

ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАГЧ, ХЭРЭГЛЭГЧИЙН ЭРХ АШГИЙГ ХАМГААЛАХ

УЛААНБААТАР ХОТ,
2021 ОН

ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАГЧ, ХЭРЭГЛЭГЧИЙН ЭРХ АШГИЙГ ХАМГААЛАХ

Санхүүгийн зохицуулах хороо нь хөрөнгө оруулагч, үйлчлүүлэгчийн эрх ашгийг хамгаалах үндсэн чиг үүрэгтэй төрийн байгууллага.

Хөрөнгө оруулагч, үйлчлүүлэгчдээс ирүүлсэн өргөдөл, гомдлыг хянан санал, дүгнэлт гаргаж хуульд заасан эрх хэмжээний хүрээнд урьдчилан шийдвэрлэх чиг үүргийг хэрэгжүүлдэг.



Санхүүгийн хэрэглэгч -
санхүүгийн бүтээгдэхүүн,
үйлчилгээ авсан, эсхүл эдгээр
үйлчилгээг авах гэж байгаа
иргэн

Олон улсын хэмжээнд
санхүүгийн зах зээлийг
хөгжүүлэхэд тавигдаж буй
голлох зарчмууд

Санхүүгийн
хэрэглэгчийн
хамгаалал

Санхүүгийн
хүртээмж

Санхүүгийн
боловсрол

Үр нөлөө:

1. Санхүүгийн зах зээлд оролцсоноор иргэдийн амьдралын түвшин, чанар нэмэгдэнэ
2. Санхүүгийн зах зээлд итгэх иргэдийн итгэл нэмэгдэнэ
3. Эдийн засгийн өсөлтөд нөлөөлнө



ТӨРӨӨС САНХҮҮГИЙН ХЭРЭГЛЭГЧИЙГ ХАМГААЛАХ ХЭЛБЭР

① Эрх зүйн зохицуулалт

Санхүүгийн зах зээлд оролцогч байгууллага өндөр үнэ тогтоох, хэт ашиг хөөх, хууль эрх зүйн акт зөрчих зэргээс хэрэглэгчийг хамгаалах зорилгоор дараах зохицуулалтыг хэрэгжүүлдэг.

- Хууль
- Санхүүгийн бүртгэлийн стандарт
- Тусгай зөвшөөрөлтэй холбоотой дүрэм, журам, төлбөрийн чадвар, өөрийн хөрөнгийн зохистой харьцаа, засаглал, ёс зүйн хэм хэмжээ, мэдээллийн тайлагнал

② Мэдлэг, мэдээлэл олгох замаар өөрийгөө хамгаалах чадварыг нэмэгдүүлэх

- Санхүүгийн хэрэглэгч нь мэдээллийн тэнцвэргүй байдлын улмаас сонголтоо буруу хийх, аль нэг талд эрх зүйн хувьд давуу байдал үүсгэх зэрэг нөхцөл үүсдэг.

САНХҮҮГИЙН ХЭРЭГЛЭГЧ, ҮЙЛЧИЛГЭЭ ҮЗҮҮЛЭГЧИЙН ЭРХ



Санхүүгийн хэрэглэгчийн эрх:

- Санхүүгийн үйлчилгээ үзүүлэгч байгууллагын ажилтнаас эрх тэгш, ёс зүйтэй харьцахыг шаардах
- Санхүүгийн байгууллагад өгсөн мэдээллийн нууцлалыг хангуулах, бусдад задруулахгүй байхыг шаардах
- Үнэн зөв, тодорхой, цаг үеэ олсон мэдээллийг авах
- Санхүүгийн байгууллагын мэдээлэл, ажилтны харьцаа, бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний талаар санал, гомдол гаргах
- Өөрийн данс болон аливаа бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний гүйцэтгэлийн талаарх мэдээллийг авах
- Таны худалдан авсан санхүүгийн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний хүү, шимтгэл, суутгал нэмэгдэх, хураамжид өөрчлөлт орох тохиолдолд урьдчилан мэдэх



Үйлчилгээ үзүүлэгчийн эрх

- Гэрээний нөхцөл, заалтыг цаг тухайд нь биелүүлэхийг хэрэглэгчээс шаардах
- Хэрэглэгчээс үнэн зөв мэдээлэл, шаардлагатай гэж үзсэн нотлох бичиг баримтыг гаргуулах
- Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ үзүүлэхээс татгалзах
- Хэрэглэгчийн санхүүгийн нөхцөл байдал, орлого, зарлагын хэмжээ, нийгмийн статусын талаарх мэдээллээр бүрэн хангагдах



САНХҮҮГИЙН ХЭРЭГЛЭГЧ, САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГЫН ҮҮРЭГ

Санхүүгийн хэрэглэгчийн үүрэг:

- Санхүүгийн үйлчилгээ үзүүлэгч байгууллагатай байгуулах аливаа гэрээ, хэлэлцээрийн бүх зүйл заалт, нөхцөлийг анхааралтай унших, өөрт ойлгомжгүй зүйлийг лавлаж тодруулах, гэрээний зүйл заалтыг бүрэн дүүрэн хүлээн зөвшөөрсөн тохиолдолд гарын үсэг зурж баталгаажуулах
- Санхүүгийн үйлчилгээ үзүүлэгч байгууллагатай аливаа гэрээ, хэлэлцээр байгуулахын өмнө болон хойно аль ч үед өөрийн санхүүгийн нөхцөл байдал, хүндрэлийн талаар мэдэгдэх, нотлох баримтыг санхүүгийн үйлчилгээ үзүүлэгч байгууллагад гаргаж өгөх, санхүүгийн үйлчилгээ үзүүлэгч байгууллагыг төөрөгдөлд оруулахуйц худал хуурмаг, бодит бус, дутуу мэдээллээр хангахгүй байх
- Санхүүгийн үйлчилгээ үзүүлэгч байгууллагаас авсан аливаа бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний талаарх мэдээллээ бусдад задруулахгүй байж аюулгүй байдлаа бүрэн хангах арга хэмжээ авах

Үйлчилгээ үзүүлэгчийн үүрэг:

- Хэрэглэгч бүртээ эрх тэгш, шударга харилцах мэргэжлийн ёс зүйтэй байх
- Хэрэглэгчийн санхүүгийн болон хувийн мэдээллийн нууцлал, аюулгүй байдлыг хангах



- Мэдээлийн нээлттэй, ил тод байдлыг хангах, хэрэглэгч бүрийн хэрэгцээ, шаардлагад тохирсон үйлчилгээг санал болгох
- Хэрэглэгчийн гомдлыг үр дүнтэй, хурдан шуурхай, санхүүгийн чирэгдэлгүй барагдуулах дотоод тогтолцоотой байх
- Хэрэглэгчийг санхүүгийн дарамтнаас урьдчилан сэргийлэх, шаардлагатай мэдээллээр бүрэн хангах
- Хэрэглэгч бүрт мэдээлийг ил тод, нээлттэй байдлаар хүргэх

САНХҮҮГИЙН ХЭРЭГЛЭГЧИД ХҮРГЭХ НИЙТЛЭГ ЗӨВЛӨМЖ

- Санхүүгийн үйл ажиллагаа нь хоёр талт гэрээний харилцаагаар зохицуулагддаг тул үйлчлүүлэгчид гэрээ болон түүний хавсралтад заасан нөхцөлүүдтэй сайтар танилцахгүйгээр санхүүгийн гэрээг байгуулахгүй байх, санхүүгийн байгууллагын ажилтнаас уг гэрээтэй дэлгэрэнгүй танилцах боломж олгохыг хүсэх



- Санхүүгийн үйлчилгээний гэрээг баталгаажуулсны дараа уг гэрээнд заасан өөрийн хүлээх үүргийг хариуцлагатайгаар мөрдөж, биелүүлэх
- Санхүүгийн гэрээ болон аливаа төлбөр, даатгалын нөхөн төлбөртэй холбоотой бусад холбогдох баримтуудыг хадгалах



МАРГААН ГАРСАН ТОХИОЛДОЛД ХЭРЭГЛЭГЧ ТАНЫ АВАХ АРГА ХЭМЖЭЭ

- Тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийн үйл ажиллагаа, санхүүгийн гэрээний маргаантай асуудал үүссэн тохиолдолд санхүүгийн үйлчилгээ үзүүлэгч байгууллагын холбогдох ажилтанд хандаж, шийдвэрлүүлэх, уг шийдвэрийг эс зөвшөөрвөл Санхүүгийн зохицуулах хороонд хандан зөвлөгөө авах, шаардлагатай гэж үзвэл өргөдөл гаргаж, Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хуулийн 33 дугаар зүйлд заасны дагуу Хороонд хандан урьдчилан шийдвэрлүүлэх
- Тусгай зөвшөөрөл эзэмшигчийн үйл ажиллагаатай холбоотой маргаантай асуудлаар гаргасан Санхүүгийн зохицуулах хорооны шийдвэрийг эс зөвшөөрвөл уг шийдвэрийг хүчин төгөлдөр болсон өдрөөс хойш ажлын 10 хоногийн дотор шүүхэд гомдол гаргах
- Хэрэв маргаантай асуудлаар гаргасан шүүхийн шийдвэрийг эс зөвшөөрвөл анхан шатны шүүхийн шийдвэрийг гардан авснаас хойш 14 хоногийн дотор давж заалдах

ТА ГОМДОЛТОЙ БОЛ ХЭНД ХАНДАХ ВЭ?

Хэрэв санхүүгийн хэрэглэгчийн эрх зөрчигдсөн гэж үзвэл шүүхийн өмнөх шатанд шийдвэрлүүлэх нь цаг хугацаа, мөнгө зарцуулахаас сэргийлнэ. Үүний тулд Та:



- Өөрийн эрх ашиг зөрчигдсэн талаар санхүүгийн үйлчилгээ үзүүлэгчид бичгээр хүсэлт, шаардлага гаргах ба таны шаардлага хангагдаагүй тохиолдолд зохицуулагч байгууллагад өргөдөл гаргах

Хүсэлт, өргөдөл, гомдол гаргахдаа:

- Таны эрх хэрхэн зөрчигдсэн болон өөрийн тавьж буй шаардлагыг тодорхой болгох /хохирлын хэмжээг үнэн зөвөөр бичих/
- Гэрээтэй холбоотой бүхий л баримт бичиг, нотлох баримтуудыг хавсаргах



ӨРГӨДӨЛ, ГОМДЛЫН ЕРӨНХИЙ УТГА:

- Таны эрх хэрхэн хөндөгдсөн талаарх тайлбар, мэдээлэл
- Энэ асуудлыг шийдвэрлэхийн тулд тухайн санхүүгийн үйлчилгээ үзүүлэгч, зохицуулагч байгууллагаас хүсэж буй арга хэмжээ
- Таны нэр, хаяг, гарын үсэг, холбоо барих утас

Хэрэв зохицуулагч байгууллагын шийдвэрийг эс зөвшөөрвөл шүүхэд нэхэмжлэл гаргах

Санхүүгийн гэрээний нөхцөлүүдийг сайтар уншиж танилцах, гэрээний нөхцөлүүд таны хэрэгцээ шаардлагыг хангахгүй тохиолдолд уг гэрээг байгуулахаас татгалзах нь өөрийн эрх ашгийг хамгаалах үндэс суурь юм.

ӨРГӨДӨЛ, ГОМДОЛ, ХҮСЭЛТЭД ХАВСАРГАХ ЗҮЙЛС:

Үнэт цаас буюу хувьцааг зөвшөөрөлгүй арилжаалсантай холбоотой өргөдөлд дараах зүйлсийг хавсаргана:

- иргэний үнэмлэх
- “Үнэт цаасны төвлөрсөн хадгаламжийн төв” ХХК-аас гаргасан харилцагчийн дансны дэлгэрэнгүй хуулга
- шаардлагатай бол холбогдох нотлох баримт /захиалгын гэрээ, даалгаварын гэрээ, хөрөнгө оруулалтын эрхийн бичгийн хуулбарууд/



Даатгалын гэрээний дагуу нөхөн төлбөр олгохтой холбоотой маргааныг урьдчилан шийдвэрлүүлэх хүсэлтэд дараах зүйлсийг хавсаргана:



- иргэний үнэмлэх
- даатгалын гэрээ
- шаардлагатай бол даатгалын тохиолдолтой холбоотой баримт бичиг /мэргэжлийн байгууллагын тодорхойлолт, хохирол үнэлгээний тайлан, бусад нотлох баримт/

Банк бус санхүүгийн байгууллагын үйл ажиллагаа, зээлийн гэрээтэй холбоотой өргөдөлд дараах зүйлсийг хавсаргана:

- иргэний үнэмлэх
- зээлийн гэрээ
- шаардлагатай бол бусад холбогдох баримт бичиг /дансны хуулга, барьцааны гэрээ, төлбөр төлсөн баримт бусад холбогдох нотлох баримт/

Санхүүгийн зохицуулах хорооны зохицуулалттай этгээдийн үйл ажиллагаанаас үүссэн аливаа асуудлын талаар 261275 дугаарт холбогдох болон <http://www.frc.mn/i/Feedback> холбоосоор хандан зөвлөгөө, мэдээлэл авна уу.





www.frc.mn



51-264444



webmaster@frc.mn



www.facebook.com/FRC.of.Mongolia



Засгийн газрын IV байр, Бага тойруу 3,
Чингэлтэй дүүрэг, Улаанбаатар хот, 15160