**Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын хэрэгцээ, шаардлагын тандан судалгаа**

**Нэг.Асуудалд дүн шинжилгээ хийх, асуудлыг шийдвэрлэх зорилгыг тодорхойлох**

**1.1.Асуудалд дүн шинжилгээ хийх**

**Зорилго**

Валютын зохицуулалтын тухай хууль болон Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай хуулийг нэгтгэх, валютын нэгдсэн бодлогыг хэрэгжүүлэх, банкнаас гадуурх валютын захын үйл ажиллагааг зохицуулах эрх зүйн орчинг бэхжүүлэх, хяналт ба хариуцлагын тогтолцоог сайжруулах хэрэгцээ шаардлага байгаа эсэхийг тодорхойлох.

**Өнөөгийн нөхцөл байдал**

Монгол Улсын Засгийн Газрын 2016-2020 оны үйл ажиллагааны хөтөлбөрт иргэндээ ээлтэй, эдийн засагтаа үр өгөөжтэй банк санхүү, хөрөнгийн зах зээлийг хөгжүүлэхээр заасны дагуу Төрөөс мөнгөний бодлогын талаар 2017 онд баримтлах үндсэн чиглэлд Санхүүгийн зах зээлийн дэд бүтэц, институцийг бэхжүүлэхээр тусгасан. Энэ зорилтыг хэрэгжүүлэх ажлын хүрээнд Валютын зохицуулалтын тухай хуулийг боловсронгуй болгох зорилго тавигдаж байна. Валютын зохицуулалтын тухай хууль нь 1994 оны 5 дугаар сарын 12-ны өдөр УИХ-аар батлагдсанаас хойш 22 жилийн хугацаанд 19 удаагийн нэмэлт өөрчлөлт орсон бөгөөд Хууль зүйн яамнаас “Валютын зохицуулалтын тухай” хуульд 2009 онд шинжилгээ хийн давхардал 3, зөрчил 18, хийдэл 30 гарч байна. Тус хуулийг нэн даруй шинэчлэх шаардлагатай гэсэн дүгнэлт гаргаж байсан боловч одоог хүртэл шинэчлэгдээгүй байна.

Монголбанкны зүгээс 1997 онд батлагдсан Статистикийн тухай хуулийн хүрээнд Үндэсний статистикийн хорооны зөвлөлөөс гаргасан хүснэгтээр гадаад худалдаа, үйлчилгээний чиглэлээр үйл ажиллагаа явуулдаг, гадаадын хөрөнгө оруулалттай, аж ахуйн нэгж, байгууллагуудад хүсэлт гарган холбогдох мэдээллийг авч байна. Энэ нь хэдийгээр төлбөрийн тэнцлийн чанарыг сайжруулахад дэмжлэг болж байгаа хэдий ч гадаад хөрөнгө оруулалтын позицийн статистикийг гаргахад хамрах хүрээ дутагдалтай хэвээр байна. Одоогийн мөрдөгдөж буй “Валютын зохицуулалтын тухай” хуулийн 2001 оны нэмэлт, өөрчлөлтөөр 14 дүгээр зүйлийн 6-д “Аж ахуйн нэгж, байгууллага, иргэн өөрсдийн гадаадаас авсан валютын зээлийг Монголбанкинд бүртгүүлнэ” гэж заасан хэдий ч бусад төрлийн тухайлбал, гадаад шууд хөрөнгө оруулалт, богино хугацааны санхүүгийн хөрөнгө оруулалт, үл хөдлөх хөрөнгө худалдан авалт, худалдаа үйлчилгээ зэрэг гүйлгээний мэдээг төрийн эрх бүхий байгууллагад гаргаж өгөхөөр тусгагдаагүй байна.

Төв банкны тухай хуулийн 8 дугаар зүйлийн 1-д “Монголбанкнаас гүйлгээнд гаргасан төгрөг нь өөрийн нэрлэсэн дүнгээрээ Монгол улсын нутаг дэвсгэрт бүх төлбөр тооцоонд хэрэглэгдэх төлбөрийн хууль ёсны хэрэгсэл мөн” , Иргэний хуулийн 217 дүгээр зүйлийн 217.1-д “Мөнгөн төлбөрийн үүргийг Монгол улсын мөнгөн тэмдэгт төгрөгөөр гүйцэтгэнэ”, Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай хуулийн 4 дүгээр зүйлийн 4.1-д “Бараа, ажил, үйлчилгээний үнийг Монгол Улсын нутаг дэвсгэрт зөвхөн үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлж, түүгээр төлбөр тооцоог гүйцэтгэх ба энэ хуулийн 4.4-т зааснаас бусад тохиолдолд Монголбанкны албан ёсны зөвшөөрөлгүйгээр гадаад валют, тооцооны нэгжээр үнэ тогтоох, төлбөр тооцоо гүйцэтгэх, зарлан сурталчлахыг хориглоно.” гэж тус тус заасан. Монголбанк, Санхүүгийн зохицуулах хорооны зүгээс дээрх хууль, эрх зүйн актуудыг хэрэгжүүлэх зорилгоор хяналт шалгалтыг явуулж байгаа хэдий ч хуулийн заалт, ялангуяа хуулийн заалтыг зөрчсөн этгээдэд хүлээлгэх хариуцлагын тогтолцоо сул байгаа нь хуулийн хэрэгжилтийг хангах эрх зүйн зохицуулалт болж чадахгүй байна.

Санхүүгийн зохицуулах хорооноос Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай хуулийн дагуу:

* 2012 онд 3 удаа шалгалт хийж, 121 байгууллагыг хамарч, 38 байгууллагад 178,308,000 төгрөгийн;
* 2013 онд 1 удаа шалгалт хийж, 41 байгууллагыг хамарч, 14 байгууллагад 134,400,000 төгрөгийн;
* 2014 онд 1 удаа шалгалт хийж, 20 байгууллагыг хамарч, 2 байгууллагад 13,440,000 төгрөгийн торгууль ногдуулсан;
* 2015 онд 1 удаа шалгалт хийж, 1 байгууллагыг хамарч, 9,600,000 төгрөгийн торгууль ногдуулсан;
* 2016 онд 1 удаа шалгалт хийж, 11 байгууллагыг хамарч, 5 байгууллагад 52,800,000 төгрөгийн торгууль ногдуулжээ.

Санхүүгийн зохицуулах хорооноос Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн дагуу: 2013 онд 4 удаа шалгалт хийж, 159 байгууллагыг хамарч, 13 байгууллагад 49,920,000 төгрөгийн торгууль ногдуулсан ба бусад жилүүдэд шалгалт хийгээгүй байна.

Нийтэд нь дүгнэж үзвэл СЗХ-оос 2012-2016 онд 11 удаагийн шалгалтыг 353 /330-хуулийн этгээд, 23-иргэн/ байгууллагыг хамруулан хийж, 73 байгууллагад 438,468,000 сая төгрөгийн торгууль ногдуулжээ. Түүнчлэн, мөн хугацаанд 389 банк бус санхүүгийн байгууллагад хууль хэрэгжүүлж ажиллах талаар мэдэгдэл хүргүүлж, 4 удаа 137 байгууллагыг хамруулан үзлэг явуулсан байна.

Инфляцийн түвшин нам байхад төгрөгийн ам.доллартай харьцах ханш огцом суларч байгаа нь ард, иргэдийн төгрөгт итгэх итгэлийг бууруулж, албан бус долларжилтыг бий болгон ам.долларыг “шүтэх” нийгмийн сэтгэл зүй, хэрэглээ байсаар байна. Эдийн засагт долларын зохиомол эрэлт үүсгэж төгрөгийн ханш үргэлжлэн сулрахад хүргэж, улмаар төгрөгийн орлоготой, ам.долларын зарлагатай иргэдийн бодит орлогыг бууруулах, гадаад валютын албан нөөцийг бууруулах дарамтыг улам бүр нэмэгдүүлж байна.

Манай орны нөхцөл байдлыг үндэслэн банк, санхүүгийн салбарт хоёр өндөрлөгтэй зохицуулалтын загварыг хэрэглэх нь оновчтой гэж үзэж, “Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай” хуулийг 2005 онд баталсан. Санхүүгийн зохицуулах хороо /цаашид СЗХ гэх/ шинээр байгуулагдсанаар арилжааны банкуудыг Монголбанк, банкны бус санхүүгийн үйлчилгээ эрхлэгчдийн үйл ажиллагааг Санхүүгийн зохицуулах хороо зохицуулах тогтолцоог бий болгосон. Энэ шийдвэртэй холбогдуулан Монголбанкны Хяналт шалгалтын газрын Банк бус санхүүгийн байгууллагын хэлтсийн чиг үүрэг /тухайн үеийн нэрээр/ СЗХ-нд шилжихэд валют солих цэгийн /цаашид ВСЦ гэх/ зохицуулалтыг шилжүүлэх асуудал гарч Монголбанк, Сангийн яам, Санхүүгийн зохицуулах хорооны 2006 оны 11 дүгээр сарын 10-ны өдөр байгуулсан Харилцан ойлголцлын санамж бичигт ВСЦ-ийн зохицуулалт СЗХ-ны үйл ажиллагааны чиглэлд байхаар тусгаж, Санхүүгийн тогтвортой байдлын зөвлөлийн 2007 оны 5 дугаар сарын 15-ны өдрийн хуралдаанаар ВСЦ-ийн хяналт зохицуулалтын эрх үүргийг СЗХ-нд шилжүүлэхээр шийдвэрлэсэн. Нэг талаар “Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай” хуульд ВСЦ-ийн зохицуулалт тусгагдаагүй буюу СЗХ-ны зохицуулалтын хүрээнд хамаардаггүй, ВСЦ-ийн хяналт зохицуулалтын эрх үүргийг зөвхөн гурван талын Харилцан ойлголцлын санамж бичгээр СЗХ-ны үйл ажиллагааны чиглэлд байхаар тусгагдсан.

Монгол улсын нийгэм, эдийн засагт тулгарч буй санхүүгийн хямралыг даван туулахад санхүүгийн зах зээл, банкны системийн тогтвортой байдал, үндэсний мөнгөн тэмдэгт-төгрөгийн ханшийн тогтвортой байдлыг хангах зорилтын хүрээнд валютын нэгдсэн бодлогыг хэрэгжүүлэх, гадаад валютын ханшийн огцом хэлбэлзэл, төгрөгийн ханшийн сулралтыг тогтоон барих үүднээс банкнаас гадуурх валютын захын үйл ажиллагааг цэгцлэх шаардлагатай байна.

**Асуудлын мөн чанар, цар хүрээг тогтоох**

“Валютын зохицуулалтын тухай”, “Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай” зэрэг хуулийн хүрээнд зохицуулах шаардлагатай асуудлыг тодорхойлох зорилготой санал асуулгыг Монголбанк, Сангийн яам, Санхүүгийн зохицуулах хорооны нийт ажилтнууд, валютын арилжаанд оролцогч иргэд, аж ахуйн нэгж, байгууллагуудыг оролцуулан цахим болон цаасан хэлбэрээр зохион байгууллаа. Асуулгын дүнгээс үзэхэд оролцогчдын 46 хувь “Валютын зохицуулалтын тухай” хуулийг, 52% хувь “Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай” хуулийг чадамжгүй, харилцааг бүрэн зохицуулж чадахгүй байна гэж тус тус дүгнэжээ. Үүний үндсэн шалтгаан нь эдийн засаг, санхүүгийн орчин, цар хүрээ, үйл явц өөрчлөгдөж тэлсэн байхад хуулийн зохицуулалт шинэчлэгдээгүй тул зарим зүйл заалт хэрэгжих боломжгүй байна гэж үзжээ.

Түүнчлэн, мэргэжлийн байгууллагын холбогдох хүмүүстэй уулзалт зохион байгуулж, санал солилцож, шийдвэрлэх арга зам, хуулийн зүйл заалтын тухай өмнө хийгдсэн судалгааны материалтай танилцах зэргээр судалгааг хийсэн. Өмнөх судалгаанаас үзэхэд “Валютын зохицуулалтын тухай” хуулийг шинэчлэн боловсруулах практик шаардлагыг дараах байдлаар тодорхойлж байжээ. Үүнд:

–эдийн засгийн хөгжлийн чиг хандлагад нийцүүлэх,

–Монгол Улс руу орох гадаад валютын их хэмжээний урсгалыг зохицуулах,

–гадаад секторын статистикийг сайжруулах нөхцөлийг бүрдүүлэх,

–хуулийн хэрэгжилтэд тавих хяналтыг сайжруулах,

–“Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай” хуулийг нэгтгэн оруулах.

Гадаад валютын арилжаа давхардсан дүнгээр 2016 онд 24 их наяд төгрөгт хүрсэн бөгөөд дотоод зах зээлд гадаад валютын идэвхтэй арилжаа хийдэг эрх бүхий 14 банк (91%), 107 банк бус санхүүгийн байгууллага (9%) тус тус байна. Энэ дүнд санхүүгийн үүсмэл хэрэгслийн арилжааны дүн ороогүй болно. Сүүлийн жилүүдэд дотоодын зах зээлд ханшийн эрсдэлээс хамгаалах санхүүгийн үүсмэл хэрэгслийн хэрэглээ нэмэгдэж байна.

Дээрх судалгаанд үндэслэн дүгнэхэд тус хуулийн хэрэгжилттэй холбоотой дараах асуудлуудыг тодорхойлох боломжтой байна. Үүнд:

**Хуулийн заалтуудын давхардал, зөрчил, хийдэл:** Хууль зүйн яамнаас 2009 онд “Валютын зохицуулалтын тухай” хуульд шинжилгээ хийж, хуулийн давхардал, зөрчил, хийдлийг арилгаж, тус хуулийг нэн даруй шинэчлэх шаардлагатай гэсэн дүгнэлт гаргасныг өмнө дурдсан билээ.

**Хуулийн нэр томьёо, заалт, зохицуулалтын цар хүрээ:** “Валютын зохицуулалтын тухай” хууль батлагдсан 1994 оны нөхцөл байдалтай харьцуулахад Монгол Улсын эдийн засаг, банк санхүүгийн салбар, зах зээлийн орчин эрс өөрчлөгдөж, хөрөнгө оруулалт, гадаад валютын болон хөрөнгийн урсгал нэмэгдсэн, валютын захад оролцогчдын үйл ажиллагааны цар хүрээ нэмэгдсэн зэргээс шалтгаалан тус хуулинд шинэ нэр томьёо, заалт, зохицуулалтыг нэмж оруулах зайлшгүй шаардлага гарч байна. Тухайлбал:

–валютын захын бүтэц зохион байгуулалт,

–гадаад валютын урсгал,

–гадаад валютын арилжаанд оролцогчдод тавих хяналт,

–ханшийн хөөрөгдөл бий болох нөхцөл байдлаас сэргийлэх бодлого зохицуулалт,

–ханшийн хэлбэлзлийн эсрэг авах арга хэмжээ,

-гадаад валютын захад оролцогчийн хүлээх үүрэг хариуцлага,

–валютын захад оролцогчид тавих хяналтыг сайжруулах зэрэг асуудлыг нэмж зохицуулах шаардлагатай байна.

**Валютын нэгдсэн зохицуулалтын дутагдалтай байдал, валютын захын хөгжлийн үндэс суурь**: Монголбанкнаас арилжааны банк, Санхүүгийн зохицуулах хорооноос банк бус санхүүгийн байгууллагын валютын захын үйл ажиллагааны зөвшөөрөл, хяналт шалгалт, статистик мэдээллийг тус тус хариуцаж байна. Цаашид эдгээр мэргэжлийн байгууллагуудын уялдаа холбоог сайжруулж, валютын захын үйл ажиллагааг цэгцлэх, зохицуулалтын эрх зүйн орчинг тодорхой, хяналттай болгох замаар валютын зах зээл, үйл ажиллагаанд нэгдсэн зохицуулалтыг нэвтрүүлэх зайлшгүй шаардлага тулгарч байна. Мөн валютын зах зээлийг хөгжүүлэх нөхцөлийг бүрдүүлэх, санхүүгийн үүсмэл хэрэгслүүдийг хэрэглээг нэмэгдүүлэх, улмаар тус захын оролцогчийн ханшийн эрсдэлийг бууруулах, идэвхийг нэмэгдүүлэх эрх зүйг орчинг бий болгох шаардлагатай байна.

**Монгол Улсын гадаад секторын статистик, тоон мэдээллийнчанар:** Гадаад секторын статистик, тайлан мэдээний чанарыг сайжруулах, хамрах хүрээг өргөжүүлэх шаардлагатай. Гадаад секторын үзүүлэлтүүдийн мэдээллийн гол эх сурвалж нь аж ахуйн нэгжийн мэдээ байдаг. Төлбөрийн тэнцэл, гадаад хөрөнгө оруулалтын позицийн нэгтгэлийг боловсруулахад банкуудын гадаад гүйлгээний тайлан, гадаад худалдаа, төсөв, мөнгө, санхүүгийн зах зээлийн мэдээнээс гадна томоохон аж ахуйн нэгжийн мэдээ чухал байдаг. Аж ахуйн нэгжийн мэдээний чанарт Монголбанкнаас хяналт тавих эрх, үүргийг тодорхой заагаагүйгээс зарим аж ахуйн нэгж алдаатай мэдээ ирүүлэх, мэдээ өгөхөөс татгалзах зэрэг зөрчил гарч байна. Иймд гадаад секторын статистикийг боловсруулах эрх зүйн орчинг сайжруулах нөхцөлийг хуулийн төсөлд тусгах нь зүйтэй.

**Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай”, “Валютын зохицуулалтын тухай” хуулиудын нэгдэл:** “Валютын зохицуулалтын тухай” хуульд зааснаар үндэсний валют гэх нэр томьёонд Монгол Улсын үндэсний мөнгөн тэмдэгт – төгрөг багтаж байгаа тул төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр хийх тухай зохицуулалтыг энэхүү хуульд тусгах шаардлагатай. Түүнчлэн Монгол Улсын нутаг дэвсгэрт бараа, ажил, үйлчилгээний үнийг зөвхөн үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлж, түүгээр төлбөр тооцоог гүйцэтгэх тухай хууль эрх зүйн актын хэрэгжилтэд Монголбанк, Санхүүгийн зохицуулах хорооны зүгээс хяналт шалгалтыг явуулж байгаа хэдий ч хуулийн заалтыг зөрчсөн этгээдэд хүлээлгэх хариуцлагын тогтолцоо сул байгааг сайжруулах шаардлагатай байна. **Хавсралт 1 ба 2.**

**Тухайн асуудлаар эрх, хууль ёсны ашиг сонирхол нь хөндөгдөж байгаа нийгмийн бүлэг, иргэд, аж ахуйн нэгж, байгууллага, бусад этгээдийг тодорхойлох**:

Тухайн асуудлын хүрээнд Монгол Улсын эдийн засгийн харьяатын эрх, хууль ёсны ашиг сонирхол хөндөгдөнө гэж үзэж байна. Монгол Улсын эдийн засгийн харьяат гэдэгт олон улсын стандартын дагуу дараах хуулийн этгээдүүд орно. Үүнд:

–МУ-ын нутаг дэвсгэр дээр оршин суугч Монгол улсын иргэд,

–Гадаад оронд 1 жил хүртэл хугацаагаар түр оршин суугч Монгол улсын иргэд,

–Монгол Улсын нутаг дэвсгэр дээр 1 жилээс дээш хугацаагаар оршин суугч гадаадын иргэд,

–Монгол улсын нутаг дэвсгэр дээр үйл ажиллагаа явуулж байгаа өмчийн бүх хэлбэрийн аж ахуйн нэгж, Засгийн газрын байгууллага, төрийн бус байгууллага ба тэдгээрийн салбар, төлөөлөгчдийн газар,

–Монгол Улсаас гадаад орнуудад суугаа элчин сайдын яам, консулын болон байнгын төлөөлөгчдийн газар, тэдгээрт ажилладаг Монгол улсын иргэд, цэргийн албан хаагч гэр бүлийн гишүүд,

–Гадаад орнуудад сурч байгаа болон гадаадад урт болон богино хугацаагаар эмчлүүлж буй Монгол улсын иргэд.

**Тухайн асуудал үүссэн шалтгаан, нөхцөлийг тодорхойлох**.

“Валютын зохицуулалтын тухай” хууль 1994 онд батлагдсан бөгөөд тус хуулийн хамрах хүрээ, зохицуулалт өнөөгийн эдийн засгийн нөхцөл байдал, санхүүгийн систем, валютын зарим харилцааг зохицуулахад хангалттай бус байгаа нь дээр тодорхойлсон асуудлуудын үндсэн шалгаан гэж үзэж байна.

Тус хууль зохицуулалтын болон төрийн байгууллагын чиг үүргийн хувьд давхардал үүсгэсэн, мөн хуулийн заалт, зохицуулалт нь хэл зүйн найруулгын хувьд салаа утгатай байгаа нь зөрчил үүсгэсэн, тухайн хуульд заасан процедурын шинжтэй зохицуулалт нь ойлгомжтой, тасралтгүй үргэлжлэх боломжтой байдлаар томьёологдоогүй нь хийдэл үүсгэсэн гэж мэргэжлийн яамнаас тогтоосон байдаг. Эдгээр нь уг хуулийн хүрээнд асуудал үүсэх бас нэгэн шалтгаан мөн.

**1.2. Асуудлыг шийдвэрлэх зорилгыг тодорхойлох**

Валютын зохицуулалттай холбоотой эдгээр асуудалд дүн шинжилгээ хийсний дагуу одоогийн мөрдөж байгаа хууль тогтоомжийг сайжруулах замаар хүрэх зорилгыг дараах байдлаар тодорхойлж байна. Үүнд:

–“Валютын зохицуулалтын тухай” хуулийн давхардал, зөрчил, хийдлийг бүрэн арилгана,

–“Валютын зохицуулалтын тухай”, “Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай” хуулиудыг нэгтгэж, валютын нэгдсэн зохицуулалтыг бий болгоно,

–Валютын харилцааг бүрэн зохицуулсан, хөрөнгийн болон санхүүгийн зах зээлийн хөгжлийг дэмжсэн эрх зүйн орчин бий болгоно,

–Гадаад секторын статистик, тоон мэдээллийнчанарыг олон улсын жишигт нийцүүлнэ.

Энэхүү зорилгын хүрээнд хэрэгжүүлэх зорилтыг дараах байдлаар тодорхойлж байна. Үүнд:

–Монгол Улсын нутаг дэвсгэрт бараа, ажил, үйлчилгээний үнийг үндэсний мөнгөн тэмдэгт төгрөгөөр илэрхийлж, төлбөр тооцоог гүйцэтгэх. Ингэхдээ зарим хуулийн этгээдийн онцлогийг тусгах,

–валютын нэгдсэн зохицуулалтын талаарх төрийн байгууллагын бүрэн эрхийг тодорхойлох,

–валютын гүйлгээ, валютын захын үйл ажиллагааг зохицуулах, тайлагнах, мэдээлэх, хяналт тавихтай холбогдон үүсэх харилцааг зохицуулах.

**Хоёр.Асуудлыг зохицуулах хувилбарууд, тэдгээрийн эерэг, сөрөг талыг харьцуулсан байдал**

Хууль тогтоомжийн тухай хууль, Засгийн газрын 59 дүгээр тогтоолын Хууль тогтоомжийн хэрэгцээ шаардлагыг урьдчилан тандан судлах аргачлалын дагуу асуудлыг шийдвэрлэх боломжтой хувилбаруудыг тогтоож, Аргачлалын 5-д заасны дагуу зорилгод хүрэх байдал буюу валютын нэгдсэн зохицуулалтыг бий болгох, хяналт ба хариуцлагын тогтолцоог сайжруулах, төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх зорилгыг хангаж чадах эсэх, зардал, үр өгөөжийн харьцаа буюу хувилбарыг хэрэгжүүлэхтэй холбоотой гарах зардал, үзүүлэх эерэг өөрчлөлтийг харьцуулан судалж дараах дүгнэлтийг гаргалаа.

**Асуудлыг зохицуулах хувилбар**

**2.1. Тэг хувилбар буюу шинээр зохицуулалт хийхээс татгалзах**:

Энэ хувилбарын дагуу Хууль зүйн яамнаас Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн талаар хийсэн дүгнэлтэд дурдагдсан зөрчил, давхардал, хийдлийг хэвээр үлдээж, энэхүү хуулийн эрх зүйн чадамжгүй байдлыг үргэлжлүүлснээр валютын зохицуулалтыг сайжруулах нөхцөл бүрдэхгүй юм. Валютын зах зээлийн эрэлт нийлүүлэлтийг хангах, банкнаас гадуурх валютын үйл ажиллагааг зохицуулах шинэ тогтолцоог бүрдүүлэх боломжгүй болно. Тэг хувилбарын дагуу нэмэлт зардал, хөрөнгө гарах шаардлагагүй хэдий ч валютын зохицуулалт, хяналт, хариуцлагын тогтолцоог бэхжүүлэхгүй байх сөрөг үр дагавартай.

**2.2.Хэвлэл мэдээлэл болон бусад хэрэгслийг ашиглан олон нийтэд хандсан ухуулга, сурталчилгааны ажил өрнүүлэх**:

Асуудлыг шийдвэрлэхийн тулд одоогийн хүчин төгөлдөр мөрдөж байгаа хуулийг олон нийтэд сурталчилан таниулах ажил өрнүүлэх нь зорилгыг хангах арга зам биш юм. Эрх зүйн зохицуулалтын хувьд зөрчил, давхардалт, хийдэлтэй тус хуулийг олон нийтэд хэвлэл мэдээлэл болон бусад хэрэгслээр дамжуулан ухуулах нь валютын захын үйл ажиллагааг бүрэн зохицуулах, хяналт, хариуцлагыг тодорхой болгох боломжийг бүрдүүлэхгүй. Энэхүү хувилбар нь тодорхой хэмжээний зардал, хөрөнгийг шаардах хэдий ч үүсээд буй нөхцөл байдлын шалтгааныг арилгаж, үр дагаврыг бууруулах боломжгүй тул валютын нэгдсэн зохицуулалтыг бий болгоход үр дүн өгөхгүй гэж үзэж байна.

**2.3.Зах зээлийн эдийн засгийн хэрэгслийг ашиглан төрөөс зохицуулах**:

Энэхүү асуудалд валютын үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг олгох, санхүүгийн асуудал эрхэлсэн төрийн эрх бүхий байгууллагаас хяналт тавих зэрэг төрөөс хийх зохицуулалт шаардагдаж байгаа хэдий ч эдгээр нь зорилгыг бүрэн биелүүлэхэд хангалтгүй юм. Валютын зохицуулалтын шинэ тогтолцоог хөгжүүлэхэд дан ганц төрийн оролцоо хангалтгүй тул энэхүү хувилбарыг хэрэгжүүлэх боломжгүй бөгөөд үр дүнд хүрэхгүй гэж үзэж байна. Ийнхүү төрөөс зохицуулах нь зардал, хөрөнгийг хэмнэх боломжтой ч тулгарч байгаа бэрхшээлийг арилгахад нөлөөлж, сөрөг үр дагаврыг бууруулж чадахгүй.

**2.4.Төрөөс санхүүгийн интервенц хийх**:

 Төв банкнаас валютын интервенц хийх нь ханшийн огцом өөрчлөлтийг зохицуулах, валютын эрэлтийг бууруулахад дэмжлэг үзүүлж буй түр зуурын шинжтэй арга хэмжээ. Гэвч асуудлыг бүрэн шийдвэрлэж, түүний үүсч буй шалтгааныг арилгах үр дүнг үзүүлэхгүй юм. Асуудал нь хөрөнгө, мөнгө, санхүүгийн хүндрэл, дутагдлаас илүүтэйгээр хуулийн зохицуулалттай холбоотой бүтцийн шинжтэй асуудал тул энэхүү хувилбарыг хэрэгжүүлэх, зорьж буй үр дүнд хүрэх боломжгүй юм. Тодорхой хэмжээний зардал, хөрөнгө зарцуулна. Гэвч асуудлын шалтгааныг арилгахад нөлөөлж, сөрөг үр дагаврыг бууруулж чадахгүй.

**2.5.Төрийн бус байгууллага, хувийн хэвшлээр тодорхой чиг үүрэг гүйцэтгүүлэх**:

Монгол Улсын Үндсэн Хуулиар мөнгөний бодлогын үндсэн чиглэлийг тогтоох, мөнгөний бодлогыг боловсруулах, хэрэгжүүлэх бүрэн эрх нь зөвхөн төрийн онцгой эрхэд хадгалагдах бөгөөд энэ эрхийг хэрэгжүүлэх үйл ажиллагааг УИХ, Монголбанк гүйцэтгэж байна.

Төвбанк (Монголбанк)-ны тухай хуулинд Монголбанк гадаад валютын зохицуулалтыг хэрэгжүүлнэ гэж заасан. Иймд, эдгээр хуульд заасан эрх, үүрэг, үйл ажиллагааг төрийн бус байгууллага, хувийн хэвшлээр гүйцэтгүүлэх хууль эрх зүйн боломжгүй тул энэхүү хувилбар нь асуудлыг шийдвэрлэж, зорилгод хүргэх боломжгүй.

**2.6. Захиргааны шийдвэр гаргах**:

Тулгарч буй асуудлыг "Захиргааны шийдвэр" буюу Захиргааны ерөнхий хуульд заасан нэг удаагийн эсвэл олон удаагийн тохиолдлыг зохицуулах шинжтэй захиргааны акт, захиргааны хэм хэмжээний акт, захиргааны гэрээгээр бүрэн шийдвэрлэх боломжгүй юм.

Төвбанк (Монголбанк)-ны тухай болон одоогийн мөрдөж байгаа хуулиар зөвхөн Монголбанкны бүрэн эрхэд хамаарагдаж байгаа харилцааг сайжруулах, хуулийн зөрчил, давхардлыг арилгахад захиргааны шийдвэр гаргах замаар зохицуулах боломжгүй гэж үзэн энэ хувилбарыг хэрэгжихгүй, үр дүнгүй гэж дүгнэлээ.

**2.7.Хууль тогтоомжийн төсөл боловсруулах:**

 Валютын нэгдсэн зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн төсөл боловсруулснаар одоогийн мөрдөж байгаа хуулийн зөрчил, давхардал, хийдлийг арилгах, Монгол Улсын гадаад секторын статистикийн мэдээний боловсруулалтын эрх зүйн орчинг бэхжүүлэх, төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгт-төгрөгөөр гүйцэтгэхэд тавьж буй хяналтыг дээшлүүлэх, авч хэрэгжүүлэх хариуцлагын тогтолцоог чангатгах боломж бүрдэнэ. Улмаар, төгрөгийн ханшийг сулрахад нөлөөлж буй хүчин зүйлийг хязгаарлаж, Монгол улсын үндэсний мөнгөн тэмдэгт төгрөгт итгэх итгэлийг бэхжүүлэх, төгрөгийн худалдан авах чадварыг нэмэгдүүлэх, иргэдийн амьжиргааны түвшинг хамгаалах, банк, санхүүгийн системийн чадавхыг сайжруулах зэрэг зохицуулалтыг тодорхой болгож, хариуцлагын тогтолцоог бэхжүүлнэ гэж үзэж байна.

Түүнчлэн, банкнаас гадуурх валютын захын үйл ажиллагааны зохицуулалтын эрх зүйн орчинг тодорхой болгох боломжтой болно. Банкнаас гадуурх валютын захын үйл ажиллагааг хяналттай болгож, тэдгээрийн гадаад бэлэн валютын арилжааны мэдээг валютын захын тайлан, мэдээнд тусгах, валютын захын энэ хэсгийг мэдээлэх, тайлагнах тогтолцоог хөгжүүлэх эрх зүйн орчин бий болно. Ингэснээр гадаад валютын дотоодын захад оролцогчид шийдвэр гаргахад хэрэглэгдэх мэдээллийн урсгалыг чанаржуулж, гадаад валютын дотоодын захын талаарх мэдээллийн нэгдсэн систем байгуулах, валютын нэгдсэн бодлого боловсруулж, хэрэгжүүлэх нөхцөл бүрдэнэ.

Монгол Улсын нутаг дэвсгэрт бараа, ажил, үйлчилгээний үнийг зөвхөн үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлж, түүгээр төлбөр тооцоог гүйцэтгэх тухай хууль эрх зүйн актын хэрэгжилтэд Монголбанк, Санхүүгийн зохицуулах хорооны зүгээс хяналт шалгалт явуулсны дагуу хуулийн заалтыг зөрчсөн этгээдэд хүлээлгэх хариуцлагын тогтолцоо сайжруулах зохицуулалт бий болно.

Асуудлыг шийдвэрлэх хувилбарыг харьцуулж, тоймлон хүснэгт Хүснэгт 1-т үзүүлэв.

Хүснэгт1. Хувилбарын харьцуулалт.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Хувилбар** | **Зорилгод хүрэх байдал** | **Зардал, үр өгөөжийн харьцаа** | **Үр дүн** |
| 1 | Тэг хувилбар  | Зохицуулалт хийхийг шаардаж буй асуудлуудыг шийдвэрлэхгүй тул зорилгод хүрэх боломжгүй.  | Нэмэлт зардал гарахгүй ч, сөрөг үр дагавар улам бүр нэмэгдэнэ.  | Үр дүн сөрөг |
| 2 | Хэвлэл мэдээллийн хэрэгслээр ухуулга, сурталчилгаа хийх  | Асуудлыг шийдвэрлэх боломж бүрдэхгүй тул зорилгод хүрэх боломжгүй. | Зардал тодорхой хэмжээнд гарах ч асуудлыг үүсгэж байгаа гол шалтгааныг арилгахад нөлөөлж, сөрөг үр дагаврыг бууруулж чадахгүй . | Үр дүн сөрөг |
| 3 | Зах зээлийн эдийн засгийн хэрэгслүүдийг ашиглан төрөөс зохицуулалт хийх  | Тусгай зөвшөөрөл олгох, санхүүгийн асуудал эрхэлсэн төрийн байгууллагаас зохицуулалт хийх зэрэг зарим талаар үйл ажиллагааг дэмжих ач холбогдолтой ч зорилгыг бүрэн хангаж чадахгүй.  | Тодорхой хэмжээний зардал гарна. Гэвч асуудлыг үүсгэж байгаа гол шалтгааныг арилгахад нөлөөлж, сөрөг үр дагаврыг бууруулж чадахгүй . | Дангаараа үр дүнд хүрэхгүй |
| 4 | Төрөөс санхүүгийн интервенци хийх  | Төв банкнаас гадаад валютын интервенц хийх нь зарим талаар ханшийн огцом өөрчлөлтийн зохицуулах оролдлого хэдий ч зорилгыг хангаж чадахгүй. | Тодорхой хэмжээний зардал гарна. Асуудлыг үүсгэж байгаа гол шалтгааныг арилгахад нөлөөлж, сөрөг үр дагаврыг бууруулж чадахгүй. | Үр дүнд хүрэхгүй |
| 5 | Захиргааны шийдвэр гаргах  | Холбогдох хуулиар зохицуулж байгаа харилцааг захиргааны шийдвэрээр “өөрөөр зохицуулах” нь зорилгод хүрэх боломжийг олгохгүй ба үр дүнд төдийлөн ахиц гаргаж чадахгүй.  | Асуудлыг үүсгэж байгаа шалтгааныг арилгахад цогцоор нөлөөлж, сөрөг үр дагаврыг бүрэн бууруулж чадахгүй . | Үр дүнд хүрэхгүй. |
| 6 | Хууль тогтоомжийн төсөл боловсруулах  | -Асуудлыг шийдвэрлэх зохицуулалтыг бий болгож, зорилгод хүрэх боломжийг бүрдүүлнэ.  | Зардал гарах боловч энэ нь хувилбар нь асуудлыг үүсгэж байгаа гол шалтгааныг арилгахад чухал нөлөө үзүүлэх боломжтой. | **Үр дүнтэй**  |

Зорилгод хүрэх байдал, эерэг болон сөрөг талын зардал, үр өгөөжийг хувилбар тус бүрээр харьцуулан үзэж, “хууль тогтоомжийн төсөл боловсруулах” хувилбар нь асуудлыг бүрэн шийдвэрлэх ганц сонголт мөн гэж дүгнэлээ.

Хуулийг шинэчлэн найруулах төсөл бэлтгэх хэрэгцээ, шаардлага байна гэж үзсэн мэргэжлийн холбогдох байгууллага (Хууль зүйн яам, Санхүүгийн зохицуулах хороо,Монголбанк), үйл ажиллагаа эрхэлж байгаа хуулийн этгээд (банк, банк бус санхүүгийн байгууллагын төлөөлөл) болон судалгаанд оролцсон хувь хүн, мэргэжилтнүүдийн дүгнэлтэд тулгуурлан тандан судлах ажиллагаа үргэлжлүүлэн гүйцэтгэлээ. Асуудлын шалтгаан нь одоогийн мөрдөж байгаа “Валютын зохицуулалтын тухай”, “Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай” хуультай тус тус холбоотой учир эдгээр хуулийг нэгтгэж, валютын нэгдсэн зохицуулалт, хяналт, хариуцлагын тогтолцоог бүрдүүлэх талаар нэмж, өөрчлөн тусгана.

**Гурав.Зохицуулалтын хувилбарын үр нөлөөг, тандан судалсан байдал**

Аргачлалын 6-д заасны дагуу сонгосон 1 хувилбарын үр нөлөөг аргачлалд заасны дагуу ерөнхий асуултуудад хариулах замаар дүгнэлтийг нэгтгэн гаргалаа.

Жич: Хүний эрх, эдийн засаг, нийгэм, байгаль орчинд үзүүлэх үр нөлөөг шалгуур асуултын дагуу тандсан байдлыг хүснэгт 1, 2, 3, 4-өөс үзнэ үү.

**3.1.Хүний эрхэд үзүүлэх үр нөлөө**

Сонгосон хувилбарын хүрээнд тус валютын эдийн засгийн харилцааг оновчтой зохицуулж өгснөөр зах зээлд оролцогчдын үйл хөдлөл оновчтой байх, зах зээлийн механизм үр ашигтай ажиллах, эдийн засаг дахь төрийн оролцоо зохистой байх боломжийг бүрдүүлэх зэрэг хуулийн өөрчлөлт нь хүний эрхэнд аливаа сөрөг нөлөө буюу ялгаварлан гадуурхах, хориглох үр дүн үзүүлэхгүй. Харин тус харилцаанд оролцогч талуудын эрх зүйн байдал тодорхойлогдож, валютын биржийн болон биржийн бус захын үйл ажиллагааны эрх зүйн орчин сайжирч, үйл ажиллагаа нь хяналттай, боловсронгуй болж, тухайн захын оролцогчдын санхүүгийн хариуцлага дээшилж, хууль дээдлэх зарчим ба сайн засаглал, хариуцлагын талаар төрөөс авч хэрэгжүүлэх арга хэмжээнд ахиц дэвшил гарна гэж үзэж байна. Иймд эдгээр асуудлыг цогцоор нь шийдвэрлэхийн тулд хуулиар зохицуулах нь эерэг нөлөөтэй байна.

**3.2.Эдийн засагт үзүүлэх үр нөлөө**

Тухайн сонгосон хувилбарыг хэрэгжүүлснээр хөрөнгийн чөлөөт урсгал, зохицуулалттай хөвөгч ханшийн дэглэмийн талаарх заалтуудыг хуульчилж, макро эдийн засгийн бодлогын сонголтыг тодорхой болгож, төрийн мөнгөний бодлогын бие даасан байдлыг дээшлүүлэх, санхүүгийн салбарын тогтвортой байдалд дэмжлэг болно. Түүнчлэн хөрөнгийн дотогшлох болон гадагшлах ихээхэн хэмжээний урсгал, онцгой байдал үүссэн нөхцлийн зохицуулалтын асуудлыг хуульд тусгаж өгснөөр макро эдийн засгийн гадаад болон дотоод тэнцлийн тогтворгүй байдал үүсэх, улмаар эдийн засгийн хямралд орохоос урьдчилан сэргийлэх боломжтой болно. Мөн, валютын дотоодын захын дэд бүтцийг бий болгон зах зээлийн бус сөрөг хүчин зүйлсийн нөлөөллийг хязгаарлаж, үнийн механизм ажиллах нөхцөлийг бүрдүүлснээр валютын захын үр ашгийг нэмэгдүүлнэ. Энэ нь эдийн засаг дахь үнийн зохицуулалт үр дүнтэй хэрэгжих нөхцөлийг бүрдүүлж, улмаар эдийн засгийн өсөлтийг нэмэгдүүлэхэд эерэгээр нөлөөлнө.

**3.3.Нийгэмд үзүүлэх үр нөлөө**

Зохицуулалтын сонгосон хувилбарын нийгэмд үзүүлэх үр нөлөө нь шинж чанарын хувьд эдийн засагт үзүүлж байгаа эерэг нөлөөтэй давхцаж байна. Өөрөөр хэлбэл, олон нийтийн төгрөгт итгэх итгэлийг нэмэгдүүлэх, албан бус долларжилтын хэрэглээг бууруулах, америк долларыг “шүтэх”нийгмийн сэтгэл зүй, эрэлтийг хязгаарлах, иргэдийн амьжиргааны түвшинг хамгаалах боломж бүрдэнэ. Нэмж дурдахад, бэлэн валютын урсгалын мэдээллийг сайжруулснаар валютын ханшийн бодлогыг үр дүнтэй хэрэгжүүлэх, Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн хэрэгжилтийг хангах нөхцөлийг бүрдүүлнэ. Гадаад секторын статистик, валютын дотоодын захын ханш, валютын арилжааны мэдээний хамрах хүрээ, чанар, давтамжийг сайжруулах боломжтой болно. Энэхүү мэдээллийн урсгал сайжирснаар макро эдийн засгийн бодлого боловсруулагч, зах зээлд оролцогчдын үйл хөдлөл оновчтой байх, улмаар зах зээл үр ашигтай ажиллах нөхцөлийг бүрдүүлэх эерэгээр нөлөөтэй.

**3.4.Байгаль орчинд үзүүлэх үр нөлөө**

Хувилбарын энэхүү зохицуулалтын үед байгаль орчинд ямар нэгэн шууд болон шууд бус сөрөг нөлөө үзүүлэхгүй. Байгалийн баялаг ашиглалт, нөхөн сэргээлтийн чиглэлд иргэний нийгмийн хяналтыг нэмэгдүүлэх магадлалтай.

**3.5. Монгол Улсын Үндсэн хууль, Монгол Улсын олон улсын гэрээ, бусад хуультай нийцэж байгаа эсэх**

Монгол Улсын Үндсэн хуулийн Арван есдүгээр зүйлийн 19.1-д “Төрөөс хүний эрх, эрх чөлөөг хангахуйц эдийн засаг, нийгэм, хууль зүйн болон бусад баталгааг бүрдүүлэх, хүний эрх, эрх чөлөөг зөрчихтэй тэмцэх, хөндөгдсөн эрхийг сэргээн эдлүүлэх үүргийг иргэнийхээ өмнө хариуцна” хэмээн заасан. Монгол Улсын Үндсэн хуулийн тавдугаар зүйлээр төрд эдийн засгийн аюулгүй байдал, аж ахуйн бүх хэвшлийн болон хүн амын нийгмийн хөгжлийг хангах зорилгод нийцүүлэн эдийн засгийг зохицуулах үүргийг хүлээлгэсэн бөгөөд энэ талаар хуульчлан баталгаажуулсан.

Монгол Улсын Засгийн Газрын 2016-2020 оны үйл ажиллагааны хөтөлбөрт банк, санхүү, хөрөнгийн зах зээлийг хөгжүүлэхдээ иргэндээ ээлтэй байх, эдийн засагтаа үр өгөөжтэй байх зарчмыг тодорхойлсон. Үүний дагуу Монголбанк нь Төрөөс баримтлах мөнгөний бодлогын 2017 оны үндсэн чиглэлд Санхүүгийн зах зээлийн дэд бүтэц, институцийг бэхжүүлэх зорилтыг хэрэгжүүлэх ажлын хүрээнд Валютын зохицуулалтын тухай хуулийг боловсронгуй болгохоор тусгасан.

Иймд энэхүү хувилбар нь Монгол Улсын Үндсэн хууль болон хүний эрхийн Монгол Улсын Олон улсын гэрээнд нийцэх бөгөөд өнөөдөр үйлчилж байгаа бусад хууль тогтоомжийг аливаа хэлбэрээр зөрчихгүй болно.

**Хүний эрхэд үзүүлэх нөлөө**

 **Хүснэгт 1**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Үзүүлэх үр нөлөө:** | **Холбогдох асуултууд**  |  **Хариулт**  |  **Тайлбар** |
|  |  |  |  |
| 1. **Хүний эрхийн суурь зарчмуудад нийцэж буй эсэх**
 | **1.1. Ялгаварлан гадуурхахгүй ба тэгш байх**  |
| 1.1.1.Ялгаварлан гадуурхахыг хориглох эсэх | **Тийм** |  | Хөндсөн зохицуулалт тусгагдаагүй |
| 1.1.2.Ялгаварлан гадуурхсан буюу аль нэг бүлэгт давуу байдал үүсгэх эсэх |  | **Үгүй** | Хөндсөн зохицуулалт тусгагдаагүй |
| 1.1.3.Энэ нь тодорхой бүлгийн эмзэг байдлыг дээрдүүлэхийн тулд авч буй түр тусгай арга хэмжээ мөн бол олон улсын болон үндэсний хүний эрхийн хэм хэмжээнд нийцэж буй эсэх | **Тийм** |  | Өрсөлдөөнийг шударга, хэрэглэгчдэд ээлтэй байх зарчимд тулгуурлан сөрөг үр дагаврыг буруулахад зохицуулалтын зорилго чиглэгдэнэ. |
| **1.2. Оролцоог хангах** |
| 1.2.1.Зохицуулалтын хувилбарыг сонгохдоо оролцоог хангасан эсэх, ялангуяа эмзэг бүлэг, цөөнхийн оролцох боломжийг бүрдүүлсэн эсэх | **Тийм** |  | Хөндсөн зохицуулалт тусгагдаагүй |
|  1.2.2.Ялангуяа зохицуулалтыг бий болгосноор эрх, хууль ёсны ашиг сонирхол нь хөндөгдөж буй, эсхүл хөндөгдөж болзошгүй иргэдийг тодорхойлсон эсэх  | **Тийм** |  |  |
| **1.3. Хууль дээдлэх зарчим ба сайн засаглал хариуцлага** |
| 1.3.1.Зохицуулалтыг бий болгосноор хүний эрхийг хөхүүлэн дэмжих, хангах, хамгаалах явцад ахиц дэвшил гарах эсэх | **Тийм** |  | Харшлах зохицуулалт байхгүй |
| 1.3.2.Зохицуулалтын хувилбар нь хүний эрхийн Монгол Улсын олон улсын гэрээ, НҮБ-ын хүний эрхийн механизмаас тухайн асуудлаар өгсөн зөвлөмжид нийцэж байгаа эсэх | **Тийм** |  | Харшлах зохицуулалт байхгүй |
| 1.3.3.Хүний эрхийг зөрчигчдөд хүлээлгэх хариуцлагыг тусгах эсэх | **Тийм** |  | Хууль зөрчсөн этгээдэд хүлээлгэх хариуцлагыг зохицуулна.  |
| 1. **Хүний эрхийг**

**хязгаарласан зохицуулалт агуулсан эсэх** | 2.1. Зохицуулалт нь хүний эрхийг хязгаарлах бол энэ нь хууль ёсны зорилгод нийцсэн эсэх  |  | **Үгүй** | Хөндсөн зохицуулалт байхгүй |
| 2.2. Хязгаарлалт тогтоох нь зайлшгүй эсэх  |  | **Үгүй** | Хөндсөн зохицуулалт байхгүй |
| 1. **Эрх агуулагч**
 | 3.1. Зохицуулалтын хувилбарт хамаарах бүлгүүд буюу эрх агуулагчдыг тодорхойлсон эсэх | **Тийм** |  | * Банк
* Банк бус санхүүгийн байгууллага
* Монголбанкнаас зөвшөөрөл авсан хуулийн этгээд
 |
| 3.2. Эрх агуулагчдыг эмзэг байдлаар нь ялгаж тодорхойлсон эсэх |  | **Үгүй** | Хөндсөн зохицуулалт байхгүй |
| 3.3. Зохицуулалтын хувилбар нь энэхүү эмзэг бүлгийн нөхцөл байдлыг харгалзан үзэж, тэдний эмзэг байдлыг дээрдүүлэхэд чиглэсэн эсэх |  |  | Хөндсөн зохицуулалт байхгүй |
| 3.4. Эрх агуулагчдын, ялангуяа эмзэг бүлгийн ялгаатай хэрэгцээг тооцсон мэдрэмжтэй зохицуулалтыг тусгах эсэх /хөгжлийн бэрхшээлтэй, үндэстний цөөнх, хэлний цөөнх, гагцхүү эдгээрээр хязгаарлахгүй/ |  | **Үгүй** | Хөндсөн зохицуулалт байхгүй |
| **Үүрэг хүлээгч** | 4.1. Үүрэг хүлээгчдийг тодорхойлсон эсэх | **Тийм** |  | Оролцогч нарт Монголбанк зөвшөөрөл олгоно  |
| 1. **Жендэрийн**

**эрх тэгш байдлыг хангах тухай хуульд нийцүүлсэн эсэх**  | 5.1. Жендэрийн үзэл баримтлалыг тусгасан эсэх | **Тийм** |  | Хүйсээр ялгаварлах асуудалгүй |
| 5.2.Эрэгтэй, эмэгтэй хүний тэгш эрх, тэгш боломж, тэгш хандлагын баталгааг бүрдүүлэх эсэх | **Тийм** |  | Валютын биржийн үйл ажиллагаанд хүйсээр хязгаарлах зохицуулалт байхгүй  |

**Эдийн засагт үзүүлэх үр нөлөө**

**Хүснэгт2**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Үзүүлэх үр нөлөө:** | **Холбогдох асуултууд**  |  **Хариулт**  |  **Тайлбар** |
| 1.Дэлхийн зах зээл дээр өрсөлдөх чадвар  | 1.1.Дотоодын аж ахуйн нэгж болон гадаадын хөрөнгө оруулалттай аж ахуйн нэгж хоорондын өрсөлдөөнд нөлөө үзүүлэх эсэх |   | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 1.2.Хил дамнасан хөрөнгө оруулалтын шилжилт хөдөлгөөнд нөлөө үзүүлэх эсэх (эдийн засгийн байршил өөрчлөгдөхийг оролцуулан) | **Тийм** |  | Зохицуулалттай харилцаа бий болсноор мэдээлэл ил тод болж, хөрөнгө оруулалт нэмэгдэх таатай орчин бүрдэнэ |
| 1.3.Дэлхийн зах зээл дээрх таагүй нөлөөллийг Монголын зах зээлд орж ирэхээс хамгаалахад нөлөөлж чадах эсэх | **Тийм** |  | Валютын ханшийн эрсдэлээс тодорхой түвшинд сэргийлнэ  |
| 2.Дотоодын зах зээлийн өрсөлдөх чадвар болон тогтвортой байдал | 2.1.Хэрэглэгчдийн шийдвэр гаргах боломжийг бууруулах эсэх |  | **Үгүй** |  Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 2.2.Хязгаарлагдмал өрсөлдөөний улмаас үнийн хөөрөгдлийг бий болгох эсэх |  | **Үгүй** |  Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 2.3.Зах зээлд шинээр орж ирж байгаа аж ахуйн нэгжид бэрхшээл, хүндрэл бий болгох эсэх |  | **Үгүй** |  Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 2.4.Зах зээлд шинээр монополийг бий болгох эсэх |  | **Үгүй** |  Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 3.Аж ахуйн нэгжийн үйлдвэрлэлийн болон захиргааны зардал | 3.1.Зохицуулалтын хувилбарыг хэрэгжүүлснээр аж ахуйн нэгжид шинээр зардал үүсэх эсэх |  | **Үгүй** |  Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 3.2.Санхүүжилтийн эх үүсвэр олж авахад нөлөө үзүүлэх эсэх |  | **Үгүй** |  Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 3.3.Зах зээлээс тодорхой бараа бүтээгдэхүүнийг худалдан авахад хүргэх эсэх |  | **Үгүй** |  Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 3.4.Бараа бүтээгдэхүүний борлуулалтад ямар нэг хязгаарлалт, эсхүл хориг тавих эсэх |  | **Үгүй** |  Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 3.5.Аж ахуйн нэгжийг үйл ажиллагаагаа зогсооход хүргэх эсэх |  | **Үгүй** |  Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 4.Мэдээлэх үүргийн улмаас үүсч байгаа захиргааны зардлын ачаалал | 4.1.Хуулийн этгээдэд захиргааны шинж чанартай нэмэлт зардал (Тухайлбал, мэдээлэх, тайлан гаргах г.м) бий болгох эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 5.Өмчлөх эрх | 5.1.Өмчлөх эрхийг (үл хөдлөх, хөдлөх эд хөрөнгө, эдийн бус баялаг зэргийг) хөндсөн зохицуулалт бий болох эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 5.2.Өмчлөх эрх олж авах, шилжүүлэх болон хэрэгжүүлэхэд хязгаарлалт бий болгох эсэх |  | **Үгүй**  | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 5.3.Оюуны өмчийн (патент, барааны тэмдэг, зохиогчийн эрх зэрэг) эрхийг хөндсөн зохицуулалт бий болгох эсэх |  | **Үгүй** |  Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 6.Инноваци болон судалгаа шинжилгээ | 6.1.Судалгаа шинжилгээ, нээлт хийх, шинэ бүтээл гаргах асуудлыг дэмжих эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 6.2.Үйлдвэрлэлийн шинэ технологи болон шинэ бүтээгдэхүүн нэвтрүүлэх, дэлгэрүүлэхийг илүү хялбар болгох эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 7.Хэрэглэгч болон гэр бүлийн төсөв | 7.1.Хэрэглээний үнийн түвшинд нөлөө үзүүлэх эсэх | **Тийм** |  | Эерэг нөлөө үзүүлнэ |
| 7.2.Хэрэглэгчдийн хувьд дотоодын зах зээлийг ашиглах боломж олгох эсэх | **Тийм** |  |  Валютын биржид оролцох боломж үүснэ.  |
| 7.3.Хэрэглэгчдийн эрх ашигт нөлөөлөх эсэх | **Тийм** |  | Валютын ханшийн тогтвортой байдлыг хангаснаар үнийн тогтвортой байдалд нөлөөлж хэрэглэгчдийн эрх ашигт эерэг нөлөө үзүүлнэ. |
| 7.4.Хувь хүний/гэр бүлийн санхүүгийн байдалд (шууд буюу урт хугацааны туршид) нөлөө үзүүлэх эсэх | **Тийм** |  |  Валютын ханш тогтвортой болох нөхцөл бүрдэх, оролцогчдод ханшийн эрсдэл тооцоход эерэг нөлөө үзүүлнэ |
| 8.Тодорхой бүс нутаг, салбарууд | 8.1.Тодорхой бүс нутагт буюу тодорхой нэг чиглэлд ажлын байрыг шинээр бий болгох эсэх | **Тийм** |  |  Валютын бирж буюу хуулийн этгээд шинээр бий болно |
| 8.2.Тодорхой бүс нутагт буюу тодорхой нэг чиглэлд ажлын байр багасгах чиглэлээр нөлөө үзүүлэх эсэх |  | **Үгүй** |  Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 8.3.Жижиг, дунд үйлдвэр, эсхүл аль нэг салбарт нөлөө үзүүлэх эсэх | **Тийм** |  | Валютын зах /бирж/ тогтвортой ажилласнаар спот ханш тогтож, ханшийн эрсдэлийг удирдах, эдийн засгийг тогтвортой хөгжүүлэх боломж бүрдэж, бизнесийн орчинд таатай байдал бий болох эерэг нөлөө үзүүлнэ. |
| 9.Төрийн захиргааны байгууллага | 9.1.Улсын төсөвт нөлөө үзүүлэх эсэх | **Тийм** |  | Шинээр байгуулагдах бирж буюу хуулийн этгээд Улсад татвар төлнө |
| 9.2.Шинээр төрийн байгууллага байгуулах, эсхүл төрийн байгууллагад бүтцийн өөрчлөлт хийх шаардлага тавигдах эсэх |  | **Үгүй** |  Шинээр төрийн байгууллага байгуулагдахгүй |
| 9.3.Төрийн байгууллагад захиргааны шинэ чиг үүрэг бий болгох эсэх | **Тийм** |  | Шинээр Валютын бирж байгуулагдах тул түүний үйл ажиллагаанд хяналт тавих чиг үүрэг нэмэгдэнэ. |
| 10.Макро эдийн засгийн хүрээнд | 10.1.Эдийн засгийн өсөлт болон ажил эрхлэлтийн байдалд нөлөө үзүүлэх эсэх | **Тийм** |  |  Эерэг нөлөө үзүүлнэ. |
| 10.2.Хөрөнгө оруулалтын нөхцөлийг сайжруулах, зах зээлийн тогтвортой хөгжлийг дэмжих эсэх | **Тийм** |  |  Эерэг нөлөө үзүүлнэ. |
| 10.3.Инфляци нэмэгдэх эсэх |  | **Үгүй** |  Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 11.Олон улсын харилцаа | 11.1.Монгол Улсын олон улсын гэрээтэй нийцэж байгаа эсэх | **Тийм** |  |  Зөрчилдөөн үүсэхгүй.  |

**НИЙГЭМД ҮЗҮҮЛЭХ ҮР НӨЛӨӨ**

**Хүснэгт 3**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Үзүүлэх үр нөлөө:** | **Холбогдох асуултууд**  |  **Хариулт**  |  **Тайлбар** |
| 1.Ажил эрхлэлтийн байдал, хөдөлмөрийн зах зээл | 1.1.Шинээр ажлын байр бий болох эсэх | **Тийм** |  | Шинээр Валютын бирж байгуулагдана |
| 1.2.Шууд болон шууд бусаар ажлын байрны цомхтгол бий болгох эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 1.3.Тодорхой ажил мэргэжлийн хүмүүс болон хувиараа хөдөлмөр эрхлэгчдэд нөлөө үзүүлэх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 1.4.Тодорхой насны хүмүүсийн ажил эрхлэлтийн байдалд нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 2.Ажлын стандарт, хөдөлмөрлөх эрх | 2.1.Ажлын чанар, стандартад нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 2.2.Ажилчдын эрүүл мэнд, хөдөлмөрийн аюулгүй байдалд нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 2.3.Ажилчдын эрх, үүрэгт шууд болон шууд бусаар нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 2.4.Шинээр ажлын стандарт гаргах эсэх |  | **Үгүй** | Шинэ стандарт гаргахгүй |
| 2.5.Ажлын байранд технологийн шинэчлэлийг хэрэгжүүлэхтэй холбогдсон өөрчлөлт бий болгох эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 3.Нийгмийн тодорхой бүлгийг хамгаалах асуудал | 3.1.Шууд болон шууд бусаар тэгш бус байдал үүсгэх эсэх |  | **Үгүй** | нийгмийн аливаа бүлэгт сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 3.2.Тодорхой бүлэг болон хүмүүст сөрөг нөлөө үзүүлэх эсэх. Тухайлбал, эмзэг бүлэг, хөгжлийн бэрхшээлтэй иргэд, ажилгүй иргэд, үндэстний цөөнхөд гэх мэт |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 3.3.Гадаадын иргэдэд илэрхий нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 4.Төрийн удирдлага, сайн засаглал, шүүх эрх мэдэл, хэвлэл мэдээлэл, ёс суртахуун | 4.1.Засаглалын харилцаанд оролцогчдод нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 4.2.Төрийн байгууллагуудын үүрэг, үйл ажиллагаанд нөлөөлөх эсэх | **Тийм** |  | Шинээр актив удирдлагын мэргэшсэн институци байгуулагдах тул түүний үйл ажиллагаанд хяналт тавих чиг үүрэг нэмэгдэнэ. |
| 4.3.Төрийн захиргааны албан хаагчдын эрх, үүрэг, харилцаанд нөлөөлөх эсэх | **Тийм** |  | Шинээр Валютын бирж байгуулах зөвшөөрөл Монголбанк олгох, түүний үйл ажиллагаанд хяналт тавих чиг үүрэг нэмэгдэнэ. |
| 4.4.Иргэдийн шүүхэд хандах, асуудлаа шийдвэрлүүлэх эрхэд нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй** |  Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 4.5.Улс төрийн нам, төрийн бус байгууллагын үйл ажиллагаанд нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 5.Нийтийн эрүүл мэнд, аюулгүй байдал | 5.1.Хувь хүн/нийт хүн амын дундаж наслалт, өвчлөлт, нас баралтын байдалд нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 5.2.Зохицуулалтын хувилбарын улмаас үүсэх дуу чимээ, агаар, хөрсний чанарын өөрчлөлт хүн амын эрүүл мэндэд сөрөг нөлөө үзүүлэх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 5.3.Хүмүүсийн амьдралын хэв маяг (хооллолт, хөдөлгөөн, архи, тамхины хэрэглээ)-т нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 6.Нийгмийн хамгаалал, эрүүл мэнд, боловсролын систем | 6.1.Нийгмийн үйлчилгээний чанар, хүртээмжид нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 6.2.Ажилчдын боловсрол, шилжилт хөдөлгөөнд нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 6.3.Иргэдийн боловсрол (төрийн болон хувийн хэвшлийн боловсролын байгууллага) олох, мэргэжил эзэмших, давтан сургалтад хамрагдахад сөрөг нөлөө үзүүлэх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 6.4.Нийгмийн болон эрүүл мэндийн үйлчилгээ авахад сөрөг нөлөө үзүүлэх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 6.5.Их, дээд сургуулиудын үйл ажиллагаа, өөрийн удирдлагад нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 7.Гэмт хэрэг, нийгмийн аюулгүй байдал | 7.1.Нийгмийн аюулгүй байдал, гэмт хэргийн нөхцөл байдалд нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй**  | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 7.2.Хуулийг албадан хэрэгжүүлэхэд нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 7.3.Гэмт хэргийн илрүүлэлтэд нөлөө үзүүлэх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 7.4.Гэмт хэргийн хохирогчид, гэрчийн эрхэд сөрөг нөлөө үзүүлэх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 8.Соёл | 8.1.Соёлын өвийг хамгаалахад нөлөө үзүүлэх эсэх |  | **Үгүй** | Соёлын өвийг хөндсөн зохицуулалт тусгагдаагүй бөгөөд ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 8.2.Хэл, соёлын ялгаатай байдал бий болгох эсэх, эсхүл уг ялгаатай байдалд нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 8.3.Иргэдийн түүх, соёлоо хамгаалах оролцоонд нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөөлөлгүй |

**Байгаль орчинд үзүүлэх үр нөлөө**

**Хүснэгт 4**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Үзүүлэх үр нөлөө:** | **Холбогдох асуултууд**  |  **Хариулт**  |  **Тайлбар** |
| 1.Агаар | 1.1.Зохицуулалтын хувилбарын үр дүнд агаарын бохирдлыг нэмэгдүүлэх эсэх |  | **Үгүй** | Нөлөөлөлгүй |
| 2.Зам тээвэр, түлш, эрчим хүч | 2.1.Тээврийн хэрэгслийн түлшний хэрэглээг нэмэгдүүлэх/бууруулах эсэх |  | **Үгүй** | Нөлөөлөлгүй |
| 2.2.Эрчим хүчний хэрэглээг нэмэгдүүлэх эсэх |  | **Үгүй** | Нөлөөлөлгүй |
| 2.3.Эрчим хүчний үйлдвэрлэлд нөлөө үзүүлэх эсэх |  | **Үгүй** | Сөрөг нөлөөлөлгүй |
| 2.4.Тээврийн хэрэгслийн агаарын бохирдлыг нэмэгдүүлэх эсэх |  | **Үгүй** | Нөлөөлөлгүй |
| 3.Ан амьтан, ургамлыг хамгаалах | 3.1.Ан амьтны тоо хэмжээг бууруулах эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 3.2.Ховордсон болон нэн ховор амьтан, ургамалд сөргөөр нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 3.3.Ан амьтдын нүүдэл, суурьшилд сөргөөр нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 3.4.Тусгай хамгаалалттай газар нутагт сөргөөр нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 4.Усны нөөц | 4.1.Газрын дээрх ус болон гүний ус, цэвэр усны нөөцөд сөргөөр нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 4.2.Усны бохирдлыг нэмэгдүүлэх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 4.3.Ундны усны чанарт нөлөөлөх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 5.Хөрсний бохирдол | 5.1.Хөрсний бохирдолтод нөлөө үзүүлэх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 5.2.Хөрсийг эвдэх, ашиглагдсан талбайн хэмжээг нэмэгдүүлэх эсэх |  | **Үгүй** | Ямар нэгэн сөрөг нөлөө байхгүй |
| 6.Газрын ашиглалт | 6.1.Ашиглагдаагүй байсан газрыг ашиглах эсэх |  | **Үгүй** | Нөлөөлөлгүй |
| 6.2.Газрын зориулалтыг өөрчлөх эсэх |  | **Үгүй** | Нөлөөлөлгүй |
| 6.3.Экологийн зориулалтаар хамгаалагдсан газрын зориулалтыг өөрчлөх эсэх |  | **Үгүй** | Нөлөөлөлгүй |
| 7.Нөхөн сэргээгдэх/нөхөн сэргээгдэхгүй байгалийн баялаг | 7.1.Нөхөн сэргээгдэх байгалийн баялгийг өөрөө нөхөн сэргээгдэх чадавхыг нь алдагдуулахгүйгээр зохистой ашиглах эсэх |  | **Үгүй** | Нөлөөлөлгүй |
| 7.2.Нөхөн сэргээгдэхгүй байгалийн баялгийн ашиглалт нэмэгдэх эсэх |  | **Үгүй** | Нөлөөлөлгүй |

**Дөрөв. Зохицуулалтын хувилбаруудыг харьцуулсан дүгнэлт**

Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөл боловсруулах нь цорын ганц үр дүнтэй хувилбар гэж дүгнэж байна.

Энэхүү хувилбарын дүгнэлтийг хүснэгтээр оруулав:

|  |  |
| --- | --- |
| **Зохицуулалтын хувилбар:**  | Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн төсөл боловсруулснаар одоогийн мөрдөж байгаа хуулийн зөрчил, давхардал, хийдлийг арилгах, Монгол Улсын гадаад секторын статистикийн мэдээний боловсруулалтын эрх зүйн орчинг бэхжүүлэх, төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгт-төгрөгөөр гүйцэтгэхэд тавьж буй хяналтыг дээшлүүлэх, харилцаанд оролцогчид болон валютын урсгал, ханшийн хэлбэлзлийн эсрэг авч хэрэгжүүлэх арга хэмжээ, хариуцлагын тогтолцоог чангатгах хууль гаргах. |
| **Зорилгод хүрэх байдал**(Валютын захын харилцаанд оролцогч нэмэгдэж, ханш тогтох, тогтворжих боломж бүрдэж, тайлагнах чанар сайжирч, хяналт үр дүнтэй болох) | Хөрөнгийн чөлөөт урсгал, зохицуулалттай хөвөгч ханшийн дэглэмийн талаарх заалтуудыг хуульчилж, макро эдийн засгийн бодлогын сонголтыг тодорхой болгож, төрийн мөнгөний бодлогын бие даасан байдлыг дээшлүүлэх, санхүүгийн салбарын тогтвортой байдалд дэмжлэг болно |
| **Хүний эрх, эдийн засаг байгаль орчинд үзүүлэх үр нөлөө** | Эерэгээр нөлөөлнө. |
| **Зардал үр өгөөжийн харьцаа** | Хуулийг хэрэгжүүлснээр улсын төсвөөс тусгайлан зардал гарахгүй. Валютын бирж байгуулагдсанаар оролцогч нэмэгдэж, ханш тогтох, тогтворжих үр дүнтэй. |
| **Гарч болох сөрөг үр дагаврыг илрүүлэх** | Байхгүй. |
| **Хууль тогтоомжтой нийцтэй эсэх** | Нийцэж байгаа. |
| **Тухайн зохицуулалтаар хууль ёсны ашиг сонирхол нь хөндөгдөх этгээдийг тогтоох** | Эдийн засгийн харьяатын буюу валютын харилцаанд оролцогч бүрийн ашиг сонирхол хөндөгдөнө. |

Хууль батлан хэрэгжүүлэх нь валютын захын бүтэц зохион байгуулалт, гадаад валютын урсгал, гадаад валютын арилжаанд оролцогчдод тавих хяналт, ханшийн хөөрөгдөл бий болох нөхцөл байдлаас сэргийлэх бодлого зохицуулалт, ханшийн хэлбэлзлийн эсрэг авах арга хэмжээ, гадаад валютын захад оролцогчийн хүлээх үүрэг хариуцлага, валютын захад оролцогчид тавих хяналтыг сайжруулах зэрэг тулгамдсан өнөөгийн асуудлыг цогцоор шийдвэрлэх боломжтой болно.

**Тав.Валютын зохицуулалтын талаарх олон улсын болон бусад улсын эрх зүйн зохицуулалтын харьцуулсан судалгаа**

Тухайн улс орны валютын зохицуулалт нь эдийн засаг, санхүүгийн салбарын бүтэц, салбарын хөгжил болон ханшийн ямар дэглэм баримталдаг зэргээс ихээхэн хамааралтай байдаг. Олон Улсын Валютын Сан (ОУВС)-аас улс орнуудын ханшийн тогтолцоог тогтмол, уян хатан болон бусад гэж үндсэн ангилал хийдэг бол нарийвчлан 10 төрөл зүйлд авч үздэг. Манай орны хувьд уян хатан ханшийн тогтолцоотой бөгөөд энэ нь ханшийн зах зээлийн эрэлт, нийлүүлэлтийн зарчмын дагуу тогтохыг хүлээн зөвшөөрдөг систем юм.

Манай оронтой хууль, эрх зүйн систем, эдийн засгийн бүтэц болон валютын ханшийн тогтолцоо ижил төстэй улсуудын валютын зохицуулалтыг сонгон судаллаа. Үүнд Азербайжан, Турк, Беларусь, ОХУ, Өмнөд Солонгос болон Казахстан зэрэг орнуудыг авч үзлээ. Бусад улс орны хуулийн бүтцийг аваад үзвэл ерөнхий бүлэг буюу үндсэн зорилго, зорилт, нэр томьёоны тодорхойлолтууд, бусад нийтлэг зүйлсийг зохицуулсан бүлгээр эхэлдэг байна. Дараагийн хэсэгт гадаад валютын зохицуулалтыг ямар эрх бүхий байгууллага хийдэг, тэдгээрийн эрх үүрэг ямар байдлаар зохицуулагддагийг оруулдаг. Мөн дээрх байгууллагууд нь валютын үйл ажиллагаатай холбогдсон зөвшөөрлүүдийг хэрхэн олгодог болон зах зээлд оролцогч, харилцагч, иргэн, хуулийн этгээдээс мэдээлэл авах шаардлагын талаар тус тусдаа бүлгээр зохицуулсан байдаг. Мөн байнгын оршин суугч болон оршин суугч бус этгээдийн эрх, үүрэг, хязгаарлалтыг тусгай бүлгээр тодорхойлдог. Төрөөс Мөнгөний бодлогын талаар 2017 онд баримтлах үндсэн чиглэлд валютын дотоодын зах зээлийн дэд бүтцийг хөгжүүлэхээр заасан. Уг ажлын хүрээнд Монголбанкнаас эрх бүхий байгууллагуудтай хамтран Валютын нэгдсэн платформ буюу биржийг байгуулах ажлыг санаачлан хэрэгжүүлэхээр ажиллаж байна. Бусад улс орнуудын хувьд ийм төрлийн биржээр дамжуулан томоохон дүнтэй валютын арилжааг хийхээр зохицуулалтыг валютын тухай хуулиндаа тусгайлан заасан тохиолдлууд байдаг. Бусад улсуудын хуулийн бүтэц, зарчмын шинжтэй үндсэн бүлгүүдийг авч үзсэн хэдий ч улс орон бүрийн өөрийн дотоод эдийн засгийн онцлог, шинж чанараас шалтгаалан онцгойлсон зохицуулалтууд байдаг байна. Иймд дээрх бүлгүүдээр улс орон бүрт холбогдох зохицуулалтыг харуулав.

**Хүснэгт 1: Улсуудын валютын зохицуулалтын хууль**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д.д** | **Хуулийн бүтэц** | **Беларус улс** |
| 1 | Хуулийн зорилт | Төлбөрийн тэнцэл болон үндэсний мөнгөн тэмдэгтийн тогтвортой байдлыг хангах, эдийн засгийн тогтвортой байдал, өсөлт, гадаад харилцааг дэмжих зорилготой.  |
| 2 | Гадаад валютын төрийн эрх бүхий байгууллага, тэдний эрх үүрэг | Валютын хяналтын байгууллага нь (i) Сайд нарын зөвлөл (ii) Төв банк (iii) Улсын хяналтын хороо (iv) Улсын гаалийн хороо гэсэн бүтэцтэй. Төв банк нь банк болон банк бус санхүүгийн байгууллагуудыг хариуцдаг. |
| 3 | Мэдээллийг тайлагнах | 3000 еврогоос дээш дүнтэй худалдааны гэрээг арилжааны банкинд бүртгүүлэх шаардлагатай бөгөөд энэ бүртгэлийг хийхэд арилжааны банк ямар нэгэн хураамж, шимтгэл авдаггүй. |
| 4 | Зөвшөөрөл олгох | Беларусын Төв банкнаас банк болон банк бус санхүүгийн байгууллагад валют арилжаа эрхлэх зөвшөөрөл олгоно. Арилжааг биржийн болон биржийн бус зах хэлбэрээр хийнэ. |
| 5 | Байнгын оршин суугчийн эрх, хязгаарлалт  | Байнгын оршин суугч хооронд гадаад валют, валютын үнэт цаасыг хуульд зааснаас бусад тохиолдолд гүйлгээ, арилжаа хийхийг хориглодог. Хуулиар зөвшөөрөгдсөн үйл ажиллагаанд хандив, бэлэг өгөх, зээл болон хүүний төлбөртэй холбоотой хийх гүйлгээ орно. Мөн байнгын оршин суугч нь импортын төлбөрийн урьдчилгаа төлөх, байнгын бус оршин суугчид зээл олгох, тогтоосон хувиас дээш хүүтэй гадаад валютын зээл авах, гадаад улсад үл хөдлөх хөрөнгө худалдан авах гэх мэт ордог. |
| 6 | Байнгын бус оршин суугчийн эрх, хязгаарлалт  | Байнгын бус оршин суугч хооронд төлбөр тооцоог хуульд заагаагүй бол аль ч валютаар саадгүй хийх боломжтой. Мөн үндэсний болон гадаад валютаар данс нээхэд ямар нэг хориглолт байхгүй. Тус улсын Ерөнхийлөгч аливаа зарлиг гаргаснаас бусад тохиолдолд гадаад гүйлгээнд хязгаарлалт байхгүй. Хөрөнгийн урсгалтай холбоотой гүйлгээнд Төвбанкнаас хяналт тавьдаггүй.  |
| 7 | Гадаад валютын биржийн зах зээлтэй холбоотой зохицуулалт | Байнгын оршин суугч нь гадаад худалдааны орлогын 30 хувийг валютын бирж дээр арилжаалах зохицуулалтыг хийсэн. Уг заалтыг зөрчсөн тохиолдолд худалдах ёстой байсан гадаад валютын дүн болон хоцроосон хугацаанаас шалтгаалан торгууль ноогдуулдаг. |
| 8 | Хуулийн онцлог заалт, хэсэг | 1. Төвбанкнаас дотоодын валютын захад арилжаа хийх маржин хүүг тогтоодог.2. Зайлшгүй зарах гадаад валют гэсэн ойлголтыг хуулиндаа тусгасан байдаг бөгөөд үүнийг тус улсын Ерөнхийлөгч тогтоодог байна. Үүгээр хуулийн этгээд нь гаднаас авсан эх үүсвэрээ зайлшгүй зарах ёстой байдаг байна.  |

**Хүснэгт 1(Үргэлжлэл): Улсуудын валютын зохицуулалтын хууль**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д.д** | **Хуулийн бүтэц** | **Казахстан улс** |
| 1 | Хуулийн зорилт | Казахстан улсын эдийн засгийн тогтвортой өсөлт болон хараат бус байдлыг хангахад бодлого, зохицуулалтыг хэрэгжүүлэхэд оршино. Уг зорилгын хүрээнд (i) Казахстаны үндэсний мөнгөн тэмдэгтийн гүйлгээг зохицуулах (ii) Казахстан улс дэлхийн эдийн засагтай интеграци хийх нөхцөлийг бүрдүүлэх (iii) Гадаад валютын үйл ажиллагаа болон хөрөнгийн урсгалын мэдээллийн санг бүрдүүлэх.  |
| 2 | Гадаад валютын төрийн эрх бүхий байгууллага, тэдний эрх үүрэг | Валютын зохицуулалтыг хэрэгжүүлэгч гол эрх бүхий байгууллага нь (i) Төв банк (ii) Засгийн газар нь өөрийн эрх үүргийн хүрээнд хууль эрх зүйн актыг баталдаг. |
| 3 | Мэдээллийг тайлагнах | Арилжааны банкуудын валютын үйл ажиллагаатай холбоотой мэдээллээс гадна 500 мянган ам.доллараас дээш валютын орох гүйлгээ болон 100 мянган ам.доллараас дээш дүнтэй гарах гүйлгээг тайлагнах шаардлагатай. |
| 4 | Зөвшөөрөл олгох | Төв банк валютын арилжаа хийх зөвшөөрлийг олгоно. |
| 5 | Байнгын оршин суугчийн эрх, хязгаарлалт  | Гадаадын банкинд данс нээхэд данс нээснээс хойш 30 хоногийн дотор Төв банкинд мэдэгдэнэ. Гадаад худалдааны гэрээний орлого 50 мянган ам.доллараас дээш дүнтэй үед "буцаан авчрах" шаардлагатай бөгөөд харилцагч арилжааны банк нь гадаад худалдааны гэрээнд дугаар олгох замаар зохицуулдаг. |
| 6 | Байнгын бус оршин суугчийн эрх, хязгаарлалт  | Гадаад гүйлгээ хийхэд ямар нэгэн хязгаарлалт байхгүй. Данс нээх, хаахад ямар нэгэн хязгаарлалт байхгүй.  |
| 7 | Гадаад валютын биржийн зах зээлтэй холбоотой зохицуулалт | Үнэт цаасны зах зээлтэй холбоотойгоор бирж дээр гадаад валютын арилжаа хийхэд Төв банкнаас зөвшөөрөл авахаар Валютын зохицуулалтын хуулинд тусгасан.  |
| 8 | Хуулийн онцлог заалт, хэсэг | Эдийн засгийн тогтворгүй нөхцөл байдал үүссэн үед Валютын тусгай бодлогыг Казахстаны Ерөнхийлөгчийн зөвшөөрлөөр 1 жилээс дээшгүй хугацаагаар тогтооно. Тусгай дэглэм нь доорх арга хэмжээнүүдээс бүрдэнэ: 1) Тодорхой хугацааны турш валютын хадгаламжийн зарим хэсэгт хүү тооцохгүй байх. 2) Валютын арилжаа хийх тохиолдолд Төв банкнаас урьдчилан зөвшөөрөл авах. 3) Валютын орлогын тодорхой хэсгийг дотоодын зах зээлд худалдах үүрэг хүлээлгэх 4) Гадаад банкин дах дансыг тодорхой хугацаанд ашиглахыг хориглох. |

**Хүснэгт 1(Үргэлжлэл): Улсуудын валютын зохицуулалтын хууль**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д.д** | **Хуулийн бүтэц** | **ОХУ**  |
| 1 | Хуулийн зорилт | ОХУ-ын эдийн засгийн тогтвортой өсөлт болон олон улсын хамтын ажиллагааг дэмжих зорилгоор мөнгөний бодлогын нэгдсэн байдал, үндэсний мөнгөн тэмдэгт болон валютын зах зээлийн тогтвортой байдлыг хангахад оршино. |
| 2 | Гадаад валютын төрийн эрх бүхий байгууллага, тэдний эрх үүрэг | Валютын зохицуулалтыг хэрэгжүүлэгч гол эрх бүхий байгууллага нь Төв банк байдаг бол Засгийн газар нь өөрийн эрх үүргийн хүрээнд хууль эрх зүйн актыг баталдаг. |
| 3 | Мэдээллийг тайлагнах | ОХУ-ын бүх иргэн 2016 оны 1 дүгээр сарын 1-ний өдрөөс эхлэн гадны банкин дахь дансны үлдэгдэл болон тухайн хугацаанд хийгдсэн гүйлгээний тайланг жил бүр татварын албанд тогтмол тайлагнахаар болсон. Мөн 2015 оны 12 дугаар сараас эхлэн 15 мянган рублээс илүү дүнтэй валютын бэлэн мөнгөний арилжаа хийхэд арилжаалагчийн нэр, төрсөн огноо, татвар төлөгчийн дугаар зэрэг нарийн мэдээллийг шаарддаг болсон. |
| 4 | Зөвшөөрөл олгох | Зөвхөн Төв банкнаас тусгай зөвшөөрөл авсан этгээд (банк) гадаад валют худалдах, худалдан авах үйл ажиллагааг эрхэлнэ. |
| 5 | Байнгын оршин суугчийн эрх, хязгаарлалт  | Гадаад гүйлгээ хийх, данс нээх, хаахад ямар нэгэн хязгаарлалт байхгүй. ОХУ-ын компаниуд экспортын бүх орлогоо ОХУ-ын банкны дансандаа гуйвуулах, тодорхой төрлийн гүйлгээ (гадаад худалдаа, зээл)-нд ОХУ-ын банкинд "Гүйлгээний паспорт" авсан байх шаардлагатай. Байнгын оршин суугч хооронд ихэнх гадаад валютын гүйлгээг хориглосон бөгөөд гадаад валют худалдан авах, худалдахад зөвхөн тусгай зөвшөөрөлтэй банктай хийнэ. Иргэн эсвэл хуулийн этгээд гадаад банкинд данс нээхэд ямар нэгэн хязгаарлалт байхгүй боловч дансны бүх гүйлгээ, үлдэгдлийг татварын албанд мэдэгдэнэ. Гаалийн журмын дагуу хязгаарлалт тавиагүй ба 10 мянган ам.доллараас дээш дүнг хилээр оруулах, 3 мянган ам.доллараас дээш дүнг хилээр гаргахад гаалийн мэдүүлэг бөглөнө. |
| 6 | Байнгын бус оршин суугчийн эрх, хязгаарлалт  | Гадаад гүйлгээ хийх, данс нээх, хаахад ямар нэгэн хязгаарлалт байхгүй.  |
| 7 | Гадаад валютын биржийн зах зээлтэй холбоотой зохицуулалт | Валютын зохицуулалтын хуулинд ийм заалт байхгүй. |
| 8 | Хуулийн онцлог заалт, хэсэг | Байнгын оршин суугчдын гадаад валют, гадаадын банкин дахь дансны гүйлгээтэй холбоотой мэдээллийг тайлагнах хуулийн зохицуулалт нь сүүлийн 2 жилд эрчимжиж байгаа. |

**Хүснэгт 1(Үргэлжлэл): Улсуудын валютын зохицуулалтын хууль**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д.д** | **Хуулийн бүтэц** | **Азербайжан улс** |
| 1 | Хуулийн зорилт | Валютын үйл ажиллагаанд оролцогч иргэн, хуулийн этгээдтэй холбоотой эрх зүйн асуудлыг эрх бүхий байгууллагын зохицуулалтын дагуу хянан зохицуулах зорилготой. |
| 2 | Гадаад валютын төрийн эрх бүхий байгууллага, тэдний эрх үүрэг | Төв банк нь өөрийн үндсэн зорилтын хүрээнд гадаад валютын бодлого боловсруулах, хэрэгжүүлэх эрх бүхий байгууллага.  |
| 3 | Мэдээллийг тайлагнах | Байнгын оршин суугчид нь орох болон гарах тохиолдолд валютын мэдээллийг эрх бүхий байгууллагад мэдэгдэнэ.  |
| 4 | Зөвшөөрөл олгох | Валют арилжаа эрхлэх төвүүд нь Төвбанкнаас зөвшөөрөл авна. Үйл ажиллагаанд бэлэн валют болон чек авах, зарах ажиллагаа орно. |
| 5 | Байнгын оршин суугчийн эрх, хязгаарлалт  | Байнгын оршин суугч нь дотоодын банкинд гадаад валютын данс эзэмшиж болно. Санхүүгийн зах зээл дээр үйл ажиллагаа эрхэлдэг иргэд, аж ахуйн нэгж (үнэт цаас, зээл, даатгал, хөрөнгө оруулалтын үйл ажиллагаа эрхэлдэг иргэд)-ээс бусад этгээд гадаад улсад данс нээхдээ Төв банкнаас тавьсан шаардлагыг хангасан байна. Иргэд 50 мянган ам.доллараас дээш гадаад валют бэлнээр оруулах, гаргах тохиолдолд гаальд мэдүүлж, гааль нь Төв банкинд тус гүйлгээний талаар 7 хоногийн дотор мэдэгдэнэ.  |
| 6 | Байнгын бус оршин суугчийн эрх, хязгаарлалт  | Байнгын бус оршин суугч нь үндэсний /манат/ болон гадаад валютаар данс нээж болно.  |
| 7 | Гадаад валютын биржийн зах зээлтэй холбоотой зохицуулалт | Зохицуулалт хуулинд тусгагдаагүй. |
| 8 | Хуулийн онцлог заалт, хэсэг | -  |

**Хүснэгт 1(Үргэлжлэл): Улсуудын валютын зохицуулалтын хууль**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д.д** | **Хуулийн бүтэц** | **Турк улс** |
| 1 | Хуулийн зорилт | Уг хуулиар Турк улсын үндэсний мөнгөн тэмдэгтийг хамгаалах, үнийг тодорхойлох, гадаад валютын гүйлгээ, валютын удирдлага зэргийг зохицуулна.  |
| 2 | Гадаад валютын төрийн эрх бүхий байгууллага, тэдний эрх үүрэг | Яамдын зөвлөл нь гадаад валют, зоос, хувьцаа, бонд, экспорт, импорт, үнэт чулуу зэргийг авах, зарах үйл ажиллагааг зохицуулах, үүнтэй холбоотой тогтоолыг батална. Турк улсын үндэсний мөнгөн тэмдэгтийг хамгаалах тухай тогтоолыг Сангийн хэрэг эрхлэх газраас батална.  |
| 3 | Мэдээллийг тайлагнах | Сангийн яам нь хуулийн этгээд, иргэдээс бүхий л төрлийн мэдээллийг гаргуулж авах эрхтэй. Банк, тусгай зөвшөөрөлтэй байгууллагууд, үнэт металлын брокер болон бусад холбогдох байгууллагууд бүх төрлийн статистик мэдээг Төв банкинд мэдээлэх үүрэгтэй.  |
| 4 | Зөвшөөрөл олгох | Сангийн яамнаас банк, тусгай зөвшөөрөлтэй байгууллагууд, үнэт металлын брокер, зуучлагч байгууллагад валютын арилжаа эрхлэх зөвшөөрөл олгоно.  |
| 5 | Байнгын оршин суугчийн эрх, хязгаарлалт  | Байнгын оршин суугч нь дотоодын банкинд гадаад валютын данс эзэмших боломжтой. Мөн тэд банк, тусгай зөвшөөрөлтэй байгууллагууд, шуудан холбооны байгууллагууд, үнэт металлын брокерууд, тусгай зөвшөөрөлтэй гадаадад байгуулагдсан хуулийн этгээд зэрэгтэй валют худалдах, худалдан авах, харьяат бусаас төлбөр тооцоонд гадаад валют хүлээн авч болно. |
| 6 | Байнгын бус оршин суугчийн эрх, хязгаарлалт  | Байнгын бус оршин суугч нь банк, тусгай зөвшөөрөлтэй байгууллагууд, үнэт металын брокер, зуучлагч байгууллагаар дамжуулж валют худалдах, худалдан авах,  |
| 7 | Гадаад валютын биржийн зах зээлтэй холбоотой зохицуулалт | Уг хуульд холбоотой заалт байхгүй.  |
| 8 | Хуулийн онцлог заалт, хэсэг | 1) Сангийн яамнаас тавьсан хэм хэмжээ, зохистой харьцааны хүрээнд банк, тусгай зөвшөөрөлтэй байгууллагууд, үнэт металын брокер нь өөрсдийн валютын эх үүсвэрээ төв банкинд шилжүүлнэ. 2) Экспортын орлогоо тухайн байгууллага өөрийн дураар санхүүгийн байгууллагад байршуулах боломжтой боловч шаардлага тавьж буцаан дотоод зах зээлрүү татах эрхтэй.  |

**Хүснэгт 1(Үргэлжлэл): Улсуудын валютын зохицуулалтын хууль**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д.д** | **Хуулийн бүтэц** | **Өмнөд Солонгос улс** |
| 1 | Хуулийн зорилт | Төлбөрийн тэнцлийн тэнцвэрийг хангах, гадаад гүйлгээгээр дамжуулан эдийн засгийг дэмжих, улсын мөнгөн тэмдэгтийн тогтвортой байдлыг хангахад оршино. |
| 2 | Гадаад валютын төрийн эрх бүхий байгууллага, тэдний эрх үүрэг | 1) Сангийн яам 2) Төв банк 3) Санхүүгийн үйлчилгээний хороо 4) Гаалийн газар гэсэн төрийн байгууллагууд зохицуулж, бодлого тодорхойлдог. Сангийн яам гадаад валютын бодлогыг тогтоож, Санхүүгийн үйлчилгээний хороо нь банкны салбарт хяналт тавьдаг. Төв банк нь гадаад валютын нөөцийг эзэмшиж, удирдах, урсгал болон хөрөнгийн дансны бүх гүйлгээг хянадаг. Мөн банкуудад зарим тодорхой хяналтын чиг үүргийг хэрэгжүүлдэг. Гаалийн газар нь гадаад худалдаа, валют арилжаатай холбоотой зохицуулалтыг хийдэг.  |
| 3 | Мэдээллийг тайлагнах | Төлбөрийн тэнцэлтэй холбоотой мэдээллийг Төв банкинд арилжааны банк тайлагнана. Байнгын оршин суугчид нь гадаадын банкин дахь дансны бүх мэдээллийг тайлагнах ёстой. |
| 4 | Зөвшөөрөл олгох | Байнгын оршин суугч болон байнгын бус оршин суугчийн хоорондын бүх гүйлгээ нь гадаад валют арилжаалах зөвшөөрөлтэй арилжааны банкаар дамжуулан гүйцэтгэх шаардлагатай. Зөвшөөрлийг Сангийн яамнаас олгодог.  |
| 5 | Байнгын оршин суугчийн эрх, хязгаарлалт  | Гадаадын банкинд валютын данс нээхэд Сангийн яаманд урьдчилан мэдэгдэнэ. Байнгын оршин суугчид нь гадаадад вонын данс нээхийг хориглоно. Байнгын оршин суугчидын вонын дансыг гадаад валют руу хөрвүүлэхгүй. |
| 6 | Байнгын бус оршин суугчийн эрх, хязгаарлалт  | Байнгын бус оршин суугч нь гадаад валютын болон вонын данс чөлөөтэй нээх бөгөөд вонын дансыг гадаад валют руу чөлөөтэй хөрвүүлнэ. Гадаад валютын дансанд хүү тооцогдохгүй. Гадаад гүйлгээ хийх, данс нээх, хаахад ямар нэгэн хязгаарлалт байхгүй.  |
| 7 | Гадаад валютын биржийн зах зээлтэй холбоотой зохицуулалт | Валютын зохицуулалтын хуулинд ийм заалт байхгүй. |
| 8 | Хуулийн онцлог заалт, хэсэг | 1) Ханшийн тэнцвэржүүлэлтийн сан: Засгийн газрын хөрөнгө, гадаад улсын засгийн газраас авсан зээлийн санхүүжилт болон бондын санхүүжилтээр тус санг бүрдүүлдэг. Гадаад валют худалдах, худалдан авах, Төв банк эсвэл гадаад улсын засгийн газар, төв банкинд хадгаламж байршуулах, зээл хэлбэрээр хөрөнгө оруулалт хийхээр зохицуулагдсан.2) Гадаад болон дотоод эдийн засгийн орчинд тогтворгүй нөхцөл үүсэх, дайн болон байгалийн гамшиг зэрэг давагдашгүй хүчин зүйл үүссэн нөхцөлд гадаад гүйлгээнд хориг тавих. Сангийн яамнаас үнэт металлыг Төв банк, Засгийн газрын агентлагуудад хадгалуулах, худалдах үүргийг хүлээлгэх зохицуулалтыг хийж болно. 3) Гадаад улс руу хөрөнгө оруулалт хийхэд Санхүүгийн үйлчилгээний хороонд мэдэгдэх, экспортын компаниуд форвард хэлцэл ашиглах талаар зохицуулалтыг мөн тусгасан байна. |

**Зургаа.Зөвлөмж**

Энэхүү тандан судалгааны зорилгын дагуу асуудалд дүн шинжилгээ хийж, зохицуулах хувилбаруудын үр нөлөө, эерэг сөрөг талыг харьцуулан судалсны үндсэн дээр 1994 онд батлагдсан Валютын зохицуулалтын тухай хуулийг шинэчлэн найруулах зайлшгүй шаардлагатай гэж дүгнэлээ.

Монгол Улстай адил төстэй эрх зүйн соёл, эх сурвалжийн ангилал бүхий Азербайжан, Турк, Беларусь, ОХУ, Өмнөд Солонгос болон Казахстан зэрэг орны хууль тогтоомжийн харьцуулсан судалгаа, Олон Улсын Валютын Сангийн зөвлөмж дээр үндэслэн шинэчилсэн найруулгын төслийг боловсруулж, доорх үр дүнд хүрнэ:

* Валютын захын бүтэц зохион байгуулалт, гадаад валютын урсгал, гадаад валютын зах, арилжаанд оролцогчдод тавих хяналт, ханшийн хөөрөгдөл бий болох нөхцөл байдлаас сэргийлэх бодлого зохицуулалт, ханшийн хэлбэлзлийн эсрэг авах арга хэмжээ, гадаад валютын захад оролцогчийн хүлээх үүрэг хариуцлага, зэрэг тулгамдсан өнөөгийн асуудлыг цогцоор шийдвэрлэнэ;
* “Валютын зохицуулалтын тухай” хуулийн давхардал, зөрчил, хийдлийг бүрэн арилгах;
* “Валютын зохицуулалтын тухай”, “Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай” хуулиудыг нэгтгэж, валютын нэгдсэн зохицуулалтыг бий болгоно;
* Валютын харилцааг бүрэн зохицуулсан, хөрөнгийн болон санхүүгийн зах зээлийн хөгжлийг дэмжсэн эрх зүйн орчин бий болгоно;
* Гадаад секторын статистик, тоон мэдээллийнчанарыг олон улсын жишигт нийцүүлнэ;
* Монгол Улсын нутаг дэвсгэрт бараа, ажил, үйлчилгээний үнийг үндэсний мөнгөн тэмдэгт төгрөгөөр илэрхийлж, төлбөр тооцоог гүйцэтгэх харилцааг нэгтгэх, зарим хуулийн этгээдийн онцлогийг тусгах, хяналт, хариуцлагыг тодорхой болгох;
* валютын нэгдсэн зохицуулалтын талаарх төрийн байгууллагын бүрэн эрхийг тодорхойлох.

Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн төсөл боловсруулснаар одоогийн мөрдөж байгаа хуулийн зөрчил, давхардал, хийдлийг арилгах, Монгол Улсын гадаад секторын статистикийн мэдээний боловсруулалтын эрх зүйн орчинг бэхжүүлэх, төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгт-төгрөгөөр гүйцэтгэхэд тавьж буй хяналтыг дээшлүүлэх, авч хэрэгжүүлэх хариуцлагын тогтолцоог хуульчилна.

Ингэснээр төгрөгийн ханшийг сулрахад нөлөөлж буй хүчин зүйлийг хязгаарлаж, Монгол улсын үндэсний мөнгөн тэмдэгт төгрөгт итгэх итгэлийг бэхжүүлэх, төгрөгийн худалдан авах чадварыг нэмэгдүүлэх, иргэдийн амьжиргааны түвшинг хамгаалах, банк, санхүүгийн системийн чадавхыг сайжруулах зэрэг зохицуулалтыг тодорхой болгож, хариуцлагын тогтолцоог бэхжүүлнэ гэж үзэж байна.

Монгол Улсын нутаг дэвсгэрт бараа, ажил, үйлчилгээний үнийг зөвхөн үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлж, түүгээр төлбөр тооцоог гүйцэтгэх тухай хууль эрх зүйн актын хэрэгжилтэд Монголбанк, Санхүүгийн зохицуулах хорооны зүгээс хяналт шалгалт явуулсны дагуу хуулийн заалтыг зөрчсөн этгээдэд хүлээлгэх хариуцлагын тогтолцоо сайжруулах зохицуулалт бий болно.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_o0o\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Хавсралт 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2012 он** | **2013 он** | **2014 он** |
|  | Хийгдсэн ажлууд | ТТҮМТГТХ-Шалгалт | ТТҮМТГТХ-Шалгалт | ВЗТХ-Шалгалт | ВЗТХ-Судалгаа | ВЗТХ-Уулзалт | ВЗТХ-Мэдэгдэл | ТТҮМТГТХ-Шалгалт | ВЗТХ-Үзлэг | ВЗТХ-Мэдэгдэл | ТТҮМТГТХ-Өргөдөл |
| I | Шалгалт хийсэн тоо | 3 | 1 | 4 |  |  |  | 1 |  |  |  |
| 1 | Шалтгалтад хамрагдсан байгууллагын тоо Нийт | 121 | 41 | 159 |  |  |  | 20 |  |  |  |
|  | Үүнээс: | Хуулийн этгээд | 121 | 41 | 136 |  |  |  | 20 |  |  |  |
|  |  | Иргэн |  |  | 23 |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | УБАШ /тоо/ | 95 | 14 | 13 |  |  |  | 9 |  |  |  |
| 2 | Ногдуулсан: | Торгууль/мян.төг/ | 178,308.0 | 134,400.0 | 49,920.0 |  |  |  | 13,440.0 |  |  |  |
|  |  | Торгуулсан байгууллагын тоо | 38 | 14 | 13 |  |  |  | 2 |  |  |  |
| II | Хуулийн хэрэгжилтийн талаар Мэдэгдэл хүргэсэн байгууллагын тоо |  |  |  |  |  | 100 ББСБ |  |  | 289 ББСБ |  |
| III | Өргөдөл гомдол шийдвэрлэсэн |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 2 |
|  | Үүнээс: | Хуулийн этгээд |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  | Иргэн |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 2 |
|  | Өргөдлийн мөрөөр УБАШ хүргүүлсэн |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 1 |
| IV | Хуулийн хэрэгжилтийн талаар хийгдсэн үзлэгийн тоо |  |  |  |  |  |  |  | 4 |  |  |
| 1 | Үзлэгт хамрагдсан байгууллагын тоо |  |  |  |  |  |  |  | 137 |  |  |
|  | Үүнээс: | Хуулийн этгээд |  |  |  |  |  |  |  | 104 |  |  |
|  |  | Иргэн |  |  |  |  |  |  |  | 33 |  |  |
|  |  | УБАШ /тоо/ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 | Ногдуулсан: | Торгууль /мян.төг/ |  |  |  |  |  |  |  | 45.0 |  |  |
|  |  | Торгуулсан иргэний тоо |  |  |  |  |  |  |  | 9 |  |  |
| V | Хуулийн хэрэгжилтийн талаар хийгдсэн судалгааны тоо |  |  |  | 3 |  |  |  |  |  |  |
|  | Судалгаанд хамрагдсан байгууллагын тоо |  |  |  | 75 |  |  |  |  |  |  |
| VI | Хуулийн хэрэгжилтийн талаар зохицуулалтын байгууллагын төлөөлөлтэй хийсэн уулзалтын тоо |  |  |  |  | 1 |  |  |  |  |  |
|  | Уулзалтад оролцсон байгууллагын тоо |  |  |  |  | 17 |  |  |  |  |  |

Эх сурвалж: Санхүүгийн зохицуулах хорооны дэд даргын 2017.4.25-ны 2/1303 дугаар албан бичгээр өгсөн Хуулийн хэрэгжилтийн тухай лавлагаа

Хавсралт 2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | **2015 он** | **2016 он** | **2012-2016 онуудын нэгдсэн дүн** |
|  | Хийгдсэн ажлууд | ТТҮМТГТХ-Шалгалт | ТТҮМТГТХ-Шалгалт |
| I | Шалгалт хийсэн тоо | 1 | 1 | **11** |
| 1 | Шалтгалтад хамрагдсан байгууллагын тоо Нийт | 1 | 11 | **353** |
|  | Үүнээс: | Хуулийн этгээд | 1 | 11 | **330** |
|  |  | Иргэн |  |  | **23** |
|  |  | УБАШ /тоо/ | 1 | 9 | **141** |
| 2 | Ногдуулсан: | Торгууль/мян.төг/ | 9,600.0 | 52,800.0 | **438,468.0** |
|  |  | Торгуулсан байгууллагын тоо | 1 | 5 | **73** |
| II | Хуулийн хэрэгжилтийн талаар Мэдэгдэл хүргэсэн байгууллагын тоо |  |  | **389 ББСБ** |
| III | Өргөдөл гомдол шийдвэрлэсэн |  |  | **2** |
|  | Үүнээс: | Хуулийн этгээд |  |  | **0** |
|  |  | Иргэн |  |  | **2** |
|  | Өргөдлийн мөрөөр УБАШ хүргүүлсэн |  |  | **1** |
| IV | Хуулийн хэрэгжилтийн талаар хийгдсэн үзлэгийн тоо |  |  | **4** |
| 1 | Үзлэгт хамрагдсан байгууллагын тоо |  |  | **137** |
|  | Үүнээс: | Хуулийн этгээд |  |  | **104** |
|  |  | Иргэн |  |  | **33** |
|  |  | УБАШ /тоо/ |  |  | **0** |
| 2 | Ногдуулсан: | Торгууль /мян.төг/ |  |  | **45** |
|  |  | Торгуулсан иргэний тоо |  |  | **9** |
| V | Хуулийн хэрэгжилтийн талаар хийгдсэн судалгааны тоо |  |  | **3** |
|  | Судалгаанд хамрагдсан байгууллагын тоо |  |  | **75** |
| VI | Хуулийн хэрэгжилтийн талаар зохицуулалтын байгууллагын төлөөлөлтэй хийсэн уулзалтын тоо |  |  | **1** |
|  | Уулзалтад оролцсон байгууллагын тоо |  |  | **17** |