**БАНК БУС САНХҮҮГИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ТУХАЙ ХУУЛИЙГ**

**ШИНЭЧЛЭН НАЙРУУЛАХ ХЭРЭГЦЭЭ, ШААРДЛАГЫГ УРЬДЧИЛАН**

**ТАНДАН СУДЛАХ**

**СУДАЛГААНЫ ТАЙЛАН**

Улаанбаатар хот

2021 он

**БАНК БУС САНХҮҮГИЙН ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ТУХАЙ ХУУЛИЙГ ШИНЭЧЛЭН НАЙРУУЛАХ ХЭРЭГЦЭЭ, ШААРДЛАГЫГ УРЬДЧИЛАН ТАНДАН СУДАЛСАН СУДАЛГААНЫ ТАЙЛАН**

*Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийг*

*шинэчлэн найруулах тухай хуулийн төсөл боловсруулах тухай*

# Ерөнхий мэдээлэл:

Монгол Улсын хууль тогтоомжийг 2020 он хүртэл боловсронгуй болгох үндсэн чиглэлийн 85-д Банк бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагааны онцлог, цар хүрээ, учирч болзошгүй эрсдэлийн түвшинд нийцсэн санхүүгийн үйлчилгээний шинэ загвар, бүтээгдэхүүнийг нэвтрүүлэх, хууль, эрх зүйн орчинг бүрдүүлэх, эрсдэлд суурилсан хяналт, шалгалтын тогтолцоог бий болгох зорилгоор Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийг шинэчлэн найруулах тухай хуулийн төслийг боловсруулж, батлуулахаар тусгагдсан.

Мөн Их Хурлын 2019 оны 54 дүгээр тогтоолоор баталсан “Монгол Улсын эдийн засаг, нийгмийг 2020 онд хөгжүүлэх үндсэн чиглэл”-ийн 2.6-д “*Санхүүгийн салбарын өрсөлдөөн болон хүртээмжийг дэмжих, бүтээгдэхүүний нэр төрлийг нэмэгдүүлэх, зохицуулалтыг боловсронгуй болгох хууль эрх зүйн орчныг бүрдүүлэх*”, 2.7-д “*Банкнаас бусад санхүүгийн салбарт олгох тусгай зөвшөөрлийн тоог бууруулж, хугацааг уртасган, давхардсан хяналт шалгалт, хүнд суртлыг арилгах*”, Их Хурлын 2019 оны 98 дугаар тогтоолоор баталсан “Төрөөс мөнгөний бодлогын талаар 2020 онд баримтлах үндсэн чиглэл”-ийн 2.1-д “*Банк, санхүүгийн салбарын хууль, эрх зүйн шинэтгэлийг үргэлжүүлнэ*” гэж заасны дагуу хууль тогтоомжийг боловсруулж, Улсын Их Хуралд өргөн мэдүүлэх ажлыг шуурхай зохион байгуулахыг Санхүүгийн зохицулах хороонд үүрэг болгосон.

Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийг шинэчлэн найруулах хуулийн төслийг боловсруулах хэрэгцээ, шаардлагыг “Хууль тогтоомжийн хэрэгцээ, шаардлагыг урьдчилан тандан судлах аргачлал”[[1]](#footnote-1)-ын дагуу хийж гүйцэтгэлээ.

**НЭГ.АСУУДАЛД ДҮН ШИНЖИЛГЭЭ ХИЙСЭН БАЙДАЛ**

Банк бус санхүүгийн салбар эрчимтэй хөгжиж, эдийн засагт үзүүлэх үр нөлөө нэмэгдэж байгаагаас санхүүгийн салбарт баримтлах бодлогыг оновчтой тодорхойлж, шинээр үүсэн бий болж буй харилцааг төрөөс зөв зохистой, үр дүнтэй зохицуулах, улмаар олон улсын жишигт нийцсэн эрх зүйн орчныг төлөвшүүлэх замаар санхүүгийн салбарын хяналт, хариуцлагын тогтолцоог бэхжүүлэх хэрэгцээ шаардлага үүсээд байна.

Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хууль 2002 онд батлагдан гарснаас хойшхи хугацаанд банк бус санхүүгийн байгууллагууд Монгол Улсын санхүүгийн зах зээлд өөрийн орон зайг бүрдүүлж, жижиг, дунд үйлдвэрлэл, бизнесийг дэмжих, иргэдийн болон өрхийн орлогыг нэмэгдүүлэхэд тодорхой хувь нэмрийг оруулсаар ирсэн салбарын нэг юм.

Улсын Их Хурлын 2009 оны 38 дугаар 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 тогтоолын 2 дугаар хавсралтаар батлагдсан “Санхүү, эдийн засгийн хүндрэлийг даван туулах арга хэмжээний тухай” тогтоолд “*Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуульд* ***нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай*** *хуулийн төслийг боловсруулж, батлуулах”-*аар тусгагдаж байсан.

Дээрх шийдвэрийн хэрэгжилтийн хүрээнд хуулийн төслийг боловсруулж, Засгийн газрын 2010 оны 9 дүгээр сарын 15-ны өдрийн хуралдаанаар хэлэлцүүлсэн бөгөөд хуралдаанаас “хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай хуулийн төслийг ***шинэчилсэн найруулгын төсөл болгон дахин боловсруулах***”, УИХ-аас 2010 онд батлагдсан “*Банкны тухай хуулийн үзэл баримтлал, зарчим, зарим зохицуулалтыг тусгах*” нь зүйтэй гэсэн санал дүгнэлтийг 48 дугаар тэмдэглэлээр өгсөн байна.

Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хууль 2002 оны 12 дугаар сарын 12-ны өдөр УИХ-аар батлагдсанаас хойш 18 жилийн хугацаанд 9 удаагийн нэмэлт өөрчлөлт орсон бөгөөд 2012-2013 онд Хууль зүйн яамнаас “Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай” хуульд шинжилгээ хийж, хуулийн зохицуулалт сул, зөвшөөрлийн тоог бууруулах, бизнесийн таатай орчин бүрдүүлж, шинэчлэх шаардлагатай гэсэн дүгнэлт гаргасан байдаг.

Санхүүгийн зохицуулах хороо Засгийн газраас өгсөн чиглэлийн дагуу Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн шинэчлсэн найруулгын төслийг боловсруулж, Санхүүгийн тогтвортой байдлын зөвлөлийн 2013 оны 10 дугаар сарын 04-ний өдрийн хуралдаанаар хэлэлцүүлсэн бөгөөд тус хуралдаанаас хуулийн төслийг Сангийн яамаар дамжуулан өргөн бариулахаар шийдвэрлэсэн байна. Улмаар Сангийн яам хуулийн төсөлд холбогдох яамдууд, мэргэжлийн байгууллагаас санал авч, Засгийн газарт хүргүүлсэн бөгөөд ЗГХЭГ-ийн 2014 оны 833 албан тоот албан тоот албан бичгээр өгсөн зөвлөмжийн дагуу хуулийн төсөл, үзэл баримтлалыг дахин хянан боловсруулж, Засгийн газрын 2014 оны 6 дугаар сарын 18-ны өдрийн хуралдаанаар хэлэлцүүлж байсан.

УИХ-ын 2016 оны 71 дүгээр тогтоолоор баталсан “Эдийн засгийг сэргээх хөтөлбөр, Засгийн Газрын “2016-2020 оны үйл ажиллагааны хөтөлбөр” “Монгол улсын санхүүгийн зах зээлийг 2025 он хүртэл хөгжүүлэх үндэсний хөтөлбөр”-т санхүүгийн зах зээлийн хууль эрх зүйн орчныг боловсронгуй болгох, иргэндээ ээлтэй, эдийн засагтаа үр өгөөжтэй банк санхүү, хөрөнгийн зах зээлийг хөгжүүлэх зорилтыг тавьсан нь Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн төслийг шинэчлэн найруулах шаардлагатай уялдаж байгаа юм.

Хэдийгээр санхүүгийн салбарт өөрийн орон зайгаа өргөжүүлж байгаа хэдий ч банк бус санхүүгийн салбарын эрх зүйн зохицуулалтыг олон улсын жишигт нийцүүлэн боловсронгуй болгох, эрх зүйн реформ хийх, бизнесийн таатай орчинг бүрдүүлэх, санхүүгийн зах зээлд шинэ бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг нэвтрүүлэх, учирч болзошгүй эрсдэлээс сэргийлэх, банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага, хориглох асуудал оновчтой, тодорхой тусгах, зохицуулалтын арга хэрэгслээр хангах шаардлагатай байна.

Иймд аргачлалын 3-т заасны дагуу дүн шинжилгээ хийхдээ асуудлыг тодорхойлж, шийдвэрлэх гэж байгаа тухайн асуудлын мөн чанар, цар хүрээг тогтоож, тухайн асуудлаар эрх, хууль ёсны ашиг сонирхол нь хөндөгдөж байгаа нийгмийн бүлэг, иргэн, аж ахуйн нэгж, байгууллага, бусад этгээдийг тодорхойлж, асуудлыг үүсгэж байгаа шалтгаан, нөхцөлийг тодорхойлсон болно.

# 1.1. Асуудлын мөн чанар, цар хүрээг тодорхойлсон байдал

Санхүүгийн зохицуулах хороо нь санхүүгийн зах зээлийн тогтвортой байдлыг хангах, санхүүгийн үйлчилгээг зохицуулах, санхүүгийн үйлчилгээтэй холбогдох хууль тогтоомжийн биелэлтэд хяналт тавих, хөрөнгө оруулагч, үйлчлүүлэгчдийн эрх ашгийг хамгаалах чиг үүрэг бүхий хараат бус, бие даасан төрийн байгууллага юм.

Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хууль 2002 онд батлагдсанаас хойш тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчид үйл ажиллагаандаа дэвшилтэт техник технологи ашиглан бүтээгдэхүүн үйлчилгээг харилцагчиддаа түргэн шуурхай хүргэх, хөрөнгийн зах зээлд оролцох, бүтэц зохион байгуулалтын хувьд илүү гүнзгийрч, үйл ажиллагааны цар хүрээгээ тэлж байгаагийн улмаас өнөөгийн хууль эрх зүйн хүрээнд үүсээд байгаа нөхцөл байдлыг зохицуулах боломжгүй байна.

Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн хүрээнд зохицуулах шаардлагатай асуудлыг тодорхойлох зорилгоор Санхүүгийн зохицуулах хороо, Монголын банк бус санхүүгийн байгууллагын холбоо, иргэд, аж ахуйн нэгж, ББСБ-уудыг оролцуулан санал асуулгыг цахимаар зохион байгуулсан бөгөөд асуулгын дүнгээс үзэхэд оролцогчдын 86.4 хувь одоогийн хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж байгаа хуулийг зах зээлийг өргөжүүлэх, цар хүрээг нэмэгдүүлэх чадамжгүй, үүсээд байгаа харилцааг бүрэн зохицуулж чадахгүй гэж дүгнэсэн.

Түүнчлэн хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөлтэй холбогдуулан зохицуулалтын байгууллагын төлөөлөлтэй уулзалт зохион байгуулж, санал солилцож, шийдвэрлэх арга замыг судалсан бөгөөд хэлэлцүүлгээс “Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай” хуулийг шинэчлэн боловсруулах практик шаардлагыг дараах байдлаар тодорхойлсон. Үүнд:

* Салбарын хөгжил, тогтвортой байдлыг хангах, цар хүрээ, хүртээмжийг нэмэгдүүлэх;
* Шинэ бүтээгдэхүүн үйлчилгээг нэвтрүүлэх эрх зүйн орчныг бүрдүүлж, олон улсын чиг хандлагад нийцүүлэх;
* Үйл ажиллагааг эрсдэлийн түвшинтэй нь уялдуулан зохицуулах тогтолцоог бий болгох;
* Төрийн үйлчилгээг ил тод, түргэн шуурхай хүргэх хяналт, шалгалтын оновчтой тогтолцоог бүрдүүлэх.

Мөн Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хууль нь Захиргааны ерөнхий хууль, Хууль тогтоомжийн тухай хуулиас өмнө батлагдсан тул зах зээлийг зохицуулах журам, зааврыг нийцүүлж батлахад хүндрэлтэй, ойлгомжгүй нөхцөл байдал үүсэж байна.

Түүнчлэн санхүүгийн салбарыг тэнцвэртэй хөгжүүлэх эрх зүйн орчин боловсронгуй болгох, шинэ тутам нэмэгдэж буй санхүүгийн үйлчилгээ, үйл ажиллагааг зах зээлд нэвтрүүлэхэд төрийн нэгдсэн зохицуулалтыг бий болгох шаардлага зайлшгүй тулгарч байна.

Иймд Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах практик хэрэгцээ, шаардлагыг дараах байдлаар тодорхойлж байна. Үүнд:

1.1.1.хуулийн нэр томъёоны эрх зүйн зохицуулалтын хувьд;

1.1.2.банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаанд баримтлах зарчмын хувьд;

1.1.3.банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны хувьд;

1.1.4.тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийн эрхлэх үйл ажиллагаа чиглэлийн хувьд;

1.1.5.тусгай зөвшөөрөл олгох, бүртгэх, түдгэлзүүлэх, сэргээх, хүчингүй болгох эрх зүйн зохицуулалтын хувьд;

1.1.6.тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийн бүрэн эрх, үүрэг, удирдлага, зохион байгуулалтын хувьд;

1.1.7.сонирхлын зөрчил, мэдээллийн нууцлалын хувьд;

1.1.8. нягтлан бодох бүртгэл, тайлагнал, баталгаажуулалтын хувьд;

1.1.9. зохицуулагч байгууллагын бүрэн эрх, хяналтын эрх зүйн зохицуулалтын хувьд;

1.1.10.тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийг өөрчлөн байгуулах, татан буулгах, түүнд тавих хяналтын хувьд.

# 1.2. Хуулийн зохицуулалтын цар хүрээ:

“Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай” хууль батлагдсан 2002 оны нөхцөл байдалтай харьцуулахад өнөөдөр Монгол Улсын эдийн засаг, банк санхүүгийн салбар гүнзгийрч, зах зээлийн орчин өөрчлөгдсөн бөгөөд дэвшилтэд технологи, шинэ бүтээгдэхүүн үйлчилгээ нэвтэрч, хөрөнгө оруулалтын дотогшлох мөнгөн урсгал, үйл ажиллагааны цар хүрээ тэлж байгаатай уялдуулан салбарын эрсдэл даах чадварыг сайжруулах, тусгай зөвшөөрлийн тоог бууруулах, олон тулгуурт санхүүгийн бүтээгдэхүүн үйлчилгээг дэмжих зорилгоор хуулийг шинэчлэн найруулах зайлшгүй шаардлага гарч байна. Тухайлбал:

хуулийн нэр томъёо;

* банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаанд баримтлах зарчим;
* банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаанд тавигдах шаардлага;
* тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийн эрхлэх үйл ажиллагаа чиглэл;
* тусгай зөвшөөрөл олгох, бүртгэх, түдгэлзүүлэх, сэргээх, хүчингүй болгох;
* тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийн бүрэн эрх, үүрэг, удирдлага, зохион байгуулалт;
* сонирхлын зөрчил, мэдээллийн нууцлал;
* нягтлан бодох бүртгэл, тайлагнал, баталгаажуулалт;
* тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийн үйл ажиллагаанд тавих хяналт, шалгалт;
* тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийг өөрчлөн байгуулах, татан буулгах.

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

Тухайн асуудлын хүрээнд салбарт үйл ажиллагаа эрхэлж буй тусгай зөвшөөрөл эзэмшигч, үйлчилгээ авч буй иргэд, аж ахуйн нэгж байгууллага, гадаад дотоодын хөрөнгө оруулагчид, мэргэжлийн холбоо, тэдгээртэй хамтран ажиллаж буй төрийн болон төрийн бус байгууллага орно.

# 1.4. Тухайн асуудал үүссэн шалтгаан, нөхцөлийг тодорхойлох:

“Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай” хуулийн хамрах хүрээ, зохицуулалт өнөөгийн санхүү, эдийн засгийн нөхцөл байдал, санхүүгийн систем, салбарын зохицуулалт, хяналтын зарим харилцааг зохицуулахад хангалттай бус байгаа нь дээр тодорхойлсон асуудлуудын үндсэн шалгаан болж байна.

Иймд аргачлалын 3-т заасны дагуу дүн шинжилгээ хийхдээ асуудлыг тодорхойлж, шийдвэрлэх гэж байгаа тухайн асуудлын мөн чанар, цар хүрээг тогтоож, тухайн асуудлаар эрх, хууль ёсны ашиг сонирхол нь хөндөгдөж байгаа нийгмийн бүлэг, иргэн, аж ахуйн нэгж, байгууллага, бусад этгээдийг тодорхойлж, асуудлыг үүсгэж байгаа шалтгаан, нөхцөлийг тодорхойлсон болно.

# ХОЁР. АСУУДЛЫГ ШИЙДВЭРЛЭХ ЗОРИЛГЫГ ТОДОРХОЙЛСОН БАЙДАЛ

Хуулийн төслийг боловсруулах зорилго нь банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны эрх зүйн үндсийг тогтоож, тусгай зөвшөөрөл олгох, түдгэлзүүлэх, сэргээх, хүчингүй болгох, тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийн эрх, үүрэг, түүний удирдлага, зохион байгуулалт, үйл ажиллагааны үндсэн зарчмыг тогтоох, үйл ажиллагаанд хяналт тавих харилцааг зохицуулахад оршино.

Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийг шинэчлэн найруулах практик шаардлагаас үүдэн дүн шинжилгээ хийсний үндсэн дээр шалтгаан, нөхцөлийг шийдвэрлэхэд чиглэсэн дараах зорилгыг тодорхойлов. Үүнд:

* салбарын зах зээлийн хөгжлийг дэмжсэн, үйлчилгээний цар хүрээ, хүртээмжийг нэмэгдүүлсэн эрх зүйн орчин бүрдүүлэх;
* бизнес эрхлэгчдийн таатай орчныг бүрдүүлсэн зохицуулалтыг бий болгох;
* салбарын үйл ажиллагааг гүнзгийрүүлж, төрөлжүүлэх;
* тусгай зөвшөөрлийн тоог бууруулах;
* салбарын хяналт, зохицуулалтыг боловсронгуй болгох.

**ГУРАВ. АСУУДЛЫГ ЗОХИЦУУЛАХ ХУВИЛБАРУУД, ТЭДГЭЭРИЙН ЭЕРЭГ СӨРӨГ ТАЛЫГ ХАРЬЦУУЛСАН ХАРЬЦУУЛАЛТ**

Хууль тогтоомжийн тухай хууль, Засгийн газрын 59 дүгээр тогтоолоор баталсан “Хууль тогтоомжийн хэрэгцээ шаардлагыг урьдчилан тандан судлах аргачлал”-ын дагуу асуудлыг шийдвэрлэх боломжтой хувилбаруудыг тогтоож, аргачлалын 5-д заасны дагуу судалж үзлээ.

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

Энэ хувилбарын дагуу Хууль зүйн яамнаас “Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай” хуульд хийсэн дүгнэлтэд дурдагдсан хуулийн зохицуулалт сул, зөвшөөрлийн тоог бууруулах, бизнесийн таатай орчин бүрдүүлэх шаардлагатай гэсэн дүгнэлтийг хэвээр үлдээж, энэхүү хуулийн эрх зүйн чадамжгүй байдлыг үргэлжлүүлснээр салбарын хөгжил, үйлчилгээний цар хүрээ, санхүүгийн хүртээмжийг нэмэгдүүлэх, хяналт, зохицуулалтыг сайжруулах нөхцөл бүрдэхгүй байх, олон улсын жишигт хүрэх боломжгүй нөхцөл үүсэх бөгөөд асуудлыг шийдвэрлэхэд үр нөлөө үзүүлэхгүй.

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

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

**3.3. Зах зээлийн эдийн засгийн хэрэгслийг ашиглан төрөөс зохицуулах хувилбар**

Санхүүгийн зохицуулах хороо төрийн зохицуулагч байгууллагын хувьд банк бус санхүүгийн байгууллагын салбарын үйл ажиллагаанд хяналт, зохицуулалтыг хийж, салбарын тогтвортой байдлыг ханган ажиллаж байгаа хэдий ч цаашид хэрэгжүүлэх зохицуулалтын шинэ тогтолцоо, зах зээлийн хөгжлийг дэмжсэн өргөн цар хүрээтэй бодлогыг хэрэгжүүлэх, эрх зүйн таатай орчинг бий болгоход эрх зүйн орчин нь хангалтгүй байна. Иймд тухайн байгууллагын эрх зүйн зохицуулалтгүйгээр зах зээлийн эдийн засгийн хэрэгслийг ашиглан дан ганц төрөөс зохицуулах хувилбар нь үр нөлөөгүй бөгөөд зардал, хөрөнгийг хэмнэх боломжтой ч тулгамдаж буй асуудлыг шийдвэрлэж чадахгүй буюу тулгарч байгаа бэрхшээлийг арилгахад нөлөөлж, сөрөг үр дагаврыг бууруулж чадахгүй гэж дүгнэж байна.

**3.4. Төрөөс санхүүгийн интервенц хийх хувилбар:**

Энэхүү хувилбарыг ашиглан төрөөс интервенц хийх нь зардал хөрөнгө зарцуулах сөрөг талтайгаас гадна асуудлын шалтгааныг арилган зорьж буй үр дүнд хүрэхгүй бөгөөд сөрөг үр дагаврыг бууруулахгүй. Хуулийн зохицуулалттай холбоотой бүтцийн шинжтэй асуудал учир энэхүү хувилбарыг хэрэгжүүлснээр зорьж буй үр дүнд хүрэх боломжгүй буюу асуудлын шалтгааныг арилгахад нөлөөлж, сөрөг үр дагаврыг бууруулхгүй гэж үзлээ.

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

Одоогийн дагаж мөрдөж буй Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулиар тодорхойлсон чиг үүрэг нь зөвхөн төрийн байгууллагын чиг үүрэгт тусгайлан харьяалуулсан зохицуулалт, хяналтын тогтолцоонд багтдаг бөгөөд өнөөгийн санхүүгийн зах зээлийн орчны байдлаас хамааран банкнаас бусад санхүүгийн салбарт үйл ажиллагаа явуулж байгаа төрийн бус байгууллага болох мэргэжлийн холбооны үйл ажиллагаагаар дамжуулан асуудлыг шийдвэрлэх боломжгүй юм.

**3.6. Захиргааны шийдвэр гаргах хувилбар:**

Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн төслийг шинэчлэн найруулахгүйгээр Захиргааны ерөнхий хуулийн 11 дүгээр зүйлд заасан захиргааны акт, захиргааны гэрээ, захиргааны хэм хэмжээний акт буюу захиргааны шийдвэр гаргах ажиллагаа хийх замаар асуудлыг шийдвэрлэх боломжгүй юм. Учир нь банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааг зохицуулах, хяналт тавихад төрийн байгууллагын хувьд зөвхөн хуулиар тусгайлан эрх олгосон тохиолдолд зөвшөөрөгддөг тул энэ нь хууль дээдлэх зарчимд тулгуурласан байх шаардлагад нийцэх учиртай тул захиргааны шийдвэр гаргах замаар зохицуулах боломжгүй гэж дүгнэлээ.

**3.7. Хууль тогтоомжийн төсөл боловсруулах хувилбар:**

Өнөөдөр хүчин төгөлдөр мөрдөгдөж буй хууль тогтоомжийн хүрээнд Асуудалд хийсэн дүн шинжилгээний үр дүнд тогтоосон асуудлыг шийдвэрлэх зорилгыг хангах боломжгүй гэх судалгааны үр дүн тогтоогдож байгаа тул тухайн зорилтуудыг хангахад зөвхөн хууль тогтоомжид нэмэлт, өөрчлөлт оруулах замаар шийдвэрлэх боломжтой тул хууль тогтоомжийн төсөл боловсруулах хувилбарыг хамгийн оновчтой, үр дүнтэй хувилбар гэж дүгнэж байна.

Монгол Улсын Үндсэн хуулийн Тавдугаар зүйлийн 2. Төр нь нийтийн болон хувийн өмчийн аливаа хэлбэрийг хүлээн зөвшөөрч, өмчлөгчийн эрхийг хуулиар хамгаална. 3. Өмчлөгчийн эрхийг гагцхүү хуульд заасан үндэслэлээр хязгаарлаж болно. 4. Төр нь үндэсний эдийн засгийн аюулгүй байдал, аж ахуйн бүх хэвшлийн болон хүн амын нийгмийн хөгжлийг хангах зорилгод нийцүүлэн эдийн засгийг зохицуулна гэсэн зохицуулалтаас үзвэл зөвхөн хуулиар эрх олгосны хүрээнд Хороо нь зохицуулалт хийж, хяналт тавьж болохоор байна. Иймээс хуулийн зорилтыг бүрэн гүйцэд ханган хэрэгжүүлэхийн тулд эдгээр хамаарах субьектуудын эрх, үүргийг зөвхөн хууль тогтоомжоор бий болгох нь оновчтой байна.

**3.8. Асуудлыг шийдвэрлэх хувилбаруудын харьцуулалт**

Хуулийн шинэчилсэн төсөл боловсруулснаар одоогийн мөрдөж байгаа хуулийн зөрчил, дутагдлыг арилгах, Монгол Улсын эдийн засаг, санхүүгийн салбарт банк бус санхүүгийн байгууллагуудын гүйцэтгэх үүргийг нэмэгдүүлэх, салбарын зах зээлийн хөгжлийг дэмжсэн, үйлчилгээний цар хүрээ, хүртээмжийг нэмэгдүүлэх, хяналт, зохицуулалтыг боловсронгуй болгох тогтолцоог бэхжүүлнэ гэж үзэж байна.

Хууль тогтоомжийн тухай хууль, Засгийн газрын 59 дүгээр тогтоолоор баталсан “Хууль тогтоомжийн хэрэгцээ шаардлагыг урьдчилан тандан судлах аргачлал”-ын дагуу асуудлыг зохицуулах хувилбаруудыг тогтоож, эерэг болон сөрөг талуудыг харьцуулан судалж, санхүүгийн үйлчилгээний хүртээмжийг нэмэгдүүлэх, үр ашигтай эрсдэлгүй байдлаар хяналт зохицуулалт, эрх зүйн орчныг боловсронгуй болгох зорилгыг хангах хүрээнд гарах зардал, үр өгөөжийн харьцаа, хувилбарыг харьцуулан судалж дараах дүгнэлтийг гаргалаа.

Асуудлыг шийдвэрлэх хувилбарыг харьцуулан, тоймлосныг Хүснэгт 1-т үзүүлэв.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Хувилбар | | Зорилгод хүрэх байдал | Зардал, үр өгөөжийн харьцаа | Үр дүн |
| 1 | Тэг хувилбар | Зохицуулалт хийхийг шаардаж буй асуудлуудыг шийдвэрлэхгүй тул зорилгод хүрэх боломжгүй. | Нэмэлт зардал гарахгүй ч, сөрөг үр дагавар улам бүр нэмэгдэнэ. | Үр дүн сөрөг |
| 2 | Хэвлэл мэдээллийн хэрэгслээр ухуулга, сурталчилгаа хийх | Асуудлыг шийдвэрлэх боломж бүрдэхгүй тул зорилгод хүрэх боломжгүй. | Зардал тодорхой хэмжээнд гарах ч асуудлыг үүсгэж байгаа гол шалтгааныг арилгахад нөлөөлж, сөрөг үр дагаврыг бууруулж чадахгүй . | Үр дүн сөрөг |
| 3 | Зах зээлийн эдийн засгийн хэрэгслүүдийг ашиглан төрөөс зохицуулалт хийх | Хорооноос банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхлэх тусгай зөвшөөрөл олгох, зохицуулалт, хяналт тавих чиг үүрэгтэй ч дээрх зорилгыг бүрэн биелүүлэхэд хангалтгүй. | Тодорхой хэмжээний зардал гарна. Гэвч асуудлыг үүсгэж байгаа гол шалтгааныг арилгахад нөлөөлж, сөрөг үр дагаврыг бууруулж чадахгүй . | Дангаараа үр дүнд хүрэхгүй |
| 4 | Төрөөс санхүүгийн интервенци хийх | Асуудлыг шийдвэрлэх боломж бүрдэхгүй тул зорилгод хүрэх боломжгүй. | Зардал шаардагдана. Асуудлыг үүсгэж байгаа гол шалтгааныг арилгахад нөлөөлж, сөрөг үр дагаврыг бууруулж чадахгүй. | Үр дүнд хүрэхгүй |
| 5 | Төрийн бус байгууллага, хувийн хэвшлээр тодорхой чиг үүрэг гүйцэтгүүлэх | Асуудлыг шийдвэрлэх оновчтой арга биш төдийгүй зорилгод хүрэх боломжгүй. | Зардал хөрөнгө зарцуулах төдийгүй асуудлын шалтгааныг арилгахгүй бөгөөд сөрөг үр дагаврыг буруулахгүй. | Үр дүнд хүрэхгүй. |
| 5 | Захиргааны шийдвэр гаргах | Холбогдох хуулиар зохицуулж байгаа харилцааг Захиргааны ерөнхий хууль, захиргааны шийдвэрээр нь зөвхөн зохицуулснаар зорилгод хүрэх боломжийг олгохгүй ба үр дүнд төдийлөн ахиц гаргаж чадахгүй. | Асуудлыг үүсгэж байгаа шалтгааныг арилгахад цогцоор нөлөөлж, сөрөг үр дагаврыг бүрэн бууруулж чадахгүй . | Үр дүнд хүрэхгүй. |
| 6 | Хууль тогтоомжийн төсөл боловсруулах | Асуудлыг шийдвэрлэх зохицуулалтыг бий болгож, зорилгод хүрэх боломжийг бүрдүүлнэ. | Зардал гарах боловч энэ нь хувилбар нь асуудлыг үүсгэж байгаа гол шалтгааныг арилгахад чухал нөлөө үзүүлэх боломжтой. | Үр дүнтэй |

Хуулийг шинэчлэн найруулах төсөл бэлтгэх хэрэгцээ, шаардлага байна гэж үзсэн зохицуулагч байгууллага, үйл ажиллагаа эрхэлж байгаа хуулийн этгээд (банк бус санхүүгийн байгууллагын төлөөлөл, мэргэжлийн холбоо) болон судалгаанд оролцсон хувь хүн, мэргэжилтнүүдийн дүгнэлтэд тулгуурлан тандан судлах ажиллагаа үргэлжлүүлэн гүйцэтгэлээ. Асуудлын шалтгаан нь одоогийн мөрдөж байгаа “Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай” хуульд шинэ зохицуулалт, хяналт, хариуцлагын тогтолцоог оруулах замаар өөрчлөлт хийж, шинэчлэн боловсруулна.

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

**ДӨРӨВ. ЗОХИЦУУЛАЛТЫН ХУВИЛБАРУУДЫН ҮР НӨЛӨӨГ ТАНДАН СУДАЛСАН БАЙДАЛ**

Сонгосон хувилбарын зорилгод хүрэх байдал, зардал, үр өгөөжийн харьцааны эерэг, сөрөг талыг харьцуулан судалбал:

Хууль, тогтоомж боловсруулах аргачлалын 6-д заасны дагуу өмнөх үе шатанд сонгон авсан хуулийн төсөл боловсруулах хувилбарын үр нөлөөг аргачлалд заасны дагуу ерөнхий асуултуудад хариулах замаар дүгнэлтийг нэгтгэн гаргалаа. Жич: Хүний эрх, эдийн засаг, нийгэм, байгаль орчинд үзүүлэх үр нөлөөг шалгуур асуултын дагуу тандсан байдлыг хүснэгт 1, 2, 3, 4-өөс үзнэ үү.

**4.1.Хүний эрхэд үзүүлэх үр нөлөө:**

Сонгосон хувилбарын хүрээнд банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны харилцааг оновчтой зохицуулж өгснөөр зах зээлд оролцогчдын болон үйлчлүүлэгчдийн үйл ажиллагааг дэмжих, үйлчилгээг зохистой сувгаар хүргэх, санхүүгийн хүртээмжийг нэмэгдүүлэх, үр ашигт байдал, эдийн засаг дахь оролцоо сайжрах боломжийг бүрдүүлэх ба хуулийн өөрчлөлт нь хүний эрхэд аливаа сөрөг нөлөө үзүүлэхгүй.

Монгол улсын Үндсэн хуулийн Тав дугаар зүйлийн 4 дэх хэсэгт “Төр нь үндэсний эдийн засгийн аюулгүй байдал, аж ахуйн бүх хэвшлийн болон хүн амын нийгмийн хөгжлийг хангах зорилгод нийцүүлэн эдийн засгийг зохицуулна.” гэж заасан байдаг бөгөөд төрөөс эдийн засгийг зохицуулах үүргийг хүлээдэг. Улс орны нийт эдийн засаг сайн байгааг илтгэх нэг тодорхойлогч хүчин зүйл нь банк бус санхүүгийн салбарын тогтвортой байдал юм. Төрөөс санхүүгийн салбарын зах зээлийн тогтвортой байдлыг хангах, санхүүгийн үйлчилгээг зохицуулах, хяналт тавих, хөрөнгө оруулагч үйлчлүүлэгчдийн эрх ашиг сонирхлыг хамгаалах чиг үүргээ сайн биелүүлж чадсанаар улс орны эдийн засгийн өсөлтөд дэмжлэг үзүүлж, үүний үр дүнд нийт иргэдээс эдийн засгийн эрхээ хэрэгжүүлэх суурийг бэхжүүлж байдаг ба иргэд энэ зохицуулалтын нийгэмд үзүүлэх үр өгөөжийг адил тэгш хүртэж байдаг.

Тусгай зөвшөөрөл эзэмшигч хуулийн этгээд, хөрөнгө оруулагч, үйлчлүүлэгч нь санхүүгийн салбарын эрх зүйн харилцаанд сайн дурын үндсэн дээр оролцдог. Өөрөөр хэлбэл, Төрөөс эдийн засгийг зохицуулахдаа банк бус санхүүгийн салбарын эрх зүйн харилцаан дахь эдгээр иргэн, хуулийн этгээдийн эдийн засгийн эрхийг хязгаарлаагүй, тэдгээрээс заавал энэ харилцаанд үргэлжлүүлэн оролцохыг шаардлага болгосон агуулгатай зүйл эрх зүйн зохицуулалтад тусгаагүй тул аливаа эдийн засгийн болоод эрх зүйн бусад үйл ажиллагаанд оролцох эрхийг хөндөөгүй, хөндөх боломжгүй юм. Үүнд хүнийг ялгаварлан гадуурхах асуудлыг авч үзэх боломжгүй байна.

Тодруулбал, асуудлыг шийдвэрлэх зорилтын нэг нь Хорооны үйл ажиллагаа, шийдвэр, улсын байцаагчийн үйл ажиллагаа, шийдвэрт гомдол гаргах, шийдвэрлэх процессыг тодорхой болгох замаар хүний эрх, эрх чөлөөг хамгаалах оновчтой тогтолцоог бий болгоход чиглэж байгаа.

Харин тус харилцаанд оролцогч талуудын эрх зүйн байдал тодорхойлогдож, үйл ажиллагааны эрх зүйн орчин сайжирч, хяналт, зохицуулалт боловсронгуй болж, тухайн зах зээлийн оролцогчдын санхүүгийн хариуцлага дээшилж, хууль дээдлэх зарчим ба сайн засаглал, хариуцлагын талаар төрөөс авч хэрэгжүүлэх арга хэмжээнд ахиц дэвшил гарна гэж үзэж байна.

Иймд эдгээр асуудлыг цогцоор нь шийдвэрлэхийн тулд хуулиар зохицуулах хувилбарыг сонгох нь илүү эерэг нөлөөтэй байна.

Хүснэгт 2

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Үзүүлэх үр нөлөө: | Холбогдох асуултууд | Хариулт | | Тайлбар | |
|  |  |  | |  | |
| Хүний эрхийн суурь зарчмуудад нийцэж буй эсэх | 1.1. Ялгаварлан гадуурхахгүй ба тэгш байх | | | | |
| 1.1.1.Ялгаварлан гадуурхахыг хориглох эсэх | Тийм |  | Хөндсөн зохицуулалт тусгагдаагүй | |
| 1.1.2.Ялгаварлан гадуурхсан буюу аль нэг бүлэгт давуу байдал үүсгэх эсэх |  | Үгүй | Хөндсөн зохицуулалт тусгагдаагүй | |
| 1.1.3.Энэ нь тодорхой бүлгийн эмзэг байдлыг дээрдүүлэхийн тулд авч буй түр тусгай арга хэмжээ мөн бол олон улсын болон үндэсний хүний эрхийн хэм хэмжээнд нийцэж буй эсэх | Тийм |  | Өрсөлдөөнийг шударга, хэрэглэгчдэд ээлтэй байх зарчимд тулгаарлан сөрөг үр дагаварыг буруулахад зохицуулалтын зорилго чиглэгдэнэ. | |
| 1.2. Оролцоог хангах | | | | |
| 1.2.1.Зохицуулалтын хувилбарыг сонгохдоо оролцоог хангасан эсэх, ялангуяа эмзэг бүлэг, цөөнхийн оролцох боломжийг бүрдүүлсэн эсэх | Тийм |  | Хөндсөн зохицуулалт тусгагдаагүй | |
| 1.2.2.Ялангуяа зохицуулалтыг бий болгосноор эрх, хууль ёсны ашиг сонирхол нь хөндөгдөж буй, эсхүл хөндөгдөж болзошгүй иргэдийг тодорхойлсон эсэх | Тийм |  |  | |
| 1.3. Хууль дээдлэх зарчим ба сайн засаглал хариуцлага | | | | |
| 1.3.1.Зохицуулалтыг бий болгосноор хүний эрхийг хөхүүлэн дэмжих, хангах, хамгаалах явцад ахиц дэвшил гарах эсэх | Тийм |  | | Харшлах зохицуулалт байхгүй |
| 1.3.2.Зохицуулалтын хувилбар нь хүний эрхийн Монгол Улсын олон улсын гэрээ, НҮБ-ын хүний эрхийн механизмаас тухайн асуудлаар өгсөн зөвлөмжид нийцэж байгаа эсэх | Тийм |  | | Харшлах зохицуулалт байхгүй |
| 1.3.3.Хүний эрхийг зөрчигчдөд хүлээлгэх хариуцлагыг тусгах эсэх | Тийм |  | | Хууль зөрчсөн этгээдэд хүлээлгэх хариуцлагыг зохицуулна. |
| Хүний эрхийг  хязгаарласан зохицуулалт агуулсан эсэх | 2.1. Зохицуулалт нь хүний эрхийг хязгаарлах бол энэ нь хууль ёсны зорилгод нийцсэн эсэх |  | Үгүй | | Хөндсөн зохицуулалт байхгүй |
| 2.2. Хязгаарлалт тогтоох нь зайлшгүй эсэх |  | Үгүй | | Хөндсөн зохицуулалт байхгүй |
| Эрх агуулагч | 3.1. Зохицуулалтын хувилбарт хамаарах бүлгүүд буюу эрх агуулагчдыг тодорхойлсон эсэх | Тийм |  | | Банк бус санхүүгийн байгууллага |
| 3.2. Эрх агуулагчдыг эмзэг байдлаар нь ялгаж тодорхойлсон эсэх |  | Үгүй | | Хөндсөн зохицуулалт байхгүй |
| 3.3. Зохицуулалтын хувилбар нь энэхүү эмзэг бүлгийн нөхцөл байдлыг харгалзан үзэж, тэдний эмзэг байдлыг дээрдүүлэхэд чиглэсэн эсэх |  |  | | Хөндсөн зохицуулалт байхгүй |
| 3.4. Эрх агуулагчдын, ялангуяа эмзэг бүлгийн ялгаатай хэрэгцээг тооцсон мэдрэмжтэй зохицуулалтыг тусгах эсэх /хөгжлийн бэрхшээлтэй, үндэстний цөөнх, хэлний цөөнх, гагцхүү эдгээрээр хязгаарлахгүй/ |  | Үгүй | | Хөндсөн зохицуулалт байхгүй |
| Үүрэг хүлээгч | 4.1. Үүрэг хүлээгчдийг тодорхойлсон эсэх | Тийм |  | | Үүрэг хүлээгч хулийн этгээдэд Санхүүгийн зохицуулах хороо зөвшөөрөл олгоно |
| Жендэрийн  эрх тэгш байдлыг хангах тухай хуульд нийцүүлсэн эсэх | 5.1. Жендэрийн үзэл баримтлалыг тусгасан эсэх | Тийм |  | | Хүйсээр ялгаварлах асуудалгүй |
| 5.2.Эрэгтэй, эмэгтэй хүний тэгш эрх, тэгш боломж, тэгш хандлагын баталгааг бүрдүүлэх эсэх | Тийм |  | | Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагаанд хүйсээр хязгаарлах зохицуулалт тусгагдаагүй |

**4.2.Эдийн засагт үзүүлэх үр нөлөө:**

Зохицуулалтыг олон улсын практик туршлага, стандартад нийцүүлэн боловсронгуй болгох замаар тухайн сонгосон хувилбарыг хэрэгжүүлснээр салбарын тогтвортой байдлыг дэмжиж, үйлчилгээний нэр төрлийг нэмэгдүүлэх, салбарын эрсдэл, үйлчилгээний өртгийг бууруулах замаар эдийн засгийн өсөлтийг дэмжих эерэг нөлөөтэй байна.

Хүснэгт 2

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

**4.3.Нийгэмд үзүүлэх үр нөлөө:**

Аливаа нийгмийн хөгжлийг биежүүлэн хангагч гол хөшүүргийн нэг нь санхүүгийн хэрэгсэл буюу санхүүгийн баталгаа, эх үүсвэр байдаг. Харин энэхүү санхүүгийн эх үүсвэрийн багагүй хэсгийг банк бус санхүүгийн салбарын зөв зохистой үйл ажиллагааны үр шимээр бүрдүүлэх боломжтой тул салбарын бодлогын хэрэгжилтийг хангах, хяналтын оновчтой тогтолцоог бүрдүүлэх зохицуулалтын үүрэг нь төрд байдаг.

Энэ ч агуулгаар хуулийн шинэчилсэн найруулгын төслийг олон улсад хүлээн зөвшөөрөгдсөн чиг хандлагын дагуу боловсронгуй болгож сайжруулах нь нийгэмд эерэг үр нөлөөг үзүүлэх үр дагавартай юм. Тухайлбал салбарт итгэх олон нийтийн итгэлийг нэмэгдүүлэх, зохицуулалтын байгууллагын хариуцлагыг өндөржүүлэх, иргэн, аж ахуйн санхүүгийн хэрэгцээг хангах гэх мэт.

Хүснэгт 3

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

**4.4.Байгаль орчинд үзүүлэх үр нөлөө:**

Байгаль орчинд ямар нэгэн шууд болон шууд бус сөрөг нөлөө үзүүлэхгүй.

Хүснэгт 4

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

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

Монгол Улсын Үндсэн хуулийн Тавдугаар зүйлийн 5.1-т “Монгол Улс дэлхийн эдийн засгийн хөгжлийн түгээмэл хандлага, өөрийн орны өвөрмөц онцлогт нийцсэн олон хэвшил бүхий эдийн засагтай байна.”, 5.4-т “Төр нь үндэсний эдийн засгийн аюулгүй байдал, аж ахуйн бүх хэвшлийн болон хүн амын нийгмийн хөгжлийг хангах зорилгод нийцүүлэн эдийн засгийг зохицуулна.” хэмээн тус тус төрийн чиг үүргийг тодорхойлсон.

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 зорилтыг хэрэгжүүлэх ажлын хүрээнд Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай боловсронгуй болгохоор тусгасан.

Хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөл боловсруулах хувилбар нь Монгол Улсын Үндсэн хууль болон хүний эрхийн Монгол Улсын олон улсын гэрээнд нийцэх бөгөөд өнөөдөр үйлчилж байгаа бусад хууль тогтоомжийг аливаа хэлбэрээр зөрчөөгүй тул Үндсэн хууль болон бусад хуулийн зүйл, заалт, зорилттой нийцнэ гэж дүгнэж байна.

## ТАВ. ЗОХИЦУУЛАЛТЫН ХУВИЛБАРУУДЫГ ХАРЬЦУУЛСАН ДҮГНЭЛТ

Аргачлалын Тав дахь хэсэгт заасан үе шатанд хуулийн төсөл боловсруулах хувилбарын үр нөлөөг тандан судлахад:

* Байгаль орчинд ямар нэгэн шууд болон шууд бус сөрөг нөлөө үзүүлэхгүй;
* хүний эрхэд сөргөөр хөндөх асуудал байхгүй, хүний эрхийг ханган баталгааг бэхжүүлэх зорилттой буюу эерэг нөлөөтэй;
* банк бус санхүүгийн салбарын эрсдэлийг бууруулах, түүний хяналт шалгалтыг олон улсын практик туршлага, стандартад нийцүүлэн боловсронгуй болгох, сайжруулах, банк бус санхүүгийн салбарын тогтвортой байдлыг хангах, ингэснээр улс орны нийт эдийн засгийн хөгжилд дэмжлэг үзүүлэх эерэг нөлөөтэй;
* Монгол Улсын Үндсэн хууль болон хүний эрхийн Монгол Улсын олон улсын гэрээнд нийцэх бөгөөд хүчин төгөлдөр үйлчилж буй бусад хууль тогтоомжийг аливаа хэлбэрээр зөрчөөгүй бөгөөд Үндсэн хууль болон бусад хуулийн зүйл, заалт, зорилттой нийцэхээр байна. Энэхүү хувилбарын дүгнэлтийг хүснэгтээр оруулав.

Хүснэгт 5

|  |  |
| --- | --- |
| Зохицуулалтын хувилбар: | Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төсөл боловсруулснаар одоогийн мөрдөж байгаа хуулийн зохицуулалтыг боловсронгуй болгох, эдийн засаг, санхүүгийн салбарт банк бус санхүүгийн байгууллагуудын гүйцэтгэх үүргийг нэмэгдүүлэх, салбарын зах зээлийн хөгжлийг дэмжих, үйлчилгээний цар хүрээ, хүртээмжийг нэмэгдүүлэх, хяналт, зохицуулалтыг боловсронгуй болгох тогтолцоог бэхжүүлнэ. |
| Зорилгод хүрэх байдал  (Банк бус санхүүгийн зах зээлд оролцогч нэмэгдэж, үйлчилгээний чанар, хүртээмж нэмэгдэх тайлагналтын чанар сайжирч, хяналт үр дүнтэй болох) | Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны нарийвчилсан зохицуулалт хуульчлагдаж, зохицуулалт, хяналтын сайжирч, салбарын тогтвортой байдалд дэмжлэг болно. |
| Хүний эрх, эдийн засаг байгаль орчинд үзүүлэх үр нөлөө | Эерэгээр нөлөөлнө. |
| Зардал үр өгөөжийн харьцаа | Хуулийг хэрэгжүүлснээр улсын төсвөөс тусгайлан зардал гарахгүй. |
| Гарч болох сөрөг үр дагаврыг илрүүлэх | Байхгүй. |
| Хууль тогтоомжтой нийцтэй эсэх | Нийцэж байгаа. |
| Тухайн зохицуулалтаар хууль ёсны ашиг сонирхол нь хөндөгдөх этгээдийг тогтоох | Салбарын үйл ажиллагаанд оролцогчдын болон үйлчлүүлэгчдийн эрх ашигт эерэгээр нөлөөлнө. |

Хууль батлан хэрэгжүүлснээр салбарыг хөгжүүлэх эрх зүйн орчин боловсронгуй болж, үйл ажиллагаа эрхлэх таатай орчинг бүрдүүлснээр хөрөнгө оруулалтыг нэмэгдүүлэх, салбарын хөгжлийг бататгаж, улмаар нийгэм, эдийн засагт банк бус санхүүгийн байгууллагын гүйцэтгэх үүргийг нэмэгдүүлэх, жижиг, дунд бизнесийг дэмжих, бага орлоготой иргэд, өрхийн орлогыг нэмэгдүүлэх таатай нөхцөл бүрэлдүүлэх, хяналт, зохицуулалтын оновчтой тогтолцоо бүрдэх зэрэг тулгамдсан асуудлыг цогцоор шийдвэрлэх боломжтой болно.

Иймээс Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулийн шинэчилсэн найруулгын төслийг боловсруулах хувилбарыг сонгосноор аливаа байдлаар сөрөг үр дагавар үүсэхээргүй байгаа тул хуулийн төслийн хувилбарын зохицуулалтын талаар олон улсын болон бусад улсын эрх зүйн зохицуулалтын харьцуулсан судалгааг хийх нь зүйтэй гэж үзлээ.

# ЗУРГАА. ТУХАЙН ЗОХИЦУУЛАЛТЫН ТАЛААРХ ОЛОН УЛСЫН БОЛОН БУСАД УЛСЫН ЭРХ ЗҮЙН ЗОХИЦУУЛАЛТЫН ХАРЬЦУУЛСАН СУДАЛГАА

Тухайн улс орны банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны зохицуулалт нь эдийн засаг, санхүүгийн салбарын бүтэц, салбарын хөгжлөөс ихээхэн хамааралтай байна. Олон улсад банк бус санхүүгийн байгууллагад үнэт цаасны, даатгалын, зээлийн байгууллага, хадгаламж, зээлийн хоршоо, хөрөнгө оруулалтын болон итгэлцлийн, тэтгэврийн санг хамтад нь буюу дангаар нь авч үзэж зохицуулж байна. Тухайлбал, БНСУ-д банк бус санхүүгийн байгууллага нь үйл ажиллагааныхаа хүрээгээр дотроо 5 том төрөл болон хуваагддаг. Үүнд: банк бус хадгаламжийн байгууллага, даатгалын байгууллага, үнэт цаастай холбоотой компаниуд, бусад санхүүгийн байгууллагууд, ба туслах санхүүгийн байгууллагууд, Казахстанд банк бус санхүүгийн байгууллагад даатгалын салбар, үнэт цаасны зах зээл болон тэтгэвэрийн сангууд, ОХУ-д бичил санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагаа үзүүлдэг байгууллагууд болох зээлийн байгууллага, зээлийн хоршоод, муж/хотын хөгжлийн сан болон хагас албаны байгууллагууд, Хятадад банк бус санхүүгийн байгууллагад хот суурин болон хөдөө орон нутгийн зээлийн хоршоод, хөрөнгө оруулалт, итгэлцлийн компаниуд болон бусад санхүүгийн байгууллагууд багтаан үздэг байна.



* *AFS /Australian financial service/ лиценз*: Санхүүгийн бүтээгдэхүүний талаар зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх, Санхүүгийн бүтээгдэхүүн арилжаалах, Санхүүгийн бүтээгдэхүүн зах зээлд гаргах нийлүүлэх, Мэдээллийн сангийн үйл ажиллагаа явуулах, Хадгаламжийн үйлчилгээ үзүүлэх, уламжлалт итгэмжлэгдсэн компанийн үйлчилгээ үзүүлэх
* *Зээлийн лиценз*: Зээл олгох, лизинг, ипотек болон төлбөрийн баталгаа гаргах, Зээлдэгч болон зээлдүүлэгчийн эрхийг хэрэгжүүлэх эсвэл үүргээ биелүүлэх, тодорхой зээлийн гэрээ санал болгож туслалцаа үзүүлэх, Санхүүгийн зуучлагчийн үүрэг гүйцэтгэх



Хүснэгт 6

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| д/д | Үзүүлэлт | Америк | ОХУ | Хятад | Солонгос | Польш | Казкастан |
| 1 | Банк бус санхүүгийн байгууллага | үнэт цаасны компаи, томоохон даатгалын компаниуд болон төрөл бүрийн санхүүгийн зах зээлийн системийн хувьд маш чухал хэрэгслүүд багтана. | ОХУ-д бичил санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагаа үзүүлдэг байгууллагууд болох зээлийн байгууллага, зээлийн хоршоод, муж/хотын хөгжлийн сан болон хагас албаны байгууллагууд. | Банк бус санхүүгийн байгууллагад хот суурин болон хөдөө орон нутгийн зээлийн хоршоод, хөрөнгө оруулалт, итгэлцэлийн компаниуд болон бусад санхүүгийн байгууллагууд багтана. | Банк бус санхүүгийн байгууллага нь үйл ажиллагааны-хаа хүрээгээр дотроо 5 том төрөл болон хуваагддаг. Үүнд: банк бус хадгаламжийн байгууллага, даатгалын байгууллага, үнэт цаастай холбоотой компаниуд, бусад санхүүгийн байгууллагууд, ба туслах санхүүгийн байгууллагууд багтана. | Банк бус санхүүгийн байгууллагад даатгал, зээлийн хоршоодын салбарууд, брокерийн компани болон бусад санхүүгийн зуучлагч байгууллагууд багтана. | Банк бус санхүүгийн байгууллагад даатгалын салбар, үнэт цаасны зах зээл болон тэтгэвэрийн сангууд багтана. |
| 2 | Эрх зүйн зохицуу-лалт | 1940 оны Хөрөнгө оруулалтын компаниудын акт, 1933 оны Үнэт цаасны акт, 1934 оны Үнэт цаасны арилжааны акт, 1974 оны Албан хаагчдын тэтгэврийн орлогын итгэлцлийн хууль, Холбооны улсын банкны хууль | Зохицуулагчид:  Төв Банк   Сангийн Яам   Холбооны Санхүүгийн зах зээлийн үйлчилгээг зохицуулах байгууллага   Банк болон банк бус санхүүгийн байгууллагын хууль; Банк болон банкны үйл ажиллагааны талаарх хууль; Төв Банкны тухай хууль; Зээл хөнгөлөлтийн тухай хууль. | Бичил санхүүгийн компаниуд болон ашгийн бус байгууллагуу-даас бусад нь Хятадын Банкны зохицуулах хороогоор зохицуулагдана | Үнэт цаас, хөрөнгө оруулалт, итгэлцлийн компаний акт. Үнэт цаас хөрөнгө оруулалтын компанийн акт. | Даатгалын үйл ажиллагааны, хөрөнгө оруулалтын сангийн, арилжааны компаниудын хуулиудаар. | Санхүүгийн хяналтын агентлаг нь банкны салбар, даатгалын салбар, үнэт цаасны зах зээл болон тэтгэврийн сангуудын бүхий л зохицуулал-тыг хийдэг. |
| 3 | Тусгай зөвшөөрөл | Үнэт цаасны арилжааны зохицуулах хороо, Таваарын арилжааны зохицуулах хороо , Валютын арилжааны хяналтын алба , Холбооны хадгаламж, даатгалын корпораци , Улсын Зээлийн хоршоодын тамгын газар , Хуримтлалын хяналтын алба , | ОХУ-ын төв банк олгодог. | Хятадын Банкны зохицуулах хороогоор олгогдоно. | Санхүүгийн хяналтын хороо /FSC/ олгоно. | Польшийн Санхүүгийн хяналтын захиргаа олгоно. | Санхүүгийн хяналтын агентлаг 2004 онд ББСБ, даатгалын байгуулла-гууд, ипотекийн фирмүүд, санхүүгийн түрээсийн байгууллага болон зээлийн хоршоодын хяналтын бүрэн эрхийг авсан боловч 2005 оноос хойш Казакстаны төв банк /NBK/ ББСБ болон зээлийн хоршоодын хяналтыг авч, тусгай звшөөрлийг олгодог байна. |
| 4 | Хяналт шалгалт | Байнгын аудитороор, газар дээр хяналт шалгалт болон зайны хяналт шалгалт. | Бичил санхүүгийн байгууллага нь 2010 оны Банк болон банк бус санхүүгийн байгууллагын тухай хуулиар хяналт шалгалт нь зохицуулагд  даг. Сангийн яам улсын бичил санхүүгийн байгууллагын бүртгэлийг хөтөлдөг . | Хятадын Банкны зохицуулах хороо. | [Өмнөд Солонгосын Санхүүгийн Хяналтын Үйлчилгээний /FSS/ байгууллага нь санхүүгийн байгууллагуу-дын нэгдсэн хяналт шалгалтыг явуулдаг](http://en.wikipedia.org/wiki/Financial_Services_Commission_(South_Korea)) | Польшийн Санхүүгийн хяналтын захиргааны газар нь хөрөнгийн зах зээл, даатгал, тэтгэвэр, цахим санхүүгийн байгууллагуу-дын үйл ажиллагаанд хяналт тавьдаг. | Санхүүгийн хяналтын агентлаг /AFS/ нь банкны салбар, даатгалын салбар, үнэт цаасны зах зээл болон тэтгэврийн сангуудад хяналт тавих үүрэгтэй. |

Олон улсын банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай судалгаа

Хүснэгт 7

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Орон** | **Хуулийн Нэр** | **Үйл Ажиллагаа** | **Үйл ажиллагаа эрхлэх этгээдэд хоргилох зүйл** | **Санал** |
| Оросын Холбооны Улс | Банк болон банктай ижил төстэй үйл ажиллагааны тухай хууль | 3 дахь этгээдэд өрийн бичгийн баталгаа гаргаж өгөх  3 дахь этгээдээс өрийн бичиг худалдаж авах  Итгэлцлийн үйл ажиллагаа эрхлэх  Түрээсийн үйлчилгээ эрхлэх  Хөрөнгө оруулалт, санхүүгийн чиглэлээр зөвлөгөө, мэдээлэл өгөх  Цахим төлбөр тооцоо, мөнгөн гуйвуулгын үйлчилгээ | Орон нутгийн засаг захиргаа болон Засгийн газар санхүүгийн үйл ажиллагаанд оролцохыг хориглон, хуулинд тусгаж өгөөгүй бол  Бичил санхүүгийн байгууллага Төв банкны гаргасан өрийн бичигт хариуцлага хүлээхгүй | Банкны нууцлал |
| Боливи Улс | Банк санхүүгийн байгууллагын хууль | Хадгаламж татах  Өрийн бичиг гаргах  Баталгаат бонд гаргах  Гадаад валютын арилжаа хийх  Түрээсийн гэрээ хэлэлцээ хийх  Итгэлцлийн үйлчилгээ хийх |  |  |
| Кени Улс | Бичил санхүүгийн хууль | Бага орлогтой иргэдэд зээл олгох | Данс нээх  Итгэлцлийн үйл ажиллагаа эрхлэх  Их хэмжээний хөрөнгө оруулалт хийх  Гадаад худалдааны үйл ажиллагаа эрхлэх | Олон Улсын нягтлан бодох бүртгэлийн стандартийг дагаж мөрдөх |
| Казакстан улс | Бичил санхүүгийн байгууллагын хууль | Итгэлцлийн үйлчилгээ эрхлэх  Бичил санхүүгийн чиглэлээр зөвлөгөө өгөх  Түрээсийн үйл ажиллагаа эрхлэх  Богино хугцаат санхүүгийн хэрэгсэлд хөрөнгө оруулалт хийх | Зохицуулалтанд тусгагдаагүй үйл ажиллагааны талаар сурталчилгаа хийх | Зээлдэгчийн эрх ашигийг хамгаалах |
| Уганд Улс | Санхүүгийн байгууллагын хууль | Богино хугцаат санхүүгийн санхүүгийн хэрэгсэлд хөрөнгө оруулалт хийх  Хадгаламж татах  Факторингийн үйлчилгээ | Төв банк санхүүгийн холбогдолтой буруу ташаа сурталчилгааг хориглох | Мөнгө угаах |
| Бангладеш Улс | Бичил зээлийн зохицуулалтын хууль | Зээл олгох  Хөрөнгө оруулалт, санхүүгийн чиглэлээр зөвлөгөө өгөх  Гишүүдээсээ хадгаламж татах  Хөгжлийн сан болон банкнаас зээл авах  Зээлдэгч нартай даатгалын үйлчилгээ санал болгох  Бичил санхүүгийн үйл ажиллагаа эрхэлсний дагуу төлбөр авах  Данс нээх ба бага хэмжээний зээл олгох | Бичил санхүүгийн байгууллагууд зөвхөн гишүүдээсээ хадгаламж татаж эрхтэй |  |

**ДОЛОО. Зөвлөмж**

Одоогийн дагаж мөрдөж буй Банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны тухай хуулиар салбарын зохицуулалт, хяналтыг хангах боломжгүй, эрх зүйн орчин дутмаг байгаагаас тухайн хууль тогтоомжийг шинэчлэн боловсруулах бодит хэрэгцээ, шаардлага байгааг судалгааны үр дүнгүүдээр тогтоогдож байна. Хуулийн төслийг шинэчлэн найруулах хувилбарыг сонгосноор аливаа байдлаар сөрөг үр дагавар үүсэхээргүй байгаа тул хуулийн төслийн хувилбарын зохицуулалтын талаар бусад улсын эрх зүйн зохицуулалтын харьцуулсан судалгаа, хууль зүйн болон практик хэрэгцээ шаардлагад нийцүүлэн дараахь чиглэлүүдээр хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах зайлшгүй шаардлагатай гэж дүгнэлээ.

Монгол улстай адил төстэй эрх зүйн соёл, эх сурвалжийн ангилал бүхий улс орнуудын хууль тогтоомжийн харьцуулсан судалгаа, Европын сэргээн босголтын банкны зөвлөмж дээр үндэслэн шинэчилсэн найруулгын төслийг боловсруулж, доорх үр дүнд хүрнэ:

* Банк бус санхүүгийн байгууллагын удирдлагын бүтэц, зохион байгуулалтыг хуульчилж, хариуцлагыг өндөржүүлэх;
* 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 эрхлэх боломжтой болгох;
* Тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийн эрхэлж буй үйл ажиллагааны онцлог, цар хүрээ, учирч болзошгүй эрсдэлийн түвшинд нийцсэн санхүүгийн үйлчилгээний шинэ загвар, бүтээгдэхүүнийг дэмжих, зохицуулалтыг бий болгож, санхүүгийн үйлчилгээний хүртээмжийг нэмэгдүүлэх;
* Банк бус санхүүгийн байгууллагыг хөрөнгийн зах зээлд нэвтрэх орчныг бүрдүүлэх;
* Тусгай зөвшөөрөл хүссэн этгээдийн бүрдүүлэх баримт бичиг, тусгай зөвшөөрөл олгохоос татгалзах, түдгэлзүүлэх, сэргээх, хүчингүй болгох үндэслэлийг ойлгомжтой, ил тод болгох;
* Банк бус санхүүгийн салбарт төсөл, хөтөлбөр дамжуулан хэрэгжүүлэх;
* Зохицуулалт, хяналтын хүрээнд Хорооноос батлах, тогтоох журам зааврын жагсаалтыг хуульд нийцүүлэх тусгах, салбарын зохицуулалт, хяналтын хүрээнд ашиглагдаж буй нэр томьёог хуульд бүрэн тусгах;
* 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, шалгалтыг тогтолцоог шинээр бүрдүүлэх.

Хуулийн төсөл батлагдсанаар банк бус санхүүгийн үйл ажиллагааны зохицуулалтын эрх зүйн орчин боловсронгуй болж, үйл ажиллагааны цар хүрээ өргөжиж, санхүүгийн салбар дахь хөрөнгө оруулалт, эх үүсвэрийг нэмэгдэж, санхүүгийн зуучлалын шинэ үйлчилгээ бүхий тогтолцоо улам боловсронгуй болж, эдийн засагт гүйцэтгэх үүрэг дээшилнэ.

Банк бус санхүүгийн байгууллагаас жижиг, дунд үйлдвэрлэл, бизнес эрхлэгчид, бага орлоготой иргэдийн санхүүгийн хэрэгцээг хангах боломж, үйлчилгээний нэр төрөл, чанар нэмэгдүүлснээр Монгол улсад ажилгүйдэл, ядуурлыг бууруулахад томоохон хувь нэмэр оруулж, цаашдын хөгжлийг нь тэтгэхэд ач холбогдлоо өгөх болно.

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

1. Засгийн газрын 2016 оны 59 дүгээр тогтоолын 1 дүгээр хавсралт. [↑](#footnote-ref-1)