**Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төслийн үр нөлөөний үнэлгээ**

**Нэг.Ерөнхий зүйл:**

Валютын зохицуулалтын тухай хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай хуулийн төслийн зүйл, заалтад тодорхой шалгуур үзүүлэлтийн дагуу дүн шинжилгээ хийн, түүний үр нөлөөг тооцож, давхардал, хийдэл, зөрчил байгаа эсэхийг тогтоож арилгах, хуулийн зүйл, заалтыг ойлгомжтой, хэрэгжих боломжтой байдлаар боловсруулах, улмаар хуулийн төслийн чанарыг сайжруулахад энэхүү үнэлгээний ажлын зорилго оршино.

Валютын зохицуулалтын тухай хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай хуулийн төслийн /цаашид “хуулийн төсөл” гэх/ үр нөлөөг үнэлэх ажиллагааг Засгийн газрын 2016 оны 59 дүгээр тогтоолын 3 дугаар хавсралтаар батлагдсан “Хууль тогтоомжийн төслийн үр нөлөөг үнэлэх тооцох аргачлал”[[1]](#footnote-1)-д заасны дагуу

1. Шалгуур үзүүлэлтийг сонгох;
2. Хуулийн төслөөс үр нөлөө тооцох хэсгээ тогтоох;
3. Урьдчилан сонгосон шалгуур үзүүлэлтэд тохирох шалгах хэрэгслийн дагуу үр нөлөөг тооцох;
4. Үр дүнг үнэлэх, зөвлөмж өгөх гэсэн үе шатыг баримтлан гүйцэтгэлээ.

Хуулийн төслийн үр нөлөөг үнэлэхдээ үндсэн 6 шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд тэдгээрийг шалгах хэрэгслийг ашиглан хуулийн төслийн зохицуулалтууд нь уг хуулийн төслийг боловсруулах болсон үндэслэл, хэрэгцээ шаардлагад нийцсэн эсэх, хуулийн төслийн зорилгод нийцсэн, түүнд хүрэх боломжтой байдлаар тусгагдсан эсэхэд дүн шинжилгээ хийснээс гадна хуулийн төслийн зохицуулалтын практикт хэрэгжих боломжийг туршсан байдалд дүн шинжилгээ хийсэн болно.

Мөн хуулийн төслийн зохицуулалтууд нь хүлээн зөвшөөрөгдөх боломжтой, ойлгомжтой байдлаар тусгагдсан эсэх тухай холбогдох байгууллагаас санал авч, хуулийн төслийн зохицуулалтууд нь ойлгомжтой, харилцан уялдаатай байгаа эсэхийг дээр дурдсан аргачлалын дагуу асуултад хариулах байдлаар дүгнэсэн бөгөөд, гарсан үр дүнд үндэслэн анхаарах асуудлын талаар хууль санаачлагчид зөвлөмж өгсөн.

Энэхүү үнэлгээг хийснээр Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн тухай хуулийн төсөл батлагдсанаар макро эдийн засгийн бодлого,хөрөнгийн чөлөөтэй урсгал, зохицуулалттай хөвөгч ханшийн дэглэм болон төрийн мөнгөний бодлогын бие даасан байдал эдийн засгийн харьяат хоорондын болон тэдгээрээс харьяат бустай хийх валютын гүйлгээ, валютын дотоодын захын зохицуулалт төдийгүй Монгол Улсын нутаг дэвсгэрт төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэхтэй холбоотой харилцааг зохистой түвшинд хүргэх үр нөлөөтэй, давхардал, зөрчилгүй байдлаар боловсруулагдсан эсэхэд хариулт өгсөн болно

**Хоёр.Шалгуур үзүүлэлтийг сонгосон үндэслэл,хуулийн төслийн үр нөлөө тооцох хэсгийг тогтоосон байдал:**

Тус судалгааны ажлыг хийж гүйцэтгэхдээ хуулийн төслийн зорилго, хамрах хүрээ, зохицуулах асуудалтай уялдуулан, аргачлалд дурдсан нийт 6 шалгуур үзүүлэлтээс ажлын хэсгийн гишүүд дараах 5 шалгуур үзүүлэлтийг сонголоо. Үүнд:

1. Зорилгод хүрэх байдал
2. Практикт хэрэгжих боломж
3. Ойлгомжтой байдал
4. Хүлээн зөвшөөрөгдөх байдал
5. Харилцан уялдаа зэрэг болно.

Эдгээр шалгуур үзүүлэлтийг тухайлан сонгох болсон үндэслэл нь Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төслийн үндсэн зорилго хийгээд зохицуулах харилцааны онцлогтой холбоотой. Өөрөөр хэлбэл, валютын нэгдсэн бодлогыг хэрэгжүүлэх, валютын биржийн үйл ажиллагааг зохицуулах эрх зүйн орчинг бүрдүүлэх, хяналт ба хариуцлагын үр нөлөөтэй тогтолцоог бий болгосноор санхүүгийн зах зээл дэх валютын “банкнаас гадуурх валютын зах”-ын үйл ажиллагааг хуульчлан зохицуулах асуудлыг шийдвэрлэх, үндэсний мөнгөн тэмдэгт төгрөгийн ханшийн тогтвортой байдлыг хангах, валютын нэгдсэн бодлогыг хэрэгжүүлэх, гадаад дотоод валютын урсгал, гадаад секторын тоон мэдээлийн нэгдмэл байдлыг хангаснаар улс оронд үүсээд байгаа эдийн засаг, санхүүгийн хүндрэлийг шийдвэрлэх, ирээдүйд энэ салбарт валюттай холбоотой гарах эрсдэл, хүндрэлээс сэргийлэх хэрэгцээ, шаардлагын хүрээнд эрх зүйн баталгаат орчныг бүрдүүлэхэд хуулийн төслийн үндсэн зорилго чиглэсэн байна.

Иймд нэгдүгээрт: Монгол Улсын валютын нэгдсэн бодлогыг хэрэгжүүлэх эрх зүйн шинэлэг зохицуулалтыг тусгасан байдал, хоёрдугаарт: валютын захын үйл ажиллагааны эрх зүйн зохицуулалтад дүн шинжилгээ хийх нь зүйтэй гэсэн үндэслэлээр эдгээр шалгуур үзүүлэлтийг сонгосон билээ.

**2.1.** **Урьдчилан сонгосон шалгуур үзүүлэлтэд тохирох шалгах хэрэгслийн дагуу үр нөлөөг тооцох**

Үр нөлөө тооцох тус судалгааг хийж гүйцэтгэхдээ “Аргачлал”-ын 4 дэх хэсэгт заасанчлан холбогдох шалгуур үзүүлэлтүүдэд тохирсон, зорилгод дүн шинжилгээ хийх, валютын нэгдсэн бодлогыг Монголбанкнаас хэрэгжүүлэх үйл ажиллагааг практикт турших, зардлын тооцоо хийх, хуулийн төслийг хүчин төгөлдөр үйлчилж буй холбогдох хуулиудтай харьцуулан уялдаа холбоог шалгах гэсэн үндсэн шалгах хэрэгслүүдийг ашиглалаа.

**2.2. Үр дүнг үнэлж, зөвлөмж өгөх**

“Аргачлал”-д дурдсаны дагуу үр дүнг үнэлж, зөвлөмж өгөх үе шат нь дараах дарааллаар явагдана:

1. Үр дүнг баримтжуулах;
2. Үнэлэх;
3. Зөвлөмж өгөх.

Шалгуур үзүүлэлтийн дагуу хийсэн тус судалгааны ажлын хэсэг бүр өөрийн санал, дүгнэлтийг агуулсан бөгөөд тэдгээрийн дагуу судалгааны ажлын үнэлэлт, зөвлөмжийн хэсгийг боловсрууллаа.

Ингэхдээ өмнөх хэсгүүдэд дэлгэрэнгүй дурдагдсан, санаа давхардсан дүгнэлтийг дахин нуршилгүйгээр товч тодорхой, зарчмын болоод агуулгын ач холбогдолтой саналуудыг нэгтгэн багтаахыг зорилоо.

**Гурав. Шалгуур үзүүлэлтийн дагуу хуулийн төслийн үр нөлөөг үнэлэх хэсгийг тогтоосон байдал**

**3.1 Шалгуур үзүүлэлт: Зорилгод хүрэх байдал**

Хуулийн төслийн үзэл баримтлал[[2]](#footnote-2), хуулийн төслийн бүтэц, зохицуулах зүйлийн хүрээ, агуулгад дүн шинжилгээ хийж үзвэл валютын нэгдсэн бодлогын эрх зүйн орчинг боловсронгуй болгосноор эдийн засгийн тогтвортой байдлыг дэмжихэд хуулийн төслийн үндсэн зорилго оршиж байна.

Энэ зорилгын хүрээнд зарчмын шинжтэй зорилтуудыг дэвшүүлэн тавьж тэдгээрийн биелэлтийг хангах үүднээс валютын зохицуулалтын харилцааг нарийвчлан зохицуулсан эрх зүйн орчинг бий болгосон бие даасан хууль батлах хувилбарыг сонгожээ.

Хуулийн төсөлд

1. Валютын захын үйл ажиллагааны эрх зүйн орчинг бүрдүүлэх:
2. Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай хууль, Валютын зохицуулалтын тухай хуулиудыг нэгтгэж, валютын зохицуулалтын нэгдсэн хуультай болох,
3. Монгол Улсын гадаад секторын статистик тоон мэдээллийн чанар, хяналтыг дээшлүүлэх эрх зүйн арга хэрэгслийг тодорхойлох:

зорилтуудын хүрээнд **“**Валютын дотоодын зах зээлийн зохицуулалт, эдийн засгийн харьяат хоорондын болон харьяат бустай хийх валютын аливаа гүйлгээний зохицуулалт болон валютын зохицуулалтын талаарх төрийн эрх барих байгууллагуудын эрх, түүнийг хэрэгжүүлэхтэй холбоотой тайлан мэдээлэл, хяналтын эрх зүйн орчинг шинэчлэх” эрх зүйн зохицуулалтуудыг тусгасан байна.

Монгол Улсын Их Хурлын 2017 оны 11 дүгээр тогтоолоор батлагдсан “Монгол улсын хууль тогтоомжийг 2020 он хүртэл боловсронгуй болгох үндсэн чиглэл”-д “Валютын дотоодын зах зээлийн зохицуулалт, эдийн засгийн харьяат хоорондын болон харьяат бустай хийх валютын аливаа гүйлгээний зохицуулалт болон валютын зохицуулалтын талаарх төрийн эрх барих байгууллагуудын эрх, түүнийг хэрэгжүүлэхтэй холбоотой тайлан мэдээлэл, хяналтын эрх зүйн орчинг шинэчлэх” агуулгаар Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөл боловсруулахаар тусгагдсан.

Монгол Улсын Их Хурлын 2016 оны 68 дугаар тогтоолоор батлагдсан “ Төрөөс мөнгөний бодлогын талаар 2017 онд баримтлах үндсэн чиглэл”-ийн 3.2-т *“Монголбанкны бие даасан, хараат бус байдал, валют, үндэсний төлбөр тооцооны системийн зохицуулалтыг боловсронгуй болгоно”* гэж заажээ.

Монгол Улсын Их Хурлын 2016 оны 71 дүгээр тогтоолоор батлагдсан “Тэргүүн ээлжид боловсруулж, батлуулах шаардлагатай хууль, Улсын Их Хурлын бусад шийдвэрийн төслийн жагсаалт”-ын 11-д “Валютын урсгалыг зохицуулах харилцааг сайжруулах, валютын зохиомол эрэлтийг бууруулах” үзэл баримтлалын хүрээнд Валютын зохицуулалтын хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөл боловсруулахаар заасан байна.

Дэлхийн санхүүгийн байгууллагуудаас Монголбанкны бие даасан, хараат бус байдлыг нэмэгдүүлэх талаар өгсөн зөвлөмж, гадаад дотоодын мэргэжилтэн зөвлөхүүд, банк, санхүүгийн зах зээлийн харилцаанд оролцогчид, олон нийтийн зүгээс гадаад валютын нөөц эзэмших, удирдах Төв банкны бүрэн эрхийг валютын харилцаанд хэрэгжүүлэх байдлыг дээшлүүлэх талаар гаргаж буй санал санаачилгыг хүлээн зөвшөөрч хэрэгжүүлэх шаардлагатай.

Монголбанкны тухай хууль, Валютын зохицуулалтын тухай хуулиар Монголбанкны “гадаад валютын бодлогыг хэрэгжүүлэх, улсын нөөцийг удирдах” бүрэн эрхийн хүрээнд хамаарах валют солих цэгийн хяналт зохицуулалтыг Санхүүгийн зохицуулах хорооноос хэрэгжүүлж байгааг энэ хуулиар нарийвчлан зохицуулж байна.

Дээр дурдсан зорилтуудыг хангах эрх зүйн зохицуулалтыг хуулийн төсөлд тусгасан байдлыг одоо авч үзвэл:

1. **Валютын захын үйл ажиллагааны эрх зүйн орчинг бүрдүүлэх (Зорилт**

Хуулийн төслийн 5 дугаар зүйлд “Монгол Улсад валютын арилжаа эрхлэх, төлбөр, тооцоо хийхийг валютын зах гэнэ” хэмээн тодорхойлсон байна. Улмаар Валютын зах нь биржийн, биржийн бус хэлбэрээр зохион байгуулагдах ба биржийн үйл ажиллагаа явуулах тусгай зөвшөөрлийг Монгол банкнаас олгохоор зохицуулсан байна. Тусгай зөвшөөрөл эзэмшигч нь банк, банк бус санхүүгийн байгууллага болон хуулийн этгээд байж болохоор зохицуулсан нь валютын захын үйл ажиллагаанд оролцох субьектуудын өргөн хүрээ тогтоож, боломж олгосон зохицуулалт болжээ.

Гэхдээ хуулийн төслийн 5 дугаар зүйлийн 5.4 дэх хэсэгт “Монголбанкнаас валютын биржийн үйл ажиллагааг зохицуулахтай холбоотой дүрэм, журмыг тогтоож, хэрэгжилтэд хяналт тавина” хэмээн заасан нь энэ хуулиас гадна нарийвчилсан дүрэм, журмаар уг харилцааг зохицуулахаар харагдаж байна. Нэгэнт энэ хуулийн төслийн зорилт нь Валютын захын үйл ажиллагааны эрх зүйн зохицуулалтыг бий болгохыг зорьж байгаа бөгөөд валютын захын үйл ажиллагаатай холбоотой биржийн болон биржийн бус үйл ажиллагааны талаарх зохицуулалтыг энэ хуулийн төслийн нэг бүлэг болгон зохицуулах нь илүү зохимжтой гэж үзэж байна.

***5дугаар зүйл.Валютын зах***

*5.1.Энэ хуулийн 5.3, 5.5 дугаар зүйлд заасан эрх бүхий этгээд Монгол Улсад валютын арилжаа эрхлэх, төлбөр, тооцоо хийхийг валютын зах гэнэ.*

*5.2.Валютын зах нь биржийн, биржийн бус хэлбэрээр зохион байгуулагcдана.*

*5.3.Монголбанкнаас тусгай зөвшөөрөл авсан хуулийн этгээд валютын биржийн үйл ажиллагаа эрхэлнэ.*

*5.4.Монголбанкнаас валютын биржийн үйл ажиллагааг зохицуулахтай холбоотой дүрэм, журмыг тогтоож, хэрэгжилтэд хяналт тавина.*

*5.5.Дараах этгээдээс бусад этгээд валютын биржийн бус арилжаа эрхлэхийг хориглоно.*

*5.5.1.Монголбанкнаас гадаад валют худалдах, худалдан авах зөвшөөрөл авсан банк;*

*5.5.2.Санхүүгийн зохицуулах хорооноос гадаад валютын арилжааны зөвшөөрөл авсан банк бус санхүүгийн байгууллага.*

*5.5.3. Монголбанкнаас валютын биржид оролцох зөвшөөрөл авсан хуулийн этгээд.*

*5.6.Монголбанк үндсэний мөнгөн тэмдэгт-төгрөгийн ханшийн тогтвортой байдлыг хангах зорилгоор валютын захад оролцож болно.*

*5.7. Монголбанкнаас төлбөрийн үйлчилгээ үзүүлэх зөвшөөрөл авсан хуулийн этгээд валютын биржийн төлбөр тооцоог саадгүй хийгдэх нөхцөл бололцоогоор хангаж ажиллана.*

**2. Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай хууль, Валютын зохицуулалтын тухай хуулиудыг нэгтгэж, валютын зохицуулалтын нэгдсэн хуультай болох (Зорилт 2)**

Хуулийн төслийн 12 дугаар зүйлд “Монгол улсын нутаг дэвсгэрт бараа, ажил, үйлчилгээний үнийг зөвхөн үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлж, төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэнэ. Монгол улсын хууль тогтоомжид хураамж, шимтгэл, хариуцлагын хэмжээг тодорхойлохдоо зөвхөн үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлнэ” хэмээн зохицуулсан байна. Үүнээс гадна 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 зохицуулалтуудыг нэгтгэн энэ хуулийн төсөлд тусгасан нь сайшаалтай.

Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын үзэл баримтлалд “Монголбанк, Санхүүгийн зохицуулах хорооны зүгээс Мөнгөн төлбөрийн үүргийг Монгол улсын мөнгөн тэмдэгт төгрөгөөр гүйцэтгэх тухай хуулийн хэрэгжилтэд тавьж буй хяналт шалгалтаар зөрчил үйлдсэн этгээдэд хүлээлгэх хариуцлагын тогтолцоог чангатгах нь шаардлагатай” гэжээ.

Хуулийн төслийн 7 дугаар бүлгийн 22 дугаар зүйлд заасан хариуцлагын хэсгийг авч үзвэл: энэ хуулийн төслийн хүрээнд мөнгөн төлбөрийн үүргийг Монгол улсын мөнгөн тэмдэгт төгрөгөөр гүйцэтгэх төлбөр тооцооны харилцааны хууль зүйн зохицуулалтыг зөрчсөн тохиолдолд хүлээлгэх хариуцлага тусгагдаагүй байна.

Харин хуулийн төслийн агуулгын хүрээнд авч үзвэл: хуулийн төслийн 22.2.8 дахь хэсэгт заасны дагуу зөрчил гаргасан хуулийн этгээдийг хөдөлмөрийн хөлсний доод хэмжээг 50-250 дахин, ажилтан, албан тушаалтныг 5-25 дахин нэмэгдүүлсэнтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгохоор заажээ.

Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын үзэл баримтлалд “хариуцлагын тогтолцоог чангатгах”-ыг чухалчилсантай холбоотойгоор Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн төслийн 12 дугаар зүйлийн 12.3, 12 дугаар зүйлийн 12.5 дах хэсгийн заалтыг зөрчсөн тохиолдолд хүлээлгэх хариуцлагын зохицуулалтыг төслийн 22 дугаар зүйлд тусгайлан нэмж тусгах шаардлагатай юм.

**12 дугаар зүйл. Дотоод гүйлгээг үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх**

*12.1.Монгол улсын нутаг дэвсгэрт бараа, ажил, үйлчилгээний үнийг зөвхөн үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлж, төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэнэ.*

*12.2.Монгол улсын хууль тогтоомжид хураамж, шимтгэл, хариуцлагын хэмжээг тодорхойлохдоо зөвхөн үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлнэ.*

*12.3.Улсын болон орон нутгийн төсөвт төлөх, төсвөөс санхүүжүүлэх аливаа төлбөр тооцоог зөвхөн үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх бөгөөд эдгээр төлбөр тооцоог гадаад валютаар гүйцэтгэхийг хориглоно.*

*12.5.Энэ хуулийн 12.4-т зааснаас бусад тохиолдолд Санхүүгийн зохицуулах хорооны албан ёсны зөвшөөрөлгүйгээр гадаадын мөнгөн тэмдэгт, тооцооны нэгжээр үнэ тогтоох, төлбөр тооцоо гүйцэтгэх, зарлан сурталчлахыг хориглоно.*

**3. Монгол Улсын гадаад секторын статистик тоон мэдээллийн чанарыг дээшлүүлэх эрх зүйн арга хэрэгслийг тодорхойлох (Зорилт 3)**

Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын үзэл баримтлалд “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 хуульчлан зохицуулах шаардлагатай” гэсний дагуу банкнаас гадуурх валютын захын үйл ажиллагааг хяналттай болгож, тэдгээрийн гадаад бэлэн валютын арилжааны мэдээг валютын захын тайлан, мэдээнд тусгадаг байх, мэдээлэх, тайлагнах тогтолцоонд нэн даруй хамруулах шаардлагатай байна.

Ингэснээр гадаад валютын дотоодын захын үйл ажиллагаанд оролцогчид шийдвэр гаргахад шаардагдах мэдээллийн урсгалыг чанаржуулж, гадаад валютын дотоодын захын талаарх мэдээллийн нэгдсэн систем байгуулах валютын нэгдсэн бодлого боловсруулж, хэрэгжүүлэх нөхцөл бүрдэнэ гэж үзжээ. Тиймээс Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн төсөлд нийт 6 төрлийн тайланг Монгол банк хүлээн авч нэгтгэхээр зохицуулсан байна. Энэ зохицуулалтыг дараах хүснэгтээс харж болно.

***14 дүгээр зүйл.Гадаадын мөнгөн тэмдэгт тайлан***

*14.1.Гаалийн ерөнхий газар нь хилээр бэлнээр орж, гарч буй гадаадын мөнгөн тэмдэгтийн хэмжээ, зориулалтын талаарх мэдээ, тайланг Монголбанк, төсөв санхүүгийн асуудал эрхэлсэн төрийн захиргааны төв байгууллага хамтран баталсан журмын дагуу нэгтгэж, Монголбанкинд хүргүүлнэ.*

***15 дүгээр зүйл.Гадаад гүйлгээний тайлан***

*15.1.Банк нь өөрийн болон харилцагчийн гадаад гүйлгээний талаарх мэдээ, тайланг Монголбанкнаас тогтоосон журам, зааврын дагуу Монголбанкинд хүргүүлнэ.*

*15.2.Монголбанк Монгол Улсын төлбөрийн тэнцэл, Монгол Улсын гадаад хөрөнгө оруулалтын позицийн тайлан, Монгол Улсын нийт гадаад өрийн статистикийн тайланг иргэн, хуулийн этгээд, төрийн байгууллагаас авч тайлан мэдээг нэгтгэж нийтэд мэдээлнэ.*

*15.3.Монгол Улс дахь гадаадын шууд хөрөнгө оруулалтын тайланг төсөв, санхүүгийн асуудал эрхэлсэн төрийн захиргааны төв байгууллага нэгтгэн, Монголбанкинд хүргүүлнэ.*

*15.4.Хуулийн этгээд, иргэн гадаадаас авсан хөрөнгө оруулалт, валютын зээл, гадаадад хөрөнгө байршуулах, зээл, тусламж олгосон мэдээллийг Монголбанкинд бүртгүүлнэ.*

*15.5.Энэ хуулийн 15.4-т заасан мэдээллийг бүртгэх журмыг Монголбанк тогтооно.*

*15.6.Банк бус санхүүгийн байгууллагын валютын арилжааны мэдээ, тайланг Санхүүгийн зохицуулах хороо нэгтгэж Монголбанкинд хүргүүлнэ.*

*15.6.Банк бус санхүүгийн байгууллагын валютын арилжааны мэдээ, тайланг Санхүүгийн зохицуулах хороо нэгтгэж Монголбанкинд хүргүүлнэ.*

*.*

***3.2.* Шалгуурүзүүлэлт*:* Практикт хэрэгжих боломж**

“Практикт хэрэгжих боломж” гэсэн шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд хуулийн төслийн зохицуулалтыг дагаж мөрдөх болон хэрэгжих боломжтой эсэх гэсэн үндсэн асуудлыг хөндөхийг зорилоо. Ингэхдээ дараах асуултад хариулахыг эрмэлзсэн.Үүнд:

1. Төслийг хэрэгжүүлэх боломж хэр байна;
2. Хэрэгжүүлэх субьект байгаа эсэх;
3. Хэрэгжүүлэгч субьектэд тухайн хуулийн зохицуулалтыг хэрэгжүүлэх боломж, бололцоо /санхүү, хүний нөөц зэрэг/ байгаа эсэх зэрэг болно.

Хуулийн төслийг практикт турших гэсэн шалгах хэрэгсэл нь ихээхэн цаг хугацаа, хүн хүч, зардал шаарддаг тул энэ тохиолдолд зөвхөн хуулийн төслийн валютын нэгдсэн бодлогыг хэрэгжүүлэгч Монголбанк, валютын биржийн тусгай зөвшөөрөл олгох эрхтэй Монголбанк, Санхүүгийн зохицуулах хороо, Монгол Улсын хилээр бэлнээр орж, гарч буй гадаадын мөнгөн тэмдэгтийн хэмжээ, зориулалтын талаарх мэдээ, тайланг гаргах Гаалийн ерөнхий газрын эрх хэмжээ, үүрэгтэй холбогдох хэсэгт дүн шинжилгээ хийв.

Хуулийн төслийг хэрэгжүүлэхэд боломж хэр 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.

Монголбанкнаас энэ хуулийн төслийн хүрээнд валютын нэгдсэн бодлогыг хэрэгжүүлснээр улс орны эдийн засгийн тогтвортой байдал зохих хэмжээнд хангагдаж, төгрөгийн худалдан авах чадвар, иргэд, олон нийтийн үндэсний мөнгөн тэмдэгтэд итгэх итгэл нэмэгдэх, банк, санхүүгийн системийн чадавх сайжрах болно.

Гадаад хөрөнгө оруулалтын позицийн статистикийг гаргахад хамрах хүрээнд гадаад шууд хөрөнгө оруулалт, богино хугацааны санхүүгийн хөрөнгө оруулалт, үл хөдлөх хөрөнгө худалдан авалт, худалдаа үйлчилгээ зэрэг гүйлгээний мэдээг нэмж оруулснаар төлбөрийн тэнцэл, гадаад секторын статистикийн мэдээг боловсруулах эрх зүйн орчин боловсронгуй болно.

Валютын нэгдсэн зохицуулалт, валютын захын үйл ажиллагаа, улсын хилээр орж, гарч буй гадаад мөнгөн тэмдэгт, гадаад валютын тайлан мэдээ гаргах талаар хуулийн төсөлд тусгасан заалтуудыг практикт хэрэгжүүлэхэд Монголбанкны, Санхүүгийн зохицуулах хороо, Гаалийн ерөнхий газрын одоогийн эрх хэмжээ, чиг үүрэг, үйл ажиллагаанд төдийлөн өөрчлөлт орохгүй нь хуулийн төсөл практикт хэрэгжих боломжтойг харуулж байна.

Монголбанк, Санхүүгийн зохицуулах хорооны зүгээс дээрх хууль, эрх зүйн актуудыг хэрэгжүүлэх зорилгоор хяналт шалгалтыг явуулж байгаа хэдий ч хууль зөрчсөн этгээдэд хүлээлгэж буй одоогийн хууль зүйн хариуцлагын тогтолцоог чангатгаснаар валютын захын үйл ажиллагааны хэрэгжилт сайжирч, зөрчил багасна. Энэ харилцаанд оролцогчдын эрх, хууль ёсны ашиг сонирхол нь хуулиар хамгаалагдана.

* 1. **. Шалгуур үзүүлэлт: Oйлгомжтой байдал**

“Ойлгомжтой байдлыг судлах” шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд хуулийн төсөл нь хэрэгжүүлэх, хэрэглэх этгээдүүдэд ойлгомжтой байдлаар томьёологдсон эсэхийг шалгах үүднээс хуулийн төсөлд санал авахаар ..................................................... байгууллагад санал авах тухай албан бичгийг хуулийн төслийн үзэл баримтлал, танилцуулга, хуулийн төслийн хамтаар хавсарган хүргүүлж, саналыг авав.

Дээрх байгууллагуудаас ирүүлсэн саналуудаас хуулийн төслийн ойлгомжтой байдал гэсэн шалгах хэрэгслийн хүрээнд өгсөн саналыг нэгтгэн судлаад санал өгсөн байгууллагуудын тухайд ойлгомжгүй байгаа зохицуулалтуудыг дараах байдлаар тогтоолоо.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | **Санал ирүүлсэн байгууллагын нэр** | **Саналын агуулга** | **Ойлгомжгүй байгаа хуулийн төслийн зохицуулалт** |
| 1 |  |  |  |
| 2 |  |  |  |
| 3 |  |  |  |
| 4 |  |  |  |

Түүнчлэн энэхүү шалгах хэрэгслийн дагуу хуулийн төслийг Хууль тогтоомжийн тухай хуулийн 29 дүгээр зүйлд заасан хууль тогтоомжийн төслийн эх бичвэрийн агуулгад тавих нийтлэг шаардлага, 30 дугаар зүйлд заасан хуулийн төслийн хэл зүй, найруулгад тавих нийтлэг шаардлагад нийцүүлэн боловсруулсан эсэхийг шалгахдаа Хууль тогтоомжийн тухай хуулийн дараах заалтад заасан шаардлагыг хангасан эсэхэд хариулт өгөх замаар шалгалаа.

|  |  |
| --- | --- |
| **Хууль тогтоомжийн тухай хуулийн 29 дүгээр зүйлд заасан Хуулийн төслийн эх бичвэрийн агуулгад тавих нийтлэг шаардлага** | |
| **Хууль тогтоомжийн тухай хуулийн зохицуулалт** | **Хуулийн төслийн зохицуулалтад үнэлгээ хийсэн байдал** |
| 29.1.1.Монгол Улсын Үндсэн хууль, Монгол Улсын олон улсын гэрээнд нийцсэн, бусад хууль, үндэсний аюулгүй байдлын үзэл баримтлалтай уялдсан байх; | Уг хуулийн төслийн зохицуулалт нь Монгол Улсын Үндсэн хууль, Монгол Улсын олон улсын гэрээ болон үндэсний аюулгүй байдлын үзэл баримтлалтай нийцсэн байна.  Гэхдээ хуулийн төслийн 18 дугаар зүйлийн 18.1.5 дахь заалтад Монгол улсын хилээр орох, гарах бэлэн валютад хязгаарлалт тогтоох нь Монголбанкны бүрэн эрх байхаар, мөн зүйлийн 18.2 дахь хэсэгт “Монголбанк шаардлагатай гэж үзвэл гадаад гүйлгээ, валютын арилжаанд тодорхой хугацаанд хязгаарлалт тогтоож болох бөгөөд үүнтэй холбогдох журмыг Монголбанк гаргана” хэмээн нь заасан Үндсэн хуульд заасан хүний эрхийг гагцхүү хуулиар хязгаарлах заалтыг зөрчсөн байх боломжтой юм. Зүй нь ямар үндэслэлээр, ямар нөхцөл бүрдсэн үед Монголбанк дээрх хязгаарлах бүрэн эрхийг хэрэгжүүлэх эсэхийг уг хуулийн төслөөр зохицуулах ёстой.  Харин эдүгээ хүчин төгөлдөр үйлчилж байгаа зарим хуулийн зохицуулалттай уялдуулах дор дурдсан асуудал байна. Үүнд:   * Хуулийн төслийн 3 дугаар зүйлийн 3.1.9 дэх заалтад “Валютын бирж” гэж Монголбанкны нэгдсэн зохицуулалттай валютын арилжааны талбарыг хэлнэ хэмээн тодорхойлсон нь “талбар” гэх ойлголтыг дахин тодорхойлох шаардлагыг бий болгож байгаагаагийн зэрэгцээ бусад хуульд заасан “бирж” гэсэн тодорхойлолтоос ихээхэн ялгаа бүхий болжээ. Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуулийн 4.1.28-д “хөрөнгийн бирж”, Хөдөө аж ахуйн гаралтай бараа, түүхий эдийн биржийн тухай хуулийн 3.1.1-д “Хөдөө аж ахуйн гаралтай бараа, түүхий эдийн бирж” гэсэн ойлголтыг тодорхойлохдоо субъект буюу хуулийн этгээд, компани хэмээн тодорхойлсныг харгалзан үзэх шаардлагатай. * Хуулийн төслийн 5 дугаар зүйлийн 5.3 дэх хэсэгт “Монголбанкнаас тусгай зөвшөөрөл авсан хуулийн этгээд валютын биржийн үйл ажиллагаа эрхэлнэ” хэмээн заажээ. 2001 онд батлагдсан Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хуулийн 7 дугаар зүйлийн 7.3 дэх хэсэгт “Тухайн төрлийн аж ахуйн үйл ажиллагааны төрөлд хамаарах тусгай зөвшөөрөлтэй холбоотой нарийвчилсан журмыг тус тус хуулиар зохицуулна” хэмээн заасан. Дээрхээс үзэхэд Монголбанкнаас олгох тусгай зөвшөөрөлтэй холбоотойгоор Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хуулийн 15 дугаар зүйлд зохих нэмэлт оруулахын зэрэгцээ мөн Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн төсөлд Монголбанкнаас биржийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөлтэй холбоотой журмыг нарийвчлан хуульчлан зохицуулах шаардлагатай. * Хуулийн төслийн 10 дугаар зүйлийн 10.4-т хууран мэхэлсэн гэж үзэх үндэслэлийг тодорхойлсон хэдий ч 10.4.1-10.4.3 дахь заалтад хууран мэхлэх, төөрөгдүүлэх зэрэг ойлголтуудын ялгаа заагийг гарган зохицуулаагүй нь Иргэний хуулийн 58, 59 дүгээр зүйлийн зохицуулалттай нийцэхгүй байна. * Хуулийн төслийн 20 дугаар зүйлд Валютын захын үйл ажиллагаанд хяналт тавих байгууллагын талаарх харилцааг зохицуулсан бөгөөд 20.2 дэх хэсэгт “Энэ хуулийн хэрэгжилтэд Засгийн газар, Монголбанк, Санхүүгийн зохицуулах хороо бүрэн эрхийнхээ хүрээнд хяналт тавьж шаардлагатай нөхцөлд хамтарсан хяналт шалгалт хийнэ” хэмээн заасан байх хэдий ч Төв банк /Монголбанк/-ны тухай хууль, Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хууль, Монгол Улсын Засгийн газрын тухай хууль болон Төрийн хяналт шалгалтын тухай хууиар хамтарсан хяналт шалгалтын талаарх харилцааг огт зохицуулаагүй байна. Тиймээс хамтарсан хяналт шалгалтын талаарх зохицуулалтыг бусад хуультай уялдуулах, түүнийг ямар үндэслэл, журмаар зохион байгуулах эсэхийг нарийвчлан судлах шаардлагатай. * Хуулийн төслийн 21 дүгээр зүйлийн 21.1 дэх хэсэгт “Энэ хуулийн хяналтыг хэрэгжүүлэх улсын байцаагчийг Монголбанкны Ерөнхийлөгч, Санхүүгийн зохицуулах хорооны дарга, төсөв, санхүүгийн асуудал эрхэлсэн Засгийн газрын гишүүн томилно” хэмээн заажээ. Юуны өмнө “улсын байцаагч” гэх нэр томьёог Монголбанкны тухай хуулийн 24, 25 дугаар зүйл, Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хуулийн 24, 25 дугаар зүйлийн зохицуулалттай уялдуулан “хянан шалгагч” гэсэн нэр томьёогоор сольж “хянан шалгагч нь улсын байцаагчийн эрхтэй” байна гэсэн заалтыг нэмэх хэрэгтэй. Түүнчлэн хянан шалгагчийг Монголбанкны Ерөнхийлөгч, Санхүүгийн зохицуулах хорооны дарга, төсөв, санхүүгийн асуудал эрхэлсэн Засгийн газрын гишүүн томилох талаарх заалтыг эргэн харах шаардлагатай. Учир нь хуулийн төслийн 20 дугаар зүйлийн 20.1 дэх хэсэгт Валютын захын үйл ажиллагаанд Монголбанк хяналт тавихаар зохицуулсаны зэрэгцээ Төв банк /Монголбанк/-ны тухай хуулийн 24 дүгээр зүйлийн 24.2 дэх хэсгийн “Монгол банкны хяналт шалгалгыг Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн томилсон хянан шалгагч, хянагч хэрэгжүүлнэ” гэсэн заалттай нийцэхгүй байна. * Хуулийн төслийн 21 дүгээр зүйлийн 21.2 дэх хэсэгт Монголбанкны Ерөнхийлөгч, Санхүүгийн зохицуулах хорооны дарга, Төсөв, санхүүгийн асуудал эрхэлсэн Засгийн газрын гишүүн нь Улсын Ерөнхий байцаагчийн бүрэн эрхийг эдэлнэ хэмээн заасан нь Төв банк /Монголбанк/-ны тухай хууль, Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хууль, Монгол Улсын Засгийн газрын тухай хуульд хуульчлагдаагүй зохицуулалтыг шинээр бий болгожээ. Хамгийн чухал нь Засгийн газрын гишүүн, Монголбанкны Ерөнхийлөгч Улсын Ерөнхий байцаагчийн эрхийг эдлэх нь дээрх албан тушаалтнуудын эрх зүйн байдал, чиг үүрэгтэй хэрхэн уялдаж байгааг дахин эргэн харах шаардлагатай. * Хуулийн төслийн 22 дугаар зүйлд заасан хууль тогтоомжийг зөрчигчдөд хүлээлгэх хариуцлагатай холбоотой зохицуулалтыг 2015 онд батлагдсан Зөрчлийн тухай хуулийн “Үнэт цаас, банк, санхүү, гааль, татварын журмын эсрэг зөрчил” гэсэн аравдугаар бүлгийн зохицуулалттай уялдуулах шаардлагатай. Өөрөөр хэлбэл нэгэнт зөрчил, түүнд хүлээлгэх хариуцлагатай холбоотой харилцааг Зөрчлийн тухай хуулиар зохицуулж байгаа тул Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн хууль зөрчигдөд хүлээлгэх хариуцлагын талаарх зохицуулалтыг хасах шаардлагатай. Энэ нь зөрчлийн тухай хуулийн үзэл баримтлал, зохицуулалтад нийцнэ хэмээн үзэж байна. |
| 29.1.2.тухайн хуулиар зохицуулах нийгмийн харилцаанд хамаарах асуудлыг бүрэн тусгасан байх; | Шаардлага хангасан. Гэхдээ бэлэн бус валютын гүйлгээ түүнд тавих хяналттай холбоотой харилцааг нарийвчлан зохицуулах асуудалд анхаарах шаардлагатай. |
| 29.1.3.тухайн хуулиар зохицуулах нийгмийн харилцааны хүрээнээс хальсан асуудлыг тусгахгүй байх; | Шаардлага хангасан. |
| 29.1.4.тухайн хуулиар зохицуулах нийгмийн харилцаанд үл хамаарах хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах буюу хүчингүй болсонд тооцох тухай заалт тусгахгүй байх; | Шаардлага хангасан. |
| 29.1.5.зүйл, хэсэг, заалт нь хоорондоо зөрчилгүй байх; | - Хуулийн төсөлд тусгай зөвшөөрөл болон бусад зөвшөөрөлтэй холбоотой дараах зохицуулалт оржээ. Үүнд:   * 5 дугаар зүйлийн 5.3 дахь хэсэгт Монголбанкнаас тусгай зөвшөөрөл авсан хуулийн этгээд валютын биржийн үйл ажиллагаа эрхэлнэ * 5.5.1-д Монголбанкнаас гадаад валют худалдах, худалдах авах зөвшөөрөл авсан банк * 5.5.3-т Монголбанкнаас валютын биржид оролцох зөвшөөрөл авсан хуулийн этгээд * 5.7-д Монголбанкнаас төлбөрийн үйлчилгээ үзүүлэх зөвшөөрөл авсан хуулийн этгээд   Харин хуулийн төслийн 18 дугаар зүйлийн 18.1.3 дахь заалтад “Валютын гүйлгээ, арилжаа, төлбөр тооцоо эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг олгох, түдгэлзүүлэх, хүчингүй болгох” нь Монголбанкны бүрэн эрх байхаар зохицуулжээ.  Хуулийн төслийн 5 дугаар зүйлд зөвхөн валютын биржийн үйл ажиллагаа тусгай зөвшөөрлийн үндсэн дээр, харин банк валют худалдах, худалдан авах үйл ажилагаа эрхлэхдээ, хуулийн этгээд валютын биржид оролцохдоо, хуулийн этгээд төлбөрийн үйлчилгээ үзүүлэхдээ Монголбанкнаас зөвшөөрөл авахаар заасан бол хуулийн 18 дугаар зүйлд валютын арилжаа, төлбөр тооцоо эрхлэх үйл ажиллагааг тусгай зөвшөөрлийн үндсэн дээр хэрэгжүүлэхээр заажээ. Иймд тусгай зөвшөөрөл, бусад зөвшөөрөл гэсэн ойлголтыг зааглан тусгай зөвшөөрөл болон бусад зөвшөөрлийг олгохтой холбоотой зохицуулалтыг хуулийн төсөлд тусгах нь зүйтэй хэмээн үзэж байна.   * Хуулийн төслийн 10 дугаар зүйлд “Хуурамч арилжаа”, “хууран мэхэлсэн” гэсэн нэр томьёог хэрэглэсэн нь ойлгомжгүй байдлыг бий болгож байна. Иргэний хуульд “хууран мэхэлж хийсэн хэлцэл” гэсэн нэр томьёог хэрэглэсэн байдаг. * Хууль тогтоомжийн тухай хуулийн 30 дугаар зүйлийн 30.6 дах хэсэгт нэр томьёо нь нэг утга агуулгаар нийт хуулийн хэмжээнд хэрэглэгдэх бол түүний тодорхойлолтыг уг хуулийн нийтлэг үндэслэл гэсэн бүлэгт оруулна заана хэмээн хуульчилжээ. Гэтэл хуулийн бичвэрт агуулагдаагүй хэдий ч зөвхөн хуулийн нэр томьёоны тодорхойлолт хэсэгт орсон үг, хэллэгийг дахин тайлбарлаж байгаа нь зохимжтой эсэхийг эргэн харах шаардлагатай. Тухайлбал: 3.1.12 урсгал гүйлгээ, 3.1.15 Хөрөнгийн гүйлгээ гэх зэрэг * Хуулийн төслийн Гуравдугаар бүлэгт валютын захад хориглох үйл ажиллагааг зохицуулсан хэдий ч хуулийн заалтыг зөрчсөн тохиолдолд хууль зүйн ямар үр дагавар бий болох, зөрчсөн этгээдэд хүлээлгэх шийтгэл тодорхойгүй байна. * Хуулийн төслийн 10 дугаар зүйлийн 10.4-т хууран мэхэлсэн гэж үзэх үндэслэлийг тодорхойлсон хэдий ч 10.4.1-10.4.3 дахь заалтад хууран мэхлэх, төөрөгдүүлэх зэрэг ойлголтуудын ялгаа заагийг гарган зохицуулсан нь Иргэний хуулийн 58, 59 дүгээр зүйлийн зохицуулалттай нийцэхгүй байна. * Хуулийн төслийн 22 дугаар зүйлийн нэршлээс харахад уг зүйлээр хууль тогтоомж зөрчигчдөд хүлээлгэх хариуцлагатай холбоотой харилцааг зохицуулахаар ойлгогдож байгаа хэдий ч захиргааны үйл ажиллагаа, албадлагын арга хэмжээ, захиргааны хариуцлага /шийтгэл/ гэх зэрэг хууль зүйн ойлголтуудыг нэгтгэн зохицуулсан нь зохицуулалтын алдааг бий болгож байна. Тухайлбал: хуулийн төслийн 22.1.1, 22.1.2 дэх хэсэгт заасан албан бичгээр сануулга өгөх, зөрчлийг арилгах талаар хугацаа тогтоосон даалгавар өгөх зэрэг нь Захиргааны ерөнхий хуулийн 11 дүгээр зүйлд заасан захиргааны үйл ажиллагааны хэлбэрт хамаарах бол 22.1.4 дэх хэсэгт заасан валютын захад оролцогчийн захад орох үйл ажиллагааг хэсэгчлэн болох бүхэлд нь хязгаарлах, түдгэлзүүлэх, хүчингүй болгох нь Зөрчлийн тухай хуульд заасан шийтгэлийн төрөлд хамаарна. Зөрчлийн тухай хуульд “захиргааны хариуцлага” гэсэн нэр томьёог хэрэглээгүй тул “шийтгэл” гэж өөрчлөх шаардлагатайн зэрэгцээ торгуулийн шийтгэлийг хөдөлмөрийн доод хэмжээг харгалзахаас зайлсхийж Зөрчлийн тухай хуульд заасан “нэгж” гэсэн ойлголтоор илэрхийлэх хэрэгтэй. Түүнчлэн торгуулийн шийтгэлийн хэмжээг Зөрчлийн тухай хуулийн шийтгэлийн тогтолцоотой уялдуулах шаардлагатай. * Хуулийн 22.2.1 дэх заалтад энэ хуулиас гадуур валютын захын үйл ажиллагаа явуулсан нөхцөлд хууль бусаар олсон орлогыг хураахаар заасан эрхийг хянан шалгагч хэрэгжүүлэхээр заажээ. Зөрчлийн тухай хуулийн 3.3-т зааснаар хууль бусаар олсон орлогыг хураах нь шийтгэлийн төрөлд хамаарахгүй харин 4.1-д заасан албадлагын арга хэмжээнд хамаарна. Иймээс уг хуулиар албадлагын арга хэмжээ, захиргааны үйл ажиллагаа, шийтгэл гэсэн ойлголтуудыг зааглан зохицуулах шаардлагатай. * 3.1.12-3.1.15 дахь заалтын дугаарлалт алдаатай * 3.1.7 дахь заалтад “Энэ хуулийн 3.1.17 дэх хэсэгт зааснаас бусад ...” хэмээн заасан хэдий ч уг хуулийн төсөлд 3.1.17 дахь заалт байхгүй * 3.1.6 дахь заалтын доторх дэд заалтыг 3.1.6.а гэх зэргээр дугаарлах талаарх Хууль тогтоомжийн тухай хуулийн 28 дугаар зүйлийн 28.6.6 дахь заалтыг зөрчсөн |
| 29.1.6.хэм хэмжээ тогтоогоогүй, тунхагласан шинжтэй буюу нэг удаа хэрэгжүүлэх заалт тусгахгүй байх; | Шаардлага хангасан. |
| 29.1.7.бусад хуулийн заалтыг давхардуулан заахгүйгээр шаардлагатай бол түүнийг эш татах, энэ тохиолдолд эшлэлийг тодорхой хийж, хуулийн нэр болон хэвлэн нийтэлсэн албан ёсны эх сурвалжийг бүрэн гүйцэд заасан байх; | Шаардлага хангасан |
| 29.1.8.тухайн хуулиар зохицуулах нийгмийн харилцаа, хуулийн үйлчлэх хүрээ, эрх зүйн харилцаанд оролцогч хүн, хуулийн этгээдийн эрх, үүрэг, зохицуулалтад удирдлага болгох, харгалзан үзэх нөхцөл байдал, нийтийн эрх зүйн этгээдийн чиг үүрэг, эрх хэмжээ, тэдгээрийг биелүүлэх журам; | - Уг хуулийн төсөлд хуулийн үйлчлэх хүрээг нарийн тодорхой заагаагүй хэдий ч хуулийн төслийн нэр нь зохицуулах харилцааг илэрхийлнэ хэмээн үзэж байна. Харин хуулийн 6 дугаар зүйлийн 6.5-д “Энэ хуулиар цахим мөнгөтэй холбоотой харилцааг зохицуулахгүй” хэмээн заасан нь хуулийн үйлчлэх хүрээг тодорхой болгож байна.  - Хуулийн төсөлд зохицуулалтад удирдлага болгох, харгалзан үзэх нөхцөл байдал, эрх зүйн зохицуулалтад баримтлах зарчмыг бэхжүүлээгүй байна. Валютын зохицуулалтад баримтлах зарчмыг хуульд тусгайлан заасан улс орнууд цөөнгүй байна. Тухайлбал ОХУ-ын Валютын зохицуулалт, хяналтын тухай хуулийн 3 дугаар зүйлд валютын зохицуулалтад баримтлах зарчмыг хуульчилжээ. Ийнхүү зохицуулалтад баримтлах зарчмыг бэхжүүлэх нь эрх зүйн зохицуулалтын агуулгыг эрх зүйт ёсны үзэл санаанд нийцүүлэх, үйлчлэлийн тогтвортой байдлыг хангах, төрийн зүй бус бодлого, зохицуулалтаас урьдчилан сэргийлэх, эрх зүйн хийдлийг даван туулах үр дүнтэй арга болдог.  - Нийтийн эрх зүйн этгээдийн чиг үүрэг, эрх хэмжээг хуулийн төслийн 16-19 дүгээр зүйлд зохицуулсан байх хэдий ч Улсын Их Хурал болон Санхүүгийн зохицуулах хорооны бүрэн эрхийг хангалтгүй зохицуулсан хэмээн үзэж байна. Иймээс дээрх байгууллагууд валютын зохицуулалтад ямар чиг үүрэг гүйцэтгэх эсэхийг нарийвчлан тодорхойлох шаардлагатай.  -Нийтийн эрх зүйн этгээд чиг үүрэг, эрх хэмжээгээ биелүүлэх журмыг зохицуулах асуудалд анхаарах шаардлагатай. Ялангуяа хуулийн төсөлд заасан Монголбанкнаас тусгай зөвшөөрөл олгох, тусгай зөвшөөрлийг түдгэлзүүлэх, хүчингүй болгох үндэслэл, журмыг зохицуулах шаардлагатай. |
| 29.1.9.шаардлагатай тохиолдолд эрх зүйн хэм хэмжээг зөрчсөн этгээдэд хүлээлгэх хариуцлагын төрөл, хэмжээ, хуулийн хүчин төгөлдөр болох хугацаа, хууль буцаан хэрэглэх тухай заалт, хуулийг дагаж мөрдөх журмын зохицуулалт, бусад хуулийн зүйл, заалтыг хүчингүй болсонд тооцох, хасах заалт; | - Эрх зүйн хэм хэмжээг зөрчсөн этгээдэд хүлээлгэх хариуцлагын талаар хуулийн төслийн 22 дугаар зүйлд заасан хэдий ч албадлагын арга хэмжээ, шийтгэл, захиргааны үйл ажиллагаа зэргийг зааглан ялгаж зохицуулаагүй байна. Түүнчлэн үүргээ биелүүлээгүй, эсхүл хориглосон үйлдэл /эс үйлдэл/-ийг хийсэн этгээдэд хүлээлгэх хариуцлага тодорхойгүй байна. Тухайлбал: хуулийн төслийн 8, 9, 10, 13 зүйлийг зөрчсөн этгээдэд хүлээлгэх хууль зүйн хариуцлага тодорхойгүй байна.  - Хууль хүчин төгөлдөр болох хугацаа тодорхой байх хэдий ч хууль буцаан хэрэглэх, хуулийг дагаж мөрдөх журмын зохицуулалт, бусад хуулийн заалтыг хүчингүй болсонд тооцох, эсхүл хасах заалт хуулийн төсөлд тусгагдаагүй байна. |
| 29.1.10.шаардлагатай тохиолдолд бусад хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах болон хууль хүчингүй болсонд тооцох тухай дагалдах хуулийн төслийг боловсруулсан байх; | Хуулийн төслийг боловсруулсан этгээд энэ талаар тодорхой санал боловсруулаагүй байгаа хэдий ч Зөрчлийн тухай хууль, Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хууль, Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хууль зэрэг зарим хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах, 1994 онд батлагдсан Валютын зохицуулалтын тухай хууль, 2009 онд батлагдсан Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай хууль хүчингүй болох тул энэ талаарх дагалдах хуулийн төслийг боловсруулах шаардлагатай. |
| 29.1.11.хуулийн төсөл нь хуулийн зорилго гэсэн зүйлтэй байж болох бөгөөд зорилгод тус хуулиар хангахаар зорьж байгаа иргэний үндсэн эрх, бэхжүүлэх үндсэн зарчим, хүрэх үр дүнг тусгана. | Шаардлага хангасан |
| **Хууль тогтоомжийн тухай хуулийн 30 дугаар зүйлд заасан Хуулийн төслийн хэл зүй, найруулгад тавих нийтлэг шаардлага** | |
| 30.1.1.Монгол Улсын Үндсэн хууль, бусад хуульд хэрэглэсэн нэр томьёог хэрэглэх; | Шаардлага хангасан хэдий ч дараах анхаарах асуудал байна.  - Хуулийн төслийн 3.1.6.2-т заасан “гадаад оронд” гэснийг Монгол Улсын Үндсэн хуулийн 25 дугаар зүйлийн 25.1.15-д нийцүүлэн “гадаад улс” гэж, 13.3-т каасан “гаальд мэдүүлэх” гэснийг Гаалийн тухай хуулийн 55 дугаар зүйлд нийцүүлэн “гаалийн байгууллагад мэдүүлэх” гэж, 21 дүгээр зүйлд заасан “Улсын байцаагч” гэснийг Төв банк /Монголбанк/-ны тухай хуулийн 25 дугаар зүйлд нийцүүлэн “хянан шалгагч” гэж, 21.3.2-т заасан “акт тавих” гэснийг Төрийн хяналт шалгалтын тухай хуулийн 10.12.2-т нийцүүлэн “акт үйлдэж” гэж, 22.1.4-т заасан “захад орох гэснийг “захад оролцох” гэж, 22.2-т заасан “дараах хариуцлага” гэснийг Зөрчлийн тухай хуульд нийцүүлэн “дараах шийтгэл” гэж, 22.2.6-т заасан “зар сурталчилгааг тараах” гэснийг Зар сурталчилгааны тухай хуулийн 6 дугаар зүйлд нийцүүлэн “зар сурталчилгаа түгээх” гэж өөрчлөх, 21.3-т заасан “ч” гэснийг хасах нь зүйтэй  - Хуулийн төслийн 16 дугаар зүйлийн 16.1 дэх хэсэгт “УИХ” хэмээн товчилж бичсэн нь Монгол Улсын Үндсэн хуульд заасан нэр томьёог хэрэглэх талаарх хуулийг заалтыг зөрчсөн |
| 30.1.2.нэг нэр томьёогоор өөр өөр ойлголтыг илэрхийлэхгүй байх; | Шаардлага хангасан |
| 30.1.3.үг хэллэгийг монгол хэл бичгийн дүрэмд нийцүүлэн хоёрдмол утгагүй товч, тодорхой, ойлгоход хялбараар бичих; | Шаардлага хангасан  Гэхдээ хуулийн төслийн 3.1.9-т “валютын арилжааны талбар”, 6.5-т “Цахим мөнгө”, 7.2-т “Шууд болон шууд бусаар”, 10.1-т “хуурамч арилжаа”, 10.4.1-т “мэдэгдэл” зэрэг нэр томьёог хэрэглэсэн нь ойлгомжгүй, тэдгээрийн агуулгыг харилцан адилгүй байдлаар тайлбарлах эрсдэлийг бий болгосон байгааг анхаарах |
| 30.1.4.хүч оруулсан нэр томьёо хэрэглэхгүй байх; | Шаардлага хангасан |
| 30.1.5.жинхэнэ нэрийг ганц тоон дээр хэрэглэх. | Шаардлага хангасан |

* 1. **Шалгуур үзүүлэлт: *Хүлээн зөвшөөрөгдөх байдал***

Хууль тогтоомжийн төслийн үр нөлөөг үнэлэх аргачлалд заасны дагуу “Хүлээн зөвшөөрөгдөх байдал” гэсэн шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд тухайн хуулийн төслийн зохицуулалт иргэд, байгууллагад хэрхэн нөлөөлөх, түүнийг эдгээр этгээдүүд хүлээн зөвшөөрөх эсэхийг шалгадаг. Өөрөөр хэлбэл тухайн зохицуулалтаар иргэдийн эрх, эрх чөлөөг хязгаарлаж байгаа эсэх, аж ахуйн нэгжид шинээр үүрэг хүлээлгэсэн эсэх, эсхүл тухайн хуулийн төслийн хэрэгжүүлэх байгууллагын үйл ажиллагаанд нийцэх эсэхийг шалгав.

Иймд хуулийн төслийн 13 дугаар зүйлд хүлээн зөвшөөрөгдөх байдал шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд үнэлгээ хийхээр сонгон авлаа.

|  |
| --- |
| ***13 дугаар зүйл.Монгол Улсын хилээр гадаадын мөнгөн тэмдэгтийг бэлнээр оруулах, гаргах***  *13.1.Монгол Улсын хилээр орж, гарч буй зорчигч үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлсэн дүнгээр 20 сая хүртэлх хэмжээний үндэсний болон гадаадын мөнгөн тэмдэгтийг Монгол Улсын хилээр оруулж, гаргаж болно.*  *13.2.Үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлсэн дүнгээс 20-50 сая хүртэлх хэмжээний үндэсний мөнгөн тэмдэгт буюу түүнтэй тэнцэх гадаадын мөнгөн тэмдэгтийг гаальд мэдүүлсний үндсэн дээр бэлнээр Монгол Улсын хилээр оруулж, гаргаж болно.*  *13.3.Энэ хуулийн 13.2-т зааснаас дээш дүнтэй үндэсний мөнгөн тэмдэгт, түүнтэй тэнцэх гадаад мөнгөн тэмдэгтийг зөвхөн Монголбанкнаас зөвшөөрөл авсан этгээд гаальд мэдүүлсний үндсэн дээр Монгол Улсын хилээр бэлнээр оруулж, гаргаж болно*  *13.4.Монголбанк, Гаалийн Ерөнхий газар нь үндэсний мөнгөн тэмдэгт, валютыг бэлнээр Монгол Улсын хилээр оруулах, гаргах, тээвэрлэх, түүнд зөвшөөрөл олгох журмыг хамтран баталж мөрдүүлнэ.* |

Монгол Улсын хилээр гадаадын мөнгөн тэмдэгтийг бэлнээр оруулах, гаргах талаарх хуулийн төслийн дээрх заалт нь иргэн, хуулийн этгээдийн эрх, ашиг сонирхлыг хөндөж байгаа учир жирийн иргэд, бизнесийн байгууллагын ажилтан, удирдлагаас судалгаа авлаа. Энэхүү судалгааг анкетын болон чөлөөт ярилцлагын аргаар авсан бөгөөд хуулийн төслийн дээрх заалтуудыг хүлээн зөвшөөрч байна уу гэсэн ерөнхий асуулт асууж, хүлээн зөвшөөрөхгүй байгаа тохиолдолд үндэслэл болон уг зохицуулалтыг боловсронгуй болгох саналаа өгөхийг хүссэн. Ярилцлага болон анкетын хариултыг нэгтгэн хүлээн зөвшөөрөгдөх байдлын үнэлгээ хийсэн.

Судалгаанд 39 хүн оролцсон бөгөөд эдгээрээс 21 нь бизнесийн байгууллагад ажилладаг. /Макс Групп ХХК, Акума Эрин ХХК,Моннис, Бридж групп, Худалдаа хөгжлийн банк/. Нийт судалгаанд хамрагдсан иргэдийн 2.6 хувь нь гадаад улсад байнга зорчдог, 87.2 хувь нь хааяа, 10.2 хувь нь огт зорчиж байгаагүй гэсэн бол 65.8 хувь нь хувийн хэргээр, 20 хувь нь албан хэргээр, 11.4 хувь нь бизнесийн зорилгоор, 2.8 хувь нь бусад зорилгоор зорчдог хэмээн хариулжээ.

Судалгаанд оролцсон 39 хүний 74 хувь нь хуулийн зохицуулалтыг дэмжсэн бол үлдсэн 26 хувь нь хуулийн төслийг зохицуулалтыг дэмжихгүй хэмээн хариулжээ. Иргэдийн дэмжихгүй байгаа үндэслэлийг нэгтгэвэл:

* Хуулийн төслийн зохицуулалт нь төрийн оролцоо, хүнд суртлыг нэмэгдүүлнэ
* Иргэд цаг хугацаа алдах, зардал чирэгдэл нэмэгдэх нөхцөл бүрдэнэ, төрийн байгууллагаас үйлчилгээ авахад хүндрэлтэй
* Хуулийн хэрэгжилтийг хэрхэн хангах нь тодорхойгүй. Уг хуулийн хэрэгжилтийг хангах байгууллагын бодит чадамж байгаа эсэхийг тооцож үзэх хэрэгтэй. Түүнчлэн уг заалтыг зөрчсөн этгээдэд хүлээлгэх хариуцлага тодорхойгүй бол хуулийг хэрэгжилтийг хангах боломжгүй
* Үнийн дүн нь бага байгаа учир нэмэгдүүлэх
* Улсын хилээр орж, гарч байгаа эсэхээс хамааран ялгамжтай зохицуулалтыг бий болгох
* Уг хуулийн зохицуулалтын зорилго тодорхойгүй. Татвар, хураамж авах гэсэн далд санаа байхыг ч үгүйсгэхгүй гэжээ.

Харин судалгаанд оролцсон 29 иргэн өнөөгийн нийгэм, эдийн засгийн хүндрэлийг даван туулахад хуулийн зохицуулалт ихээхэн дэмжлэг болно хэмээн үзжээ. Ялангуяа төрөөс бодит мэдээлэлд тулгуурлан эдийн засгийн харилцааны бодлого, зохицуулалт хийхэд ач холбогдолтой. Гэхдээ уг зүйлд дээрх зохицуулалтын зорилгыг тодорхойлж, нийгэмд зөвөөр таниулан ойлгуулахад анхаарах хэрэгтэй хэмээн зарим иргэд хэлснийг онцлон тэмдэглэх хэрэгтэй.

* 1. **Шалгуур үзүүлэлт: Харилцан уялдаа**

Тус шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд хуулийн төслийн үр нөлөөг шалгахдаа хуулийн төслийн тодорхой зүйл заалтыг бус хуулийн төслийн зарим зохицуулалтыг одоо хүчин төгөлдөр үйлчилж буй Үндсэн хууль, Иргэний хууль, Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хууль, Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хууль зэрэг хуулиудтай харьцуулж үзлээ.

Ингэхдээ төсөлд тусгасан зүйл, заалт бүрийг харьцуулахыг оролдсонгүй. Учир нь энэхүү үр нөлөөг тооцох судалгааны ойлгомжтой байдал шалгуур үзүүлэлтийн хэсэг болон Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын үзэл баримтлалд “Уг хуулийн төслийн зохицуулалт нь Монгол Улсын Үндсэн хууль, Монгол Улсын олон улсын гэрээ болон үндэсний аюулгүй байдлын үзэл баримтлалтай нийцсэн байна” гэж үзсэн.

**Хүснэгт 1. Төв банкны тухай хууль ба хуулийн төслийн зарим зүйл, заалтын харьцуулалт**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| д/д | Төв банкны тухай хууль | Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын тухай хуулийн төсөл |
| 1. | 5 дугаар зүйл. Монголбанкны үйл ажиллагааны чиглэл     6/ гадаад валютын улсын нөөцийг эзэмшиж, удирдах. | 18дугаар зүйл.Монголбанкны бүрэн эрх  18.1.Монголбанк валютын зохицуулалтын талаар дараах бүрэн эрхийг хэрэгжүүлнэ:  18.1.1.улсын хэмжээнд валютын гүйлгээг зохицуулж, хяналт тавих;  18.1.2.валютын гүйлгээ, арилжаа, төлбөр тооцоо эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг олгох, түдгэлзүүлэх, хүчингүй болгох;  18.1.3.валютын албан нөөцийг үр ашигтай удирдах;  18.1.3.валютын албан нөөцийг нэмэгдүүлэх арга хэмжээ авах;  18.1.4.валютын захын үйл ажиллагааг зохицуулах, хяналт тавих;  18.1.5.Монгол Улсын хилээр орох, гарах бэлэн валютад хязгаарлалт тогтоох;  18.1.6.хууль тогтоомжид заасан бусад бүрэн эрх.  18.2.Монголбанк шаардлагатай гэж үзвэл гадаад гүйлгээ, валютын арилжаанд тодорхой хугацаанд хязгаарлалт тогтоож болох бөгөөд үүнтэй холбогдох журмыг Монголбанк гаргана. |
|  | 7дугаар зүйл. Мөнгөн тэмдэгтийн нэгж,хэлбэр   1. Монгол Улсын мөнгөн тэмдэгтийн албан ёсны нэгж нь төгрөг мөн. Нэг төгрөг зуун мөнгөтэй тэнцэнэ. | 12дугаар зүйл.Дотоод гүйлгээг үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх  12.1.Монгол улсын нутаг дэвсгэрт бараа, ажил, үйлчилгээний үнийг зөвхөн үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлж, төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэнэ.  12.2.Монгол улсын хууль тогтоомжид хураамж, шимтгэл, хариуцлагын хэмжээг тодорхойлохдоо зөвхөн үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлнэ.  12.3.Улсын болон орон нутгийн төсөвт төлөх, төсвөөс санхүүжүүлэх аливаа төлбөр тооцоог зөвхөн үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх бөгөөд эдгээр төлбөр тооцоог гадаад валютаар гүйцэтгэхийг хориглоно.  12.4.Банк, банк бус санхүүгийн байгууллагын мөнгөн хадгаламж, зээл тэдгээртэй адилтгах аливаа үйлчилгээ, санхүүгийн үүсмэл хэрэгсэлтэй холбоотой гэрээ байгуулах, түүгээр хүлээх үүргийг гадаадын мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлж, гүйцэтгэлийг гадаадын мөнгөн тэмдэгтээр хангуулж болно.  12.5.Энэ хуулийн 12.4-т зааснаас бусад тохиолдолд Санхүүгийн зохицуулах хорооныалбан ёсны зөвшөөрөлгүйгээр гадаадын мөнгөн тэмдэгт, тооцооны нэгжээр үнэ тогтоох, төлбөр тооцоо гүйцэтгэх, зарлан сурталчлахыг хориглоно. |
|  | 21 дүгээр зүйл. Гадаад валютын улсын нөөцийг эзэмшиж, удирдах   1. Монголбанк эзэмшин, удирдаж байгаа гадаад валютын улсын нөөцийн гадаад төлбөрийг түргэн гүйцэтгэх чадвар, найдвартай байдлыг хангах үүрэгтэй. Зөвхөн эдгээр үүрэг бүрэн биелсэн нөхцөлд гадаад валютын улсын нөөцийг ашиглан санхүүгийн зах зээл дээр арилжаалагдах хэрэгсэлд хөрөнгө оруулалт хийх замаар орлогыг нэмэгдүүлэх үйл ажиллагаа явуулж болно.   2. Монголбанк дахь гадаад валютын улсын нөөц дараах төрлийн активаас бүрдэнэ:   1/ гадаад орны банк, санхүүгийн байгууллагад хадгалж байгаа мөнгөжсөн алт;  2/ бэлэн ба бэлэн бус хэлбэрээр байгаа чөлөөтэй хөрвөдөг гадаад валют;   3/ чөлөөтэй хөрвөдөг гадаад валютаар чөлөөтэй төлөгдөх вексель;  4/ гадаад орны Засгийн газар, төв банк, олон улсын санхүүгийн байгууллагаас гаргасан буюу баталгаажуулсан чөлөөтэй хөрвөдөг гадаад валютаар нэрлэсэн,түүгээр төлөгдөх бүх төрлийн үнэт цаас;   5/ олон улсын хэмжээнд гадаад валютын нөөцөд тооцогдох бусад актив.   З. Монголбанк гадаад валютын улсын нөөцийг удирдахдаа энэ зүйлийн 2 дахь хэсэгт заасан гадаад валютын нөөцийн бүрэлдэхүүн хэсгийг харилцан чөлөөтэй хөрвүүлэх,худалдах,худалдан авах үйл ажиллагаа явуулж болно. | 1. дүгээр зүйл.Монгол Улсын гадаад валютын нөөц   4.1.Монгол Улсын гадаад валютын нөөц нь Монголбанк, Засгийн газар, банкны, бусад гадаад активаас бүрдэнэ:  4.1.1.“Монголбанкны гадаад актив” гэж Монголбанк эзэмшиж буй захиран зарцуулахад бэлэн, чөлөөтэй хөрвөдөг гадаад валют;  4.1.2.“засгийн газрын гадаад актив” гэж Засгийн газар эзэмшиж буй захиран зарцуулахад бэлэн, чөлөөтэй хөрвөдөг гадаад валют;  4.1.3.“банкны гадаад актив” гэж банк эзэмшиж буй банкны касс дахь гадаад валют, Монголбанк болон эдийн засгийн харьяат бус банк, санхүүгийн байгууллагад байршуулсан, захиран зарцуулахад бэлэн, чөлөөтэй хөрвөдөг гадаад валют;  4.1.4. “Бусад гадаад актив” гэж эдийн засгийн харьяатын эзэмшилд буй энэ хуулийн 4.1.1-4.1.3-д зааснаас бусад, захиран зарцуулахад бэлэн, чөлөөтэй хөрвөдөг гадаад валют.  4.2.“Гадаад валютын албан нөөц” гэж Монголбанк, Засгийн газрын гадаад актив, банкны Монголбанкинд байршуулсан гадаад активаас бүрдэнэ  *(Төв банкны тухай хуулийн 21 дүгээр зүйлд заасан “гадаад валютын улсын нөөц” гэсэн нэр томьёотой хуулийн төслийн 4 дүгээр зүйлд заасан “гадаад валютын албан нөөц” гэсэн нэр томьёог нийцүүлэн улсын нөөц гэж хуульчлан томьёолох нь зүйтэй.*  *Валютын зохицуулалтын хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөлд Төв банкны тухай хуулийн гадаад валютын зохицуулалтын хүрээнд баримтлах зарчмыг нарийвчилсан валютын зохицуулалтын харилцааны зарчмыг тодорхойлон тусгах нь зүйтэй*.) |

**Хүснэгт 2: Монгол Улсын Иргэний хууль ба хуулийн төслийн зарим зүйл, заалтын харьцуулалт**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| д/д | Монгол Улсын Иргэний хууль | Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын тухай хуулийн төсөл |
| 1 | 1 дүгээр зүйл. Хуулийн зорилт  1.2.Иргэний хууль тогтоомж нь иргэний эрх зүйн харилцаанд оролцогчдын эрх тэгш, бие даасан байдал, өмчийн халдашгүй байдал, гэрээний эрх чөлөө, хувийн хэрэгт хөндлөнгөөс оролцохгүй байх, иргэний эрх үүргийг ямар нэг хязгаарлалтгүйгээр хэрэгжүүлэх, зөрчигдсөн эрхийг сэргээлгэх, шүүхээр хамгаалуулах зарчимд үндэслэнэ. | 12дугаар зүйл.Дотоод гүйлгээг үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх  12.4.Банк, банк бус санхүүгийн байгууллагын мөнгөн хадгаламж, зээл тэдгээртэй адилтгах аливаа үйлчилгээ, санхүүгийн үүсмэл хэрэгсэлтэй холбоотой гэрээ байгуулах, түүгээр хүлээх үүргийг гадаадын мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлж, гүйцэтгэлийг гадаадын мөнгөн тэмдэгтээр хангуулж болно.  12.5.Энэ хуулийн 12.4-т зааснаас бусад тохиолдолд Санхүүгийн зохицуулах хорооны албан ёсны зөвшөөрөлгүйгээр гадаадын мөнгөн тэмдэгт, тооцооны нэгжээр үнэ тогтоох, төлбөр тооцоо гүйцэтгэх, зарлан сурталчлахыг хориглоно. (*Иргэний хуулийн 1 дүгээр зүйлийн 1.2-д заасан суурь зарчимтай хуулийн төслийн 12 дугаар зүйлийн 12.5 дахь заалт зөрчилдөж байгаа эсэхийг эргэн судалж үзэх шаардлагатай.)* |
|  | 217 дугаар зүйл. Төлбөр гүйцэтгэх мөнгөн тэмдэгт  217.1.Мөнгөн төлбөрийн үүргийг Монгол Улсын мөнгөн тэмдэгт төгрөгөөр гүйцэтгэнэ.  217.2.Хуулиар хориглоогүй бол талууд мөнгөн төлбөрийн үүргийг гадаадын мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэж болно. | 12дугаар зүйл.Дотоод гүйлгээг үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх  12.1.Монгол улсын нутаг дэвсгэрт бараа, ажил, үйлчилгээний үнийг зөвхөн үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлж, төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэнэ.  12.2.Монгол улсын хууль тогтоомжид хураамж, шимтгэл, хариуцлагын хэмжээг тодорхойлохдоо зөвхөн үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлнэ.  12.3.Улсын болон орон нутгийн төсөвт төлөх, төсвөөс санхүүжүүлэх аливаа төлбөр тооцоог зөвхөн үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх бөгөөд эдгээр төлбөр тооцоог гадаад валютаар гүйцэтгэхийг хориглоно.  (*Хуулийн төсөл Иргэний хуулийн зохицуулалтыг илүү дэлгэрүүлж зохицуулсан байна*) |
|  | 218 дугаар зүйл. Төлбөр гүйцэтгэх мөнгөний ханш  218.1.Төлбөр гүйцэтгэх хугацаа болохоос өмнө мөнгөний ханш өссөн, буурсан бол үүрэг үүсэх үеийн ханшаар тооцож төлбөрийг төлнө.  218.2.Хуульд өөрөөр заагаагүй бол мөнгөн тэмдэгтийн төрөл өөрчлөгдсөн бол мөнгөн тэмдэгт өөрчлөгдсөн өдөр мөрдөж байсан ханшаар тооцож төлбөрийг төлнө. | 6 дугаар зүйл.Валютын ханшийг тогтоох, хэрэглэх  6.1.Валютын захад оролцох эрх бүхий этгээд валют худалдах, худалдан авах ханш, хэмжээг тогтоох эрхтэй батус ханшаар арилжаа хийх үүрэг хүлээнэ.  6.2.Монголбанк валютын албан ханшийг валютын захын арилжааны дүн, ханшид үндэслэн тооцоолж зарлана.  6.3.Энэ хуулийн 6.2-т заасан ханшийг дараах зорилгоор ашиглана:  6.3.1.гадаадын мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлэгдсэн актив, пассив, өөрийн хөрөнгө, арилжааны бус гүйлгээг нягтлан бодох бүртгэлд үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлж тусгах;  6.3.2.гаалийн мэдүүлэг, татвар, шимтгэл, хураамж, төлбөр ногдуулах хэмжээг үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр илэрхийлэх;  6.3.3.хуульд заасан бусад үндэслэл.  (Иргэний хуулийн мөнгөний ханштай холбоотой зохицуулалтыг дэлгэрүүлж зохицуулсан байна.) |

**Хүснэгт 3: Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хууль ба хуулийн төслийн зарим зүйл, заалтын харьцуулалт**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| д/д | Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хууль | Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын тухай хуулийн төсөл |
| 1 | 15 дугаар зүйл. Тусгай зөвшөөрөлтэйгээр эрхлэх аж ахуйн үйл ажиллагааны төрөл  15.1.Энэ зүйлд заасан үйл ажиллагааг тусгай зөвшөөрөлтэйгээр эрхэлнэ.  15.2.Банкны үйл ажиллагааны чиглэлээр: | 18дугаар зүйл.Монголбанкны бүрэн эрх  18.1.Монголбанк валютын зохицуулалтын талаар дараах бүрэн эрхийг хэрэгжүүлнэ:  18.1.2.валютын гүйлгээ, арилжаа, төлбөр тооцоо эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг олгох, түдгэлзүүлэх, хүчингүй болгох;  *(Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хуулийн 15 дугаар зүйлийн 15.2-д заасан банкны үйл ажиллагааны чиглэл дотор валютын биржийн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийг нэмж тусгах шаардлагатай байна)* |

**Хүснэгт 4: Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай хууль ба хуулийн төслийн зарим зүйл, заалтын харьцуулалт**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| д/д | Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай хууль | Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын тухай хуулийн төсөл |
|  | 1.1.Энэ хуулийн зорилт нь Монгол Улсын нутаг дэвсгэрт бараа, ажил, үйлчилгээний үнийг үндэсний мөнгөн тэмдэгт төгрөгөөр илэрхийлж, төлбөр тооцоог гүйцэтгэхтэй холбогдсон харилцааг зохицуулахад оршино. | 1 дүгээр зүйл.Хуулийн зорилт  Энэ хуулийн зорилт нь Монгол Улсын эдийн засгийн тогтвортой өсөлт болон олон улсын хамтын ажиллагааг дэмжих зорилгоор төлбөрийн тэнцэл болон үндэсний мөнгөн тэмдэгт, валютын зах зээлийн тогтвортой байдлыг хангахад оршино.  *(Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай хуулийн 1 дүгээр зүйлд заасан “Монгол Улсын нутаг дэвсгэрт бараа, ажил, үйлчилгээний үнийг үндэсний мөнгөн тэмдэгт төгрөгөөр илэрхийлж, төлбөр тооцоог гүйцэтгэхтэй холбогдсон харилцааг зохицуулах” гэсэн хуулийн зорилтын агуулгыг Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төслийн 1 дүгээр зүйл буюу уг хуулийн зорилтод тусгах нь зүйтэй.*  ***Хууль тогтоомжийн тухай хуулийн 29.1.11-д хууль нь зорилготой байж болно гэж заасны дагуу хуулийн төслийн 1 дүгээр зүйлд заасан зорилтыг энэ хуулийн төслийн зорилго болгон оруулах шаардлагатай. Хуулийн төслийн зорилт буюу хуулиар зохицуулах харилцааг хуулийн төслийн үзэл баримтлал, танилцуулга, төслийн тандан судалгааны тайланд өгсөн зөвлөмжийн дагуу валютын зохицуулалтын харилцааг бүрэн зохицуулах байдлаар дахин хуульчлан томьёолбол зохино)*** |

**Хүснэгт 5: Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хууль ба хуулийн төслийн зарим зүйл, заалтын харьцуулалт**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| д/д | Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хууль | Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын тухай хуулийн төсөл |
|  | 7 дугаар зүйл.Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа  7.1. Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа гэж дараах үйл ажиллагааг ойлгоно:  7.1.7. гадаад валютын арилжаа; | 15дүгээр зүйл.Гадаад гүйлгээний тайлан  15.3.Банк бус санхүүгийн байгууллагын валютын арилжааны мэдээ, тайланг Санхүүгийн зохицуулах хороо нэгтгэж Монголбанкинд хүргүүлнэ.  (*Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн “Санхүүгийн тайлан, түүнийг мэдээлэх” гэсэн 15 дугаар зүйлийн 15.3-д банз бус санхүүгийн байгууллага валютын арилжааны мэдээ, тайлангаа Санхүүгийн зохицуулах хороонд хүргүүлэх үүрэгтэй” гэсэн нэмэлт өөрчлөлт оруулснаар Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төслийн 15 дугаар зүйлийн 15.3 дахь заалтын хэрэгжилт хангагдана. )* |

**Хүснэгт 6: Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хууль ба хуулийн төслийн зарим зүйл, заалтын харьцуулалт**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| д/д | Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хууль | Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын тухай хуулийн төсөл |
|  | 6 дугаар зүйл.Хорооны бүрэн эрх  6.1.Хороо дараах бүрэн эрхийг хэрэгжүүлнэ:  6.1.3.санхүүгийн үйлчилгээ эрхлэх тусгай зөвшөөрөл /цаашид “тусгай зөвшөөрөл” гэх/ олгох, түдгэлзүүлэх, сэргээх, хүчингүй болгох, тусгай зөвшөөрлийн нөхцөл, шаардлагыг биелүүлж байгаа эсэхэд хяналт тавих; | 15дүгээр зүйл.Гадаад гүйлгээний тайлан  15.3.Банк бус санхүүгийн байгууллагын валютын арилжааны мэдээ, тайланг Санхүүгийн зохицуулах хороо нэгтгэж Монголбанкинд хүргүүлнэ.  *(Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төслийн 15 дугаар зүйлийн 15.3-ын “Банк бус санхүүгийн байгууллагын валютын арилжааны мэдээ, тайланг Санхүүгийн зохицуулах хороо нэгтгэж Монголбанкинд хүргүүлнэ.” гэсэн заалттай уялдуулан Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хуулийн 10 дугаар зүйлд нэмэлт өөрчлөлт оруулах нь зүйтэй. )* |

**Дөрөв. Дүгнэлт**

**Нэг. Хуулийн төслийг зорилгод хүрэх байдал шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд:**

Хуулийн төслийн зорилгод хүрэх байдлын шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд хийсэн судалгааг

* Валютын захын үйл ажиллагааны эрх зүйн орчинг бүрдүүлэх:
* Төлбөр тооцоог үндэсний мөнгөн тэмдэгтээр гүйцэтгэх тухай хууль, Валютын зохицуулалтын тухай хуулиудыг нэгтгэж, валютын зохицуулалтын нэгдсэн хуультай болох,
* Монгол Улсын гадаад секторын статистик тоон мэдээллийн чанар, хяналтыг дээшлүүлэх эрх зүйн арга хэрэгслийг тодорхойлох: зорилтын хүрээнд хийлээ.

**Хууль тогтоомжийн тухай хуулийн 29.1.11-д хууль нь зорилготой байж болно гэж заасны дагуу энэ төсөлд “хуулийн зорилго”-ыг шинээр нэмж, одоогийн төслийн** 1 дүгээр зүйл буюу хуулийн зорилтыг “хуулийн зорилго” болгон шинээр томьёолох нь зүйтэй.

Энэхүү төслийн хуулийн зорилт гэсэн заалт нь Валютын зохицуулалтын тухай хуулиар зохицуулах хууль зүйн харилцаа, уг харилцаанд оролцогч субъектуудыг тодорхойлох ёстой бөгөөд ийнхүү зохицуулах харилцаагаа хуульчилснаар тухайн хуулиар зохицуулах нийгмийн харилцааны хүрээг хуульчлан тодорхойлж байгаа болно.

**Хоёр. Практикт хэрэгжих боломж шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд:**

Энэхүү хуулийн томоохон зорилт нь Валютын захын үйл ажиллагаа, зохицуулах бөгөөд энэхүү зохицуулалтын хүрээнд валютын биржийн болон биржийн бус үйл ажиллагааг удирдах, хянах, тусгай зөвшөөрөл олгохоор тусгагдсан байна.

Валютын нэгдсэн зохицуулалт, валютын захын үйл ажиллагаа, улсын хилээр орж, гарч буй гадаад мөнгөн тэмдэгт, гадаад валютын тайлан мэдээ гаргах талаар хуулийн төсөлд тусгасан заалтуудыг практикт хэрэгжүүлэхэд Монголбанкны, Санхүүгийн зохицуулах хороо, Гаалийн ерөнхий газрын одоогийн эрх хэмжээ, чиг үүрэг, үйл ажиллагааны хүрээ, хэмжээнд төдийлөн нэмэлт ачаалал болохгүй нь хуулийн төсөл практикт хэрэгжих боломжтойг илтгэж байна.

**Гурав. Ойлгомжтой байдлын хүрээнд:**

Хуулийн төслийн ойлгомжтой байдлыг судлахдаа хуулийн төсөлд төрийн болон төрийн бус байгууллагуудаас санал авч, тэдгээр саналуудаас хуулийн төслийн ойлгомжтой байдал гэсэн шалгах хэрэгслийн хүрээнд өгсөн саналыг агуулгаар нэгтгэсэн. Түүнчлэн хуулийн төслийн ойлгомжтой байдлыг Хууль тогтоомжийн тухай хуулийн 29 дүгээр зүйлд заасан хуулийн төслийн эх бичвэрийн агуулгад тавих нийтлэг шаардлага, 30 дугаар зүйлд заасан хуулийн төслийн хэл зүй, найруулгад тавих нийтлэг шаардлага хангасан эсэх, мөн Хууль тогтоомжийн төсөл боловсруулах аргачлалыг баримталсан эсэхийг судаллаа.

Дээрх байдлаар хуулийн төслийн ойлгомжтой байдлыг үнэлэхэд хуулийн төсөл нь хуулийн төслийн эх бичвэрийн агуулгад тавих нийтлэг шаардлага, хуулийн төслийн хэл зүй, найруулгад тавих нийтлэг шаардлагыг хангасан, Хууль тогтоомжийн төсөл боловсруулах аргачлалд нийцсэн байна.

Гэхдээ хуулийн төслийн 3.1.9, 10.4, 18.1.5, 18.2, 20.2, 21.1, 21.2, 22 дугаар зүйлийн зохицуулалтыг Үндсэн хууль болон бусад хуулийн зохицуулалттай уялдуулах, хуулийн төслийн 5 дугаар зүйлийг 18 дугаар зүйлийн 18.1.2-той уялдуулах, Хуулийн төсөлд зохицуулалтад удирдлага болгох, харгалзан үзэх нөхцөл байдал, эрх зүйн зохицуулалтад баримтлах зарчмыг бэхжүүлэх боломжтой эсэх, Монголбанкнаас тусгай зөвшөөрөл олгох, тусгай зөвшөөрлийг түдгэлзүүлэх, хүчингүй болгох үндэслэл, журмыг зохицуулах, хуулийн төслийн 8, 9, 10, 13 зүйлийг зөрчсөн этгээдэд хүлээлгэх хууль зүйн хариуцлагыг тодорхойлох зэргийг хуулийн төсөл боловсруулагчид анхаарах шаардлагатай.

Эдгээр нь хуулийн төслийн эх бичвэрийн агуулгад тавих нийтлэг шаардлагад хамаарах дүгнэлт болно.

Хуулийн төслийн хэл зүй, найруулгад тавих нийтлэг шаардлагын тухайд дүн шинжилгээний хэсэгт бичигдсэн зарим нэр томьёог засварлах, зарим зохицуулалтын агуулга утга санааг ойлгомжтой болгох, төслийн 3, 4 дүгээр зүйлд байгаа нэр томьёоллын тодорхойлолтуудыг нэгтгэн нэг зүйлд багтаан тусгах шаардлагатай.

**Дөрөв. Хүлээн зөвшөөрөгдөх байдлын шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд:**

Энэ шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд хуулийн төслийн 13 дугаар зүйлийг сонгон авсан. Энэ хуулийн заалт нь иргэн, хуулийн этгээдийн эрх, ашиг сонирхлыг хөндөж, тэдгээрт тодорхой үүрэг хүлээлгэсэн байх тул иргэд, бизнесийн байгууллагын ажилтнуудаас судалгаа авсан. Судалгаанд 39 хүн хамрагдсанаас 74 хувь нь хуулийн зохицуулалтыг дэмжиж үлдэх, 26 хувь нь хуулийн төслийг зохицуулалтыг дэмжихгүй хэмээн хариулжээ. Дэмжихгүй байгаа иргэдийн хувьд эдийн засагт оролцох төрийн оролцоог нэмэгдүүлж, хүнд суртал бий болох нөхцөлийг бүрдүүлсэн, цаг хугацаа алдах, зардал нэмэгдэх зэргээр иргэдэд ачаалал бий болгоно хэмээн үзэж байна.

Судалгаанд оролцогчдын дийлэх олонх нь хуулийн зохицуулалтыг дэмжиж байна.

Түүнчлэн хуулийн зохицуулалтын зорилго нь энэ төслийн зүйл, заалтуудын зохицуулалтын агуулгаас харагдахгүй байгаа нь уг төслийн хүлээн зөвшөөрөгдөх байдалд “сөргөөр нөлөөлж болохуйц” байгаа байдал ажиглагдаж байгааг төсөл боловсруулагчид цаашид анхааран үзэх шаардлагатай.

**Тав. Харилцан уялдаа шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд:**

Тус шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд хуулийн төслийн үр нөлөөг шалгахдаа хуулийн төслийн нийт зүйл заалтыг бус, харин зарим тодорхой зохицуулалтыг одоо хүчин төгөлдөр үйлчилж буй Монгол Улсын Үндсэн хууль, Иргэний хууль, Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хууль, Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хууль, Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай зэрэг хуулиудтай харьцуулж судаллаа.

Монгол Улсын Үндсэн хуулийн “хүний эрхийг гагцхүү хуульд заасан үндэслэл, журмаар хязгаарлана” гэсэн заалт хэмээн заасан. Үндсэн хуулийн энэ заалтын үүднээс аваад үзвэл хуулийн төслийн 18.1.5, 18.2 дахь хэсэгт Монголбанк ямар үндэслэлээр, ямар нөхцөл бүрдсэн үед Монгол улсын хилээр орох, гарах бэлэн валютад хязгаарлалт тогтоох, гадаад гүйлгээ, валютын арилжаанд хязгаарлалт тогтоох хууль зүйн үндэслэлийг төсөлд тодорхой хуульчлан тусгах шаардлагатай.

Монголбанкнаас валютын биржийн үйл ажиллагаа эрхлэх гэх зэрэг тусгай зөвшөөрөл олгохтой холбоотойгоор Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хуулийн 15 дугаар зүйлд зохих нэмэлт өөрчлөлт оруулахын зэрэгцээ Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хуулийн 7 дугаар зүйлийн 7.3 дэх хэсэгт “Тухайн төрлийн аж ахуйн үйл ажиллагааны төрөлд хамаарах тусгай зөвшөөрөлтэй холбоотой нарийвчилсан журмыг тус тус хуулиар зохицуулна” хэмээн заасныг үндэслэн Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн төсөлд Монголбанкнаас биржийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл олгох журмыг нарийвчлан хуульчлан зохицуулах шаардлагатай.

Хуулийн 10.4 заасан хууран мэхлэх, төөрөгдүүлэх зэрэг ойлголтыг Иргэний хуудийн 58, 59 дүгээр заалтад нийцүүлэн зохицуулах, Хуулийн хэрэгжилтэд тавих хяналттай холбоотой харилцааг зохицуулж байгаа хуулийн төслийн 20.2 дахь хэсэгт заасан хамтарсан хяналт шалгалттай холбоотой харилцааг нарийвчлан зохицуулах шаардлагатай. Учир нь Төв банк /Монголбанк/-ны тухай хууль, Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хууль, Монгол Улсын Засгийн газрын тухай хууль болон Төрийн хяналт шалгалтын тухай хуулиар хамтарсан хяналт шалгалтын талаарх харилцааг огт зохицуулаагүй байдаг.

Хуулийн төслийн 21 дүгээр зүйлийн 21.1 дэх хэсэгт заасан “улсын байцаагч” гэснийг Монголбанкны тухай хуулийн 24, 25 дугаар зүйл, Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хуулийн 24, 25 дугаар зүйлийн зохицуулалттай уялдуулан “хянан шалгагч” хэмээн өөрчилж “хянан шалгагч нь улсын байцаагчийн эрхтэй” байна гэсэн заалтыг нэмэх хэрэгтэй. Түүнчлэн хянан шалгагчийг Монголбанкны ерөнхийлөгч, Санхүүгийн зохицуулах хорооны дарга, төсөв, санхүүгийн асуудал эрхэлсэн Засгийн газрын гишүүн томилох талаар заалтыг эргэн харах шаардлагатай. Энэ нь Төв банк /Монголбанк/-ны тухай хуулийн 24 дүгээр зүйлийн 24.2 дэх хэсэгт “Монгол банкны хяналт шалгалтыг Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн томилсон хянан шалгагч, хянагч хэрэгжүүлнэ” гэсэн заалттай нийцэхгүй байна.

Хуулийн төслийн 21 дүгээр зүйлийн 21.2 дэх хэсэгт Монголбанкны Ерөнхийлөгч, Санхүүгийн зохицуулах хорооны дарга, Төсөв, санхүүгийн асуудал эрхэлсэн Засгийн газрын гишүүн нь Улсын Ерөнхий байцаагчийн бүрэн эрхийг эдэлнэ хэмээн заажээ. Засгийн газрын гишүүн, Монголбанкны Ерөнхийлөгч Улсын Ерөнхий байцаагчийн эрхийг эдлэх нь дээрх албан тушаалтнуудын эрх зүйн байдал, чиг үүрэгтэй хэрхэн уялдаж байгааг дахин эргэн харах шаардлагатай

Хуулийн төслийн 22 дугаар зүйлийг агуулга, зохицуулалтын хувьд бүхэлд нь эргэн харах шаардлагатай. Учир нь дээрх зүйлд захиргааны үйл ажиллагаа, албадлагын арга хэмжээ, захиргааны хариуцлага /шийтгэл/ гэх зэрэг хууль зүйн ойлголтуудыг нэгтгэн зохицуулсан нь зохицуулалтын алдааг бий болгосны зэрэгцээ Зөрчлийн тухай хуулийн зохицуулалттай уялдуулах, эсхүл уг харилцааг Зөрчлийн тухай хуулиар зохицуулж боломжтой эсэхийг судлах шаардлагатай.

Хуулийн төсөлд валютын захын үйл ажиллагааны зохицуулалтад баримтлах хууль зүйн зарчмыг хуульчлах боломжтой эсэхийг эргэн харах шаардлагатай байна. Ийнхүү зохицуулалтад баримтлах хууль зүйн зарчмыг хуульчлан бэхжүүлэх нь энэхүү хуулийн төслийн эрх зүйн зохицуулалтын агуулгыг эрх зүйт ёсны үзэл санаанд нийцүүлэн хуулийн үйлчлэлийн тогтвортой байдлыг хангах, төрийн зүй бус бодлого, зохицуулалтаас валютын захын үйл ажиллагаанд оролцогчдын эрх, хууль ёсны ашиг сонирхлыг хамгаалах, зөрчигдөхөөс урьдчилан сэргийлэх, эрх зүйн хийдлийг даван туулах үр дүнтэй арга болдог.

Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн “Санхүүгийн тайлан, түүнийг мэдээлэх” гэсэн 15 дугаар зүйлийн 15.3-д банк бус санхүүгийн байгууллага валютын арилжааны мэдээ, тайлангаа Санхүүгийн зохицуулах хороонд хүргүүлэх үүрэгтэй” гэсэн нэмэлт өөрчлөлт оруулснаар Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төслийн 15 дугаар зүйлийн 15.3 дахь заалтын хэрэгжилт хангагдана

1. Засгийн газрын 2016 оны 59 дүгээр тогтоолын 3 дугаар хавсралт, Хууль тогтоомжийн төслийн үр нөлөөг тооцох аргачлал (2016) [↑](#footnote-ref-1)
2. Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн баталсан Валютын зохицуулалтын тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төслийн үзэл баримтлал. [↑](#footnote-ref-2)