



**САНХҮҮГИЙН
ЗОХИЦУУЛАХ ХОРООНЫ
СТРАТЕГИ, ТӨЛӨВЛӨГӨӨ
2018-2021 ОН**

*Хорооны 2018 оны
9-р сарын 12-ны өдрийн
310 дугаар тогтоолоор
батлав.*

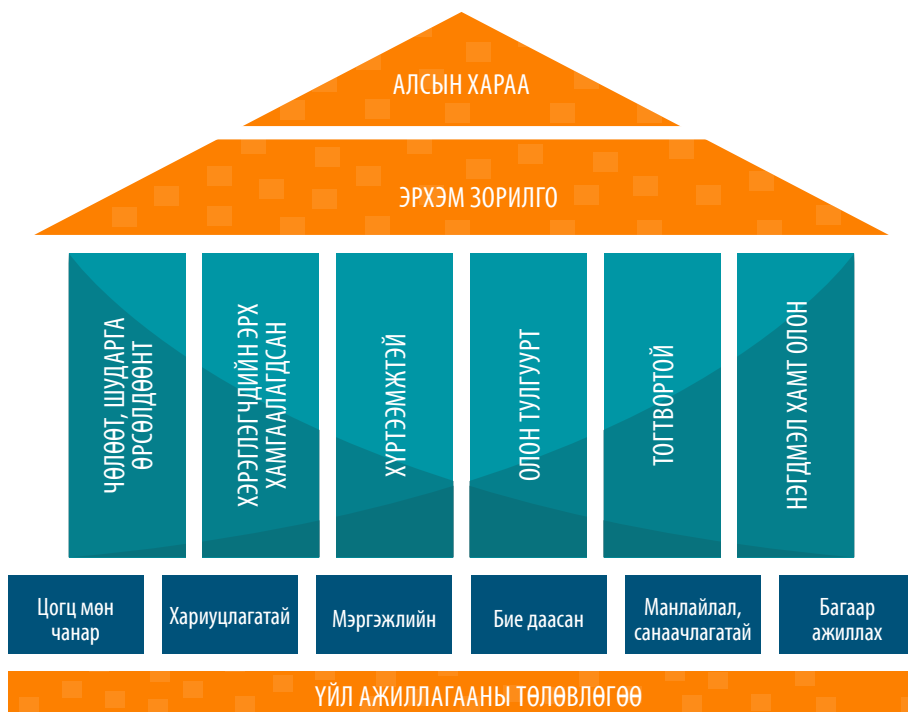
ҮНДЭСЛЭЛ ШААРДЛАГА

Өнгөрсөн хугацаанд хэрэгжүүлсэн “Санхүүгийн зохицуулах хорооны үйл ажиллагааны дунд хугацааны төлөвлөгөө 2008–2010” болон “Санхүүгийн зохицуулах хорооны үйл ажиллагааны стратеги 2012–2016” нь салбар тус бүрийн хөгжлийг бие даасан байдлаар дэвшүүлсэн баримт бичгүүд бөгөөд салбарын хууль эрх зүй, зохицуулалтын орчинг боловсронгуй болгох, бүтцийн өөрчлөлтийг эрчимжүүлэх чиглэлд чухал үүрэг гүйцэтгэсэн билээ.

Санхүүгийн салбарын өнөөгийн байдлын үнэлгээнээс харахад олон улсын санхүү, бизнесийн харилцаа, хөрөнгийн урсгал нэг улс дотор хязгаарлагдах боломжгүй үндэстэн дамнасан хэлбэрт шилжсэний дээр тухайн улсын санхүүгийн байгууллагуудын үйл ажиллагаа нь олон салбар, зах зээлийг зэрэг хамрах болж санхүүгийн бүх ажил үйлчилгээг нэг байгууллагын, нэг салбарын хэмжээнд хэмжиж дүгнэх, зохицуулах боломжгүй буюу зах зээлийг бүх түвшинд нь харилцан уялдаатай зохицуулж хөгжүүлэх, оролцогч бүх талыг хамарсан бодлого үгүйлэгдэж байна.

Иймд, санхүүгийн зах зээлийн эдийн засаг дахь гүнзгийрэлт, үйлчилгээний хүртээмж, үр ашиг, тогтвортой байдлыг ханган өрсөлдөх чадварыг бэхжүүлэн олон улсын интеграцчилалд нэгдэх зорилгыг агуулж хүртээмжтэй, технологид суурилсан санхүүгийн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг зах зээлд нэвтрүүлж төрөлжүүлэх, салбар хоорондын уялдаа холбоог хангах, зах зээлд оролцогчдын эрсдэл даах чадварыг сайжруулах, өрсөлдөх чадварыг нэмэгдүүлэх замаар эдийн засгийн өсөлтөд дэмжлэг үзүүлэхийг эрмэлзэн санхүүгийн зах зээлийг дунд хугацаанд хөгжүүлэх шинэчлэл, хөгжлийн стратегийг боловсрууллаа.

Зураг 1. “Санхүүгийн зохицуулах хорооны стратеги, төлөвлөгөөний загвар





АЛСЫН ХАРАА

Чөлөөт, шударга өрсөлдөөнт, хэрэглэгчдийн эрх хамгаалагдсан, хүртээмжтэй, олон тулгуурт тогтвортой санхүүгийн зах зээлийг цогцлоож эдийн засгийн өсөлт, хөгжлийг тэтгэнэ.



ЭРХЭМ ЗОРИЛГО

Санхүүгийн зохистой бодлого, үр ашигтай хяналт шалгалт, оновчтой зохицуулалтыг хэрэгжүүлж олон тулгуурт, хэрэглэгчдийн эрхийг хамгаалсан, итгэлийг нэмэгдүүлсэн тогтвортой санхүүгийн зах зээлийг хөгжүүлнэ.



ҮНЭТ ЗҮЙЛС

- ЦОГЦ МӨН ЧАНАР** Хүнлэг, үнэнч, шударга, итгэлтэй, өндөр ёс суртахуунтай байх нь;
- ХАРИУЦЛАГАТАЙ БАЙХ** Ажил үүргээ гүнээ ухамсарлаж, чин эрмэлзэлтэй, ажлын цагаа ажилдаа бүрэн зориулдаг, хичээнгүй нямбай, түргэн шуурхай, хувийн зохион байгуулалт сайн байх нь;
- МЭРГЭЖЛИЙН БАЙХ** Өндөр мэдлэг, ур чадвар эзэмшсэн, өрсөлдөх чадвартай, ёс зүйтэй, зөв шийдэл гаргах чадвартай байх нь;
- БИЕ ДААСАН БАЙХ** Хувийн ашиг сонирхлоос ангид, хөндлөнгийн нөлөөгүй, хуулийн хүрээнд үйл ажиллагаа явуулах нь;
- МАНЛАЙЛАЛ, САНААЧЛАГАТАЙ БАЙХ** Шинийг эрэлхийлэгч, сайжруулан хөгжүүлэгч, манлайлагч, бүтээлч тэмүүлэлтэй байх нь;
- БАГААР АЖИЛЛАХ** Нэг зорилгын төлөө мэдлэг мэдээллээ хуваалцах, хамт олноо сонсох, итгэл хүндэтгэлтэй хандах, дэмжин туслах, жигд оролцоотойгоор үр өгөөжтэй хамтран ажиллах чадвартай байх нь.

ЗОРИЛГО

ЗОРИЛГО 1:

ДАНГААР НОЁРХОЛГҮЙ, ИЛ ТОД, НЭЭЛТТЭЙ, ТЭГШ БОЛОМЖ БҮХИЙ ШУДАРГА, ЧӨЛӨӨТ ӨРСӨЛДӨӨНТ САНХҮҮГИЙН ЗАХ ЗЭЭЛИЙГ ХӨГЖҮҮЛЭХ

Стратегийн зорилт 1.1. Зах зээлд нэвтрэх саад бэрхшээлийг бууруулж, оролцогчдыг тэгш боломжоор хангах

Дэд зорилт 1.1.1. Санхүүгийн салбарт өрсөлдөөнийг дэмжсэн хууль, эрх зүйн орчныг бүрдүүлэх;

Дэд зорилт 1.1.2. Зах зээлд оролцогчдод тавигдах нөхцөл, шаардлагыг үйл ажиллагааны онцлогтой уялдуулан оновчтой тогтоох, хөнгөвчлөх замаар тэдгээрийг дэмжих;

Стратегийн зорилт 1.2. Санхүүгийн зах зээлд оролцогчдын мэдээллийн үнэн зөв, ил тод, нээлттэй байдлыг хангуулах замаар санхүүгийн зах зээлд итгэх итгэлийг нэмэгдүүлэх

Дэд зорилт 1.2.1. Зах зээлд оролцогчдын бизнесийн хариуцлагыг сайжруулах замаар санхүүгийн болон санхүүгийн бус тайлагналын ил тод нээлттэй байдлыг хангуулах;

Дэд зорилт 1.2.2. Санхүүгийн зах зээлийн харилцагчдад үнэн зөв мэдээллээр хангахад чиглэсэн ёс зүйн хэм хэмжээ төлөвшүүлэх;

ОЛОН НИЙТИЙН САНХҮҮГИЙН МЭДЛЭГИЙГ ДЭЭШЛҮҮЛЭХ, МЭДЭЭЛЛИЙН АЮУЛГҮЙ БАЙДЛЫГ ХАНГАХ, ХЭРЭГЛЭГЧИЙН ЭРХ АШИГ ХАМГААЛАХ ЗОХИЦУУЛАЛТЫН ТОГТОЛЦООГ БОЛОВСРОНГУЙ БОЛГОХ

ЗОРИЛГО 2:

Стратегийн зорилт 2.1. Хөрөнгө оруулагч, үйлчлүүлэгчдийн эрх ашгийг хамгаалах болон мэдээллийн нууцлал, аюулгүй байдлыг хангах тогтолцоог бүрдүүлэх

Дэд зорилт 2.1.1. Хөрөнгө оруулагч, үйлчлүүлэгчдийн эрх ашгийг хамгаалах хууль эрх зүйн орчинг сайжруулах;

Дэд зорилт 2.1.2. Харилцагчийн мэдээллийн нууцлал, аюулгүй байдлыг хамгаалах эрх зүйн орчныг боловсронгуй болгох;

Дэд зорилт 2.1.3. Санал, хүсэлт, өргөдөл, гомдлыг хүлээн авах, барагдуулах үйл ажиллагааг цахимжуулах, мэдээллийн сан бүрдүүлэх;

Стратегийн зорилт 2.2. Олон нийтийн санхүүгийн суурь мэдлэгийг дээшлүүлэх

Дэд зорилт 2.2.1. Иргэдийн хувийн санхүүгээ удирдах, санхүүгийн залилангаас хамгаалах чадварыг эзэмшүүлэх чиглэлээр арга хэмжээ авч хэрэгжүүлэх;

Дэд зорилт 2.2.2. Иргэдийн санхүүгийн суурь мэдлэгийг дээшлүүлэх чиглэлээр санхүүгийн зах зээлд оролцогч талуудын үр нөлөө бүхий хамтын ажиллагааг бэхжүүлэх;

ЗОРИЛГО 3:

САНХҮҮГИЙН БҮХ ТӨРЛИЙН БҮТЭЭГДЭХҮҮН, ҮЙЛЧИЛГЭЭГ ХЯМД, ХЯЛБАР, ТҮРГЭН ШУУРХАЙ, ЧИРЭГДЭЛГҮЙ ХҮРТЭЭМЖТЭЙ ХҮРГЭХ НӨХЦӨЛИЙГ БҮРДҮҮЛЭХ

Стратегийн зорилт 3.1. Санхүүгийн хүртээмжийг нэмэгдүүлэх тогтолцоог бэхжүүлэх

Дэд зорилт 3.1.1. Санхүүгийн хүртээмжийг сайжруулах бодлогын баримт бичиг боловсруулж хэрэгжүүлэх;

Дэд зорилт 3.1.2. Санхүүгийн зах зээлд оролцогчдын чадавхийг нэмэгдүүлэх;

Дэд зорилт 3.1.3. Хямд эх үүсвэртэй, урт хугацаат зээл болон бусад санхүүгийн хэрэгслийг зах зээлд гаргахыг бодлогоор дэмжих;

Стратегийн зорилт 3.2. Технологид суурилсан санхүүгийн бүтээгдэхүүн үйлчилгээг санхүүгийн зах зээлд нэвтрүүлэх

Дэд зорилт 3.2.1. Технологид суурилсан санхүүгийн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг нэвтрүүлэх эрх зүйн орчныг бүрдүүлэх;

Дэд зорилт 3.2.2. Технологид суурилсан санхүүгийн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээтэй холбоотой үүсэх эрсдэлийг хянах тогтолцоог бий болгох;

САНХҮҮГИЙН САЛБАР ХООРОНДЫН УЯЛДАА ХОЛБООГ ХАНГАЖ, ШИНЭ БҮТЭЭГДЭХҮҮН, ҮЙЛЧИЛГЭЭГ ДЭМЖИХ, САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН ЭРСДЭЛИЙГ ТАРХААН БАЙРШУУЛЖ, БУУРУУЛАХ ЗАМААР САНХҮҮГИЙН ОЛОН ТУЛГУУРТ БҮТЦИЙГ БОЛОВСРОНГУЙ БОЛГОХ

ЗОРИЛГО 4:

Стратегийн зорилт 4.1. Шинэ бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг нэвтрүүлж санхүүгийн зах зээлийг тэлэх

Дэд зорилт 4.1.1. Санхүүгийн зах зээл хоорондын уялдааг хангах чиглэлээр эрх зүйн орчныг сайжруулах;

Дэд зорилт 4.1.2. Хөрөнгө оруулагч, үйлчлүүлэгч, хэрэглэгчдийн эрэлт хэрэгцээнд нийцсэн үр өгөөжтэй шинэ бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ, шинэлэг санааг зохицуулалтын бодлогоор дэмжих;

Стратегийн зорилт 4.2. Санхүүгийн байгууллагын эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоог сайжруулах

Дэд зорилт 4.2.1. Эрсдэлийг тархаан байршуулж, эрсдэлд суурилсан хяналт шалгалтыг нэвтрүүлэх;

Дэд зорилт 4.2.2. Зохицуулалттай байгууллагуудын засаглалыг сайжруулах замаар санхүүгийн байгууллагуудыг төлөвшүүлэх;

ЗОРИЛГО 5:

ЗАХ ЗЭЭЛД ОРОЛЦОГЧ ТАЛУУДЫН ХООРОНД САНХҮҮГИЙН ЭХ ҮҮСВЭРИЙН ҮР АШИГТАЙ УРСГАЛ БҮХИЙ ЭРСДЭЛИЙН УДИРДЛАГА, ХЯНАЛТЫН ОНОВЧТОЙ ТОГТОЛЦООГ ХӨГЖҮҮЛЖ, САНХҮҮГИЙН ЗАХ ЗЭЭЛИЙН ТОГТВОРТОЙ БАЙДЛЫГ ХАНГАХ

Стратегийн зорилт 5.1. Санхүүгийн зах зээлд учирч болох эрсдэлийн удирдлагын тогтолцоог хөгжүүлэх

Дэд зорилт 5.1.1. Санхүүгийн зах зээлийн эрсдэлийг тодорхойлж, үнэлэх, урьдчилан таамаглах арга, аргачлалыг нэвтрүүлэх;

Дэд зорилт 5.1.2. Болзошгүй эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх, бууруулах чиглэлээр зохицуулалтын орчныг бүрдүүлэх;

Стратегийн зорилт 5.2. Санхүүгийн зах зээлд нөөцийн оновчтой удирдлагын тогтолцоог хөгжүүлэх

Дэд зорилт 5.2.1. Санхүүгийн зах зээлд нөөцийн урсгалыг тасралтгүй, үр ашигтай, зохистой удирдах мэргэжлийн оролцогчдыг бий болоход бодлогоор дэмжих;

Дэд зорилт 5.2.2. Урт хугацааны мэргэжлийн хөрөнгө оруулалтыг дэмжих таатай орчин бүрдүүлэх;

САНХҮҮГИЙН ЗАХ ЗЭЭЛИЙГ ХӨГЖҮҮЛЭГЧ, ДЭМЖИГЧ, ХАРААТ БУС, ИТГЭЛ ХҮЛЭЭСЭН, ИЛ ТОД НЭЭЛТТЭЙ ЗОХИЦУУЛАГЧ БАЙГУУЛЛАГА БАЙХ

ЗОРИЛГО 6:

Стратегийн зорилт 6.1. Нэг зорилго руу тэмүүлсэн хамт олонтой, хүний нөөцийн идэвхжүүлэлт болон хяналтын зохистой тогтолцоог бий болгох

Дэд зорилт 6.1.1. Хүний нөөцийн бодлого, төлөвлөлтийг хэрэгжүүлж, гүйцэтгэлийг хянах шалгуур үзүүлэлт тогтоож, урамшууллын механизмыг нэвтрүүлэх;

Дэд зорилт 6.1.2. Дотоод аудитын үйл ажиллагааг олон улсын стандартад нийцүүлэх;

Стратегийн зорилт 6.2: Мэдээллийн цогц дэд бүтцийг бий болгох, ил тод байдлыг хангах

Дэд зорилт 6.2.1. Нууцлал, аюулгүй байдлыг хангасан нэгдсэн мэдээллийн санг хөгжүүлэх;

Дэд зорилт 6.2.2. Олон нийтэд мэдээ, мэдээллийг шуурхай хүргэх;

Стратегийн зорилт 6.3. Хамтын ажиллагааг өргөжүүлэх, идэвхижүүлэх

Дэд зорилт 6.3.1. Олон улс, бүс нутгийн хэмжээний санхүүгийн зах зээлийн институцийн олон талт үйл ажиллагаанд идэвхитэй оролцож, байр сууриа бэхжүүлэх;

Дэд зорилт 6.3.2. Төрийн болон төрийн бус байгууллага, мэргэжлийн холбоодтой харилцан үр ашигтай хамтын ажиллагааг өргөжүүлэх;