**БАНК БУС САНХҮҮГИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ТУХАЙ**

**ХУУЛИЙН ШИНЭЧИЛСЭН НАЙРУУЛГЫН ТӨСЛИЙН**

**ҮР НӨЛӨӨГ ҮНЭЛЭХ АЖЛЫН ТАЙЛАН**

**Улаанбаатар хот**

**2021 он**

**НЭГ.ЕРӨНХИЙ ЗҮЙЛ**

Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын 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.

Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын 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”-д заасны дагуу[[1]](#footnote-1):

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 5 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 боломжид 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 анхаарах асуудлын талаар хууль санаачлагчид зөвлөмж өгсөн.

Энэхүү үнэлгээг хийснээр Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөл батлагдсанаар банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны зохицуулалтын эрх зүйн орчин боловсронгуй болж, үйл ажиллагааны цар хүрээ өргөжиж, санхүүгийн салбар дахь хөрөнгө оруулалт, санхүүгийн эх үүсвэр нэмэгдэж, санхүүгийн зуучлалын шинэ үйлчилгээ бүхий тогтолцоо улам боловсронгуй болж, эдийн засагт гүйцэтгэх үүрэг дээшлэх 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 Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төслийн үндсэн зорилго хийгээд зохицуулах харилцааны онцлогтой холбоотой.

**1. Зорилгод хүрэх байдал:** Хуулийн төслийн зохицуулалтууд нь тулгамдаж буй асуудлуудыг шийдвэрлэж чадах эсэх, хуулийн төсөл боловсруулах үндэслэл, шаардлагад нийцсэн эсэх, хуулийн төслөөр тавьсан зорилгод хүрч чадах эсэхийг тооцох зорилгоор тус шалгуур үзүүлэлтийг сонгосон.

**2. Практикт хэрэгжих боломж:** Хуулийн төсөлд шинээр бий болж байгаа чиг үүрэг, эрх хэмжээ хэрэгжих боломжтой эсэхийг тодруулах шаардлагатайг харгалзан тус шалгуур үзүүлэлтийг сонгосон.

**3. Ойлгомжтой байдал:** Хуулийг хэрэглэх, хэрэгжүүлэх субъектүүдийн /банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхэлдэг хуулийн этгээд, уг үйлчилгээг хүртдэг хувь хүн, хуулийн этгээд гэх мэт/ хувьд ойлгомжтой байгаа эсэх, агуулга, хэл зүй, найруулгын хувьд тодорхой, ойлгомжтой эсэхийг тогтоох зорилгоор энэ шалгуур үзүүлэлтийг сонголоо.

**4. Хүлээн зөвшөөрөгдөх байдал:** Хуулийн зохицуулалтын үр дагаварт шууд хамаарах субъектүүд /банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхэлдэг хуулийн этгээд, уг үйлчилгээг хүртдэг хувь хүн, хуулийн этгээд гэх мэт/ хуулийн төслийг хүлээн зөвшөөрч хэрэгжүүлэх эсэхийг үнэлэх зорилгоор тус шалгуур үзүүлэлтийг сонгосон.

**5. Харилцан уялдаа:** Хуулийн төслийн зүйл, заалт нь өөр хоорондоо болон бусад хүчин төгөлдөр үйлчилж байгаа хууль тогтоомжтой нийцэж байгаа эсэх, хуулиар үүрэг хүлээсэн субъектүүдийн чиг үүрэг давхардсан, эсхүл зөрчилдөж байгаа эсэхэд үнэлгээ хийх шаардлагатай гэж үзэж тус шалгуур үзүүлэлтийг сонгосон.

Хууль тогтоомжийг хэрэгжүүлэхтэй холбогдон гарах зардлын тооцоог Хууль тогтоомжийн тухай хуулийн 12.1.4 дэх хэсэгт заасан аргачлалын дагуу нарийвчлан тооцох тул “Зардал тооцох” шалгуур үзүүлэлтийг хуулийн төслийн үр нөлөөг үнэлэхэд сонгоогүй болно.

**ГУРАВ. ХУУЛИЙН ТӨСЛӨӨС ҮР НӨЛӨӨГ ҮНЭЛЭХ ХЭСГИЙГ**

**ТОГТООСОН БАЙДАЛ**

Сонгосон шалгуур үзүүлэлтийн дагуу үр нөлөөг үнэлэхэд хамруулах хэсэг, түүнийг шалгах хэрэгслийг дараах байдлаар тогтоолоо.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Д/д | Шалгуур үзүүлэлт | Үр нөлөөг үнэлэх хэсэг | Шалгах хэрэгсэл |
| 1 | Зорилгод хүрэх байдал | Зорилт 1: Хуулийн төслийн 6, 7, 8, 9, 10, 14, 15, 17, 18, 27, 29, 31 дүгээр зүйл  Зорилт 2: Хуулийн төслийн 6, 27 дугаар зүйл  Зорилт 3: Хуулийн төслийн 28, 29 дүгээр зүйл | Хуулийн төслийн үзэл баримтлалд тусгасан хуулийн төсөл боловсруулах хэрэгцээ, шаардлагад нийцсэн эсэхэд дүн шинжилгээ хийх. |
| 2 | Практикт хэрэгжих боломж | Хуулийн төслийн 6, 7, 8, 9, 10, 18, 27, 28, 30 дугаар зүйл | Хуулийн төслийн зохицуулалт нь практикт хэрэгжих боломжтой эсэхэд дүн шинжилгээ хийх. |
| 3 | Ойлгомжтой байдал | Хуулийн төслийг бүхэлд нь хамруулах | Хуулийн төсөлд иргэд, хуулийн этгээд, холбогдох байгууллагуудаас ирүүлсэн саналуудад дүгнэлт хийх, Хууль тогтоомжийн тухай хуулийн 4 дүгээр бүлэг болон 12.1.1 дэх хэсэгт заасан аргачлалд нийцсэн эсэхийг шалгах. |
| 4 | Хүлээн зөвшөөрөгдөх байдал | Хуулийн төслийг бүхэлд нь хамруулах | Хуулийг хэрэглэх иргэн, хуулийн этгээдээс хуулийн төсөлд бичгээр ирүүлсэн санал болон, хуулийн төслийн хэлэлцүүлгүүдээс гарсан саналуудад дүн шинжилгээ хийх. |
| 5 | Харилцан уялдаа | Хуулийн төслийг бүхэлд нь хамруулах | ХТТХ-ийн 29.1.1, 29.1.5, 29.1.7, 29.1.10 дахь хэсэг болон “Хууль тогтоомжийн төслийн үр нөлөөг үнэлэх аргачлал”-ын 4.10-д заасан шаардлага, шалгуурыг хангасан эсэхийг шалгах. |

**3.1. “Зорилгод хүрэх байдал”-ыг үнэлэх хэсгийг сонгосон талаар:**

Хуулийн төслийг боловсруулахад дэвшүүлсэн зорилтыг хуулийн төслөөр хангах эсэхийг үнэлэх хэсгийг дараах байдлаар сонголоо. Үүнд:

***Зорилт 1: Салбарын зохицуулалтын орчныг боловсронгуй болгох, санхүүгийн үйлчилгээний шинэ бүтээгдэхүүн нэвтрүүлэхэд таатай, эрсдэлийг бууруулсан орчныг бүрдүүлэх;***

Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөлд салбарын зохицуулалтын орчныг илүү ойлгомжтой, хэрэгжих боломжтой, хийдэл, давхардалгүй болгох, зах зээлд оролцогчид, харилцагчдын эрх ашгийг хамгаалах, эрсдэлийг бууруулахад чиглэсэн заалтуудыг оруулсан. Хуулийн төслөөс эдгээр асуудалтай холбоотой дараах зүйл, заалтуудыг үнэлэхээр сонгож авлаа.

Сонгож авсан зохицуулалт: 6, 7, 8, 9, 10, 14, 15, 17, 18, 27, 29, 31 дүгээр зүйл

***Зорилт 2: Төрийн үйлчилгээг түргэн шуурхай, чирэгдэл багатай хүргэх зохицуулалт бий болгох;***

Хуулийн төслийн шинэчилсэн найруулгад банк бус санхүүгийн байгууллагуудын эрхэлдэг нэр бүхий 10 үйлчилгээний тусгай зөвшөөрлийг бууруулж, эрхлэх үйл ажиллагааны төрлийг нэмэгдүүлсэн. Энэ асуудалтай холбоотой дараах зүйл, заалтуудыг үнэлэхээр сонгож авлаа.

Сонгож авсан зохицуулалт: 6, 7 дугаар зүйл

***Зорилт 3: Хяналт, шалгалтын оновчтой тогтолцоог бүрдүүлэх;***

Хороо эрсдэлд суурилсан хяналт, шалгалтын тогтолцоог бий болгох, банк бус санхүүгийн байгууллагын нэгдлийн оролцогчийн үйл ажиллагаанд нэгдсэн хяналт, шалгалт хийх зохицуулалтыг хуулийн төслийн шинэчилсэн найруулгын төсөлд оруулсан бөгөөд эдгээр зүйл, заалтуудыг үнэлэхээр сонгож авлаа.

Сонгож авсан зохицуулалт: 33, 34, 35 дугаар зүйл

**3.2. “Практикт хэрэгжих боломж”-ийг үнэлэх хэсгийг сонгосон талаар:**

Банк бус санхүүгийн байгууллагуудын эзэмших тусгай зөвшөөрлийн тоог бууруулах, банк бус санхүүгийн байгууллагуудын зохицуулалтыг илүү тодорхой, ойлгомжтой болгохтой холбоотой 6, 7, 8, 9, 10, 11, 13 дугаар зүйл, төрийн үйлчилгээний зарим чиг үүргүүдийг төрийн бус байгууллагуудад шилжүүлэх, зах зээлийн оролцогчдыг дэмжсэн бодлого баримтлахтай холбоотойгоор 6, 7 дугаар бүлэг, мөн хяналт, шалгалт, хариуцлагын тогтолцоог сайжруулах зорилгоор 10 дугаар бүлгийг хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөлд оруулсан бөгөөд дээрх зүйл, заалтуудыг “практикт хэрэгжих боломж”-ийг үнэлэх хэсгээр сонгон авлаа.

**3.3. “Ойлгомжтой байдал”-ыг үнэлэх хэсгийг сонгосон талаар**:

Хуулийн төсөл нь боловсруулалтын хувьд Хууль тогтоомжийн тухай хууль, Хууль тогтоомжийн төсөл боловсруулах аргачлалд заасан шаардлагыг хангасан эсэхийг, түүнчлэн хэрэглэх, хэрэгжүүлэх этгээдүүд хуулийг ойлгож хэрэглэх, хэрэгжүүлэх боломжтой байдлаар боловсруулагдсан эсэхийг шалгахын тулд хуулийн төслийг бүхэлд нь сонгон авч “Ойлгомжтой байдал” гэсэн шалгуур үзүүлэлтийг үнэлэхээр тогтоолоо.

**3.4. “Хүлээн зөвшөөрөгдөх байдал”-ыг үнэлэх хэсгийг сонгосон талаар**:

Хууль тогтоомжийн тухай хуулийн 13 дугаар зүйлд заасны дагуу хууль тогтоомжийн хэрэгцээ, шаардлагыг урьдчилан тандахад шинэчилсэн найруулгын төсөл боловсруулах шаардлагатай нь тодорхой байгаа бөгөөд Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөл боловсруулах замаар холбогдох асуудлыг цогцоор шийдвэрлэх учир хуулийн төслийг бүхэлд нь сонгож хуулийг хэрэглэх этгээдүүдээс санал авах нь зүйтэй гэж үзсэн.

**3.5. “Харилцан уялдаа”-г үнэлэх хэсгийг сонгосон талаар:**

Хуулийн төсөл Монгол Улсын Үндсэн хууль, бусад хууль, тогтоомжтой уялдсан эсэх, хуулийн төслийн зүйл, хэсэг, заалт нь хоорондоо болон бусад хуультай зөрчилдөөгүй, давхардаагүй эсэх зэргийг шалгахад хуулийн төслийг бүхэлд нь сонгох нь зүйтэй гэж үзлээ.

**ДӨРӨВ. УРЬДЧИЛАН СОНГОСОН ШАЛГУУР ҮЗҮҮЛЭЛТЭД ТОХИРОХ ШАЛГАХ ХЭРЭГСЛИЙН ДАГУУ ХУУЛИЙН ТӨСЛИЙН ҮР НӨЛӨӨГ**

**ҮНЭЛСЭН БАЙДАЛ**

**4.1. Шалгуур үзүүлэлт: *Зорилгод хүрэх байдал***

Хуулийн төслийн үзэл баримтлал, хуулийн төслийн бүтэц, зохицуулах зүйлийн хүрээ, агуулгад дүн шинжилгээ хийж үзвэл банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны хяналт, зохицуулалт, эрх зүйн орчинг боловсронгуй болгосноор салбарын үйлчилгээний цар хүрээ, хүртээмжийг нэмэгдүүлэх, зах зээлийн хөгжлийг дэмжихэд хуулийн төслийн үндсэн зорилго оршиж байна.

Энэ зорилгын хүрээнд зарчмын шинжтэй зорилтуудыг дэвшүүлэн тавьж тэдгээрийн биелэлтийг хангах үүднээс банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн төслийг шинэчлэн найруулах хувилбарыг сонгожээ.

Хуулийн төсөлд

1. Салбарын зохицуулалтын орчныг боловсронгуй болгох, санхүүгийн үйлчилгээний шинэ бүтээгдэхүүн нэвтрүүлэхэд таатай, эрсдэлийг бууруулсан орчныг бүрдүүлэх;
2. Төрийн үйлчилгээг түргэн шуурхай, чирэгдэл багатай хүргэх зохицуулалт бий болгох;
3. Хяналт, шалгалтын оновчтой тогтолцоог бүрдүүлэх;

зорилтуудын хүрээнд банк бус санхүүгийн байгууллагад тавигдах шаардлага, банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны төрөл, банк бус санхүүгийн байгууллагын удирдлага зохион байгуулалт, үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг олгох, сэргээх, түдгэлзүүлэх, хүчингүй болгох болон нэгдсэн хяналт шалгалтын талаарх эрх зүйн зохицуулалтуудыг тусган зарим нэр томьёоны заалтуудыг нэмж оруулсан байна.

Монгол Улсын Их Хурлын 2009 оны 38 дугаар “Үндсэн чиглэл батлах тухай” тогтоолын хавсралтаар батлагдсан “Монгол улсын хууль тогтоомжийг 2012 он хүртэл боловсронгуй болгох үндсэн чиглэл”, Улсын Их Хурлын 2009 оны 3 дугаар сарын 03-ны өдрийн 22 дугаар “Санхүү, эдийн засгийн хүндрэлийг даван туулах арга хэмжээний тухай” тогтоолын 2 дугаар хавсралтаар батлагдсан “Нэн тэргүүнд боловсруулж, батлуулах шаардлагатай хууль, шийдвэрийн төслийн жагсаалт”-д Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай хуулийн төслийг боловсруулж, батлуулахаар тусгагдсан.

Дээр дурдсан баримт бичгүүдийг үндэслэн Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах хуулийн төслийг Засгийн газрын 2010 оны 9 дүгээр сарын 15-ны өдрийн хуралдаанаар хэлэлцүүлсэн бөгөөд тус хуралдаанаас хуулийн төсөлд өгөх санал, дүгнэлтийг дурдсан 48 дугаар тэмдэглэлийг гаргасан. Тус тэмдэглэлээр Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай хуулийн төслийг Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөл болгон дахин боловсруулах, 2010 оны 01 дүгээр сарын 28-ны өдөр УИХ-аар батлагдсан шинэчлэн найруулсан Банкны тухай хуулийн үзэл баримтлал, зарчим, зарим зохицуулалтыг тусгах нь зүйтэй гэсэн санал, дүгнэлтийг тус тус өгсөн.

Үүний дагуу Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийг шинэчлэн найруулж, Банкны тухай хуулийг боловсруулахад баримталсан зарчим болон зарим зохицуулалтыг нэмж тусган эцэслэн боловсруулж, Санхүүгийн тогтвортой байдлын зөвлөлийн 2013 оны 10 дугаар сарын 04-ний өдрийн хуралдаанаар хэлэлцүүлж, танилцуулсан. Засгийн газрын Хэрэг эрхлэх газрын 2014 оны 5 дугаар сарын 08-ны өдрийн ХЭГ/833 албан тоотын дагуу хуулийн төслийг үзэл баримтлалын хамт дахин боловсруулж, Сангийн сайд, Хууль зүйн сайдаар үзэл баримтлалыг батлуулж, Засгийн газрын 2014 оны 6 дугаар сарын 18-ны өдрийн хуралдаанаар хэлэлцүүлсэн. Хуралдаанаас хуулийн төсөлтэй холбоотойгоор барьцаалан зээлдүүлэх зэрэг санхүүгийн үйлчилгээний зохицуулалтын талаар бусад орны жишгийг, шаардлагатай гэж үзвэл энэ хуулийн төсөлд тусгах эсэх талаар нэмж судлах даалгавар өгөгдсөний дагуу Санхүүгийн зохицуулах хорооноос холбогдох тойм судалгааг хийж хүргүүлсэн бөгөөд яамны зүгээс эдгээр судалгааг хуулийн төслийн хамт Ерөнхий сайдад танилцуулахаар хэд хэдэн удаа хүсэлт гаргасан боловч хойшлогдож дараагийн Засгийн газрын холбогдох яамнаас дахин санал авч, үзэл баримтлалаа батлуулах болсон.

УИХ-ын 2016 оны 71 дүгээр тогтоолоор баталсан Эдийн засгийг сэргээх хөтөлбөрт эдийн засгийг сэргээхтэй холбоотой тэргүүний ээлжинд боловсруулж батлуулах хуулийг өргөн мэдүүлэх, Монгол Улсын Засгийн Газрын 2016-2020 оны үйл ажиллагааны хөтөлбөрт иргэндээ ээлтэй, эдийн засагтаа үр өгөөжтэй банк санхүү, хөрөнгийн зах зээлийг хөгжүүлэх, Монгол улсын санхүүгийн зах зээлийг 2025 он хүртэл хөгжүүлэх үндэсний хөтөлбөрт санхүүгийн зах зээлийн хууль, эрх зүйн орчинг боловсронгуй болгохоор зорилт тусгасан. Энэ зорилтыг хэрэгжүүлэх ажлын хүрээнд Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийг боловсронгуй болгох зорилго тавигдаж байна.

Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хууль нь 2002 оны 12 дугаар сарын 12-ны өдөр УИХ-аар батлагдсанаас хойш 16 жилийн хугацаанд 9 удаагийн нэмэлт өөрчлөлт орсон бөгөөд Хууль зүйн яамнаас “Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай” хуульд 2012 онд шинжилгээ хийн хуулийн зохицуулалт сул, зөвшөөрлийн тоог бууруулах бизнесийн таатай орчинг бүрдүүлж, шинэчлэх шаардлагатай гэсэн дүгнэлт гаргаж байсан.

Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хууль 2002 онд батлагдан гарснаас хойших хугацаанд банк бус санхүүгийн байгууллагууд нь Монгол Улсын санхүүгийн зах зээлд өөрийн орон зайг бүрдүүлж чадсан ба жижиг, дунд үйлдвэрлэл, бизнесийг дэмжих, иргэдийн болон өрхийн орлогыг нэмэгдүүлэхэд тодорхой хувь нэмэр оруулж ирсэн. Хэдийгээр санхүүгийн салбарт өөрийн орон зайгаа өргөжүүлж байгаа ч банк бус санхүүгийн салбарын эрх зүйн зохицуулалтыг олон улсын жишигт нийцүүлж боловсронгуй болгох, тэдгээрийн бизнесийн таатай орчинг бүрдүүлэх, санхүүгийн зах зээлд банк бус санхүүгийн шинэ бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг нэвтрүүлэх орчинг шинэчлэх, учирч болзошгүй эрсдэлээс сэргийлэх, банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, хориглох асуудал оновчтой байх шаардлагатай байна.

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

1. **Салбарын зохицуулалтын орчныг боловсронгуй болгох, эрсдэлийг бууруулсан орчныг бүрдүүлэх (Зорилт 1)**

Одоо мөрдөгдөж буй Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн дагуу банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэгчид нь нэр бүхий 10 төрлийн үйлчилгээг тусгай зөвшөөрлийн дагуу эрхлэх боломжтой ба банк бус санхүүгийн байгууллагуудын эрхэлж буй үйл ажиллагаа нь төрөл, эрсдэлийн түвшин, хүлээх үүрэг хариуцлагын хувьд ялгаатай хэдий ч нэгдсэн зохицуулалтад хамрагдаж, нийтлэг шаардлагуудыг мөрдөж ажилладаг. Хуулийн төслийн шинэчилсэн найруулгын 6 дугаар зүйлд банк бус санхүүгийн байгууллагууд нь 5 тусгай зөвшөөрлийн хүрээнд нийт 17 төрлийн үйлчилгээг эрхлэх боломжтой байхаар тусгасан. Мөн банк бус санхүүгийн байгууллагуудыг эрхлэх үйл ажиллагааны төрөл, онцлогоос нь хамааруулан “Зээлийн компани”, “Санхүүгийн компани”, “Валют арилжааны компани” хэмээн ангилсан нь банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэгчдэд нийцсэн зохицуулалтыг бий болгох, салбарын зохицуулалтын орчныг оролцогчдод ээлтэй, хийдэл, давхардалгүй, хэрэгжихүйц болгох хуулийн төслийн зорилттой нийцэж байна.

Шинэчилсэн найруулгын төслийн 9, 10 дугаар зүйлд банк бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, зохицуулалт, үйл ажиллагаа явуулахад хориглох зүйлс, 11, 12 дугаар зүйлд банк бус санхүүгийн байгууллагыг үүсгэн байгуулах, үүсгэн байгуулахад тавигдах шаардлагууд, 14, 15 дугаар зүйлд банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл олгох, олгохоос татгалзах нөхцөл, шаардлагууд, 17 дугаар зүйлд банк бус санхүүгийн байгууллагын тусгай зөвшөөрлийг түдгэлзүүлэх, сэргээх, хүчингүй болгохтой холбоотой харилцаа, 18 дугаар зүйлд банк бус санхүүгийн байгууллагын үүсгэн байгуулагч, хувьцаа эзэмшигчдэд тавигдах шаардлагуудыг тус тус нарийвчлан зааж өгсөн нь банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэгчид болон шинээр зах зээлд оролцох гэж буй иргэд, хуулийн этгээдэд салбарын зохицуулалтын орчныг илүү ойлгомжтой, цогц болгоход чиглэсэн байна. Мөн банк бус санхүүгийн байгууллагуудын зохицуулалт, тавигдах шаардлага, хориглох зүйл заалтуудыг зохих үндэслэлийн дагуу хуульчилж өгснөөр зах зээлийн эрсдэлийг бууруулах, зохицуулалтын орчны тодорхой бус байдлыг бууруулах, зах зээлд оролцогчдыг чадавхжуулах, тэдний хариуцлагыг өндөржүүлэхэд чиглэсэн бөгөөд хуулийн төслийн зорилттой нийцэж байна.

Хуулийн төслийн 27, 28 дугаар зүйлд банк бус санхүүгийн байгууллагуудын үйл ажиллагаанд тавих хяналт, шалгалт болон нэгдсэн хяналт шалгалттай холбоотой харилцааг хэрхэн зохицуулах талаар тусгасан.

Мөн хуулийн төслийн шинэчилсэн найруулгын 6.1.4-т Хууль тогтоомжоор хориглоогүй бөгөөд Хорооноос зөвшөөрсөн бусад үйлчилгээг тусгай зөвшөөрлийн үндсэн дээр эрхлэх тухай заалтыг нэмж оруулсан нь банк бус санхүүгийн байгууллагууд техник, технологи, зах зээлийн хурдтай өөрчлөлтөд тохирсон шинэ бүтээгдэхүүн үйлчилгээг салбарт нэвтрүүлэн үйл ажиллагаа эрхлэх боломжийг нээх зорилгод нийцсэн зохицуулалт болжээ.

|  |
| --- |
| ***6 дугаар зүйл. Банк бус санхүүгийн компанийн эрхлэх үйл ажиллагаа*** *6.1.Банк бус санхүүгийн компани нь дараах үйл ажиллагааг Хорооноос олгосон тусгай зөвшөөрөлтэйгөөр эрхэлнэ:*  *6.1.1.валют арилжааны үйл ажиллагаа;*  *6.1.2.зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн хүрээнд дараах төрлийн үйлчилгээг эрхэлнэ:*  *6.1.2.а.зээл;*  *6.1.2.б.баталгаа;*  *6.1.2.в.факторинг;*  *6.1.2.г.санхүүгийн түрээс;*  *6.1.2.д.энэ хуулийн 6.1.2.а-6.1.2.г-д заасан үйлчилгээний чиглэлээр зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх.*  *6.1.3.хөрөнгө удирдлагын үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн хүрээнд дараах төрлийн үйлчилгээг эрхэлнэ:*  *6.1.3.a.цахим төлбөр тооцоо, мөнгөн гуйвуулга;*  *6.1.3.б.төлбөр тооцооны хэрэгсэл гаргах;*  *6.1.3.в.батлан даалт гаргах;*  *6.1.3.г.итгэлцэл;*  *6.1.3.д.санхүүгийн хэрэгсэл гаргах, худалдах, худалдан авах;*  *6.1.3.е.хөрөнгө оруулалтын чиглэлээр зөвлөгөө, мэдээллийн үйлчилгээ.*  *6.1.4.энэ хуулийн 6.1.3-т заасан тусгай зөвшөөрөлтэй Банк бус санхүүгийн компани нь хуулиар хориглоогүй тохиолдолд дараах үйл ажиллагааг тусгай зөвшөөрөлтэйгөөр давхар эрхэлж болно.*  *6.1.4.а.даатгалын зуучлагч;*  *6.1.4.б.андеррайтер;*  *6.1.4.в.үнэт зүйл хадгалах;*  *6.1.4.г.сэндбоксын зохицуулалттай санхүүгийн үйл ажиллагаа.*  *6.1.5.Банк бус санхүүгийн компани нь Хорооноос санхүүгийн үйлчилгээ гэж тооцсон бусад үйлчилгээг тусгай зөвшөөрлийн хүрээнд эрхэлж болно.*  *6.2.Банк бус санхүүгийн компани нь Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хуулийн 10 дугаар зүйлийн 10.1.1, 10.1.4, 10.1.8-10.1.10-т заасан үйл ажиллагааг Хорооны дүгнэлтийг үндэслэн Монголбанкны зөвшөөрөлтэйгөөр эрхэлж төлбөрийн системд оролцож болно.*  *6.3.Банк бус санхүүгийн компанийг эрхэлж байгаа үйл ажиллагааны төрлөөс нь хамааруулан дараах байдлаар ангилна:*  *6.3.1.энэ хуулийн 6.1.1-д заасан үйл ажиллагаа эрхлэх Банк бус санхүүгийн компаниийг “Валют арилжааны компани” гэж;*  *6.3.2.энэ хуулийн 6.1.2-т заасан үйл ажиллагаа эрхлэх Банк бус санхүүгийн компанийг “Зээлийн компани” гэх бөгөөд 6.1.1-д заасан үйл ажиллагааг нэмж эрхэлж болно;*  *6.3.3.энэ хуулийн 6.1.3-т заасан үйл ажиллагаа эрхлэх Банк бус санхүүгийн компанийг “Санхүүгийн компани” гэх бөгөөд 6.1.1, 6.1.2, 6.1.4-т заасан үйл ажиллагааг нэмж эрхэлж болно.*  *6.4.Энэ хуулийн 6.3-т заасан Банк бус санхүүгийн компани нь ангиллаа өөрчлөх бол тухайн ангилалд Хорооноос тавьсан шаардлагыг хангасан байна.*  *6.5.Банк бус санхүүгийн компани гэрээт төлөөлөгчөөр дамжуулан үйл ажиллагаа эрхлэх тохиолдолд гэрээт төлөөлөгч нь мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх сургалтад хамрагдсан байна.*  *6.6.Гэрээт төлөөлөгчийн бүртгэлийг Хороонд ирүүлнэ.* |

## ***9 дүгээр зүйл. Банк бус санхүүгийн компанийн үйл ажиллагаанд тавигдах хязгаарлалт***

*9.1.Банк бус санхүүгийн компаниас нэг зээлдэгч болон түүнтэй холбогдох этгээдэд олгох зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив хөрөнгө, баталгаа, батлан даалтын нийлбэр дүн нь тухайн банк бус санхүүгийн компанийн өөрийн хөрөнгийн 30 хувиас хэтрэхгүй байна.*

*9.2.Банк бус санхүүгийн компаниас гаргах баталгаа, батлан даалтын нийлбэр дүн нь тухайн банк бус санхүүгийн компанийн өөрийн хөрөнгийн нийт дүнгээс илүүгүй байна.*

*9.3.Тухайн банк бус санхүүгийн компанийн хувьцаа эзэмшигч, төлөөлөн удирдах зөвлөлийн дарга, гишүүн, гүйцэтгэх захирал, бусад ажилтан болон энэ хуулийн 4.1.11-т заасан этгээдэд олгох зээл, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив хөрөнгө, баталгаа, батлан даалтын дээд хэмжээ нь банк бус санхүүгийн компанийн өөрийн хөрөнгийн 10 хувиас, тэдгээрийн нийлбэр дүн нь өөрийн хөрөнгийн 25 хувиас тус тус хэтэрч болохгүй ба дараах шаардлагыг баримтална:*

*9.3.1.зээл, зээлтэй адилтган тооцох актив хөрөнгө, баталгаа, батлан даалтад тавих шаардлага, хүү, нөхцөл нь тухайн банк бус санхүүгийн компанийн үйл ажиллагааны ердийн шаардлага, хүү, нөхцөлөөс хөнгөлөлттэй байж болохгүй;*

*9.3.2.олгосон зээл, зээлтэй адилтган тооцох актив хөрөнгийн төлөгдөх хугацаа болон гаргасан баталгаа, батлан даалтын дуусах хугацаа нь зургаагаас дээш сараар хэтэрсэн бол уг этгээд банк бус санхүүгийн компанийн удирдах үйл ажиллагаанд аливаа хэлбэрээр оролцохгүй байх.*

## ***10 дугаар зүйл. Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэхэд хориглох зүйл***

*10.1.Банк бус санхүүгийн компани нь дараах үйл ажиллагаа эрхлэхийг хориглоно:*

*10.1.1.тусгай зөвшөөрөлд зааснаас өөр үйл ажиллагаа эрхлэх;*

*10.1.2.өөрийн үйл ажиллагааны талаар буруу ташаа зар сурталчилгаа хийх, мэдээлэл тараах;*

*10.1.3.банк бус санхүүгийн компанийн тайлан тэнцэлд тусгаагүй эх үүсвэрийг өөрийн үйл ажиллагаанд ашиглах;*

*10.1.4.тухайн банк бус санхүүгийн компанийн хувьцаа эзэмшигчдэд хувьцааг барьцаалан зээл олгох, зээлтэй адилтган тооцох бусад актив хөрөнгө, баталгаа, батлан даалт гаргах;*

*10.1.5.өөрийн болон харилцагчийн төлбөр тооцоо, хэлцэл, санхүүгийн аливаа ажил, гүйлгээг жинхэнэ нэрээр нь гүйцэтгэхгүй байх.*

*10.2.Зээлийн барьцаалсан эд хөрөнгийг зээлийн төлбөр төлүүлэх, өр барагдуулах зорилгоор түр эзэмших болон өмчлөх, үйл ажиллагааны зардлаа нөхөх зориулалтаар хөлслүүлэх, түрээслүүлэх, худалдах үйл ажиллагаа нь энэ хуулийн 10.1.4-т хамаарахгүй.*

1. **Төрийн үйлчилгээг түргэн шуурхай, чирэгдэл багатай хүргэх зохицуулалт бий болгох, (Зорилт 2)** 6

## ***11 дүгээр зүйл. Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл олгоход тавигдах шаардлага***

*11.1.Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө нь мөнгөн хөрөнгөөс бүрдэх бөгөөд Хорооноос тогтоосон доод хэмжээг хангасан байна.*

*11.2.Хувь нийлүүлсэн хөрөнгө нь хууль ёсны үйл ажиллагааны орлогоос хуримтлагдсан мөнгөн хөрөнгөнөөс бүрдсэн байна.*

*11.3.Банк бус санхүүгийн компанийн удирдлага нь энэ хуулийн 20 дугаар зүйлд заасан шалгуурыг хангасан байна.*

*11.4.Банк бус санхүүгийн компани энэ хуулийн 12, 13 дугаар зүйлд заасан шалгуурыг хангасан байна.*

## ***14 дүгээр зүйл. Банк бус санхүүгийн компанийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл олгох***

*14.1.Тусгай зөвшөөрөлтэй үйл ажиллагаа эрхлэхийг хүсэж ирүүлсэн өргөдөл, баримт бичгийг Хороо хүлээн авч энэ хууль болон холбогдох хууль тогтоомж, журмын дагуу хянаж, дараах шаардлагыг бүрэн хангасан тохиолдолд ажлын 30 хоногийн дотор Хорооны хуралдаанаар хэлэлцэн шийдвэрлэнэ.*

*14.1.1.хувь нийлүүлсэн хөрөнгө нь Хорооноос тогтоосон доод хэмжээг хангасан;*

*14.1.2.хувь нийлүүлэх мөнгөн хөрөнгийн эх үүсвэр нь Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 3 дугаар зүйлийн 3.1.1-д зааснаас бусад хууль ёсны орлогоос бүрдсэн;*

*14.1.3.хувьцаа эзэмшигч болон удирдлага нь энэ хуулийн 18 дугаар зүйлийн 18.2, 20 дугаар зүйлийн 20.2-д заасан шалгуурыг хангасан.*

*14.2.Ирүүлсэн баримт бичгийг магадлан шинжлэх зайлшгүй шаардлагатай тохиолдолд Хороо энэ хуулийн 14.1-д заасан хугацааг ажлын 10 хоногоор сунгаж болно.*

*14.3.Хороо банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл олгохыг хүссэн өргөдлийг энэ хуулийн 12 дугаар зүйлд заасан баримт бичгийн бүрдлийг хангасан тохиолдолд хүлээн авна. Хэрэв нэмэлт материал шаардлагатай бол уг нэмэлт материалыг бүрдүүлж өгсөн өдрийг өргөдөл хүлээн авсан өдөрт тооцно.*

*14.4.Тусгай зөвшөөрлийг хугацаагүй олгох ба уг зөвшөөрөл нь олгосон өдрөөс эхлэн хүчин төгөлдөр үйлчилнэ.*

## ***15 дугаар зүйл. Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл олгохоос татгалзах***

*15.1.Хороо банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийг дараах тохиолдолд олгохоос татгалзана:*

*15.1.1.энэ хуулийн 11 дүгээр зүйлд заасан шаардлагыг хангаагүй.*

*15.1.2.үүсгэн байгуулах баримт бичгийг хуурамчаар бүрдүүлсэн.*

*15.1.3.хувь нийлүүлсэн хөрөнгийг зээлийн эх үүсвэрээр бүрдүүлсэн нь баримтаар тогтоогдсон.*

*15.1.4.ирүүлбэл зохих баримт бичгийг анх хүсэлт тавьсан өдрөөс хойш 6 сарын хугацаанд бүрэн бүрдүүлээгүй.*

Банк бус санхүүгийн компанийн тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөлд төр, засгийн байгууллагаас баримталж буй тусгай зөвшөөрлийн тоог цөөрүүлэх бодлогын хэрэгжилтийг хангах чиглэлээр банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэгчдийн нэр бүхий 10 төрлийн үйл ажиллагаа тус бүр дээр тусгай зөвшөөрөл авахаар зохицуулагдаж байгааг төрөлжүүлэн 5 тусгай зөвшөөрлийн хүрээнд нэр бүхий 17 үйлчилгээг эрхлэх боломжтой болгосон. Энэхүү зохицуулалтыг Банк бус санхүүгийн компанийн тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын 6 дугаар зүйлд оруулсан болно.

1. **Хяналт, шалгалтын оновчтой тогтолцоог бүрдүүлэх (Зорилт 3)**

Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төслийн зургаадугаар бүлэгт “Банк бус санхүүгийн компанийн үйл ажиллагаанд тавих хяналт, шалгалт, хүлээлгэх албадлагын арга хэмжээ” гэсэн бүлэг заалтыг оруулсан ба салбарт үйл ажиллагаа явуулж буй байгууллагуудын санхүүгийн тайлан, мэдээ, нэмэлт тодруулгыг зөвхөн тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчээс бус түүний нэгдлийн оролцогч толгой компани, тэдгээрийн хараат болон охин компаниас шаардах, тэдгээрт хийх нэгдсэн хяналт, шалгалтын тогтолцоог шинээр бүрдүүлэх зорилготой юм.

Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны салбарын эрсдэлийг бууруулах, хууль, тогтоомжийн хэрэгжилтийг шалгах, хангуулах, хяналт, шалгалт, зохицуулалтын орчинг боловсронгуй болгох зорилгоор хуулийн төслийн найм дугаар бүлэгт банк бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагаанд тавих хяналт, шалгалт, хүлээлгэх албадлагын арга хэмжээг тодорхойлсон зүйл заалтыг оруулсан. Мөн Хороо нь эрсдэлд суурилсан хяналт, шалгалтын тогтолцоог мөрдөж эхэлж буйтай холбоотойгоор хуулийн төслийн 27.2 дугаар зүйлд банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаанд эрсдэлд суурилсан хяналт, шалгалт хийх журмыг Хороо боловсруулна гэж заасан ба үүнээс гадна нэгдсэн хяналт, шалгалт хийх, уг шалгалтад хамрагдахгүй байх нөхцөл, хүлээлгэх албадлагын арга хэмжээ зэргийг тодорхой зааж өгсөн нь хяналт, шалгалтын оновчтой тогтолцоог бүрдүүлэх хуулийн төслийн зорилтод нийцэж байна.

# **ЗУРГААДУГААР БҮЛЭГ**

# **БАНК БУС САНХҮҮГИЙН КОМПАНИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНД ТАВИХ ХЯНАЛТ, ШАЛГАЛТ, ХҮЛЭЭЛГЭХ АЛБАДЛАГЫН АРГА ХЭМЖЭЭ**

## **27 дугаар зүйл. Банк бус санхүүгийн компанийн үйл ажиллагаанд тавих хяналт, шалгалт**

27.1.Хороо энэ хууль болон бусад хууль тогтоомжид заасны дагуу банк бус санхүүгийн компанийн үйл ажиллагаанд хяналт тавьж, шалгалт хийнэ.

27.2.Банк бус санхүүгийн компанийн үйл ажиллагаанд зайны болон эрсдэлд суурилсан хяналт шалгалт, газар дээрх хяналт болон үнэлгээ хийх журмыг Хороо батална.

27.3.Хороо нь хяналт, шалгалт болон шаардлагатай бусад тохиолдолд тухайн банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаатай холбоотойгоор бусад этгээдээс тодруулга, мэдээлэл авах эрхтэй.

## **28 дугаар зүйл. Нэгдсэн хяналт, шалгалт хийх**

28.1.Хороо нь банк бус санхүүгийн компанийн нэгдлийн оролцогчийн үйл ажиллагаанд нэгдсэн хяналт шалгалт хийх шаардлагатай гэж үзвэл дангаараа эсхүл санхүүгийн асуудал эрхэлсэн төрийн захиргааны төв байгууллага болон Монголбанктай хамтран хийх бөгөөд түүнд хамрагдах хуулийн этгээдийн санхүүгийн тайланг нэгдсэн байдлаар гаргаж үнэлэлт, дүгнэлт өгнө.

28.2.Нэгдсэн хяналт шалгалтад банк бус санхүүгийн нэгдлийн оролцогчийг хамруулах, тэдгээрийн санхүүгийн тайлан, холбогдох бусад мэдээллийг гаргаж тайлагнах, хяналт шалгалт хийх харилцааг Хороо, Монголбанк, санхүүгийн асуудал эрхэлсэн төрийн захиргааны төв байгууллагатай хамтран баталсан журмаар зохицуулна.

28.3.Нэгдлийн оролцогч нь өөр улсад бүртгэгдсэн буюу байршдаг бол Хороо тухайн орны эрх бүхий байгууллагатай мэдээлэл солилцох, хамтран ажиллаж нэгдсэн хяналт, шалгалтыг хэрэгжүүлж болно.

28.4.Энэ хуулийн 28.1-т заасан нэгдсэн хяналт шалгалтыг нэгдлийн оролцогчдын санхүү, төлбөрийн чадвар, тэдгээрийн хоорондох хөрөнгийн урсгал, нэг оролцогчоос нөгөөд оруулсан хөрөнгө, өглөг, авлага, зээл, нэгдлийн оролцогчдын хоорондын санхүүгийн бусад үүрэг, ажил, гүйлгээний хамаарлыг тэдгээрийн болон тэдгээртэй холбогдох этгээдийн санхүүгийн үйл ажиллагааны мэдээ, мэдээлэлд үндэслэн тодорхойлж, банк бус санхүүгийн компани болон тэдгээрийн нэгдлийн оролцогчийн санхүү, төлбөрийн чадвар нь шаардлагыг хангаж байгаа эсэхийг дангаар нь болон нэгдсэн байдлаар тодорхойлон үнэлэлт, дүгнэлт өгөх байдлаар хийнэ.

28.5.Нэгдлийн оролцогч нь Хорооноос шаардсан мэдээллийг тогтоосон хугацаанд тухайн нэгдлийн оролцогч санхүүгийн үйл ажиллагааны банк бус санхүүгийн компаниар дамжуулан гаргаж өгнө.

28.6.Нэгдлийн оролцогч нь Хорооноос шаардсан мэдээллийг тогтоосон хугацаанд гаргаж өгнө.

## **29 дүгээр зүйл. Нэгдсэн хяналт шалгалтад хамрагдахгүй байх нөхцөл**

29.1.Хороо нэгдсэн хяналт шалгалтын үйл ажиллагаанд банк бус санхүүгийн компанийн нэгдлийн оролцогчийг дараах тохиолдолд оролцуулахгүй байж болно:

29.1.1.үйл ажиллагааны төрөл, хэмжээ нь банк бус санхүүгийн компаниийн санхүү, төлбөрийн чадварын байдалд нөлөө үзүүлдэггүй;

29.1.2.тухайн хуулийн этгээдийг нэгдсэн хяналт шалгалтад хамруулахгүй байх нь нэгдсэн хяналт шалгалтын үйл ажиллагааг зохих ёсоор хэрэгжүүлэхэд саад болохооргүй;

29.1.3.нэгдсэн хяналт шалгалтад хамруулахгүй бол энэ тухай Хороо тухайн банк бус санхүүгийн компани болон түүний толгой компани, тухайн оролцогчид мэдэгдэнэ.

## **30 дугаар зүйл. Банк бус санхүүгийн компанид хүлээлгэх албадлагын арга хэмжээ**

30.1.Банк бус санхүүгийн компани нь энэ хууль болон бусад хууль тогтоомжид заасан шаардлага, Хорооны бүрэн эрхэд хамаарах асуудлаар гаргасан шийдвэрийг зөрчсөн нь хяналт, шалгалтаар тогтоогдсон нөхцөлд Хороо дор дурдсан албадлагын арга хэмжээ авна:

30.1.1.албан бичгээр сануулах, зөрчлийг арилгах талаар хугацаатай үүрэг, даалгавар өгөх;

30.1.2.Зөрчлийн тухай хуульд заасан захиргааны шийтгэл ногдуулах;

30.1.3.үйл ажиллагааг бүхэлд нь буюу хэсэгчлэн түр зогсоох, түдгэлзүүлэх;

30.1.4.тусгай зөвшөөрлийг хүчингүй болгох;

30.2.Албадлагын арга хэмжээ авах тухай Хорооны шийдвэрийг үндэслэлгүй гэж үзвэл тухайн этгээд шүүх, хяналтын байгууллагад гомдол гаргаж болно.

30.3.Албадлагын арга хэмжээ ногдуулсан нь бусад хууль тогтоомжийн дагуу хүлээлгэх хариуцлагаас банк бус санхүүгийн компани, түүний эрх бүхий албан тушаалтныг чөлөөлөх үндэслэл болохгүй.

30.4.Банк бус санхүүгийн компани, нэгдлийн оролцогч, түүнтэй холбогдох этгээд болон эрх бүхий албан тушаалтан, ажилтан нь Хорооны хянан шалгагчийг бүрэн эрхээ хэрэгжүүлэх нөхцөл, бололцоогоор хангах үүрэгтэй.

**4.2. Шалгуур үзүүлэлт: *Практикт хэрэгжих боломж***

“Практикт хэрэгжих боломж” гэсэн шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд хуулийн төслийн зохицуулалтыг дагаж мөрдөх болон хэрэгжих боломжтой эсэх гэсэн үндсэн асуудлыг хөндөхийг зорилоо.

1. Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэгчдийн тусгай зөвшөөрлийн тоог бууруулахтай холбоотой зохицуулалтыг үнэлсэн байдал:

|  |  |
| --- | --- |
| **Одоо мөрдөгдөж буй хуулийн зохицуулалт** | **Шинэчилсэн найруулгын төслийн зохицуулалт** |
| **7 дугаар зүйл. Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх**  7.1. Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа гэж дараах үйл ажиллагааг ойлгоно:  7.1.1.зээл;  7.1.2.факторингийн үйлчилгээ;  7.1.3.төлбөрийн баталгаа гаргах;  7.1.4.төлбөр тооцооны хэрэгсэл гаргах;  7.1.5.цахим төлбөр тооцоо, мөнгөн гуйвуулгын үйлчилгээ;  7.1.6.гадаад валютын арилжаа;  7.1.7.итгэлцлийн үйлчилгээ;  7.1.8.богино хугацаат санхүүгийн хэрэгсэлд хөрөнгө оруулалт хийх;  7.1.9.хөрөнгө оруулалт, санхүүгийн чиглэлээр зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх;  7.1.10.үл хөдлөх эд хөрөнгө барьцаалахтай холбоотой санхүүгийн зуучлалын үйл ажиллагаа; | **6 дугаар зүйл. Банк бус санхүүгийн компанийн эрхлэх үйл ажиллагаа**  6.1.Банк бус санхүүгийн компани нь дараах үйл ажиллагааг Хорооноос олгосон тусгай зөвшөөрөлтэйгөөр эрхэлнэ:  6.1.1.валют арилжааны үйл ажиллагаа;  6.1.2.зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн хүрээнд дараах төрлийн үйлчилгээг эрхэлнэ:  6.1.2.а.зээл;  6.1.2.б.баталгаа;  6.1.2.в.факторинг;  6.1.2.г.санхүүгийн түрээс;  6.1.2.д.энэ хуулийн 6.1.2.а-6.1.2.г-д заасан үйлчилгээний чиглэлээр зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх.  6.1.3.хөрөнгө удирдлагын үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн хүрээнд дараах төрлийн үйлчилгээг эрхэлнэ:  6.1.3.a.цахим төлбөр тооцоо, мөнгөн гуйвуулга;  6.1.3.б.төлбөр тооцооны хэрэгсэл гаргах;  6.1.3.в.батлан даалт гаргах;  6.1.3.г.итгэлцэл;  6.1.3.д.санхүүгийн хэрэгсэл гаргах, худалдах, худалдан авах;  6.1.3.е.хөрөнгө оруулалтын чиглэлээр зөвлөгөө, мэдээллийн үйлчилгээ.  6.1.4.энэ хуулийн 6.1.3-т заасан тусгай зөвшөөрөлтэй Банк бус санхүүгийн компани нь хуулиар хориглоогүй тохиолдолд дараах үйл ажиллагааг тусгай зөвшөөрөлтэйгөөр давхар эрхэлж болно.  6.1.4.а.даатгалын зуучлагч;  6.1.4.б.андеррайтер;  6.1.4.в.үнэт зүйл хадгалах;  6.1.4.г.сэндбоксын зохицуулалттай санхүүгийн үйл ажиллагаа.  6.1.5.Банк бус санхүүгийн компани нь Хорооноос санхүүгийн үйлчилгээ гэж тооцсон бусад үйлчилгээг тусгай зөвшөөрлийн хүрээнд эрхэлж болно.  6.2.Банк бус санхүүгийн компани нь Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хуулийн 10 дугаар зүйлийн 10.1.1, 10.1.4, 10.1.8-10.1.10-т заасан үйл ажиллагааг Хорооны дүгнэлтийг үндэслэн Монголбанкны зөвшөөрөлтэйгөөр эрхэлж төлбөрийн системд оролцож болно.  6.3.Банк бус санхүүгийн компанийг эрхэлж байгаа үйл ажиллагааны төрлөөс нь хамааруулан дараах байдлаар ангилна:  6.3.1.энэ хуулийн 6.1.1-д заасан үйл ажиллагаа эрхлэх Банк бус санхүүгийн компаниийг “Валют арилжааны компани” гэж;  6.3.2.энэ хуулийн 6.1.2-т заасан үйл ажиллагаа эрхлэх Банк бус санхүүгийн компанийг “Зээлийн компани” гэх бөгөөд 6.1.1-д заасан үйл ажиллагааг нэмж эрхэлж болно;  6.3.3.энэ хуулийн 6.1.3-т заасан үйл ажиллагаа эрхлэх Банк бус санхүүгийн компанийг “Санхүүгийн компани” гэх бөгөөд 6.1.1, 6.1.2, 6.1.4-т заасан үйл ажиллагааг нэмж эрхэлж болно.  6.4.Энэ хуулийн 6.3-т заасан Банк бус санхүүгийн компани нь ангиллаа өөрчлөх бол тухайн ангилалд Хорооноос тавьсан шаардлагыг хангасан байна.  6.5.Банк бус санхүүгийн компани гэрээт төлөөлөгчөөр дамжуулан үйл ажиллагаа эрхлэх тохиолдолд гэрээт төлөөлөгч нь мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх сургалтад хамрагдсан байна.  6.6.Гэрээт төлөөлөгчийн бүртгэлийг Хороонд ирүүлнэ. |

Одоо мөрдөгдөж буй Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулиар ББСБ-ууд нийт 10 төрлийн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрөл авдаг бөгөөд хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөлд уг тусгай зөвшөөрлийн тоог бууруулсан мөн хууль тогтоомжоор хориглоогүй бөгөөд Хорооноос зөвшөөрсөн бусад үйлчилгээг эрхлэх тухай заалт оруулсан нь банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэгчдэд тусгай зөвшөөрөл хүсэх үйл ажиллагааг илүү хөнгөвчилсөн, шинэ бүтээгдэхүүн үйлчилгээг зах зээлд нэвтрэхийг дэмжсэн зохицуулалт болсон ба практикт хэрэгжих бүрэн боломжтой юм.

Мөн банк бус санхүүгийн байгууллагуудын эрхэлж буй үйл ажиллагааны төрөл, онцлогийн дагуу “Валют арилжааны компани”, “Зээлийн компани”, “Санхүүгийн компани” хэмээн ангилан хуулийн төслийн 6 дугаар зүйлд оруулсан бөгөөд цаашид эдгээр ангиллын дагуу банк бус санхүүгийн байгууллагын эрхэлж буй үйл ажиллагаа, учирч болох эрсдэлд тохирсон зохицуулалт, хяналтыг тавих бүрэн боломжтой болох юм. Одоо мөрдөгдөж буй банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн дагуу банк бус санхүүгийн байгууллагуудад нэгэн ижил шаардлага тавьж байсан нь зах зээлийн оролцогчдод хэрэгжүүлэхэд төвөгтэй, уян хатан бус, үр ашиггүй байсан тул хуулийн төслийн шинэчилсэн найруулгад уг зүйл, заалтыг оруулсан байна.

1. Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэхэд тавигдах зохицуулалт, шаардлага, хориглох зүйлсийн талаар:

Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөлд банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэхэд тавигдах шаардлага, хориглох зүйл мөн банк бус санхүүгийн байгууллага байгуулахад тавигдах шаардлага, бүрдүүлэх баримт бичиг, дүрэм, тусгай зөвшөөрөл олгох болон олгохоос татгалзах нөхцөл, тусгай зөвшөөрлийг түдгэлзүүлэх, сэргээх, хүчингүй болгох, хувьцаа эзэмшигчдийн хурлаар өөрчлөн байгуулах, татан буулгах зэрэг банк бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагааг эрхлэхтэй холбоотой бүхий л харилцааг хуульчлан зохицуулж өгсөн нь практикт хэрэгжих бүрэн боломжтой ба зохицуулалтын орчны ойлгомжгүй байдал, хийдэл, давхардлыг арилгасан, зах зээлд оролцогчдод ойлгомжтой зохицуулалт болсон байна.

**4.3.Шалгуур үзүүлэлт: *Ойлгомжтой байдал***

“Ойлгомжтой байдлыг судлах” шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд хуулийн төсөл нь хэрэгжүүлэх, хэрэглэх этгээдүүдэд ойлгомжтой байдлаар томьёологдсон эсэхийг шалгах үүднээс хуулийн төсөлд санал авахаар банк бус санхүүгийн байгууллагуудад танилцуулж, хуулийн төслийн үзэл баримтлал, хуулийн төслийг 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. МББСБХ-оос 87.8%-ийн саналаар хуулийн төслийг дэмжсэн бөгөөд хуулийн төслийн шинэчилсэн найруулгын төслийг боловсруулах ажлын хэсэгт орж ажиллаж байгаа. Мөн хуулийн төслийн шинэчилсэн найруулгад олон нийтээс санал авахаар СЗХ-ны сайтад байршуулсан бөгөөд олон нийтээс санал ирээгүй.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Санал ирүүлсэн байгууллагын нэр** | **Саналын агуулга** | **Ойлгомжгүй байгаа хуулийн төслийн зохицуулалт** |
| 1 | Монголын Банк Бус Санхүүгийн Байгууллагуудын Холбоо | Шинэчилсэн хуулийн төслийн үзэл санааг бүрэн дэмжсэн. | Байхгүй |
| 2 |  |  |  |

Түүнчлэн энэхүү шалгах хэрэгслийн дагуу хуулийн төслийг Хууль тогтоомжийн тухай хуулийн 29 дүгээр зүйлд заасан хууль тогтоомжийн төслийн эх бичвэрийн агуулгад тавигдах 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. |
| 29.1.2. тухайн хуулиар зохицуулах нийгмийн харилцаанд хамаарах асуудлыг бүрэн тусгасан байх; | Шаардлага хангасан. |
| 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; | Шаардлага хангасан. |
| 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 иш татах, энэ тохиолдолд ишлэлийг тодорхой хийж, хуулийн нэр болон хэвлэн нийтэлсэн албан ёсны эх сурвалжийг бүрэн гүйцэд заасан байх; | Шаардлага хангасан. |
| 29.1.8. тухай 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; | Шаардлага хангасан. |
| 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; | -Хууль хүчин төгөлдөр болох хугацаа тодорхой байгаа 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 гаргаагүй. |
| 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. |
| 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. |
| 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.

Санхүүгийн зохицуулах хорооны ажлын албаны даргын 2018 оны 68 дугаар тушаалаар Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн хэрэгжилтийн үр дагаварт үнэлгээ хийх, шинэчилсэн найруулгын төслийн үзэл баримтлал, танилцуулга, хуулийн төсөл боловсруулах, төслийн үр нөлөөний үнэлгээ, зардлын тооцоолол хийх, төслийг хэлэлцүүлж санал авах чиг үүрэг бүхий ажлын хэсэг Санхүүгийн зохицуулах хороо, Монголын банк бус санхүүгийн байгууллагын холбооны төлөөллийн бүрэлдүүнтэй байгуулагдаж хуулийн төслийг боловсруулсан. Ажлын хэсгийн бүрэлдэхүүнд банк бус санхүүгийн байгууллагын холбооны төлөөллийг оролцуулсан нь зохицуулагч байгууллага болон зохицуулалттай этгээдийн талаас баримталж буй байр суурь, бодлого чиглэлийг тусгах бүрэн боломжтой байна.

Хуулийн төслийн уулзалт, хэлэлцүүлгүүдийн үеэр оролцогчдоос ирүүлсэн санал болон аж, ахуй нэгж байгууллага, иргэдээс бичгээр ирүүлсэн саналуудыг нэгтгэн хуулийн төсөлд тусгах боломжтой саналуудыг хамгийн боломжит байдлаар томьёоллоо.

* 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 Иргэний хууль, Компанийн тухай хууль, Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хууль, Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хууль, Зөрчлийн тухай хууль, Банк эрх бүхий этгээд мөнгөн хадгаламж, төлбөр тооцоо, зээлийн 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 Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны 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.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Д/д** | **Иргэний хууль** | **Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөл** |
|  | **29 дүгээр зүйл. Хуулийн этгээдийн салбар, төлөөлөгчийн газар**  29.2.Хуулийн этгээдийн оршин байгаа газраас өөр газар байрлаж, түүний үндсэн чиг үүргийг бүхэлд нь буюу заримыг нь гүйцэтгэдэг тусгай нэгжийг салбар гэнэ.  29.3.Хуулийн этгээдийн оршин байгаа газраас өөр газар байрлаж, түүний хууль ёсны ашиг сонирхлыг хамгаалах буюу түүний нэрийн өмнөөс хэлцэл болон эрх зүйн бусад үйлдэл хийх үүрэг бүхий нэгжийг төлөөлөгчийн газар гэнэ.  **457 дугаар зүйл. Банкны баталгааны гэрээ**  457.1. Банкны баталгааны гэрээгээр банк нь үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн бичгээр тавьсан шаардлагаар үүрэг гүйцэтгэгчийн өмнөөс мөнгөн төлбөрийг гүйцэтгэх, үүрэг гүйцэтгэгч нь баталгаа гаргагч банканд төлбөр төлөх үүргийг тус тус хүлээнэ.  **458 дугаар зүйл. Батлан даалтын гэрээ**  458.1. Батлан даалтын гэрээгээр батлан даагч нь үүрэг гүйцэтгэгч өөрийн үүргийг гүйцэтгэж чадна гэж үүрэг гүйцэтгүүлэгчийн өмнө баталж, гүйцэтгэхгүй бол өөрөө хариуцах үүрэг хүлээнэ. | **16 дугаар зүйл. Банк бус санхүүгийн компанийн зөвшөөрөл, бүртгэл** 16.1.Банк бус санхүүгийн компанийн оноосон нэр, хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээ, бүтэц, хувьцаа эзэмшигчдийн бүрэлдэхүүнд өөрчлөлт оруулах, салбар, төлөөлөгчийн газар шинээр нээх, татан буулгахад Хорооны даргын шийдвэрээр зөвшөөрөл авч, тусгай зөвшөөрлийн болон улсын бүртгэлийн гэрчилгээнд тэмдэглүүлнэ.  16.2.Банк бус санхүүгийн компанийн гүйцэтгэх болон салбарын удирдлага, хаяг байршил, төлөөлөн удирдах зөвлөлтэй бол гишүүд, тэдгээрийн өөрчлөлтийг Хороонд бүртгүүлнэ. **6 дугаар зүйл. Банк бус санхүүгийн компанийн эрхлэх үйл ажиллагаа** 6.1.2.зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн хүрээнд дараах төрлийн үйлчилгээг эрхэлнэ:  6.1.2.а.зээл;  6.1.2.б.баталгаа;  6.1.2.в.факторинг;  6.1.2.г.санхүүгийн түрээс;  6.1.2.д.энэ хуулийн 6.1.2.а-6.1.2.г-д заасан үйлчилгээний чиглэлээр зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх. |
| **Д/д** | **Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хууль** | **Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөл** |
|  | **4 дүгээр зүйл. Хуулийн нэр томьёоны тодорхойлолт**  4.1.6. “санхүүгийн хэрэгсэл” гэж үнэт цаас, үүсмэл санхүүгийн хэрэгсэл, мөнгөний болон зохицуулалттай зах зээлд арилжихыг зөвшөөрсөн бусад санхүүгийн хэрэгслийг | **6 дугаар зүйл. Банк бус санхүүгийн компанийн эрхлэх үйл ажиллагаа**  6.1.3.хөрөнгө удирдлагын үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрлийн хүрээнд дараах төрлийн үйлчилгээг эрхэлнэ:  6.1.3.a.цахим төлбөр тооцоо, мөнгөн гуйвуулга;  6.1.3.б.төлбөр тооцооны хэрэгсэл гаргах;  6.1.3.в.батлан даалт гаргах;  6.1.3.г.итгэлцэл;  6.1.3.д.санхүүгийн хэрэгсэл гаргах, худалдах, худалдан авах;  6.1.3.е.хөрөнгө оруулалтын чиглэлээр зөвлөгөө, мэдээллийн үйлчилгээ. |
| **Д/д** | **Компанийн тухай хууль** | **Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөл** |
| 1 | **75 дугаар зүйл. Төлөөлөн удирдах зөвлөл**  75.8.Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүн болон төлөөлөн удирдах зөвлөлийн нарийн бичгийн дарга нь компанийн засаглалын чиглэлээр сургалтад хамрагдаж, гэрчилгээ авсан байна. | **20 дугаар зүйл. Төлөөлөн удирдах зөвлөлийн бүрэлдэхүүн, гүйцэтгэх удирдлагад тавигдах шаардлага** 20.1.Энэ хуулийн 6.3.3-т заасан үйл ажиллагаа эрхлэх санхүүгийн компани нь нийт гурваас доошгүй гишүүн бүхий төлөөлөн удирдах зөвлөлтэй байна.  20.2.Банк бус санхүүгийн компанийн төлөөлөн удирдах зөвлөл, гүйцэтгэх болон салбарын удирдлага нь дараах шаардлагыг хангасан байна.  20.2.1.зээлийн гэрээ буюу өөрийн нэрийн өмнөөс гуравдагч этгээдэд төлбөрийн баталгаа, батлан даалтаар хүлээсэн чанаргүй зээлийн өргүй;  20.2.2.мөнгө угаах болон эдийн засгийн гэмт хэрэгт ял шийтгэлгүй, мөн өмнө ийм хэрэгт ял шийтгүүлж байгаагүй;  20.2.3.эдийн засаг, банк, санхүү, үнэт цаас, эрх зүйн аль нэг чиглэлээр мэргэжил эзэмшсэн, эсхүл тухайн салбарт ажилласан, банк, санхүүгийн компанид эрх бүхий албан тушаал хашсан туршлагатай байх;  20.2.4.Компанийн тухай хуулийн 75.8-д заасан шаардлагыг хангасан байна. |
| 2 | **16 дугаар зүйл. Компанийн дүрэм**  16.2.Компанийн дүрэмд дараах зүйлийг заавал тусгана:  16.2.1.компанийн бүрэн болон товчилсон оноосон нэр, түүний хэлбэрийг тодорхойлсон товчилсон ялгах тэмдэглэгээ;  16.2.2.компанийн зарласан болон гаргасан хувьцааны тоо, тэдгээрийн төрөл, нэрлэсэн үнэ, хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээ;  16.2.3.компанийн дүрмээр давуу эрхийн хувьцааг зарласан нөхцөлд давуу эрхийн хувьцааны зарласан тоо, түүний эзэмшигчийн эрх;  16.2.4.хэрэв төлөөлөн удирдах зөвлөлтэй байхаар шийдвэрлэсэн бол төлөөлөн удирдах зөвлөлийн гишүүдийн тоо;  16.2.5.хувьцаа эзэмшигчдийн хурал, төлөөлөн удирдах зөвлөлийн энэ хуулиар тодорхойлсноос бусад бүрэн эрх;  16.2.6.компанийн үйл ажиллагааны чиглэл;  16.2.7.компанийн дүрэмд тусгахаар энэ хуульд заасан бусад зүйл. | **13 дугаар зүйл. Банк бус санхүүгийн компанийн дүрэм** 13.1.Банк бус санхүүгийн компанийн дүрэм нь Компанийн тухай хуульд заасан шаардлагыг хангасан байна.  13.2.Банк бус санхүүгийн компанийн дүрэм, дүрэмд орсон нэмэлт өөрчлөлтийг Улсын бүртгэлийн асуудал эрхэлсэн төрийн захиргааны байгууллагад бүртгүүлж, бүртгүүлснээс хойш ажлын 15 хоногийн дотор Хороонд хүргүүлнэ. |
| 3 | **18 дугаар зүйл.Компанийг өөрчлөн байгуулах**  18.1.Компанийг энэ хуульд заасан журмын дагуу хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын шийдвэрээр нийлүүлэх, нэгтгэх, хуваах, тусгаарлах, өөрчлөх замаар өөрчлөн байгуулж болно.  18.2.Хуульд заасан тохиолдолд шүүх компанийг хуваах, тусгаарлах шийдвэр гаргаж болно.  18.3.Компанийг нэгтгэхээс бусад хэлбэрээр өөрчлөн байгуулж байгаа тохиолдолд шинээр бий болж байгаа компанийг улсын бүртгэлд бүртгэснээр компани өөрчлөн байгуулагдсанд тооцно.  18.4.Компанийг нэгтгэх хэлбэрээр өөрчлөн байгуулж байгаа тохиолдолд нэгдэж байгаа компанийг улсын бүртгэлээс хассанаар, хэрэв нэгтгэсэн компанийн дүрэмд өөрчлөлт орсон бол түүнийг улсын бүртгэлд бүртгэснээр тэдгээрийг өөрчлөн байгуулагдсанд тооцно.  18.5.Компанийг өөрчлөн байгуулах тухай шийдвэр гарснаас хойш ажлын 15 өдрийн дотор өөрчлөн байгуулагдсан компани нь зээлдүүлэгч болон бусад харилцагчид өөрчлөн байгуулагдсан тухайгаа бичгээр мэдэгдэх бөгөөд мэдэгдэлд дараах зүйлийг тусгана:  18.5.1.өөрчлөн байгуулсан арга, хэлбэр;  18.5.2.өөрчлөн байгуулагдсан болон түүний үр дүнд шинээр үүссэн компани тус бүрийн оноосон нэр болон байршил;  18.5.3.өөрчлөн байгуулах тухай шийдвэр гарсан он, сар, өдөр;  18.5.4.хуваах болон тусгаарлах замаар өөрчлөн байгуулж байгаа тохиолдолд хуваах баланс.  18.6.Хувьцаат компани нь өөрчлөн байгуулагдах, татан буулгах тухай шийдвэр гаргаснаас хойш энэ тухайгаа Санхүүгийн зохицуулах хороо болон үнэт цаасны арилжаа эрхлэх байгууллагад ажлын гурван өдрийн дотор мэдэгдэнэ.  18.7.Санхүүгийн зохицуулах хороо хувьцаат компанийн өөрчлөн байгуулагдах, татан буулгах тухай шийдвэрийг Үнэт цаасны зах зээлийн тухай хуульд заасан журмын дагуу зөвшөөрсөн бол уг бүртгэлийг улсын бүртгэлд бүртгүүлнэ. | **31 дүгээр зүйл. Банк бус санхүүгийн компанийг хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын шийдвэрээр өөрчлөн байгуулах, татан буулгах** 31.1.Банк бус санхүүгийн компанийг Хорооны зөвшөөрлийг үндэслэн Компанийн тухай хуульд заасны дагуу өөрчлөн байгуулж, татан буулгаж болно.  31.2.Банк бус санхүүгийн компанийг өөрчлөн байгуулах, татан буулгах тухай зөвшөөрөл авахад дор дурдсан баримт бичгийг Хороонд гаргаж өгнө:  31.2.1.өөрчлөн байгуулах, татан буулгах тухай хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын шийдвэр;  31.2.2.өөрчлөн байгуулах, татан буулгах шаардлага, хэлбэр, нөхцөл, хугацааг заасан баримт бичиг, санхүүгийн үйл ажиллагааг дуусгавар болгохтой холбогдуулан авах арга хэмжээ, тэдгээрийн хугацаа, үе шат, хувьцаа эзэмшигчдийн хурлаар хэлэлцэж, аудитын байгууллага /аудитор/-аар баталгаажуулсан санхүүгийн тайлан болон шаардлагатай бусад мэдээлэл;  31.2.3.өөрчлөн байгуулснаас гарах санхүүгийн үр дүнгийн тооцоо, өөрчлөн байгуулсны дараах санхүүгийн эхлэлтийн тайлан.  31.3.Хороо баримт бичгийг хүлээн авснаас хойш ажлын 30 хоногийн дотор банк бус санхүүгийн компанийг өөрчлөн байгуулах, татан буулгах тухай холбогдох асуудлыг шийдвэрлэж нийтэд мэдээлнэ.  31.4.Өөрчлөн байгуулах, татан буулгах зөвшөөрөл олгосны дараа банк бус санхүүгийн компанийг өөрчлөн байгуулах, татан буулгах ажиллагаа эхэлнэ.  31.5.Банк бус санхүүгийн компани нь Хорооноос өөрчлөн байгуулах, татан буулгах талаар гарсан шийдвэрийг гаргаснаас хойш ажлын 10 хоногийн дотор харилцагчдадаа мэдэгдэнэ.  31.6.Өөрчлөн байгуулах, татан буулгах тухай хувьцаа эзэмшигчдийн хурлын шийдвэр хууль тогтоомж зөрчсөн, харилцагчийн эрх ашигт сөргөөр нөлөөлөхөөр бол Хороо зөвшөөрөл өгөхөөс татгалзана. |
| **Д/д** | **Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хууль** | **Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөл** |
|  | **11 дүгээр зүйл. Тусгай зөвшөөрөл авахад бүрдүүлэх баримт бичиг**  11.1.Тусгай зөвшөөрөл хүсэгч дараах бичиг баримтыг бүрдүүлнэ:  11.1.1.тусгай зөвшөөрөл хүссэн өргөдөл /эрхлэх үйлдвэрлэл, үйлчилгээний төрөл, хугацааг тодорхой дурдах/;  11.1.2.тусгай зөвшөөрөл хүсэгч нь хуулийн этгээд бол улсын бүртгэлийн гэрчилгээ;  11.1.3.тусгай зөвшөөрөл хүсэгч нь иргэн бол иргэний үнэмлэхийн хуулбар /баримт бичгийг хүлээн авч байгаа эрх бүхий этгээд хуулбарыг эх хувьтай нь тулгаж, хуулбар үнэн зөв болох тухай тэмдэглэгээг үнэ төлбөргүй хийнэ/, хэрэв шуудангаар ирүүлсэн бол нотариатаар гэрчлүүлсэн хуулбар;  11.1.4.улсын тэмдэгтийн хураамж төлсөн баримт;  11.1.5.тухайн үйлдвэрлэл, үйлчилгээний онцлогоос шалтгаалан хуульд заасан бусад баримт бичиг;  11.1.6.үйл ажиллагаа явуулах барилга байгууламжийн гаднах орчны аюулгүй байдлыг хангах зорилгоор дүрс бичлэгийн техник, хэрэгсэл суурилуулж, энэ талаар цагдаагийн байгууллагын саналыг авсан байх; | **12 дугаар зүйл. Банк бус санхүүгийн компани үүсгэн байгуулахад бүрдүүлэх баримт бичиг**  12.1.Банк бус санхүүгийн компанийн үүсгэн байгуулагч болон хувьцаа эзэмшигч нь Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хуулийн 11 дүгээр зүйлд заасан баримт бичгээс гадна дараах баримт бичгийг бүрдүүлнэ:  12.1.1.улсын бүртгэлийн гэрчилгээ;  12.1.2.үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл хүссэн өргөдөл /Хорооноос баталсан маягтын дагуу/;  12.1.3.хувьцаа эзэмшигчдийн хамтын гэрээ;  12.1.4.дүрэм, холбогдох үйл ажиллагааны дүрэм, журам;  12.1.5.Хорооноос тогтоосон хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн доод хэмжээг хангасан болохыг нотлох банкны тодорхойлолт, дансны баталгаажуулсан хуулга;  12.1.6.хувь нийлүүлэх хөрөнгийн эх үүсвэр нь Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 3 дугаар зүйлийн 3.1.1-д зааснаас бусад хууль ёсны орлогоос бүрдсэн болохыг нотлох баримт бичиг;  12.1.7.үйл ажиллагааны бизнес төлөвлөгөө;  12.1.8.санхүү, татварын тайлан;  12.1.9.хувьцаа эзэмшигч, эрх бүхий албан тушаалтан, боловсон хүчний талаарх мэдээлэл.  12.2.Энэ хуулийн 12.1-д заасан баримт бичгийн бүрдэл дутуу, шаардлага хангаагүй гэж үзвэл Хороо нэмэлт баримт бичиг шаардах эрхтэй бөгөөд шаардлагатай асуудлаар холбогдох байгууллагаас тодорхойлолт, лавлагаа гаргуулан авч болно. |
| **Д/д** | **Аудитын тухай хууль** | **Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөл** |
|  | **10 дугаар зүйл.Санхүүгийн тайланд заавал аудит хийлгэх**  10.2.Энэ хуулийн 10.1-д заасан аж ахуйн нэгж, байгууллага санхүүгийн тайлангийн аудитыг дараах хугацаанд хийлгэсэн байна:  10.2.1.хувьцаат компани нь тайлангийн жилийн эцсийн санхүүгийн тайланг хэлэлцэх хувьцаа эзэмшигчдийн хурлаас хоёр ба түүнээс доошгүй долоо хоногийн өмнө;  10.2.2.өөрчлөн байгуулагдаж байгаа болон татан буугдаж байгаа, эсхүл бүх хөрөнгөө дуудлага худалдаагаар худалдах гэж байгаа аж ахуйн нэгж, байгууллага тухайн ажиллагааг хэрэгжүүлж эхлэхээс нэг сарын өмнө;  10.2.3.банк жилийн эцсийн санхүүгийн тайланг дараагийн санхүүгийн жилийн 03 дугаар сарын 31-ний өдрийн дотор;  10.2.4.бусад аж ахуйн нэгж, байгууллага санхүүгийн жилийн тайланг дараагийн санхүүгийн жилийн 04 дүгээр сарын 30-ны өдрийн дотор. | **26 дугаар зүйл. Санхүүгийн тайланг аудитаар баталгаажуулах** 26.1.Банк бус санхүүгийн компани нь жилийн эцсийн санхүүгийн тайланг тусгай зөвшөөрөл бүхий аудитын байгууллагаар Аудитын тухай хуулийн 10.2.4-т заасан хугацаанд санхүүгийн тайлангаа баталгаажуулж, Хороонд хүргүүлнэ. |
| **Д/д** | **Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хууль** | **Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөл** |
|  | **10 дугаар зүйл. Монголбанкнаас олгох зөвшөөрөл**  10.1.Монголбанк дараах үйл ажиллагаа эрхлэх зөвшөөрлийг олгоно:  10.1.1.төлбөрийн үйлчилгээ;  10.1.2.төлбөрийн үйлчилгээ үзүүлэхтэй хамаарал бүхий үйл ажиллагаа;  10.1.3.систем ажиллуулах;  10.1.4.төлбөрийн хэрэгсэл гаргах;  10.1.5.төлбөр тооцооны төлөөлөгчийн үүрэг гүйцэтгэх;  10.1.6.гэрээт төлөөлөгчөөр дамжуулан төлбөрийн үйлчилгээ үзүүлэх;  10.1.7.аутсорсингийн үйлчилгээ авах;  10.1.8.мөнгөн гуйвуулгын үйлчилгээ үзүүлэх;  10.1.9.мөнгөн хөрөнгийн цахим шилжүүлэг хийх;  10.1.10.цахим мөнгө гаргах;  10.1.11.Монголбанкнаас тодорхойлсон бусад.  10.2.Энэ хуулийн 10.1.1-д заасан зөвшөөрөл бүхий этгээдэд 10.1.4-10.1.11-д заасан үйл ажиллагааны зөвшөөрлийг, энэ хуулийн 10.1.2, 10.1.3-т заасан зөвшөөрөл бүхий этгээдэд 10.1.7-д заасан зөвшөөрлийг олгоно. | **6 дугаар зүйл. Банк бус санхүүгийн байгууллагын эрхлэх үйл ажиллагаа**  6.2.Банк бус санхүүгийн компани нь Үндэсний төлбөрийн системийн тухай хуулийн 10 дугаар зүйлийн 10.1.1, 10.1.4, 10.1.8-10.1.10-т заасан үйл ажиллагааг Хорооны дүгнэлтийг үндэслэн Монголбанкны зөвшөөрөлтэйгөөр эрхэлж төлбөрийн системд оролцож болно. |

Хууль тогтоомжийн төслийн үр нөлөө үнэлэх аргачлалд заасан дараах стандарт асуултад хариулах замаар хуулийн төслийн уялдаа холбоог бүхэлд нь шалгахыг зорилоо. Ингэхдээ хууль тогтоомжийн төслийн үр нөлөөг үнэлэх аргачлалын 4.10-т заасан шаардлага, шалгуурын дагуу үнэллээ:

**Асуулт 1**.Хуулийн төслийн зохицуулалт тухайн хуулийн зорилттой нийцэж байгаа эсэх?

**Хариулт:** Тийм

**Дүн шинжилгээ:** Хуулийн төсөлд Салбарын зохицуулалтын орчныг боловсронгуй болгох, санхүүгийн үйлчилгээний шинэ бүтээгдэхүүн нэвтрүүлэхэд таатай, эрсдэлийг бууруулсан орчныг бүрдүүлэх; төрийн үйлчилгээг түргэн шуурхай, чирэгдэл багатай хүргэх зохицуулалт бий болгох, шалгалтын оновчтой тогтолцоог бүрдүүлэх гэсэн зорилтыг тавьсан. Хуулийн төслийн зохицуулалтууд зорилтыг бүрэн хангаж байгааг “Зорилгод хүрэх байдал” шалгуур үзүүлэлтийг ашиглан үнэлсэн.

**Асуулт 2**. Хуулийн төслийн “Хууль тогтоомж” гэсэн хэсэгт заасан хуулиудын нэр тухайн харилцаанд хамаарах хууль мөн эсэх?

**Хариулт:** Тийм

**Дүн шинжилгээ:** Хуулийн төслийн 2.1-д “Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хууль тогтоомж нь Иргэний хууль, Компанийн тухай хууль, Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хууль, Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хууль, Зөрчлийн тухай хууль, Банк эрх бүхий хуулийн этгээдийн мөнгөн хадгаламж, төлбөр тооцоо, зээлийн үйл ажиллагааны тухай хууль, Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль, Валютын зохицуулалтын тухай хууль болон тэдгээртэй нийцүүлэн гаргасан хууль тогтоомжийн бусад актаас бүрдэнэ” гэж тусгасан нь хамаарах бүх хуулийг оруулж чадсан байна.

**Асуулт 3.** Хуулийн төсөлд тодорхойлсон нэр томьёо тухайн хуулийн төслийн болон бусад хуулийн нэр томьёотой нийцэж байгаа эсэх?

**Хариулт:** Тийм

**Дүн шинжилгээ:** Энэ талаар “Ойлгомжтой байдал” шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд хийсэн үнэлгээнд тодорхой тусгасан.

**Асуулт 4.** Хуулийн төслийн зүйл заалт тухайн хуулийн төсөл болон бусад хуулийн заалттай нийцэж байгаа эсэх?

**Хариулт:** Тийм

**Дүн шинжилгээ:** Хуулийн төслийн тодорхой зүйл заалтыг одоо хүчин төгөлдөр үйлчилж буй Иргэний хууль, Компанийн тухай хууль, Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хууль, Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хууль, Зөрчлийн тухай хууль, Банк эрх бүхий этгээд мөнгөн хадгаламж, төлбөр тооцоо, зээлийн үйл ажиллагааны тухай хууль зэрэг хуулиудтай харьцуулж үзэхэд хуулийн төслийн зүйл заалтууд нийцэж байна.

**Асуулт 5**. Хуулийн төслийн зүйл заалт тухайн хуулийн төслийн болон бусад хуулийн заалттай давхардсан эсэх?

**Хариулт:** Үгүй

**Дүн шинжилгээ:** Хуулийн төсөлд холбогдох бусад хууль тогтоомжид заасан зүйл, заалттай ижил агуулга бүхий зүйл, заалтыг оруулахдаа иш татан оруулсан буюу давхардсан зүйл, заалт оруулаагүй байна.

**Асуулт 6.** Хуулийн төслийг хэрэгжүүлэх этгээдийг тодорхой тусгасан эсэх?

**Хариулт:** Тийм

**Дүн шинжилгээ:** Хуулийн төслийг 3.1-д хуулийн үйлчлэх хүрээг “Санхүүгийн зохицуулах хорооноос тусгай зөвшөөрөл авсан хуулийн этгээдийн банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэхтэй холбогдсон харилцааг энэ хуулиар зохицуулна” гэж тодорхойлсон байна.

**Асуулт 7.** Хуулийн төсөлд шаардлагатай зохицуулалтыг орхигдуулсан эсэх?

**Хариулт:** Үгүй

**Асуулт 8.** Хуулийн төсөлд төрийн байгууллагын гүйцэтгэх чиг үүргийг давхардуулсан эсэх?

**Хариулт:** Үгүй

**Асуулт 9.** Төрийн байгууллагын чиг үүргийг төрийн бус байгууллага мэргэжлийн холбоодоор гүйцэтгүүлэх боломжтой эсэх?

**Хариулт:** Үгүй

**Дүн шинжилгээ:** Хуулийн төслийн зургаа, долоо дугаар бүлэгт төрийн байгууллагын чиг үүргийг төрийн бус байгууллага мэргэжлийн холбоодоор гүйцэтгүүлэх зорилгоор “Монголын банк бус санхүүгийн байгууллага”, “Банк бус санхүүгийн дундын байгууллага”-тай холбоотой харилцааг зохицуулах зүйл, заалтуудыг тусгасан боловч хэлэлцүүлгийн үеэр энэ хэсгийг хасах санал гарсан тул хассан.

**Асуулт 10.** Татварын хуулиас бусад хуулийн төсөлд албан татвар, төлбөр, хураамж тогтоосон эсэх?

**Хариулт:** Үгүй

**Асуулт 11.** Тухайн хуулийн төсөлд тусгасан тусгай зөвшөөрөлтэй холбоотой зохицуулалтыг Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хуульд тусгасан эсэх?

**Хариулт:** Тийм

**Асуулт 12**. Монгол Улсын Үндсэн хууль болон Монгол Улсын олон улсын гэрээнд заасан хүний эрхийг хязгаарласан зохицуулалт тусгасан эсэх?

**Хариулт:** Үгүй

**Асуулт 13.** Хуулийн төслийн зүйл заалт жендэрийн эрх тэгш байдлыг хангасан эсэх?

**Хариулт:** Тийм

**Дүн шинжилгээ:** Хуулийн төсөлд жендэрийн эрх тэгш байдлыг ямар нэгэн байдлаар зөрчсөн зүйл заалт огт оруулаагүй.

**Асуулт 14.** Хуулийн төсөлд шударга бус өрсөлдөөнийг бий болгоход чиглэсэн заалт тусгагдсан эсэх?

**Хариулт:** Үгүй

**Асуулт 15.** Хуулийн төсөлд авилга, хүнд суртлыг бий болгоход чиглэсэн заалт тусгагдсан эсэх?

**Хариулт:** Үгүй

**Асуулт 16.** Хуулийн төсөлд тусгасан хориглосон хэм хэмжээг зөрчсөн этгээдэд хүлээлгэх хариуцлагын талаар тодорхой тусгасан эсэх?

**Хариулт:** Тийм

**Дүн шинжилгээ:** Хуулийн төслийн 30 дугаар зүйлд банк бус санхүүгийн байгууллага нь банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хууль болон бусад хууль тогтоомжид заасан шаардлага, Хорооны бүрэн эрхэд хамаарах асуудлаар гаргасан шийдвэрийг зөрчсөн нь хяналт, шалгалтаар тогтоогдсон нөхцөлд Хорооноос банк бус санхүүгийн байгууллагад хүлээлгэх албадлагын арга хэмжээтэй холбоотой заалтуудыг оруулсан.

**ТАВ. ДҮГНЭЛТ**

* 1. **Баримтжуулалт**

Хуулийн төслийн үр нөлөөг үнэлэхэд дараах баримт бичиг, мэдээлэл, тоо баримтыг ашиглалаа.

1. Хууль тогтоомжийн тухай хуулийн 12.1.2-т заасан аргачлалын дагуу боловсруулсан хууль тогтоомжийн хэрэгцээ, шаардлагыг урьдчилан тандан судалсан судалгааны тайлан, ......... нарын хамтран баталсан хуулийн төслийн үзэл баримтлал, түүнд нийцүүлэн боловсруулсан хуулийн төсөл, танилцуулга;
2. Хуулийн төсөлд иргэд, аж ахуй нэгж байгууллагууд, төрийн болон төрийн бус байгууллагуудаас бичгээр ирүүлсэн санал;
3. Хуулийн төслийн уулзалт, хэлэлцүүлгүүдийн үеэр гарсан санал;
4. Хуулийн төслийг боловсруулах ажлын хэсгийн гишүүдээс гаргасан санал;
5. Банк бус санхүүгийн байгууллагуудаас ирүүлсэн санал.
   1. **Үр дүнг үнэлсэн байдал**

**Хуулийн төслийн зорилгод хүрэх байдал шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд:**

Хуулийн төслийн зорилгод хүрэх байдлын шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд хийсэн судалгааг

* Салбарын зохицуулалтын орчныг боловсронгуй болгох, санхүүгийн үйлчилгээний шинэ бүтээгдэхүүн нэвтрүүлэхэд таатай, эрсдэлийг бууруулсан орчныг бүрдүүлэх;
* Төрийн үйлчилгээг түргэн шуурхай, чирэгдэл багатай хүргэх зохицуулалт бий болгох;
* Хяналт, шалгалтын оновчтой тогтолцоог бүрдүүлэх зорилтын хүрээнд хийлээ.

Хууль тогтоомжийн тухай хуулийн 29.1.11-д хууль нь зорилготой байж болно гэж заасны дагуу банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төслийн 1 дүгээр зүйл буюу хуулийн зорилтыг “хуулийн зорилго” болгон шинээр томьёолох нь зүйтэй.

Энэхүү төслийн хуулийн зорилт гэсэн заалт нь Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулиар зохицуулах хууль зүйн харилцаа, уг харилцаанд оролцогч субъектүүдийг тодорхойлох ёстой бөгөөд ийнхүү зохицуулах харилцаагаа хуульчилснаар тухайн хуулиар зохицуулах нийгмийн харилцааны хүрээг хуульчлан тодорхойлж байгаа болно.

**Практикт хэрэгжих боломж шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд:**

Энэхүү хуулийн томоохон зорилт нь банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэгчийн үйл ажиллагааг зохицуулах, хяналт тавих, банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэгчдэд зөвшөөрөл олгох, түдгэлзүүлэх, сэргээх, хүчингүй болгох харилцааг зохицуулах бөгөөд энэхүү зорилтын хүрээнд хуулийн төсөлд холбогдох зохицуулалтуудыг тусгасан.

Хуулийн төсөлд банк бус санхүүгийн салбарын оролцогчдоос ирүүлсэн саналыг тусган банк бус санхүүгийн байгууллагуудын холбоотой хамтран хуулийн төслийг боловсруулсан нь хуулийн төсөлд тусгагдсан зохицуулалтын шаардлагуудыг зах зээлд оролцогчид дагаж мөрдөх боломжтой буюу практикт хэрэгжиж чадахуйц болсон.

**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 тавигдах нийтлэг шаардлага, хуулийн төслийн хэл зүй, найруулгад тавих нийтлэг шаардлагыг хангасан, Хууль тогтоомжийн төсөл боловсруулах аргачлалд нийцсэн байна.

**Хүлээн зөвшөөрөгдөх байдлын шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд:**

Энэхүү хуулийн төслийг боловсруулахад Монголын банк бус санхүүгийн байгууллагуудын холбооноос төлөөлөл ажлын хэсэгт орж ажиллан зохицуулалттай байгууллагуудын саналыг тусган ажилласан бөгөөд, хуулийн төслийн шинэчилсэн найруулгад банк бус санхүүгийн байгууллагууд болон иргэд, олон нийтээс нээлттэй санал авч, саналыг тусгасан тул энэ хуулийн төсөл нь хүлээн зөвшөөрөгдөх шалгуурыг хангасан гэж дүгнэж байна.

**Харилцан уялдаа шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд:**

Энэхүү шалгуур үзүүлэлтийн хүрээнд хуулийн төслийг Хууль тогтоомжийн төслийн үр нөлөөг үнэлэх аргачлалд заасан 16 асуултад хариулах байдлаар шалгахаас гадна хуулийн төслийн зарим зохицуулалтыг одоо хүчин төгөлдөр үйлчилж буй Иргэний хууль, Компанийн тухай хууль, Аж ахуйн үйл ажиллагааны тусгай зөвшөөрлийн тухай хууль, Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хууль, Зөрчлийн тухай хууль, Банк эрх бүхий этгээд мөнгөн хадгаламж, төлбөр тооцоо, зээлийн үйл ажиллагааны тухай хууль зэрэг хуулиудтай харьцуулж үзэн шалгасан.

1. Засгийн газрын 2016 оны 59 дүгээр тогтоолын 3 дугаар хавсралт, Хууль тогтоомжийн төслийн үр нөлөөг тооцох аргачлал (2016) [↑](#footnote-ref-1)