**МОНГОЛ УЛСЫН ИХ ХУРЛЫН 2021 ОНЫ НАМРЫН ЭЭЛЖИТ ЧУУЛГАНЫ**

**ЭДИЙН ЗАСГИЙН БОЛОН ИННОВАЦ, ЦАХИМ БОДЛОГЫН БАЙНГЫН**

**ХОРООНЫ 11 ДҮГЭЭР САРЫН 16-НЫ ӨДӨР /МЯГМАР**

**ГАРАГ/-ИЙН ХАМТАРСАН ХУРАЛДААНЫ ТОВЬЁГ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Баримтын агуулга** | **Хуудас** |
| **1.** | **Хуралдааны товч тэмдэглэл:**  |  1-15 |
| **2.** | **Хуралдааны дэлгэрэнгүй тэмдэглэл** |  16-37 |
|  | 1*.***Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн тухай хуулийн төсөл болон хамт өргөн мэдүүлсэн хуулийн төслүүд** /Засгийн газар 2021.05.12-ны өдөр өргөн мэдүүлсэн, **анхны хэлэлцүүлэг**/ |  16-37 |

***Монгол Улсын Их Хурлын 2021 оны намрын ээлжит чуулганы***

***Эдийн засгийн болон Инновац, цахим бодлогын байнгын***

***хорооны 11 дүгээр сарын 16-ны өдөр /Мягмар гараг/-ийн***

***хамтарсан хуралдааны товч тэмдэглэл***

Улсын Их Хурлын гишүүн Ц.Цэрэнпунцаг ирц, хэлэлцэх асуудлын дарааллыг танилцуулж, хамтарсан хуралдааныг даргалав.

*Хуралдаанд ирвэл зохих 28 гишүүнээс 15 гишүүн хүрэлцэн ирж, 53.6 хувийн ирцтэйгээр хуралдаан 14 цаг 24 минутад Төрийн ордны “Үндсэн хууль” танхимд эхлэв.*

*Чөлөөтэй: Г.Амартүвшин, Э.Бат-Амгалан, Д.Батлут, Б.Баттөмөр, Д.Бат-Эрдэнэ, Х.Булгантуяа, Ж.Ганбаатар, Х.Ганхуяг, Б.Жавхлан, Ч.Хүрэлбаатар;*

*Эмнэлгийн чөлөөтэй:Т.Аюурсайхан, Ц.Даваасүрэн.*

***Нэг.Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн тухай хуулийн төсөл болон хамт өргөн мэдүүлсэн хуулийн төслүүд*** */Засгийн газар 2021.05.12-ны өдөр өргөн мэдүүлсэн,* ***анхны хэлэлцүүлэг****/*

Хэлэлцэж буй асуудалтай холбогдуулан Хууль зүй, дотоод хэргийн яамны Төрийн нарийн бичгийн дарга Б.Баасандорж, мөн яамны Хууль зүйн бодлогын газрын шинжээч Н.Жамъянхүү, Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн хуулийн зөвлөх Б.Гантуяа, Монголбанкны Төлбөр тооцооны газрын захирал Э.Анар, Хууль, эрх зүйн газрын мэргэжилтэн Н.Тэмүүлэн, Б.Ариун, Монголбанкны дэргэдэх Санхүүгийн мэдээллийн албаны дарга Б.Батбаатар, ахлах шинжээч М.Ганцэцэг, Санхүүгийн зохицуулах хорооны дэд дарга Н.Хүдэрчулуун, мөн хорооны Хяналт шалгалт, зохицуулалтын газрын дарга Б.Долгорсүрэн, Хууль, эрх зүйн газрын хэлтсийн референт Ж.Мөнх-Оргил, Тагнуулын ерөнхий газрын Эдийн засгийн тагнуулын газрын Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх хэлтсийн дарга Л.Энхбаяр, Авлигатай тэмцэх газрын мөрдөгч, комиссар Д.Давхарбаяр, Цахим хөгжлийн үндэсний хорооны Ажлын албаны дарга С.Тэнгис, “Их Бит” ХХК-ний гүйцэтгэх захирал Б.Гантиг, “Ард экс” ХХК-ний гүйцэтгэх захирал Ч.Ганзориг нар оролцов**.**

Хуралдаанд Улсын Их Хурлын Тамгын газрын Хууль, эрх зүйн газрын Зөвлөхүүдийн албаны зөвлөх Л.Батмөнх, мөн газрын Байнгын хорооны асуудал хариуцсан хэлтсийн Эдийн засгийн байнгын хороо хариуцсан ахлах зөвлөх Д.Мягмарцэрэн, референт Г.Баярмаа, Б.Ууганцэцэг, Инновац, цахим бодлогын байнгын хороо хариуцсан ахлах зөвлөх П.Батбаатар, референт Б.Золбоо нар байлцав.

Хуулийн төслийг анхны хэлэлцүүлэгт бэлтгэсэн талаар ажлын хэсгийн санал, дүгнэлтийг ажлын хэсгийн ахлагч, Улсын Их Хурлын гишүүн Н.Учрал танилцуулав.

Ажлын хэсгийн санал, дүгнэлттэй холбогдуулан Улсын Их Хурлын гишүүн С.Чинзориг, М.Оюунчимэг, Э.Батшугар, О.Цогтгэрэл нарын тавьсан асуултад ажлын хэсгийн ахлагч, Улсын Их Хурлын гишүүн Н.Учрал, Монголбанкны дэргэдэх Санхүүгийн мэдээллийн албаны дарга Б.Батбаатар, Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн хуулийн зөвлөх Б.Гантуяа, Санхүүгийн зохицуулах хорооны дэд дарга Н.Хүдэрчулуун нар хариулж, тайлбар хийв.

***Нэг.Монгол Улсын Их Хурлын чуулганы хуралдааны дэгийн тухай хуулийн 39 дүгээр зүйлийн 39.10-т заасны дагуу*** *Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн тухай хуулийн төслийг зүйл бүрээр хэлэлцэв.*

Төслийн 1, 2, 4, 5, 9, 13, 14, 15 дугаар зүйлтэй холбогдуулан Улсын Их Хурлын гишүүдээс асуулт гараагүй болно.

*Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн тухай хуулийн төслийн талаар Ажлын хэсгийн гаргасан зарчмын зөрүүтэй саналын томьёоллоор санал хураалт явуулав.*

**Ц.Цэрэнпунцаг:**  1.Төслийн 3 дугаар зүйлийн 3.2 дахь хэсгийн “харилцаанд энэ хууль үйлчлэхгүй.” гэснийг “харилцааг энэ хуулиар зохицуулахгүй.” гэж өөрчлөх гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 8

Татгалзсан: 7

Бүгд: 15

53.3 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

2.Төслийн 6 дугаар зүйлийн 6.1.5 дахь заалтын “худалдахтай холбоотой” гэсний дараа “үйл ажиллагааг зохион байгуулах,” гэж нэмж, мөн зүйлд доор дурдсан агуулгатай 6.3 дахь хэсэг нэмэх:

“6.3.Виртуал хөрөнгийг энэ хуулийн 6.1.5-д заасан үйлчилгээ үзүүлэгчээр бүртгүүлсэн компаниар дамжуулахгүйгээр нийтэд санал болгох, худалдахыг хориглоно.” гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 9

Татгалзсан: 6

Бүгд: 15

60.0 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

3.Төслийн 7 дугаар зүйлийн 7.1.1 дэх заалтын “хуулийн этгээдийн” гэснийг “компанийн” гэж, 7.1.13 дахь заалтын “кассын машин” гэснийг “төхөөрөмж” гэж, мөн зүйлийн 7.3 дахь хэсгийн “хэмжээ болон энэ хуулийн 7.1.16, 7.2.5-д заасан нэмэлт шаардлагыг” гэснийг “хэмжээг” гэж, 7.6 дахь хэсгийн “Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч нь компанийн хэлбэрээр байгуулагдсан хуулийн этгээд байх бөгөөд” гэснийг “Энэ” гэж тус тус өөрчлөх гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 7

Татгалзсан: 8

Бүгд: 15

46.7 хувийн саналаар дэмжигдсэнгүй.

 Улсын Их Хурлын гишүүн М.Оюунчимэгийн “дэмжсэн” санал техникийн саатлын улмаас “эсрэг” гарсан тул санал хураалтыг хүчингүй болгож дахин санал хураалт явуулах горимын санал гаргав.

 **Ц.Цэрэнпунцаг:** Улсын Их Хурлын гишүүн М.Оюунчимэгийн гаргасан горимын саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

 Зөвшөөрсөн: 9

 Татгалзсан: 6

 Бүгд: 15

 60.0 хувийн саналаар горимын санал дэмжигдлээ.

 **Ц.Цэрэнпунцаг:** Горимын санал дэмжигдсэн тул дээрх санал хураалтыг дахин явуулъя.

 Зөвшөөрсөн: 9

 Татгалзсан: 6

 Бүгд: 15

 60.0 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

4.Төслийн 7 дугаар зүйлийн 7.1.7 дахь заалтын “өөрийн” гэсний дараа “болон хувь нийлүүлсэн” гэж, мөн зүйлд доор дурдсан агуулгатай 7.1.18 дахь заалт нэмэх:

“7.1.18.Хороо шаардлагатай гэж үзвэл Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хуулийн 6.1.12-д заасан журмын дагуу Сэндбокст үйл ажиллагаа явуулж, амжилттай гарсан байх;” гэж өөрчлөх гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 7

Татгалзсан: 8

Бүгд: 15

46.7 хувийн саналаар дэмжигдсэнгүй.

 Улсын Их Хурлын гишүүн Ж.Чинбүрэнгийн “дэмжсэн” санал техникийн саатлын улмаас “эсрэг” гарсан тул санал хураалтыг хүчингүй болгож дахин санал хураалт явуулах горимын санал гаргав.

 **Ц.Цэрэнпунцаг:** Улсын Их Хурлын гишүүн Ж.Чинбүрэнгийн гаргасан горимын саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

 Зөвшөөрсөн: 8

 Татгалзсан: 7

 Бүгд: 15

 53.3 хувийн саналаар горимын санал дэмжигдлээ.

 **Ц.Цэрэнпунцаг:** Горимын санал дэмжигдсэн тул дээрх санал хураалтыг дахин явуулъя.

 Зөвшөөрсөн: 8

 Татгалзсан: 7

 Бүгд: 15

 53.3 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

5.Төслийн 6 дугаар зүйлийн 6.2 дахь хэсэг, 7 дугаар зүйлийн 7.1.14, 7.1.16, 7.2.5 дахь заалт, 10 дугаар зүйлийн 10.10, 10.11 дэх хэсгийг тус тус хасах гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 7

Татгалзсан: 8

Бүгд: 15

46.7 хувийн саналаар дэмжигдсэнгүй.

 Улсын Их Хурлын гишүүн О.Цогтгэрэлийн “дэмжсэн” санал техникийн саатлын улмаас “эсрэг” гарсан тул санал хураалтыг хүчингүй болгож дахин санал хураалт явуулах горимын санал гаргав.

 **Ц.Цэрэнпунцаг:** Улсын Их Хурлын гишүүн О.Цогтгэрэлийн гаргасан горимын саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

 Зөвшөөрсөн: 5

 Татгалзсан: 10

 Бүгд: 15

 33.3 хувийн саналаар горимын санал дэмжигдсэнгүй.

 Улсын Их Хурлын гишүүн О.Цогтгэрэлийн “дэмжсэн” санал техникийн саатлын улмаас “эсрэг” гарсан тул санал хураалтыг хүчингүй болгож дахин санал хураалт явуулах горимын санал гаргав.

 **Ц.Цэрэнпунцаг:** Улсын Их Хурлын гишүүн О.Цогтгэрэлийн гаргасан горимын саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

 Зөвшөөрсөн: 9

 Татгалзсан: 6

 Бүгд: 15

 60.0 хувийн саналаар горимын санал дэмжигдлээ.

 **Ц.Цэрэнпунцаг:** Горимын санал дэмжигдсэн тул дээрх санал хураалтыг дахин явуулъя.

 Зөвшөөрсөн: 7

 Татгалзсан: 8

 Бүгд: 15

 46.7 хувийн саналаар дэмжигдсэнгүй.

 Улсын Их Хурлын гишүүн Н.Учралын “дэмжсэн” санал техникийн саатлын улмаас “эсрэг” гарсан тул санал хураалтыг хүчингүй болгож дахин санал хураалт явуулах горимын санал гаргав.

 **Ц.Цэрэнпунцаг:** Улсын Их Хурлын гишүүн Н.Учралын гаргасан горимын саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

 Зөвшөөрсөн: 9

 Татгалзсан: 6

 Бүгд: 15

 60.0 хувийн саналаар горимын санал дэмжигдлээ.

 Дээрх саналтай холбогдуулан Улсын Их Хурлын гишүүн Б.Энхбаяр, Т.Доржханд нар 10.11 дэх хэсгийг салгаж хураалгах санал хэлэв.

**Ц.Цэрэнпунцаг:** Төслийн 6 дугаар зүйлийн 6.2 дахь хэсэг, 7 дугаар зүйлийн 7.1.14, 7.1.16, 7.2.5 дахь заалт, 10 дугаар зүйлийн 10.10 дахь хэсгийг тус тус хасах гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

 Зөвшөөрсөн: 10

 Татгалзсан: 5

 Бүгд: 15

 66.7 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

6.Төслийн 8 дугаар зүйлийн 8.1.1 дэх заалтын “шаардлага, Хорооноос тогтоосон нэмэлт” гэснийг “болон Хорооноос тогтоосон” гэж, 8.1.6 дахь заалтын “тусад нь байршуулж” гэсний өмнө “үйлчилгээ үзүүлэгчийн данснаас” гэж нэмж, мөн зүйлийн 8.1.7 дахь заалтын “төлөвлөгөөг 4 жил тутамд шинэчлэн, эсхүл” гэснийг “төлөвлөгөөнд” гэж, 8.1.9 дэх заалтын “зогсоож” гэснийг “түр зогсоосон, эсхүл” гэж тус тус өөрчлөх гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 10

Татгалзсан: 5

Бүгд: 15

66.7 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

7.Төслийн 8 дугаар зүйлийн 8.2 дахь хэсгийг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулах:

“8.2.Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч, энэ хуулийн 4.1.4, 7.2-т заасан этгээд, ажилтан нь Хороо, түүний хянан шалгагчийн хуулиар олгогдсон бүрэн эрхийнхээ хүрээнд шаардсан баримт, мэдээ, мэдээллийг саадгүй, бүрэн гүйцэд, үнэн зөв гарган өгч, хяналт шалгалтын үйл ажиллагааг бие даасан, хараат бусаар шуурхай явуулах нөхцөлөөр хангана.” гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 10

Татгалзсан: 5

Бүгд: 15

66.7 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

8.Төслийн 8 дугаар зүйлд доор дурдсан агуулгатай 8.6 дахь хэсэг нэмэх:

“8.6.Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч нь нягтлан бодох бүртгэл хөтлөхдөө санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартыг мөрдөх ба жил бүр санхүүгийн тайландаа Хороонд бүртгүүлсэн аудитын хуулийн этгээдээр аудит хийлгэж Хороонд хүргүүлнэ.” гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 10

Татгалзсан: 5

Бүгд: 15

66.7 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

9.Төслийн 10 дугаар зүйлийн 10.8 дахь хэсгийн “7.1.2-т” гэснийг “7.1.2, 7.1.5, 7.1.6-д” гэж, “хөндлөнгийн этгээдээр” гэснийг “мэргэжлийн холбоогоор” гэж тус тус өөрчлөх гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 9

Татгалзсан: 6

Бүгд: 15

60.0 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

10.Төслийн 10 дугаар зүйлийн 10.9.1 дэх заалтыг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулах:

“10.9.1.виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн бүртгэл, виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн зохистой засаглал, үйл ажиллагаа, тайлан мэдээнд тавигдах шаардлагыг тодорхойлох, виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн үйл ажиллагаа эрхлэх тохиромжтой этгээдийг тодорхойлох, виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн хувь нийлүүлсэн хөрөнгө болон өөрийн хөрөнгийн хэмжээг тогтоох, түүнд өөрчлөлт оруулах, виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэх үйл ажиллагаанд хязгаарлалт тогтоох, түр зогсоох, виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн үйл ажиллагаанд зайны болон газар дээрх хяналт шалгалт хийх, виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн үйл ажиллагаанд аудит хийх хуулийн этгээдийг бүртгэх, бүртгэхэд тавигдах нөхцөл, шаардлагыг тогтоох, энэ хуулийн 10.8-д заасан мэргэжлийн холбоонд тавигдах шаардлагыг тогтоох журмыг батлах;” гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 11

Татгалзсан: 5

Бүгд: 16

68.8 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

11.Төслийн 10 дугаар зүйлийн 10.9.6 дахь заалтыг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулах:

“10.9.6.виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч болон энэ хуулийн 4.1.4, 7.2-т заасан этгээдээс шаардлагатай баримт, мэдээ, мэдээллийг гаргуулан авах, эрсдэлд суурилсан хяналт шалгалтыг хэрэгжүүлэх;” гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 10

Татгалзсан: 6

Бүгд: 16

62.5 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

12.Төслийн 10 дугаар зүйлийн 10.9.9 дэх заалтын “хэсэгчлэн, эсхүл бүхэлд нь хязгаарлах, үйл ажиллагааг зогсоож” гэснийг “хязгаарлах, түр зогсоох,” гэж өөрчлөн, мөн зүйлд доор дурдсан агуулгатай 10.9.10 дахь заалт нэмэх:

“10.9.10.энэ хуулийн 8.6-д заасан аудитын хуулийн этгээдийг бүртгэх” гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 10

Татгалзсан: 6

Бүгд: 16

62.5 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

13.Төслийн 10 дугаар зүйлд доор дурдсан агуулгатай 10.14, 10.15 дахь хэсэг нэмэх:

“10.14.Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчээр бүртгэснийг тухайн виртуал хөрөнгөд өгч байгаа баталгаа гэж үзэхгүй бөгөөд виртуал хөрөнгийн үйлчилгээнд хамаарах үйл ажиллагааны үр дүнд үүссэн хохирлыг төр хариуцахгүй.”

10.15.Энэ хуулийн 10.9.1-д заасан журмаар Хороо нь өөртөө энэ хуульд зааснаас бусад бүрэн эрх олгохыг хориглоно.” гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 9

Татгалзсан: 6

Бүгд: 15

60.0 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

14.Төслийн 11 дүгээр зүйлийн 11.1 дэх хэсгийн “хэсэгчлэн, эсхүл бүхэлд нь хязгаарлах, зогсоох,” гэснийг “хязгаарлах, түр зогсоох,” гэж өөрчлөн, мөн зүйлийн 11.3 дахь хэсгийг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулах:

“11.3.Хороо виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийг бүртгэлээс хассан тохиолдолд энэ талаар улсын бүртгэлийн байгууллагад мэдэгдэнэ.” гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 9

Татгалзсан: 6

Бүгд: 15

60.0 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

15.Төслийн 12 дугаар зүйлийн гарчгийн “Баримтын” гэснийг “Баримт бичгийн” гэж өөрчлөн, мөн зүйлийн 12.1 дэх хэсгийг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулах:

“12.1.Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч тухайн үйл ажиллагааны явцад бий болсон цаасан болон цахим баримт бичгийг хүлээн авсан, эсхүл үүсгэсэн өдрөөс хойш 10, түүнээс доошгүй жил хадгалж, хамгаална.” гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 10

Татгалзсан: 5

Бүгд: 15

66.7 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

16.Төслийн 16 дугаар зүйлийг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулах:

**“16 дугаар зүйл.Хууль тогтоомж зөрчигчид хүлээлгэх хариуцлага**

“16.1.Энэ хуулийг зөрчсөн хүн, хуулийн этгээдэд Эрүүгийн хууль, эсхүл Зөрчлийн тухай хуульд заасан хариуцлага хүлээлгэнэ.” гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 10

Татгалзсан: 5

Бүгд: 15

66.7 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

17.Төслийн 17 дугаар зүйлийг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулах:

**“17 дугаар зүйл.Шилжилтийн үеийн зохицуулалт**

17.1.Энэ хууль хүчин төгөлдөр болсон өдрөөс хойш дөрвөн сарын хугацаанд аливаа компанийг Хорооноос энэ хуулийн 6.1-д заасан үйлчилгээ үзүүлэгчээр бүртгэхгүй.

17.2.Энэ хууль хүчин төгөлдөр болсон өдрөөс өмнө виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлж байсан этгээд энэ хуулийн 17.1-д заасан дөрвөн сарын хугацаа дууссанаас хойш гурван сарын дотор энэ хуульд заасан шаардлагыг хангаж, Хороонд бүртгүүлнэ. гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 8

Татгалзсан: 7

Бүгд: 15

53.3 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

**Найруулгын санал:**

**Ц.Цэрэнпунцаг:** Төслийн 4 дүгээр зүйлийн 4.1.4 дэх заалт, 15 дугаар зүйлийн 15.1 дэх хэсгийн “хувь” гэснийг, 5 дугаар зүйлийн гарчгийн “үйл ажиллагаандаа” гэснийг, 6 дугаар зүйлийн 6.1.5 дахь заалтын “олон” гэснийг, 10 дугаар зүйлийн 10.9.2 дахь заалтын “төлөх” гэснийг, 13 дугаар зүйлийн 13.1.5 дахь заалтын “хуулийн” гэснийг, мөн зүйлийн 13.1.7 дахь заалтын “тохиолдолд” гэснийг тус тус хасах гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 10

Татгалзсан: 5

Бүгд: 15

66.7 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

**Ц.Цэрэнпунцаг:** Улсын Их Хурлын гишүүн Т.Доржханд, Б.Энхбаяр нарын гаргасан, Төслийн 10 дугаар зүйлийн 10.11 дэх хэсгийг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулах:

“10.11.Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн гүйлгээ илгээх, хүлээн авах, харилцагч, харилцагчийн хүрээ хязгаар, гүйлгээ хийгдэх гадаад улс, эсхүл тодорхой хуулийн этгээд, гадаад улсаас хөрөнгө оруулалт татах болон бусад үйл ажиллагаанд Хорооноос мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх зорилгоор хязгаарлалт тогтоож болно.” гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 10

Татгалзсан: 5

Бүгд: 15

66.7 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

Хуулийн төслийг зүйл бүрээр хэлэлцэж дууслаа.

***Хоёр. Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн тухай хуулийн*** *төсөлтэй хамт өргөн мэдүүлсэн хуулийн төслүүдийг зүйл бүрээр хэлэлцэв.*

*1.Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай хуулийн төсөл.*

Хуулийн төслийн 1, 2, 3, 4 дүгээр зүйлтэй холбогдуулан Улсын Их Хурлын гишүүдээс асуулт гараагүй болно.

*Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай хуулийн төслийн талаар ажлын хэсгийн гаргасан зарчмын зөрүүтэй саналын томьёоллоор санал хураалт явуулав.*

**Ц.Цэрэнпунцаг:** 1.Төслийн 1 дүгээр зүйлийн 2 дахь дэд заалт буюу 6 дугаар зүйлийн 6.1.12 дахь заалтыг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулах:

“6.1.12.технологид суурилсан санхүүгийн шинэ бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ, бизнес загварыг хязгаарлагдмал хүрээнд бодитоор турших, нэвтрүүлэх сэндбокс зохицуулалтын орчныг бий болгох, холбогдох зохион байгуулалтын нэгж, зөвлөл байгуулах зэрэг харилцааг зохицуулсан сэндбокс зохицуулалтын журмыг Санхүү, төсвийн асуудал эрхэлсэн Засгийн газрын гишүүн, Монголбанкны Ерөнхийлөгчтэй хамтран батлах, хэрэгжүүлэх, хяналт тавих.” гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 10

Татгалзсан: 5

Бүгд: 15

66.7 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

2.Төслийн 4 дүгээр зүйлийн “6 дугаар зүйлийн 6.1.5 дахь заалт”, гэсний байрыг өөрчилж “26 дугаар зүйлийн 26.1.2 дахь заалт,” гэсний өмнө шилжүүлэх, “27 дугаар зүйлийн 27.1 дэх хэсгийн “эзэмшигчээс” гэснийг “эзэмшигч, бүртгэлтэй этгээдээс” гэж,” гэсний дараа “6 дугаар зүйлийн 6.1.9, 6.1.10 дахь заалтын “эзэмшигчийг” гэснийг “эзэмшигч, бүртгэлтэй этгээдийг” гэж, “тус тус өөрчилсүгэй.” гэсний өмнө “20 дугаар зүйлийн 20.1.2 дахь заалтын “эзэмшигчдээс” гэснийг “эзэмшигчид, бүртгэлтэй этгээдээс” гэж” тус тус нэмэх гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 10

Татгалзсан: 5

Бүгд: 15

66.7 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

Хуулийн төслийг зүйл бүрээр хэлэлцэж дууслаа.

*2.Эрүүгийн хуульд нэмэлт оруулах тухай хуулийн төсөл.*

Хуулийн төслийн 1, 2 дугаар зүйлтэй холбогдуулан Улсын Их Хурлын гишүүдээс асуулт гараагүй болно.

*Эрүүгийн хуульд нэмэлт оруулах тухай хуулийн төслийн талаар ажлын хэсгийн гаргасан зарчмын зөрүүтэй саналын томьёоллоор санал хураалт явуулав.*

**Ц.Цэрэнпунцаг:** 1.Төслийн 1 дүгээр зүйлд доор дурдсан агуулгатай “18.20 дугаар зүйл нэмэх:

“18.20 дугаар зүйл.Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн үйл ажиллагаанд арилжааг урвуулан ашиглах

1.Виртуал хөрөнгийн хуурамч арилжаа хийсэн, эсхүл үнэ ханшийг зохиомлоор тогтоосон, эсхүл оролцогч, харилцагчийг арилжаанд оролцуулах, эсхүл оролцуулахгүй байх зорилгоор хууран мэхэлсэн бол хоёр мянга долоон зуун нэгжээс арван мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгох, эсхүл зургаан сараас хоёр жил хүртэл хугацаагаар зорчих эрхийг хязгаарлах, эсхүл зургаан сараас хоёр жил хүртэл хугацаагаар хорих ял шийтгэнэ.

2.Энэ гэмт хэргийг виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн эрх бүхий албан тушаалтан, ажилтан, эсхүл виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн эцсийн өмчлөгч, хуулийн этгээдийн хувьцааны тав, түүнээс дээш хувийг эзэмшдэг хүн үйлдсэн бол хоёр жилээс найман жил хүртэл хугацаагаар хорих ял шийтгэнэ.

3.Энэ гэмт хэргийг зохион байгуулалттай гэмт бүлэг үйлдсэн бол таван жилээс арван хоёр жил хүртэл хугацаагаар хорих ял шийтгэнэ.

4.Энэ гэмт хэргийг хуулийн этгээдийн нэрийн өмнөөс, хуулийн этгээдийн ашиг сонирхлын төлөө үйлдсэн бол хуулийн этгээдийг тодорхой төрлийн үйл ажиллагаа явуулах эрхийг хасаж арван мянган нэгжээс наян мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгох ял шийтгэнэ.

Тайлбар:- Энэ зүйлд заасан “хуурамч арилжаа хийсэн” гэж виртуал хөрөнгийн арилжаанд оролцогч, харилцагчийг төөрөгдүүлэхийн тулд тодорхой виртуал хөрөнгийн өмчлөгч нь өөрчлөгдөөгүй боловч арилжаа идэвхтэй явагдаж байгаа дүр үзүүлэн хэлцэл хийх болон үгсэн хуйвалдах замаар тодорхой виртуал хөрөнгийг худалдах, худалдан авах үнийг ойролцоо түвшинд захиалах, хэлцэл хийхийг ойлгоно.

- Энэ зүйлд заасан “үнэ ханшийг зохиомлоор тогтоосон” гэж тодорхой виртуал хөрөнгийг бусад этгээд худалдан авах, худалдан авахгүй байх, захиалах, захиалахгүй байх нөхцөлийг бүрдүүлэхийн тулд ханшийг өсгөх, бууруулах, тодорхой түвшинд барихад чиглэсэн хоёр ба түүнээс дээш хэлцэл хийхийг ойлгоно.

-Энэ зүйлд заасан “оролцогч, харилцагчийг арилжаанд оролцуулах, эсхүл оролцуулахгүй байхын тулд хууран мэхэлсэн” гэж бодит бус, төөрөгдүүлсэн, эсхүл хуурамч мэдэгдэл, амлалт, таамаг гаргах, нийтлэх, чухал үйл баримтыг нуун дарагдуулах, бодит үйл баримтын талаар худал мэдэгдэл хийх замаар болон тодорхой арга, хэрэгсэл, тоног төхөөрөмж ашиглан хэлцлийн нөгөө тал болох этгээдийг төөрөгдүүлэхийг ойлгоно.” гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 8

Татгалзсан: 7

Бүгд: 15

53.3 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

Хуулийн төслийг зүйл бүрээр хэлэлцэж дууслаа.

*3.Зөрчлийн тухай хуульд нэмэлт оруулах тухай хуулийн төсөл.*

Хуулийн төслийн 1, 2 дугаар зүйлтэй холбогдуулан Улсын Их Хурлын гишүүдээс асуулт гараагүй болно.

*Зөрчлийн тухай хуульд нэмэлт оруулах тухай хуулийн төслийн талаар ажлын хэсгийн гаргасан зарчмын зөрүүтэй саналын томьёоллоор санал хураалт явуулав.*

**Ц.Цэрэнпунцаг:** 1.Төслийн 1 дүгээр зүйлийн 1 дэх заалтын “зөрчилд холбогдох хөрөнгө, орлогыг хурааж, учруулсан хохирол нөхөн төлбөрийг гаргуулж” гэснийг “зөрчил үйлдэхэд ашигласан эд зүйлийг хурааж” гэж өөрчлөх гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 8

Татгалзсан: 7

Бүгд: 15

53.3 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

2.Төслийн 1 дүгээр зүйлийн 2 дахь заалтын “учруулсан хохирол, нөхөн төлбөрийг гаргуулж” гэснийг хасах гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 9

Татгалзсан: 6

Бүгд: 15

60.0 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

3.Төслийн 1 дүгээр зүйлийн 3 дахь заалтын “Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч,” гэсний дараа “түүний эрх бүхий албан тушаалтан, ажилтан болон холбогдох этгээд нь” гэж нэмэх гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 9

Татгалзсан: 6

Бүгд: 15

 60.0 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

4.Төслийн 1 дүгээр зүйлийн 4, 6 дахь заалтыг бүхэлд нь хасах гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 10

Татгалзсан: 5

Бүгд: 15

66.7 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

5.Төслийн 1 дүгээр зүйлийн 5 дахь заалтыг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулах:

“5.Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч, түүний эрх бүхий албан тушаалтан болон холбогдох этгээд нь хуульд заасан шаардлагыг хангаж ажиллаагүй, эсхүл үүргээ хэрэгжүүлээгүй, түүнийг зөрчсөн бол хүнийг хоёр мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр, хуулийн этгээдийг хорин мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.” гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 10

Татгалзсан: 5

Бүгд: 15

66.7 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

6.Төслийн 1 дүгээр зүйлд доор дурдсан агуулгатай 4 дэх заалт нэмэх:

“4.Виртуал хөрөнгийг виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчээр бүртгүүлсэн компаниар дамжуулахгүйгээр нийтэд санал болгож худалдсан бол зөрчил үйлдэхэд ашигласан эд зүйлийг хурааж, хүнийг хорин мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр, хуулийн этгээдийг хоёр зуун мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.” гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 9

Татгалзсан: 6

Бүгд: 15

60.0 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

Хуулийн төслийг зүйл бүрээр хэлэлцэж дууслаа.

*4.Зөрчил шалган шийдвэрлэх тухай хуульд нэмэлт оруулах тухай хуулийн төсөл.*

Хуулийн төслийн 1, 2 дугаар зүйлтэй холбогдуулан Улсын Их Хурлын гишүүдээс асуулт гараагүй болно.

*Зөрчил шалган шийдвэрлэх тухай хуульд нэмэлт оруулах тухай хуулийн төслийн талаар ажлын хэсгийн гаргасан зарчмын зөрүүтэй саналын томьёоллоор санал хураалт явуулав.*

**Ц.Цэрэнпунцаг:** Төслийн 1 дүгээр зүйлийн “6 дахь хэсгийн 6.18 дахь заалтын” гэсний дараа “2, 4, 5 дахь хэсэг,” гэсний дараа “10.1 дүгээр зүйлийн 4 дэх хэсэг,” гэж, мөн заалтын” гэж, “нэмсүгэй.” гэсний өмнө “тус тус” гэж нэмэх гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 9

Татгалзсан: 6

Бүгд: 15

60.0 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

Хуулийн төслийг зүйл бүрээр хэлэлцэж дууслаа.

*5.Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай хуулийн төсөл.*

Хуулийн төслийн 1, 2, 3 дугаар зүйлтэй холбогдуулан Улсын Их Хурлын гишүүдээс асуулт гараагүй болно.

*Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн төслийн талаар ажлын хэсгийн гаргасан зарчмын зөрүүтэй саналын томьёоллоор санал хураалт явуулав.*

**Ц.Цэрэнпунцаг:** Төслийн 2 дугаар зүйлийг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулах:

“**2 дугаар зүйл.**Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 5 дугаар зүйлийн 5.7, 5.12, 5.13 дахь хэсгийн “4.1.7-д” гэснийг “4.1.7, 4.1.10-т” гэж, 7 дугаар зүйлийн 7.1 дэх хэсгийн “болон гадаад төлбөр тооцооны” гэснийг “, гадаад төлбөр тооцоо болон виртуал хөрөнгийн” гэж, 19 дүгээр зүйлийн 19.1 дэх хэсгийн “4.1.8-д” гэснийг “4.1.8, 4.1.10-т” гэж өөрчилсүгэй.” гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 10

Татгалзсан: 5

Бүгд: 15

66.7 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

Хуулийн төслийг зүйл бүрээр хэлэлцэж дууслаа.

*6.Монгол Улсын Их Хурлын чуулганы хуралдааны дэгийн тухай хуулийн 40 дүгээр зүйлд заасны дагуу хийх хуулийн өөрчлөлтүүд.*

**Ц.Цэрэнпунцаг:** 1.“Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн тухай хууль батлагдсантай холбогдуулан авах арга хэмжээний тухай” Улсын Их Хурлын тогтоолын төслийг боловсруулж Байнгын хороо, нэгдсэн хуралдаанаар хэлэлцүүлэх гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 10

Татгалзсан: 5

Бүгд: 15

66.7 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

2.Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хуульд өөрчлөлт оруулах тухай хуулийн төслийг боловсруулж Байнгын хороо, нэгдсэн хуралдаанаар хэлэлцүүлэх гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 10

Татгалзсан: 5

Бүгд: 15

66.7 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

3.Эрүүгийн хэрэг хянан шийдвэрлэх тухай хуульд нэмэлт оруулах тухай хуулийн төслийг боловсруулж Байнгын хороо, нэгдсэн хуралдаанаар хэлэлцүүлэх гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 10

Татгалзсан: 5

Бүгд: 15

66.7 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

4.Зар сурталчилгааны тухай хуульд нэмэлт оруулах тухай хуулийн төслийг боловсруулж Байнгын хороо, нэгдсэн хуралдаанаар хэлэлцүүлэх гэсэн саналыг дэмжье гэсэн санал хураалт явуулъя.

Зөвшөөрсөн: 10

Татгалзсан: 5

Бүгд: 15

66.7 хувийн саналаар дэмжигдлээ.

Байнгын хорооноос гарах санал, дүгнэлтийг Улсын Их Хурлын гишүүн Н.Учрал Улсын Их Хурлын чуулганы нэгдсэн хуралдаанд танилцуулахаар тогтов.

Байнгын хорооны хуралдаанаар 1 асуудал хэлэлцэв.

*Хуралдаан 1 цаг 36 минут үргэлжилж, 28 гишүүнээс 16 гишүүн хүрэлцэн ирж, 57.1 хувийн ирцтэйгээр 16 цаг 00 минутад өндөрлөв.*

**Тэмдэглэлтэй танилцсан:**

ЭДИЙН ЗАСГИЙН БАЙНГЫН

ХОРООНЫ ДАРГА Ж.ГАНБААТАР

ИННОВАЦ, ЦАХИМ

БОДЛОГЫН БАЙНГЫН

ХОРООНЫ ДАРГА Н.УЧРАЛ

 **Тэмдэглэл хөтөлсөн:**

 ХУРАЛДААНЫ ТЭМДЭГЛЭЛ

ХӨТЛӨХ АЛБАНЫ

ШИНЖЭЭЧ Э.СУВД-ЭРДЭНЭ

**МОНГОЛ УЛСЫН ИХ ХУРЛЫН 2021 ОНЫ НАМРЫН ЭЭЛЖИТ ЧУУЛГАНЫ**

**ЭДИЙН ЗАСГИЙН БОЛОН ИННОВАЦ, ЦАХИМ БОДЛОГЫН БАЙНГЫН**

**ХОРООНЫ 11 ДҮГЭЭР САРЫН 16-НЫ ӨДӨР /МЯГМАР ГАРАГ/-ИЙН**

**ХАМТАРСАН ХУРАЛДААНЫ ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТЭМДЭГЛЭЛ**

**Ц.Цэрэнпунцаг:** Байнгын хороодын эрхэм гишүүдийн энэ өдрийн амгаланг айлтгая. Инновац, цахим бодлогын байнгын хороо, Эдийн засгийн байнгын хороодын хамтарсан хуралдааны ирц 53 хувьтай бүрдсэн тул 2021 оны 11 дүгээр сарын 16-ны өдрийн хамтарсан хуралдаан нээснийг мэдэгдье.

Хуралдаанд оролцож байгаа гишүүдээ танилцуулъя. Хамтарсан хуралдаанд оролцох 28 гишүүнээс Амартүвшин гишүүн, Ганхуяг гишүүн, Ганбаатар гишүүн, Батлут гишүүн, Баттөмөр гишүүн, Д.Бат-Эрдэнэ гишүүн, Жавхлан гишүүн, Булгантуяа гишүүн, Хүрэлбаатар гишүүд томилолттой байгаа юм байна. Ингээд хуралдаан эхэлснийг мэдэгдье.

Байнгын хороодын хамтарсан хуралдаанаар хэлэлцэх асуудлыг танилцуулъя.

Эхний асуудал. Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн тухай хуулийн төсөл болон хамт өргөн мэдүүлсэн хуулийн бусад хуулийн төслүүдийн анхны хэлэлцүүлгийг хийнэ. Хэлэлцэх асуудал дээр саналтай гишүүд байна уу. Хэлэлцэх асуудал дээр саналтай гишүүд байна уу. Байхгүй байна. Хэлэлцэх асуудалдаа оръё.

**Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн тухай хуулийн төсөл болон хамт өргөн мэдүүлсэн хуулийн бусад хуулийн төслүүдийн анхны хэлэлцүүлгийг хэлэлцэж эхэлье.**

Төслийг Байнгын хорооны болон Чуулганы нэгдсэн хуралдааны анхны хэлэлцүүлэгт бэлтгэсэн талаарх ажлын хэсгийн танилцуулгыг Улсын Их Хурлын гишүүн, Инновац, цахим бодлогын байнгын хорооны дарга, ажлын хэсгийн ахлагч Н.Учрал танилцуулна. Учрал гишүүний микрофоныг нээгээд өгөөрэй.

**Н.Учрал:** Байнгын хорооны дарга, эрхэм гишүүд ээ,

Монгол Улсын Засгийн газраас 2021 оны 5 дугаар сарын 12-ны өдөр Улсын Их Хуралд өргөн мэдүүлсэн Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн тухай хуулийн төслийн хэлэлцэх эсэх асуудлыг Чуулганы нэгдсэн хуралдаанаар 2021 оны 6 дугаар сарын 17-ны өдөр хэлэлцэж анхны хэлэлцүүлэгт бэлтгүүлэхээр холбогдох байнгын хороодод шилжүүлсэн.

Уг хуулийн төслийг Байнгын хороо, нэгдсэн хуралдааны хэлэлцүүлэгт бэлтгэх үүрэг бүхий ажлын хэсгийг Эдийн засгийн байнгын хорооны 2021 оны 07 дугаар сарын 01-ний өдөр 10 тоот тогтоолоор байгуулсан.

Ажлын хэсгийн ахлагчаар Улсын Их Хурлын гишүүн Н.Учрал, гишүүдэд Улсын Их Хурлын гишүүн Г.Амартүвшин, Б.Баттөмөр, Х.Булгантуяа, Х.Ганхуяг, Т.Доржханд, Б.Энхбаяр нар ажиллалаа.

Хуулийн төслийг хэлэлцүүлэгт бэлтгэх явцад төр, хувийн хэвшлийн төлөөлийг оролцуулж 2 удаа хэлэлцүүлэг зохион байгуулж санал солилцсон бөгөөд ажлын дэд хэсэг нийт 9 удаа, ажлын хэсэг 2 удаа хуралдаж хуулийн төсөлтэй холбоотой зарчмын зөрүүтэй саналын томьёолол 18, дагаж өргөн мэдүүлсэн хуулийн төсөлтэй холбогдуулан зарчмын зөрүүтэй саналын томьёолол 10, бие даасан хуулийн төсөл 3, Хууль батлагдсантай холбогдуулан авах арга хэмжээний тухай Улсын Их Хурлын тогтоолын төсөл 1-г боловсруулж Та бүхэнд танилцуулж байна.

Тухайлбал:

- Хуулийн төсөлд Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн болон харилцагчийн хооронд хийгдсэн гэрээ, хэлцлээс үүсэх маргаантай холбогдсон харилцааг Иргэний хууль, Иргэний хэрэг шүүхэд хянан шийдвэрлэх тухай хууль зэрэг холбогдох хуулиар зохицууллагддаг асуудлыг “уг харилцаанд энэ хууль үйлчлэхгүй” гэж заасан нь ойлгомжгүй буюу энэ хуулийн зохицуулалт хамаарахгүй мэт буруу ойлголт үүсгэхээр байсныг засаж тодорхой, хоёрдмол санаа агуулаагүй байлгах зорилгоор гэрээ хэлцлээс үүдсэн маргааныг Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн тухай “хуулиар зохицуулахгүй” гэж тодорхой болгох саналыг бэлтгэв.

-Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ нь харилцагч болон Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн нарын хооронд хийгдсэн гэрээ хэлцлийн хүрээнд байх тул хуулийн төсөлд гэрээ хэлцлээс үүсэх хохирлыг төр хариуцахгүй талаар тодорхой зохицуулалт тусгахаар бэлтгэлээ.

-Хувийн хэвшлийн төлөөллөөс ирүүлсэн саналд нийцүүлэн хуулийн төсөлд “бизнес төлөвлөгөөг 4 жил тутамд шинэчлэн” гэж заасныг “төлөвлөгөөнд өөрчлөлт орсон тухай бүр” мэдэгдэж байхаар өөрчлөн найруулж, хуулийн төсөлд виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчээс үйл ажиллагаандаа ашиглаж байгаа тоног төхөөрөмж, программ хангамж, тэдгээрийн байршлын талаарх дэлгэрэнгүй жагсаалт, тэдгээрт нэвтрэх нууц түлхүүрийг шаардахаар заасан байсныг хасаж, өөрчлөн найруулахаар бэлтгэлээ.

 -Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хуульд заасанд нийцүүлэн Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч нягтлан бодох бүртгэл хөтлөхдөө санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартыг мөрдөх, санхүүгийн тайландаа аудит хийлгэх талаар тусгав.

 -Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн үйл ажиллагаа нь шинэ технологид суурилсан дэлхий нийтэд зохицуулалтын хувьд тулгамдаад байгаа асуудал байгааг анхаарч нарийвчилсан харилцааг журмаар зохицуулах, аливаа гэмт хэргээс урьдчилан сэргийлэх, шаардлагатай тохиолдолд тухай бүр шинээр үүссэн нөхцөл байдлыг зохицуулах боломжийг зохицуулагч байгууллагад өгөх зорилгоор Захиргааны ерөнхий хуульд нийцүүлэн захиргааны хэм хэмжээний акт гаргах боломжийг бүрдүүлэв.

-Хуулийн төсөлд баримт бичгийн хадгалалт, хамгаалалтын хугацааг 15 жил байхаар заасныг Архив, албан хэрэг хөтлөлтийн тухай хуульд нийцүүлэн 10 жил байхаар бууруулав.

 -Хууль тогтоомж зөрчигчдөд хүлээлгэх хариуцлагыг Зөрчлийн тухай хууль, Эрүүгийн хуульд зааснаар зохицуулахаар зааж, хуулийн төслийн 16 дугаар зүйлд заасан Хорооны хянан шалгагчийн эрх хэмжээний талаарх зохицуулалтыг хасав.

 -Одоогоор Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн үйл ажиллагааг зохицууаагүй байгаатай холбогдуулан ямар нэг зохицуулалтгүй Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн үзүүлсээр байгааг харгалзан иргэдийг хохирохоос урьдчилан сэргийлэх зорилгоор хуулийн төсөлд заасан шилжилтийн үеийн зохицуулалтад “хууль батлагдсан өдрөөс хүчин төгөлдөр болох хүртэлх хугацаанд Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн үйл ажиллагааг шинээр эрхлэх болон виртуал хөрөнгийг олон нийтэд санал болгох асуудлыг тодорхой болгон өөрчлөлтийг бэлтгэлээ.

 -Хуулийн төсөл ердийн журмаар дагаж мөрдөхөөр тооцож Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн харилцааг зохицуулах журмыг боловсруулах, батлуулах, Захиргааны ерөнхий хуульд заасны дагуу бүртгүүлэх, бэлтгэл ажлыг хангах зэрэг зарим ажиллагаа хийх шаардлагатайг харгалзан дээрх хугацааг ялгаатай байдлаар тогтоохоор саналыг бэлтгэлээ.

 **Түүнчлэн дагаж гарах хуулийн төслүүдэд дараах өөрчлөлтийг тусгав**:

-Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн үйл ажиллагаанд арилжааг урвуулан ашиглах үйлдэл ихээр гарч байгааг харгалзан гэмт хэргийн шинжийг Эрүүгийн хуульд тусгахаар нэмэв.

 -Хуулийн төсөлд туссан өөрчлөлттэй холбогдуулан Зөрчлийн тухай хуульд тусгасан зөрчлийн шинжийг өөрчлөлтөд нийцүүлж, зөрчил шалган шийдвэрлэх харьяаллыг тодорхой заав.

-Мөн хуулийн төсөлд нийцүүлэн Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай, Зар сурталчилгааны тухай хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай, Эрүүгийн хэрэг хянан шийдвэрлэх тухай хуулийн төслийг боловсруулж, Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн тухай хууль батлагдсантай холбогдуулан авах арга хэмжээний тухай Улсын Их Хурлын тогтоолын төслийг боловсруулан та бүхэнд хүргүүлж байна.

Байнгын хорооны дарга, эрхэм гишүүд ээ,

Хуулийн төслийг хэлэлцэн, дэмжиж өгөхийн хүсье. Баярлалаа.

**Ц.Цэрэнпунцаг:** Эдийн засгийн байнгын хорооны хуралдаанд оролцож байгаа ажлын хэсгийн нэрсийг танилцуулъя. Баасандорж Хууль зүй, дотоод хэргийн яамны Төрийн нарийн бичгийн дарга, Хүдэрчулуун Санхүүгийн зохицуулах хорооны орон тооны гишүүн, хорооны дэд дарга, Гантуяа Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн хуулийн зөвлөх, Аюуш Монголбанкны Хууль, эрх зүйн газрын захирал, Анар Монголбанкны Төлбөр тооцооны газрын захирал, Батбаатар Монголбанкны дэргэдэх Санхүүгийн мэдээллийн албаны дарга, Долгорсүрэн Санхүүгийн зохицуулах хорооны Хяналт шалгалт, зохицуулалтын газрын дарга, Энхбаяр, Давхарбаяр, Ганцэцэг, Тэмүүлэн, Ариун, Жамъянхүү, Мөнх-Оргил, Тэнгис, Гантиг, Лхамсүрэн, Ганзориг, Наранцэцэг гэсэн хүмүүс ажлын хэсэгт ажиллаж байна.

Ажлын хэсгийн гишүүдээс асуух асуулттай гишүүд байвал нэрсээ өгнө үү. Цогтгэрэл гишүүнээр тасаллаа. Чинзориг гишүүн.

**С.Чинзориг:** Ажлын хэсгээс хэдэн зүйл тодруулъя. Монгол Улсад койн гаргаад байгаа хэчнээн койн өнөөдрийн хүртэлх хугацаанд гараад байгаа вэ. Энд хэчнээн хүн, иргэн үйлчлүүлсэн байна вэ, мөнгөн дүнгээр хэчнээн тэрбум төгрөгийн хөрөнгө татан төвлөрүүлсэн байна вэ гэсэн ийм тоо, статистик мэдээлэл байна уу.

Хоёрдугаарт энэ койны татан төвлөрүүлсэн хөрөнгийн хэмжээнд ялангуяа мөнгөний урсгалд бид хяналт тавьж чадаж байна уу үгүй юу. Дотооддоо байгаад байна уу, гадагшлаад байна уу, юунд зарцуулаад байна вэ гэдэг дээр бид нар хэдийгээр хууль, эрх зүй бүрдээгүй ч гэсэн хяналт тавьж байгаа манай Монголбанкнаас, Санхүүгийн зохицуулах хорооноос шаардлагатай бол цагдаагийн холбогдох байгууллагууд хяналт тавьж байгаа иргэдийг эрсдэлд оруулахгүй байх гэдэг үүднээс мөнгөний урсгалд нь хяналт тавьж байгаа зүйл байна уу.

Хууль батлагдсанаар, батлагдахаас өмнө гарчхаад байгаа койныг дараа нь яаж зохицуулах юм бэ. Яах вэ сая ажлын хэсгийн ахлагчийн саналаар бол шилжилтийн үеийн зохицуулалт оруулж ирж байгаа юм байна. Дараа нь тодорхой хэмжээгээр 4 сарын дараа ч гэв үү, энэ хуулийн дагуу бүртгүүлэх процесс орж ирэх юм байна шүү дээ. Орж ирэх юм байна. Тэгэхээр энэтэй холбоотой асуудлыг бүрэн зохицуулж чадаж байгаа гэж үзэж байна уу, үгүй юу. 17.1-д заасан 4 сарын хугацаа дууссанаас хойш 3 сарын дотор энэ хуульд заасан шаардлагыг хангаж хороонд бүртгүүлнэ гэж. Энэ хооронд иргэд хохирвол яаж зохицуулах юм. Хууль батлагдахаас өмнө койн гаргачихсан, бүртгүүлээд гаргасан байгаа иргэд чинь энэ хугацааны дараа дахиж бүртгүүлээд орж ирэхдээ тэрнээс өмнө үүссэн иргэдийн хөрөнгө, мөнгийг яах юм. Баталгааг яаж зохицуулах юм, мөнгийг нь буцааж татан, иргэдэд буцаан олгосон байх, байршуулсан байх юм уу, яах вэ гэдэг асуудал энэ завсрын дундын асуудлыг бүрэн зохицуулж чадаж байна уу, үгүй юу. Би нэг болгоомжлол байгаа юм. Манайд бол дэд бүтэцтэй холбоотой асуудал, иргэдийн дундах ойлголтын асуудал асар их зөрүүтэй байгаа учраас иргэд хохирох вий дээ. Хуульгүй явж байсан зохицуулалтыг дараа нь хуульд оруулаад ирэхээр иргэд чинь тэгээд энэ хуулиас чинь болоод бид хохирсон гэдэг асуудал үүсэх вий дээ гэдэг асуудлууд байна. Энийг ажлын хэсэг яаж үзсэн юм, ямар нэгэн хэмжээгээр иргэд хохиролгүй байх, эрсдэлд орохгүй байх тэр боломжийг нь энэ шилжилтийн харилцааг зохицуулж байгаа ажил зохицуулалт чинь бүрэн хангаж байгааг та бүхэн үзэж байна уу гэсэн ийм 2,3 асуултад тайлбар авъя. Хариулт авъя.

**Ц.Цэрэнпунцаг:** Ажлын хэсгийн ахлагч Учрал гишүүн та хариулах уу?

**Н.Учрал:** Энэ виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн хууль бол виртуал хөрөнгийн зах зээлийн харилцааг зохицуулж байгаа бас шууд хууль биш. Энэ бол виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч нарт тавигдах шаардлагуудыг маш тодорхой болгож байгаа хууль гэж ойлгож болно. Тэгэхээр хамгийн сүүлийн байдлаар Санхүүгийн зохицуулах хорооноос мэдээлэл авснаар бол одоо виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлж байгаа буюу нөгөө арилжаа хийж байгаа бирж бол 9 байна. Одоо бол тэр хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч нар дээр виртуал хөрөнгөө буюу тэр койноо санал болгочихсон байгаа нийт 8 койн, олон нийтээс хөрөнгө татаад арилжаа нь арай хийгдэж эхлээгүй байгаа 10 койн байна гэсэн ийм мэдээллийг өгсөн. Тэгэхээр бид бол энэ виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн хуулийг энэ шилжилтийн үеийн зохицуулалт дээрээ маш тодорхой болгоод энэ хуулийн дагуу бол одоо үйлчилгээ үзүүлж байгаа тэр биржүүд хуулийн дагуу 4 сарын дараа буюу Санхүүгийн зохицуулах хорооноос энэ хуулиар олгогдсон 8 журам гарна. Тэр 8 журмын дагуу хууль батлагдсаны дараа 4 сарын дотор зохицуулах хороо болбол журмаа Захиргааны ерөнхий хуульд заасны дагуу олон нийтийн санал аваад журмаа боловсруулж дуусах ёстой. Тэгээд 4 сарын дараа гэхэд бол тус гаргасан журмуудын дагуу өнөөдрийн үйл ажиллагаа явуулж байгаа 8,9 бирж бол дахин тэр шинэ шалгуурынхаа дагуу хүсэлтээ өгч бүртгүүлэх ёстой. Зөвшөөрөл өгөхгүйгээр бүртгүүлнэ. Ингээд тэр Улсын бүртгэл түүнийг Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн үйл ажиллагаа явуулах эрхтэй байгууллага гэдгээр нь бүртгэнэ гэсэн үг. Ингэснээр Санхүүгийн зохицуулах хороо хяналт тавих эрх нь бол энэ хуулиар нээгдэж байгаа гэж ойлгож болно. Үүнээс тэр үйлчилгээ үзүүлэгч нь журам гарсны дараагаар болбол шинэ, одоо виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч байгууллага гарч ирэх, цаашлаад үзүүлэгч нар нэмэлт койнуудыг бүртгэх асуудлыг ч гэсэн шинэ журмаар гараад энэ үйлчилгээ үзүүлэгч нарын шинэ эрхээ хэрэгжүүлж ирсний дараа тэр шинэ койнуудыг зах зээлд арилжаалах ажлууд яригдана. Одоо байгаа биржүүд бол үйл ажиллагаагаа явуулж байна. Хууль батлагдан гарсан ч гэсэн тэр 4 сарын журмын дараа л өгөх болохоос биш одоогийн бирж дээр гарсан байгаа виртуал хөрөнгийн арилжааны ажлууд бол хийгддэгээрээ хийгдээд явж байна гэсэн үг. Тэгээд үйлчилгээ үзүүлэгч нарыг нь бид нар тодорхой шалгуур тавиад энэ журмыг нь шаардсанаараа бол зохицуулах хороо өөрөө хяналтаа тавих, эрсдэлийн үнэлгээ хийлгэх, мэргэжлийн холбоодын дүгнэлтийг нь гаргуулах гээд олон ажлуудыг шаардах ийм эрхүүд нь үүсэж байгаа. Мэдээж мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн дагуу мэдээлэл гаргаж өгөх эрхтэй, үүрэгтэй этгээд бол энэ мөнгө угаахын хуулийн дагуу виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч нар болж эхэлнэ.

Тэгэхээр тэр үүргийг хүлээснээрээ мөнгө угаахдаа терроризмын санхүүжилттэй зүйлд хэрвээ тухайн мөнгөнд зарцуулагдаж байгаа эсэхэд сэжигтэй гүйлгээнүүдэд хяналт тавих эрх нь энэ хуулиар олгогдож байгаа. Тэгэхээр энэ хуультай холбогдуулаад олон улсын санхүүгийн хориг арга хэмжээ авах ФАТФ байгууллага 39 орныг виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн хууль эрх зүйн орчныг тодорхой болгоогүй гэдэг шалтгаанаар зарлаж байгаа юм. Тэгэхээр бид энэ үүргээ биелүүлэх үүднээсээ үйлчилгээ үзүүлэгч нарыгаа энэ хуулиар зохицуулах, нэг ёсондоо бол 3 нөхцөл байгаа юм байна. Тэр нь эсвэл хоргил, эсвэл зөвшөөрөл өгөх, эсвэл бүртгэх. Манай улс бол энэ удаа бүртгэхийг нь сонгож бүртгэдэг хуультай болж байгаа гэдгийг хэлмээр байна. Ажлын хэсгээс бас нэмэлт мэдээлэл өгье.

**Ц.Цэрэнпунцаг:** Хэд дээр нээх юм. 2 дугаар микрофон нээе. 3-ыг.

**Б.Батбаатар:** Чинзориг гишүүний асуултад хариулъя. Ажлын хэсгийн ахлагчийн тайлбар хариулт дээр нэмээд хэлэхэд яг өнөөдрийн байдлаар виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч буюу биржүүд маань дотоодод хоорондоо болон гаднын биржүүдтэй явагдаж байгаа тэр харилцаан дээр яг хууль эрх зүйн орчинд зохицуулалт байхгүй учраас хяналт тавихад хэцүү. Харин санхүүгийн байгууллага, банк болон банкнаас бусад санхүүгийн байгууллагаар дамжаад хийгдэж байгаа гүйлгээнүүд дээр тухайн банк болон банкнаас бусад байгууллагууд нь өөрөө мөнгө угаах терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн дагуу мэдээлэх үүрэгтэй этгээд болоод явдаг. Тэгээд энэ мөнгө угаах терророзмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулиараа үүргээ хүлээдэг. Тэрнийх нь дагуу харилцагчийг таньж мэдэх, нэмэлт материалуудыг шаардах, яг мөнгө угаах терроризмыг санхүүжүүлэхээс урьдчилан сэргийлэх арга хэмжээнүүдийг бүгдийг өнөөдрийн байдлаар аваад ингээд явж байгаа. Гэхдээ гол нь яг хууль эрх зүйн орчин бүрэлдээгүй зохицуулалт байхгүй гэдэг талаасаа бол нэлээн хүндрэлүүдтэй тулгарч байгаа. Гэхдээ хувийн салбарууд маань холбогдох төрийн байгууллагуудтайгаа хамтраад яг энэ харилцагчийг таньж мэдэх чиглэлд эрсдэл гарах энэнээс урьдчилан сэргийлэх чиглэлээр хамтраад явж байгаа.

**Ц.Цэрэнпунцаг:** Тодруулгын 1 минут. Чинзориг гишүүн дээр.

**С.Чинзориг:** Маш л бүдэг л юм хэллээ л дээ. Тэгээд наад үнээс чинь болоод иргэд хохирохгүй гэх эрсдэл үүсэхгүй гэх үндэсгүй болчихлоо шүү дээ. Ядаж тэр мөнгөний урсгал дээр нь хяналт тавих тийм боломж байхгүй. Ялангуяа цагдаагийн байгууллага ч байдаг юм уу, татварын байгууллага байдаг юм уу. Тэгэхгүй бол наадах чинь тэгээд хууль гарснаар нэг сайхан болчихно гэж би бол итгэхгүй л байна.

Хоёр дахь асуудал нь Санхүүгийн зохицуулах хорооноос хууль, эрх зүйн орчин бүрдтэл шинээр койн гаргахыг биржийн арилжаа хийхийг хориглолоо гээд байгаа юм. Тийм боломж байна уу, үгүй юу? Шинээр энэ 8-аас гадна тэр бүрдчихээд байгаа арилжаанд ороогүй 10 койн бирж дээр гараад ирэхгүй гэх баталгаа байгаа юу? Та бүхэнд. Хэрвээ гараад ирвэл та бүхэнд хариуцлага тооцох, хяналт тавих тийм боломж байна уу, үгүй юу. Санхүүгийн зохицуулах хороо байна уу?

**Ц.Цэрэнпунцаг:** 2 дугаар микрофон нээе. Ажлын хэсгийн 2 дээр.

**Н.Хүдэрчулуун:** Чинзориг гишүүний асуултад хариулъя. Санхүүгийн зохицуулах хороо дэд дарга Хүдэрчулуун. Ерөнхийдөө хуулийн төсөл маань өнгөрсөн 5 сард өргөн баригдсан. Энэ хугацаанд нөхцөл байдал одоогийн өнөөдрийн нөхцөл байдал эрс ялгаатай өөрчлөлтүүд бий болж байгаа. 9 сарын үед гэхэд Монгол Улсад 2 бирж нийт 3 койн арилжаалагдаж байсан. Ингээд 10 сард гэхэд 6 койн нийт биржийн тоо 5. Ингээд 11 сарын эхэн болоод ирэхэд нийт 7 бирж, нийт гарсан койны хэмжээ 8 койн. Өөрөөр хэлбэл цаг хугацаа өнгөрөх тусам энэ дээр маш их өндөр эрэлтүүд бий болж эхэлсэн. Нэг талдаа олон улсад явагдаж байсан.../минут дуусав/

**Ц.Цэрэнпунцаг:** Ажлын хэсгийн 2 дээр сунгаж өгье. Нэг минут.

**Н.Хүдэрчулуун:** Ингээд маш их хөөсрөлт 2017, 2018 оны дэлхийн крипто зах зээл дээр болж байсан хөөсрөлтөд бий болох ийм хандлага гарч ирсэн. Нөгөө талаасаа арилжааны эксченжүүд дээр ийм койн гаргая гэсэн 300 гаруй хүсэлтүүд ирж, маш их ачаалал ийм хаалтууд бий болж эхэлсэн. Энэ нь эргээд луйврын шинж чанартай, койн нэрийн доор тонзи схем явах ч ийм эрсдэлүүдийг бий болгож байсан. Энэ койн маань өөрөө суурь эрсдэл маш өндөртэй. Энэ эрсдэл нь өөрөө ингэж халалтын улмаас бол 2-3 дахин өндөрсөх ийм эрсдэл гарсан. Санхүүгийн зохицуулах хороо, хөрөнгө оруулагч, үйлчлүүлэгчийн эрх ашгийг хамгаалах, мөн санхүүгийн тогтвортой байдлыг хангах үүргийнхээ хүрээнд энэ эрсдэл байгаа учраас энэ үйл ажиллагаа явуулж байсан.../минут дуусав/

**Ц.Цэрэнпунцаг:** Оюунчимэг гишүүн.

**М.Оюунчимэг:** Виртуал хөрөнгийн талаарх ойлголт манай улсад шинэ байгаа ч гэсэн хэрэглээ нь зах зээлд гарчихсан, гэхдээ хууль зүйн хувьд ямар ч зохицуулалт байхгүй учраас зохицуулалт зайлшгүй шаардлагатай гэдгээ бид өөрсдөө ч биш энэ мөнгө угаах терроризмтой тэмцэхтэй холбоотой нөгөө 5 зөвлөмжийн 5 дахь болгож орж ирж байгаа учраас л бид энэ виртуал хөрөнгийн үйлчилгээний хуулийг зайлшгүй гаргах хэрэгтэй гэж ойлгож байгаа шүү дээ. Тэрнээс биш энэ хууль гарснаараа койныг зохицуулчихна гэдэг бол үгүй шүү дээ. Тийм юм байхгүй байгаа шүү дээ. Та нар өөрсдөө мэдэж байгаа. Өнөөдөр блокчэйнд суурилсан крипто валютыг бид бараа үйлчилгээний төлбөрт ашиглахгүй зөвхөн арилжааны хэрэгслээр л ашиглаж байгаа.

 Тэгэхээр энийг хүмүүс сая ийм ойлголт өгчихлөө шүү дээ. Энэ виртуал хөрөнгийн хууль гартал койн, энэ үйлчилгээ бүгдийг нь зогсоо гээд. Тэгээд энэ хууль гарчихаар нөгөө хүмүүс чинь бизнесээ үргэлжлүүлээд явуулчих юм уу? Эсвэл тэдний бизнес зөв голдирол руугаа яваад орчихно гэдэг бас их өрөөсгөл шүү дээ. Өнөөдөр жишээлбэл, Энэ койн битгий хэл манай арилжааны банкнуудаар дамжиж байгаа мөнгө өөрөө яг цэвэр мөнгө үү, хаанаас ямар орж ирж байна гэдэг нь хүртэл эрсдэлтэй. Хяналт шалгалтаа тэр бүр тавьж чадахгүй байгаад байгаа шүү дээ. Хамгийн сүүлд Хаан банкны хувьцаатай холбоотой асуудал дээр гэнэт тэр мөнгө орж ирээд 60 хувийг авсан гэх. Тэр мөнгө нь хаанаас орж ирэв, цэвэр мөнгө үү, эсвэл бас өөр мөнгө үү гэдгийг хүртэл өнөөдөр төв банк маань тогтоочихгүй эргэлзээ төрүүлээд л байж байна л даа.

 Тэгэхээр миний асуух гэж байгаа асуулт. Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээний тухай хуульд яг энэ мөнгө угаах терроризмтой тэмцэх буюу ер нь орж ирж байгаа, гарч байгаа зах зээл дээр эргэлдэж байгаа мөнгөний эх үүсвэр нь эзэд нь бас тодорхой болох боломжийг ийм ийм заалтаар бид нээж өгч байгаа юм гэдэг тийм тодорхой заалт байна уу? Би сая эндээс бас харж л байна л даа. Бас л ерөнхий. Ерөнхийдөө л тэр мөнгө угаах, терроризмтой тэмцэх гээд. Нөгөө нэршил бол томьёолол бол сайн байна. Гэхдээ би эндээс уншихад нөгөө практик амьдралд хэрэгжих үндэслэл, ойлгогдох байдал, тэр шалгуур гээд тэд нарыг нь харахад бас л бүрхэг байгаад байна л даа. Өнөөдөр өөрөө жишээлбэл энэ эрх зүйн орчин байхгүй байхад Санхүүгийн зохицуулах хороо л энийг тэгж хянаад, хяналт тавиад яг энэ ФАФТ-ын тавьж байгаа зарчмыг биелүүлээд явна гэвэл боломжгүй байгаа. Тэр бол үнэн. Төв банк жишээ нь яаж энэ дээр оролцох юм. Тэгээд энэ хууль гарлаа гэхэд хаана хэн нь юуг нь хяналт тавиад хэрэгжүүлээд явчих юм, хэрвээ хариуцлага зөрчвөл хэн нь энийгээ хариуцах юм гээд энэ жоохон тодорхойгүй байх юм. Тэгэхээр би энэ дээр ажлын хэсгээ ахлагчаас юм уу, эсвэл салбарынхнаас маш тодорхой асууя. Энэ хууль гарснаар бид одоо үгүйлэгдээд байгаа энэ виртуал хөрөнгийн зах зээлийн үйлчилгээ дэх тэр саарал мөнгө, бохир мөнгө юм уу? Энэ бүхнийг урсгалуудыг нь бид ийм заалтаар, ийм боломжоор хянаж чадах юм гээд. Энэ жишээлбэл цагдаа хүчний байгууллагын оролцоо байх уу гэх мэтчилэн зарим заалтууд дээр тодорхой хариулт өгөөч, эсвэл зүгээр л ерөнхий заалтууд оруулаад дараа нь дахиад л нэг хуулийн тоог нэгээр нэмэх асуудал байж болмооргүй байна. Энд хариулт авъя.

**Ц.Цэрэнпунцаг:** Хэн хариулах юм. Ажлын хэсгийн ахлагч Учрал гишүүнд микрофон нээе. Ажлын хэсэг бэлдэж байгаарай.

**Н.Учрал:** Оюунчимэг гишүүн их чухал асуулт асууж байгаа юм. Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч нарыг бид нар энд хуульчлах гээд байна гээд. Гэхдээ бусад тэр койн гаргаж байгаа этгээдүүдийг яаж зохицуулах вэ гэдэг чинь бол том асуудал үүсчхээд байна шүү дээ. Тэгэхээр эхлээд бол энэ үйлчилгээ үзүүлээд байгаа буюу нөгөө олон нийтэд мөнгө босгоод тэгээд хооронд нь арилжаа хийлгэх энэ үүргийг хэрэгжүүлээд байгаа энэ үйлчилгээ үзүүлэгч 9 бирж байгаа. Тэр дээр маш тодорхой хяналт, тавигдах шаардлагуудыг энэ хуулиар 7, 8 дээрээ тавиад өгчхөж байгаа юм. Тэгэхээр энэ хууль дээр бол нөгөө үзүүлэгч нарын үүрэг буюу үйлчилгээ үзүүлэгч биржүүд нөгөө койн гаргаж байгаа этгээдүүдтэйгээ ямар харилцаатай байх вэ? Нөгөө бизнес төлөвлөгөөг нь шаардах, технологийн хувьд дүгнэлт гаргуулах, харилцагчийн тухайн үйлчилгээнд хамаарахдаа мөнгөн хөрөнгийн гүйлгээ хийх, шилжүүлэх, арилжих худалдах, удирдах нөхцөл боломжийг хангаж ажиллах, харилцагчийн эрх ашгийг зохисоор хамгаалж хариуцлагатай, шударга ойлгомжтой төөрөгдөлд оруулахгүйгээр харьцах, нөгөө эрсдэлийн талаарх мэдээллийг харилцагчид гэрээ байгуулахаас өмнө мэдэгдэх энэ тэр гээд тэр 2-ын хооронд буюу яг виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч ямар үүрэг хүлээхийг 8 дугаар зүйл дээр тодорхой болгож өгсөн. Мөн виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч нь өөрөө мөнгө угаахын хуулийн дагуу мэдээлэл гаргах үүрэг бүхий этгээд болно. Тэгэхээр тэр мэдээлэл гаргах үүрэг бүхий этгээд гэдэг бол нөгөө 20 саяас дээш гүйлгээ хийгдэхэд түүнийг санхүүгийн мэдээллийн албанд мэдээлэх үүрэгтэй этгээдүүд эндээс хуулиараа бий болж байгаа. Тэгэхээр 20 саяас дээш хэрвээ гүйлгээ гарлаа бол түүнийг мэдээлэх үүрэгтэй. Мөнгө угаах терроризмыг санхүүжүүлэх тийм янз бүрийн сэжигтэй гүйлгээ хийгдсэн тохиолдолд үүнийг холбогдох байгууллагууд нь шилжүүлэх үүргийг энэ үйлчилгээ үзүүлэгч нар яг энэ зохицуулах хорооноос үүрэг хүлээснийхээ дагуу бий болгож эхэлнэ.

Тэгэхээр үйлчилгээ үзүүлэгч нар өөрөө зохицуулах хорооны өмнө бас тодорхой үүргээ хүлээж байгаа учраас цаанаасаа тэр виртуал хөрөнгийн бирж дээр арилжаалах асуудал дээр журмаараа зохицуулах хорооноос гаргасан журмын дагуу нөгөө виртуал хөрөнгийг санал болгож байгаа этгээдүүд дээрээ мэргэжлийн холбоо буюу тэр технологийн талаас нь ямар дүгнэлт гаргах ёстой юм, яг тэр блокчейн дээрээ суурилсан юм уу, үгүй юм уу, санхүүгийн талаасаа ямар мэргэжлийн холбоогоор дүгнэлт гаргуулах юм гээд дүгнэлтүүдийг нь авч үзэж байгаад тэгээд өөрсдийнхөө платформ дээр тэр мөн виртуал хөрөнгийг гаргах эсэх асуудлыг шийдвэрлээд явах ийм бас үүргийг хүлээж байгаа. Тэгэхээр энд бол нөгөө бүртгэснээрээ энэ бол яг тусгай зөвшөөрөл өгч байгаатай ижил төстэй зүйл бол биш.Энэ бол зөвхөн бүртгэж аваад мэдээллийг л нэгтгэж байгаа гэсэн үг. Тэгээд бид нар энэ дээрээ тодорхой хяналттай байна. Дээрээс нь энэ зөвшөөрөл бүртгэгдээгүй ямар нэгэн платформ дээр гарсан виртуал хөрөнгө бол хууль бус байна. Жишээ нь өөрсдөө платформ зохиогоод ч юм уу энэ бүртгэлд хамрагдаагүйгээр өөрсдөө мөнгө төгрөг босгох оролдлогууд бол өөрөө энд хууль бус байна гэдгийг нь зааж өгч байгаа.

Тэгэхээр одоо бол нөгөө хуульгүй учраас нэг өдөр болгон нөгөө cloud орчинд шинэ бирж гарч ирээд л, ингээд л виртуал хөрөнгө бүртгээд л гаргаад байх биш, энд өөрийн хөрөнгийн хэмжээ ч буюу бүр зохицуулах хороо тодорхой тэр үйлчилгээ үзүүлэгч нар дээрээ дүрмийн сангийн зохицуулалтыг нь хүртэл, тэгээд бүх үүрэг хариуцлагуудыг нь тодорхой хэлж өгч журмаараа зохицуулж өгөх энэ эрхүүдийг нь эндээс нээж өгч байгаа учраас,

Нэгт.ФАТФ-ын зөвлөмжөө биелүүлэх,

Хоёрт.Иргэдийнхээ эрх ашгийг хамгаалах дээр тодорхой дэвшил авчирна гэж ойлгож байна.

**Ц.Цэрэнпунцаг:** Нэмж хариулт авах уу. Тодруулгын нэг минут. Оюунчимэг гишүүнд.

**М.Оюунчимэг:** Ажлын хэсгийн ахлагчийн яриа нь угаасаа тодорхой байна л даа. Энэ хуулийн үндсэн зорилго нь л өөрөө виртуал хөрөнгийн үйлчилгээг бүртгэлжүүлэх, хяналт тавих тухайн үйлчилгээ нь гэсэн байна л даа. Тэгээд одоо тэр мөнгө угаах, терроризмтой тэмцэх тухай хуулиар угаасаа 20 сая бол заавал мэдэгдэх ёстой гээд л бид нар тэгж байгаа хэр нь манай энэ бусад улсаас өгч байгаа зөвлөмжүүдээр үл хөдлөх хөрөнгө нэрээр ч гэдэг юм уу, танай энэ мөнгөний их урсгалууд чинь тодорхойгүй байгаад байна гээд байгаа шүү дээ. Тэгээд энэ виртуал хөрөнгийн үйлчилгээний ингээд хууль гарчихаар бид урсгал тодорхой болчих юм уу. Жишээ нь энэ дээр Монголбанк, Санхүүгийн зохицуулах хороонд бүртгүүлснээр виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэх үйл ажиллагаа нь нээлттэй болж байгаа гээд 6.1 дээр нь байна гэж. Тэгэхээр Монголбанк, Санхүүгийн зохицуулах хороо 2-т яг энд үнэхээр хяналт тавьдаг, тэр олон улсын түвшинд хяналт тавиад ажиллаад чаддаг тийм бүтэц шинээр бий болох юм уу? Эсвэл одоо байгаа бүтэц, хүний нөөц дээр энийг явуулна гэдэгт бол би бас эргэлзэж л байна л даа. Тэгээд энэ дээр маш тодорхой хариулаач. Тэрнээс зорилго нь бол угаасаа л нэг зорилготой л байна л даа.

**Ц.Цэрэнпунцаг:** Ажлын хэсгээс хариулах юм уу? Хэд дээр. 3 дугаар нь микрофоныг нээе. Оюунчимэг гишүүн бүр тодорхой асуугаад байна шүү дээ. Яг ямар хэмжээтэй юм орж, гарч нааш цаашаа гүйлгээ хийгдэхийг нь мэдэх тийм арга чарга байна уу үгүй юу гээд байгаа юм биш үү.

**Б.Батбаатар:** Оюунчимэг гишүүний асуултад хариулъя. Санхүүгийн мэдээллийн алба Батбаатар. ФАТФ-ийн үндсэн 11 шалгуур үзүүлэлт байж байгаа юм. Тэгэхээр тэр 11 маань цаашаа задраад бас нэлээн олон болох юм. Энэ хүрээнд энэ зарчмуудын хүрээнд бид нар бол хуулийн төсөл боловсруулагдаж орж ирсэн.

Нэгдүгээрт. ФАТФ-аас юу шаардаж байна гэхээр. Энэ салбараа зохицуулах эзэнтэй болго.

 Хоёрдугаарт. Тэр эзэн нь өөрсдөө салбарын болоод байгууллагынхаа эрсдэлийн түвшнийг тодорхойлж чаддаг болго. Тэгээд бүртгэлжүүлэх юм уу, ямар түвшинд зохицуулалтаа хийх юм гэдгээ тодорхой болго. Тэгээд эрсдэлээ үнэлж чадсан бол тэрэндээ тохирсон хяналт шалгалтын арга барилтай бол, хяналт шалгалтаар явж байгаа бол тийм процессоор яваад таны сая асуусан нөгөө хууль мөнгөний урсгалтай холбоотой асуудал бол мөнгө угаах терроризмыг санхүүжүүлэх тухай хууль дээр дагалдах хууль дээр ороод ирчихсэн байж байгаа. 4.1-ээр.../минут дуусав/

**Ц.Цэрэнпунцаг:** Ажлын хэсэг 3 дээр нэмэлт 1 минут.

**Б.Батбаатар:** Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчид маань мэдээлэх үүрэгтэй этгээд болохоор холбогдох мэдээллүүдийг Санхүү мэдээллийн албанд ирүүлэхээс гадна санхүүгийн зохицуулах хороо хянаж шалгаж байгаагийнхаа хүрээнд бүх урсгал болон мэдээлэл дээр хяналт тавина. Орж гарч байгаа. Санхүүгийн мэдээллийн алба ч гэсэн. Одоо энэ хууль батлагдсанаар Санхүүгийн мэдээллийн албан дээр холбогдох бүтэц шинээр бий болно. Санхүү мэдээллийн алба бол угаасаа энийг бусад мэдээлэх үүрэгтэй этгээдийн хувьд хийгээд явж байгаа. Сэжигтэй гүйлгээ бэлэн гадаад валютын хувьд бүх урсгал дээр бол хяналт нь явж байгаа. Тэгэхээр Санхүүгийн мэдээллийн алба болон Санхүүгийн зохицуулах хороо дээр энэ асуудал угаасаа хяналтад бол ороод явна л гэсэн үг. Хууль батлагдаад явбал. Санхүү мэдээллийн албаны хувьд бол байгаа. Санхүүгийн зохицуулах хороо дээр бол шинэ бүтэц бий болно гэсэн үг.

**Ц.Цэрэнпунцаг:**  Батшугар гишүүн.

**Э.Батшугар:** Та бүхэнд бүгдээрэнд энэ өдрийн мэнд хүргэе. Энэ хууль бол цаг үеэ олсон зайлшгүй Монгол Улсад шаардлагатай хууль юм гэж харж байгаа юм. Тэгээд бусад улс орнуудын хуулийг харахад бол яг бүрэн төгс зохицуулж чадсан, боловсруулсан хууль байхгүй юм байна лээ. Ерөнхийдөө бүгдээрээ л бол янз янзын хууль дүрэм журам туршаад л үзээд л яваад байгаа. Зарим нь бүр хориглоод бүх зүйлийг. Тэгэхдээ эргэж харахад бол энэ улс орнууд хууль боловсруулахдаа нэг юмыг маш тодорхой болгосон байна. Виртуал хөрөнгө гэдэг чинь өөрөө үнэт цаас юмуу, төлбөрийн хэрэгсэл юм уу гээд.

 Тэгэхээр энэ хуулийг боловсруулахдаа бид нар яг алийг нь баримталж боловсруулсан юм бэ? Виртуал хөрөнгө бол төлбөр хэрэгсэл үү, аль эсвэл үнэт цаас уу? Зүгээр худалдаж аваад үнэ нь өсөхөөр зардаг спекуляц хийдэг үнэт цаас муу. Аль эсвэл хоорондоо бараа, таваар бүтээгдэхүүн, сервис солилцож болох төлбөрийн хэрэгсэл гэдэг. Анх биткойн гарахдаа бол төлбөрийн хэрэгсэл болж гарч ирсэн та бүхэн бүгдээрээ мэдэж байгаа. Харин өнөөдөр яг хаашаа яваад байна. Монголд энийг асууя аа. Баярлалаа.

**Ц.Цэрэнпунцаг:**  Учрал гишүүн.

**Н.Учрал:** Үндэсний бүртгэлийн системийн хууль, Үнэт цаасны хуулиар бол энэ харилцааг зохицуулж байгаа. Тэгэхээр виртуал хөрөнгө бол төлбөрийн хэрэгсэл биш, үнэт цаас ч биш гэж үзэж байгаа. Тийм учраас нэр томьёоны тодорхойлолт дээрээ бол Виртуал хөрөнгө гэдэг нь аливаа улсын албан ёсны мөнгөн тэмдэгт, үнэт цаасны дижитал хэлбэр эсхүл Монголбанкны зөвшөөрлөөр цахим мөнгөнөөс бусад дижиталаар шилжүүлэх, арилжаалах боломжтой төлбөрийн, эсвэл хөрөнгө оруулалтын зорилгоор ашиглагдах үнэ цэний дижитал илэрхийлэл бүхий эдийн бус хөрөнгийг гэж нэр томьёо дээр оруулсан.

Тэгэхээр үнэт цаас биш, төлбөрийн хэрэгсэл бол биш ээ. Одоо бид нар энэ виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн хуулийг дагуулаад тэр төлбөрийн системийн хуульд болоод үнэт цаасны хуульд дагаж өөрчлөлт огт ороогүй. Тэгэхээр бид бол төлбөрийн хэрэгсэл гэж үзэхгүй манай улс. Гэхдээ энэ хууль гарснаараа бол виртуал хөрөнгийг Монгол Улс бол хориглоогүй, зөвшөөрч гэхдээ бүртгэж эхэлж байгаа гэсэн л ийм томьёоллоор явна гэж бас хэлж болно. Тэгэхээр цахим мөнгөний ойлголт бол бүртгэлийн системийн хууль дээр тодорхой зааж өгсөн байдаг. Нэгийг харьцах нэг. Тэгэхээр энэ бол маш ойлгомжтой. Яг энэ томьёолол дээрээ бол тэр Монголбанкны зөвшөөрөлтэй цахим мөнгөнөөс бусад гэж ангилж өгснөөрөө бас илүү ойлгомжтой болгож өгч байна гэж бодож байгаа.

Хоёрт. Түрүүн гишүүд хэлж байна. Монголбанкны зүгээс бол яг энэ виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч нар дээр шууд бүртгэх, хяналт тавих дээр бол огт оролцохгүй. Энэ бол төлбөрийн систем биш, үнэт цаас биш. Харин Монголбанк бол яг түрүүн тэр санхүүгийн мэдээллийн албан дээр мэдээлэл ирнэ. Янз бүрийн мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх зорилго бүхий сэжигтэй гүйлгээ байвал мэдээллийг нь боловсруулаад, тэр cash-лаад авдаг дээр бол блок хийх тэр эрхүүд нь бусад органик хуулиараа зохицуулагдсан учраас энэ ажил дээр оролцоно. Санхүүгийн зохицуулах хороо л энэ дээр бүртгэх ажил дээр оролцож бүртгээд, Улсын бүртгэл рүүгээ зөвшөөрөөд энэ бүртгэе гэх юм бол бүртгэлийн байгууллагад бүртгэ гэдгээ илэрхийлнэ. Ингээд Улсын бүртгэлийн гэрчилгээ дээр л зөвхөн виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэх эрхийг л тусгаж өгнө. Тэрнээс биш энэ дээр төр ямар нэгэн байдлаар тусгай зөвшөөрөл олгоод, ажиллаж байгаа зүйл огт байхгүй гэдгийг л сайн ойлгох ёстой.

Тийм учраас энэ зарчмын зөрүүтэй санал дээр эндээс үүссэн эрсдэлийг бол төр хариуцахгүй гэдэг ерөнхий байдлаар бол хуульчилж өгч байгаа. Тэгэхээр энэ блокчейн дээр бүртгэгдэж байгаа виртуал хөрөнгүүд бол бүхэлдээ санхүүгийн шинэ арга хэрэгсэл гэдэг утгаар нь Монгол Улс бол бүгд бүр хориглох ямар ч бололцоо байхгүй.

 Тэгэхээр дээрээс нь нөгөө fair to fair харилцаа буюу банк оролцохгүйгээр хоорондоо виртуал хөрөнгөө шилжүүлэх, койноо шилжүүлэх маягаар иргэд хоорондоо харилцаж байгаа харилцаан дээр бид нар шууд хяналт тавих боломж бол байхгүй. Гэхдээ тэр transaction буюу өнгөрсөн хугацаанд хэнээс аваад хаашаа очсон бэ? Нэг банкаар дансаар нь гарч ирээд cash болоод гарч ирж байгаа үеэс нь авхуулаад өмнөх хэнээс хэнд шилжсэн бэ? гэдэг бүртгэл нь блокчэйний давуу тал бол энэ бүртгэл өөрөө бичигдээд явж байгаа. Тэгэхээр анх иргэн А-аас Б рүү шилжээд Б-ээс тэдэн койн зарагдаад Ц дээр ирээд ингэж, ингэж яваад хамгийн сүүлд cash-лаад авч байгаа бол яг тэндээс нь хойшлуулаад үзэх юм бол блокчэйн дээр бүртгэгдсэн тэр түүх бол бичигдэхээр энийг илрүүлэх боломж байгаа. Үүнийг ч гэсэн Монголбанк ч, Санхүүгийн зохицуулах хороо ч гэсэн яг тэр анализ энэ тэр хийнэ гээд ярьж байгаа бол программ хангамжийн хувьд бас бололцоо бол мэдээж бүртгэгдэж байгаа учраас харагдаж байгаа юм.

**Ц.Цэрэнпунцаг:**  Нэмж хариулах уу. Ажлын хэсгээс. Цогтгэрэл гишүүн асуултаа асуугаарай.

**О.Цогтгэрэл:** Ер нь дэлхий нийтээрээ уламжлалт, төвлөрсөн зуучлагчтай, хил хязгаартай, санхүүгийн зах зээлийн уламжлалт харилцаа асар том сорилтод орж, тэр байтугай бараг л нуруу унах гэж байгаа ч юм уу, асар том ийм өөрчлөлтийн өнмө зогсож байна л даа. Тэгэхээр бид нар энэ нэгэнт дэлхий нийтээрээ манайд байтугай дэлхий нийтээрээ мэдэхгүй байгаа зүйл дээр бид нар нэлээн тийм зохицуулалт дээрээ болгоомжтой хандах ёстой байх. Нөгөө тосгоноороо сууж байгаа дэлхий хавтгай юу, бөөрөнхий юу гэж байгаад хавтгай гээд шидчихдэг шиг юм дараа нь бас болчихсон байх вий. Мэдээж энэ шинэ техник технологи, шинэ ололт, технологийн дэвшлийн цаана тэр салхивч нээгдэхэд цэвэр агаараас гадна ялаа шумуул нь ч бас давхар орж ирдэг байх тэр үйл явц болж байх шиг байна.

Тэгээд хуулийн үзэл санааг үзэхэд хориглох, дэмжих, бүртгэх гэдгээс бүртгэх гэдэг тийм концепцыг барьж явлаа гэсэн танилцуулга байсан. Тэгэхээр энэ дээрээс ганц хоёр асуултууд бас байгаад байна. Ер нь бид нар энэ виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч гэдгийг яг өнөөдөр койны бирж гэж явцуу хүрээнд ойлгочхоод байгаа юм биш үү. Виртуал хөрөнгө дахиад тэрний үйлчилгээ үзүүлэгч гэдэг энэ өргөн ойлголтын хүрээнд энэ хуулийн үзэл санаа болоод хуулийн тодорхой хэмжээний тэр бүртгэлийн ажил чинь бас чиглэж чадаж байгаа юу?

Хоёрдугаарт, яг бүртгэнэ гэдэг нь яг ямар процессыг үзэж байгаа вэ? Саяын тэр үнэхээр блокчэйн технологи дээр байна уу, байхгүй юу гэдэг анализуудыг хийх юм уу? Жишээ нь манайд гарч байгаа койнууд чинь яг үнэндээ блокчэйн дээр гарсан койн бараг байхгүй л юм байна лээ шүү дээ. Бүгдээрээ л токен шахуу юм байна лээ шүү дээ.

Дараагийнх нь, яг энэ чинь программын орчинд технологийн кодын хүрээнд гэрээ хийгдэж байна. Энэ ухаалаг гэрээ, хэлэлцээр гэдэг зүйлийг хүлээн зөвшөөрсөн харилцаа энд явж байх шиг. Яг энэний цаана иргэний хуульд давхар өөрчлөлт орж байгаа. Иргэний хуульд энэ гэрээ, хэлэлцээрийг зөвшөөрсөн нь хариуцлагажиж, үүрэгжих боломж бололцоо байгаа юу? Тэрийг юу гэж харж байгаа билээ?

Өөр энэ хуулийн судалгаан дээр харагдана лээ. Авч болох арга хэмжээнүүд дотор нийгмийг, ард иргэдийг соён гэгээрүүлэх гэдэг ажил энэ бараг үр дүнгүй юм гэсэн нэг өгүүлбэр харагдаж байсан. Тэр яг яагаад тийм өгүүлбэр тийм судалгааны үр дүн юм уу, тийм зүйлийг гаргасан юм бол? Олон нийтэд яг мэдээлэлжүүлэх, мэдлэгжүүлэх соён гэгээрүүлэх гэдэг ажил үр дүнгүй гэсэн өгүүлбэрүүдийг харсан. Эдгээрт хариулт өгөөч?

**Ц.Цэрэнпунцаг:**  Хаана хариулах юм. Учрал гишүүний микрофон нээе.

**Н.Учрал:** Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч бол их өргөн ойлголт мөн гэдгийг зөвшөөрч байгаа. Энэ биржүүд дээр бол виртуал хөрөнгө буюу бидний хамгийн сайн мэдэж байгаагаар энэ койн л гараад арилжаалагдаж байна л даа. Үүнээс гадна одоо бол оюуны өмчөөр баталгаажсан, NFT ч гэдэг юм уу ингээд тэр платформ дээр ямар ч төрлийн виртуал хөрөнгө гарч болно. NFT буюу оюуны өмчөөр баталгаажсан зураг, дуу хуур юу байдаг юм тэр нь бол ингээд бас гарч болно гэдгийг дэлхий нийтэд амжилттай байгаа бизнесүүд харуулж байгаа юм.

Тэгэхээр хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч буюу 6 дугаар зүйл дээр Виртуал хөрөнгө, албан ёсны мөнгөн тэмдэгтийн хооронд арилжаалах үүрэгтэй. Нэг болон олон төрлийн бритоль хөрөнгийнхөн хооронд нь арилжаалах ажлыг хийнэ. Виртуал хөрөнгийг шилжүүлэх, виртуал хөрөнгө, түүнд хамаарах хэрэгслийг хадгалах, удирдах, мөн виртуал хөрөнгийг нийтэд санал болгох худалдахтай холбоотой үйл ажиллагаа гэж байгаа. Ингээд 5 төрлийн үйл ажиллагааг виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч нар хийнэ гэсэн үг. Тийм учраас бол энд хууль, дагалдах хуулиуд дээр тэмдэгтийн хураамж, энэ 5 үйл ажиллагааг явахад нь бас зарцуулж тэмдэгтийн хураамж төлөх. Тэгэхээр үүний үр дүнд бол мэдээж Санхүүгийн зохицуулах хороо ч гэсэн яг мэргэжлийн баг бүрэлдэхүүнээр нэгж байгуулах асуудал яригдана. Цогтгэрэл гишүүний асуулт дээр үйлчилгээ үзүүлэгчээр бүртгүүлэх хүсэлт гаргагч тэр шаардлагуудыг 7 дугаар зүйл дээр бид нар тавьсан. Жишээ нь, Аюулгүй байдал, ашиглах, мэдээлэл технологийн дэд бүтцийн найдвартай ажиллагаа, нууцлал аюулгүй байдлыг хангасан байх, бусад мэргэжлийн холбоодын дүгнэлтүүд байх 4 жилийн бизнес план, мэргэжлийн хүний нөөцтэй байх, бүтэц зохион байгуулалт, мөн дотоодын хяналтын болон мэдээллийг хадгалах системтэй байхыг шаардаж байгаа. Мөн мөнгө угаах терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль, үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэх, терроризмтой тэмцэх тухай хуульд заасан шаардлагыг хэрэгжүүлж ажиллах тогтолцоо, хяналтын системтэй байхыг олон улсын санхүүгийн хориг арга хэмжээ авах, байгууллагын зөвлөмжид нийцсэний дагуу ийм хяналтын системтэй байгаа. Батлах ёстой үзүүлэгч нар.

Мөн дээрээс нь тэр үйлчилгээ үзүүлэгч байгууллагын өөрийн болон хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн эх үүсвэр нь тодорхой байх, мөн эрсдэлийн нөгөө үнэлгээ, мөнгө угаах терроризмыг санхүүжүүлэхтэй холбоотой эрсдэлийн үнэлгээгээ хийлгэсэн байх, тэгээд мөн эрсдэлийг бууруулах, удирдах талаар авах арга хэмжээний төлөвлөгөөтэй байх, татварын албанд татвар төлөгчөөр бүртгүүлсэн, татварын өргүй байх ч гэдэг юм уу. Нэг ёсондоо энэ хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч нар бол виртуал хөрөнгийг бүртгээд, тэндээс үйл ажиллагаанаас олсон орлогоосоо орлогын албан татвар төлж байгаа бол мэдээж энэ ч татвараа төлөх ёстой шүү дээ. Тэгэхээр энэ татварын албаны мэдээлэл, татварын өргүй тухай тодорхойлолт, Татварын ерөнхий хуульд заасан шаардлагуудыг биелүүлсэн байх асуудлууд гээд шаардлагуудыг бол тавьж байгаа.

 Мөн үйлчилгээ үзүүлэгчийн тэр гүйцэтгэх удирдлага, компанийн тухай хуулийн эрх бүхий албан тушаалтан гээд гүйцэтгэх удирдлагыг нь хүртэл мэргэжлийн хувьд бас дараах шалгууруудыг хангасан байх ёстой гэдгийг нь тодорхойлж өгсөн. Ингээд тэр 10 дугаар зүйл дээр бол хэрхэн бүртгүүлэх вэ гэдгийг нь тодорхой хуульчлаад өгсөн байгаа. Жишээ нь үзүүлэх үйлчилгээ компани хороондоо хүсэлт гаргана, тэгээд нэг удаа бол хорооны дарга сунгах буюу байгаа. Дээрээс нь 19.1 дээр бол тэр 4 сарын дотор гаргах гээд байгаа журмууд. Бүртгэл, үйлчилгээ үзүүлэгчийн засаглал, үйл ажиллагаа, тайлан мэдээний тавигдах шаардлага, эрхлэх тохиромжтой этгээдийг тодорхойлох, хөрөнгийн их хэмжээ гээд нийтдээ 8 шаардлагад нийцсэн журмыг зохицуулах хороо өөрөө боловсруулах дээр нь бол 19.1 дээр шинээр томьёолоод ажлын хэсгээс бас санал оруулж ирж байгаа гэдгийг хэлье.

**Ц.Цэрэнпунцаг:**  Ажлын хэсэг нэмж хариулах уу? 1 номерын микрофон.

**Б.Гантуяа:** Цогтгэрэл гишүүний асуултад хариулъя. Ажлын дэд бүлгийн гишүүн Гантуяа. Гэрээ хэлцлээр үүрэг хүлээх үү гэсэн асуулт байсан. Иргэний хуульд бол өөрчлөлт орохгүй. Гэхдээ виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн харилцааг хуулиар зохицуулаагүй байгаа ч гэсэн Иргэний хуулиар бол хүн, хуулийн этгээд, иргэд хоорондоо гэрээ хэлцлийн журмаар хэлцлүүд хийгдээд, ажиллагаа хийгдэж байгаа. Тэгээд яг тэр хүрээнд бол одоогийн виртуал хөрөнгийн харилцаа бол яг энэ гэрээ хэлцэлд үндэслэж явж байгаа. Тэгэхээр энэ хууль маань өөрчилж байгаа. Ажлын хэсгийн зүгээс бол энэтэй холбоотой ямар нэгэн дагах хууль оруулаагүй. Одоо иргэний эрх зүйн харилцаанд зохицуулагдаж байгаа учраас.

Соён гэгээрүүлэх үр дүнгүй юм гэдэг дээр Хууль тогтоомжийн тухай хуулийн дагуу анхдагч хуулийн төсөл боловсруулахад тандалт судалгаа хийдэг байгаа. Тэгээд энэ тандалт судалгааны хүрээнд хуулиар зохицуулахгүйгээр өөр асуудлаар зохицуулах боломжтой юу гэдгийг заавал шалгадаг хэдэн шалгуурууд байгаа. Яг тэрний хүрээнд хэвлэл мэдээллийн хэрэгслээ соён гэгээрүүлэх арга барилаар зохицуулчих боломж байна уу гэдгийг заавал шалгадаг. Тэгээд тэр хүрээнд бол зөвхөн соён гэгээрүүлэх байдлаар энэ асуудлыг шийдвэрлэх боломжгүй юм гэсэн дүгнэлт гарсан байгаа. Тэгэхээр тэр бол бас яг соён гэгээрүүлэх ажиллагаа маань зөвхөн тэр ажиллагаатай холбоотойгоор судалгаанд тусгагдсан байгаа.

Дараагийнх нь болохоор дэлхий нийтэд зохицуулагдаад байгаа асуудалтай холбоотой хэлэхэд. Виртуал хөрөнгийн зах зээлийг бол яг ийм нарийвчлан зохицуулсан төгс зохицуулсан тийм зохицуулалт бол аль ч улсад байхгүй энэ бол үнэн. Гэхдээ яг ФАТФ-ийн 40 зөвлөмжийн хүрээнд болбол мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхээс тэмцэх хүрээнд тавьж байгаа шаардлагыг зохицуулсан маш олон орон байгаа. Яг одоогийн байдлаар бол ФАТФ-аас тавьсан шаардлагыг зохицуулаагүй 39 улс байгаа. Бусад нь бол бүгд зохицуулчихсан. Тэгэхээр энэ харилцаагаар юуг зохицуулж байгаа вэ гэхээр яг виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн үйл ажиллагаанд орж ирж байгаа мөнгөн хөрөнгө хууль ёсных байна уу? Энэ харилцаанд оролцож байгаа оролцогчид маань өөрөө ямар нэгэн гэмт хэргийн субъект байна уу? Энэ хөрөнгийн урсгал маань хууль ёсных байна уу гэдэгт гол анхаарлаа хандуул гэдэг шаардлага тавьж байгаа. Тэгээд хуулийн төсөл маань бас яг энэ зүгт чиглэж байгаа.

**Ц.Цэрэнпунцаг:** Цогтгэрэл гишүүн та нэмэлт авах уу. Болсон байна. Гишүүд асуулт асууж, хариулт авч дууслаа. Гишүүд хуралдаа идэвхтэй оролцох шаардлагатай байна. Одоо Зарчмын зөрүүтэй саналын томьёоллоор. Гишүүдээ дуудаарай. Бүртгээд туршилтын санал хураая. Санал хураалт. Уначихлаа. Бүртгэлийн санал хураалт хийе.

Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн тухай хуулийн төслийн талаарх зарчмын зөрүүтэй саналын томьёоллоор санал хураая.

1.Төслийн 3 дугаар зүйлийн 3.2 дахь хэсгийн “харилцаанд энэ хууль үйлчлэхгүй.” гэснийг “харилцааг энэ хуулиар зохицуулахгүй.” гэж өөрчлөх. Санал хураалт. 53 хувиар дэмжигдлээ.

2.Төслийн 6 дугаар зүйлийн 6.1.5 дахь заалтын “худалдахтай холбоотой” гэсний дараа “үйл ажиллагааг зохион байгуулах,” гэж нэмж, мөн зүйлд доор дурдсан агуулгатай 6.3 дахь хэсэг нэмэх:

“6.3.Виртуал хөрөнгийг энэ хуулийн 6.1.5-д заасан үйлчилгээ үзүүлэгчээр бүртгүүлсэн компаниар дамжуулахгүйгээр нийтэд санал болгох, худалдахыг хориглоно.” Санал хураалт. 2 дахь санал 60 хувиар дэмжигдлээ.

3.Төслийн 7 дугаар зүйлийн 7.1.1 дэх заалтын “хуулийн этгээдийн” гэснийг “компанийн” гэж, 7.1.13 дахь заалтын “кассын машин” гэснийг “төхөөрөмж” гэж, мөн зүйлийн 7.3 дахь хэсгийн “хэмжээ болон энэ хуулийн 7.1.16, 7.2.5-д заасан нэмэлт шаардлагыг” гэснийг “хэмжээг” гэж, 7.6 дахь хэсгийн “Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч нь компанийн хэлбэрээр байгуулагдсан хуулийн этгээд байх бөгөөд” гэснийг “Энэ” гэж тус тус өөрчлөх. Санал хураалт. Нэг нь санал гаргах уу. Оюунчимэг гишүүн та санал гарга даа.

 **М.Оюунчимэг:** Сая би зөвшөөрсөн санал өгөөд хурууны хээ дээрээ гацчихлаа. Тэгэхээр дахиж санал хураалт явуулж өгнө үү гэж хүсэлт гаргаж байна.

 **Ц.Цэрэнпунцаг:** Саяны санал хураалтыг хүчингүй болгоё гэж Оюунчимэг гишүүний гаргасан саналаар санал хураая. 60 хувийн саналаар түрүүний хураасан хүчингүй болголоо. Дахиж санал хураая. 3 дээрээ. Дахиж унших уу. Түрүүний уншснаар дэмжье гэсэн саналаар санал хураая. 60 хувиар дэмжигдлээ.

4.Төслийн 7 дугаар зүйлийн 7.1.7 дахь заалтын “өөрийн” гэсний дараа “болон хувь нийлүүлсэн” гэж, мөн зүйлд доор дурдсан агуулгатай 7.1.18 дахь заалт нэмэх:

“7.1.18.Хороо шаардлагатай гэж үзвэл Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хуулийн 6.1.12-д заасан журмын дагуу Сэндбокст үйл ажиллагаа явуулж, амжилттай гарсан байх;” өөрчлөх. Санал хураалт. Уначихлаа. Санал гаргах уу. Чинбүрэн гишүүн санал гарга даа. Чинбүрэн гишүүний микрофон нээгээд өгөөч.

 **Ж.Чинбүрэн:** Хуруу таних төхөөрөмж маш их сааталтай байна. Олон дахин дарж байж ажиллах гээд байна. Миний санал дэмжсэн байдлаар орсонгүй. Тийм учраас саналыг дахин хурааж өгнө үү.

 **Ц.Цэрэнпунцаг:** Саяны хураасан саналыг хүчингүй болгох санал хураая. Хүчингүйд тооцох. Санал хүчингүй боллоо. Түрүүний уншсанаар дахин санал хураая. 4 дэх санал шүү. 53 хувиар дэмжигдлээ.

5.Төслийн 6 дугаар зүйлийн 6.2 дахь хэсэг, 7 дугаар зүйлийн 7.1.14, 7.1.16, 7.2.5 дахь заалт, 10 дугаар зүйлийн 10.10, 10.11 дахь хэсгийг тус тус хасах гэсэн санал хураая. Хэнийх гацсан бэ. Цогтгэрэл гишүүн та санал гаргах уу. Цогтгэрэл гишүүний микрофон нээе.

**О.Цогтгэрэл:** Сая миний аппарат гацчихлаа. Саяны санал хураалтыг хүчингүй болгож, шинээр санал хураалгаж өгөхийг хүсье.

**Ц.Цэрэнпунцаг:** Саяны санал хураалтыг хүчингүй болгоё гэсэн санал хураалт явуулъя. Одоо хүчингүй болгоодохъё. Бүр 33 болчихлоо. Дахиад санал гаргах уу. Цогтгэрэл гишүүн та дахиад.

**О.Цогтгэрэл:** Саяны санал хураалт бас аппарат гацаад эсрэг гарчихлаа. Миний хувьд. Саяны санал хураалтыг хүчингүй болгоод шинээр хурааж өгөхийг хүсье.

**Ц.Цэрэнпунцаг:** Бүгдээрээ анхааралтай байгаарай. Техник болохгүй байна. Сайн, нямбай л хүрэхгүй бол. Хүчингүй болгоё гэдгээр санал хурааж байгаа шүү. 60 хувиар дэмжигдээд хүчингүй болголоо. 5 Дээр Энхбаяр гишүүн санал хэлэх юм байна. Энхбаяр гишүүний микрофоныг.

**Б.Энхбаяр:** Энэ 5 дугаар санал дээр хуулийн төслийн 10 дугаар зүйлийн 10.10, 10.11 дэх хэсгийг тус тус хасах гэсэн санал байгаа юм. Миний хувьд ажлын хэсэг дээр гаргаж байсан санал байгаа. Тэгээд ажлын хэсгийн хурлын дараа энэ дэд хэсгийн гишүүд, мэргэжлийн байгууллагынхантай ярилцаад 10.11-д заасан асуудал нь бол хуулийн төсөлд үлдэх ёстой асуудал юм байна. Өөрөөр хэлбэл ФАТФ буюу мөнгө угаах терроризмтой тэмцэх байгууллагаас өгч байгаа зөвлөмжийн хүрээнд багтсан асуудал юм байна. Нөгөө талаар миний хувьд 10.11-т байгаа асуудлыг бас 9.1.6-д байгаа журмуудтай давхцаж байна гэж харж байсан. Тэр маань андуу ташаа асуудал болсон байна. Тийм учраас 10.11 дэхийг хасах гэдэг саналаа миний хувьд санал гаргасан хүний хувьд татаж авч байна. Тэгэхээр татаж авч байгаа учраас 10 дугаар зүйлийн 10.10 дах хэсгийг тус тус хасах гэж уншиж өгөөч гэж саналтай байна.

 **Ц.Цэрэнпунцаг:** 5 дугаар саналаа дахиад уншъя. Энхбаяр гишүүний гаргасан саналаар 10.11 дэх гэснийх хасаад уншъя.

 Төслийн 6 дугаар зүйлийн 6.2 дахь хэсэг, 7 дугаар зүйлийн 7.1.14, 7.1.16, 7.2.5 дахь заалт, 10 дугаар зүйлийн 10.10 дахь хэсгийг тус тус хасах гэдгээр санал. Бүгд анхааралтай. Учрал гишүүн санал гаргах уу.

 **Н.Учрал:** Дахиад хүчингүй болгож өгнө үү гэж хүсмээр байна. Техник болохгүй байна.

 **Ц.Цэрэнпунцаг:** Хүчингүй болгоё гэдэг дээр санал хураая. Дараа нь Доржханд гишүүнд микрофон өгөөрэй. 60 хувиар санал хүчингүй боллоо. Доржханд гишүүний микрофоныг.

 **Т.Доржханд:** Энхбаяр гишүүн ээ, өчигдөр ажлын хэсэг дээр бид нар таныг гарсны дараа энэ дээр нэлээн ярьсан юм. 10.11, 10.12 дээр. Үндсэн агуулга нь болохоор хуулийн этгээд гадаад улсаас хөрөнгө оруулалт татах болон бусад үйл ажиллагаанд хорооноос хязгаарлалт тогтоож болно гэсэн ийм агуулга байгаа юм. Тэгээд хороо болохоор ФАТФ-ийн шаардлагаа энэ дээр яриад байх шиг байна лээ. Гэхдээ хуульд яг ийм агуулгаар орохоор тухайлбал, хороо дээр нэмэлт эрх мэдэл бий болох гээд байна. Өөрөөр хэлбэл мэдээж гаднаас мөнгө татна, гадна дотроос аль алинаас нь. Тэр татаж байгаа процесс дээр хороо болно, болохгүй гэдэг ийм эрхийг эндээс авчхаад байгаа байхгүй юу. Тэгээд энэ бол үйлчилгээ үзүүлэгчийн тухай хууль болохоос биш яг гарч байгаа процесс дээр бол оролцохгүй гэдэг анхны хуулийн хүрээнээс халиад байгаа юм. Тийм болохоор энийгээ журамдаа тусгаж өгөх нь зүйтэй юм байна гэж өчигдөр ойлголцсон. Тэгэхээр хэрэв үнэхээр та энэ саналаа татаж аваад дахиж найруулах гэж байгаа бол яг ФАТФ-ийн тэр зорилгын хүрээнд ийм оролцоо хийж болно гэдэг байдлаар дахин найруулаад явбал яадаг юм. Тэгэхгүй бол өнөөдөр түрүүн Чинзориг гишүүн ч гэсэн гайхаад байгаа шүү дээ. Гол асуудал юу вэ гэхээр бид нар энэ цахим мөнгийг manage хийх гээд байна уу, эсвэл үйлчилгээ үзүүлэгчийн manage хийх гээд байна уу гэхээр үйлчилгээ үзүүлэгчээ л зохицуулах гээд байгаа хууль шүү дээ. Гэтэл нийтэд хүлээлт нь болохоор цахим мөнгөө яах юм бэ гэдэг хүлээлт үүссэн байгаа. Бодитой шүү. Өчигдөр ажлын хэсэг дээр ярьж л байсан. Манай эд нар чинь мэдэгдэл гаргачихсан. Хууль хүртэл энийг хязгаарлана гээд. Гэтэл энийг бид нар хуулиараа зохицуулах гэж байгаа юм уу гэхээр дэлхий дээр зохицуулсан нэг ч сайн зохицуулалт байхгүй болохоор энийг бол зохицуулалтгүй орхих юм гэж ойлгогдож байгаа. Гэтэл энэ чинь өөрөө зохицуулалтын боломжийг зохицуулах хороонд өгөх гээд байгаа байхгүй юу. Тийм л асуудал өчигдөр яригдсан байгаа. Энэ дээр дахин найруулах асуудал хийх хэрэгтэй байх гэж санал байна.

 **Ц.Цэрэнпунцаг:** Энхбаяр гишүүний микрофон нээе.

 **Б.Энхбаяр:** Доржханд гишүүний болгоомжлолтой би бас яг адил болгоомжлол байсан учраас өчигдөр яг энэ болохгүй байна гээд хасъя гэсэн санал тавьсан. Тэгэхээр яг Доржханд гишүүний хэлж байгаа ФАТФ-ийн зөвлөмжийн агуулгын дагуу томьёоллыг бусад үйл ажиллагаанд хорооноос мөнгө угаах терроризмтой тэмцэх зорилгоор хязгаарлалт тогтоож болно гэж тодотгоё. Зөвхөн энэ зорилгоор. Өөр зорилгоор хязгаарлахгүй гээд. Тэгвэл ФАТФ-ийн зөвлөмжийн шаардлага ч хангагдана. Доржханд гишүүн бид 2-ын болгоомжлол ч гэсэн хангагдаж байгаа юм. Тэгвэл 10.11 дээр шууд яаж тэгж санал хурааж болох уу. Бичгээр гаргаад сүүлд нь Доржханд гишүүн, бид 2 гаргасан гээд юу. За тэгье. Баярлалаа.

 **Ц.Цэрэнпунцаг:** Дахиад 5 дахь саналын томьёолол уншъя. Тэгээд энүүгээр санал хураая. Төслийн 6 дугаар зүйлийн 6.2 дахь хэсэг, 7 дугаар зүйлийн 7.1.14, 7.1.16, 7.2.5 дахь заалт, 10 дугаар зүйлийн 10.10 дахь хэсгийг тус тус хасах гэдгээр санал хураая. Анхааралтай байгаарай гишүүд ээ. 66 хувиар дэмжигдлээ.

6.Төслийн 8 дугаар зүйлийн 8.1.1 дэх заалтын “шаардлага, Хорооноос тогтоосон нэмэлт” гэснийг “болон Хорооноос тогтоосон” гэж, 8.1.6 дахь заалтын “тусад нь байршуулж” гэсний өмнө “үйлчилгээ үзүүлэгчийн данснаас” гэж нэмж, мөн зүйлийн 8.1.7 дахь заалтын “төлөвлөгөөг 4 жил тутамд шинэчлэн, эсхүл” гэснийг “төлөвлөгөөнд” гэж, 8.1.9 дэх заалтын “зогсоож” гэснийг “түр зогсоосон, эсхүл” гэж тус тус өөрчлөх. Санал хураалт. 66 хувиар дэмжигдлээ.

7.Төслийн 8 дугаар зүйлийн 8.2 дахь хэсгийг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулах:

“8.2.Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч, энэ хуулийн 4.1.4, 7.2-т заасан этгээд, ажилтан нь Хороо, түүний хянан шалгагчийн хуулиар олгогдсон бүрэн эрхийнхээ хүрээнд шаардсан баримт, мэдээ, мэдээллийг саадгүй, бүрэн гүйцэд, үнэн зөв гарган өгч, хяналт шалгалтын үйл ажиллагааг бие даасан, хараат бусаар шуурхай явуулах нөхцөлөөр хангана.” Санал хураалт. 66 хувиар дэмжигдлээ.

8.Төслийн 8 дугаар зүйлд доор дурдсан агуулгатай 8.6 дахь хэсэг нэмэх:

“8.6.Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч нь нягтлан бодох бүртгэл хөтлөхдөө санхүүгийн тайлагналын олон улсын стандартыг мөрдөх ба жил бүр санхүүгийн тайландаа Хороонд бүртгүүлсэн аудитын хуулийн этгээдээр аудит хийлгэж Хороонд хүргүүлнэ.” Санал хураалт. 66 хувиар дэмжигдлээ.

9.Төслийн 10 дугаар зүйлийн 10.8 дахь хэсгийн “7.1.2-т” гэснийг “7.1.2, 7.1.5, 7.1.6-д” гэж, “хөндлөнгийн этгээдээр” гэснийг “мэргэжлийн холбоогоор” гэж тус тус өөрчлөх. Санал хураалт. 60 хувиар дэмжигдлээ.

10.Төслийн 10 дугаар зүйлийн 10.9.1 дэх заалтыг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулах:

“10.9.1.виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн бүртгэл, виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн зохистой засаглал, үйл ажиллагаа, тайлан мэдээнд тавигдах шаардлагыг тодорхойлох, виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн үйл ажиллагаа эрхлэх тохиромжтой этгээдийг тодорхойлох, виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн хувь нийлүүлсэн хөрөнгө болон өөрийн хөрөнгийн хэмжээг тогтоох, түүнд өөрчлөлт оруулах, виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэх үйл ажиллагаанд хязгаарлалт тогтоох, түр зогсоох, виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн үйл ажиллагаанд зайны болон газар дээрх хяналт шалгалт хийх, виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн үйл ажиллагаанд аудит хийх хуулийн этгээдийг бүртгэх, бүртгэхэд тавигдах нөхцөл, шаардлагыг тогтоох, энэ хуулийн 10.8-д заасан мэргэжлийн холбоонд тавигдах шаардлагыг тогтоох журмыг батлах;” Санал хураалт. 68 хувиар дэмжигдлээ.

11.Төслийн 10 дугаар зүйлийн 10.9.6 дахь заалтыг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулах:

“10.9.6.виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч болон энэ хуулийн 4.1.4, 7.2-т заасан этгээдээс шаардлагатай баримт, мэдээ, мэдээллийг гаргуулан авах, эрсдэлд суурилсан хяналт шалгалтыг хэрэгжүүлэх;” Санал хураалт. 62 хувиар дэмжигдлээ.

12.Төслийн 10 дугаар зүйлийн 10.9.9 дэх заалтын “хэсэгчлэн, эсхүл бүхэлд нь хязгаарлах, үйл ажиллагааг зогсоож” гэснийг “хязгаарлах, түр зогсоох,” гэж өөрчлөн, мөн зүйлд доор дурдсан агуулгатай 10.9.10 дахь заалт нэмэх:

“10.9.10.энэ хуулийн 8.6-д заасан аудитын хуулийн этгээдийг бүртгэх”. Санал хураалт. 62 хувиар дэмжигдлээ.

13.Төслийн 10 дугаар зүйлд доор дурдсан агуулгатай 10.14, 10.15 дахь хэсэг нэмэх:

“10.14.Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчээр бүртгэснийг тухайн виртуал хөрөнгөд өгч байгаа баталгаа гэж үзэхгүй бөгөөд виртуал хөрөнгийн үйлчилгээнд хамаарах үйл ажиллагааны үр дүнд үүссэн хохирлыг төр хариуцахгүй.”

10.15.Энэ хуулийн 10.9.1-д заасан журмаар Хороо нь өөртөө энэ хуульд зааснаас бусад бүрэн эрх олгохыг хориглоно.” Санал хураалт. 60 хувиар дэмжигдлээ.

14.Төслийн 11 дүгээр зүйлийн 11.1 дэх хэсгийн “хэсэгчлэн, эсхүл бүхэлд нь хязгаарлах, зогсоох,” гэснийг “хязгаарлах, түр зогсоох,” гэж өөрчлөн, мөн зүйлийн 11.3 дахь хэсгийг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулах:

“11.3.Хороо виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийг бүртгэлээс хассан тохиолдолд энэ талаарулсын бүртгэлийн байгууллагад мэдэгдэнэ.” Санал хураалт. 60 хувиар дэмжигдлээ.

15.Төслийн 12 дугаар зүйлийн гарчгийн “Баримтын” гэснийг “Баримт бичгийн” гэж өөрчлөн, мөн зүйлийн 12.1 дэх хэсгийг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулах:

“12.1.Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч тухайн үйл ажиллагааны явцад бий болсон цаасан болон цахим баримт бичгийг хүлээн авсан, эсхүл үүсгэсэн өдрөөс хойш 10, түүнээс доошгүй жил хадгалж, хамгаална.” Санал хураалт. 66 хувиар дэмжигдлээ.

16.Төслийн 16 дугаар зүйлийг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулах:

**“16 дугаар зүйл.Хууль тогтоомж зөрчигчид хүлээлгэх хариуцлага**

“16.1.Энэ хуулийг зөрчсөн хүн, хуулийн этгээдэд Эрүүгийн хууль, эсхүл Зөрчлийн тухай хуульд заасан хариуцлага хүлээлгэнэ.” Санал хураалт. 66 хувиар дэмжигдлээ.

17.Төслийн 17 дугаар зүйлийг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулах:

**“17 дугаар зүйл.Шилжилтийн үеийн зохицуулалт**

17.1.Энэ хууль хүчин төгөлдөр болсон өдрөөс хойш дөрвөн сарын хугацаанд аливаа компанийг Хорооноос энэ хуулийн 6.1-д заасан үйлчилгээ үзүүлэгчээр бүртгэхгүй.

17.2.Энэ хууль хүчин төгөлдөр болсон өдрөөс өмнө виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлж байсан этгээд энэ хуулийн 17.1-д заасан дөрвөн сарын хугацаа дууссанаас хойш гурван сарын дотор энэ хуульд заасан шаардлагыг хангаж, Хороонд бүртгүүлнэ. Санал хураалт. 53 хувиар дэмжигдлээ.

**Найруулгын санал:**

 1.Төслийн 4 дүгээр зүйлийн 4.1.4 заалт, 15 дугаар зүйлийн 15.1 дэх хэсгийн “хувь” гэснийг, 5 дугаар зүйлийн гарчгийн “үйл ажиллагаандаа” гэснийг, 6 дугаар зүйлийн 6.1.5 дахь заалтын “олон” гэснийг, 10 дугаар зүйлийн 10.9.2 дахь заалтын “төлөх” гэснийг, 13 дугаар зүйлийн 13.1.5 дахь заалтын “хуулийн” гэснийг, мөн зүйлийн 13.1.7 дахь заалтын “тохиолдолд” гэснийг тус тус хасах. Санал хураалт. 66 хувиар дэмжигдлээ.

Энэ хуультай холбоотойгоор Б.Энхбаяр гишүүний зарчмын зөрүүтэй саналын томьёоллыг уншиж танилцуулъя.

“10.11.Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн гүйлгээ илгээх, хүлээн авах, харилцагч, харилцагчийн хүрээ хязгаар, гүйлгээ хийгдэх гадаад улс, эсхүл тодорхой хуулийн этгээд, гадаад улсаас хөрөнгө оруулалт татах болон бусад үйл ажиллагаанд Хорооноос мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх зорилгоор хязгаарлалт тогтоож болно.” Санал хураалт. 66 хувиар дэмжигдлээ.

Одоо дагаж байгаа хуулиуд дээр тус тусад нь зарчмын зөрүүтэй саналуудаар нь санал хураая.

**Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай хуулийн төслийн талаарх зарчмын зөрүүтэй саналын томьёолол.**

1.Төслийн 1 дүгээр зүйлийн 2 дахь дэд заалт буюу 6 дугаар зүйлийн 6.1.12 дахь заалтыг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулах:

“6.1.12.технологид суурилсан санхүүгийн шинэ бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ, бизнес загварыг хязгаарлагдмал хүрээнд бодитоор турших, нэвтрүүлэх сэндбокс зохицуулалтын орчинг бий болгох, холбогдох зохион байгуулалтын нэгж, зөвлөл байгуулах зэрэг харилцааг зохицуулсан сэндбокс зохицуулалтын журмыг Санхүү, төсвийн асуудал эрхэлсэн Засгийн газрын гишүүн, Монголбанкны Ерөнхийлөгчтэй хамтран батлах, хэрэгжүүлэх, хяналт тавих.” Санал хураалт. 66.7 хувиар дэмжигдлээ.

2.Төслийн 4 дүгээр зүйлийн “6 дугаар зүйлийн 6.1.5 дахь заалт”, гэсний байрыг өөрчилж “26 дугаар зүйлийн 26.1.2 дахь заалт,” гэсний өмнө шилжүүлэх, “27 дугаар зүйлийн 27.1 дэх хэсгийн “эзэмшигчээс” гэснийг “эзэмшигч, бүртгэлтэй этгээдээс” гэж,” гэсний дараа “6 дугаар зүйлийн 6.1.9, 6.1.10 дахь заалтын “эзэмшигчийг” гэснийг “эзэмшигч, бүртгэлтэй этгээдийг” гэж, “тус тус өөрчилсүгэй.” гэсний өмнө “20 дугаар зүйлийн 20.1.2 дахь заалтын “эзэмшигчдээс” гэснийг “эзэмшигчид, бүртгэлтэй этгээдээс” гэж” тус тус нэмэх. Санал хураалт. 66 хувиар дэмжигдлээ.

**Эрүүгийн хуульд нэмэлт оруулах тухай хуулийн төслийн талаарх зарчмын зөрүүтэй саналын томьёолол.**

1.Төслийн 1 дүгээр зүйлд доор дурдсан агуулгатай “18.20 дугаар зүйл нэмэх.

“18.20 дугаар зүйл.Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн үйл ажиллагаанд арилжааг урвуулан ашиглах

1.Виртуал хөрөнгийн хуурамч арилжаа хийсэн, эсхүл үнэ ханшийг зохиомлоор тогтоосон, эсхүл оролцогч, харилцагчийг арилжаанд оролцуулах, эсхүл оролцуулахгүй байх зорилгоор хууран мэхэлсэн бол хоёр мянга долоон зуун нэгжээс арван мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгох, эсхүл зургаан сараас хоёр жил хүртэл хугацаагаар зорчих эрхийг хязгаарлах, эсхүл зургаан сараас хоёр жил хүртэл хугацаагаар хорих ял шийтгэнэ.

2.Энэ гэмт хэргийг виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн эрх бүхий албан тушаалтан, ажилтан, эсхүл виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн эцсийн өмчлөгч, хуулийн этгээдийн хувьцааны тав, түүнээс дээш хувийг эзэмшдэг хүн үйлдсэн бол хоёр жилээс найман жил хүртэл хугацаагаар хорих ял шийтгэнэ.

3.Энэ гэмт хэргийг зохион байгуулалттай гэмт бүлэг үйлдсэн бол таван жилээс арван хоёр жил хүртэл хугацаагаар хорих ял шийтгэнэ.

4.Энэ гэмт хэргийг хуулийн этгээдийн нэрийн өмнөөс, хуулийн этгээдийн ашиг сонирхлын төлөө үйлдсэн бол хуулийн этгээдийг тодорхой төрлийн үйл ажиллагаа явуулах эрх хасаж арван мянган нэгжээс наян мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгох ял шийтгэнэ.

Тайлбар:- Энэ зүйлд заасан “хуурамч арилжаа хийсэн” гэж виртуал хөрөнгийн арилжаанд оролцогч, харилцагчийг төөрөгдүүлэхийн тулд тодорхой виртуал хөрөнгийн өмчлөгч нь өөрчлөгдөөгүй боловч арилжаа идэвхтэй явагдаж байгаа дүр үзүүлэн хэлцэл хийх болон үгсэн хуйвалдах замаар тодорхой виртуал хөрөнгийг худалдах, худалдан авах үнийг ойролцоо түвшинд захиалах, хэлцэл хийхийг ойлгоно.

- Энэ зүйлд заасан “үнэ ханшийг зохиомлоор тогтоосон” гэж тодорхой виртуал хөрөнгийг бусад этгээд худалдан авах, худалдан авахгүй байх, захиалах, захиалахгүй байх нөхцөлийг бүрдүүлэхийн тулд ханшийг өсгөх, бууруулах, тодорхой түвшинд барихад чиглэсэн хоёр ба түүнээс дээш хэлцэл хийхийг ойлгоно.

-Энэ зүйлд заасан “оролцогч, харилцагчийг арилжаанд оролцуулах, эсхүл оролцуулахгүй байхын тулд хууран мэхэлсэн” гэж бодит бус, төөрөгдүүлсэн, эсхүл хуурамч мэдэгдэл, амлалт, таамаг гаргах, нийтлэх, чухал үйл баримтыг нуун дарагдуулах, бодит үйл баримтын талаар худал мэдэгдэл хийх замаар болон тодорхой арга, хэрэгсэл, тоног төхөөрөмж ашиглан хэлцлийн нөгөө тал болох этгээдийг төөрөгдүүлэхийг ойлгоно.” Санал хураалт. 53 хувиар дэмжигдлээ. Эрүүгийн хуультай холбоотой найруулгын тал дээр эргэж харах шаардлагатай байна. Энэ дээр ажлын хэсэг эргэж хараарай.

**Зөрчлийн тухай хуульд нэмэлт оруулах тухай хуулийн төслийн талаарх зарчмын зөрүүтэй саналын томьёолол.**

1.Төслийн 1 дүгээр зүйлийн 1 дэх заалтын “зөрчилд холбогдох хөрөнгө, орлогыг хурааж, учруулсан хохирол нөхөн төлбөрийг гаргуулж” гэснийг “зөрчил үйлдэхэд ашигласан эд зүйлийг хурааж” гэж өөрчлөх. Санал хураалт явуулъя. 53 хувиар дэмжигдлээ. Асуулт байна уу.

2.Төслийн 1 дүгээр зүйлийн 2 дахь заалтын “учруулсан хохирол, нөхөн төлбөрийг гаргуулж” гэснийг хасах. Санал хураалт. 60 хувиар дэмжигдлээ.

3.Төслийн 1 дүгээр зүйлийн 3 дахь заалтын “Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч,” гэсний дараа “түүний эрх бүхий албан тушаалтан, ажилтан болон холбогдох этгээд нь” гэж нэмэх. Санал хураалт. 60 хувиар дэмжигдлээ.

4.Төслийн 1 дүгээр зүйлийн 4, 6 дахь заалтын бүхэлд нь хасах. Санал хураалт. 66 хувиар дэмжигдлээ.

5.Төслийн 1 дүгээр зүйлийн 5 дахь заалтыг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулах.

“5.Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч, түүний эрх бүхий албан тушаалтан болон холбогдох этгээд нь хуульд заасан шаардлагыг хангаж ажиллаагүй, эсхүл үүргээ хэрэгжүүлээгүй, түүнийг зөрчсөн бол хүнийг хоёр мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр, хуулийн этгээдийг хорин мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.” Санал хураалт. 66 хувиар дэмжигдлээ.

6.Төслийн 1 дүгээр зүйлд доор дурдсан агуулгатай 4 дэх заалт нэмэх:

“4.Виртуал хөрөнгийг виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчээр бүртгүүлсэн компаниар дамжуулахгүйгээр нийтэд санал болгож худалдсан бол зөрчил үйлдэхэд ашигласан эд зүйлийг хурааж хүнийг хорин мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр, хуулийн этгээдийг хоёр зуун мянган нэгжтэй тэнцэх хэмжээний төгрөгөөр торгоно.” Санал хураалт. 60 хувиар дэмжигдлээ.

**Зөрчил шалган шийдвэрлэх тухай хуульд нэмэлт оруулах тухай хуулийн төслийн талаарх зарчмын зөрүүтэй саналын томьёолол.**

1.Төслийн 1 дүгээр зүйлийн “6 дахь хэсгийн 6.18 дахь заалтын” гэсний дараа “2, 4, 5 дахь хэсэг,” гэсний дараа “10.1 дүгээр зүйлийн 4 дэх хэсэг,” гэж, мөн заалтын” гэж, “нэмсүгэй.” гэсний өмнө “тус тус” гэж нэмэх. Санал хураалт. 60 хувиар дэмжигдлээ.

**Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуульд нэмэлт, өөрчлөлт оруулах тухай хуулийн төслийн зарчмын зөрүүтэй саналын томьёолол.**

Төслийн 2 дугаар зүйлийг доор дурдсанаар өөрчлөн найруулах:

“**2 дугаар зүйл.**Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 5 дугаар зүйлийн 5.7, 5.12, 5.13 дахь хэсгийн “4.1.7-д” гэснийг “4.1.7, 4.1.10-т” гэж, 7 дугаар зүйлийн 7.1 дэх хэсгийн “болон гадаад төлбөр тооцооны” гэснийг “, гадаад төлбөр тооцоо болон виртуал хөрөнгийн” гэж, 19 дүгээр зүйлийн 19.1 дэх хэсгийн “4.1.8-д” гэснийг “4.1.8, 4.1.10-т” гэж өөрчилсүгэй.” Санал хураалт. 66 хувиар дэмжигдлээ.

**Монгол Улсын Их Хурлын чуулганы хуралдааны дэгийн тухай хуулийн 40 дүгээр зүйлд заасны дагуу хийх хуулийн өөрчлөлтүүд.**

1.“Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн тухай хууль батлагдсантай холбогдуулан авах арга хэмжээний тухай” Улсын Их Хурлын тогтоолын төслийг боловсруулж Байнгын хороо, нэгдсэн хуралдаанаар хэлэлцүүлэх. Санал хураалт. 66 хувиар дэмжигдлээ.

2.Нягтлан бодох бүртгэлийн тухай хуульд өөрчлөлт оруулах тухай хуулийн төслийг боловсруулж Байнгын хороо, нэгдсэн хуралдаанаар хэлэлцүүлэх. Санал хураалт. 66 хувиар дэмжигдлээ.

3.Эрүүгийн хэрэг хянан шийдвэрлэх тухай хуульд нэмэлт оруулах тухай хуулийн төслийг боловсруулж Байнгын хороо, нэгдсэн хуралдаанаар хэлэлцүүлэх. Санал хураалт. 66 хувиар дэмжигдлээ.

4.Зар сурталчилгааны тухай хуульд нэмэлт оруулах тухай хуулийн төслийг боловсруулж Байнгын хороо, нэгдсэн хуралдаанаар хэлэлцүүлэх. Санал хураалт. 66 хувиар дэмжигдлээ.

 Санал хураалт дууслаа. Гишүүддээ баярлалаа. Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн тухай хуулийн төсөл болон хамт өргөн мэдүүлсэн бусад хуулийн төслүүдийн анхны хэлэлцүүлгийг явуулж дууслаа. Хуулийн төслийн анхны хэлэлцүүлгийг явуулсан талаарх Байнгын хорооны санал, дүгнэлтийг чуулганы нэгдсэн хуралдаанд Улсын Их Хурлын гишүүн Учрал уншиж танилцуулна. Баярлаа та бүхэнд.

Идэвхтэй оролцсон та бүхэнд баярлалаа. Өнөөдрийн хамтарсан хуралдаан өндөрлөлөө.

ДУУНЫ БИЧЛЭГЭЭС ХУРАЛДААНЫ

ДЭЛГЭРЭНГҮЙ ТЭМДЭГЛЭЛ

БУУЛГАЖ, ХЯНАСАН**:**

ШИНЖЭЭЧ Э.СУВД-ЭРДЭНЭ