах хөрөнгө нь зээлийн үнэлгээнд хүрэлцэхүйц байх; - Бусдын хөрөнгийг барьцаалах тохиолдолд эзэмшигчээс хууль ёсны зөвшөөрөл авч баталгаажуулж байх. 	Тийм	Түүврээр сонгогдсон зээлүүд нь анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн дотооддоо мөрддөг дүрэм, журмын дагуу олгогдож, шаардлагыг хангасан байна.





Хавсралт 1: Түүврээр сонгогдсон зээлд хийж гүйцэтгэсэн горимуудын үр дүн

Тэмдэглээ

√ Шалгуурыг хангасан.

Жич: Хүснэгтийн 1-6 хурталх багана нь анэхүү тайлангийн 1.2 "Түүврээр сонгогдсон зээлд хийж гүйцэтгэсэн горимуудын үр дүн" хэсэгт заагдсан шалгуурууд болно.

No.	Зээлийн гэрээний дугаар	Шалгуур					
		1.1	1.2	2	3	4	5
1	ЗГ-201908-335	√	√	√	√	√	√
2	ЗГ-201812-303	√	√	√	√	√	√
3	ЗГ-201902-051	√	√	√	√	√	√
4	ЗГ-201908-325	√	√	√	√	√	√
5	ЗГ-201908-346	√	√	√	√	√	√
6	ЗГ-201909-385	√	√	√	√	√	√
7	ЗГ-201910-402	√	√	√	√	√	√
8	ЗГ-201910-419	√	√	√	√	√	√
9	ЗГ-201910-423	√	√	√	√	√	√
10	ЗГ-201910-425	√	√	√	√	√	√
11	ЗГ-201911-451	√	√	√	√	√	√
12	ЗГ-201911-454	√	√	√	√	√	√
13	ЗГ-201911-453	√	√	√	√	√	√
14	ЗГ-202012-466	√	√	√	√	√	√
15	ЗГ-201912-478	√	√	√	√	√	√
16	ЗГ-201912-477	√	√	√	√	√	√
17	ЗГ-202001-026	√	√	√	√	√	√
18	ЗГ-202002-050	√	√	√	√	√	√
19	ЗГ-202002-058	√	√	√	√	√	√
20	ЗГ-202002-060	√	√	√	√	√	√
21	ЗГ-202003-075	√	√	√	√	√	√
22	ЗГ-202003-077	√	√	√	√	√	√
23	ЗГ-202003-078	√	√	√	√	√	√
24	ЗГ-202003-081	√	√	√	√	√	√
25	ЗГ-202003-085	√	√	√	√	√	√
26	ЗГ-202004-089	√	√	√	√	√	√
27	ЗГ-202004-094	√	√	√	√	√	√
28	ЗГ-202004-101	√	√	√	√	√	√
29	ЗГ-202005-109	√	√	√	√	√	√
30	ЗГ-202005-114	√	√	√	√	√	√
31	ЗГ-202005-117	√	√	√	√	√	√
32	ЗГ-202005-125	√	√	√	√	√	√
33	ЗГ-202006-133	√	√	√	√	√	√
34	ЗГ-202006-134	√	√	√	√	√	√
35	ЗГ-202007-141	√	√	√	√	√	√
36	ЗГ-202007-146	√	√	√	√	√	√
37	ЗГ-202007-150	√	√	√	√	√	√
38	ЗГ-202007-152	√	√	√	√	√	√
39	ЗГ-202007-153	√	√	√	√	√	√

"Омни Актив" ХХК
Харат бус аудиторын Үндэслэлтэй баталгаажуулалтын тайлан
2021 оны 10 сарын 20



2021-01-23
БҮРТГЭВ-03

СЭХ
он 2021 сар 11 өдөр
БҮРТГЭВ
№ 01

No.	Зээлийн гэрээний дугаар	Шалгуур					
		1.1	1.2	2	3	4	5
40	ЗГ-202008-164	√	√	√	√	√	√
41	ЗГ-202011-189	√	√	√	√	√	√
42	ЗГ-202009-195	√	√	√	√	√	√
43	ЗГ-202010-1791	√	√	√	√	√	√
44	ЗГ-202011-270	√	√	√	√	√	√
45	ЗГ-202012-274	√	√	√	√	√	√
46	ЗГ-202012-293	√	√	√	√	√	√
47	ЗГ-202012-289	√	√	√	√	√	√
48	ЗГ-202012-297	√	√	√	√	√	√
49	ЗГ-202012-298	√	√	√	√	√	√
50	ЗГ-202012-299	√	√	√	√	√	√
51	ЗГ-202012-301	√	√	√	√	√	√
52	ЗГ-202101-002	√	√	√	√	√	√
53	ЗГ-202101-003	√	√	√	√	√	√
54	ЗГ-202102-037	√	√	√	√	√	√
55	ЗГ-202102-2301	√	√	√	√	√	√
56	ЗГ-202103-2305	√	√	√	√	√	√
57	ЗГ-202103-2316	√	√	√	√	√	√
58	ЗГ-202103-2322	√	√	√	√	√	√
59	ЗГ-202103-2335	√	√	√	√	√	√
60	ЗГ-202103-2337	√	√	√	√	√	√
61	ЗГ-202104-2353	√	√	√	√	√	√
62	-202104-106	√	√	√	√	√	√
63	-202104-110	√	√	√	√	√	√
64	ЗГ-202105-133	√	√	√	√	√	√
65	ЗГ-202105-135	√	√	√	√	√	√
66	ЗГ-202105-131	√	√	√	√	√	√
67	ЗГ-202105-139	√	√	√	√	√	√
68	-202105-144	√	√	√	√	√	√
69	-202105-165	√	√	√	√	√	√
70	-002105-182	√	√	√	√	√	√
71	-202105-183	√	√	√	√	√	√
72	-202105-186	√	√	√	√	√	√
73	-202105-188	√	√	√	√	√	√
74	-202106-197	√	√	√	√	√	√
75	ЗГ-202106-200	√	√	√	√	√	√
76	202106-229	√	√	√	√	√	√
77	-202107-242	√	√	√	√	√	√
78	202108-264	√	√	√	√	√	√
79	202108-266	√	√	√	√	√	√
80	202108-273	√	√	√	√	√	√
81	202108-280	√	√	√	√	√	√
82	202108-284	√	√	√	√	√	√
83	202108-285	√	√	√	√	√	√
84	202108-293	√	√	√	√	√	√
85	202108-297	√	√	√	√	√	√

"Ойын Ажлын" ХХК
Хяраат бус аудиторын Үндэслэлтэй багцалж/вакууллахын тайлан
2021 оны 10 сарын 20

Handwritten signature

Handwritten signature
2021.10.20

2022-01-20

СЭХ
 он 2022 сар 01, 12 дор
 БҮРТГЭВ
 № 01

No.	Эзэлийн гэрээний дугаар	Шалгуур					
		1.1	1.2	2	3	4	5
86	202108-299	√	√	√	√	√	√
87	ЗГ-201906-236	√	√	√	√	√	√
88	ЗГ-201906-204	√	√	√	√	√	√
89	ЗГ-201906-203	√	√	√	√	√	√
90	ЗГ-201906-195	√	√	√	√	√	√
91	ЗГ-201906-213	√	√	√	√	√	√
92	ЗГ-201907-257	√	√	√	√	√	√
93	ЗГ-201907-268	√	√	√	√	√	√
94	ЗГ-201907-277	√	√	√	√	√	√
95	ЗГ-201907-278	√	√	√	√	√	√
96	ЗГ-201907-287	√	√	√	√	√	√
97	ЗГ-201907-292	√	√	√	√	√	√
98	ЗГ-201909-363	√	√	√	√	√	√
99	ЗГ-202007-1355	√	√	√	√	√	√
100	ЗГ-201909-380	√	√	√	√	√	√
101	ЗГ-201906-382	√	√	√	√	√	√
102	ЗГ-201910-408	√	√	√	√	√	√
103	ЗГ-201911-428	√	√	√	√	√	√
104	ЗГ-201911-437	√	√	√	√	√	√
105	ЗГ-201911-444	√	√	√	√	√	√
106	ЗГ-201911-449	√	√	√	√	√	√
107	ЗГ-201912-460	√	√	√	√	√	√
108	ЗГ-201912-472	√	√	√	√	√	√
109	ЗГ-201912-474	√	√	√	√	√	√
110	ЗГ-201912-476	√	√	√	√	√	√
111	ЗГ-202001-009	√	√	√	√	√	√
112	ЗГ-202001-012	√	√	√	√	√	√
113	ЗГ-202001-015	√	√	√	√	√	√
114	ЗГ-202001-021	√	√	√	√	√	√
115	ЗГ-202001-023	√	√	√	√	√	√
116	ЗГ-202002-035	√	√	√	√	√	√
117	ЗГ-202002-045	√	√	√	√	√	√
118	ЗГ-202002-046	√	√	√	√	√	√
119	ЗГ-202002-057	√	√	√	√	√	√
120	ЗГ-202002062	√	√	√	√	√	√
121	ЗГ-202002-068	√	√	√	√	√	√
122	ЗГ-202002-071	√	√	√	√	√	√
123	ЗГ-202003-082	√	√	√	√	√	√
124	ЗГ-202003-083	√	√	√	√	√	√
125	ЗГ-202005-105	√	√	√	√	√	√
126	ЗГ-202005-115	√	√	√	√	√	√
127	ЗГ-202005-119	√	√	√	√	√	√
128	ЗГ-202006-756	√	√	√	√	√	√
129	ЗГ-202006-137	√	√	√	√	√	√
130	ЗГ-202007-151 "	√	√	√	√	√	√
131	ЗГ-202007-149	√	√	√	√	√	√

"Огни Актив" ХХК
 Хараат бус аудитын Үндэслэлтэй багаардцуулалтын тайлан
 2021 оны 10 сарын 20
 10

Handwritten signature

УЛААНБААТАР ХОТ
 ОМНИ АКТИВ
 ХХК
Handwritten signature
 202204 0907010208

2021-01-28
БҮРТГЭВ-03

СЭХ
ОМ 2021 сар 1 өдөр
БҮРТГЭВ
№ 01

No.	Зээлийн гэрээний дугаар	Шангуур					
		1.1	1.2	2	3	4	5
132	ЗГ-202008-162	√	√	√	√	√	√
133	ЗГ-202009-1590	√	√	√	√	√	√
134	ЗГ-202010-228	√	√	√	√	√	√
135	ЗГ-202010-252	√	√	√	√	√	√
136	ЗГ-202011-269	√	√	√	√	√	√
137	ЗГ-202012-281	√	√	√	√	√	√
138	ЗГ-202101-004	√	√	√	√	√	√
139	ЗГ-202101-008	√	√	√	√	√	√
140	ЗГ-202101-009	√	√	√	√	√	√
141	ЗГ-202101-015	√	√	√	√	√	√
142	ЗГ-202101-2268	√	√	√	√	√	√
143	ЗГ-202101-023	√	√	√	√	√	√
144	ЗГ-202101029	√	√	√	√	√	√
145	ЗГ-202102-039	√	√	√	√	√	√
146	ЗГ-202102-038	√	√	√	√	√	√
147	ЗГ-202102-040	√	√	√	√	√	√
148	ЗГ-202102-042	√	√	√	√	√	√
149	ЗГ-202103-055	√	√	√	√	√	√
150	ЗГ-202103-060	√	√	√	√	√	√
151	ЗГ-202103-066	√	√	√	√	√	√
152	ЗГ-202103-076	√	√	√	√	√	√
153	ЗГ-202103-077	√	√	√	√	√	√
154	ЗГ-202104-2362	√	√	√	√	√	√
155	ЗГ-202104-107	√	√	√	√	√	√
156	ЗГ-202104-109	√	√	√	√	√	√
157	ЗГ-202105-140	√	√	√	√	√	√
158	ЗГ-202105-149	√	√	√	√	√	√
159	ЗГ-202105-150	√	√	√	√	√	√
160	ЗГ-202105-2425	√	√	√	√	√	√
161	ЗГ-202105-158	√	√	√	√	√	√
162	ЗГ-202105-167	√	√	√	√	√	√
163	ЗГ-202105-2453	√	√	√	√	√	√
164	ЗГ-202105-176	√	√	√	√	√	√
165	ЗГ-202105-187	√	√	√	√	√	√
166	ЗГ-202106-193	√	√	√	√	√	√
167	ЗГ-202106-195	√	√	√	√	√	√
168	ЗГ-202106-192	√	√	√	√	√	√
169	ЗГ-202106-201	√	√	√	√	√	√
170	202106-2499	√	√	√	√	√	√
171	202106-217	√	√	√	√	√	√
172	ЗГ-202106-220	√	√	√	√	√	√
173	ЗГ-202106-223	√	√	√	√	√	√
174	202106-225	√	√	√	√	√	√
175	202106-230	√	√	√	√	√	√
176	202107-234	√	√	√	√	√	√
177	ЗГ-202107-237	√	√	√	√	√	√

"Омни Актив" ХХК
Харат бус аудиторийн Үндэслэлтэй баталгаажуулалтын тайлан
2021 оны 10 сарын 20
- 11

2022-01-28
Б.ПТГЭВ-03

СЭХ
ОН 2022 оны 1... 10 дугаар
БҮРТГЭВ
№ 01

No.	Зээлийн гэрээний дугаар	Шалгуур					
		1.1	1.2	2	3	4	5
178	ЗГ-202107-247	√	√	√	√	√	√
179	202108-288	√	√	√	√	√	√
180	202108-294	√	√	√	√	√	√
181	202108-292	√	√	√	√	√	√
182	202108-298	√	√	√	√	√	√
183	202108-301	√	√	√	√	√	√
184	ЗГ-201902-042	√	√	√	√	√	√
185	ЗГ-201903-063	√	√	√	√	√	√
186	ЗГ-201903-073	√	√	√	√	√	√
187	ЗГ-201904-113	√	√	√	√	√	√
188	ЗГ-201904-120	√	√	√	√	√	√
189	ЗГ-201905-160	√	√	√	√	√	√
190	ЗГ-201905-158	√	√	√	√	√	√
191	ЗГ-201906-171	√	√	√	√	√	√
192	ЗГ-201906-178	√	√	√	√	√	√
193	ЗГ-201906-185	√	√	√	√	√	√
194	ЗГ-01/001910003	√	√	√	√	√	√
195	ЗГ-01/201910-006	√	√	√	√	√	√
196	ЗГ01-201912-028	√	√	√	√	√	√
197	ЗГ01-202001-014	√	√	√	√	√	√
198	ЗГ01-202003-054	√	√	√	√	√	√
199	ЗГ01-202005-067	√	√	√	√	√	√
200	ЗГ01-202005-069	√	√	√	√	√	√
201	ЗГ01-202005-073	√	√	√	√	√	√
202	ЗГ01-202006-082	√	√	√	√	√	√
203	ЗГ01-202006-085	√	√	√	√	√	√
204	ЗГ01-202006-086	√	√	√	√	√	√
205	ЗГ01-202007-091	√	√	√	√	√	√
206	ЗГ-202008-163	√	√	√	√	√	√
207	ЗГ-202008-166	√	√	√	√	√	√
208	ЗГ-202008-174	√	√	√	√	√	√
209	ЗГ-202009-186	√	√	√	√	√	√
210	ЗГ-202010-210	√	√	√	√	√	√
211	ЗГ-202010-221	√	√	√	√	√	√
212	ЗГ-202010-225	√	√	√	√	√	√
213	ЗГ-202010-239	√	√	√	√	√	√
214	ЗГ-202010-256	√	√	√	√	√	√
215	ЗГ-202012-287	√	√	√	√	√	√
216	ЗГ-202101-2246	√	√	√	√	√	√
217	ЗГ-202101-007	√	√	√	√	√	√
218	ЗГ-202101-017	√	√	√	√	√	√
219	ЗГ-202101-019	√	√	√	√	√	√
220	ЗГ-202101-27	√	√	√	√	√	√
221	ЗГ-202102-035	√	√	√	√	√	√
222	ЗГ-202102-051	√	√	√	√	√	√
223	ЗГ-202103-258	√	√	√	√	√	√

"Синь Ажлын" ХХК
Хяналт бус аудиторын Үндэслэлтэй баталгаажуулалтын тайлан
2021 оны 10 сарын 29
12

D. cgl

УЛААНБААТАР ХОТ
ОМНИ АКТИВ ХХК
[Signature]

Уг баримт бичгийг 2021 оны 10 сарын 20-ны өдөр хүчин гүйцэтгэхийг заруулав.

2021-01-20

БҮРТГЭВ

СЗХ
 он 2021 сар 11 12 дөд
 БҮРТГЭВ
 № 01

No.	Зээлийн гэрээний дугаар	Шалгуур					
		1.1	1.2	2	3	4	5
224	ЗГ-202103-064	✓	✓	✓	✓	✓	✓
225	ЗГ-202103-79	✓	✓	✓	✓	✓	✓
226	ЗГ-202103-089	✓	✓	✓	✓	✓	✓
227	ЗГ-202104-096	✓	✓	✓	✓	✓	✓
228	-202105-136	✓	✓	✓	✓	✓	✓
229	-202105-153	✓	✓	✓	✓	✓	✓
230	ЗГ-202105-151	✓	✓	✓	✓	✓	✓
231	-202105-157	✓	✓	✓	✓	✓	✓
232	-202105-168	✓	✓	✓	✓	✓	✓
233	-002105-72	✓	✓	✓	✓	✓	✓
234	-202105-181	✓	✓	✓	✓	✓	✓
235	-202106-194	✓	✓	✓	✓	✓	✓
236	-202106-198	✓	✓	✓	✓	✓	✓
237	-202106-202	✓	✓	✓	✓	✓	✓
238	202106-214	✓	✓	✓	✓	✓	✓
239	202106-205	✓	✓	✓	✓	✓	✓
240	-202107-253	✓	✓	✓	✓	✓	✓
241	202107-252	✓	✓	✓	✓	✓	✓
242	202107-257	✓	✓	✓	✓	✓	✓
243	202107-259	✓	✓	✓	✓	✓	✓
244	202107-260	✓	✓	✓	✓	✓	✓
245	202108-265	✓	✓	✓	✓	✓	✓
246	202108-271	✓	✓	✓	✓	✓	✓
247	202108-289	✓	✓	✓	✓	✓	✓
248	ЗГ02-2104006	✓	✓	✓	✓	✓	✓
249	ЗГ02-2104019	✓	✓	✓	✓	✓	✓
250	ЗГ-02-2104027	✓	✓	✓	✓	✓	✓
251	ЗГ02-2104040	✓	✓	✓	✓	✓	✓
252	ЗГ02-2104050	✓	✓	✓	✓	✓	✓
253	ЗГ02-2104066	✓	✓	✓	✓	✓	✓
254	ЗГ02-2104134	✓	✓	✓	✓	✓	✓
255	ЗГ02-2104145	✓	✓	✓	✓	✓	✓
256	ЗГ02-2104162	✓	✓	✓	✓	✓	✓
257	ЗГ02-2104212	✓	✓	✓	✓	✓	✓
258	ЗГ02-2104070	✓	✓	✓	✓	✓	✓
259	ЗГ02-2104159	✓	✓	✓	✓	✓	✓
260	ЗГ02-2104171	✓	✓	✓	✓	✓	✓
261	ЗГ02-2104238	✓	✓	✓	✓	✓	✓
262	ЗГ02-2105272	✓	✓	✓	✓	✓	✓
263	ЗГ02-2105301	✓	✓	✓	✓	✓	✓
264	ЗГ02-2105343	✓	✓	✓	✓	✓	✓
265	ЗГ02-2105351	✓	✓	✓	✓	✓	✓
266	ЗГ02-2105368	✓	✓	✓	✓	✓	✓
267	ЗГ02-2107440	✓	✓	✓	✓	✓	✓
268	ЗГ02-2107487 *	✓	✓	✓	✓	✓	✓
269	ЗГ02-2107501	✓	✓	✓	✓	✓	✓

"Олео Азия" ХХК
 Хараат бус аудиторын Үндэслэлтэй баталгаажуулалтын тайлан
 2021 оны 10 сарын 20
 13

Handwritten signature

УЛААНБААТАР ХО
 ОМНИ АКТИВ
 ХХК
 4711000 6742914 9021010608

2022-01-23
 БҮРТГЭВ-03

СЗХ
 он 2022 оворд 1. 12 дөр
 БҮРТГЭВ
 № 01

No.	Эзэлийн гэрээний дугаар	Шалгуур					
		1.1	1.2	2	3	4	5
270	ЗГ02-2107430	√	√	√	√	√	√
271	ЗГ02-2104132	√	√	√	√	√	√
272	ЗГ02-2108596	√	√	√	√	√	√
273	ЗГ02-2108658	√	√	√	√	√	√
274	ЗГ02-2107514	√	√	√	√	√	√
275	ЗГ02-2107486	√	√	√	√	√	√
276	ЗГ02-2105355	√	√	√	√	√	√
277	ЗГ02-2104215	√	√	√	√	√	√
278	ЗГ02-2108626	√	√	√	√	√	√
279	ЗГ02-2105396	√	√	√	√	√	√
280	ЗГ02-2108598	√	√	√	√	√	√
281	ЗГ02-2108692	√	√	√	√	√	√
282	ЗГ02-2107515	√	√	√	√	√	√
283	ЗГ02-2107518	√	√	√	√	√	√
284	ЗГ02-2108641	√	√	√	√	√	√
285	ЗГ02-2108667	√	√	√	√	√	√
286	ЗГ02-2108657	√	√	√	√	√	√
287	ЗГ02-2107498	√	√	√	√	√	√
288	ЗГ02-2107433	√	√	√	√	√	√
289	ЗГ02-2108666	√	√	√	√	√	√
290	ЗГ02-2107537	√	√	√	√	√	√
291	ЗГ02-2108582	√	√	√	√	√	√
292	ЗГ02-2108577	√	√	√	√	√	√
293	ЗГ02-2108578	√	√	√	√	√	√
294	ЗГ02-2107472	√	√	√	√	√	√
295	ЗГ02-2105399	√	√	√	√	√	√
296	ЗГ02-2104078	√	√	√	√	√	√
297	ЗГ02-2104246	√	√	√	√	√	√
298	ЗГ02-2105279	√	√	√	√	√	√
299	ЗГ02-2105329	√	√	√	√	√	√
300	ЗГ02-2106413	√	√	√	√	√	√
301	ЗГ02-2107447	√	√	√	√	√	√
302	ЗГ02-2107444	√	√	√	√	√	√
303	ЗГ02-2107478	√	√	√	√	√	√
304	ЗГ02-2107508	√	√	√	√	√	√
305	ЗГ02-2107554	√	√	√	√	√	√
306	ЗГ02-2108561	√	√	√	√	√	√
307	ЗГ02-2108571	√	√	√	√	√	√
308	ЗГ02-2108585	√	√	√	√	√	√
309	ЗГ02-2108605	√	√	√	√	√	√
310	ЗГ02-2108625	√	√	√	√	√	√
311	ЗГ-202105-178	√	√	√	√	√	√
312	202107-255	√	√	√	√	√	√
313	202107-249	√	√	√	√	√	√
314	ЗГ-201908-350*	√	√	√	√	√	√
315	ЗГ-201911-464	√	√	√	√	√	√

"Омни Актив" ХХК
 Харгал бус аудитрын Үндэслэлтэй баталгаажуулалтын тайлан
 2021 оны 10 сарын 20
 - 14

Handwritten signature

УЛААНСААТАР ХОТ
 ОМНИ АКТИВ
Handwritten signature

Хүний нөөцний үйлчилгээний газар
 2022-01-28
 БҮРТГЭВ

СЗХ
 он 2022 сар 1. 12-нд
 БҮРТГЭВ
 № 04

No.	Эзэлийн гэрээний дугаар	Шалгуур					
		1.1	1.2	2	3	4	5
316	ЗГ-202004-102	√	√	√	√	√	√
317	ЗГ-202103-095	√	√	√	√	√	√
318	202109-320	√	√	√	√	√	√
319	202109-327	√	√	√	√	√	√
320	202109-319	√	√	√	√	√	√
321	202109-325	√	√	√	√	√	√
322	ЗГ-202109-2657	√	√	√	√	√	√
323	202109-340	√	√	√	√	√	√
324	202109-342	√	√	√	√	√	√
325	202109-341	√	√	√	√	√	√
326	202109-317	√	√	√	√	√	√
327	202109-311	√	√	√	√	√	√
328	202109-351	√	√	√	√	√	√
329	202109-329	√	√	√	√	√	√
330	202109-339	√	√	√	√	√	√
331	202109-338	√	√	√	√	√	√
332	202109-336	√	√	√	√	√	√
333	202109-312	√	√	√	√	√	√
334	202109-315	√	√	√	√	√	√
335	202109-323	√	√	√	√	√	√
336	202109-347	√	√	√	√	√	√
337	ЗГ-202109-343	√	√	√	√	√	√
338	202109-316	√	√	√	√	√	√
339	202109-334	√	√	√	√	√	√
340	202109-335	√	√	√	√	√	√
341	202109-350	√	√	√	√	√	√
342	202109-321	√	√	√	√	√	√
343	202109-314	√	√	√	√	√	√
344	202109-324	√	√	√	√	√	√
345	202109-344	√	√	√	√	√	√
346	202108-305	√	√	√	√	√	√
347	202108-302	√	√	√	√	√	√
348	202110-384	√	√	√	√	√	√
349	-202105-173	√	√	√	√	√	√
350	202110-371	√	√	√	√	√	√
351	202110-373	√	√	√	√	√	√
352	202110-354	√	√	√	√	√	√
353	202110-386	√	√	√	√	√	√
354	ЗГ-202110-375	√	√	√	√	√	√
355	202110-380	√	√	√	√	√	√
356	202110-389	√	√	√	√	√	√
357	202109-346	√	√	√	√	√	√
358	202110-396	√	√	√	√	√	√
359	202110-388	√	√	√	√	√	√
360	202110-387	√	√	√	√	√	√
361	202110-391	√	√	√	√	√	√

“Омни Актив” ХХК
 Харгал Бус аудиторийн Үндэслэлтэй баталгаажуулалтын тайлан
 2021 оны 10 сарын 20

Handwritten signature

Улаанбаатар УТ
 ОМНИ АКТИВ
 6742904 9021080508



"Санхүүгийн зохицуулах хороо"-нд

"АПЕКС КАПИТАЛ ҮЦК" ХХК

Улаанбаатар хот Сүхбаатар дүүрэг, 1-р хороо, Олимп 5, Аюуд Тауэр, 702 тоот
Утас: 7510-7500,
И-мэйл: investment@apex.mn,
Веб: www.apex.mn

1 2021 12 # 14
он сар өдөр

танай _____ # _____ т

"ОМНИ АКТИВ ТЗК" ХХК-ийн ХӨРӨНГӨӨР БАТАЛГААЖСАН ҮНЭТ ЦААС ГАРГАХ ТӨСЛИЙН АНДЕРРАЙТЕРИЙН ДҮГНЭЛТ

"Апекс капитал ҮЦК" ХХК нь "Омни капитал ББСБ" ХХК-ийн үүсгэн байгуулж буй "Омни Актив ТЗК" ХХК, түүний Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах үйл ажиллагаанд Андеррайтераар оролцож байна. Хэлцэлтэй холбоотой судалгаа шинжилгээ, зохион байгуулалтыг гүйцэтгэж буй бөгөөд дараах байдлаар үнэт цаастай холбоотой нөхцлийг тодорхойлж байна.

Хэлцлийн зураглал

ТЗК-ийг хууль ёсны дагуу үүсгэн байгуулах, худалдан авах хөрөнгийн баталгаат байдлыг хангах, ХБҮЦ гаргах, хөрөнгө татсаны дараа түүнийг хэрхэн ашиглах, багцын хөрөнгийг хугацааны турш хэрхэн удирдах, татан буулгах гэх мэт бүхий л процесс, хэлцлийн зураглалыг хууль ёсны дагуу, хөрөнгө оруулагчийн эрх ашгийг хамгаалах зорилгын хүрээнд үүсгэн байгуулагч, үнэт цаас гаргагч, андеррайтер, хуулийн компани, аудитын компани, хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч нар хамтран тодорхойлж, хяналт тавин ажилласан.

Үүсгэн байгуулагч буюу "Омни Капитал ББСБ" ХХК нь зээлийн багцыг ашиглан дахин санхүүжилт татах зорилгоор "Омни Актив ТЗК" ХХК-г үүсгэн байгуулж, өөрийн зээлийн багцаас 5 тэрбум төгрөгийн дүн бүхий зээлийн багцыг тусгаарласан. "Омни Актив ТЗК" ХХК нь тус зээлийн багцыг худалдан авах ба тусгаарлах зээлийн хуулийн болон санхүүгийн шалгуурыг хууль журам нийцүүлэн тодорхойлж холбогдох байгууллагууд дүгнэлт гаргасан. "Омни Актив ТЗК" ХХК нь ХБҮЦ гаргах ажлын хүрээнд оролцогч дүгнэлт гаргах талууд болон үнэт цаас идэвхитэй байх хугацаанд хамтран ажиллах хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч, анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч, үйлчилгээ үзүүлэгч нартай тус тус гэрээ байгуулж холбогдох журмуудыг баталсан. Мөн үнэт цаас эзэмшигч нарт мэдээлэл хүргэх, эрсдэлээс хамгаалах зохицуулалтуудыг гэрээ болон журмуудад тус бүр оруулсан.





Хэлцлийн зураглалын хүрээнд оролцогч талуудын оролцоог товч дурдвал:

Хуулийн компани: Нийт хэлцлийн зураглал, тусгаарлах эзэлийн багц нь хууль зүйн шаардлагыг хангасан, нийцтэй эсэх талаар дүгнэлт өгч ажилласан.

Аудитын компани: Тусгаарлах эзэлийн багц нь санхүүгийн шалгуур хангаж буй эсэх талаар дүгнэлт өгсөн.

Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч: Тусгаарласан эзэлүүдтэй холбоотой үнэт цаас идэвхитэй байх хугацаанд хуулийн болон санхүүгийн шалгуурыг хангахгүй нөхцөл үүссэн тохиолдолд тэдгээрийг сольж өгөх, шаардлагатай нөхцөл үүссэн тохиолдолд хөрөнгийг буцаан худалдан авах үүрэгтэй

Үйлчилгээ үзүүлэгч: Үүрэг гүйцэтгэгчтэй харилцан, тусгаарласан багцын хүү болон үндсэн төлбөрийг цуглуулахаар ТЗК-тай гэрээ байгуулсан

Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч: ТЗК-ийн хөрөнгийг хөрөнгө оруулагчдын эрх ашигт нийцүүлэн эзэмшиж, удирдах үүргийн хүрээнд хөрөнгийг удирдах, эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх арга хэмжээнүүдийг авах, талуудыг мэдээллээр хангах гэх үндсэн үүрэгтэй оролцож байна.

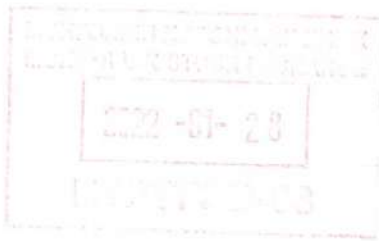
Андеррайтер: DD хийх, хэлцлийг зохион байгуулах, тусгаарлах эзэлийн хуулийн болон санхүүгийн шалгуурыг хамтран тодорхойлох, хөрөнгө босгох үүрэгтэйгээр оролцоно.

Журам, гэрээ- Эрсдэлийн зохицуулалт

Үнэт цаас идэвхитэй байх хугацааны турш үүсч болох эрсдэлийг урьдчилан харах, түүнээс сэргийлэх, хэлцлийн зураглалд оролцож буй талууд тэдгээртэй холбоотой харилцааг тодорхой байлгах, зохицуулах, хөрөнгийн багцын удирдлага, шалгуур үзүүлэлтүүдийг ханган хадгалах буюу үнэт цаас эзэмшигчдийн эрх ашгийг хамгаалах үндсэн зорилгын хүрээнд дараах гэрээ болон журмуудыг шийдвэрлэсэн.

Гэрээний нэр	Гэрээний талууд
Хөрөнгө худалдах, худалдан авах гэрээний төсөл	ТЗК болон "Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч" ХХК
Хөрөнгө итгэмжлэн удирдах үйлчилгээ үзүүлэх гэрээний төсөл	ТЗК болон Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч
Төлбөр цуглуулах үйлчилгээний гэрээний төсөл	ТЗК болон "Үйлчилгээ үзүүлэгч" ХХК
Аудитын үйлчилгээ үзүүлэх гэрээ	ТЗК болон "Гранд тронтон аудит" ХХК
Андеррайтерийн болон зөвлөх үйлчилгээний гэрээ	ТЗК болон "Апекс Капитал ҮЦК" ХХК
Хуульчийн зөвлөх үйлчилгээний гэрээ	ТЗК болон "Хаанлекс Партнерс" ХХН
Банктай байгуулах данс нээх гэрээ	ТЗК болон арилжааны банк
Хөрөнгийн багцын барьцааны гэрээ	ТЗК болон "Омни капитал ББСБ" ХХК
Барьцааны гэрээ /Автомашинаас бусад хөдлөх эд хөрөнгө болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны эрхийг шилжүүлэх тухай/	ТЗК болон "Омни капитал ББСБ" ХХК
Барьцааны гэрээ /Фидуци/	ТЗК болон "Омни капитал ББСБ" ХХК





Зээлийн багц

Журмын нэр	Хамрах хүрээ
Хөндлөнгийн аудитор, үйлчилгээ үзүүлэгч, хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийг сонгох, солих тухай журам	Хэлцэлд оролцогч талуудыг сонгох, эрсдэл үүссэн тохиолдолд солих тухай зохицуулалтыг тусгасан
ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журам	ТЗК-ийн ТУЗ-ын гишүүдийг сонгох, тэдгээрийн эрх үүргийн талаар зохицуулалтуудыг тусгасан
Үнэт цаас эзэмшигчдэд мэдээлэл хүргэх журмын төсөл	Үнэт цаас эзэмшигчдийн эрх ашгийг хамгаалах, тэдэнд мэдээлэл хүргэх зохицуулалтуудыг тусгасан
Төлбөр цуглуулах, үнэт цаас эзэмшигчдэд төлбөр төлөх журам	Тусгаарласан зээлийн багцаас орж ирэх хүүгийн болон үндсэн төлбөрийг цуглуулах, түүнийг хариуцах этгээд болон түүнээс үүсэх эрсдэлийг зохицуулахаар тусгасан
Багцын хөрөнгөд өөрчлөлт оруулах журам	Багцын хөрөнгө нь зээлийн багц, түүнээс орох мөнгөн урсгал байна. Тус хөрөнгийг үнэт цаасны хугацааны турш идэвхитэй, шаардлага хангасан түвшинд хадгалахын тулд авах арга хэмжээнүүдийг тусгасан.
Эрсдэлийн удирдлага, дотоод хяналтын үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэх журам	Хэлцэлд оролцогч бүхий л талууд, зах зээлийн нөхцөл байдал, түүнтэй холбоотой эрсдэлүүдийг урьдчилан тодорхойлох, бууруулах, үүссэн нөхцөлд авах арга хэмжээнүүдийг тусгасан.
Мөнгө, угаах терроризмийг санхүүжүүлэхээс урьдчилан сэргийлэх үйл ажиллагааны журам	Мөнгө, угаах терроризмийг санхүүжүүлэхээс урьдчилан сэргийлэх үйл ажиллагааны дотоод хяналтыг үр дүнтэй хэрэгжүүлэх, эрсдэлээс сэргийлэх

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн дагуу үүсгэн байгуулагч нь 5 тэрбум төгрөгийн дүн бүхий зээлийн багцыг ТЗК-нд шилжүүлэн, тусгаарласан зээлийн багцтай холбоотой эрх үүрэг, ирээдүйн орлогыг мөн шилжүүлсэн.

Багцыг сонгон тусгаарлахын өмнө хуулийн шаардлагыг тодорхойлсон ба үүнд:

- Зээлийн гэрээ нь холбогдох хууль журмын дагуу олгогдсон эсэх
- Зээлийг баталгаажуулж буй барьцаа нь холбогдох хууль, журмын шаардлагыг хангаж буй эсэхэд тулгуурлан хуулийн шалгуур үзүүлэлтийг тодорхойлон "Өмгөөлийн хаанлекс партнерс" хуулийн фирм дүгнэлт гаргасан.

Багцтай холбоотой санхүүгийн шаардлагыг Андеррайтер, үнэт цаас гаргагч хамтран тодорхойлж

- Багцалсан зээлээс орж ирэх ирээдүйн орлого, хүү, хугацаа гэх мэт үзүүлэлтүүд үнэт цаасны төлбөрт хүрэлцэхүйц байх
- Багцыг баталгаажуулж буй барьцаа хөрөнгийн хэмжээ, LTV харьцаа хангалттай түвшинд хүрэлцэхүйц, шаардлагыг хангасан байх
- Зээлийн чанарын ангилал хэвийн байх гэх үндсэн чиглэлд тулгуурлан нийт 14 шалгуур үзүүлэлтийг тодорхойлон ба "Грант Торнтон Аудит" ХХК түүврийн аргаар нийт зээлийн 90 хувьтай тэнцэхүйц зээлийн дүнд дүгнэлт гаргахад 100 хувь шалгуурыг бүрэн хангасан.





Мөн нийт багцад бизнесийн, хэрэглээний, автомашины лизингийн гэх гурван төрлийн зээлүүд багтсан нь нэг төрлийн зээлийн төвлөрлөөс үүдэлтэй эрсдэлийг бууруулах ач холбогдолтой гэж үзэж байна. Нийт 5 тэрбум төгрөгийн дүн бүхий зээлийн багцыг 11 тэрбум төгрөгийн дүн бүхий хөрөнгө барьцаа хөрөнгөөр баталгаажуулж буй.

Үнэт цаас идэвхитэй байх хугацаанд зээлийн багцад багтах хөрөнгө нь хууль болон санхүүгийн шалгуурыг тогтмол хангах, шалгуур хангахгүй болсон зээлүүдийг анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч нь шалгуур хангасан зээлээр солих зохицуулалтыг оруулсан нь хугацааны турш багцтай холбоотой эрсдэлийг хаах боломжтой юм. Тус зохицуулалтыг хэрэгжүүлэхэд Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн багцын хангалттай байдал болон зээлийн чанарын түүхэн үзүүлэлтүүдийг харгалзан үзсэн ба Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч нь 2021 оны 3-р улирлын байдлаар 12 тэрбум зээлийн багцын үлдэгдэлтэй, түүнээс 91 хувийн хэвийн зээлийн багцтай байна. Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн зээлийн багц харьцангуй төрөлжсөн, зээлийн чанарын болон өгөөжийн үзүүлэлтүүд салбарын дунджаас тогтмол өндөр түвшинд хадгалагдаж ирсэн.

Зах зээлийн эрэлт хэрэгцээ, зохимжит байдал

2021 онд хөрөнгийн зах зээлийн үнэлгээ 4.5 их наяд төгрөгийг давснаар хөрөнгийн зах зээлийн түүхэн дээд үзүүлэлтүүдийг шинэчилсэн үсрэлтийн жил боллоо. Үүнд бодлогын хүүгийн өөрчлөлт банкны салбарт гарч буй шинэчлэлүүд суурь нөхцөл болов. Бодлогын хүү түүхэн доод түвшинд буюу 6 хувьд хүрснээр зээлийн, хадгаламжийн хүүгийн түвшин буурч 1 жилийн хугацаатай хадгаламжийн дундаж хүүг топ 5 банкны үзүүлэлтээр дундажлан тооцвол 2021 оны 10 сарын байдлаар 8 хувь байна. Инфляцийн түвшин мөн хугацаанд 9.7 хувь буй нь хадгаламжийн бодит өгөөжийг хасах утга руу оруулав. Ингэснээр зах зээлд хадгаламжтай төстэй тогтмол өгөөжтэй, тогтсон хугацаатай бүтээгдэхүүний эрэлт хэрэгцээ өндөр хэмжээнд өссөн гэж үзэж байна. Тус бүтээгдэхүүний төрөлд хаалттай бонд, нээлттэй бонд, хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас тооцогдох юм. Зах зээлд одоогоор арилжаалагдаж буй нээлттэй бонд болон ХБҮЦ нь 12-24 сарын хугацаатай, жилийн 10-14.4 хувийн хүүг санал болгож байна. Хаалттай бонд болон ХБҮЦ нь харьцангуй хаалттай хүрээнд арилжагддаг, зөвхөн мэргэжлийн хөрөнгө оруулагч оролцох боломжтой гэх зэрэг хязгаарлалттай тул нээлттэй ХБҮЦ-тай шууд харьцуулах боломжгүй юм.

Омни актив ТЗК-ийн санал болгож буй Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас нь зах зээлийн эрэлт хэрэгцээг дараах байдлаар хангаж байна.

- Жилийн 14.5 хувийн хүүтэй- Төстэй хугацаат банкны хадгаламжийн хүүгээс 6.5 нэгж хувь өндөр





- Улирал тутам хүүгийн төлөлтэй- Хөрөнгө оруулагчдад дахин хөрөнгө оруулалт хийх, хүүгээс хүү тооцуулах замаар бодит өгөөжийг нэмэгдүүлэх боломжийг бүрдүүлсэн
- Үндсэн төлөлт 12 сард 1 удаа- Хөрөнгө оруулагчдад дахин хөрөнгө оруулалт хийх, хүүгээс хүү тооцуулах замаар бодит өгөөжийг нэмэгдүүлэх боломжийг бүрдүүлсэн
- 24 сарын хугацаатай- Зах зээлийн тогтворгүй нөхцөл, хүүгийн бууралтын үед өндөр өгөөжтэй бүтээгдэхүүнд хүүгээ түгжих харьцангуй урт хугацааг санал болгосон
- Барьцаа хөрөнгөтэй, баталгаажсан мөнгөн урсгалтай
- Татварын таатай нөхцөлтэй буюу хүүгийн орлогын татвар 5 хувь
- Хугацааны дундуур борлуулах, дараагийн хөрөнгө оруулагчдад шилжүүлэх боломжтой, хүүгийн торгуул ноогдохгүй.

Эрсдэлийн түвшинг боломжит бага хэмжээнд бууруулсан, өгөөжийн түвшин зах зээл дэх боломжит бусад бүтээгдэхүүнээс өндөр байдал нь зах зээлийн эрэлт хэрэгцээг хангаж байна гэж үзэж байна.

Дээрх нөхцөлүүдэд үндэслэн "Омни Актив ТЗК" ХХК-ийн 5 тэрбум төгрөгийн дүн бүхий 14.5 хувийн жилийн хүүтэй, улирал тутам хүүгийн төлөлттэй, үндсэн төлөлт 2 удаа төлөгдөх нөхцөлтэй, 2 жилийн хугацаатай хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасыг олон нийтэд санал болгон татан төвлөрүүлэх боломжтой гэсэн дүгнэлтийг гаргалаа.

Дүгнэлт гаргасан:

ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН МЕНЕЖЕР
ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ



Р.НАРМАНДАХ
Б.ЛХАМДОЛГОР





**ФИДУЦИ, ХӨДЛӨХ, ҮЛ ХӨДЛӨХ ХӨРӨНГӨӨР БАТАЛГААЖСАН ҮНЭТ ЦААС (ФХҮХБҮЦ)
ГАРГАХ ХЭЛЦЛИЙН ХҮРЭЭНД СОНГОГДСОН ЗЭЭЛ ХУУЛИЙН ШАЛГУУР
ҮЗҮҮЛЭЛТЭД НИЙЦСЭН ЭСЭХ ТАЛААРХ ХУУЛИЙН ХӨНДЛӨНГИЙН
ДҮН ШИНЖИЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН**

ХААНА: "ОМНИ АКТИВ ТЭК" ХХК-д

ХАЯГ: МОНГОЛ УЛС, УЛААНБААТАР ХОТ, СҮХБААТАР ДҮҮРЭГ, 8-Р ХОРОО,
"МОНГОЛ НЬЮС ТАУЭР" БАРИЛГА, 403 ТООТ

УТАС/ФАКС: 7010-5657, 9979-5115

ХААНААС: ӨМГӨӨЛЛИЙН "ХААНЛЕКС ПАРТНЕРС" ХХН

ХАЯГ: МОНГОЛ УЛС, УЛААНБААТАР 14240, СҮХБААТАР ДҮҮРЭГ, ОЛИМПЫН
ГУДАМЖ 5, АЮУД ТАУЭР, ДАВХАР, 1404 ТООТ

УТАС/ФАКС: (976) 7747-1122

ОГНОО: 2021 ОНЫ 12 ДУГААР САРЫН 13-НЫ ӨДӨР





ОМНИ АКТИВ ТЗК ХХК-д

ФИДУЦИ, ХӨДЛӨХ, ҮЛ ХӨДЛӨХ ХӨРӨНГӨӨР БАТАЛГААЖСАН ҮНЭТ ЦААС ГАРГАХ ХЭЛЦЛИЙН ХҮРЭЭНД СОНГОГДСОН ЗЭЭЛ ХУУЛИЙН ШАЛГУУР ҮЗҮҮЛЭЛТЭД НИЙЦСЭН ЭСЭХ ТАЛААРХ ХУУЛИЙН ХӨНДЛӨНГИЙН ДҮН ШИНЖИЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

Хүндэт Үнэт цаас гаргагч болон Хэлцэл эрхлэн гүйцэтгэгч танаа,

Өмгөөллийн "ХаанЛекс Партнерс" ХХН нь (цаашид "ХаанЛекс" эсхүл "Хуулийн зөвлөх" гэх) "Омни актив ТЗК" ХХК-ийн (цаашид "Омни актив" буюу "Үнэт цаас гаргагч" гэх)-ийн хэрэгжүүлж буй фидуци, хөдлөх болон үл хөдлөх хөрөнгөөр баталгаажсан баталгаат үнэт цаас гаргах үйл ажиллагаатай холбоотойгоор Үнэт цаас гаргагчийн хөндлөнгийн шинжээч, хуулийн зөвлөхөөр ажиллаж байна.

Хуулийн хөндлөнгийн шинжээчийн үйлчилгээ үзүүлэх ажлын даалгаврын хүрээнд ХаанЛекс нь түүврийн аргаар "Омни капитал ББСБ" ХХК (цаашид "Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч" эсхүл "Зээлдүүлэгч" гэх)-ийн 85 зээлийг түүвэрлэн авч, Үнэт цаас гаргагчаас тавьсан доорх хуулийн шалгуур үзүүлэлтийг (цаашид "Хуулийн шалгуур үзүүлэлт" гэх) хангаж буй эсэхэд хөндлөнгийн хуулийн дүн шинжилгээ хийж (цаашид "Тайлан" эсхүл "Дүн шинжилгээ" гэх), түүнийг Омни активд хүлээлгэн өгөх үүрэг хүлээсэн. Үүнд:

1. **Шалгуур үзүүлэлт 1.** Фидуцийн зээлийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгө барьцаалсан зээлийн гэрээ нь хуульд заасан шаардлагад нийцсэн, хүчин төгөлдөр, гэрээнд заасан үүрэг нь заавал биелэгдэх шинжтэй байх.
2. **Шалгуур үзүүлэлт 2.** Фидуцийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээ нь хуульд заасан шаардлагад нийцсэн, хүчин төгөлдөр, гэрээнд заасан үүрэг нь заавал биелэгдэх шинжтэй байх.
3. **Шалгуур үзүүлэлт 3.** Фидуцийн гэрээний дагуу автомашиныг анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн өмчлөлд шилжүүлсэн байх, холбогдох бүртгэлийг хийлгэсэн байх, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцаа хөрөнгөөр үүргийн гүйцэтгэлийг тэргүүн ээлжинд хангуулах боломжтой байх.
4. **Шалгуур үзүүлэлт 4.** Фидуцийн зүйл, үл хөдлөх болон хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээний барьцаа хөрөнгө нь хуульд заасны дагуу төлбөр гаргуулж болохгүй эд хөрөнгө биш байх.
5. **Шалгуур үзүүлэлт 5.** Фидуцийн зээлийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгө барьцаалсан зээлийн гэрээний үүрэг дуусгавар болоогүй, хүчин төгөлдөр, хэрэгжих боломжтой байх.
6. **Шалгуур үзүүлэлт 6.** Фидуцийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээний шаардах эрх гуравдагч этгээдэд шилжих боломжтой, хууль, гэрээгээр хязгаарлагдаагүй байх.

Иймд дээрх үндэслэлээр ХаанЛекс нь Үнэт цаас гаргагчийн хөндлөнгийн шинжээчийн хувиар энэхүү Тайланг бэлтгэсэн бөгөөд Тайлан нь зөвхөн Омни активын шаардлага, тодруулгын дагуу гүйцэтгэгдсэн, тухайлан зориулж гаргасан этгээдүүдээс бусад этгээдийн өмнө ямар нэг эрх, үүрэг хариуцлага бий болгохгүй, аливаа гуравдагч этгээдэд ашигтай байх, эсхүл давуу байдлыг бий болгох мэдээлэл, баталгаа өгөх зорилгогүй болно.





Энэхүү Тайлантай холбогдуулан ХаанЛекс нь дараах асуудлаар хариуцлага хүлээхгүй болно.
Үүнд:

1. Зээлийн хувийн хэргийн бүрдлийн бүрэн байдалтай холбоотой асуудал;
2. Зээлдэгчийн эдийн засгийн байдал, зээлийн түүх, дансны хуулга, зээлийн мэдээллийн сангийн лавлагаа, холбогдох бусад баримт бичгийг бүрэн шалгасны үндсэнд зээл олгосон эсэх;
3. Фидуци, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны зүйлийн үнэлгээ үнэн зөв, бодитой эсэх;
4. Зээлийн хувийн хэрэгт авагдсан зээлийн хорооны шийдвэр, зээлдэгчийн өргөдөл, судалгааны тэмдэглэл, зээлийн гэрээний үнийн дүнг өөрийн дансанд шилжүүлж авах талаарх зээлдэгчдийн хүсэлт, зээлдэгч болон хамтран зээлдэгч нарын дансны хуулга, иргэний үнэмлэхний хуулбар, оршин суугаа хаягийн тодорхойлолт, автомашины гаалийн мэдүүлэг, барьцаалбар нь хүчин төгөлдөр, зохих шаардлага хангаж буй эсэх;
5. Барьцааны зүйлс даатгалд хамрагдсан эсэх;
6. Зээл авах үед болон авснаас хойших санхүүгийн тооцоолол нь зохих шаардлагыг хангасан эсэх;
7. Фидуци, хөдлөх болон үл хөдлөх хөрөнгийн барьцааны зүйл нь доголдол, эвдрэл, гэмтэлтэй, ашиглахыг хориглосон, техникийн зөрчилтэй эсэх;
8. Зээлийн хувийн хэрэгт байгаа нотлох баримтуудыг гэрчилсэн нотариат, улсын бүртгэгчийн үйлдэл, тэмдэглэл нь үнэн зөв, хүчин төгөлдөр эсэх;
9. Зээлийн хувийн хэрэгт авагдсан зээлийн мэдээллийн сангийн лавлагаа нь үнэн зөв, алдаагүй, хүчин төгөлдөр эсэх, зээлдэгч нь шүүхийн шийдвэрийн дагуу төлбөл зохих өр төлбөртэй эсэх;
10. Зээлийн гэрээний хавсралт, зээлийн хэсэгчилсэн хуваарь, эргэн төлөлтийн хуваарь нь үнэн зөв, алдаагүй, зохих шаардлага хангасан, өөрчлөлт орох бүрт шинэчлэгдэж байгаа эсэх;
11. Нотариатын гэрчилсэн, улсын бүртгэлд бүртгэгдсэн үйлдэл нь бодит эсэх;
12. Газар эзэмших эрхийг бүртгэсэн Газрын албаны бүртгэл бодит эсэх;
13. Түүврийн аргаар сонгосон зээлүүдээс бусад зээлтэй холбоотой асуудал;
14. Тайлан гарах үед мэдэгдээгүй, хүчин төгөлдөр байсан нөхцөл байдал нь тайлан гарснаас хойш өөрчлөгдөж, бий болсон нөхцөл байдал.

Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн зүгээс ач холбогдол бүхий баримт, мэдээллийг нуусан, орхигдуулсан, шинжилгээний явцад танилцуулаагүй, буруу, дутуу танилцуулсан нөхцөлд үүсэх хариуцлагыг ХаанЛекс хүлээхгүй.

Энэхүү албан бичиг нь Тайлангийн салшгүй хэсэг байна.

ХҮНДЭТГЭСЭН,

ӨМГӨӨЛЛИЙН "ХААНЛЕКС ПАРТНЕРС" ХХН-ИЙН
ПАРТНЕР, ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ


 И.УЧРАЛБАЯР

ӨМГӨӨЛЛИЙН "ХААНЛЕКС ПАРТНЕРС" ХХН-ИЙН
ПАРТНЕР


 Г.БАТЖАРГАЛ





АГУУЛГА

НЭГ УДИРТГАЛ	1
Дүн шинжилгээний зорилго.....	1
Ажлын хийж гүйцэтгэсэн хугацаа, баг.....	1
Тайлангийн үр өгөөж.....	1
Сонгогдсон зээлийн мэдээлэл.....	1
Дүн шинжилгээ хийсэн аргачлал.....	2
Дүн шинжилгээ хийсэн арга зүй.....	2
Тайлан гаргахад үндэслэл болгон ашигласан баримт бичиг.....	3
Хангагдсанд тооцох нөхцөл.....	3
Материал хадгалах хугацаа.....	5
ХОЁР. ШАЛГУУР ҮЗҮҮЛЭЛТЭД ХОЛБОГДОХ ДҮГНЭЛТ	
Шалгуур үзүүлэлт 1. Фидуцийн зээлийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгө барьцаалсан зээлийн гэрээ нь хуульд заасан шаардлагад нийцэж, эрх бүхий этгээдүүдтэй байгуулагдсан, хүчин төгөлдөр, гэрээнд заасан үүрэг нь заавал биелэгдэх шинжтэй байх.....	5
Шалгуур үзүүлэлт 2. Фидуцийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээ нь хуульд заасан шаардлагад нийцэж, эрх бүхий этгээдүүдтэй байгуулагдсан, хүчин төгөлдөр, гэрээнд заасан үүрэг нь заавал биелэгдэх шинжтэй байх.....	6
Шалгуур үзүүлэлт 3. Фидуцийн гэрээний дагуу автомашиныг анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн өмчлөлд шилжүүлсэн байх, холбогдох бүртгэлийг хийлгэсэн эсэх, Хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцаа хөрөнгөөр үүргийн гүйцэтгэлийг тэргүүн ээлжинд хангуулах боломжтой байх.....	7
Шалгуур үзүүлэлт 4. Фидуцийн зүйл, үл хөдлөх болон хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээний барьцаа хөрөнгө нь хуульд заасны дагуу төлбөрт гаргуулж болохгүй эд хөрөнгө биш байх.....	8
Шалгуур үзүүлэлт 5. Фидуцийн зээлийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгө барьцаалсан зээлийн гэрээний үүрэг дуусгавар болоогүй, хүчин төгөлдөр, хэрэгжих боломжтой байх.....	8
Шалгуур үзүүлэлт 6. Фидуцийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээний шаардах эрх гуравдагч этгээдэд шилжих боломжтой хууль, гэрээгээр хязгаарлагдаагүй байх.....	9
Нэгдсэн дүгнэлт.....	10
ГУРАВ. САНАЛ ЗӨВЛӨМЖ	10
ХАВСРАЛТ 1. ТҮҮВРИЙН АРГААР СОНГОГДСОН ЗЭЭЛИЙН СТАТУС	12
ХАВСРАЛТ 2. ОМНИ АКТИВЫН БАГЦЫН ШИНЖИЛГЭЭНИЙ ЯВЦАД ГАРСАН БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН АНХААРАХ АСУУДАЛ, ШИЙДВЭРЛЭЛТИЙН ЖАГСААЛТ	14
ХАВСРАЛТ 3. АШИГЛАСАН МАТЕРИАЛЫН ЖАГСААЛТ	17





НЭГ. УДИРТГАЛ

Дүн шинжилгээний зорилго

ХаанЛекс нь ФХҮХБҮЦ-ны хэлцэлд Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчээс Үнэт цаас гаргагчид худалдахаар санал болгосон нийт зээлийн хөрөнгийн нэгдсэн багцаас санамсаргүй түүврийн аргаар 85 зээлийн багцад Хуулийн шалгуур үзүүлэлтийг хангаж буй эсэхэд хөндлөнгийн хуулийн дүн шинжилгээ хийж, дүн шинжилгээний материалыг үндэслэн тайлан гаргах зорилготой.

Ажлын хийж гүйцэтгэсэн хугацаа, баг

ХаанЛекс нь хөндлөнгийн дүн шинжилгээг 2021 оны 10 дугаар сарын 15-ны өдрөөс 2021 оны 11 дүгээр сарын 16-ны өдрийн хооронд хийж гүйцэтгэсэн бөгөөд үнд 85 зээлийн багц тус бүрийн зээл, барьцааны гэрээг шалгах, дүгнэлт бичих хугацаа багтсан болно.

ХаанЛексийн зээлийн багц дахь хөндлөнгийн хуулийн дүн шинжилгээг дараах 5 хүний бүрэлдэхүүнтэйгээр гүйцэтгэсэн.

Үүнд:

№	Овог	Нэр	Албан тушаал
1	Идэрхангай	Учралбаяр	Өмгөөллийн "ХаанЛекс Партнерс" ХХН-ийн партнер, гүйцэтгэх захирал
2	Батсүх	Энхбат	Өмгөөллийн "ХаанЛекс Партнерс" ХХН-ийн партнер, хуульч
3	Гомбосүрэн	Батжаргал	Өмгөөллийн "ХаанЛекс Партнерс" ХХН-ийн партнер, хуульч
4	Адъяа	Тайван	Өмгөөллийн "ХаанЛекс Партнерс" ХХН-ийн хуульч
5	Одхүү	Намуун	Өмгөөллийн "ХаанЛекс Партнерс" ХХН-ийн хуульч

Тайлангийн үр өгөөж

Энэхүү тайланг үнэт цаасжуулах ажиллагаатай холбогдуулан зөвхөн Омни активд зориулан гаргасан бөгөөд энэхүү тайлангийн үр өгөөжийг үнэт цаас гаргагч, хэлцэл эрхлэн гүйцэтгэгч хүртэх эрхтэй байна.

Сонгогдсон зээлийн мэдээлэл

ХаанЛекс нь зээлийг сонгохдоо Зээлдүүлэгчийн нийт 808 зээлийн багц (буюу үүнд, автомашин Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн өмчлөлд шилжүүлсэн фидуцийн гэрээ 233, автомашин болон үл хөдлөх хөрөнгө давхар барьцаалсан 2 зээл, Автомашин болон хөдлөх хөрөнгө давхар барьцаалсан 2 зээл, Үл хөдлөх хөрөнгө дангаараа барьцаалсан 64 зээл, Хөдлөх хөрөнгө дангаараа барьцаалсан 507 зээлийн багц) байсан бөгөөд түүврийн аргаар 85 зээлийг түүвэрлэн авч хөндлөнгийн дүн шинжилгээ хийсэн. Эдгээр түүвэр зээлд үл хөдлөх эд хөрөнгө барьцаалсан 16 зээл, хөдлөх эд хөрөнгө барьцаалсан 40 зээл, автомашин барьцаалсан 29 зээл нийт 85 зээл багтсан болно.

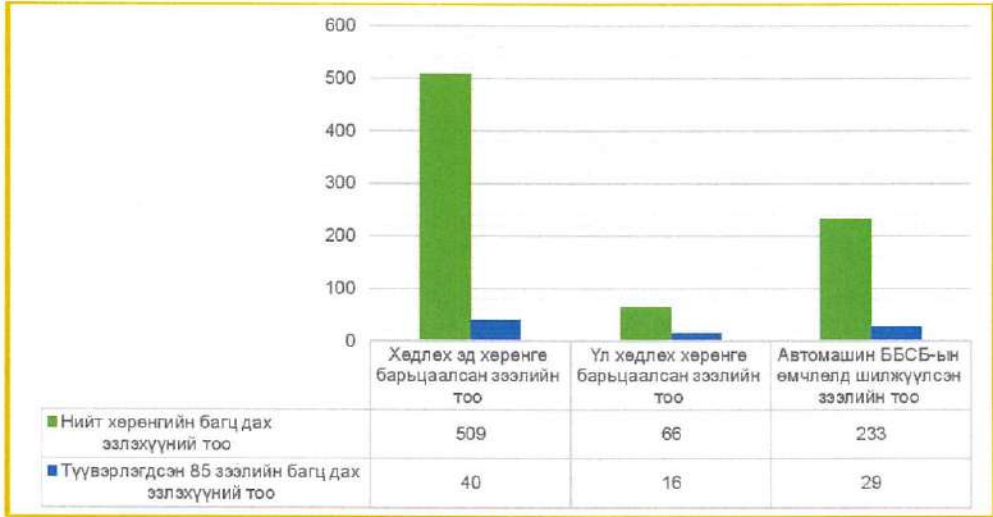
Автомашин болон үл хөдлөх хөрөнгө давхар барьцаалсан 2 зээл, Автомашин болон хөдлөх хөрөнгө давхар барьцаалсан 2 зээлүүдийг анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчээс тодруулсны дагуу анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн өмчлөлд шилжүүлсэн фидуцийн гэрээний дагуу хээлд хамааруулан дараах байдлаар харьцуулан авч үзсэн болно:



2022-01-28

БҮРТГЭВ-03

СЭХ
он 2022 сар 1. 12 дөр
БҮРТГЭВ
№ 01



Дүн шинжилгээ хийсэн аргачлал

Хөндлөнгийн дүн шинжилгээ хийхдээ сонгогдсон зээлийн багцын зээлийн хувийн хэргийн материалд агуулагдсан баримтуудыг нэг бүрчлэн шалгах замаар түүнд агуулагдсан зээлийн гэрээ, фидуцийн гэрээ, барьцааны гэрээ болон бусад үйл баримтыг Омни активаас баталгаажуулсан Хуулийн шалгуур үзүүлэлтийн дагуу шалгасан.

Дүн шинжилгээ хийсэн арга зүй

Хуулийн зөвлөх нь Дүн шинжилгээ хийхдээ Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчээс гаргаж өгсөн хөрөнгийн багцад тавигдах Хуулийн шалгуур үзүүлэлт, тэдгээрийн хүрээнд Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчээс гаргаж өгсөн зээлийн болон барьцааны гэрээ, түүнчлэн зээлийн багцын хувийн хэрэг, түүнд агуулагдсан материал болон төрийн байгууллагаас гаргуулсан лавлагаа, тодорхойлолт, баримт бичиг, Монгол Улсын холбогдох хууль тогтоомжид тулгуурлан хөндлөнгийн байр суурьнаас бэлтгэлээ. Ингэхдээ зээлийн хувийн хэргийг тус бүрчлэн шалгаж холбогдох алдаа дутагдлыг илрүүлэн Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчид мэдэгдэж, холбогдох хэсгийг засаж залруулсны эцэст хөндлөнгийн дүн шинжилгээгээ гаргасан болно. Хавсралт 2-т Омни активын зээлийн шинжилгээний явцад гарсан Зээлдүүлэгчийн анхаарах асуудал, шийдвэрлэлтийн жагсаалтыг хавсаргав.

Дүн шинжилгээ хийх явцад нэмэлт тодруулга, тайлбар, нотлох баримт шаардлагатай асуудлаар Зээлдүүлэгчид тухай бүр цахим шуудан илгээж хариу тайлбар, нотлох баримтуудыг хүлээн авсан болно.

ХаанЛекс нь сонгогдсон зээлийн Хуулийн шалгуур үзүүлэлтийн асуултын дагуу шалгаж шалгуур үзүүлэлтийн асуултад хариулах замаар үнэлсэн. Зээлийн багц нь Хуулийн шалгуур үзүүлэлтийг хангасан түвшингээр нь **улаан**, **шар**, **ногоон** өнгөөр ялгаж тодруулсан. Үүнд :

- Зээлийн гэрээ, фидуцийн гэрээ, хөдлөх болох үл хөдлөх хөрөнгийн барьцааны гэрээ, нь хүчин төгөлдөр бусад тооцогдох эрсдэлтэй, хуулийн шаардлага хангаагүй зээлийг **улаан** өнгөөр тэмдэглэсэн.
- Зээлийн гэрээ, фидуцийн гэрээ, хөдлөх болох үл хөдлөх хөрөнгийн барьцааны гэрээ нь эрсдэлтэй байж болзошгүй, эрсдэлийн зэргийг дахин үнэлэх шаардлагатай зээлийг **шар** өнгөөр тэмдэглэсэн.

(Handwritten signature)

УЛААНСААТАР ХОТ
ОМНИ АКТИВ
ХХК



+ Зээлийн гэрээ, фидуцийн гэрээ, хөдлөх болох үл хөдлөх хөрөнгийн барьцааны гэрээ нь зээлийн багцын шалгуур үзүүлэлт, хуулийн шаардлага хангасан хүчин төгөлдөр зээлийг **ногоон** өнгөөр тэмдэглэсэн.

Нэгдсэн дүгнэлтийг гаргахдаа зээлийг бүрдүүлж буй зээлийн гэрээ, хөдлөх болох үл хөдлөх хөрөнгийн барьцааны гэрээ, фидуцийн гэрээний аль нэг нь **улаан**, **шар** өнгөөр тэмдэглэгдсэн нөхцөлд зээл нь "эрсдэлтэй" бүлэгт орохоор тооцож үнэлсэн.

Дүн шинжилгээний эцэст цаашид Зээлдүүлэгчээс анхаарах асуудлыг Omni Активд мэдээлэл өгөх зорилгоор энэхүү тайлангийн санамж/зөвлөмж хэсэгт дурдсан болно.

Тайлан гаргахад үндэслэл болгон ашигласан баримт бичиг

Энэхүү тайланг дор дурдсан материалуудын үндсэн дээр гаргасан болно. Үүнд :

1. Бидэнд нээлттэй ил тод болгон өгөгдсөн Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчээс гаргаж өгсөн Хавсралт 3-д дурдагдсан материалууд.
2. Судалсан хууль тогтоомжууд:

Хууль

- 2.1 Иргэний хууль, 2002 он;
- 2.2 Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль, 2010 он;
- 2.3 Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хууль, 2002 он;
- 2.4 Үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны тухай хууль, 2009 он (цаашид "ҮХЭХБТХ" гэх);
- 2.5 Хөдлөх эд хөрөнгө болон эдийн бус хөрөнгийн барьцааны тухай хууль, 2015 он (цаашид "ХЭХБЭБХБТХ" гэх);
- 2.6 Банк, эрх бүхий этгээдийн мөнгөн хадгаламж, төлбөр тооцоо, зээлийн үйл ажиллагааны тухай хууль, 2021 он (цаашид "БЭБХЭМХТТЗҮАТХ" гэх);
- 2.7 Шүүхийн шийдвэр гүйцэтгэх тухай хууль, 2017 он;
- 2.8 Эд хөрөнгийн эрхийн улсын бүртгэлийн тухай хууль, 2018 он;
- 2.9 Газрын тухай хууль, 2002 он;
- 2.10 Авто тээврийн тухай хууль, 2017 он;
- 2.11 Жолоочийн даатгалын тухай хууль, 2004 он;
- 2.12 Замын хөдөлгөөний аюулгүй байдлын тухай хууль, 2015 он;
- 2.13 Зээлийн мэдээллийн тухай хууль, 2011 он;
- 2.14 Нотариатын тухай хууль, 2011 он;
- 2.15 Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай хууль, 2009 он.

Журам

- 2.16 Санхүүгийн зохицуулах хорооноос баталсан Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах, бүртгэх, тусгай зөвшөөрөл олгох тухай журам, 2011 он;
- 2.17 Монголын хөрөнгийн биржээс баталсан Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журам, 2020 он;
- 2.18 Монгол Улсын Шадар сайд, Зам,Тээврийн хөгжлийн сайдын үүргийг түр орлон гүйцэтгэгчийн 2018 оны 192 дугаар тушаалын хавсралтаар батлагдсан Авто тээврийн хэрэгслийн бүртгэл хөтлөх, улсын дугаар олгох журам, 2018 он;
- 2.19 Засгийн газраас баталсан Замын хөдөлгөөний дүрэм, 2018 он;
- 2.20 Бусад холбогдох хууль тогтоомж.

Энэхүү Тайланг боловсруулахдаа дараах нөхцөл хангагдсан гэж үзсэн болно. Үүнд:

1. 85 зээлийн хувийн хэрэг бүрэн, Зээлдүүлэгчээс нэмэлт хавсаргах материал байхгүй;
2. Зээл олгохдоо бүх зээлд зээлийн өргөдөл хүлээн авч, судалгааны тэмдэглэл үйлдэн, зээлийн хорооны шийдвэр гаргаж, зээл олголт хийхийн өмнө шалгах хуудсыг бөглөсөн, зээлдэгчийн холбогдох бусад баримт бичгийг хуулбарлан авсан. Тэдгээр дээрх зээлийн хорооны гишүүдийн гарын үсэг бүрэн, зээлийн эдийн засагч, зээлдэгчийн гарын үсэг, зээлдүүлэгчийн тамга нь үнэн зөв;





3. Зээлдэгч болон хамтран зээлдэгчийн автомашины зургууд нь зээл олгох үед үйлдэгдсэн, бодитой, үнэн зөв;
4. Зээлийн гэрээ, гэрээнүүдийн хуудас бүрийн доор зээлийн мэргэжилтэн, зээлийн эдийн засагчид гарын үсэг зурсан байгааг Зээлдүүлэгчээс зээлийн гэрээнд гарын үсэг зурах бүрэн эрхийг олгосон гэж үзсэн;
5. Зээлдэгчдийн зээлийн мэдээллийн сангийн лавлагаа, "Хур" төрийн мэдээлэл солилцооны системийн мэдээллийн лавлагаа, нийгмийн даатгалын шимтгэлийн тодорхойлолт зэрэг нь үнэн зөв;
6. Хөдлөх болон үл хөдлөх хөрөнгийн барьцааны гэрээ, Фидуцийн гэрээний хавсралт дахь хөрөнгийн жагсаалтад тусгагдсан хөрөнгийн мэдээлэл, үнэлгээ нь үнэн зөв;
7. Аливаа баримт бичгийн хуулбар нь тухайн баримт бичгийн эх хувьтайгаа нийцсэн бөгөөд тэдгээрийг бүрэн хуулбарласан, цаашид ямар нэгэн өөрчлөлт орохгүйгээр хүчин төгөлдөр хэрэгжинэ;
8. Зээлдүүлэгч, түүний ажилтнуудаас аливаа хэлбэрээр хүлээн авсан мэдээлэл нь үнэн зөв, бодитой;
9. Барьцааны зүйл хамтран өмчлөгчтэй бол холбогдох хамтран өмчлөгчдийн зөвшөөрлийг авсан;
10. Үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээнүүдийн холбогдох газар, орон сууц, үйлчилгээний зориулттай үл хөдлөх хөрөнгийн өмчлөх эрхийг тэдгээрийн гэрчилгээгээр тодорхойлох бөгөөд гэрчилгээнд хамтран өмчлөгчдийн мэдээлэл тусгагдаагүй тохиолдолд хамтран өмчлөгчгүй гэж тооцогдсон;
11. Фидуцийн зээл олгохын өмнө фидуцийн зүйл болох тээврийн хэрэгслийн техникийн үзүүлэлт, гаалийн мэдүүлэг, өмнөх тээврийн хэрэгслийн гэрчилгээ, зээлдэгчийн эсхүл хамтран зээлдэгчийн жолооны үнэмлэхийг шалгадаг, автомашины даатгалууд нь холбогдох журмын дагуу хийгдсэн, даатгалын гэрээ, даатгалын гэрчилгээ нь үнэн зөв;
12. Бидэнд өгөгдсөн аливаа баримт бичгийн дагуу үүсэх аливаа үүрэг нь Монгол Улсаас бусад эрх зүйн тогтолцоонд хүчин төгөлдөр байх ба тэдгээр үүргийн хэрэгжилт хууль бус, хүчин төгөлдөр бус, эсхүл хэрэгжих боломжгүй биш байна;
13. Зээлийн болон барьцааны гэрээ, фидуцийн гэрээнээс бусад бүх баримт бичгүүдийг талуудын бүрэн эрхийн хүрээнд үйлдэгдсэн, одоо хүчин төгөлдөр байгаа, цаашид хүчин төгөлдөр хэвээр байх бөгөөд тэрхүү баримт бичгийн талуудын тухайн баримт бичгийн дагуу хүлээсэн үүрэг нь бүх холбогдох хуулийн хүрээнд бүрэн хүчин төгөлдөр хэрэгжинэ;
14. Зээлийн гэрээ, барьцааны гэрээ, фидуцийн гэрээн дээрх Зээлдүүлэгчийн тамга, эрх бүхий этгээдийн гарын үсэг, зээлдэгч, хамтран зээлдэгчдийн гарын үсэг, нотариатын гэрчилгээ үнэн зөв, үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээн дээрх улсын бүртгэгчийн тамга, тэмдэглэгээ нь үнэн зөв;
15. Фидуцийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээнд зөвхөн холбогдох барьцаа хөрөнгийн өмчлөгч этгээд гарын үсэг зурсан.

Бид дараах нөхцөлөөр тайланг боловсруулсан болно. Үүнд:

1. Бидний судалгаа шинжилгээ нь энэхүү тайлан гарах үед хүчин төгөлдөр хэрэгжиж байгаа Монгол Улсад хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж буй хууль тогтоомжийн хүрээнд хийгдсэн бөгөөд бид өөр бусад улсын хууль тогтоомжтой уялдуулан судалж түүнд ямар нэгэн үзэл бодол илэрхийлээгүй болно.
2. Түүврийн аргаар сонгосон зээлийн багцаас бусад зээлийн багцтай холбоотой дүгнэлт гаргаагүй болно.
3. Энэхүү судалгаа шинжилгээ нь зөвхөн хувьль зүйн асуудлаар хийгдсэн бөгөөд зээлийн гэрээ, барьцааны гэрээ, фидуцийн гэрээтэй холбоотой дурдагдсан аливаа тоон мэдээллүүдийн талаар бид нарийн мэдлэггүй, тэдгээрийн үнэн зөв байдлыг тогтоохгүй болно.





4. Бидний хийсэн ажил энэхүү тайланд тусгагдсан зээлийн багцын шалгуур үзүүлэлтийн хүрээгээр хязгаарлагдаж байгаа болно.
5. Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн бүх баримт бичиг, гэрээ төлөвлөгөө, харилцаа холбоо, зөвшөөрөл, хувийн хэрэгтэй танилцсан, тэдгээрийг судалсан гэх амлалтыг энэхүү судалгаа шинжилгээтэй холбоотой бид гаргахгүй болно.
6. Энэхүү тайланд тусгайлан дурдсанаас бусад аливаа судалгаа, шинжилгээ, асуулга хийгдээгүй болно. Тийнхүү хийгдээгүй судалгаа, шинжилгээ, асуулгын үндэс болсон аливаа мэдээлэл, бүртгэл нь бүрэн биш, шинэчлэгдээгүй, жишээ нь тухайн баримт бичиг нь холбогдох эрх бүхий байгууллагад бүртгэгдээгүй, хувийн хэргээс устсан, алга болсон эсхүл бусад байдлаар хувийн хэрэгт байхгүй болсон байж болно.
7. Барьцааны зүйл, фидуцийн зүйлийн эдэлгээ, чанар байдал, ашиглалтын талаар бид мэдэхгүй, тэдгээрийн болон түүний эзэмшлийн талаарх нөхцөл байдлыг тогтоохгүй болно.

Материал хадгалах хугацаа

ХаанЛекс нь тайлан гаргахдаа ашигласан болон судалгаа шинжилгээнд хамруулсан зээлийн багц бүрийг шалгаж баримтжуулсан баримт бичиг, эцсийн тайланг Үнэт цаас гаргагчид хүлээлгэж өгснөөс хойш 2 (хоёр) жилийн хугацаанд хадгална.

ХОЁР. ШАЛГУУР ҮЗҮҮЛЭЛТЭД ХОЛБОГДОХ ДҮГНЭЛТ

ХаанЛекс нь 85 зээлийн хувийн хэргийг үндэслэл болгон шалгаж, шаардлагатай нэмэлт материалыг Хавсралт 3-д заасны дагуу Зээлдүүлэгч болон төрийн байгууллагаас авч дүгнэлтээ гаргасан болно.

Шалгуур үзүүлэлт 1. Фидуцийн зээлийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгө барьцаалсан зээлийн гэрээ нь хуульд заасан шаардлагад нийцсэн, хүчин төгөлдөр, гэрээнд заасан үүрэг нь заавал биелэгдэх шинжтэй байх.

Зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх хуулийн этгээд (буюу банк, банк бус санхүүгийн байгууллага зэрэг)-ийн зээлдэгчтэй байгуулсан Фидуцийн зээлийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгө барьцаалсан зээлийн гэрээнүүд нь Иргэний хуулийн 451.2 дах хэсгийн дагуу **бичгээр** байгуулагдсан байх шаардлагатай байдаг. Хуулийн зөвлөхийн түүвэрлэсэн 85 зээлийн хувийн хэрэгт 85 зээлийн гэрээ **бичгээр** байгуулагдаж бүрэн хавсаргагдсан байна. Түүнчлэн, 85 зээлийн гэрээг нэг бүрчлэн шалгахад гэрээг Зээлдүүлэгчийн итгэмжлэлгүйгээр төлөөлөх эрх бүхий этгээд болох Зээлдүүлэгчийн гүйцэтгэх захирал болон зээлдэгч, хэрэв хамтран зээлдэгчтэй бол хамтран зээлдэгч нартай байгуулж, гарын үсэг зуруулж, Зээлдүүлэгчийн тамга дарагдаж, нотариатаар гэрчлэгдсэн байна.

Түүнчлэн, БЭБХЭМХТТЗУАТХ-ийн 19.5 дах хэсэгт зааснаар зээлийг зээлдэгчийн дансанд олгосноор зээл олгосонд тооцдог хуулийн зохицуулалттай бөгөөд түүвэрлэгдсэн 85 зээлийн хувийн хэргүүдэд зээлдэгчийн Зээлдүүлэгчид гаргасан зээлийн гэрээний мөнгөн дүнг өөрийн дансанд шилжүүлж авах тухай хүсэлт, уг хүсэлтийн дагуу Зээлдүүлэгч зээлийн мөнгөн дүнг Зээлдэгч нарын дансанд шилжүүлсэн банкны хуулга байгааг үзвэл анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч гэрээний үнийн дүнг зээлдэгчдэд бүрэн олгосон байна.

Фидуцийн зээлийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх хөрөнгө барьцаалсан зээлийн гэрээнүүд нь БЭБХЭМХТТЗУАТХ-ийн 20.2 дах хэсэгт заасан зээлийн гэрээнд заавал тусгах нөхцөл болох зээлийн хэмжээ, мөнгөн тэмдэгтийн төрөл, зээлийн дансны дугаар, зээлийн зориулалт, зээл олгох хэлбэр, зээлийн гэрээний хугацаа, зээлийг бүхэлд нь буюу хэсэгчлэн эргүүлэн төлөх нөхцөл, зээлийн хүүгийн хэмжээ, зээлийн гэрээнд оролцогч талуудын оршин байгаа, оршин суугаа газрын хаяг, тохиролцсон бол үүргийн гүйцэтгэлийг хангах арга, хэлбэр, гэрээний нөхцөлийг өөрчлөх, гэрээг цуцлах нөхцөл, зээлдүүлэгч, зээлдэгчийн эрх, үүрэг, хариуцлага зэрэг нөхцөлүүдийг тусгасан, зээлийн гэрээний үүргээ гүйцэтгээгүй бол үл хөдлөх хөрөнгийн барьцааны гэрээ эсхүл фидуцийн гэрээний дагуу үүргийн гүйцэтгэлийг хангуулах, тухайн





гэрээнүүд нь зээлийн гэрээний салшгүй хэсэг байх талаар заалт оруулсан мөн хөдлөх эд хөрөнгийн зээлийн гэрээнд барьцааны гэрээний агуулгыг хамт тусгасан, гэрээнд заасан нэмэгдүүлсэн хүүгийн хэмжээ нь Иргэний хуулийн 452.2 дах хэсэгт заасан "зээлдүүлэгчийн үндсэн хүүгийн хорин хувиас хэтрэхгүй" гэх хэмжээтэй тохирсон байгаа нь хуульд заасан шаардлагад нийцсэн байна.

Зээлийн гэрээнүүд Зээлдүүлэгчээс урьдчилан тогтоож, байнга хэрэглэгдэхээр нэг стандарт гэрээний нөхцөлөөр байгуулагдсан байх бөгөөд зээлийн гэрээнүүдийн нөхцөл бүрт агуулгын хувьд дүн шинжилгээ хийхэд Иргэний хуулийн 56.1.1, 202.1 дэх хэсэгт зааснаар зээлийн гэрээ эсхүл түүний аль нэг хэсэг (ИХ-ийн 61.1, 202.5) хүчин төгөлдөр бусад тооцогдох нөхцөл бүрдээгүй байна. Түүнчлэн, анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч буюу зээлдүүлэгчийн зээлийн гэрээний 6.2.16 дах хэсэгт: "Хэрэв Фидуцийн зүйл нь зээлийн төлбөр, бусад төлбөр тооцоог бүрэн барагдуулахад хүрэлцэхгүй тохиолдолд Зээлдэгч нь зээл, хүү, нэмэгдүүлсэн хүү болон бусад төлбөрийг бусад хөрөнгөөрөө төлж барагдуулна", 6.2.4 дэх хэсэгт: "Хэрэв фидуцийн зүйлийг ББСБ-д бодитойгоор шилжүүлэх үеийн үнэлгээ нь үндсэн зээл, зээлийн хүү, нэмэгдүүлсэн хүү, зээлтэй холбогдон гарах бусад төлбөр, Фидуцийн гэрээтэй холбогдон гарсан зардал, хохирлыг төлж барагдуулахад хүрэлцэхгүй тохиолдолд бусад хөрөнгөөрөө төлж ББСБ-ыг хохиролгүй болно", 7.1.6 дах хэсэгт: "Фидуцийн зүйлийг худалдан борлуулснаас олсон орлого нь ББСБ-д учирсан хохирол, зардал, төлбөр тооцоог бүрэн барагдуулахад хүрэлцэхгүй бол үлдэгдэл өр төлбөрийг Зээлдэгчээс төлүүлэхээр шаардах эрхтэй" гэх зэрэг гэрээнд анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчид учирч болзошгүй аливаа эрсдэл, хохирлоос хамгаалсан бүхий л заалтууд тусгагдсан байна.

Иймд анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн зээлийн гэрээнүүд хүчин төгөлдөр, гэрээ хуульд заасан шаардлагад нийцсэн бөгөөд Талуудын гэрээнд заасан үүрэг нь заавал биелэгдэх шинжтэй байх шалгуурыг хангаж байна.

Шалгуур үзүүлэлт 2. Фидуцийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээ нь хуульд заасан шаардлагад нийцсэн, хүчин төгөлдөр, гэрээнд заасан үүрэг нь заавал биелэгдэх шинжтэй байх.

Хуулийн зөвлөх нь хөдлөх эд хөрөнгөтэй холбоотой 40 барьцааны гэрээ¹, үл хөдлөх эд хөрөнгийн 16 барьцааны гэрээ болон 29 фидуцийн гэрээг байгуулсан байна. Хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээ нь ХЭХБЭБХБТХ-ийн 9.1 дэх хэсэгт, Үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээ нь Иргэний хуулийн 156.1, 156.2 дах хэсэгт, Фидуцийн гэрээ нь Иргэний хуулийн 235.5 дах хэсэгт тус тус заасан бичгээр байгуулах хэлбэрийн шаардлагатай нийцсэн байна. Үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээний хувьд Иргэний хуулийн 156.2, ҮХЭБТХ-ийн 12.1 дэх хэсэгт тус тус заасанчлан улсын бүртгэлд бүртгүүлж, гэрээнд талуудын нэр, оршин суугаа /оршин байгаа/ газар, барьцаагаар хангагдах шаардлага, түүний хэмжээ, үүргийг хангах хугацаа, барьцааны зүйл, түүний байгаа газар, үнийг зааснаар хүчин төгөлдөр болдог бөгөөд Зээлдүүлэгчийн байгуулсан үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээнүүд нь эдгээр шаардлагыг хангаж, гэрээнд улсын бүртгэгчийн тамга дарагдсан байна. Түүнчлэн, улсын бүртгэлийн газраас авсан лавлагаагаар мөн холбогдох газрын албанаас авсан лавлагаагаар эдгээр 16 үл хөдлөх эд хөрөнгө барьцаалсан гэрээ нь хуульд заасны дагуу холбогдох бүртгэлд бүртгэгдсэн байна.

85 зээлийн барьцааны гэрээнүүдийг нэг бүрчлэн шалгахад барьцаалагч буюу Зээлдүүлэгчийн итгэмжлэлгүйгээр төлөөлөх эрх бүхий этгээд болох гүйцэтгэх захирал мөн барьцаалуулагчийн гарын үсэг гэрээнд зурагдсан, Зээлдүүлэгчийн тамга дарагдсан мөн бүх гэрээнүүд нотариатаар гэрчлэгдсэн байна. Зарим барьцааны гэрээ, фидуцийн гэрээнд техникийн шинжтэй алдаатай зүйлс байсныг Хүүгийн зөвлөхийн зөвлөмжийн дагуу Зээлдүүлэгч нь засаж залруулсан болно. Эдгээр техникийн алдаатай зүйлс болон залруулсан байдлыг энэхүү Тайлангийн Хавсралт 2-оос үзнэ үү.

¹ Жич: Хөдлөх эд хөрөнгийн 40 зээлийн гэрээнд үүргийн гүйцэтгэлийг хангуулах барьцааны гэрээний зохицуулалтыг хамтад нь тусгасан байсан болохыг анхаарна уу. Ийнхүү зээл болон барьцааны гэрээг нэг гэрээнд нэгтгэн байгуулах нь хуульд харшлахгүй болно.





Түүвэрлэгдсэн үл хөдлөх хөрөнгө барьцаалсан гэрээний 8 нь барьцаалбартай, үлдэх 8 үл хөдлөх хөрөнгө барьцаалсан гэрээ нь ҮХЭХБТХ-ийн 16.3 дах хэсгийн дагуу барьцаалбар үйлдэгдээгүй болно. Үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээ нь ҮХЭХБТХ-ийн 11.1 дэх хэсэг, барьцаалбартай 8 үл хөдлөх хөрөнгийн барьцааны гэрээний хувьд барьцаалбар нь ҮХЭХБТХ-ийн 15.1 дэх хэсэг, хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээ нь ХЭХБЭХБТХ-ийн 10.1, 10.2 дах хэсэгт заасан гэрээнд заавал тусгасан байх агуулгын шаардлагуудыг хангасан, Фидуцийн гэрээ нь Иргэний хуулийн 235 дугаар зүйлд заасан фидуцийн гэрээний шаардлагатай нийцсэн байна.

Фидуцийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх хөрөнгийн барьцааны гэрээнүүд нь анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчээс урьдчилан тогтоож, байнга хэрэглэгдэхээр нэг стандарт гэрээний нөхцөлөөр байгуулагдсан байх бөгөөд зээлийн гэрээний нөхцөл бүрт агуулгын хувьд дүн шинжилгээ хийхэд Иргэний хуулийн 56.1.1, 202.1 дэх хэсэгт зааснаар зээлийн гэрээ эсхүл түүний аль нэг хэсэг (ИХ-ийн 61.1, 202.5) хүчин төгөлдөр бусад тооцогдох нөхцөл бүрдээгүй байна. Түүнчлэн, гэрээний 5.2.5 дах хэсэгт: "Хэрэв Барьцааны зүйлийг худалдан борлуулснаас орсон орлого нь зээлийн үндсэн өр, түүний хүү, нэмэгдүүлсэн хүү болон бусад төлбөл зохих аливаа төлбөр, хохирол алдагдал зардлыг бүрэн төлөхөд хүрэлцээгүй, Барьцааны зүйлийн хөрөнгийн үнэлгээ буурсан бол Барьцаалуулагч нь өөрийн бусад хөрөнгө, эх үүсвэрээс эзэл, хүү, нэмэгдүүлсэн хүү болон бусад төлбөр тооцоог төлж барагдуулна", 5.2.13 дах хэсэгт: "Барьцаалуулагч нь дараачийн барьцааны гэрээнд ББСБ Барьцааны зүйлийн хувьд тэргүүн ээлжийн барьцаалагч болохыг заавал дурдаж, бусад барьцаалагч барьцааны зүйлээр үүргийн шаардлага хангах нөхцөл үүсвэл тэргүүн ээлжийн барьцаалагч болох ББСБ-д нэн даруй мэдэгдэх үүргийг тусгана", 6.1.3 дах хэсэгт: "Гэрээний хугацаанд Барьцааны зүйлийн зах зээлийн үнэлгээ өссөн, буурсан тохиолдолд дахин үнэлгээ хийлгэж, Гэрээнд заасан үнэлгээнд өөрчлөлт оруулна. Дахин үнэлгээ хийлгэхтэй холбоотой зардлыг Барьцаалуулагчаас гаргуулна", Фидуцийн гэрээний 3.2.10 дах хэсэгт: "Хөрөнгийн эзэмшил, ашиглалттай холбогдон гарах зардал, засвар үйлчилгээний зардлыг Үүрэг хүлээгч өөрөө хариуцах бөгөөд ийнхүү холбогдох засвар үйлчилгээ хийлгээгүйгээс учирсан аливаа бүх үүрэг хариуцлагыг дангаараа хүлээнэ" хэмээн заасан нь анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчид учирч болзошгүй эрсдэл, хохирлоос хамгаалсан бүхий л заалтууд тусгагдсан байна.

Иймд фидуцийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээ нь хуульд заасан шаардлагад нийцсэн, хүчин төгөлдөр, гэрээнд заасан үүрэг нь заавал биелэгдэх шинжтэй шинжтэй байх хуульд заасан шалгуурыг хангаж байна.

Шалгуур үзүүлэлт 3. Фидуцийн гэрээний дагуу автомашиныг анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн өмчлөлд шилжүүлсэн байх, холбогдох бүртгэлийг хийлгэсэн байх, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцаа хөрөнгөөр үүргийн гүйцэтгэлийг тэргүүн ээлжинд хангуулах боломжтой байх.

Хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааг ХЭХБЭХБТХ-ийн 11.2 дэх хэсэгт зааснаар барьцааны зүйлийг барьцаалагчийн эзэмшилд шилжүүлээгүй бол барьцааны мэдэгдлийг цахим мэдээллийн санд бүртгүүлснээр, үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааг Иргэний хуулийн 156.2, ҮХЭХБТХ-ийн 12.1 дэх хэсэгт заасны дагуу Улсын бүртгэлд бүртгүүлснээр тус тус барьцааны зүйлийг худалдсан үнийн дүнгээс өөрийн шаардлагыг бусад үүрэг гүйцэтгүүлэгчээс тэргүүн ээлжинд хангуулах эрхтэй болдог (Иргэний хуулийн 153.1, 157.1.2 дах хэсэг).

Харин фидуцийн гэрээний хувьд Иргэний хуулийн 235.1 дэх хэсэгт заасны дагуу барьцаа хөрөнгийг барьцаалагчийн өмчлөлд шилжүүлснээр үүрэг хүлээгч үүргээ хугацаандаа биелүүлээгүй тохиолдолд өмчлөлд шилжүүлсэн эд хөрөнгийг үүрэг гүйцэтгүүлэгч бодитойгоор гаргуулан авч, барьцаалагчийн зүгээс өөрсдийн шаардлагаа хангах нөхцөл бүрддэг билээ.

Хуулийн зөвлөхийн зүгээс Зээлдүүлэгчийн барьцаа хөрөнгийг бодитой хийгдсэн эсэх талаар дараах байдлаар шалгасан болно. Үүнд:

1. Үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээгээр барьцаалагдсан орон сууц, гэр бүлийн хэрэгцээний газрын өмчлөх эрх, авто зогсоол, үйлчилгээний зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгийн барьцааг үл хөдлөх эд хөрөнгийн лавлагаа, газар эзэмших эрхийн барьцааг Газрын тухай хуулийн 38.5 дах хэсэгт заасны дагуу газар эзэмших эрхийн гэрчилгээн дэх Газрын албаны барьцааны эрхийг бүртгэсэн тэмдэглэлээр;





2. Хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааг хөдлөх эд хөрөнгө болон эдийн бус хөрөнгийн барьцааны бүртгэлийн сайт болох mpr.gov.mn-ний бүртгэлээр;
3. Фидуцийн гэрээг "Авто тээврийн үндэсний төв"-өөс 2021 оны 10 дугаар сарын 27-ны өдрийн лавлагаагаар.

Ийнхүү шалгахад үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээгээр барьцаалагдсан орон сууц, үйлчилгээний зориулалттай үл хөдлөх эд хөрөнгө, газар өмчлөх, эзэмших эрх, автомашины зогсоол зэрэг нь Зээлдүүлэгчийн барьцаанд бүртгэлтэй. Харин фидуцийн гэрээний дагуух автомашинууд Зээлдүүлэгчийн өмчлөлд бүрэн шилжсэн, хөдлөх эд хөрөнгийн барьцаа хөрөнгийг хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны цахим мэдээллийн санд бүртгүүлсэн, мэдүүлэг хүчинтэй байна.

Иймд зээлдэгчид хугацаандаа үүргээ гүйцэтгээгүй тохиолдолд Зээлдүүлэгч шаардлагаа тэргүүн ээлжинд хангуулах хууль зүйн боломж бүрдсэн байх хуулийн шалгуур үзүүлэлтийг хангаж байна.

Шалгуур үзүүлэлт 4. Фидуцийн зүйл, үл хөдлөх болон хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээний барьцаа хөрөнгө нь хуульд заасны дагуу төлбөр гаргуулж болохгүй эд хөрөнгө биш байх.

Түүвэрлэгдсэн 85 зээлийн барьцаа хөрөнгүүд нь хуульд заасан барьцаалж болохгүй эд хөрөнгө биш байх шаардлагатай бөгөөд барьцаа хөрөнгүүдийн хувьд үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээгээр орон сууц, үйлчилгээний зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө, газар өмчлөх, эзэмших эрх, автомашины зогсоолыг барьцаалсан, фидуцийн гэрээгээр автомашин, хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээгээр гар утас, хөргөгч, сэлбэг, гэрийн эд хогшил, зурагт, угаалгын машин, хөлдөөгч барьцаалагдсан байна. ҮХЭХБТХ-ийн 9.6 дах хэсэгт барьцаалуулахыг хориглосон хөрөнгүүдийг заасан байх бөгөөд 16 зээлийн барьцаалагдсан үл хөдлөх эд хөрөнгүүд нь эдгээрт хамаарахгүй байна. Түүнчлэн, фидуцийн гэрээний зүйлийн хувьд хуулиар тодорхой хязгаарлалт тогтоогоогүй, гагцхүү Иргэний хуулийн 235.1 дэх хэсэгт зааснаар хөдлөх эд хөрөнгө байх шаардлага тавигдсан байх бөгөөд автомашин энэхүү шаардлагыг хангаж байна. Хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны хувьд ХЭХБЭБХБТХ-ийн 7.2 дах хэсэгт: "Хуульд заасны дагуу төлбөр гаргуулж болохгүй хөдлөх эд хөрөнгө болон бусдын өмчлөлд шилжүүлж үл болох эрх барьцааны зүйл байж болохгүй" гэж заасан байх ба үүнийг судалбал Шүүхийн шийдвэр гүйцэтгэх тухай хуулийн 87 дугаар зүйлд "төлбөрт гаргуулж болохгүй хөрөнгө"-ийг заасан байдаг. Тодруулбал, Шүүхийн шийдвэр гүйцэтгэх тухай хуулийн 87.1.1 дэх хэсэгт: "зайлшгүй хэрэгцээт хоол, хүнс, гал тогооны хэрэгсэл" гэж заасан. Монгол Улсын Монгол хэлний тайлбар толинд гал тогооны хэрэгсэл гэх тайлбар байхгүй боловч "хэрэгсэл" гэдэгт юмыг хийж бүтээхэд шууд ашиглагдах эд материалыг ойлгоно гэсэн байна. Иймд гал тогооны хэрэгсэл гэдэгт хоол хийхэд шууд ашиглагдах зайлшгүй хэрэгцээт зүйлсийг ойлгохоор байгаа бөгөөд үүнд хөргөгч, хөлдөөгч зэрэг хамаарахгүй байх тул эдгээр нь барьцаалж болохгүй эд хөрөнгө биш байх хуулийн шалгуур үзүүлэлтийг хангаж байна.

Шалгуур үзүүлэлт 5. Фидуцийн зээлийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгө барьцаалсан зээлийн гэрээний үүрэг дуусгавар болоогүй, хүчин төгөлдөр, хэрэгжих боломжтой байх.

Аливаа гэрээний үүрэг нь тухайн гэрээний үүрэг дуусгавар болоогүй тохиолдолд хэрэгжих боломжтой байдаг. БЭБХЭМХТТЗҮАТХ-ийн 25.1 дэх хэсэгт: "Зээлдэгч зээлийн гэрээгээр тохиролцсон хугацаанаас өмнө хэдийд ч зээлийн гэрээний үүргээ бүхэлд нь болон хэсэгчлэн гүйцэтгэж болно", 25.2 дах хэсэгт: "Зээлдэгч зээлийн гэрээгээр тохиролцсон хугацаанаас өмнө зээлийн гэрээний үүргийг гүйцэтгэсэн тохиолдолд зээлийн гэрээ дуусгавар болно" гэж тус тус заасан байдаг. Иймд зээлдэгч зээлийн гэрээний үүргээ хугацаанаас өмнө дуусгавар болгон зээлийн төлбөрөө хугацаанаас өмнө төлж дуусгах хүсэлт ирүүлэх, зээлдэгч зээлийн гэрээний үүргээс татгалзах эрх үүсэх, гэрээний үүргийг дуусгавар болгох талаар талууд харилцан тохиролцох, барьцаа хөрөнгөөр үүргийн гүйцэтгэлийг хангасан зэрэг тохиолдолд гэрээний үүрэг дуусгавар болох үндэслэл болох ба тухайн үндсэн гэрээний салшгүй хэсэг болох барьцааны гэрээний үүргийн гүйцэтгэл хамт дуусгавар болж, үүргийн гүйцэтгэлийг хангах боломжгүй болдог.





Зээлдүүлэгчийн зээлийн гэрээнд: "Зээлийн эргэн төлөлтийн хуваарь"-ийн дагуу тухай бүр төлнө. Хэрэв зээлдэгч нь зээл, түүний хүүгийн төлбөрийг тус хуваарьт заасан хугацаанаас өмнө төлөх бол энэ тухайгаа Зээлдүүлэгчид заавал урьдчилан мэдэгдэх үүрэгтэй" гэж заасны дагуу түүвэрлэгдсэн 85 зээлийн хувийн хэрэгт зээлдэгчийн гэрээний үүрэг дуусгавар болсонтой холбоотой ямар нэг баримт байгаа эсэхийг шалгахад тийм баримт байгаагүй болно. Түүнчлэн, Иргэний хуулийн 160.1 дэх хэсэгт заасан барьцааны эрх дуусгавар болох үндэслэлүүд бүрдээгүй талаар Зээлдүүлэгчээс Хуулийн зөвлөхөд бичгээр мэдэгдэл ирүүлсэн бөгөөд энэхүү 2021 оны 11 дүгээр сарын 4-ний өдрийн 892 дугаартай бичгэн баталгаанд: "85 зээлдэгчдийн зээлийн гэрээний үүрэг хугацаанаас өмнө дуусгавар болоогүй буюу зээлдэгчдээс зээлийн төлбөрөө хугацаанаас өмнө төлж дуусгах хүсэлт ирүүлээгүй, зээлдэгчидтэй харилцан суутгал хийх талаар тохиролцоогүй, зээлдэгч нар гэрээний үүргээс татгалзаагүй, гэрээний үүрэг хүчинтэй хэвээр байгаа" талаар баталгаа гаргасан. Дээрхээс гадна хөдлөх эд хөрөнгийн барьцаа хөрөнгө устаж үгүй болоогүй бодитоор байгаа талаар тодорхойлолтыг зургийг Зээлдүүлэгчээр дамжуулан барьцаалуулагчдаас гаргуулан авч, үл хөдлөх хөрөнгө болон автомашинууд устаж үгүй болоогүй, бодитоор байгаа зургийг Зээлдүүлэгчээр дамжуулан барьцаалуулагчдаас гаргуулан авч шалгасан болно. Эдгээрээс үзвэл Зээлдүүлэгчийн 85 зээлийн багц дахь зээлийн гэрээний үүрэг хүчинтэй, дуусгавар болоогүй, хэрэгжих боломжтой, барьцаа хөрөнгүүд устаж үгүй болоогүй, зээл, барьцааны гэрээ хэрэгжих боломжтой байх шалгуурыг хангаж байна.

Шалгуур үзүүлэлт 6. Фидуцийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээний шаардах эрх гуравдагч этгээдэд шилжих боломжтой, хууль, гэрээгээр хязгаарлагдаагүй байх.

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 13.2 дахь хэсэгт: "Хөрөнгийг тусгай зориулалтын компанид шилжүүлснээр тухайн хөрөнгөтэй холбоотой аливаа эрх, барьцаа, баталгаа болон үүргийн гүйцэтгэлийг хангах бусад арга, санхүүгийн хэрэгсэл хамт шилжсэнд тооцно" гэж заасан. Өөрөөр хэлбэл, Зээлдүүлэгчээс хөрөнгөөр баталгаажсан хөрөнгийн багцийг ТЗК-д худалдсанаар эдгээр хөрөнгийн багцийг бүрдүүлж буй зээл, барьцааны гэрээтэй холбоотой аливаа эрх ТЗК-д шилжинэ гэсэн үг. Хэрэв Иргэний хуулийн 123.2 дахь хэсэгт заасны дагуу шаардах эрх шилжихийг хууль, гэрээгээр хориглосон эсхүл үүргийн мөн чанарт харшлахгүй тохиолдолд шаардах эрх шилжих боломжгүй байдаг.

Түүвэрлэгдсэн 85 зээлийн багц дахь Зээлдүүлэгчийн шаардах эрх гуравдагч этгээдэд шилжих боломжтой эсэхийг шалгавал зээлийн гэрээ болон барьцааны гэрээний үүргийг бусдад шилжүүлэх нь хууль болон үүргийн мөн чанарт харшлахгүй байна. Тухайлбал, Зээлдүүлэгчийн үл хөдлөх эд хөрөнгийн зээлийн гэрээний 11.5 дахь хэсэг, фидуцийн зээлийн гэрээ болон хөдлөх эд хөрөнгийн зээлийн гэрээний 7.1.9 дэх хэсэгт: "Зээлдүүлэгч нь хэдийд ч энэхүү Гэрээгээр эдлэх эрх, хүлээсэн үүргээ зээлдэгчийн зөвшөөрөлгүйгээр гуравдагч этгээдэд шилжүүлэх эрхтэй", фидуцийн гэрээний 6.3 дахь хэсэг, үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээний 8.6 дахь хэсэгт: "Зээлдүүлэгч нь Гэрээний хугацаанд хэдийд ч өөрийн шийдвэрээр энэхүү Гэрээний дагуу бүх буюу зарим эрх, үүрэг, үр шим, барьцаагаар хангагдах шаардлагыг Барьцаалуулагчийн зөвшөөрөлгүйгээр бусдад шилжүүлэх эрхтэй" гэж зээл, фидуци, барьцааны гэрээнүүдэд тусгасан байх учир Зээлдүүлэгч шаардах эрхээ Омни активд чөлөөтэй шилжүүлэх боломжтой байна.

Түүнчлэн, үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээний 4.1 дэх хэсэгт заасны дагуу барьцааны эрх барьцаалбараар гэрчлэгдсэн тохиолдолд барьцаалбарыг бусдад худалдах, шилжүүлэх замаар барьцаагаар хангагдах шаардлага, барьцааны эрхийг хамтад нь бусдад шилжүүлснээр үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны шаардах эрх бусдад шилжүүлэх боломжтой болох бөгөөд барьцаалбаргүй гэрээний хувьд ч гэрээгээр шаардах эрхээ шилжүүлэхийг хязгаарлаагүй учир Зээлдүүлэгч шаардах эрхээ Омни активд шилжүүлсэн тохиолдолд зээл, фидуци, барьцааны гэрээний шаардах эрх гуравдагч этгээдэд шилжих боломжтой байна.

НЭГДСЭН ДҮГНЭЛТ

Хуулийн хөндлөнгийн дүн шинжилгээ хийсний үндсэн дээр 85 зээлийн хувьд шинжилгээ хийх өдрийн байдлаар зээлийн гэрээ, барьцааны гэрээнүүд нь хуульд заасан хэлбэрийн





шаардлагыг хангасан, хүчин төгөлдөр, барьцааг улсын бүртгэлд бүртгүүлсэн байна. Түүвэрлэгдсэн 85 зээлийн багцад хүчин төгөлдөр бусад тооцогдох зээл байхгүй байна.

Энэхүү тайлангийн Хавсралт 2-т "Омни активын зээлийн шинжилгээний явцад банк бус санхүүгийн байгууллагын алдаа дутагдлыг илрүүлж, Зээлдүүлэгчтэй тухай бүр зөвшилцөн дор бүр засварлуулан шийдвэрлэсэн асуудлын жагсаалт"-ыг хавсаргасан болно.

1. Шалгуур үзүүлэлтүүдийг хангасан зээлүүд:

Түүвэрлэгдсэн 85 зээлийн багцууд нь Хуулийн шалгуур үзүүлэлтийг хангасан байна (Хавсралт 1-ээс "Түүврийн аргаар сонгогдсон зээлийн статус"-ыг үзнэ үү). Хавсралт 1-д заасан шаардлага хангасан тэмдэглэгээ нь тухайн зээлийн багцын зээлийн гэрээ, фидуцийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээнүүд нь хуульд заасан шаардлага хангасан, хүчин төгөлдөр, фидуци, барьцааны бүртгэл хүчинтэй, заавал биелэгдэх шинжтэй байгаа утгыг илэрхийлнэ.

2. Хүчин төгөлдөр бусад тооцогдох эрсдэлтэй зээл:

Түүвэрлэгдсэн 85 зээлийн багцуудын зээлийн гэрээ, барьцааны гэрээ, фидуцийн гэрээ болон тэдгээрийн аль нэг нөхцөл нь Иргэний хуулийн 56.1.1, 202.5 болон бусад хууль тогтоомжид заасны дагуу хүчин төгөлдөр бусад тооцогдох нөхцөл бүрдээгүй байна.

3. Эрсдэлийн зэргийг дахин үнэлэх шаардлагатай зээл:

Хөндлөнгийн дүн шинжилгээ хийж тайлан гаргах өдрийн байдлаар зээлийн гэрээ, фидуцийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээнүүдийн аль нэг хэсэг нь Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчид эрсдэлтэй байж болзошгүй, эрсдэлийн зэргийг дахин үнэлэх шаардлагатай зээл илрээгүй болно.

ХаанЛекс нь зээлийн хувийн хэрэг болон Хавсралт 3-д заасан материалыг үндэслэн хөндлөнгийн дүн шинжилгээгээ гаргасан бөгөөд хэрэв Зээлдүүлэгчээс зээлийн хувийн хэрэгт шаардлагатай баримт бичгийг дутуу хавсаргасан, бидэнд мэдэгдээгүй аливаа үйл баримтын үр дагаврыг ХаанЛекс хариуцахгүй болно.

ГУРАВ. САНАЛ ЗӨВЛӨМЖ

Энэхүү дүн шинжилгээний явцад холбогдох ажилтнуудаас тодруулга мэдээллийг тухай бүр авч, нэмэлт мэдээлэл тодруулга, алдаа дутагдал, шаардлагатай засварын талаар цахим шуудан илгээж, нотлох баримт, тодруулгыг авч ажилласан ба Хөндлөнгийн хуулийн дүн шинжилгээний эцэст дараах санал зөвлөмжийг Зээлдүүлэгчид гаргаж байна. Үүнд:

1. БЭБХЭМХТТЗҮАТХ-ийн 19.8, 22.2 дах хэсэгт зээлдүүлэгч зээлийг зээлийн гэрээнд заасан зориулалтаар нь ашиглаж байгаа эсэхийг шалгаж холбогдох баримтыг зээлийн хувийн хэрэгт хавсаргах талаар зохицуулсан байдаг. Түүвэрлэгдсэн 85 зээлээс зарим зээлийн гэрээний хувийн хэрэгт энэхүү баримтыг хавсаргаагүй байх бөгөөд цаашид шалгалт хийсэн баримтыг тогтмол хувийн хэрэгт хавсаргаж байх;
2. Зээлийн хувийн хэрэгт байгаа материалын бүрдүүлэлтийг хийхдээ гэрээний стандарт нөхцөлийн заалтыг тухайн гэрээтэй уялдуулан бүрэн засварлаж өөрчлөх, шаардлагатай материалыг бүх зээлдэгчдээс адил шаардах, эрх бүхий этгээд болон талуудын гарын үсгийг шаардлагатай газарт бүрэн зуруулах, техникийн бусад алдаа гаргахгүй байх;
3. Үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны тухай хуулийн 24 дүгээр зүйлд заасны дагуу зээлдүүлэгч хөрөнгийн чанар, арчлан хамгаалалтын нөхцөлийг баримтаар болон бодит байдлаар нь ажлын цагаар шалгах эрхийнхээ дагуу барьцааны зүйлийн чанар байдлыг тодорхой хугацааны давтамжтай шалгаж, холбогдох баримтыг зээлийн хувийн хэрэгт хавсаргаж байх;





4. Фидуцийн зээлийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн зээлийн гэрээнээс хууль хүчингүй болсонтой холбоотой шаардлагагүй заалтуудыг хасах, нөхцөл байдалтайгаа уялдуулан зохих өөрчлөлт оруулах, шинэчлэх шаардлагатай.

Хуулийн зөвлөхөөс гаргасан дээрх санал зөвлөмжүүд нь түүвэрлэгдсэн 85 зээлийн чанар байдал, хуулийн шаардлага хангагдаагүй гэх утга агуулахгүй бөгөөд аливаа маргаан гарах эрсдэлийг бууруулах, Зээлдүүлэгчийн эрх ашиг сонирхол хохирохоос урьдчилан сэргийлэх үүднээс өгсөн зөвлөмж болно.

ӨМГӨӨЛЛИЙН "ХААНЛЕКС ПАРТНЕРС" ХХН-ИЙН

ПАРТНЕР, ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ:

И.УЧРАЛБАЯР



ӨМГӨӨЛЛИЙН "ХААНЛЕКС ПАРТНЕРС" ХХН-ИЙН

ПАРТНЕР

Г.БАТЖАРГАЛ





ХАВСРАЛТ 1. ТҮҮВРИЙН АРГААР СОНГОГДСОН ЗЭЭЛИЙН СТАТУС

№	Банк бус санхүүгийн байгууллага	Зээлийн дугаар	Төлөв
Фидуци			
1.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202012-293	+
2.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202105-165	+
3.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202105-183	+
4.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202108-280	+
5.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202012-281	+
6.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202101-008	+
7.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202103-076	+
8.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202105-149	+
9.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202105-156	+
10.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202106-195	+
11.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202106-225	+
12.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202101-007	+
13.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202101-019	+
14.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202101-27	+
15.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202103-258	+
16.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-002105-72	+
17.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202107-253	+
18.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202107-259	+
19.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202103-095	+
20.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202109-342	+
21.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202110-386	+
22.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202110-399	+
23.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202110-391	+
24.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202110-400	+
25.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202110-396	+
26.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202110-408	+
27.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202110-354	+
28.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202110-406	+
29.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202110-407	+
Хөдлөх эд хөрөнгө барьцаалсан зээл			
30.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2104006	+
31.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2104070	+
32.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2104171	+
33.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2105351	+
34.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2108596	+
35.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2107537	+
36.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2104078	+
37.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2104246	+
38.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2107444	+
39.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2104002	+
40.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2104005	+
41.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2100024	+



2022 -01- 28

БҮРТГЭВ-00

СЭХ
ондод сар, 1 дөр
БҮРТГЭВ
№ 01

42.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2104034	+
43.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2104129	+
44.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2104061	+
45.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2104065	+
46.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2104072	+
47.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2104092	+
48.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2104126	+
49.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2104138	+
50.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2104193	+
51.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2105394	+
52.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2107502	+
53.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2107504	+
54.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2108645	+
55.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2105282	+
56.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2105268	+
57.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2104133	+
58.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2108642	+
59.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2108639	+
60.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2107536	+
61.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2104135	+
62.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2108651	+
63.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2107543	+
64.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2108593	+
65.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2108631	+
66.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2108673	+
67.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2108601	+
68.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2105332	+
69.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ02-2108670	+
Үл хөдлөх хөрөнгө барьцаалсан зээл			
70.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202008-164	+
71.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202103-074	+
72.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202108-266	+
73.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202108-299	+
74.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202105-174	+
75.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202106-201	+
76.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202106-230	+
77.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202107-234	+
78.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202010-210	+
79.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202104-096	+
80.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202106-194	+
81.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202105-178	+
82.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202109-339	+
83.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202109-315	+
84.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202109-350	+
85.	"Омни Капитал ББСБ" ХХК	ЗГ-202109-344	+





ХАВСРАЛТ 2. ОМНИ АКТИВЫН БАГЦЫН ШИНЖИЛГЭЭНИЙ ЯВЦАД ГАРСАН БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН АНХААРАХ АСУУДАЛ, ШИЙДВЭРЛЭЛТИЙН ЖАГСААЛТ.

№	Алдааны төрөл	Холбогдох гэрээний дугаар, асуудал	Залруулсан байдал, тайлбар	Холбогдох дагавар үр
1	Техникийн алдаа	ЗГ-202107-234, ЗГ-2021010-210, ЗГ-202105-178, ЗГ-202109-344 дугаартай гэрээнүүдэд барьцаалбараар гэрчлэгдэнэ гэж заасан атал зээлийн хувийн хэрэгт барьцаалбар хавсаргагдаагүй.	Техникийн алдааны улмаас барьцаалбар хувийн хэрэгт хавсаргагдаагүй байсан бөгөөд барьцаалбаруудыг зээлийн хувийн хэргүүдэд хавсаргасан.	Үйлдэгдсэн барьцаалбарыг хувийн хэрэгт хавсаргаагүй байсныг нөхөж хавсаргасан явдал нь барьцаалбарын хүчин төгөлдөр байдалд нөлөөлөхгүй. Барьцаалбар хүчин төгөлдөр хэвээр байна.
2	Техникийн алдаа	ЗГ-202106-225 дугаартай зээлийн гэрээнүүдэд хамтран зээлдэгчийн хэсэгт хамтран зээлдэгчийн гарын үсэг байх боловч гэрээн дээр хамтран зээлдэгчийн хаяг, мэдээлэл тусгагдаагүй.	Зээлдүүлэгч гэрээг программаас татдаг бөгөөд техникийн алдааны улмаас хаяг тусгагдаагүй. Гэвч гэрээнд иргэний үнэмлэхний хуулбарыг хавсаргасан.	Зээлийн гэрээнд зээлдэгчийн оршин суугаа газрын хаягийг тусгаагүй байснаар зээлдэгчийг хаягийн дагуу эрж хайхад саад болох үр дагавартай хэдий ч иргэний үнэмлэхийг хавсаргасан байх учир зээлийн хүчин төгөлдөр байдалд нөлөөлөхгүй. Цаашид гэрээнд хаяг тусгагдсан эсэхийг анхаарах шаардлагатай.
3	Техникийн алдаа	ЗГ-202106-201, ЗГ-2021012-281 дугаартай зээлийн гэрээний зээлийн эргэн төлөлтийн хуваарьт хамтран зээлдэгчийн гарын үсэг зурагдаагүй.	ЗГ-2021012-281 дугаартай гэрээнд хамтран зээлдэгч байхгүй бөгөөд зээлдэгч хамтран зээлдэгчийн хэсэгт санамсаргүй гарын үсэг зурсан нь тогтоогдсон, ЗГ-202106-201 гэрээний зээлийн эргэн төлөлтийн хуваарьт хамтран зээлдэгчээр гарын үсэг зуруулсан.	Иргэний хуулийн 56.3 дах хэсэгт 56.8 дах хэсэгт заасны дагуу зохих хэлбэрийн шаардлага, зохих этгээдийн зөвшөөрөл хийгдсэн хэлцлийг хожим хуульд заасан хэлбэрээр хүлээн зөвшөөрсөн тохиолдолд хүчин төгөлдөр хэлцэл гэж үзэхээр заасан тул эргэн төлөлтийн хуваарьт нөхөн гарын үсэг зурсан нь гэрээний хүчин





				төгөлдөр байдалд нөлөөлөхгүй.
4	Техникийн алдаа	ЗГ-2021012-281 дугаартай зээлийн гэрээнд хамтран зээлдэгчийн нэр болон зээлийн өргөдөл дээрх хамтран зээлдэгчийн нэр нь зөрүүтэй.	Зээлийн өргөдөл өгөх үед хамтран зээлдэгч болох нөхөр нь хөдөө байсан учир хүү (18 насанд хүрсэн) нь зээлийн өргөдлийг бөглөсөн ч зээлийн гэрээнд хамтран зээлдэгчээр нөхөр нь гарын үсэг зурсан тул хамтран зээлдэгчийн үүрэг нөхөрт нь үүссэн.	Зээлийн өргөдөл, зээлийн гэрээнд заасан хамтран зээлдэгчийн мэдээлэл зөрсөн тохиолдолд зээлийн гэрээнд гарын үсэг зурсан этгээд хамтран зээлдэгч болох учир гэрээний хүчин төгөлдөр байдалд хэн хамтран зээлдэгчээр өргөдөл гаргасан нь нөлөөлөхгүй.
5	Техникийн алдаа	ЗГ-2021012-281 дугаартай зээлийн гэрээний салшгүй хэсэг болох фидуцийн гэрээний үндсэн гарын үсэг зурах хэсэгт зээлдэгч нь гарын үсгээ зурсан ч 2,4,6-р нүүрний доод хэсэгт гарын үсгийн товчлолыг зураагүй алдсан.	Зээлдэгч фидуцийн гэрээний дутуу хэсгүүдийг дахин хянаж үзсэний үндсэн дээр гарын үсгийн товчлолыг зурсан.	Зээлдэгч нь гэрээний гарын үсэг зурах үндсэн хэсэгт гарын зурсан байсан учир хуудас бүрт гарын үсгийн товчлолыг зураагүй нь гэрээний хүчин төгөлдөр байдалд нөлөөлөхгүй.
6	Техникийн алдаа	ЗГ-202101-007, ЗГ-202101-27 дугаартай зээлийн гэрээнүүдийн автомашины техникийн үзүүлэлтийг шалгасан маягт үйлдсэн ч маягтад зээлийн мэргэжилтэн гарын үсэг зураагүй.	Зээлдүүлэгч автомашины техникийн үзүүлэлтийг шалгасан маягтуудад холбогдох мэргэжилтний гарын үсгийг зуруулсан.	Техникийн алдааны улмаас мэргэжилтний гарын үсгийг дутуу зурагдсан байх бөгөөд энэ нь хэлцэл биш баримт учир гарын үсгийг нөхөн зуруулсан нь гэрээний хүчин төгөлдөр байдалд нөлөөлөхгүй.
7	Техникийн алдаа	ЗГ-202106-230, ЗГ-202008-164, ЗГ-202007-141 дугаартай зээлийн гэрээний хувийн хэрэг дэх үндсэн болон хамтран зээлдэгчийн зээлийн	Зээлдүүлэгч нь үндсэн болон хамтран зээлдэгчийн зээлийн мэдээллийн сангийн лавлагаанд холбогдох мэргэжилтнүүдийн	Холбогдох мэргэжилтнүүдийн гарын үсэг баримтад зурагдаагүй, нөхөн зурагдсан явдал нь



		мэдээллийн сангийн лавлагаа гаргасан байгууллагын гарын үсэг зурагдаагүй.	гарын зуруулсан.	үсгийг	гэрээний төгөлдөр нөлөөлөхгүй.	хүчин байдалд
8	Техникийн алдаа	ЗГ-202007-141 дугаартай зээлийн гэрээнд зээлдэгчийн гарын үсэг зурагдсан ч зээлийн эргэн төлөлтийн шинэчилсэн хуваарьт зээлдэгчийн гарын үсэг зурагдаагүй.	Зээлдүүлэгч зээлдэгчтэй холбогдон гарын зуруулсан.	нь үсгийг	Иргэний хуулийн 56.3 дах хэсэгт 56.8 дах хэсэгт заасны дагуу зохих хэлбэрийн шаардлага, зохих этгээдийн зөвшөөрөл хийгдсэн хэлцлийг хожим хуульд заасан хэлбэрээр хүлээн зөвшөөрсөн тохиолдолд хүчин төгөлдөр хэлцэл гэж үзэхээр заасан тул гэрээний шинэчилсэн эргэн төлөлтийн хуваарьт нөхөн гарын үсэг зурсан нь гэрээний хүчин төгөлдөр байдалд нөлөөлөхгүй.	



ХАВСРАЛТ 3. АШИГЛАСАН МАТЕРИАЛЫН ЖАГСААЛТ.

Зээлийн хууль зүйн шалгуур үзүүлэлт хангасан эсэхийг дүн шинжилгээний хүрээнд дараах материалыг ашигласан болно.

3.1 ТҮҮВЭРЛЭГДСЭН ГЭРЭЭНИЙ ЖАГСААЛТ.

№	Барьцааны зүйл	Гэрээний төрөл	Гэрээ байгуулсан огноо	Гэрээний дугаар
Автомашинны зээлийн гэрээ				
1	Автомашин	Зээлийн гэрээ	2020.12.21	ЗГ-202012-293
2		Зээлийн гэрээ	2021.05.20	ЗГ-202105-165
3		Зээлийн гэрээ	2021.05.28	ЗГ-202105-183
4		Зээлийн гэрээ	2021.08.10	ЗГ-202108-280
5		Зээлийн гэрээ	2021.01.12	ЗГ-202101-008
6		Зээлийн гэрээ	2021.03.15	ЗГ-202103-076
7		Зээлийн гэрээ	2021.05.14	ЗГ-202105-149
8		Зээлийн гэрээ	2021.05.17	ЗГ-202105-156
9		Зээлийн гэрээ	2021.06.03	ЗГ-202106-195
10		Зээлийн гэрээ	2021.06.28	ЗГ-202106-225
11		Зээлийн гэрээ	2020.12.18	ЗГ-202012-281
12		Зээлийн гэрээ	2021.01.11	ЗГ-202101-007
13		Зээлийн гэрээ	2021.01.26	ЗГ-202101-019
14		Зээлийн гэрээ	2021.01.27	ЗГ-202101-27
15		Зээлийн гэрээ	2021.03.03	ЗГ-202103-058
16		Зээлийн гэрээ	2021.05.22	ЗГ-002105-72
17		Зээлийн гэрээ	2021.07.20	ЗГ-202107-253
18		Зээлийн гэрээ	2021.07.26	ЗГ-202107-259
19		Зээлийн гэрээ	2021.03.30	ЗГ-202103-095
20		Зээлийн гэрээ	2021.09.23	ЗГ-202109-342
21		Зээлийн гэрээ	2021.10.19	ЗГ-202110-407
22		Зээлийн гэрээ	2021.10.19	ЗГ-202110-406
23		Зээлийн гэрээ	2021.10.04	ЗГ-202110-354
24		Зээлийн гэрээ	2021.10.19	ЗГ-202110-400
25		Зээлийн гэрээ	2021.10.13	ЗГ-202110-391
26		Зээлийн гэрээ	2021.10.18	ЗГ-202110-396
27		Зээлийн гэрээ	2021.10.20	ЗГ-202110-408
28		Зээлийн гэрээ	2021.10.19	ЗГ-202110-399
29		Зээлийн гэрээ	2021.10.12	ЗГ-202110-386
Автомашинны фидуцийн гэрээ				
30	Автомашин	Фидуцийн гэрээ	2020.12.21	ФГ-202012-293
31		Фидуцийн гэрээ	2021.05.20	ФГ-202105-165
32		Фидуцийн гэрээ	2021.05.28	ФГ-202105-183
33		Фидуцийн гэрээ	2021.08.10	ФГ-202108-280
34		Фидуцийн гэрээ	2021.01.12	ФГ-202101-008
35		Фидуцийн гэрээ	2021.03.15	ФГ-202103-076
36		Фидуцийн гэрээ	2021.05.14	ФГ-202105-149
37		Фидуцийн гэрээ	2021.05.17	ФГ-202105-156



2022 -01- 28

БҮРТГЭВ-03



38		Фидуцийн гэрээ	2021.06.03	ФГ-202106-195
39		Фидуцийн гэрээ	2021.06.28	ФГ-202106-225
40		Фидуцийн гэрээ	2020.12.18	ФГ-202012-281
41		Фидуцийн гэрээ	2021.01.11	ФГ-202101-007
42		Фидуцийн гэрээ	2021.01.26	ФГ-202101-019
43		Фидуцийн гэрээ	2021.01.27	ФГ-202101-27
44		Фидуцийн гэрээ	2021.03.03	ФГ-202103-058
45		Фидуцийн гэрээ	2021.05.22	ФГ-002105-72
46		Фидуцийн гэрээ	2021.07.20	ФГ-202107-253
47		Фидуцийн гэрээ	2021.07.26	ФГ-202107-259
48		Фидуцийн гэрээ	2021.03.30	ФГ-202103-095
49		Фидуцийн гэрээ	2021.09.23	ФГ-202109-342
50		Фидуцийн гэрээ	2021.10.19	ФГ-202110-407
51		Фидуцийн гэрээ	2021.10.19	ФГ-202110-406
52		Фидуцийн гэрээ	2021.10.04	ФГ-202110-354
53		Фидуцийн гэрээ	2021.10.19	ФГ-202110-400
54		Фидуцийн гэрээ	2021.10.13	ФГ-202110-391
55		Фидуцийн гэрээ	2021.10.18	ФГ-202110-396
56		Фидуцийн гэрээ	2021.10.20	ФГ-202110-408
57		Фидуцийн гэрээ	2021.10.19	ФГ-202110-399
58		Фидуцийн гэрээ	2021.10.12	ФГ-202110-386
Үл хөдлөх хөрөнгийн зээлийн гэрээ				
59	Үл хөдлөх хөрөнгө	Зээлийн гэрээ	2020.08.13	ЗГ-202008-164
60		Зээлийн гэрээ	2021.03.19	ЗГ-202103-074
61		Зээлийн гэрээ	2021.08.03	ЗГ-202108-266
62		Зээлийн гэрээ	2021.08.23	ЗГ-202108-299
63		Зээлийн гэрээ	2021.05.24	ЗГ-202105-174
64		Зээлийн гэрээ	2021.06.08	ЗГ-202106-201
65		Зээлийн гэрээ	2021.06.30	ЗГ-202106-230
66		Зээлийн гэрээ	2021.07.02	ЗГ-202107-234
67		Зээлийн гэрээ	2020.10.05	ЗГ-202010-210
68		Зээлийн гэрээ	2021.03.31	ЗГ-202104-096
69		Зээлийн гэрээ	2021.06.03	ЗГ-202106-194
70		Зээлийн гэрээ	2021.05.25	ЗГ-202105-178
71		Зээлийн гэрээ	2021.09.23	ЗГ-202109-339
72		Зээлийн гэрээ	2021.09.06	ЗГ-202109-315
73		Зээлийн гэрээ	2021.09.28	ЗГ-202109-350
74		Зээлийн гэрээ	2021.09.24	ЗГ-202109-344
Үл хөдлөх хөрөнгийн барьцааны гэрээ				
75	Үл хөдлөх хөрөнгө	Барьцааны гэрээ	2020.08.13	БГ-202008-164
76		Барьцааны гэрээ	2021.03.19	БГ-202103-074
77		Барьцааны гэрээ	2021.08.03	БГ-202108-266
78		Барьцааны гэрээ	2021.08.23	БГ-202108-299
79		Барьцааны гэрээ	2021.05.24	БГ-202105-174
80		Барьцааны гэрээ	2021.06.08	БГ-202106-201
81		Барьцааны гэрээ	2021.06.30	БГ-202106-230



МОНГОЛЫН ДӨРӨМ НӨМӨГ
MONGOLIAN STOCK EXCHANGE
2022 -01- 28
БҮРТГЭВ-03

СЗХ
он 2022 сар 1, 12
БҮРТГЭВ
№ 01

УЛААНБААТАР ХОТ
ОМНИ АКТИВ
ХХУ
471000 674250 0021000000



82		Барьцааны гэрээ	2021.07.02	БГ-202107-234
83		Барьцааны гэрээ	2020.10.05	БГ-202010-210
84		Барьцааны гэрээ	2021.03.31	БГ-202104-096
85		Барьцааны гэрээ	2021.06.03	БГ-202106-194
86		Барьцааны гэрээ	2021.05.25	БГ-202105-178
87		Барьцааны гэрээ	2021.09.23	БГ-202109-339
88		Барьцааны гэрээ	2021.09.06	БГ-202109-315
89		Барьцааны гэрээ	2021.09.28	БГ-202109-350
90		Барьцааны гэрээ	2021.09.24	БГ-202109-344
Хөдлөх хөрөнгийн зээл, барьцааны гэрээ				
91	Хөдлөх хөрөнгө	Зээлийн гэрээ	2021.07.27	ЗГ02-2107536
92		Зээлийн гэрээ	2021.04.02	ЗГ02-2104006
93		Зээлийн гэрээ	2021.04.14	ЗГ02-2104070
94		Зээлийн гэрээ	2021.04.26	ЗГ02-2104171
95		Зээлийн гэрээ	2021.05.11	ЗГ02-2105351
96		Зээлийн гэрээ	2021.08.09	ЗГ02-2108596
97		Зээлийн гэрээ	2021.07.27	ЗГ02-2107537
98		Зээлийн гэрээ	2021.04.14	ЗГ02-2104078
99		Зээлийн гэрээ	2021.04.30	ЗГ02-2104246
100		Зээлийн гэрээ	2021.05.11	ЗГ02-2105349
101		Зээлийн гэрээ	2021.07.03	ЗГ02-2107444
102		Зээлийн гэрээ	2021.04.02	ЗГ02-2104002
103		Зээлийн гэрээ	2021.04.02	ЗГ02-2104005
104		Зээлийн гэрээ	2021.04.07	ЗГ-02-2104024
105		Зээлийн гэрээ	2021.04.07	ЗГ02-2104034
106		Зээлийн гэрээ	2021.04.07	ЗГ02-2104129
107		Зээлийн гэрээ	2021.04.13	ЗГ02-2104061
108		Зээлийн гэрээ	2021.04.13	ЗГ02-2104065
109		Зээлийн гэрээ	2021.04.14	ЗГ02-2104072
110		Зээлийн гэрээ	2021.04.16	ЗГ02-2104092
111		Зээлийн гэрээ	2021.10.04	ЗГ02-2104126
112		Зээлийн гэрээ	2021.04.27	ЗГ02-2104193
113		Зээлийн гэрээ	2021.05.14	ЗГ02-2105394
114		Зээлийн гэрээ	2021.07.09	ЗГ02-2107502
115		Зээлийн гэрээ	2021.07.09	ЗГ02-2107584
116		Зээлийн гэрээ	2021.10.04	ЗГ02-2108645
117		Зээлийн гэрээ	2021.05.04	ЗГ02-2105282
118		Зээлийн гэрээ	2021.05.03	ЗГ02-2105268
119		Зээлийн гэрээ	2021.05.03	ЗГ02-2104133
120		Зээлийн гэрээ	2021.08.17	ЗГ02-2108642
121		Зээлийн гэрээ	2021.08.16	ЗГ02-2108639
122		Зээлийн гэрээ	2021.04.21	ЗГ02-2104135
123		Зээлийн гэрээ	2021.04.22	ЗГ02-2104138
124		Зээлийн гэрээ	2021.07.28	ЗГ02-2107543
125		Зээлийн гэрээ	2021.08.06	ЗГ02-2108593
126		Зээлийн гэрээ	2021.08.16	ЗГ02-2108631





127		Зээлийн гэрээ	2021.08.20	ЗГ02-2108673
128		Зээлийн гэрээ	2021.08.09	ЗГ02-2108601
129		Зээлийн гэрээ	2021.05.07	ЗГ02-2105332
130		Зээлийн гэрээ	2021.08.18	ЗГ02-2108651

3.2 ҮЛ ХӨДЛӨХ ХӨРӨНГИЙН ЛАВЛАГААНЫ ЖАГСААЛТ.

№	Үл хөдлөх хөрөнгийн төрөл	Лавлагаа гаргасан байгууллага	Лавлагаа гарсан огноо	Гэрээний дугаар
1	Орон сууц	Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газар	2021.12.10	ЗГ-202008-164
2	Хувийн сууц, гэр бүлийн хэрэгцээний газар	Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газар	2021.10.27	ЗГ-202103-074
3	Хувийн сууц	Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газар	2021.10.28	ЗГ-202108-266
4	Орон сууц	Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газар	2021.10.26	ЗГ-202108-299
5	Автозогсоол, орон сууц	Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газар	2021.10.28	ЗГ-202105-174
6	Гэр бүлийн хэрэгцээний газар	Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газар	2021.10.28	ЗГ-202106-201
7	Орон сууц, автомашины зогсоол	Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газар	2021.10.28	ЗГ-202106-230
8	Орон сууц	Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газар	2021.10.28	ЗГ-202107-234
9	Орон сууц	Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газар	2021.11.02	ЗГ-202010-210
10	Хувийн сууц, гэр бүлийн хэрэгцээний газар	Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газар	2021.10.28	ЗГ-202104-096
11	Орон сууц	Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газар	2021.10.28	ЗГ-202106-194
12	Үйлчилгээний зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө	Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газар	2021.10.28	ЗГ-202105-178
13	Орон сууц	Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газар	2021.10.29	ЗГ-202109-339
14	Гэр бүлийн хэрэгцээний газар	Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газар	2021.10.26	ЗГ-202109-315
15	Гэр бүлийн хэрэгцээний газар	Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газар	2021.10.28	ЗГ-202109-350
16	Орон сууц	Улсын Бүртгэлийн Ерөнхий Газар	2021.10.28	ЗГ-202109-344



2022-01-28

БҮРТГЭВ-03



3.3 ХӨДЛӨХ ЭД ХӨРӨНГИЙН БАРЬЦААНЫ ЗҮЙЛ УСТАЖ ҮГҮЙ БОЛООГҮЙ, БОДИТООР БАЙГАА ТАЛААРХ БАТЛАМЖИЙН ЖАГСААЛТ.

№	Гэрээний огноо	Гэрээний дургаар	Батламж үйлдсэн огноо
1	2021.07.27	ЗГ02-2107536	2021.09.29
2	2021.04.02	ЗГ02-2104006	2021.10.04
3	2021.04.14	ЗГ02-2104070	2021.10.05
4	2021.04.26	ЗГ02-2104171	2021.10.05
5	2021.05.11	ЗГ02-2105351	2021.10.01
6	2021.08.09	ЗГ02-2108596	2021.09.29
7	2021.07.27	ЗГ02-2107537	2021.10.01
8	2021.04.14	ЗГ02-2104078	2021.10.06
9	2021.04.30	ЗГ02-2104246	2021.10.01
10	2021.05.11	ЗГ02-2105349	2021.10.01
11	2021.07.03	ЗГ02-2107444	2021.10.01
12	2021.04.02	ЗГ02-2104002	2021.10.01
13	2021.04.02	ЗГ02-2104005	2021.09.30
14	2021.04.07	ЗГ02-2104024	2021.09.28
15	2021.04.07	ЗГ02-2104034	2021.10.06
16	2021.04.07	ЗГ02-2104129	2021.10.06
17	2021.04.13	ЗГ02-2104061	2021.10.01
18	2021.04.13	ЗГ02-2104065	2021.09.30
19	2021.04.14	ЗГ02-2104072	2021.09.30
20	2021.04.16	ЗГ02-2104092	2021.10.01
21	2021.10.04	ЗГ02-2104126	2021.10.04
22	2021.04.27	ЗГ02-2104193	2021.09.30
23	2021.05.14	ЗГ02-2105394	2021.09.30
24	2021.07.09	ЗГ02-2107502	2021.09.29
25	2021.07.09	ЗГ02-2107584	2021.10.01
26	2021.10.04	ЗГ02-2108645	2021.10.04
27	2021.05.04	ЗГ02-2105282	2021.10.02
28	2021.05.03	ЗГ02-2105268	2021.09.29
29	2021.05.03	ЗГ02-2104133	2021.09.29
30	2021.08.17	ЗГ02-2108642	2021.10.02
31	2021.08.16	ЗГ02-2108639	2021.09.30
32	2021.04.21	ЗГ02-2104135	2021.09.29
33	2021.04.22	ЗГ02-2104138	2021.09.29
34	2021.07.28	ЗГ02-2107543	2021.10.05
35	2021.08.06	ЗГ02-2108593	2021.10.02
36	2021.08.16	ЗГ02-2108631	2021.10.06
37	2021.08.20	ЗГ02-2108673	2021.10.05
38	2021.08.09	ЗГ02-2108601	2021.10.01
39	2021.05.07	ЗГ02-2105332	2021.09.28
40	2021.08.18	ЗГ02-2108651	2021.09.28



3.4 ЗЭЭЛДЭГЧИЙН ДАНСАНД ЗЭЭЛ ШИЛЖҮҮЛСЭН ТУХАЙ БАРИМТ.

№	Гэрээний төрөл	Зээл шилжүүлсэн огноо	Гэрээний дугаар	Шилжүүлэг хийсэн хэлбэр
1	Фидуцийн гэрээ	2020.12.24	ЗГ-202012-293	Хаанбанкны гүйлгээ
2		2021.05.20	ЗГ-202105-165	Хаанбанкны гүйлгээ
3		2021.05.28	ЗГ-202105-183	Хаанбанкны гүйлгээ
4		2021.08.12	ЗГ-202108-280	Хаанбанкны гүйлгээ
5		2021.01.18	ЗГ-202101-008	Хаанбанкны гүйлгээ
6		2021.03.15	ЗГ-202103-076	Хаанбанкны гүйлгээ
7		2021.05.14	ЗГ-202105-149	Хаанбанкны гүйлгээ
8		2021.05.17	ЗГ-202105-156	Хаанбанкны гүйлгээ
9		2021.06.03	ЗГ-202106-195	Хаанбанкны гүйлгээ
10		2021.06.29	ЗГ-202106-225	Бэлнээр
11		2020.12.21	ЗГ0021012281	Хаанбанкны гүйлгээ
12		2021.01.27	ЗГ-202101-007	Хаанбанкны гүйлгээ
13		2021.02.02	ЗГ-202101-019	Хаанбанкны гүйлгээ
14		2021.02.02	ЗГ-202101-027	Хаанбанкны гүйлгээ
15		2021.03.03	ЗГ-202103-058	Хаанбанкны гүйлгээ
16		2021.05.24	ЗГ-002105-72	Хаанбанкны гүйлгээ
17		2021.07.20	ЗГ-202107-253	Бэлнээр
18		2021.07.26	ЗГ-202107-259	Хаанбанкны гүйлгээ
19		2021.03.30	ЗГ-202103-095	Хаанбанкны гүйлгээ
20		2021.09.23	ЗГ-202109-342	Хаанбанкны гүйлгээ
21		2021.10.19	ЗГ-202110-407	Хаанбанкны гүйлгээ
22		2021.10.19	ЗГ-202110-406	Хаанбанкны гүйлгээ
23		2021.10.04	ЗГ-202110-354	Хаанбанкны гүйлгээ
24		2021.10.19	ЗГ-202110-400	Хаанбанкны гүйлгээ
25		2021.10.14	ЗГ-202110-391	Хаанбанкны гүйлгээ
26		2021.10.18	ЗГ-202110-396	Хаанбанкны гүйлгээ
27		2021.10.20	ЗГ-202110-408	Хаанбанкны гүйлгээ
28		2021.10.18	ЗГ-202110-399	Хаанбанкны гүйлгээ
29		2021.10.12	ЗГ-202110-386	Хаанбанкны гүйлгээ
30	Үл хөдлөх хөрөнгийн гэрээ	2020.08.13	ЗГ-202008-164	Бэлнээр
31		2021.03.19	ЗГ-202103-074	Хаанбанкны гүйлгээ
32		2021.08.03	ЗГ-202108-266	Хаанбанкны гүйлгээ
33		2021.08.23	ЗГ-202108-299	Хаанбанкны гүйлгээ
34		2021.05.24	ЗГ-202105-174	Хаанбанкны гүйлгээ
35		2021.06.08	ЗГ-202106-201	Хаанбанкны гүйлгээ
36		2021.06.30	ЗГ-202106-230	Хаанбанкны гүйлгээ
37		2021.07.02	ЗГ-202107-234	Хаанбанкны гүйлгээ
38		2020.10.05	ЗГ-202010-210	Хаанбанкны гүйлгээ
39		2021.03.31	ЗГ-202104-096	Хаанбанкны гүйлгээ
40		2021.06.03	ЗГ-202106-194	Хаанбанкны гүйлгээ
41		2021.05.25	ЗГ-202105-178	Хаанбанкны гүйлгээ
42		2021.09.23	ЗГ-202109-339	Хаанбанкны гүйлгээ
43		2021.09.06	ЗГ-202109-315	Хаанбанк



44		2021.09.28	ЗГ-202109-350	Хаанбанкны гүйлгээ
45		2021.09.24	ЗГ-202109-344	Хаанбанкны гүйлгээ
46	Хөдлөх хөрөнгийн гэрээ	2021.07.27	ЗГ02-2107536	"САЙН ИНТЕРНЭШНЛ ХХК"-руу 2021 ОНЫ 8 дугаар сарын 28-ны өдөр нэгдсэн шилжүүлэг хийгдсэн
47		2021.04.02	ЗГ02-2104006	
48		2021.04.14	ЗГ02-2104070	
49		2021.04.26	ЗГ02-2104171	
50		2021.05.11	ЗГ02-2105351	
51		2021.08.09	ЗГ02-2108596	
52		2021.07.27	ЗГ02-2107537	
53		2021.04.14	ЗГ02-2104078	
54		2021.04.30	ЗГ02-2104246	
55		2021.05.11	ЗГ02-2105349	
56		2021.07.03	ЗГ02-2107444	
57		2021.04.02	ЗГ02-2104002	
58		2021.04.02	ЗГ02-2104005	
59		2021.04.07	ЗГ02-2104024	
60		2021.04.07	ЗГ02-2104034	
61		2021.04.07	ЗГ02-2104129	
62		2021.04.13	ЗГ02-2104061	
63		2021.04.13	ЗГ02-2104065	
64		2021.04.14	ЗГ02-2104072	
65		2021.04.16	ЗГ02-2104092	
66		2021.10.04	ЗГ02-2104126	
67		2021.04.27	ЗГ02-2104193	
68		2021.05.14	ЗГ02-2105394	
69		2021.07.09	ЗГ02-2107502	
70		2021.07.09	ЗГ02-2107584	
71	2021.10.04	ЗГ02-2108645		
72	2021.05.04	ЗГ02-2105282		
73	2021.05.03	ЗГ02-2105268		
74	2021.05.03	ЗГ02-2104133		
75	2021.08.17	ЗГ02-2108642		
76	2021.08.16	ЗГ02-2108639		
77	2021.04.21	ЗГ02-2104135		
78	2021.04.22	ЗГ02-2104138		
79	2021.07.28	ЗГ02-2107543		
80	2021.08.06	ЗГ02-2108593		
81	2021.08.16	ЗГ02-2108631		
82	2021.08.20	ЗГ02-2108673		
83	2021.08.09	ЗГ02-2108601		
84	2021.05.07	ЗГ02-2105332		
85	2021.08.18	ЗГ02-2108651		





3.5 ГАЗАР ЭЗЭМШИХ ЭРХИЙН ГЭРЧИЛГЭЭН ДЭХ БАРЬЦААНЫ ТЭМДЭГЛЭГЭЭ.

№	Огноо	Гэрээний дугаар	Тэмдэглэгээ хийсэн эрх бүхий байгууллага	Тэмдэглэгээ
1	2021.06.10	ЗГ-202106-201	ЧДГЗБАлба	2021 оны 6 дугаар сарын 08-ны өдрийн БГ-202106-201 тоот барьцааны гэрээг үндэслэн барьцаанд бүртгэв. Тэмдэглэгээ хийсэн эрх бүхий этгээд : Б.Жамсран /2 гэрчилгээнийх/
2	2021.11.24	ЗГ-202109-315	НДГЗБАлба	2021 оны 11 дугаар сарын 23-ны өдрийн ЗГ-202109-315 тоот зээлийн гэрээг үндэслэн барьцаанд бүртгэв. Тэмдэглэгээ хийсэн эрх бүхий этгээд : Э.Баасанцэнд

3.6 БУСАД МАТЕРИАЛ.

№	Материалын нэр	Гаргасан этгээд
1	Үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээ болон Фидуцийн гэрээний барьцааны зүйлүүд өнөөдрийн байдлаар устаж үгүй болоогүй, бодитоор байгаа талаарх барьцааны зүйлийн фото зургууд	"Омни капитал ББСБ" ХХК
2	"Омни капитал ББСБ" ХХК-аас 2021 оны 11 дүгээр сарын 04-ний өдөр гаргасан 892 тоот Зээлийн гэрээний үүрэг хугацаанаас өмнө дуусгавар болоогүй буюу зээлдэгчдээс зээлийн төлбөрөө хугацаанаас өмнө төлж дуусгах хүсэлт ирүүлээгүй, зээлдэгчидтэй харилцан суутгал хийх талаар тохиролцоогүй, зээлдэгч нар гэрээний үүргээс татгалзаагүй, гэрээний үүрэг хүчинтэй хэвээр байгаа талаарх бичгэн батламж	"Омни капитал ББСБ" ХХК
3	2021 оны 10 дугаар сарын 27-ны өдөр гарсан "Омни капитал ББСБ" ХХК-ийн өмчлөлд буй тээврийн хэрэгсэлийн лавлагаа	Автотээврийн үндэсний төв





2021 оны 12-р сарын 14

“ОМНИ АКТИВ ТЭК” ХХК-ААС ОЛОН НИЙТЭД САНАЛ БОЛГОЖ БҮЙ
ХӨРӨНГӨӨР БАТАЛГААЖСАН БАТАЛГААТ ҮНЭТ ЦААСНЫ ТУХАЙ

ХУУЛЬ ЗҮЙН ДҮГНЭЛТ



Монгол Улс, Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүрэг, 1-р хороо,
Олимпын гудамж-5, Аюуд Тауэр;
И-мэйл: info@khanlex.mn
Утас: (976)7747-1122

1



142



АГУУЛГА

1. Удиртгал болон дүгнэлтийн хүрээ	3
1.1 Хууль зүйн дүгнэлт	3
1.2 Дүгнэлтийн хүрээ	3
1.4 Дүгнэлт гаргахад ашигласан баримт бичиг	4
1.5 Хязгаарлалт	4
1.6 Мэдэгдэл	4
2. Нэр томьёо ба товчилсон үгийн тайлбар	6
3. Хууль зүйн дүгнэлт	7
3.1. ТЗК-ийг үүсгэн байгуулах ажиллагаа болон түүнийг хуулийн этгээдийн бүртгэлд бүртгүүлсэн байдал нь хууль тогтоомжийн хүрээнд хийгдсэн, холбогдох шийдвэр, гэрчилгээ, дүрэм зэрэг нь хүчин төгөлдөр эсэх талаар	7
3.2. ТЗК-ийн дүрэм, үндсэн үйл ажиллагаанд ашиглагдах журам, зааврууд нь хууль тогтоомжид нийцсэн эсэх талаар	8
3.3. Үнэт цаас гаргах ажиллагаанд оролцогч этгээдтэй байгуулсан болон ТЗК-ийн үйл ажиллагаанд чухал ач холбогдолтой бусад гэрээ, хэлцэл нь хууль тогтоомжид нийцэж байгаа эсэх, үйл ажиллагаанд сөргөөр нөлөөлөх үр дагавар байгаа эсэх талаар	12
3.4. Үнэт цаас гаргагч нь үнэт цаас гаргах ажиллагаанд оролцогч бусад этгээдтэй ашиг сонирхлын зөрчилтэй эсэх талаар	17
3.5. Үнэт цаасны танилцуулга, түүнд тусгагдсан мэдээлэл нь Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хууль, Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль, бусад холбогдох хууль журамд нийцэж буй эсэх, үнэн зөв, хүчин төгөлдөр эсэх	18
Хасралт № 1	20
ХУУЛЬ ЗҮЙН ДҮГНЭЛТ ГАРГАХТАЙ ХОЛБООТОЙГООР ТӨРИЙН БОЛОН ХОЛБОГДОХ БУСАД БАЙГУУЛЛАГААС АВСАН ЛАВЛАГАА, БАРИМТ БИЧГИЙН ЖАГСААЛТ	20
Хавсралт № 2	27
ХУУЛЬ ЗҮЙН ДҮГНЭЛТ ГАРГАХТАЙ ХОЛБООТОЙГООР "ОМНИ АКТИВ ТЗК" ХХК-ААС ХҮЛЭЭН АВСАН БАРИМТ БИЧГИЙН ЖАГСААЛТ	27
Хавсралт № 3	33
"ОМНИ АКТИВ ТЗК" ХХК-ААС ОЛОН НИЙТЭД САНАЛ БОЛГОЖ БУЙ ХӨРӨНГӨӨР БАТАЛГААЖСАН БАТАЛГААТ ҮНЭТ ЦААСНЫ ТАНИЛЦУУЛГАД ТУСГАГДСАН МЭДЭЭЛЭЛ ҮНЭН ЗӨВ, ХҮЧИН ТӨГӨЛДӨР ЭСЭХ ТАЛААРХ ХУУЛЬ ЗҮЙН ШИНЖИЛГЭЭ, ДҮГНЭЛТЗЗ	33
Хавсралт № 4	112
"ОМНИ АКТИВ ТЗК" ХХК БОЛОН "ОМНИ КАПИТАЛ ББСБ" ХХК-ИЙН ЭРХ БҮХИЙ АЛБАН ТУШААЛТНУУДЫН ТАЛААРХ МЭДЭЭЛЭЛ ҮНЭН ЗӨВ БӨГӨӨД ХУУЛЬД НИЙЦСЭН ЭСЭХ ТУХАЙ ХУУЛЬ ЗҮЙН ШИНЖИЛГЭЭ, ДҮГНЭЛТ	112





1. Удиртгал болон дүгнэлтийн хүрээ

1.1 Хууль зүйн дүгнэлт

Өмгөөллийн “ХаанЛекс Партнерс” ХХН (цаашид “ХаанЛекс”, эсхүл “бид” гэх) нь Санхүүгийн зохицуулах хороо (цаашид “СЗХ” гэх)-ны 2020 оны 06 дугаар сарын 10-ны өдрийн 338 тоот тогтоолын дагуу үнэт цаасны зах зээлд оролцогчид хууль зүйн зөвлөгөө үзүүлэх этгээдээр бүртгэгдсэн ба *Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуулийн 10.6-д заасны дагуу* үнэт цаасны танилцуулгад тусгасан мэдээллийн үнэн зөв, хүчин төгөлдөр эсэх тухай дүгнэлт (цаашид “Дүгнэлт” гэх) гаргах бүрэн эрхтэй байна. Монгол Улсын хуулийн дагуу үүсгэн байгуулагдсан Монгол Улсын хуулийн этгээд болох “Омни актив ТЗК” ХХК (РД: 6742904) (цаашид “ТЗК” эсхүл “**Үнэт цаас гаргагч**” гэх)-аас хөрөнгөөр баталгаажсан баталгаат үнэт цаас гаргах үйл ажиллагаатай холбоотойгоор Дүгнэлт гаргуулах тухай хүсэлт тавьсны дагуу Үнэт цаас гаргагч болон ХаанЛекс нар нь 2021 оны 9 дүгээр сарын 02-ны өдөр 07 тоот “Хууль зүйн зөвлөх үйлчилгээ үзүүлэх гэрээ” байгуулсан ба уг гэрээний дагуу энэхүү Дүгнэлтийг гаргасан болно.

1.2 Дүгнэлтийн хүрээ

Үнэт цаас гаргагчаас хөрөнгөөр баталгаажсан баталгаат үнэт цаас гаргахтай холбоотой энэхүү Дүгнэлтийг Монголын хөрөнгийн бирж ТӨХК (цаашид “Бирж” гэх)-ийн Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн 2020 оны 2 дугаар сарын 7-ны өдрийн 2020/07 тоот тогтоолын хавсралтаар батлагдсан “Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журам” (цаашид “**Биржийн журам**” гэх)-ийн 2.5.5-д заасан агуулгын хүрээнд бэлтгэсэн.

ХаанЛекс нь энэхүү Дүгнэлтийг боловсруулах үед хүчин төгөлдөр үйлчилж буй Монгол Улсын хууль тогтоомж, хэм хэмжээний актаар тогтоосон нөхцөл, журмын хүрээнд бэлтгэсэн бөгөөд гадаад улсын хууль тогтоомж, хэм хэмжээг тайлбарлах, хэрэглэх асуудал багтаагүй болно.

Хууль тогтоомжоор тодорхойлсон СЗХ-ны бүрэн эрхэд хамааруулсан болон СЗХ-оос зөвшөөрөл олгосон аливаа асуудлаар ХаанЛекс нь дүн шинжилгээ хийж, дүгнэлт гаргаагүй.

Дүгнэлтэд дурдагдаж буй эрх бүхий байгууллагын лавлагаа, тодорхойлолтод үндэслэн хийж буй Дүгнэлтийн хамаарах хугацаа нь тухайн лавлагаа тодорхойлолтын огноогоор хязгаарлагдана. Тухайн тодорхойлолтын огнооноос хойших үйл явдалд ХаанЛекс нь дүгнэлт хийгээгүй бөгөөд бидний зүгээс ямар нэгэн баталгаа гаргахгүй болно.





1.4 Дүгнэлт гаргахад ашигласан баримт бичиг

Энэхүү Дүгнэлтийг зөвхөн дараах баримт бичиг, мэдээлэл(цаашид “**Баримт бичиг**” гэх)-д үндэслэн боловсруулсан болно. Үүнд:

- (i) ХаанЛексийн хүсэлтийн дагуу ТЗК-аас гаргаж өгсөн, энэ Дүгнэлтийн Хавсралт № 2-д жагсаасан баримт бичгүүд;
- (ii) энэ Дүгнэлтийг гаргахтай холбоотойгоор төрийн холбогдох байгууллагаас авсан бөгөөд тус Дүгнэлтийн Хавсралт № 1-д жагсаасан лавлагаа, тодорхойлолтууд;

1.5 Хязгаарлалт

Энэхүү Дүгнэлт нь хөндлөнгийн, хууль зүйн дүн шинжилгээ хийсэн баримт бичиг бөгөөд аливаа гуравдагч этгээдийн өмнө эрх, үүрэг, хариуцлага үүсгэхгүй ба хууль зүйн туслалцаа зөвлөгөө өгсөнд тооцогдохгүй.

Хуулийн дүгнэлтийг зөвхөн энд дурдагдсан зорилгоор боловсруулсан бөгөөд Үнэт цаас гаргагч нь өөр бусад зорилгоор ашиглах, биднээс тухайлан олгосон зөвшөөрөлгүйгээр өөрчлөлт оруулахыг хориглоно.

Дүгнэлт гаргах явцад Үнэт цаас гаргагч болон бусад холбогдох этгээд ач холбогдол бүхий баримт, мэдээллийг нуусан, орхигдуулсан зэрэг нөхцөлд үүсэх үр дагаврыг ХаанЛекс хариуцахгүй.

Үнэт цаас гаргагч болон холбогдох бусад этгээдээс ирүүлсэн лавлагаа, тодорхойлолт, албан бичиг зэргийн огноо нь харилцан адилгүй өөр байгаа бөгөөд тэдгээр баримт бичигт үндэслэн тухайн асуудлаар бидний гаргасан дүгнэлтийн хугацаа нь мөн холбогдох баримт бичгийн огноогоор хязгаарлагдана.

Энэхүү Дүгнэлтийг энд дурдсан хүрээ хязгаарын дотор зөвхөн хууль зүйн асуудлаар бэлтгэсэн бөгөөд Бид үнэт цаасны танилцуулгад тусгагдсан зах зээлийн мэдээ, бизнес, эдийн засаг, санхүү гэх мэт хуульчаас өөр тусгай мэргэжил, мэргэшил шаардагдах асуудлаар дүгнэлт гаргах эрхгүй буюу хариуцлага хүлээхгүй болно.

1.6 Мэдэгдэл

Бид энэхүү Дүгнэлтийг Үнэт цаас гаргагч, хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах ажиллагаанд оролцогч бусад этгээдүүдээс ирүүлсэн баримт бичгүүд болон төрийн





холбогдох байгууллагад хандаж авсан лавлагаа, тодорхойлолтуудад үндэслэж бэлтгэсэн болно.

Бид энэхүү Дүгнэлтийг боловсруулахдаа дараах төсөөлөл буюу хүлээн зөвшөөрөл (assumption) дээр үндэслэсэн. Үүнд:

- (i) Баримт бичгүүд дэх огноо, гарын үсэг, тамга, тэмдэг нь үнэн зөв, хүчин төгөлдөр;
- (ii) Баримт бичгийн хуулбарыг хүлээн авсан бол тэр нь эх хувийн үнэн зөв, бүрэн хуулбар мөн;
- (iii) Хэрвээ бид Баримт бичгийн төслийг хүлээн авсан бол уг баримт бичиг нь тус төслийн дагуу үйлдэгдэнэ;
- (iv) Бидэнд ирүүлсэн Баримт бичгүүдэд нэмэлт, өөрчлөлт ороогүй, эсхүл тэдгээр нь хүчингүй болоогүй;
- (v) ТЗК болон бусад оролцогч талууд нь Баримт бичгийг үйлдэх бүрэн эрхтэй бөгөөд түүнийг зохих журмын дагуу үйлдсэн буюу байгуулсан ба түүгээр хүлээсэн үүргээ биелүүлнэ;
- (vi) Аливаа этгээд нь санаатай болон санамсаргүй үйлдэл, эс үйлдлээрээ төөрөгдүүлэх, хууран мэхлэх үйл ажиллагаанд оролцоогүй. Аливаа этгээд нь энэхүү тайлангийн аливаа хэсгийг буруу болгох ямарваа үйл ажиллагаанд оролцоогүй буюу оролцохгүй;
- (vii) Үнэт цаасны танилцуулгад тусгагдсан болон хавсаргагдсан андеррайтер, аудитор болон бусад мэргэжлийн оролцогчдын гаргасан судалгаа, дүгнэлт, тайлан, санхүүгийн мэдээлэл нь үнэн зөв;
- (viii) Үнэт цаасны танилцуулгад тусгагдсан үйл баримт, мэдээлэл нь ирээдүйд хэрэгжих тохиолдолд тус үйл баримт, мэдээлэл нь хуулийн дагуу зохих ёсоор биелэгдэнэ;

Үнэт цаас гаргагч, хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах ажиллагаанд оролцогч этгээдүүд, бусад эрх бүхий байгууллага болон тэдгээрийн эрх бүхий албан тушаалтнуудаас ирүүлсэн баримт, мэдээлэл нь үнэн зөв, хүчин төгөлдөр.





2. Нэр томьёо ба товчилсон үгийн тайлбар

Дүгнэлтэд хаалтад тодорхойлноос гадна дараах нэр томьёог дор дурдсан утгаар ойлгоно:

"МХБ" гэж "Монголын хөрөнгийн бирж" ТӨХК-ийг;

"МХБ-ийн Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журам" гэж МХБ-ийн ТУЗ-ийн 2020 оны 2020/06 тоот тогтоолоор баталсан "Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журам"-ыг;

"СЗХ" гэж Санхүүгийн зохицуулах хороог;

"СЗХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журам" гэж СЗХ-ны 2011 оны 266 тоот тогтоолоор баталсан "Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах, бүртгэх тусгай зөвшөөрөл олгох тухай журам"-ыг;

"ТУЗ" гэж төлөөлөн удирдах зөвлөлийг;

"УБЕГ" гэж Улсын бүртгэлийн ерөнхий газрыг;

"Үнэт цаасны бүртгэлийн журам" гэж СЗХ-ны 2021 оны 225 тоот тогтоолоор баталсан "Үнэт цаасны бүртгэлийн журам"-ыг;





3. Хууль зүйн дүгнэлт

3.1. ТЗК-ийг үүсгэн байгуулах ажиллагаа болон түүнийг хуулийн этгээдийн бүртгэлд бүртгүүлсэн байдал нь хууль тогтоомжийн хүрээнд хийгдсэн, холбогдох шийдвэр, гэрчилгээ, дүрэм зэрэг нь хүчин төгөлдөр эсэх талаар

ТЗК-ийг үүсгэн байгуулах ажиллагаа болон түүнийг хуулийн этгээдийн бүртгэлд бүртгүүлсэн байдал нь хууль тогтоомжийн хүрээнд хийгдсэн, холбогдох шийдвэр, гэрчилгээ, дүрэм зэрэг нь хүчин төгөлдөр эсэхийг дараах асуултад хариулт өгөх замаар шалгав:

(i) ТЗК-ийг үүсгэн байгуулсан этгээд нь түүнийг байгуулах эрх бүхий субьект мөн эсэх?

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 12.4-т зааснаар тусгай зориулалтын компанийг банк, банк бус санхүүгийн байгууллага, орон сууцны санхүүжилтийн компани болон СЗХ-оос зөвшөөрсөн санхүүгийн бусад байгууллага байгуулж болох юм. "Омни Капитал ББСБ" ХХК нь СЗХ-нд бүртгэлтэй банк бус санхүүгийн байгууллага тул баталгаат үнэт цаас гаргах тусгай зориулалтын компанийг үүсгэн байгуулах эрх бүхий этгээд мөн байна

(ii) ТЗК-ийг үүсгэн үүсгэн байгуулагдах үйл ажиллагаа нь хууль тогтоомжийн дагуу явагдсан эсэх?

"Омни актив" ХХК нь "Омни капитал ББСБ" ХХК-ийн ТУЗ-ийн ""Омни актив" ХХК-ийг үүсгэн байгуулах тухай" 2021 оны 7 дугаар сарын 28-ны өдрийн 01 тоот шийдвэрийн дагуу үүсгэн байгуулагдаж, 2021 оны 8 дугаар сарын 16-ны өдөр Улсын бүртгэлийн ерөнхий газрын Хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн газарт бүртгүүлсэн байна. "Омни капитал ББСБ" ХХК-ийн ТУЗ нь Компанийн тухай хуулийн 13.2, 76.1.18-т тус тус заасны дагуу дээрх шийдвэрийг гаргах бүрэн эрхтэй байна.

"Омни актив" ХХК нь хувыцаа эзэмшигч, үүсгэн байгуулагчийн 2021 оны 9 дүгээр сарын 28-ний өдрийн №ХЭХ-21/01 тоот шийдвэрийн дагуу автомашин, үл хөдлөх эд хөрөнгө, хөдлөх эд хөрөнгө барьцаалсан зээлийн хөрөнгө худалдан авах баталгаат үнэт цаас гаргах зорилгоор компанийн үйл ажиллагааны чиглэлийг Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах үйл ажиллагаа болгон өөрчилж, компанийн дүрмийг шинэчлэн баталсан байна. Дээрх шийдвэрийн гүйцэтгэлийг хангах зорилгоор "Омни актив" ХХК-д хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл олгож өгөхийг хүссэн өргөдлийг СЗХ-нд гаргасны дагуу тус үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг СЗХ-ны 2021 оны 11-р сарын 24-ний өдрийн 534 тоот тогтоолоор ТЗК-д олгосон байна. Тус тусгай зөвшөөрлийн үндсэн дээр ТЗК нь эрхлэх үйл ажиллагааны чиглэлийн өөрчлөлт болон шинэчилсэн дүрмийг 2021





оны 12 дугаар сарын 10-ны өдөр Улсын бүртгэлийн ерөнхий газрын Хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн газар бүртгүүлсэн байна.

ТЗК-ийг үүсгэн байгуулах болон түүнийг хуулийн этгээдийн бүртгэлд бүртгүүлэх ажиллагаа нь хууль тогтоомжийн хүрээнд хийгдсэн бөгөөд ТЗК-ийн холбогдох шийдвэр, улсын бүртгэлийн гэрчилгээ, дүрэм нь хүчин төгөлдөр байна.

3.2. ТЗК-ийн дүрэм, үндсэн үйл ажиллагаанд ашиглагдах журам, зааврууд нь хууль тогтоомжид нийцсэн эсэх талаар

Үнэт цаас гаргагчаас заавал батлах дүрэм, журмыг МХБ-ийн Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 3.2.12-т заасан байдаг бөгөөд Үнэт цаас гаргагчийн ТУЗ нь тус журамд нийцүүлэн ТЗК-ийн үйл ажиллагаанд ашиглагдах дүрэм, журмын жагсаалтыг 2021 оны 12 дугаар сарын 06-ны өдрийн 05 тоот албан бичгээр бидэнд ирүүлсэн бөгөөд уг албан бичигт дараах дүрэм журмууд багтсан байна. Үүнд:

1. “Омни актив ТЗК” ХХК-ийн дүрэм;
2. ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журам;
3. Хөндлөнгийн аудитор, үйлчилгээ үзүүлэгч, хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийг сонгох, солих тухай журам;
4. Эрсдэлийн удирдлага, дотоод хяналтын үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэх журам;
5. Төлбөр цуглуулах, үнэт цаас эзэмшигчдэд төлбөр төлөх журам;
6. Үнэт цаас эзэмшигчдэд мэдээлэл хүргэх журам;
7. Багцын хөрөнгөд өөрчлөлт оруулах журам;
8. Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхээс урьдчилан сэргийлэх үйл ажиллагааны журам.

ТЗК-ийн дүрэм болон дээр дурдсан журмуудыг Монгол Улсын холбогдох хууль тогтоомжид нийцэж байгаа эсэхийг нэг бүрчлэн шалгав. Үүнд:

I. ТЗК-ийн дүрэм:

ТЗК-ийн дүрмийг тус компанийн хувьцаа эзэмшигчийн 2021 оны 9 дүгээр сарын 28-ны өдрийн ХЭХ-21/01 тоот шийдвэрийн хавсралтаар баталсан нь Компанийн тухай хуулийн 17.1 болон 62.1.1-т заасан шаардлагыг хангаж байна. Түүнчлэн уг дүрмийг УБЕГ-ын Хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн газарт 2021 оны 12 дугаар сарын 10-ны өдөр бүртгүүлсэн тул Компанийн тухай хуулийн 17.9-д заасны дагуу хүчин төгөлдөр гэж үзэж болохоор байна.

Агуулгын хувьд компанийн дүрэм нь Компанийн тухай хуулийн 16.2 болон Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 12.9-д заасан шаардлагыг тус тус хангасан байх





ёстой. ТЗК-ийн дүрэм нь нийт 9 зүйлтэй бөгөөд зүйл тус бүр нь дараах харилцааг зохицуулсан байна. Үүнд:

- (i) *Нэгдүгээр зүйл:* Компанийн зорилго, бүрэн болон товчилсон оноосон нэр, түүний хэлбэрийг тодорхойлсон товчилсон ялгах тэмдэглэгээ, компанийн хаяг, түүнчлэн баталгаат үнэт цаас бүрэн төлөгдөж дууссан тохиолдолд татан буугдах тухай;
- (ii) *Хоёрдугаар зүйл:* Компанийн эрхлэх үйл ажиллагааны чиглэл;
- (iii) *Гуравдугаар зүйл:* Компанийн зарласан болон гаргасан хувьцааны тоо, тэдгээрийн төрөл, нэрлэсэн үнэ, хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээ;
- (iv) *Дөрөвдүгээр зүйл:* Компанийн эрх, үүрэг;
- (v) *Тавдугаар зүйл:* Компанийн хариуцлага;
- (vi) *Зуравдугаар зүйл:* Компанийн удирдлага, тэдгээрийн бүрэн эрх;
- (vii) *Долдугаар зүйл:* Компанийн үйл ажиллагаанд тавих хяналт;
- (viii) *Наймдугаар зүйл:* Компанийг татан буулгах үндэслэл, журам;
- (ix) *Есдүгээр зүйл:* Дүрмийн хувь болон дүрмийн хүчин төгөлдөр болох үндэслэл, зохицуулах хууль.

ТЗК-ийн дүрэм нь дээр дурдсан хуулийн шаардлагуудыг хангаж байгаа бөгөөд хууль тогтоомжтой зөрчилдөөгүй байна.

II. ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журам

ТЗК-ийн ТУЗ-ийн 2021 оны 9 дүгээр сарын 30-ны өдрийн №ТУЗ-21/02 тоот шийдвэрийн хавсралтаар ТЗК-ийн ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмыг баталсан байна. Тус журам нь нийт 7 зүйлтэй бөгөөд тэдгээр нь дараах харилцааг зохицуулсан байна. Үүнд:

- (i) *Нэгдүгээр зүйл:* Журмын зорилго болон компанийн баталгаат үнэт цаас бүрэн төлөгдөж дууссан тохиолдолд татан буугдах тухай;
- (ii) *Хоёрдугаар зүйл:* ТУЗ-ийн үйл ажиллагааг зохицуулах хууль, журмууд;
- (iii) *Гуравдугаар зүйл:* Журамд ашиглагдсан нэр томъёоны тодорхойлолт;
- (iv) *Дөрөвдүгээр зүйл:* ТУЗ-ийн гишүүдийн бүрэлдэхүүн, гишүүнд тавигдах шаардлага, хугацаа;
- (v) *Тавдугаар зүйл:* ТУЗ-ийн бүрэн эрх болон дарга гишүүдийн бүрэн эрх, үүрэг;
- (vi) *Зуравдугаар зүйл:* ТУЗ-ийн хурлын зар хүргэх, хуралд оролцох, санал өгөх, хурлын хүчин төгөлдөр байдал болон шийдвэр гаргалт;
- (vii) *Долдугаар зүйл:* ТУЗ-ийн гишүүдийн хариуцлага, журмын хүчин төгөлдөр болох нөхцөл болон түүнд нэмэлт өөрчлөлт оруулах.

ТЗК-ийн багцын хөрөнгөд өөрчлөлт оруулахтай холбоотой зарим эрх, үүргээ хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчтай байгуулах гэрээний дагуу түүнд шилжүүдэх болон ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журамд нэмэлт өөрчлөлт оруулах эрхийг ТУЗ-д олгох тухай нэмэлт, өөрчлөлтийг ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмын Тав болон Долдугаар зүйлд ТЗК-ийн ТУЗ-





ийн 2021 оны 12 дугаар сарын 07-ны өдрийн ТУЗ-21/07 тоот тогтоолоор оруулан, шинэчлэн баталсан байна. Энэ нь СЗХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 3.12 болон Компанийн тухай хуулийн 76.1.13-т тус тус нийцэж байна.

Тус журам нь Компанийн тухай хуулийн 75 – 82 дугаар зүйл, Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 12.8, СЗХ-ны 2014 оны 5 дугаар сарын 7-ны өдрийн 162 тоот тогтоолын хавсралтаар батлагдсан “Компанийн засаглалын кодекс”-ын 5 дугаар бүлэг, СЗХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 3.12, 3.13, 3.14, 3.16-д заасан шаардлагыг хангаж байгаа бөгөөд хууль тогтоомжид нийцсэн байна. Түүнчлэн Компанийн тухай хуулийн 76.1.13-т заасны дагуу ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмыг ТУЗ-ийн хурлаар баталсан нь хуульд нийцэж байна.

III. Хөндлөнгийн аудитор, үйлчилгээ үзүүлэгч, хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийг сонгох, солих тухай журам

Энэхүү журмыг “Омни актив” ХХК-ийн ТУЗ-ийн 2021 оны 9 дүгээр сарын 30-ны өдрийн ТУЗ-21/03 тоот тогтоолоор баталсан байх ба ТУЗ-ийн 2021 оны 12 дугаар сарын 07-ны өдрийн ТУЗ-21/07 тоот тогтоолын дагуу нэмэлт өөрчлөлт оруулан баталсан байна. Уг журмаар хөндлөнгийн аудитор, үйлчилгээ үзүүлэгч, хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчид тавигдах шаардлага, тэдгээрийг сонгох журам, гэрээнд заах нөхцөл, тэдгээрийг солих нөхцөл зэргийг зохицуулсан бөгөөд тус журам нь Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуулийн 10.6, 10.7, 33.2.3, Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 19, 20, 40 дүгээр зүйл, Аудитын тухай хуулийн 19 дүгээр зүйл, Бүртгэлийн журмын 4, 8 дугаар зүйл, Биржийн журмын 2.7, 9.4 дэх хэсэгт заасан шаардлагыг хангаж байгаа ба хууль тогтоомжтой нийцэж байна.

IV. Эрсдэлийн удирдлага, дотоод хяналтын үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэх журам

Үнэт цаас гаргагчийн ТУЗ нь 2021 оны 10 дугаар сарын 14-ний өдрийн ТУЗ-21/04 тоот тогтоолын 1 дүгээр хавсралтаар “Эрсдэлийн удирдлага, дотоод хяналтын үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэх журам”-ыг баталсан байна. Тус журам нь нийтдээ 7 зүйлтэй бөгөөд зээлдэгч, анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч, үйлчилгээ үзүүлэгч, хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч болон гадаад хүчин зүйлтэй холбоотой эрсдэл, тэдгээрийг удирдах, урьдчилсан сэргийлэх арга хэмжээ, эргэн төлөлтийг сайжруулах арга хэмжээтэй холбоотой харилцааг зохицуулсан байна. Энэ нь Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 41.1, МХБ-ийн Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 3.2.12.4 болон бусад хууль тогтоомжид заасан шаардлагын хүрээнд буюу эдгээртэй зөрчилдөхгүй байна. Түүнчлэн, Үнэт цаас гаргагчийн ТУЗ нь СЗХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 3.12, ТЗК-ийн дүрмийн 6.2.7.3, ТУЗ-ийн Үйл ажиллагааны журмын 5.2.1.6-д тус тус заасны дагуу энэхүү журмыг батлах бүрэн эрхтэй байх тул хуульд нийцэж байна.





V. Төлбөр цуглуулах, үнэт цаас эзэмшигчдэд төлбөр төлөх журам

Үнэт цаас гаргагчийн ТУЗ-ийн 2021 оны 10 дугаар сарын 14-ний өдрийн ТУЗ-21/04 тоот тогтоолын 5 дугаар хавсралтаар баталсан байх бөгөөд СЭХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 3.12, ТЗК-ийн дүрмийн 6.2.7.3, ТУЗ-ийн Үйл ажиллагааны журмын 5.2.1.6-д тус тус заасны дагуу ТУЗ нь энэхүү журмыг батлах бүрэн эрхтэй байна. Тус журам нь нийт 7 зүйлтэй бөгөөд ТЗК-аас гаргах хөрөнгөөр баталгаажсан баталгаат үнэт цаасны төлбөрийг цуглуулах, үнэт цаас эзэмшигчдэд төлбөр төлөхтэй холбоотойгоор ТЗК, Үйлчилгээ үзүүлэгч, Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч болон бусад холбогдох этгээдийн хооронд үүсэх харилцааг зохицуулсан байгаа нь Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 19, 20 дугаар зүйл, СЭХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 4 дүгээр зүйл болон бусад зүйл, заалтыг зөрчөөгүй бөгөөд холбогдох хуульд нийцсэн байна.

VI. Үнэт цаас эзэмшигчдэд мэдээлэл хүргэх журам

Тус журмыг Үнэт цаас гаргагчийн ТУЗ-ийн 2021 оны 10 дугаар сарын 14-ний өдрийн ТУЗ-21/04 тоот тогтоолын 3 дугаар хавсралтаар баталсан байх бөгөөд СЭХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 3.12, ТЗК-ийн дүрмийн 6.2.7.3, ТУЗ-ийн Үйл ажиллагааны журмын 5.2.1.6-д тус тус заасны дагуу ТУЗ нь энэхүү журмыг батлах бүрэн эрхтэй байна. Уг журмаар Хөрөнгө оруулагч, Үнэт цаас эзэмшигч нарт компанийн үйл ажиллагааны талаар болон хөрөнгө оруулалтын шийдвэр гаргахад шаардлагатай мэдээллийг тогтмол хүргэх, уг мэдээллийн төрөл, хэлбэр, давтамж, мэдээллийн ил тод байдлыг хангах, нийтэд хүргэх, нэгдсэн нэг мэдээллийн урсгалтай байх, түүнийг хэрэгжүүлэх, хяналт тавихтай холбоотой харилцааг зохицуулсан байх бөгөөд энэ нь Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуулийн 20.1 дэх хэсэг болон Долдугаар бүлгийн Нэгдүгээр дэд бүлэг, Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 20.2.3, 39 дүгээр зүйл, СЭХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 3.14.5, 3.19, 3.21, 3.22, 3.23, 3.24 дахь хэсэг, МХБ-ийн Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 9.5, 9.6, 9.7 дахь хэсэг, СЭХ-ны 2015 оны 443 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Үнэт цаас гаргагчийн мэдээллийн ил тод байдлын журам”, СЭХ-ны 2019 оны 72 тоот тогтоолоор батлагдсан “Үнэт цаасны зах зээл дэх дотоод мэдээллийн жагсаалт, түүнийг мэдээлэх журам”-ын холбогдох зүйл, заалтад нийцсэн байна.

VII. Багийн хөрөнгөд өөрчлөлт оруулах журам

Тус журмыг Үнэт цаас гаргагчийн ТУЗ-ийн 2021 оны 10 дугаар сарын 14-ний өдрийн ТУЗ-21/04 тоот тогтоолын 4 дүгээр хавсралтаар баталсан байх бөгөөд СЭХ-ны Хөрөнгөөр





баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 3.12, ТЗК-ийн дүрмийн 6.2.7.3, ТУЗ-ийн Үйл ажиллагааны журмын 5.2.1.6-д тус тус заасны дагуу ТУЗ нь энэхүү журмыг батлах бүрэн эрхтэй байна. Багцын хөрөнгөд өөрчлөлт оруулах журам нь нийт 5 зүйлтэй байх бөгөөд Үнэт цаас гаргагчийн гаргаж буй баталгаат үнэт цаасны баталгаа болох барьцаалсан зээлийн багцад буй хөрөнгийг солих, нэмэх, хасах замаар багцад өөрчлөлт оруулахтай холбоотой харилцааг зохицуулсан байна. Энэхүү журмын заалтууд нь Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 9 дүгээр зүйл, 12.11.5, 12.13, 15 дугаар зүйл, 18.2 дахь хэсэг, СЗХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 3.12, 3.18, 3.19, 3.22 дахь хэсэгт заасан шаардлагуудыг зөрчөөгүй байх тул холбогдох хууль тогтоомжид нийцэж байна.

VIII. Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхээс урьдчилан сэргийлэх үйл ажиллагааны журам

СЗХ-ны "Банкнаас бусад санхүүгийн болон санхүүгийн бус бизнес, мэргэжлийн үйл ажиллагааг тусгай зөвшөөрөлтэйгөөр эрхлэх тохиромжтой этгээдийг тодорхойлох журам"-ын 1.2.1, 2.1.1.2, 3.1.2.1 дэх хэсэг, СЗХ-ны эрх зүйн байдлын тухай хуулийн 3.1.6-д тус тус заасны дагуу Үнэт цаас гаргагч нь "Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх, үй олноор хөнөөх зэвсгийг дэлгэрүүлэх, терроризмтой тэмцэх чиглэлээр тавигдах шаардлага, ёс зүйн шалгуур зэргийг тусгасан бодлого, журам"-тай байх шаардлагатай. Уг шаардлагын дагуу ТЗК-ийн ТУЗ-ийн 2021 оны 10 дугаар сарын 14-ний өдрийн ТУЗ-21/04 тоот тогтоолын 2 дугаар хавсралтаар уг журмыг баталсан байх бөгөөд энэхүү журам нь холбогдох хууль тогтоомжид нийцэж байна.

3.3. Үнэт цаас гаргах ажиллагаанд оролцогч этгээдтэй байгуулсан болон ТЗК-ийн үйл ажиллагаанд чухал ач холбогдолтой бусад гэрээ, хэлцэл нь хууль тогтоомжид нийцэж байгаа эсэх, үйл ажиллагаанд сөргөөр нөлөөлөх үр дагавар байгаа эсэх талаар

Баталгаат үнэт цаас гаргах ажиллагаанд оролцогч этгээд гэдэгт "МХБ-ийн Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 2.5.5.3.-т заасны дагуу дараах этгээдүүдийг хамруулан авч үзлээ. Үүнд:

- (i) андеррайтер;
- (ii) анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч;
- (iii) үйлчилгээ үзүүлэгч;
- (iv) хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч.

ТЗК нь 2021 оны 12 дугаар сарын 06-ны өдрийн 04 тоот албан бичгээр ТЗК-ийн үйл ажиллагаатай холбоотойгоор байгуулагдсан гэрээнүүдийн жагсаалтыг ирүүлсэн бөгөөд тус





жагсаалтад тусгагдсан гэрээ, хэлцэл тус бүрийг хууль тогтоомжид нийцэж байгаа эсэхийг доорх байдлаар шалгалаа. Үүнд:

I. Хөрөнгө худалдах, худалдан авах гэрээний төсөл

Үнэт цаас гаргагч нь 2021 оны 10 дугаар сарын 14-ний өдрийн ТУЗ-21/05 тогтоолын дагуу Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчээс хөрөнгийн багц худалдан авах тухай шийдвэрлэж, уг багцад тавигдах шалгуур үзүүлэлтийг баталсан байна. Түүнчлэн Үнэт цаас гаргагчид зээлийн багцын хөрөнгө худалдах тухай шийдвэрийг Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч нь 2021 оны 10 дугаар сарын 13-ны өдрийн ТУЗ-21/27 тоот тогтоолоор баталсан байна. Иймд уг гэрээний төслийг ТЗК-ийн ТУЗ-ийн 2021 оны 12 дугаар сарын 07-ны өдрийн ТУЗ-21/08 тоот тогтоолоор баталсан байх бөгөөд СЗХ-оос Үнэт цаас гаргагчийн баталгаат үнэт цаасыг бүртгэх зөвшөөрөл олгосны дараа “Омни капитал ББСБ” ХХК-тай байгуулахаар тогтоосон байна. Тус гэрээний төслөөр Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчээс Үнэт цаас гаргагчид шалгуур үзүүлэлтийг хангасан зээлийн авлагын эрх, түүнд дагалдах эрхүүдийг худалдах, Үнэт цаас гаргагч нь хэлэлцэн тохиролцсон үнийг төлөх болон бусад холбогдох харилцааг зохицуулсан байна. Уг гэрээний төсөл нь дараах хавсралттай байх бөгөөд эдгээр нь уг гэрээний салшгүй хэсэг байна. Үүнд:

1. Зээлийн багцад тавигдах ерөнхий шалгуур;
2. Зээлийн багцад тавигдах хууль зүйн шалгуур;
3. Гэрээний тусгай нөхцөл;
4. Хөрөнгийн жагсаалт;
5. Бусад шаардлагатай баримт бичиг.

Дээр дурьдсан гэрээний төсөл нь Монгол Улсын Иргэний хууль, Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль, СЗХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын холбогдох зүйл заалт болон бусад хууль тогтоомжид нийцсэн байна.

II. Хөрөнгийн багцын барьцааны гэрээний төсөл

Үнэт цаас гаргагч болон “Омни капитал ББСБ” ХХК нарын хооронд дараах төрлийн барьцааны гэрээ байгуулагдах бөгөөд эдгээр гэрээний төслийг ТЗК-ийн ТУЗ-ийн 2021 оны 12 дугаар сарын 07-ны өдрийн ТУЗ-21/08 тоот тогтоолоор СЗХ-оос Үнэт цаас гаргагчийн баталгаат үнэт цаасыг бүртгэх зөвшөөрөл олгосны дараа байгуулахаар тогтсон байна. Үүнд:

1. *Фидуцын барьцааны гэрээний төсөл:* Фидуцын барьцааны гэрээний төсөл: Энэхүү гэрээний төслөөр ТЗК болон “Омни капитал ББСБ” ХХК-ийн хооронд байгуулах “Хөрөнгө худалдах, худалдан авах гэрээ”-ний дагуу шилжүүлж буй Хөрөнгийн багцад хамаарах үүргийн гүйцэтгэлийн хангуулах зорилгоор анхны үүрэг гүйцэтгэгчтэй (зээлдэгчтэй) байгуулсан фидуцийн гэрээнд заасан фидуцийн зүйлийн





өмчлөх эрхийг ТЗК-д барьцаалуулахтай холбоотой харилцааг зохицуулсан байх бөгөөд энэ нь Монгол Улсын Иргэний хууль, Хөдлөх эд хөрөнгө болон эдийн бус хөрөнгийн барьцааны тухай хууль, Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль болон бусад хууль тогтоомжид нийцсэн байна.

2. *Барьцааны гэрээний төсөл (автоматинаас бусад хөдлөх хөрөнгө болон үл хөдлөх хөрөнгийн барьцааны эрхийг шилжүүлэх гэрээний төсөл):* Энэхүү гэрээний төслөөр “Омни капитал ББСБ” ХХК болон ТЗК нарын хооронд байгуулах “Хөрөнгө худалдах, худалдан авах гэрээ”-ний дагуу шилжүүлж буй Хөрөнгийн багцад хамаарах үүргийн гүйцэтгэлийг хангуулах зорилгоор анхны үүрэг гүйцэтгэгчтэй (зээлдэгчтэй) байгуулсан барьцааны гэрээний шаардах эрхийг шилжүүлэх, барьцаалуулахтай холбогдон бий болсон харилцааг зохицуулсан байх бөгөөд энэ нь Монгол Улсын Иргэний хууль, Хөдлөх эд хөрөнгө болон эдийн бус хөрөнгийн барьцааны тухай хууль, Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль болон бусад хууль тогтоомжид нийцсэн байна.

III. Хөрөнгө итгэмжлэн удирдах үйлчилгээ үзүүлэх гэрээний төсөл

Энэхүү Гэрээний төслөөр ТЗК-ийн хөрөнгөөр баталгаажсан баталгаат үнэт цаас гаргах үйл ажиллагаатай холбоотой Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчаас үзүүлэх үйлчилгээ, үйлчилгээний хөлс төлөх болон гэрээний дагуу хамтран ажиллах зарчим, талуудын эрх, үүргийг зохицуулсан байх бөгөөд энэхүү гэрээг ТЗК-ийн ТУЗ-ийн 2021 оны 12 дугаар сарын 07-ны өдрийн ТУЗ-21/09 тоот тогтоолоор СЗХ-с Үнэт цаас гаргагчийн баталгаат үнэт цаасыг бүртгэх зөвшөөрөл олгосны дараа байгуулахаар тогтсон байна. ТЗК нь Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 12.11.4, СЗХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 3.17-д тус тус заасны дагуу энэхүү гэрээг байгуулах эрхтэй байх ба ТУЗ нь СЗХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 3.12, ТЗК-ийн дүрмийн 6.2.7.3, ТУЗ-ийн Үйл ажиллагааны журмын 5.2.2.2-д тус тус заасны дагуу ТЗК-н нэрийн өмнөөс энэхүү гэрээг байгуулах, гэрээний төслийг батлах шийдвэрийг гаргах бүрэн эрхтэй байна. Уг гэрээний төсөл нь үндсэн хэсгээс гадна 22 зүйл бүхий ерөнхий нөхцөл, 5 зүйл бүхий тусгай нөхцөлөөс бүрдэх бөгөөд эдгээр нь Монгол Улсын Иргэний хууль, Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 20 дугаар зүйл, СЗХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 4 дүгээр зүйл, МХБ-ийн Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 2.7 заалтыг тус тус зөрчөөгүй, холбогдох хууль тогтоомжид нийцсэн байна.

IV. Толбор цуглуулах үйлчилгээ үзүүлэх тухай гэрээний төсөл





Энэхүү гэрээг батлах тухай ТЗК-ийн ТУЗ-ийн 2021 оны 12 дугаар сарын 07-ны өдрийн ТУЗ-21/10 тоот шийдвэрийн дагуу тус гэрээг СЗХ-оос Үнэт цаас гаргагчийн баталгаат үнэт цаасыг бүртгэх зөвшөөрөл олгосны дараа байгуулахаар тогтсон байна. ТЗК нь Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 12.11.4, СЗХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 3.17-д тус тус заасны дагуу энэхүү гэрээг байгуулах эрхтэй байх ба ТУЗ нь СЗХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 3.12, ТЗК-ийн дүрмийн 6.2.7.3, ТУЗ-ийн Үйл ажиллагааны журмын 5.2.2.5-д тус тус заасны дагуу ТЗК-н нэрийн өмнөөс энэхүү гэрээг байгуулах шийдвэрийг гаргах бүрэн эрхтэй байна. Тус гэрээ нь нийт 9 зүйлтэй бөгөөд Үнэт цаас гаргагчийн гаргах хөрөнгөөр баталгаажсан баталгаат үнэт цаасны төлбөрийг үүрэг гүйцэтгэгчээс цаг хугацаанд нь цуглуулан, ТЗК-д шилжүүлэх, бүртгэлийг хөтлөх, тайлагнахтай холбоотой харилцааг зохицуулсан байна. Гэрээний заалтууд нь Монгол Улсын Иргэний хууль, Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 19 дүгээр зүйл, СЗХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 4 дүгээр зүйл, МХБ-ийн Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 2.7 дахь хэсэг болон холбогдох хууль тогтоомжид нийцсэн байна.

Түүнчлэн үйлчилгээ үзүүлэгч нь СЗХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 4.2, 4.3, 4.4-т заасан шалгуур шаардлагыг хангаж байгаа болох нь "Омни капитал ББСБ" ХХК-ийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээ, дүрэм, "Омни капитал ББСБ" ХХК-ийн захирлын 2021 оны 09 дүгээр сарын 22-ны өдрийн Б/63 тоот тушаал, "Омни капитал ББСБ" ХХК-ийн 2021 оны 11 дүгээр сарын 11-ний өдрийн 924 тоот албан бичиг, 2020 оны 04 дүгээр сарын 09-ний өдрийн "Банк бус санхүүгийн програм хангамж нийлүүлэх гэрээ", 2021 оны 09 дүгээр сарын 22-ны өдрийн Г/32 тоот хөдөлмөрийн гэрээ зэргээр нотлогдож байна.

V. Аудитын үйлчилгээ үзүүлэх гэрээ

ТЗК-ийн ТУЗ-ийн 2021 оны 11 дүгээр сарын 28-ны өдрийн ТУЗ-21/11 тоот шийдвэрийн дагуу Хөндлөнгийн аудитын үйлчилгээ үзүүлэх гэрээг байгуулах шийдвэрийг гаргасан ба уг гэрээнд гарын үсэг зурах бүрэн эрхийг ТУЗ-ийн дарга С.Бямбасүрэнд олгосон байна. ТУЗ нь СЗХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 3.12, ТЗК-ийн дүрмийн 6.2.7.3, ТУЗ-ийн Үйл ажиллагааны журмын 5.2.2.5-д тус тус заасны дагуу гэрээ байгуулах шийдвэр гаргах бүрэн эрхтэй байна. Энэхүү гэрээгээр Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 40.1, СЗХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 8.1-т заасан хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргагчийн үйл ажиллагаанд жилд нэгээс доошгүй удаа хийх хөндлөнгийн аудитын хяналт, шалгалттай холбоотой харилцааг зохицуулсан байх бөгөөд энэ нь Аудитын тухай хууль, Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хууль, Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль тогтоомжид нийцэж байна.

VI. Зээлийн шинэжилгээ гаргах аудитын үйлчилгээ үзүүлэх гэрээ:





“Омни актив” ХХК болон “Грант Торнтон аудит” ХХК нар нь хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргахад зориулсан зээлийн багцад шинжилгээ хийж, тэдгээр нь зохих шалгуурыг хангаж, холбогдох хууль тогтоомжид болон холбогдох үйлчилгээний олон улсын стандарт 4400-т нийцэж буй эсэхэд шалгаж дүгнэлт гаргах зорилгоор 2021 оны 8 дугаар сарын 23-ны өдөр ХАГ-21/03 тоот “Аудитын үйлчилгээ үзүүлэх гэрээ” байгуулсан байх бөгөөд тус гэрээ нь Аудитын тухай хууль, Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хууль, Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль тогтоомжид нийцэж байна.

Түүнчлэн “Грант Торнтон аудит” ХХК нь Аудитын тухай хуулийн 19 дүгээр зүйл, Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуулийн 33 дугаар зүйлийн 33.2.3, СЗХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 8.2 болон Үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 11 дүгээр зүйлд заасан шаардлагыг хангаж байгаа аудитын компани болох нь түүний улсын бүртгэлийн гэрчилгээ, дүрэм, Аудитын үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн 020–1999 тоот гэрчилгээ, Үнэт цаасны зах зээлд оролцогчид аудитын үйлчилгээ үзүүлэх хуулийн этгээдийг шинэчлэн бүртгэх тухай СЗХ-ны 2014 оны 1 дүгээр сарын 29-ний өдрийн 23 дугаар тогтоол, “Грант Торнтон аудит” ХХК-ийн 2021 оны 11 дүгээр сарын 8-ны өдрийн 193 тоот Мэдэгдэл зэргээр нотлогдож байна.

VII. Хуульчийн зөвлөх үйлчилгээний гэрээ:

ТЗК болон Өмгөөллийн “ХаанЛекс Партнерс” ХХН нар нь 2021 оны 9 дүгээр сарын 02-ны өдөр 07 тоот “Хууль зүйн зөвлөх үйлчилгээ үзүүлэх гэрээ” байгуулсан бөгөөд уг гэрээгээр Үнэт цаас гаргагчаас хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасыг нийтэд санал болгон нээлттэй гаргахтай холбоотой хууль зүйн дүгнэлт боловсруулах, Зээлийн багцийн хуулийн шалгуур үзүүлэлтэд нийцсэн эсэх талаарх хуулийн хөндлөнгийн дүн шинжилгээний тайлан бэлтгэхтэй холбогдон бий болох харилцааг зохицуулсан байна. Энэ гэрээ нь Монгол Улсын Иргэний хууль, МХБ-ийн Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 2.5.5, 2.7 дахь хэсэг болон холбогдох хуульд нийцсэн байна.

Өмгөөллийн “ХаанЛекс Партнерс” ХХН нь хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргахтай холбоотой хөндлөнгийн хууль зүйн дүгнэлт гаргах бүрэн эрхтэй бөгөөд үүнд харшлах шалтгаан байхгүй болох нь түүний үүсгэн байгуулах баримт бичиг, улсын бүртгэлийн гэрчилгээ, Засгийн газрын хэрэгжүүлэгч агентлаг “Улсын бүртгэлийн ерөнхий газар”-ын <http://opendata.burtgel.gov.mn/> хаягт заасан нээлттэй мэдээлэл, Санхүүгийн зохицуулах хорооны 338 тоот тогтоол болон Баталгаа гаргах тухай албан бичгээр нотлогдоно. Түүнчлэн ТЗК-ийн ТУЗ нь СЗХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 3.12, ТЗК-ийн дүрмийн 6.2.7.3, ТУЗ-ийн Үйл ажиллагааны журмын 5.2.2.2-д тус тус заасны дагуу ТЗК-н нэрийн өмнөөс энэхүү гэрээг байгуулах шийдвэрийг гаргах бүрэн эрхтэй байх тул гэрээг хүчин төгөлдөр гэж үзнэ.

VIII. Андеррайтерын болон зөвлөх үйлчилгээний гэрээ:





“Омни капитал ББСБ” ХХК, “Омни актив” ХХК болон “Апекс капитал ҮЦК” ХХК нар нь Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуульд заасан тусгай зориулалтын компани үүсгэн байгуулж, түүгээр дамжуулж хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гарган олон нийтэд санал болгож, МХБ-ээр арилжаалах ажлыг зохицуулах болон үүнтэй холбогдон талуудын хооронд үүсэх харилцааг зохицуулах зорилгоор 2021 оны 08 дугаар сарын 30-ны өдөр 06/ADK/21/81 тоот “Андеррайтерын үйлчилгээ үзүүлэх гэрээ”-г байгуулсан байна. Тус гэрээгээр талуудын эрх, үүрэг, хариуцлага, гүйцэтгэх ажил үйлчилгээ, үнэ, хугацаа зэргийг зохицуулсан байгаа нь Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуулийн 41 дүгээр зүйл, МХБ-ийн Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн бүртгэлийн журмын 2.4, 2.7-д заасан шаардлагыг хангаж байгаа бөгөөд холбогдох хуульд нийцсэн байна.

Түүнчлэн “Апекс капитал ҮЦК” ХХК-ийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээ, дүрэм, 2011 оны 03 дугаар сарын 28-ны өдрийн ТЗ 301/62 тоот тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээ болон уг компанийн “Мэдэгдэл, баталгаа гаргах тухай” 2021 оны 11 дүгээр сарын 04-ний өдрийн 136 тоот албан бичиг зэргээс дүгнэвэл тус компани нь Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хууль, СЗХ-ны Үнэт цаасны зах зээлд зохицуулалттай үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн журмын дагуу андеррайтерын үйл ажиллагааг эрхлэн, дээрх гэрээг байгуулах эрхтэй этгээд байна.

3.4. Үнэт цаас гаргагч нь үнэт цаас гаргах ажиллагаанд оролцогч бусад этгээдтэй ашиг сонирхлын зөрчилтэй эсэх талаар

Үнэт цаас гаргах ажиллагаанд оролцогч бусад этгээд гэдэгт дараах этгээдийг хамааруулан авч үзсэн болно. Үүнд:

- (i) андеррайтер;
- (ii) анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч;
- (iii) үйлчилгээ үзүүлэгч;
- (iv) хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч;
- (v) зээлийн шинжилгээ гаргагч аудитор;
- (vi) хуулийн фирм.

Ашиг сонирхлын зөрчил байгаа эсэхийг тогтоохын тулд мөн Компанийн тухай хуулийн 89 дүгээр зүйлд заасан нөхцөл байдал үүссэн болон ТЗК, үнэт цаас гаргах ажиллагаанд оролцогч этгээдүүд нь Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн 13.3 болон Банкны тухай хуулийн 3.1.2-т заасан харилцаатай эсэхийг тогтоон шалгах шаардлагатай болсон ба үүнийг дараах байдлаар гүйцэтгэсэн болно:

- (i) Үнэт цаас гаргагчийн үүсгэн байгуулагч болох “Омни капитал ББСБ” ХХК-аас 2021 оны 11 дүгээр сарын 11-ний өдрийн 923-тоот албан бичгээр Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн 13.3 болон Банкны тухай хуулийн 3.1.2-т заасан холбоотой этгээдийн жагсаалтыг бидэнд ирүүлсэн болно. Уг албан бичигт дурдсан





этгээдүүдэд андеррайтер, хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч, хөндлөнгийн аудитор болон хуулийн фирм нар нь байхгүй тул холбоотой этгээдүүд биш байна.

- (ii) Үнэт цаас гаргагч болон “Омни капитал ББСБ” ХХК-аас андеррайтер, хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч, хөндлөнгийн аудитор болон хуулийн фирмтэй санхүүгийн болон санхүүгийн бус нэгдмэл ашиг сонирхолгүй тухайгаа дор дурдсан албан бичгээр бидэнд ирүүлсэн болно. Үүнд:
- “Омни актив” ХХК-ийн 2021 оны 11 дүгээр сарын 04-ний өдрийн 05 тоот Баталгаа гаргах тухай албан бичиг;
 - “Омни капитал ББСБ” ХХК-ийн 2021 оны 11 дүгээр сарын 04-ний өдрийн 896 тоот албан бичиг.
- (iii) Үнэт цаас гаргах ажиллагаанд оролцогч этгээдүүд нь Үнэт цаас гаргагчтай санхүүгийн болон санхүүгийн бус нэгдмэл ашиг сонирхолгүй тухай дор дурдсан албан бичгийг бидэнд ирүүлсэн. Үүнд:
- “Юнайтэд айр файнэнс” ХХК-ийн 2021 оны 11 дүгээр сарын 04-ний өдрийн 11-01 тоот албан бичиг;
 - “Грант торнтон аудит” ХХК-ийн 2021 оны 11 дүгээр сарын 08-ны өдрийн 193 тоот албан бичиг;
 - “Алекс капитал ҮЦК” ХХК-ийн 2021 оны 11 дүгээр сарын 04-ний өдрийн 136 тоот албан бичиг;
 - Өмгөөллийн “ХаанЛекс партнерс” ХХН-ийн 11 дүгээр сарын 08-ны өдрийн У/21/218 тоот албан бичиг

Дээрхээс дүгнэвэл үйлчилгээ үзүүлэгч этгээдээс бусад хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах ажиллагаанд оролцогч этгээдүүдийн хооронд ашиг сонирхлын зөрчил үүсээгүй байна.

Үйлчилгээ үзүүлэгч этгээд болох “Омни капитал ББСБ” ХХК нь Үнэт цаас гаргагчийн үүсгэн байгуулагч, хувьцаа эзэмшигч байх тул хуульд заасны дагуу холбогдох этгээдүүд байх боловч Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 19.8-д заасны дагуу анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч нь үйлчилгээ үзүүлэгчийн үүргийг гүйцэтгэж болохоор байна. Түүнчлэн уг гэрээг Компанийн тухай хуульд заасан сонирхлын зөрчилтэй хэлцлийг байгуулах журмын дагуу байгуулсан байх тул хуульд нийцсэн гэж дүгнэж байна.

3.5. Үнэт цаасны танилцуулга, түүнд тусгагдсан мэдээлэл нь Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хууль, Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль, бусад холбогдох хууль журамд нийцэж буй эсэх, үнэн зөв, хүчин төгөлдөр эсэх

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны танилцуулга нь Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуулийн 10.5, СЗХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 2.9,





Хасралт № 1

ХУУЛЬ ЗҮЙН ДҮГНЭЛТ ГАРГАХТАЙ ХОЛБООТӨЙГООР ТӨРИЙН БОЛОН ХОЛБОГДОХ БУСАД БАЙГУУЛЛАГААС АВСАН ЛАВЛАГАА, БАРИМТ БИЧГИЙН ЖАГСААЛТ

№	Лавлагаа, тодорхойлолт	Огнооно газар	Огноо / Дугаар
1			
Омни Капитал ББСБ ХХК-ийн тухай лавлагаа, тодорхойлолтууд			
1.1	Хуулийн этгээдийн эрүүгийн хариуцлага хүлээж байгаа эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.10.15
1.2	Хуулийн этгээдийн эрүүгийн хариуцлага хүлээж байсан эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.10.15
1.3	Шүүхийн шийдвэрээр бусад төлбөртэй эсэх тухай тодорхойлолт	Шүүхийн шийдвэр гүйцэтгэх ерөнхий газар	2021.10.15
1.4	Хуулийн этгээдийн дэлгэрэнгүй лавлагаа	Улсын бүртгэлийн ерөнхий газар	2021.10.15
1.5	Татварын тооцоотой эсэх тухай тодорхойлолт	Татварын ерөнхий газар	2021.11.10
1.6	Ажил олгогчийн нийгмийн даатгалын шимтгэл төлөлтийн тодорхойлолт	Нийгмийн даатгалын ерөнхий газар	2021.11.10
1.7	Татварын өрийн үлдэгдлийн лавлагаа	Татварын ерөнхий газар	2021.11.10
1.8	Нийгмийн даатгалын шимтгэл төлөлтийн тодорхойлолт	Нийгмийн даатгалын ерөнхий газар	2021.11.10
1.9	Эзэлийн мэдээллийн сангийн лавлагаа	Монголбанк	2021.11.04
1.10	СЗХ-ноос хариуцлага тооцож байгаагүй болон зохистой харьцааны шалгуур хангаж байгаа эсэх талаарх тодорхойлолт	Санхүүгийн зохицуулах хороо	2021.10.05 9/3448
1.11	СЗХ-ны тодорхойлолт	Санхүүгийн зохицуулах хороо	2021.11.17 9/4006
1.13	Давамгайл байдлаар эсэх, Өрсөлдөөний тухай хууль зөрчсөн эсэх талаарх лавлагаа	Шударга өрсөлдөөн, хэрэгдлийн төлөө газар	2021.11.09 01/2083
1.14	Захиргааны хэрэг хянан шийдвэрлэх ажиллагаанд нэхэмжлэгч болон гуравдагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Захиргааны хэргийн анхан шатны шүүх	2021.11.10 7036
1.15	Арбитрт нэхэмжлэгч, хариуцагч, гуравдагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Монголын олон улсын арбитр	2021.11.09 4/1463
1.16	Шүүхийн тусгай архивын лавлагаа	Шүүхийн төрөлжсөн архив	2021.11.11 1/9990
2			
Омни Капитал ББСБ ХХК-ийн ТУЗ-ийн дарга Ч.Эрэлхүгийн талаарх лавлагаа, тодорхойлолт			
2.1	Эзэлийн мэдээллийн сангийн лавлагаа	Монголбанк	2021.10.18





№	Лавлагаа, тодорхойлолт	Огноогон газар	Огноо / Дугаар
2.2	Нийгмийн даатгалын шимтгэл төлөлтийн талаарх тодорхойлолт	Нийгмийн даатгалын ерөнхий газар	2021.11.10
2.3	Иргэний эрүүгийн хариуцлага хүдээж байгаа эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.10.18
2.4	Иргэний эрүүгийн хариуцлага хүдээж байсан эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.10.18
2.5	Шүүхийн шийдвэрээр бусад төлбөргүй эсэх тухай тодорхойлолт (иргэн)	Шүүхийн шийдвэр гүйцэтгэх ерөнхий газар	2021.10.18
2.6	Захиргааны хэрэг хянан шийдвэрлэх ажиллагаанд нэхэмжлэгч болон гуравдагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Захиргааны хэргийн анхан шатны шүүх	2021.11.10 7054
2.7	Арбитрт нэхэмжлэгч, хариуцагч, гуравдагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Монголын олон улсын арбитр	2021.11.09 4/1472
2.8	Шүүхийн тусгай архивын лавлагаа	Шүүхийн төрөлжсөн архив	2021.11.11 1/9999
3	Омни Капитал ББСБ ХХК-ийн ТУЗ-ийн гишүүн, эцсийн өмчлөгч Ч.Даваасүрэнгийн талаарх лавлагаа, тодорхойлолт		
3.1	Эзэлийн мэдээллийн сангийн лавлагаа	Монголбанк	2021.10.18
3.2	Нийгмийн даатгалын шимтгэл төлөлтийн талаарх тодорхойлолт	Нийгмийн даатгалын ерөнхий газар	2021.10.18
3.3	Нийгмийн даатгалын шимтгэл төлөлтийн талаарх тодорхойлолт	Нийгмийн даатгалын ерөнхий газар	2021.11.11
3.4	Иргэний эрүүгийн хариуцлага хүдээж байгаа эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.10.18
3.5	Иргэний эрүүгийн хариуцлага хүдээж байсан эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.10.18
3.6	Шүүхийн шийдвэрээр бусад төлбөргүй эсэх тухай тодорхойлолт (иргэн)	Шүүхийн шийдвэр гүйцэтгэх ерөнхий газар	2021.10.18
3.7	Захиргааны хэрэг хянан шийдвэрлэх ажиллагаанд нэхэмжлэгч болон гуравдагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Захиргааны хэргийн анхан шатны шүүх	2021.12.07 7443
3.8	Арбитрт нэхэмжлэгч, хариуцагч, гуравдагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Монголын олон улсын арбитр	2021.11.09 4/1470
3.9	Шүүхийн тусгай архивын лавлагаа	Шүүхийн төрөлжсөн архив	2021.11.11 1/10000
4	Омни Капитал ББСБ ХХК-ийн ТУЗ-ийн гишүүн, гүйцэтгэх захирал / Омни Актив ТЗК ХХК-ийн ТУЗ-ийн гишүүн С.Нинагийн талаарх лавлагаа, тодорхойлолт		
4.1	Эзэлийн мэдээллийн сангийн лавлагаа	Монголбанк	2021.10.18
4.2	Нийгмийн даатгалын шимтгэл төлөлтийн талаарх тодорхойлолт	Нийгмийн даатгалын ерөнхий газар	2021.09.23
4.3	Иргэний эрүүгийн хариуцлага хүдээж байгаа эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.09.23
4.4	Иргэний эрүүгийн хариуцлага хүдээж байсан эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.10.18
4.5	Шүүхийн шийдвэрээр бусад төлбөргүй эсэх тухай тодорхойлолт (иргэн)	Шүүхийн шийдвэр гүйцэтгэх ерөнхий газар	2021.09.23
4.6	Захиргааны хэрэг хянан шийдвэрлэх ажиллагаанд нэхэмжлэгч болон гуравдагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Захиргааны хэргийн анхан шатны шүүх	2021.11.10 7052



2022-01-28

БҮРТГЭВ-03

СЭХ

он 2022 сар 1.10 өдөр

БҮРТГЭВ

№ 01

№	Лавлагаа, тодорхойлолт	Олгосон газар	Огноо / Дугаар
4.7	Арбитрт нэхэмжлэгч, хариуцагч, гуравлагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Монголын олон улсын арбитр	2021.11.09 4/1467
4.8	Иргэнд олгох тодорхойлолт	Монголын татварын алба	2021.09.29
4.9	Шүүхийн тусгай архивын лавлагаа	Шүүхийн төрөлжсөн архив	2021.11.11 1/9995
5	Омни Капитал ББСБ ХХК-ийн ТУЗ-ийн гишүүн Г.Ууганбаярын талаарх лавлагаа, тодорхойлолт		
5.1	Зээлийн мэдээллийн сангийн лавлагаа	Монголбанк	2021.10.18
5.2	Нийгмийн даатгалын шимтгэл төлөлтийн талаарх тодорхойлолт	Нийгмийн даатгалын ерөнхий газар	2021.10.19
5.3	Иргэний эрүүгийн хариуцлага хүлээж байгаа эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.10.18
5.4	Иргэний эрүүгийн хариуцлага хүлээж байсан эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.10.18
5.5	Шүүхийн шийдвэрээр бусад төлбөргүй эсэх тухай тодорхойлолт (иргэн)	Шүүхийн шийдвэр гүйцэтгэх ерөнхий газар	2021.10.18
5.6	Захиргааны хэрэг хянан шийдвэрлэх ажиллагаанд нэхэмжлэгч болон гуравлагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Захиргааны хэргийн анхан шатны шүүх	2021.11.10 7049
5.7	Арбитрт нэхэмжлэгч, хариуцагч, гуравлагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Монголын олон улсын арбитр	2021.11.09 4/1464
5.8	Шүүхийн тусгай архивын лавлагаа	Шүүхийн төрөлжсөн архив	2021.11.11 1/9997
6	Омни Капитал ББСБ ХХК-ийн ТУЗ-ийн гишүүн / Эцсийн өмчлөгч (ЦБОН) Э.Пүрэвсүрэнгийн талаарх лавлагаа, тодорхойлолт		
6.1	Зээлийн мэдээллийн сангийн лавлагаа	Монголбанк	2021.10.18
6.2	Нийгмийн даатгалын шимтгэл төлөлтийн талаарх тодорхойлолт	Нийгмийн даатгалын ерөнхий газар	2021.11.10
6.3	Иргэний эрүүгийн хариуцлага хүлээж байгаа эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.10.18
6.4	Иргэний эрүүгийн хариуцлага хүлээж байсан эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.10.18
6.5	Шүүхийн шийдвэрээр бусад төлбөргүй эсэх тодорхойлолт (иргэн)	Шүүхийн шийдвэр гүйцэтгэх ерөнхий газар	2021.10.18
6.6	Иргэний үнэмлэхийн хуудбар		
6.7	Захиргааны хэрэг хянан шийдвэрлэх ажиллагаанд нэхэмжлэгч болон гуравлагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Захиргааны хэргийн анхан шатны шүүх	2021.11.10 7048
6.8	Арбитрт нэхэмжлэгч, хариуцагч, гуравлагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Монголын олон улсын арбитр	2021.11.09 4/1471
6.9	Шүүхийн тусгай архивын лавлагаа	Шүүхийн төрөлжсөн архив	2021.11.11 1/9998
7	Омни Капитал ББСБ ХХК-ийн ТУЗ-ийн хараат бус Гишүүн М.Даваабаярын талаарх лавлагаа, тодорхойлолт		
7.1	Зээлийн мэдээллийн сангийн лавлагаа	Монголбанк	2021.12.01



МОНГОЛЫН ХАРИУЦЛАГА ХҮДЭЭЖ БАЙСАН ЭСЭХ ТУХАЙ ТОДОРХОЙЛОЛТ
2022 -01- 28
БҮРТГЭД-03

СЭХ
 он 2022 сар 1, 1 дөр
БҮРТГЭВ
 № 01

№	Лавлагаа, тодорхойлолт	Олгосон газар	Огноо / Дугаар
7.2	Нийгмийн даатгалын шимтгэл төлөлтийн талаарх тодорхойлолт	Нийгмийн даатгалын ерөнхий газар	2021.11.30
7.3	Иргэний эрүүгийн хариуцлага хүдээж байгаа эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.12.02
7.4	Иргэний эрүүгийн хариуцлага хүдээж байсан эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.12.01
7.5	Шүүхийн шийдвэрээр бусад төлбөргүй эсэх тухай тодорхойлолт (иргэн)	Шүүхийн шийдвэр гүйцэтгэх ерөнхий газар	2021.12.02
7.6	Арбитрт нэхэмжлэгч, хариуцагч, гуравлагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Монголын олон улсын арбитр	2021.12.07 4/1677
7.7	Иргэний үнэмлэхийн лавлагаа	Улсын бүртгэлийн ерөнхий газар	2021.11.29
7.8	Иргэнд олгох тодорхойлолт	Татварын ерөнхий газар	2021.11.30
7.9	Захиргааны хэрэг хянан шийдвэрлэх ажиллагаанд нэхэмжлэгч болон гуравлагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Захиргааны хэргийн анхан шатны шүүх	2021.11.10 7048
7.10	Шүүхийн тусгай архивын лавлагаа	Шүүхийн төрөлжсөн архив	2021.12.08 1/10281
8	Омни Капитал ББСБ ХХК-ийн Ерөнхий Нягтлан Н.Нямжилмаагийн талаарх лавлагаа, тодорхойлолт		
8.1	Захиргааны хэрэг хянан шийдвэрлэх ажиллагаанд нэхэмжлэгч болон гуравлагч этгээдээр оролцож байсан эсэх лавлагаа	Захиргааны хэргийн анхан шатны шүүх	2021.11.10 7047
8.2	Арбитрт нэхэмжлэгч, хариуцагч, гуравлагч этгээдээр оролцож байсан тухай эсэх	Монголын олон улсын арбитр	2021.11.09 4/1468
8.3	Шүүхийн тусгай архивын лавлагаа	Шүүхийн төрөлжсөн архив	2021.11.11 1/9994
8.4	Зээлийн мэдээллийн сангийн лавлагаа	Монголбанк	2021.11.04
8.5	Нийгмийн даатгалын шимтгэл төлөлтийн талаарх тодорхойлолт	Нийгмийн даатгалын ерөнхий газар	2021.10.19
8.6	Иргэний эрүүгийн хариуцлага хүдээж байгаа эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.10.19
8.7	Иргэний эрүүгийн хариуцлага хүдээж байсан эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.10.19
8.8	Шүүхийн шийдвэрээр бусад төлбөргүй эсэх тухай тодорхойлолт	Шүүхийн шийдвэр гүйцэтгэх ерөнхий газар	2021.10.19
9	"Омни Актив" ТЗК ХХК-ийн талаарх лавлагаа, тодорхойлолт		
9.1	Хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн лавлагаа	Улсын бүртгэлийн ерөнхий газар	2021.12.10
9.2	Татвар төлөгчийн гэрчилгээ	Монголын татварын алба	2021.11.29
9.3	Аж ахуй нэгж байгууллагын тодорхойлолт	Монголын татварын алба	2021.11.29
9.4	Дансны хуудла	Голомт банк	2021.11.09
9.5	Хуулийн этгээдийн нэр өөрчлөгдсөн тухай лавлагаа	Улсын бүртгэлийн ерөнхий газар	2021.12.10
9.6	Шүүхийн шийдвэрээр бусад төлбөргүй эсэх тодорхойлолт	Шүүхийн шийдвэр гүйцэтгэх ерөнхий газар	2021.12.10

(Handwritten signature)

УЛААНБААТАР ХОТ
ОМНИ АКТИВ
 ХХК
(Handwritten signature)



№	Лавлагаа, тодорхойлолт	Олгосон газар	Огноо / Дутаар
9.7	Хуулийн этгээдийн эрүүгийн хариуцлага хүлээж байгаа эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.12.10
9.8	Хуулийн этгээдийн эрүүгийн хариуцлага хүлээж байсан эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.12.10
10	Омни Актив ТЗК ХХК-ийн ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүн, ТУЗ-ийн дарга С.Бямбасүрэнгийн талаарх лавлагаа, тодорхойлолт		
У10.1	Зээлийн мэдээллийн сангийн лавлагаа	Монголбанк	2021.11.04
10.2	Нийгмийн даатгалын шимтгэл төлөлтийн талаарх тодорхойлолт	Нийгмийн даатгалын ерөнхий газар	2021.10.01
9.3	Иргэний эрүүгийн хариуцлага хүлээж байгаа эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.10.01
9.4	Иргэнд олгох тодорхойлолт	Татварын ерөнхий газар	2021.10.01
9.5	Шүүхийн шийдвэрээр бусад төлбөргүй эсэх тодорхойлолт (иргэн)	Шүүхийн шийдвэр гүйцэтгэх ерөнхий газар	2021.10.01
9.6	Захиргааны хэрэг хянан шийдвэрлэх ажиллагаанд нэхэмжлэгч болон гуравдагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Захиргааны хэргийн анхан шатны шүүх	2021.11.10 7051
9.7	Арбитрт нэхэмжлэгч, хариуцагч, гуравдагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Монголын олон улсын арбитр	2021.11.09 4/1465
9.8	Шүүхийн тусгай архивын лавлагаа	Шүүхийн төрөлжсөн архив	2021.11.11 1/9992
10	Омни Актив ТЗК ХХК-ийн ТУЗ-ийн Хараат бус гишүүн П.Сэлэнгийн талаарх лавлагаа, тодорхойлолт		
10.1	Зээлийн мэдээллийн сангийн лавлагаа	Монголбанк	2021.11.04
10.2	Нийгмийн даатгалын шимтгэл төлөлтийн талаарх тодорхойлолт	Нийгмийн даатгалын ерөнхий газар	2021.11.08
10.3	Иргэний эрүүгийн хариуцлага хүлээж байгаа эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.11.22
10.4	Иргэний эрүүгийн хариуцлага хүлээж байсан эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.11.08
10.5	Шүүхийн шийдвэрээр бусад төлбөргүй эсэх тухай тодорхойлолт (иргэн)	Шүүхийн шийдвэр гүйцэтгэх ерөнхий газар	2021.09.26
10.6	Захиргааны хэрэг хянан шийдвэрлэх ажиллагаанд нэхэмжлэгч болон гуравдагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Захиргааны хэргийн анхан шатны шүүх	2021.11.10 7050
10.7	Арбитрт нэхэмжлэгч, хариуцагч, гуравдагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Монголын олон улсын арбитр	2021.11.09 4/1466
10.8	Шүүхийн тусгай архивын лавлагаа	Шүүхийн төрөлжсөн архив	2021.11.11 1/9996
11	ЦБОН ХХК-ийн талаарх лавлагаа, тодорхойлолт		
11.1	Зээлийн мэдээллийн сангийн лавлагаа	Монголбанк	2021.10.18
11.2	Шүүхийн шийдвэрээр бусад төлбөргүй эсэх тухай тодорхойлолт (ААНБ)	Шүүхийн шийдвэр гүйцэтгэх ерөнхий газар	2021.10.18





№	Лавлагаа, тодорхойлолт	Олгосон газар	Огноо / Дугаар
11.3	Хуулийн этгээдийн дэлгэрэнгүй лавлагаа	Улсын бүртгэлийн ерөнхий газар	2021.10.18
11.4	Хуулийн этгээдийн эрүүгийн хариуцлага хүлээж байсан эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.10.18
11.5	Ажил олгогчийн нийгмийн даатгалын шимтгэл төлөлтийн тодорхойлолт	Нийгмийн даатгалын ерөнхий газар	2021.10.18
11.6	Захиргааны хэрэг хянан шийдвэрлэх ажиллагаанд нэхэмжлэгч болон гуравдагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Захиргааны хэргийн анхан шатны шүүх	2021.11.10 7046
11.7	Арбитрт нэхэмжлэгч, хариуцагч, гуравдагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Монголын олон улсын арбитр	2021.11.09 4/1473
11.8	Шүүхийн тусгай архивын лавлагаа	Шүүхийн төрөлжсөн архив	2021.11.11 1/9991
12	ЦБОН ХХК-ийн эцсийн өмчлөгч Чулуунбатын талаарх лавлагаа, тодорхойлолт		
12.1	Эзэмийн мэдээллийн сангийн лавлагаа	Монголбанк	2021.10.18
12.2	Нийгмийн даатгалын шимтгэл төлөлтийн талаарх тодорхойлолт	Нийгмийн даатгалын ерөнхий газар	2021.11.11
12.3	Иргэний эрүүгийн хариуцлага хүлээж байгаа эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.10.18
12.4	Иргэний эрүүгийн хариуцлага хүлээж байсан эсэх тухай тодорхойлолт	Цагдаагийн ерөнхий газар	2021.10.18
12.5	Шүүхийн шийдвэрээр бусад төлбөргүй эсэх тухай тодорхойлолт (иргэн)	Шүүхийн шийдвэр гүйцэтгэх ерөнхий газар	2021.10.18
12.6	Захиргааны хэрэг хянан шийдвэрлэх ажиллагаанд нэхэмжлэгч болон гуравдагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Захиргааны хэргийн анхан шатны шүүх	2021.11.10 7053
12.7	Арбитрт нэхэмжлэгч, хариуцагч, гуравдагч этгээдээр оролцож байсан эсэх тухай лавлагаа	Монголын олон улсын арбитр	2021.11.09 4/1469
13	Бусад		
13.1	Тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээ – Юнайтед Айр Файненс ХХК	Санхүүгийн зохицуулах хороо	2021.10.28 ТЗ 316/18
13.2	Тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээ – Алекс Капитал УЦК ХХК	Санхүүгийн зохицуулах хороо	2011.03.28 ТЗ 301/62
13.3	Тусгай зөвшөөрлийн Гэрчилгээ – Омни Актив ТЗК ХХК	Санхүүгийн зохицуулах хороо	2021.11.24 ТЗ 315/37
13.4	Тусгай зөвшөөрлийн Гэрчилгээ – Гроут Финанс Аудит ХХК	Сангийн яам	2013.12.03 127-2013
13.5	Улсын бүртгэлийн гэрчилгээ – Юнайтед Айр Файненс ХХК	Улсын бүртгэлийн ерөнхий газар хуулийн этгээдийн бүртгэлийн газар	2021.09.16 УБД:9011831586 РД:2870657
13.6	Улсын бүртгэлийн гэрчилгээ – Алекс Капитал УЦК ХХК	Улсын бүртгэлийн ерөнхий газар хуулийн этгээдийн бүртгэлийн газар	2011.03.02 УБГ:9011274085



№	Лавлагаа, тодорхойлолт	Олгосон газар	Огноо / Дугаар
13.7	Улсын бүртгэлийн гэрчилгээ – Омни Актив ТЭК ХХК	Улсын бүртгэлийн ерөнхий газар хуулийн этгээдийн бүртгэлийн газар	РД-5453283 2021.08.16 УБД-9011830497 РД:6742904
13.8	Улсын бүртгэлийн гэрчилгээ – Гроут Финанс Аудит ХХК	Улсын бүртгэлийн ерөнхий газар хуулийн этгээдийн бүртгэлийн газар	2013.08.26 УБГ-9018001078 РД:5742293
13.9	Үнэт цаасны зах зээлд оролцогчид аудитын үйлчилгээ үзүүлэх хуулийн этгээдээр бүртгэх тухай тогтоол - Гроут Финанс Аудит ХХК	Санхүүгийн зохицуулах хороо	2015.02.25 119
13.10	Гэрчилгээ – Ч.Хүнбш (Аудитор)	Санхүүгийн зохицуулах хороо	2021.09.10 61
13.11	Гэрчилгээ – Т.Ариунжаргал (Аудитор)	Санхүүгийн зохицуулах хороо	2019.11.04 2019008
13.12	Гэрчилгээ – Б.Бямбаа (Аудитор)	Санхүүгийн зохицуулах хороо	2021.09.10 56
13.13	Гэрчилгээ – М.Насанбат (Аудитор)	Санхүүгийн зохицуулах хороо	2021.11.25 154
13.14	Улсын бүртгэлийн гэрчилгээ – Өмгөөллийн "Хаан Лекс Партнерс" ХХН	Улсын бүртгэлийн ерөнхий газар хуулийн этгээдийн бүртгэлийн газар	2018.09.21 УБД-9022003026 РД: 6351034
13.15	Үнэт цаасны зах зээлд оролцогчид хууль зүйн үйлчилгээ үзүүлэх хуулийн этгээдээр бүртгэх тухай тогтоол- Өмгөөллийн "Хаан Лекс Партнерс" ХХН	Санхүүгийн зохицуулах хороо	2020.06.10 338
13.16	Улсын бүртгэлийн гэрчилгээ - ЦБОН ХХК	Улсын бүртгэлийн ерөнхий газрын Хуулийн этгээдийн бүртгэлийн газар	2007.05.10 УБД-9011098066 РД:2572869
13.17	Улсын бүртгэлийн гэрчилгээ - Омни Капитал ББСБ ХХК	Улсын бүртгэлийн ерөнхий газрын Хуулийн этгээдийн бүртгэлийн газар	2016.05.11 УБД-9015003126 РД:6075657
13.18	Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээ - Омни Капитал ББСБ ХХК	Санхүүгийн зохицуулах хороо	2016.06.10 ТЗ 101/565





Хавсралт № 2

ХУУЛЬ ЗҮЙН ДҮГНЭЛТ ГАРГАХТАЙ ХОЛБООТОЙГООР "ОМНИ АКТИВ ТЭК" ХХК-ААС ХҮЛЭЭН АВСАН БАРИМТ БИЧГИЙН ЖАГСААЛТ

Омни Актив ТЭК ХХК-ийг үүсгэн байгуулахтай холбоотой баримт бичиг				
1	Баримт бичгийн нэр	Гаргасан этгээд	Огноо	Дугаар
1.1	Омни Актив ХХК-ийг үүсгэн байгуулах тухай шийдвэр	Омни Капитал ББСБ ХХК – Хувьцаа Эзэмшигч	2021.07.28	01
1.2	Эрх олгох тухай	Омни Капитал ББСБ ХХК – ТУЗ	2021.07.28	ТУЗ 21/06
1.3	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хурлын хураангуй тэмдэглэл	Омни Капитал ББСБ ХХК – ТУЗ	2021.07.28	
1.4	Эрх олгох тухай	Омни Актив ХХК- Хувьцаа эзэмшигч	2021.08.22	ХЭХ 21/00
1.5	Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах үйл ажиллагаа эрхлэх тухай	Омни Актив ХХК – Хувьцаа Эзэмшигч	2021.09.28	ХЭХ 21/01
1.6	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүдийг томилж тухай	Омни Актив ХХК – Хувьцаа Эзэмшигч	2021.09.28	ХЭХ 21/02
1.7	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн үйл ажиллагааны журамд өөрчлөлт оруулсаныг батлах тухай	Омни Актив ТЭК ХХК – Хувьцаа Эзэмшигч	2021.12.08	ХЭХ 21/03
1.8	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хурлын тэмдэглэл	Омни Актив ХХК - ТУЗ	2021.09.30	
1.9	ТУЗ-ийн даргыг томилж тухай	Омни Актив ХХК - ТУЗ	2021.09.30	ТУЗ 21/01
1.10	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн үйл ажиллагааны журмын батлах тухай	Омни Актив ХХК	2021.09.30	ТУЗ-21/02
1.11	Хөндлөнгийн аудитор, үйлчилгээ үзүүлэгч, хөрөнгө итгэмжлэн удирдагчийг сонгох, солих тухай журам батлах тухай	Омни Актив ХХК	2021.09.30	ТУЗ-21/03
1.12	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хурлын тэмдэглэл	Омни Актив ХХК - ТУЗ	2021.10.14	
1.13	Компанийн үйл ажиллагааны журмуудыг батлах тухай	Омни Актив ХХК	2021.10.14	ТУЗ-21/04
1.14	Хөрөнгийн багц худалдан авах, хөрөнгийн багцад тавигдах шалгуур үзүүлэлтийг батлах тухай	Омни Актив ХХК	2021.10.14	ТУЗ-21/05
1.15	Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах, түүний нөхцөлийг тогтоох тухай	Омни Актив ТЭК ХХК	2021.12.07	ТУЗ-21/06





1.16	Журмуудад нэмэлт өөрчлөлт оруулах тухай	Омни Актив ТЗК ХХК	2021.12.07	TУ3-21/07
1.17	Анхны үүрэг гүйцэтгүүдэгчтэй байгуулах гэрээний төслийг батлах тухай	Омни Актив ТЗК ХХК	2021.12.07	TУ3-21/08
1.18	Хөрөнгө нэгэмжлэн удирдагчтай байгуулах гэрээний төслийг батлах тухай	Омни Актив ТЗК ХХК	2021.12.07	TУ3-21/09
1.19	Үйлчилгээ үзүүлэгчтэй байгуулах гэрээний төслийг батлах тухай	Омни Актив ТЗК ХХК	2021.12.07	TУ3-21/10
1.20	Дүрэм	Омни Капитал ББСБ ХХК	2021.10.15	ХЭХ 21/01
1.21	Дүрэм	Омни Актив ТЗК ХХК	2021.09.28	ХЭХ 21/01
1.22	Дүрэм	ЦБОН ХХК	2017.01.30	01
1.23	Дүрэм	Алекс Капитал УЦК ХХК	2021.09.28	08
1.24	Дүрэм	Юнайтед Айр Файненс ХХК	2021	02
1.25	Дүрэм	Гроут Финанс Аудит ХХК	2018.10.10	02
1.26	Эрх бүхий албан тушаалтнуудыг тогтоосон тодорхойлолт	Омни Капитал ББСБ ХХК	2021.11.04	893
1.27	Тодорхойлолт гаргах тухай	Омни Капитал ББСБ ХХК	2021.12	1052
1.28	Холбоотой этгээдүүдийг тогтоосон тодорхойлолт	Омни Капитал ББСБ ХХК	2021.11.11	923
1.29	Тодорхойлолт гаргах тухай	Омни Капитал ББСБ ХХК	2021.12	1051
1.30	Гэрээний жагсаалт	Омни Актив ТЗК ХХК	2021.12.06	04
1.31	Журмуудын жагсаалт	Омни Актив ТЗК ХХК	2021.12.06	05
1.32	Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхээс сэргийлэх, сэжигтэй болон бэлэн мөнгөний гүйлгээг мэдээлэх журам	Омни Капитал ББСБ ХХК	2020.05.12	A/10-ын тушаалын хавсралт
1.33	Компанийн хөтөлбөр	Омни Капитал ББСБ ХХК	2021.10.13	TУ3 21/22 тогтоолын хавсралт
1.34	Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхээс урьдчилан үйл ажиллагааны журам	Омни Актив ХХК	2021.10.14	TУ3-21/04
1.35	Багийн хөрөнгөнд өөрчлөлт оруулах журам / Багц солих хавсралт	Омни Актив ХХК	2021.10.14	TУ3-21/04
1.36	Эрсдэлийн удирдлага, дотоод хяналтын үйл ажиллагааг хэрэгжүүлэх журам	Омни Актив ХХК	2021.10.14	TУ3-21/04
1.37	Төлбөр нуглуулах, үнэт цаас эзэмшигчдэд төлбөр төлөх журам	Омни Актив ХХК	2021.10.14	TУ3-21/04
1.38	Үнэт цаас эзэмшигчдэд мэдээлэл хүргэх журам	Омни Актив ХХК	2021.10.14	TУ3-21/04
1.39	Хараат бус аудитормын Үндэслэлтэй баталгаажуулалтын тайлан - Омни Актив ХХК	Грант Торнтон ХХК	2021.10.20	



2022 -01- 28

БҮРТГЭВ-03

СЗХ

ОН 2022 сар 1, 12 дөр

БҮРТГЭВ

№ 01

1.40	Андеррайтерийн дүгнэлт	Апекс Капитал УЦК ХХК	2021.12.10	
1.41	Андеррайтерийн мэдэгдэл	Апекс Капитал УЦК ХХК	2021.12.1	
1.42	ТУЗ-ийн хараат бус гишүүнийг томилох тухай	Омни Капитал БЭСБ ХХК	2021.11.01	ХЭХ-21/07
1.43	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн хурлын тэмдэглэл	Омни Актив ТЭК ХХК - ТУЗ	2021.09.30	
1.44	Зээлийн багцгийн хөрөнгө худалдах тухай	Омни Капитал БЭСБ ХХК	2021.10.13	ТУЗ-21/27
1.45	Хөндлөнгүйн аудитортой гэрээ байгуулах тухай	Омни Актив ТЭК ХХК - ТУЗ	2021.11.28	ТУЗ-21/11
2	Гэрээгүүд			
	Гэрээний нэр	Байгуулсамо этгэдүүд	Огноо	
2.1	Андеррайтерийн Үйлчилгээ Үзүүлэх Гэрээ	Омни Капитал БЭСБ ХХК, Омни Актив ХХК, Апекс Капитал УЦК ХХК	2021.08.30	
2.2	Аудитын үйлчилгээ үзүүлэх гэрээ	Омни Актив ХХК, Грант Торигтон аудит	2021.08.23	
2.3	Хууль зүйн зөвлөх үйлчилгээ үзүүлэх гэрээ	Омни Актив ХХК, Өмгөөллийн "Хаван Леке Партнерс" ХХН	2021.09.02	
2.4	Банк Бус Санхүүгийн Програм Хангамж Нийлүүлэх гэрээ	Омни Капитал БЭСБ ХХК, Эверест Солошн ХХК	2020.04.09	
2.5	Хөдөлмөрийн гэрээ	Омни Капитал БЭСБ ХХК, С.Анардарь	2021.09.22	
2.6	Хөрөнгө итгэмжлэн удирдах гэрээний төсөл	Омни Актив ХХК, Юнайтед Айр Файнэнс		
2.7	Төлбөр цуглуулах үйлчилгээ үзүүлэх гэрээний төсөл	Омни Капитал БЭСБ ХХК, Омни Актив ХХК		
2.8	Хөдлөх хөрөнгийн барьцааны гэрээний төсөл	Омни Капитал БЭСБ ХХК, Омни Актив ХХК		
2.9	Хөрөнгө худалдах, худалдан авах гэрээний төсөл	Омни Капитал БЭСБ ХХК, Омни Актив ХХК		
2.10	Үл хөдлөх хөрөнгийн барьцааны гэрээний төсөл	Омни Капитал БЭСБ ХХК, Омни Актив ХХК		
2.11	Аудитын үйлчилгээ үзүүлэх гэрээ	Омни Актив ТЭК ХХК, Гроут Финанс ХХК	2021.11.29	
3	Албан тушаалтны тухай тодорхойлолт			
	Албан тушаалтны нэр	Байгууллага	Албан тушаал	
3.1	П.Сэлэнгэ	Омни Актив ТЭК ХХК	ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн	
3.2	С.Нина	Омни Актив ТЭК ХХК	ТУЗ-ийн гишүүн	
3.3	С.Бямбасүрэн	Омни Актив ТЭК ХХК	ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн, ТУЗ-ийн дарга	
3.4	Ч.Эрэлхэг	Омни Капитал БЭСБ ХХК	ТУЗ-ийн дарга	
3.5	Г.Ууганбаяр	Омни Капитал БЭСБ ХХК	ТУЗ-ийн гишүүн, ТУЗ-ийн нарийн бичгийн дарга	



3.6	С.Нина	Омни Капитал ББСБ ХХК	ТУЗ-ийн гишүүн, Гүйцэтгэх захирал	
3.7	Ч.Даваасүрэн	Омни Капитал ББСБ ХХК	ТУЗ-ийн гишүүн, Эцсийн өмчлөгч	
3.8	Э.Пүрэвсүрэн	Омни Капитал ББСБ ХХК	ТУЗ-ийн гишүүн	
3.9	М.Даваабаяр	Омни Капитал ББСБ ХХК	ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн	
3.10	Н.Намжилмаа	Омни Капитал ББСБ ХХК	Ерөнхий нягтлан бодогч	
3.11	С.Чулуунбат	ЦБОН ХХК	Хувьцаа эзэмшигч	
3.12	Э.Пүрэвсүрэн	ЦБОН ХХК	Хувьцаа эзэмшигч	
3.13	Б.Лхамдолгор	Алексе Капитал УЦК ХХК	Гүйцэтгэх захирал	
4 Албан тушаалтан компанийн засаглалын чиглэлээр суралцсан гэрчилгээ				
Албан тушаал		Албан тушаалтны нэр	Огноо	Дугаар
4.1	Омни Капитал ББСБ ТУЗ-ийн гишүүн, ТУЗ-ийн дарга	Ч.Эрэдхэг	2019.09.07	0131150
4.2	Омни Капитал ББСБ ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн,	М.Даваабаяр	2021.11.21	0131747
4.3	Омни Капитал ББСБ ТУЗ-ийн гишүүн, Эцсийн өмчлөгч	Ч.Даваасүрэн	2019.09.07	0131153
4.4	Омни Капитал ББСБ ТУЗ-ийн гишүүн	Э.Пүрэвсүрэн	2019.09.07	0131154
4.5	Омни Капитал ББСБ ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн, ТУЗ-ийн нарийн бичгийн дарга	Г.Ууганбаяр	2019.09.07	0131151
4.6	Омни Актив ХХК ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн, ТУЗ-ийн дарга	С.Бямбасүрэн	2021.10.16	0131728
4.7	Омни Актив ХХК ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн	П.Сэлэнгэ	2021.10.25	0430857
4.8	Омни Капитал ББСБ-ын гүйцэтгэх захирал / Омни Актив ХХК ТУЗ-ийн гишүүн	С.Нина	2019.09.07	0131152
5 Мэдэгдэл, баталгаа				
Мэдэгдэл гаргасан албан тушаалтны нэр / байгууллагын нэр			Огноо	Дугаар
5.1	Омни Актив ХХК		2021.11.04	05
5.2	Омни Капитал ББСБ		2021.11.04	896
5.3	ЦБОН ХХК		2021.11.11	A21-767
5.4	Юнайтед Айр Файненс ХХК		2021.11.04	11-01
5.5	Гроут Финанс Аудит ХХК		2021.12.01	01/93
5.6	Алексе Капитал УЦК ХХК		2021.11.04	136



2022 -01- 28

БҮРТГЭВ-03

СЭХ
 2022 оны 1 дугаар сар
 БҮРТГЭВ
 № 01

5.7	П.Сэлэнгэ - Омни Актив ХХК-ийн ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн	2021			
5.8	С.Нина - Омни Актив ХХК-ийн ТУЗ-ийн гишүүн / Омни Капитал ББСБ ХХК-ийн гүйцэтгэх захирал	2021			
5.9	С.Бямбасүрэн - Омни Актив ХХК-ийн ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн, ТУЗ-ийн дарга	2021			
5.10	Ч.Эрэлхэг - Омни Капитал ББСБ ХХК-ийн ТУЗ-ийн дарга	2021			
5.11	Г.Ууганбаяр - Омни Капитал ББСБ ХХК-ийн ТУЗ-ийн гишүүн, ТУЗ-ийн Нарийн бичгийн дарга	2021			
5.12	Ч.Даваасүрэн - Омни Капитал ББСБ ХХК-ийн ТУЗ-ийн гишүүн	2021			
5.13	Э.Пүрэвсүрэн - Омни Капитал ББСБ ХХК-ийн ТУЗ-ийн гишүүн, ЦБОН ХХК-ийн Хувилаа эзэмшигч	2021			
5.14	М.Даваабаяр - Омни Капитал ББСБ ХХК-ийн ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн	2021			
5.15	Н.Намжилмаа - Омни Капитал ББСБ ХХК-ийн ТУЗ-ийн гишүүн	2021			
5.16	С.Чулуунбат - ЦБОН ХХК Хувилаа эзэмшигч	2021			
6	Асуумж				
	Албан тушаалтны нэр	Он	Дутаар		
6.1	П.Сэлэнгэ - Омни Актив ХХК ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн	2021			
6.2	С.Бямбасүрэн - Омни Актив ХХК-ийн ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн, ТУЗ-ийн дарга	2021			
6.3	С.Нина - Омни Актив ХХК-ийн ТУЗ-ийн гишүүн / Омни Капитал ББСБ ХХК-ийн гүйцэтгэх захирал	2021			
6.4	М.Даваабаяр - Омни Капитал ББСБ ХХК-ийн ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн	2021			
7	Албан тушаалтны боловсрол				
	Албан тушаалтны нэр	Албан тушаал	Сургууль / Боловсролын зэрэг	Огноо	Дутаар
7.1	П.Сэлэнгэ	Омни Актив ТЭК ХХК-ийн ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн	Шанхай ХайШи Их сургууль / Хууль зүйн ухааны Бакалавр Монгол улсын их сургууль / Хууль зүйн ухааны магистр	2014.06.27 2017.06.06	1025442014200037 E20174357
7.2	С.Нина	Омни Актив ТЭК ХХК-ийн ТУЗ-ийн гишүүн / Омни Капитал ББСБ ХХК-ийн Гүйцэтгэх захирал	Санхүү, банкны Өлзийт дээд сургууль / Бизнесийн удирдлага (Бакалавр) Санхүү эдийн засгийн их сургууль / Бизнесийн удирдлагын магистр	2006.04.08 2018	D200603749 E20186454
7.3	С.Бямбасүрэн	Омни Актив ТЭК ХХК-ийн ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн, ТУЗ-ийн дарга	Санхүү банкны Өлзийт дээд сургууль / Банкны эдийн засагч-Нягтлан бодогч (Бакалавр)	2006.04.08	D200603746





7.4	Ч.Эрэлхэг	ТУЗ-ийн дарга	Жон Хопкинс Юниверсити / Бизнесийн удирдлага(Бакалавр)	2017.05.24	
7.5	Г.Ууганбаар	ТУЗ-ийн гишүүн, ТУЗ-ийн нарийн бичгийн дарга	Миннесота Стэйт Юниверсити Моорхэд / эдийн засаг(Бакалавр)	2017.05.12	
7.6	Ч.Даваасүрэн	ТУЗ-ийн гишүүн, Эцсийн өмчлөгч	Анагаах Ухааны Дээд Сургууль / хүний их эмч (Бакалавр)	1995	10217
			Удирдлагын Академи / Нийгмийн Удирдлага	2013.06.07	11974
7.7	Н.Намжилмаа	Ерөнхий нягтлан	Санхүү эдийн засгийн их сургууль / Нягтлан бодох бүртгэл (Бакалавр)	2017.06	D201732400
7.8	М.Даваабаяр	ТУЗ-ийн хараат бус гишүүн	Монгол улсын их сургууль / Эдийн засаг, статистик	2006.06.16	D200615398

— оОо —





"Омни Актив" ХХК
(Аж ахуй нэгжийн нэр)

2021 Оны 09 Сарын 28 Өдөр

САНХҮҮГИЙН БАЙДЛЫН ТАЙЛАН

/төгрөг/

Үзүүлэлт	Үлдэгдэл	
	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
ХӨРӨНГӨ		
Эргэлтийн хөрөнгө		
Мөнгө, түүнтэй адилгах хөрөнгө		80,000,000
Дансны авлага /цэврээр/		
Татвар, НДШ-ийн авлага		
Бусад авлага		
Санхүүгийн хөрөнгө		
Барaa материал		
Урьдчилж төлсөн зардал/тооцоо		
Бусад эргэлтийн хөрөнгө		
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгө (борлуулах бүлэг хөрөнгө)		
Эргэлтийн хөрөнгийн дүн		80,000,000
Эргэлтийн бус хөрөнгө		
Үндсэн хөрөнгө		
Биет бус хөрөнгө		
Биологийн хөрөнгө		
Урт хугацаат хөрөнгө оруулалт		
Хойшлогдсон татварын хөрөнгө		
Хөрөнгө оруулалтын зориулалттай үл хөдлөх хөрөнгө		
Бусад эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн		
Эргэлтийн бус хөрөнгийн дүн		0
НИЙТ ХӨРӨНГИЙН ДҮН		80,000,000
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ		
Өр төлбөр		
Богино хугацаат өр төлбөр		
Дансны өглөг		
Цалингийн өглөг		
Татварын өр		
НДШ-ийн өглөг		
Богино хугацаат зээл		
Хүүний өглөг		
Ногдол ашгийн өглөг		
Урьдчилж орсон орлого		
Нөөц (өр төлбөр)		
Бусад богино хугацаат өр төлбөр		
Борлуулах зорилгоор эзэмшиж буй эргэлтийн бус хөрөнгө (борлуулах бүлэг хөрөнгө)-нд хамаарах өр төлбөр		
Богино хугацаат өр төлбөрийн дүн		
Урт хугацаат өр төлбөр		
Урт хугацаат зээл		
Нөөц (өр төлбөр)		
Хойшлогдсон татварын өр		



OLIAN STOCK EXCH

2022 -01- 28

БҮРТГЭВ-01

СЗХ
он/сар/дөр
2022/01/12
БҮРТГЭВ
№ 01

Бусад урт хугацаат өр төлбөр (гадаад, дотоодын зах зээлд гаргасан бонд, өрийн бичиг)		
Урт хугацаат өр төлбөрийн дүн		
Өр төлбөрийн нийт дүн		0
Эздийн өмч		
Өмч		
Хувийн		80,000,000
Төрийн		
Халаасны хувьцаа		
Нэмж төлөгдсөн капитал		
Сангууд		
Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл		
Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн нөөц		
Эздийн өмчийн бусад хэсэг		
Хуримтлагдсан ашиг, алдагдал		
Эздийн өмчийн дүн		80,000,000
ӨР ТӨЛБӨР БА ЭЗДИЙН ӨМЧ		80,000,000

Тайланг үнэн зөв гаргасан:

Гүйцэтгэх захирал

/Ч.Даваасүрэн/

Ерөнхий ня-бо

/...../



2022 -01- 28

БҮРТГЭВ-00

СЭХ
он 2022 сар 1, 1 өдөр
БҮРТГЭВ
№ 01

"Омни Актив" ХХК

(Аж ахуй нэгжийн нэр)

2021 Оны 09 Сарын 28 Өдөр

Мөнгөн гүйлгээний тайлан

	Өмнөх оны дүн	Тайлант оны дүн
Үндсэн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн (+)		
Бараа борлуулсан, үйлчилгээ үзүүлсний орлого		
Эрхийн шимтгэл, хураамж, төлбөрийн орлого		
Даатгалын нөхвөрөөс хүлээн авсан мөнгө		
Буцаан авсан албан татвар		
Татаас, санхүүжилтийн орлого		
Хөрөнгө оруулалт борлуулсны орлого		
Хүлээн авсан хүүний орлого		
Хүлээн авсан ногдол ашиг		
Бусад мөнгөн орлого		
Мөнгөн зарлагын дүн (-)		
Хөрөнгө оруулалт олж эзэмшихэд төлсөн		
Ажиллагчдад төлсөн		
Нийгмийн даатгалын байгууллагад төлсөн		
Бараа материал худалдан авахад төлсөн		
Ашиглалтын зардалд төлсөн		
Түлш шатахуун, тээврийн хөлс, сэлбэг хэрэгсэлд төлсөн		
Хүүний төлбөрт төлсөн		
Татварын байгууллагад төлсөн		
Даатгалын төлбөрт төлсөн		
Зохицуулалтын хөлс, шимтгэл, хураамжинд төлсөн		
Бусад мөнгөн зарлага		
Үндсэн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн		
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн (+)		
Үндсэн хөрөнгө борлуулсны орлого		
Биет бус хөрөнгө борлуулсны орлого		
Бусад урт хугацаат хөрөнгө борлуулсны орлого		
Бусдад олгосон зээл, мөнгөн урьдчилгааны буцаан төлөлт		
Мөнгөн зарлагын дүн (-)		
Үндсэн хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн		
Биет бус хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн		
Бусад урт хугацаат хөрөнгө олж эзэмшихэд төлсөн		
Бусдад олгосон зээл болон урьдчилгаа		
Хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн		
Санхүүгийн үйл ажиллагааны мөнгөн гүйлгээ		
Мөнгөн орлогын дүн (+)		80,000,000
Зээл авсан, өрийн үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан		
Хувьцаа болон өмчийн бусад үнэт цаас гаргаснаас хүлээн авсан		80,000,000
Төрөл бүрийн хандив		

OLIAN STOCK EXCH

2022-01-28

БҮРТГЭВ-00

СЭХ
он: 2022 сар: 01, 12 дөр
БҮРТГЭВ
№ 01

Бусад мөнгөн орлого		
Мөнгөн зарлагын дүн (-)		
Зээл, өрийн үнэт цаасны төлбөрт төлсөн мөнгө		
Санхүүгийн түрээсийн өглөгт төлсөн		
Хувьцаа буцаан худалдаж авахад төлсөн		
Төлсөн ногдол ашиг		
Бусад мөнгөн зарлага		
Санхүүгийн үйл ажиллагааны цэвэр мөнгөн гүйлгээний дүн		80,000,000
Валютын ханшийн зөрүү		
Бүх цэвэр мөнгөн гүйлгээ		80,000,000
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эхний үлдэгдэл		0
Мөнгө, түүнтэй адилтгах хөрөнгийн эцсийн үлдэгдэл		80,000,000

Гайланг үнэн зөв гаргасан:

Гүйцэтгэх захирал

/Ч.Даваасүрэн/

Ерөнхий ня-бо

//



2022-01-28

БҮРТГЭВ-00

СЭХ
 он 2022 сар 1, 12 дор
 БҮРТГЭВ
 № 01

"Омни Актив" ХХК

(Аж ахуй нэгжийн нэр)

2021 Оны 09 Сарын 28 Өдөр

ОРЛОГЫН ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТАЙЛАН

Үзүүлэлт	Эхний үлдэгдэл	Эцсийн үлдэгдэл
Борлуулалтын орлого (нэвэр)		-
Борлуулалтын өртөг		
Нийт ашиг (алдагдал)		
Түрээсийн орлого		
Хүүний орлого		
Ногдол ашгийн орлого		
Эрхийн шимтгэлийн орлого		
Бусад орлого		
Борлуулалт, маркетингийн зардал		
Ерөнхий ба удирдлагын зардал		
Санхүүгийн зардал		
Бусад зардал		
Гадаад валютын ханшийн зөрүүний олз (гарз)		
Үндсэн хөрөнгө данснаас хассаны олз (гарз)		
Биет бус хөрөнгө данснаас хассаны олз (гарз)		
Хөрөнгө оруулалт борлуулснаас үүссэн олз (гарз)		
Бусад ашиг (алдагдал)		
Татвар төлөхийн өмнөх ашиг (алдагдал)		
Орлогын татварын зардал		
Татварын дараахь ашиг (алдагдал)		
Зогсоосон үйл ажиллагааны татварын дараахь ашиг (алдагдал)		
Тайлант үеийн цэвэр ашиг (алдагдал)		
Бусад дэлгэрэнгүй орлого		
Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдлийн зөрүү		
Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн зөрүү		
Бусад олз (гарз)		
Орлогын нийт дүн		-
Нэгж хувьцаанд ногдох суурь ашиг (алдагдал)		

Тайланг үнэн зөв гаргасан:

Гүйцэтгэх захирал

/Ч.Даваасүрэн/

Ерөнхий ня-бо



2022 -01- 28
 БҮРТГЭВ-03

СЭХ
 он 2022 сар 11 өдөр
 БҮРТГЭВ
 № 01

2021 Оны 09 Сарын 28 Өдөр

ӨМЧИЙН ӨӨРЧӨЛӨЛТИЙН ТАЙЛАН

	Өмч	Халаасны хувьцаа	Нэмж төлөгдсөн капитал	Хөрөнгийн дахин үнэлгээний нэмэгдэл	Гадаад валютын хөрвүүлэлтийн нөөц	Эдийн өмчийн бусад хэсэг	Хуримтлагдсан ашиг	Нийт дүн
2021 оны 09-р сарын 28-ний үзлэгдэл	80,000,000							80,000,000
Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга								
Залруулсан үзлэгдэл								
Тайланг үеийн цэвэр ашиг (аллагдал)								
Бусад дэлгэрэнгүй орлого								
Өмчид гарсан өөрчлөлт								
Зарласан ногдол ашиг								
Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн								
2021 оны 09-р сарын 28-ний үзлэгдэл	80,000,000	0	0	0	0	0	0	80,000,000
Нягтлан бодох бүртгэлийн бодлогын өөрчлөлтийн нөлөө, алдааны залруулга								
Залруулсан үзлэгдэл								
Тайланг үеийн цэвэр ашиг (аллагдал)								
Бусад дэлгэрэнгүй орлого								
Өмчид гарсан өөрчлөлт								
Зарласан ногдол ашиг								
Дахин үнэлгээний нэмэгдлийн хэрэгжсэн дүн								
2021 оны 09-р сарын 28-ний үзлэгдэл	80,000,000							80,000,000

Тайланг үнэн зөв гаргасан;
 Гүйцэтгэх захирал *[Signature]*
 Ерөнхий ня-бу



2022 -01- 28
БҮРТГЭВ-03

СЗХ
он 2022 сар 01, 12 дор
БҮРТГЭВ
№ 01



**“ОМНИ КАПИТАЛ ББСБ” ХХК-ИЙН
ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ**

Эрх олгох тухай

2021 он 07 сарын 28 өдөр № ТУЗ-21/06 Улаанбаатар хот

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 12 дугаар зүйлийн 12.4 дахь хэсэг, “Омни капитал ББСБ” ХХК-ийн ТУЗ-ийн үйл ажиллагааны журмын 6.4-т заасныг үндэслэн ШИЙДВЭРЛЭХ нь:

1. Тус компаниас эзэлийн багцын хөрөнгө худалдан авч, 5,000,000,000 /таван тэрбум/ төгрөгийн дүн бүхий хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас /цаашид “ХБҮЦ” гэх/ гаргах зорилго бүхий “Омни актив” ХХК оноосон нэр бүхий охин компани байгуулсугай.
2. “Омни актив” ХХК үүсгэн байгуулахтай холбоотойгоор уг компанийн үүсгэн байгуулагч, хувьцаа эзэмшигчийн дараах шийдвэрийг “Омни капитал ББСБ” ХХК-ийг төлөөлөн гаргах эрхийг “Омни капитал ББСБ” ХХК-ийн ТУЗ-ийн дарга Ч.Эрэлхэгд олгосугай. Үүн
 - “Омни актив” ХХК -ийг үүсгэн байгуулах;
 - “Омни актив” ХХК -ийн үйл ажиллагааны чиглэлийг тогтоох, өөрчлөх;
 - Компанийн дүрэм батлах;
 - ТУЗ-ын үйл ажиллагааны журмыг батлах;
 - ХБҮЦ гаргахтай холбоотой бусад шийдвэр.
3. Санхүүгийн зохицуулах хорооноос зөвшөөрөл авах, бусад холбогдох ажлыг хариуцан гүйцэтгэхийг Гүйцэтгэх захирал /С.Нина/, Дэд захирал /Ч.Эрэлхэг/-д нарт даалгасугай.
4. ТЗК-г байгуулах, ХБҮЦ гаргахтай холбоотой зардлыг тухай бүр түргэн шуурхай шийдвэрлэж, тайлан тооцоонд тусгахыг Санхүүгийн албаны дарга /Ч.Даваасүрэн/-д зөвшөөрсүгэй.

ТУЗ-ИЙН ДАРГА  Ч.ЭРЭЛХЭГ

ОМНИ АКТИВ ХХК
ОМНИ STOCK EXCHANGE

2022-01-28

БҮРТГЭВ-03

СЗХ
он 2022 сар 01.12
БҮРТГЭВ
№ 01



"ОМНИ АКТИВ" ХХК

ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧИЙН ШИЙДВЭР

Эрх олгох тухай

2021 оны 08 сарын 22 өдөр № ХЭХ-21/00 Улаанбаатар хот

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн 12 дугаар зүйлийн 12.11.4, 20 дугаар зүйл, СЗХ-ны Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны бүртгэлийн журмын 3.17-д тус тус үндэслэн ШИЙДВЭРЛЭХ нь:

1. "Омни Актив" ХХК-аас Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах үйл ажиллагааны бэлтгэл ажлыг хангах зорилгоор оролцогч талуудаар дараах байгууллагуудыг сонгож гэрээ байгуулахыг зөвшөөрсүгэй.
 - a. Зээлийн багцийн шинжилгээ гаргагчаар Грант Торнтон аудит" ХХК
 - b. Андрэйготороор "Алекс Капитал ҮЦК" ХХК
 - c. Хуулийн дүгнэлт гаргагчаар "ХаанЛекс Партнерс" ХХН
2. "Омни актив" ХХК-г төлөөлөн гарын үсэг зурах эрхийг Гүйцэтгэх захирал /Ч.Даваасүрэн/-д олгосугай.

ОМНИ АКТИВ ХХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧ
ОМНИ КАПИТАЛ БСБ ХХК-ИЙН ТУЗ-ИЙН ДАРГА



Ч.ЭРЭЛХЭГ



2022-01-28

БҮРТГЭВ-00



“ОМНИ АКТИВ ТЗК” ХХК

“ОМНИ АКТИВ ТЗК” ХХК-ийн ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ

ЗӨВЛӨЛИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах, түүний нөхцөлийг тогтоох тухай

2021 он 12 дугаар сарын 07 өдөр

№ ТУЗ-21/06

Улаанбаатар хот

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн хуулийн 7 дугаар зүйл, 10 дугаар зүйлийн 10.1 дэх хэсэг, Компанийн тухай хуулийн 76 дугаар зүйлийн 76.1.5, 42 дугаар зүйлийн 42.1 дэх хэсэг, Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах, бүртгэх, тусгай зөвшөөрөл олгох тухай журамд заасныг тус тус үндэслэн ТОГТООХ нь:

1. 5,000,000,000 /Таван тэрбум/ төгрөгийн үнэ бүхий эзэлийн хөрөнгөөр баталгаажсан баталгаат үнэт цаас гаргасугай.
2. Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны нөхцөлийг Хавсралт №1-ээр баталсугай.
3. Батлагдсан нөхцөлийн дагуу үнэт цаасны танилцуулгыг бэлтгэж, Санхүүгийн зохицуулах хороонд ХБҮЦ-ийг бүртгүүлэн, Монголын хөрөнгийн биржээр дамжуулан Хөрөнгө оруулагчдад санал болгосугай.

ТУЗ-ийн дарга



С.БЯМБАСҮРЭН





"Омни актив ТЗК" ХХК-ийн ТУЗ-ийн 2021 оны 12 дугаар сарын 07-ны өдрийн ТУЗ-21/06 тоот тогтоолын Хавсралт №1



**"ОМНИ АКТИВ ТЗК" ХХК-ИЙН
ХӨРӨНГӨӨР БАТАЛГААЖСАН ҮНЭТ ЦААСНЫ НӨХЦӨЛ**

Үнэт цаас гаргагч	"Омни Капитал ТЗК" ХХК
Анхны үүрэг гүйцэтгэгч	"Омни Капитал ББСБ" ХХК
Үнэт цаасны төрөл	Зээлийн хөрөнгөөр баталгаажсан баталгаат үнэт цаас
Үнэт цаасны тоо ширхэг	50,000 ширхэг
Үнэт цаасны нэгжийн нэрлэсэн үнэ	100,000 төгрөг
Үнэт цаасны нийт дүн	5,000,000,000 төгрөг
Үнэт цаасны хугацаа	24 сар
Үнэт цаасны хүү	14.5 хувь (жилийн)
Хүү төлөгдөх хугацаа	Улирал тутам
Үндсэн төлбөр төлөгдөх хугацаа	12 сард 1 удаа
Үнэт цаасны төлбөр төлөгдөх эх үүсвэр	Хөрөнгийн багцын зээлийн үндсэн болон хүүгийн орлого



“ОМНИ АКТИВ” ХХК

“ОМНИ АКТИВ” ХХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧИЙН ШИЙДВЭР

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах үйл ажиллагаа эрхлэх тухай

2021 оны 09 сарын 28 өдөр

№ ХЭХ-21/01

Улаанбаатар хот

Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуулийн хуулийн 6 дугаар зүйлийн 6.1 дэх хэсэг, 12 дугаар зүйлийн 12.4 дэх хэсэг, Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2011 оны 09 дүгээр сарын 14-ний өдрийн 266 дугаар тогтоолоор батлагдсан “Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах, бүртгэх, тусгай зөвшөөрөл олгох тухай” журмыг үндэслэн ШИЙДВЭРЛЭХ нь:

1. “Омни актив” ХХК нь Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хуульд заасны дагуу автомашин барьцаалсан зээлийн хөрөнгө, үл хөдлөх хөрөнгө барьцаалсан зээлийн хөрөнгө, хөдлөх хөрөнгө барьцаалсан зээлийн хөрөнгө худалдан авах баталгаат үнэт цаас гаргах зорилгоор компанийн үйл ажиллагааны чиглэлийг “Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах” үйл ажиллагааны чиглэл болгон өөрчилсүгэй.
2. Компанийн эрхлэх үйл ажиллагааны чиглэлийн өөрчлөлттэй холбогдуулан Компанийн дүрмийг хавсралт ёсоор шинэчлэн баталсугай.
3. Энэхүү шийдвэрийн хэрэгжилтийг ханган хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрөл авах тухай хүсэлтийг Санхүүгийн зохицуулах хороонд гаргах, шаардлагатай материал бүрдүүлж өгөх, Хуулийн этгээдийн улсын бүртгэлийн ерөнхий газарт бүртгүүлэх зэрэг шаардлагатай бусад ажлыг зохион байгуулахыг Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга /С.Бямбасүрэн/-д даалгасугай.

ОМНИ АКТИВ ХХК-ИЙН ХУВЬЦАА ЭЗЭМШИГЧ

ОМНИ КАПИТАЛ БЭСБ ХХК-ИЙН ТУЗ-ИЙН ДАРГА

Ч.ЭРЭЛХЭГ



2022-01-28

БҮРТГЭВ-03



“ОМНИ АКТИВ” ХХК



“ОМНИ АКТИВ” ХХК-ИЙН ТӨЛӨӨЛӨН УДИРДАХ ЗӨВЛӨЛИЙН ХУРЛЫН ТОГТООЛ

Хөрөнгийн багц худалдан авах, хөрөнгийн
багцад тавигдах шалгуур үзүүлэлтийг батлах тухай

2021 он 10 сарын 14 өдөр

№ ТУЗ-21/05

Улаанбаатар хот

Компанийн тухай хуулийн 76 дугаар зүйлийн 76.1.17 дахь хэсэг, 89 дүгээр зүйлийн 89.1.2 дахь хэсэг, Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах, бүртгэх, тусгай зөвшөөрөл олгох тухай журмаар тогтоосныг үндэслэн ШИЙДВЭРЛЭХ нь:

1. “Омни актив” ХХК-ийн Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах үйл ажиллагаатай холбоотойгоор Анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгч болох “Омни капитал ББСБ” ХХК-аас 5,000,000,000 /Таван тэрбум/ төгрөгийн үнэ бүхий зээлийн багц бүхий хөрөнгө худалдан авахаар зөвшөөрсүгэй.
2. Хөрөнгийн багцыг үл хөдлөх хөрөнгө барьцаалсан зээл, автомашин барьцаалсан зээл, хөдлөх хөрөнгө барьцаалсан зээлээс бүрдүүлэхийг зөвшөөрсүгэй.
3. Хөрөнгийн багцад тавигдах шалгуур үзүүлэлтийг Хавсралт №1, №2-оор баталсугай.
4. Хавсралт №1 болон №2-д заасан шалгуурыг зэрэг хангаж байгаа багцын хөрөнгийг СЗХ-ны хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасыг бүртгэх тухай зөвшөөрөл олгогдсоны дараа худалдан авахыг ТУЗ-ийн дарга /С.Бямбасүрэн/-д үүрэг болгосугай.

ТУЗ-ИЙН ДАРГА



С.БЯМБАСҮРЭН





"Омни актив ТЗК" ХХК-ийн ТУЗ-ийн 2021 оны 10 дугаар сарын 14-ний өдрийн ТУЗ-21/05 тоот тогтоолын Хавсралт №1

"ОМНИ АКТИВ" ХХК-ИЙН ХӨРӨНГӨӨР БАТАЛГААЖСАН ҮНЭТ ЦААС ГАРГАХТАЙ ХОЛБООТОЙ ХУДАЛДАН АВАХ ХӨРӨНГИЙН БАГЦАД ТАВИГДАХ САНХҮҮГИЙН ШААРДЛАГА

1	"Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны тухай хууль"-ийн 9 дүгээр заалтын шалгууруудыг хангасан байна.
1.1	Хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаасны нэг удаагийн гаргалтыг баталгаажуулж байгаа хөрөнгийн нийлбэр нь хөрөнгийн багцыг бүрдүүлнэ.
1.2	Хөрөнгийн багцад байгаа хөрөнгө нь хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах үед үнэт цаас гаргагчийн эзэмшилд байх бөгөөд эрхийн доголдолгүй хөрөнгө байна.
1.3	Хөрөнгийн багцад дараахь хөрөнгийг оруулахыг хориглоно. - Дуусаагүй барилга ба сул чөлөөтэй газрын барьцаа - Зээл болон барьцаа хөрөнгийн үнэлгээний харьцаа нь хуульд заасан эрх бүхий этгээдээс тогтоосон хэмжээнээс хэтэрсэн барьцаат зээл - Хугацаа хэтэрсэн хөрөнгө- Үүнд: Хугацаа хэтэрсэн хөрөнгөнд "чанаргүй" (хэвийн бус, эргэлзээтэй, муу) ангилалтай зээлүүдийг хамруулна.
2	Зээл болон хөрөнгийн багц нь дараах шаардлагыг хангасан байх
2.1	Тусгаарласан нийт багцаас орох мөнгөн урсгал нь (Багцад багтсан зээлийн үндсэн болон хүүгийн төлөлт) үнэт цаасны дагуу хүлээх үүргийг гүйцэтгэхэд хүрэлцэхүйц байх
2.2	Багцын хөрөнгөнд байх нийт барьцаа нь нийт ХБҮЦ-ийн дүнгийн 110 хувиас их байх
2.3	Зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хүү нь үнэт цаасны дундаж хүүнээс тэнцүү буюу их байх
2.4	Зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хугацаа нь үнэт цаасны хугацаанаас багагүй байх
2.5	Монгол төгрөгөөр тухайн зээл байх
2.6	Зээлийн стандарт нь зээлийн төрөл тус бүрт анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн дотооддоо мөрддөг журмын дагуу олгогдсон, журамд заасан шаардлагыг хангасан зээлүүд байх
2.7	Нийт багцын жигнэсэн дундаж зээл болон барьцаа хөрөнгийн үнэлгээний харьцаа (LTV) 65 хувиас ихгүй байх
2.8	Нийт зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хүү 2.5 хувиас багагүй байх
2.9	Зээлийн багцын жигнэсэн дундаж хугацаа нь 24 сараас багагүй байна
2.10	Зээлийг шалгах болон шилжих өдрийн байдлаар зээлийн багцад багтах зээл нь "Хэвийн" ангилалд байх
2.11	Зээл олгосон өдрийн байдлаар зээлдэгч нь банк санхүүгийн байгууллагад чанаргүй зээлийн үлдэгдэлгүй байх. Анх олгоход чанаргүй зээлийн үлдэгдэлтэй байсан бол зээлийн багцыг тусгаарлах өдрөөр тэг үлдэгдэлтэй болсон байх. Зээлдэгч гэдэгт хувь хүний хувьд үндсэн зээлдэгч, аж ахуй нэгжийн хувьд хувьцаа эзэмшигч, ажилтнуудыг үл хамруулан тухайн аж ахуй нэгжийг ойлгоно.





"Омни актив ТЗК" ХХК-ийн ТУЗ-ийн 2021 оны 10 дугаар сарын 14-ний өдрийн ТУЗ-21/05 тоот тогтоолын Хавсралт №2

"ОМНИ АКТИВ" ХХК-ИЙН ХӨРӨНГӨӨР БАТАЛГААЖСАН ҮНЭТ ЦААС ГАРГАХТАЙ ХОЛБООТОЙ ХУДАЛДАН АВАХ ХӨРӨНГИЙН БАГЦАД ТАВИГДАХ ХУУЛИЙН ШАЛГУУР

1. Шалгуур үзүүлэлт 1.
Фидуцийн зээлийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгө барьцаалсан зээлийн гэрээ нь хуульд заасан шаардлагад нийцсэн, хүчин төгөлдөр, гэрээнд заасан үүрэг нь заавал биелэгдэх шинжтэй байх.
2. Шалгуур үзүүлэлт 2.
Фидуцийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээ нь хуульд заасан шаардлагад нийцсэн, хүчин төгөлдөр, гэрээнд заасан үүрэг нь заавал биелэгдэх шинжтэй байх.
3. Шалгуур үзүүлэлт 3.
Фидуцийн гэрээний дагуу автомашиныг анхны үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн өмчлөлд шилжүүлсэн байх, холбогдох бүртгэлийг хийлгэсэн байх, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцаа хөрөнгөөр үүргийн гүйцэтгэлийг тэргүүн ээлжинд хангуулах боломжтой байх.
4. Шалгуур үзүүлэлт 4.
Фидуцийн зүйл, үл хөдлөх болон хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээний барьцаа хөрөнгө нь хуульд заасны дагуу төлбөр гаргуулж болохгүй эд хөрөнгө биш байх.
5. Шалгуур үзүүлэлт 5.
Фидуцийн зээлийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгө барьцаалсан зээлийн гэрээний үүрэг дуусгавар болоогүй, хүчин төгөлдөр, хэрэгжих боломжтой байх.
6. Шалгуур үзүүлэлт 6.
Фидуцийн гэрээ, хөдлөх болон үл хөдлөх эд хөрөнгийн барьцааны гэрээний шаардах эрх гуравдагч этгээдэд шилжих боломжтой, хууль, гэрээгээр хязгаарлагдаагүй байх.



2022-01-28

БҮРТГЭВ

СЭХ
он 2022-ср 01, 1-дөр
БҮРТГЭВ
№ 01



САНХҮҮГИЙН ЗОХИЦУУЛАХ
ХОРОО -д

Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг
8-р хороо, Монгол Ньюс Тауэр, 403 тоот
Утас: 7010-5657
Цахим шуудан: info@omnicapital.mn

2021.12.09 № 1082
танай _____-ны _____-т

Баталгаа гаргах тухай

“Омни капитал ББСБ” ХХК (РД: 6075657) (цаашид “Компани” гэх) нь “Омни актив” ХХК-ийн хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах ажиллагаатай холбоотойгоор түүний үүсгэн байгуулагч бөгөөд 100 хувийн хувьцаа эзэмшигчийн хувьд дараах мэдэгдэл, баталгааг гаргаж байна. Үүнд:

№	Асуулт	Хариулт
	“Омни актив” ХХК-ийн хөрөнгөөр баталгаажсан үнэт цаас гаргах ажиллагаанд хамтран оролцож буйгаас өөрөөр Компани нь дараах этгээдтэй санхүүгийн болон санхүүгийн бус аливаа нэгдмэл ашиг сонирхол байгаа эсэх? Үүнд:	
	i. Хөрөнгө итгэмжлэн удирдагч “Юнайтэд айр файнэнс” ХХК	Үгүй
	ii. Зээлийн шинжилгээ гаргагч “Грант торнтон аудит” ХХК	Үгүй
1	iii. Андеррайтерийн үйлчилгээ үзүүлэгч “Апекс капитал УЦК” ХХК	Үгүй
	iv. Хөндлөнгийн хууль зүйн дүгнэлт гаргаж буй өмгөөллийн “ХаанЛекс партнерс” ХХН	Үгүй
	v. Хөндлөнгийн аудит “Гроут финанс аудит” ХХК	Үгүй
2	Компанийн эрх бүхий албан тушаалтнууд нь зөрчлийн улмаас банк, санхүүгийн байгууллагын тусгай зөвшөөрөл хүчингүй болох үед нь тэдгээр байгууллагын эрх бүхий албан тушаалтнаар ажиллаж байсан эсэх?	Үгүй
3	Санхүүгийн зохицуулах хороо болон төрийн бусад зохицуулах байгууллагаас Компанийн эрх бүхий албан тушаалтнуудыг холбогдох хууль тогтоомжийг зөрчсөн, эсхүл Санхүүгийн зохицуулах хорооноос тэднийг тохиромжгүй этгээд гэж үзсэн эсэх?	Үгүй
4	Компанид хэвийнээс бусад зээлийн өрийн үлдэгдэл байгаа эсэх?	Үгүй
5	Компани нь санхүүгийн хүндрэлд орж төлбөрийн чадваргүй болсон эсэх?	Үгүй
6	Компани нь санхүүгийн үйлчилгээ, үйл ажиллагаатай холбоотой үүссэн гомдлын гол буруутан байсан эсэх?	Үгүй

7	Компани нь сүүлийн 1 жилийн хугацаанд салбарын ёс зүйн хэм хэмжээг зөрчсөн эсэх?	Үгүй
8	Компани нь Монгол Улс болон гадаад улсын нутаг дэвсгэрт хууль, журам, бизнесийн ёс зүй, дүрмийг зөрчсөн, эсхүл бусдад энэхүү үйлдлийг хийхэд тусалсан хэрэгт холбогдсон эсэх?	Үгүй
9	Компани нь Монгол Улсын болон гадаад улсын нутаг дэвсгэрт зохицуулалтын аливаа шаардлагыг хангахад, эсхүл мэргэжлийн болон ёс зүйн аливаа стандартыг дагаж мөрддөг эсэх?	Тийм
10	Компани нь хуулийн дагуу хүлээсэн үүргээ биелүүлж, холбогдох хууль тогтоомжийн дагуу зохицуулагдах үйл ажиллагааг шударга, өөрийн болон бусад оролцогч талууд, үйлчлүүлэгчдийн эрх ашигт нийцүүлэн гүйцэтгэдэг эсэх?	Тийм
11	Компанид нийтийн албанд нийтийн болон хувийн ашиг сонирхлыг зохицуулах, ашиг сонирхлын зөрчлөөс урьдчилан сэргийлэх тухай хуулийн 20, 21, 22 дугаар зүйлд харшлах нөхцөл байдал байгаа эсэх?	Үгүй
12	Компанид Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хуулийн 3.1-д заасан санхүүгийн үйлчилгээнд хамаарах үйл ажиллагааг зохицуулсан тусгайлсан хуульд харшлах нөхцөл байдал байгаа эсэх?	Үгүй

БАТАЛГАА ГАРГАСАН:

ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ



С.НИНА



Handwritten signature



2022 -01- 28

БҮРТГЭВ

СЭХ

он 2022 сар 11 өдөр

БҮРТГЭВ

№ 01

Хууль зүйн сайдын 2016 оны
А/204 дүгээр тушаалаар батлав.

МОНГОЛ УЛС ХУУЛИЙН ЭТГЭЭДИЙН УЛСЫН БҮРТГЭЛИЙН ГЭРЧИЛГЭЭ

000176084

2016.05.11 <i>/ Бүртгэсэн он, сар, өдөр /</i>	9015003126 <i>/ Хувийн хэргийн дугаар /</i>	
6075657 <i>/ Регистрийн дугаар /</i>		
Омни капитал БЕСБ <i>/ Хуулийн этгээдийн нэр, хариуцлагын хэлбэр /</i>	Хязгаарлагдмал хариуцлагатай компани <i>/ Хуулийн этгээдийн нэр, хариуцлагын хэлбэр /</i>	
Дүрэм <i>/ Үүсгэн байгуулах баримт бичиг /</i>		
Шийдвэр <i>/ шийдвэрийн нэр /</i>	01 <i>/ дугаар /</i>	2016.05.10 <i>/ он, сар, өдөр /</i>
6492 <i>/ код /</i>	Зээлийн үйл ажиллагаа <i>/ Үндсэн эрхлэх үйл ажиллагааны чиглэл /</i>	
6619 <i>/ код /</i>	Төлбөрийн боталгаа гаргах <i>/ Туслах эрхлэх үйл ажиллагааны чиглэл /</i>	
Хугацаагүй <i>/ хугацаа /</i>	1 <i>/ гишүүдийн тоо /</i>	1,030,000.0 <i>/ өөрийн хөрөнгийн хэмжээ, мянган тэгрөөвөр /</i>
Улаанбаатар, Сүхбаатар, 8-р хороо, Монгол нхис тгээр барилга 403, Утас1: 70105657, Утас2: 99795115, Факс <i>/ хуулийн этгээдийн илбэн өсны хаяг /</i>		



Гэрчилгээ дахин олгосон 2019 он 11 сар 14 өдөр



Улсын бүртгэлийн ерөнхий газар
Хуулийн этгээдийн улсын
бүртгэлийн газар
/ бүртгэсэн байгууллагын нэр /

Handwritten signature


 УЛААНБААТАР
 ОМНИ КАПИТАЛ БЕСБ
 9015003 6075657

2022-01-28
 БҮРТГЭВ-02

СЗХ
 04000 сар, 12 өдөр
 БҮРТГЭВ
 № 01

Хуулийн этгээдийн үүсгэн байгуулах баримт бичигт оруулсан нэмэлт өөрчлөлтийн бүртгэл

Д/д	Нэмэлт өөрчлөлтийн агуулга	Бүртгэсэн	
		Огноо	Ажилтан тэмдэг
1	Сосор овогтой Нина-а Гүйцэтгэх захирал-р томилсныг бүртгэв.	2018.04.27	О.Цэлмээ
2	Дахин гэрчилгээ олгов.	2019.01.17	Х.Тувшинтөр
3	Өөрийн хөрөнгийн хэмжээ 370000 мян.төг-р нэмэгдэж нийт 1400000 мян.төг болсон өөрчлөлтийг бүртгэв.	2019.02.26	Ж.Нямдорж
4	Өөрийн хөрөнгийн хэмжээ 1100000 мян.төг-р нэмэгдэж нийт 2500000 мян.төг болсон өөрчлөлтийг бүртгэв.	2019.07.16	Ж.Нямдорж
5	Хувь нийлүүлэгчээс 1 нэмэгдэж, үүсгэн байгуулагчийн тоо нийт 2 болж өөрчлөгдсөнийг бүртгэв.	2019.07.16	Ж.Нямдорж
6	Улаанбаатар Хан-Уул 3-р хороо чингисийн өргөн чөлөө 77-р байр морьтон 501 тоот-д байрлах салбар нэгжийг бүртгэв.	2019-10-09	Ж.Нямдорж
7	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга Ч.Эрэлхээ болж өөрчлөгдсөнийг бүртгэв.	2019.12.04	С.Цолмон
8	Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүн 4 нэмэгдэж Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүн тоо нийт 4 болж өөрчлөгдсөнийг бүртгэв.	2019.12.04	С.Цолмон
9	64300 Итгэзлийн үйл ажиллагаа үйл ажиллагаа шинээр бүртгэв. 64990 Факторингийн үйлчилгээ үйл ажиллагаа шинээр бүртгэв.	2020.01.28	Г.Санжаа
10	Эцсийн өмчлөгч 1 иргэн бүртгэв.	2020.01.28	Г.Санжаа
11	66300 Хөрөнгө оруулалт, санхүүгийн чиглэлээр зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх үйл ажиллагаа шинээр бүртгэв. 66190 Богино хугацаат санхүүгийн хэрэгсэлд хөрөнгө оруулалт хийх үйл ажиллагаа шинээр бүртгэв.	2021.10.28	Г.Батмөнх



Энэхүү бүртгэл нь хуульчлаар үйлдсэн этгээдэд Монгол Улсын хуулийн дагуу зарцуулж ажилладаг бөгөөд Улсын бүртгэлийн гэрчлэлгүй шударгай бол хуульгүй.

Handwritten signature and official stamp of the State Court of Accounts.

Handwritten signature and official stamp of the State Court of Accounts.

2022 -01- 28

БҮРТГЭВ

СЗХ

он 2022-01, 12
БҮРТГЭВ
№ 01



МОНГОЛ УЛСЫН
САНХҮҮГИЙН ЗОХИЦУУЛАХ ХОРОО

ТУСГАЙ ЗӨВШӨӨРЛИЙН ГЭРЧИЛГЭЭ

Дугаар ТЗ 101/565

2016 оны 06 сарын 10 өдөр

Монгол улсын "Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хууль", "Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хууль", бусад холбогдох хууль тогтоомжид заасан шаардлагыг хангасан тул Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2016 оны 06 сарын 10 өдрийн 210 дугаар тогтоолоор "ОМНИ КАПИТАЛ ББСБ" ХХК

Банк бус санхүүгийн

үйл ажиллагаа эрхлэхийг зөвшөөрч, энэхүү гэрчилгээг олгов.

ДАРГА
"тамга"



С.ДАВААСҮРЭН

Энэхүү гэрчилгээ нь
хавсралтын хамт
хүчинтэй



2022-01-28

БҮРТГЭВ-08

СЭХ

он 2022 сар 01 өдөр

БҮРТГЭВ

№ 01

(Энэхүү хавсралт нь тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээний хамт хүчинтэй)



МОНГОЛ УЛС
САНХҮҮГИЙН
ЗОХИЦУУЛАХ
ХОРОО

ТЗ 101/565 ТООТ
ТУСГАЙ ЗӨВШӨӨРЛИЙН
ГЭРЧИЛГЭЭНИЙ ХАВСРАЛТ

"Тэмдэг"

УТДЗ10 63-1233

Тусгай зөвшөөрөл бүхий хуулийн этгээдэд зориулсан тэмдэглэлүүд

НЭГ. Хуулийн этгээдийн оноосон нэр: **"ОМНИ КАПИТАЛ ББСБ" ХХК**

ХОЁР. Хуулийн этгээдийн ангилал: **БАНК БУС САНХҮҮГИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА**

ГУРАВ. Үйл ажиллагааны төрөл, хэлбэрийн тэмдэглэл:

Д/д	Үйл ажиллагааны төрөл, хэлбэр	Олгосон огноо	Олгосон шийдвэрийн дугаар	Тусгай зөвшөөрлийг түдгэлзүүлсэн, сэргээсэн, сунгасан хүчингүй болгосон огноо, шийдвэрийн дугаар
1.	Зээл	2016.06.10	№210 тогтоол	
2.	Төлбөрийн баталгаа гаргах	2016.06.10	№210 тогтоол	
3.	Факторинг	2020.01.15	№09 тогтоол	
4.	Итгэлцэл	2020.01.15	№09 тогтоол	
5.	Хөрөнгө оруулалт, санхүүгийн чиглэлээр зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх	2021.10.13	№438 тогтоол	
6.	Богшино хугацаат санхүүгийн хэрэгсэлд хөрөнгө оруулалт хийх	2021.10.13	№438 тогтоол	



2022 -01- 28

СЭХ
он 2022 сар 1, 1 өдөр
БҮРТГЭВ
№ 01

БҮРТГЭВ

"Фрайдс файнэнс ББСБ" ХХК-ийн оноосон нэрийг "Омни капитал ББСБ" ХХК болгон өөрчлөхийг зөвшөөрөв. 2019.01.09 №13 тушаал ДӨРӨВ. Хуулийн этгээдийн хаяг, хаягийн өөрчлөлтийн тэмдэглэл:

Д/д	Хаяг	Утас	Тэмдэглэл хийсэн огноо, тэмдэг
1.	Улаанбаатар хот, Баянгол дүүрэг, 16-р хороо, Амарсанаагийн гудамж, Хатан сүлжээ ХХК байр.	70105657 99795115	
2.	Улаанбаатар хот, Сүхбаатар дүүрэг, 8-р хороо, Монгол Ньюс Тауэр, 403 тоот.	70105657 99795115	2018.02.01 №7/297 албан тоот

ТАВ. Хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн өөрчлөлийн тэмдэглэл:

Д/д	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгийг нэмэгдүүлсэн, хорогдуулсан хэмжээ	Зөвшөөрөл олгосон огноо	Зөвшөөрөл олгосон шийдвэрийн дугаар	Хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээ
1.		2016.06.10	№210	900,000,000
2.	130,000,000 /нэмэгдүүлсэн/	2018.02.07	№56	1,030,000,000
2.	370,000,000 /нэмэгдүүлсэн/	2019.02.15	№78	1,400,000,000
4.	1,100,000,000 /нэмэгдүүлсэн/	2019.07.02	№438	2,500,000,000



МОНГОЛ УЛСЫН
САНХҮҮГИЙН ЗОХИЦУУЛАХ ХОРОО

ТУСГАЙ ЗӨВШӨӨРЛИЙН ГЭРЧИЛГЭЭ

Дугаар ТЗ 316/18

2021 оны 10 сарын 28 өдөр

Монгол Улсын Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хууль, Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хууль, бусад холбогдох хууль тогтоомжид заасан шаардлагыг хангасан тул Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2021 оны 10 сарын 28 өдрийн 473 дугаар тогтоолоор

"ЮНАЙТЕД АЙР ФАЙНЭНС" ХХК

-д

ҮНЭТ ЦААСНЫ ЗАХ ЗЭЭЛД ЗОХИЦУУЛАЛТАЙ

үйл

ажиллагаа эрхлэхийг зөвшөөрч, энэхүү гэрчилгээг олгов.

ДАРГА

"Тамга"



Д БАЯРСАЙХАН


САНХҮҮГИЙН ЗОХИЦУУЛАХ
ХОРОО

Энэхүү гэрчилгээ нь
хавсралтын хамт хүчинтэй





МОНГОЛЫН АЖААЙЗЭМ
MONGOLIAN STOCK EXCHANGE
2022 -01- 28
БҮРТГЭВ-02

СЭХ
он 2022 оны 01. 1 өдөр
БҮРТГЭВ
-№-01

 **Омни Актив**
ҮНЭТ ЦААС ГАРГАГЧ
“ОМНИ АКТИВ ТЭК” ХХК


ТУЗ-ын дарга
С.Бямбасүрэн

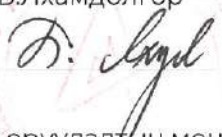

ТУЗ-ын гишүүн
С.Нина


ТУЗ-ын гишүүн
П.Сэлэнгэ



АНДЕРРАЙТЕР
“АПЕКС КАПИТАЛ ҮЦК” ХХК

Гүйцэтгэх захирал
Б.Лхамдолгор



Хөрөнгө оруулалтын менежер
Р.Нармандах



