



“Мөнгө угаах гэмт хэргийг илрүүлэхэд мэдээлэх үүрэгтэй
зарим этгээдийн комплаенсын практик үр нөлөөний
хязгаарлагдмал байдал, түүний эрх зүйн зохицуулалт”

СУРГУУЛЬ

ОЮУТНЫ НЭР

СЭЗИС эрх зүй, НББ

Т. Энх-Отгон
О. Оюунсаруул

The limited practical effectiveness of compliance by some reporting entities in detecting money laundering crimes and its legal regulation

UNIVERSITY NAME

University of Finance &
Economics

STUDENT NAME

Enkh-Otgon.T
Oyunsaruul.O

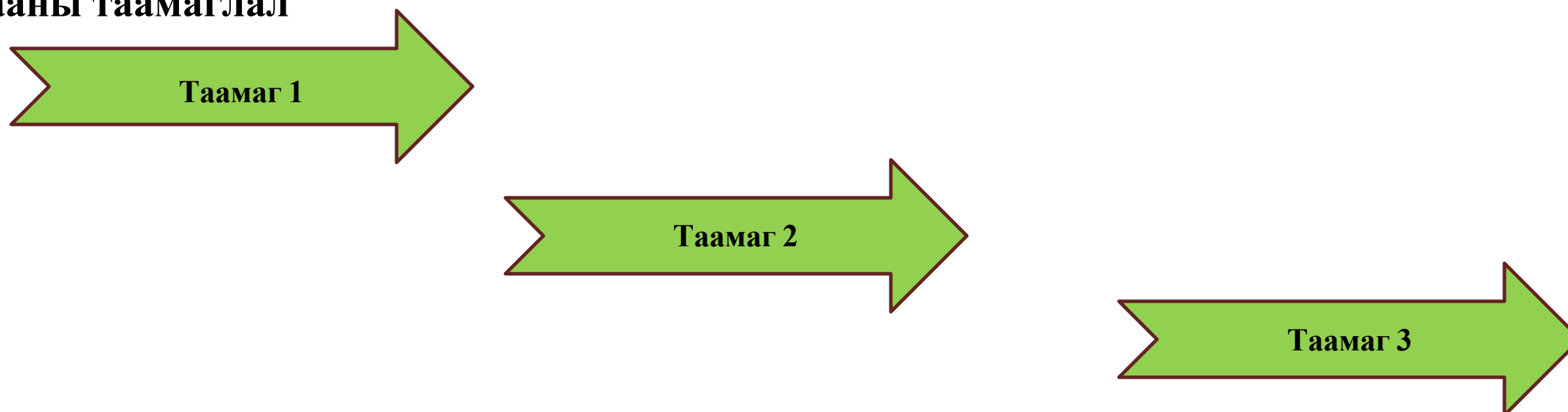
АГУУЛГА

- Оршил
- Онол , аргазүйн судалгаа
- Судалгааны арга
- Судалгааны үр дүн
- Шийдвэрлэх арга зам, санал
- Дүгнэлт
- Эх сурвалж

Мөнгө угаах гэмт хэрэг бол эдийн засгийн хувьд нийгэмд болоод улс оронд их хэмжээний хохирол учруулдаг , нөлөө их ихэвчлэн цагаан захтануудын үйлддэг гэмт хэрэг юм. Энэ ч утгаараа Монгол Улсад мөнгө угаах гэмт хэрэг зүйлчлэлийн хувьд гажуудалтай, хууль хэрэглээний хувьд ахуйн шинжтэй гэмт хэрэгтэй хавсарч хэрэглэгддэг шүүхийн президент мэт тогтолцоо бий болчихсон байна. Харин нөгөө талаас мөнгө угаах гэмт хэргийг илрүүлэхэд хамгийн чухал үүрэг гүйцэтгэж буй этгээд бол мэдээлэх үүрэгтэй этгээд юм.

МУТСТ тухай хуулийн 4 дүгээр зүйлийн 1-д заасан этгээдүүд нь үнэхээр өөрсдийн үүргээ мөн чанарын хувьд ойлгож чадаж байна уу үгүй юу гэдэг талаар болон тэдгээр байгууллагуудын нэгж алба, ажилтнууд комплаенсийн нэгжтэй хэрхэн нийцэж ажиллаж байгаа талаар, мэдээлэх үүргээ бүрэн дүүрэн гүйцэтгэхэд саад болж буй нөлөө үзүүлж буй нөхцөл, саад бэрхшээлийг ярилцлага болон кейс судалгааны хүрээнд илрүүлж цаашид хэрэгжүүлэх бодлого боловсруулалт, хууль эрх зүйн шинэчлэлтэд эерэг нөлөө үзүүлэх юм.

Судалгааны таамаглал



ОРШИЛ

Ахуйн шинжтэй гэмт хэргийг тус зүйл заалтаар зүйлчилж байгаа нь зохистой эсэх талаар асуудал урган гарч байна. Мөн энэхүү гэмт хэргийг илрүүлэхийн тулд шүүх, цагдаагийн байгууллагад шилжихээс өмнө бид энэхүү гэмт хэрэгтэй тэмцэх хангалтай ур чадвартай ажилчид боловсон байна уу? Үгүй юу ? гэдэг асуудал, техник технологийн хувьд мөнгө угаах гэмт хэргийг илрүүлэх түвшинд байж чадаж байна уу гэдэг урьдчилан сэргийлэх, хяналтын тогтолцоо байна уу гэдэг асуулт бий болж байгаа юм.

Судалгааны ажлын хамрах хүрээ

Судалгааны хамрах хүрээний хувьд мөнгө угаах гэмт хэрэгт мэдээлэх үүрэгтэй этгээдүүдийн комплаенсийн ажилтнуудын сэжигтэй гүйлгээний мэдээллэл илрүүлэлт, тэдгээр байгууллагуудын ашиглаж буй технологи зэргийг судлах юм. Харин мэдээллэл үүрэгтэй этгээдүүдийг сонгож авахдаа мөнгө угаах эрсдэл бүхий хэд хэдэн салбаруудыг багцалж авч үзэж байгаа юм.

Үүнд:

- Банк бус санхүүгийн байгууллага**
- Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч**
- Даатгагч болон даатгалын мэргэжлийн оролцогч**
- Үл хөдлөх эд хөрөнгө зуучлалын үйлчилгээ үзүүлэгч гэсэн 4 салбарыг хамарч байгаа юм.**

1. Онол, арга зүйн судалгаа

Мэдээлэх үүрэгтэй этгээдүүдийн комплаенсийн ажилтнуудын сэжигтэй гүйлгээний мэдээллэл илрүүлэлт, тэдгээр байгууллагуудын ашиглаж буй технологи зэргийг судлах юм. Харин мэдээллэх үүрэгтэй этгээдүүдийг сонгож авахдаа мөнгө угаах эрсдэл бүхий хэд хэдэн салбаруудыг багцалж авч үзэж байгаа юм. Үүнд:



Мэдээлэх үүрэгтэй этгээдийн комплаенсын ажилтнуудын хараат бус байдал болон санхүүгийн систем дэх мөнгө угаалтыг илрүүлэхэд мэдээллэх үүрэгтэй этгээдийн ирүүлсэн мэдээлэл хэр үр дүнтэй хэр байна вэ гэдгийг судалж илрүүлэн, түүний эрх зүйн зохицуулалт ямар түвшинд буйг тодорхойлох юм.

Судалгааны арга зүй;

Ярилцлага болон баримт бичгийн кейс судалгааны аргыг хослуулан харьцуулсан судалгаа хийх

- Мэдээлэх үүрэгтэй этгээдийн Монгол Улсын хууль тогтоомж дахь байр суурийг тодорхойлох
- Монгол Улсын тодорхой салбарууд дахь (Үл хөдлөх эд хөрөнгө зуучлагч, ВХҮҮ, Даатгалын мэргэжлийн оролцогч, ББСБ) мэдээлэх үүрэгтэй этгээдийн комплаенсын албаны оролцооны онцлогыг тодорхойлох
- FATF-с зөвлөсөн зөвлөмжийг хуулинд нарийвчилж тусгасан байдал ба олон улсын туршлагатай харьцуулалт
- Мэдээлэх үүрэгтэй зарим этгээдээс авсан ярилцлагын судалгаа авч, түүнийг дүгнэх
- Судалгааны үр дүнг харгалзан шийдвэрлэх арга зам эрэлхийлэх

СУДЛАГДСАН БАЙДЛЫН СУДАЛГАА

DANIEL DUPUIS8 KIMBERLY C.GLEASON-
MONEY LAUNDERING WITH
CRYPTOCURRENCY : OPEN DOORS AND
THE REGULATORY DIALECTIC

Ц.МӨНХДЭЛГЭР- МӨНГӨ УГААХ ГЭМТ
ХЭРГИЙН ХАРЬЦУУЛСАН СУДАЛГАА

АРИЛЖААНЫ БАНКНЫ ГАДААД ТӨЛБӨР
ТООЦООНЫ СИСТЕМД ДЭВШИЛТЭТ
ТӨЛБӨРИЙН ХЭРЭГСЛИЙГ НЭВТРҮҮЛЭХ
БОЛОМЖ



CORINA NARCISA BODESCU, MONICA
VIOLETA ACHIM- МӨНГӨ УГААХТАЙ
ТЭМЦЭХЭД ДИЖИТАЛ ТЕХНОЛОГИЙН
НӨЛӨӨ

С.ХУЛАН-МӨНГӨ УГААХ ЭРСДЭЛД
НӨЛӨӨЛӨХ БАНКНЫ АЖИЛТНЫ ХҮЧИН
ЗҮЙЛСИЙГ ТОДОРХОЙЛОХ, УРЬДЧИЛАН
СЭРГИЙЛЭХ АРГА ЗАМ

KATIE BANSON- FROM MONEY
LAUNDERING TO ILLICIT FINANCE ? THE
EVOLVING AML REGULATORY REGIMES
FOR LEGAL PROFESSIONALS IN THE UK
AND AUSTRALIA

1.1. Мэдээлэх үүрэгтэй этгээдийн тухай ойлголт, эрх зүйн зохицуулалт

- ✓ Хууль тогтоомжийн хүрээнд үйл ажиллагаагаа явуулж, бодит эрсдэлийг бууруулах, үйл ажиллагааны үр ашгаа нэмэгдүүлэх, алдаа дутагдал гарах нөхцөл, боломжийг багасгах, бизнесийн өрсөлдөөнд давуу тал үүсгэх, оролцогч талуудтай харилцан итгэлцэл үүсгэх, хөрөнгө оруулалт татах, нэр хүндээ хамгаалах, өсгөх
- ✓ Тус хуулиар мэдээлэх үүрэгтэй этгээдүүдийг нэрлэн, Санхүүгийн мэдээллийн албанд мэдээлэх үүргийг тодорхойлсоноороо онцлог. Мэдээлэх үүрэгтэй этгээдүүд нь тус үүргээ биелүүлэхдээ тухайн компанийнхаа комплаенсын албаараа дамжуулан гүйцэтгэдэг. Комплаенсын үйл ажиллагааг 2 түвшинд явагддаг гэж үздэг. Үүнд: 1. Тухайн байгууллагын мөрдөж ажиллах ёстой хууль тогтоомжууд, зохицуулагч байгууллагаас тавьсан шаардлага, мөрдөх ёстой хэм хэмжээг сахиулах /regulatory compliance/ 2. Хууль эрх зүйн орчны хүрээнд тухайн байгууллагын дотооддоо баталсан дүрэм журмуудыг сахиулах /internal compliance/
- ✓ Байгууллагын үйл ажиллагааны хамгаалалт буюу эрсдэлийг удирдах 3 үе шат байдаг. Дотоод хяналт, комплаенс, дотоод аудит зэрэг.

Зураг 1.1. Байгууллагын үйл ажиллагааны хамгаалалтын үе шат



Эх сурвалж: (Комплаенсын ажилтны гарын авлага, n.d.)

1.2 Комплаенсийн үйл ажиллагааны онолын үндэс: Олон улсын стандарт (FATF ийн зөвлөмж)

- 2008-2009 оны дэлхий нийтийг хамарсан их хямарлын гол шалтгаан
- Зөвлөмж 1-ийн хүрээнд эрсдэлд суурилсан хандлага, зөвлөмж 10-т харилцагчийг таньж мэдэх, зөвлөмж 20-д сэжигтэй гүйлгээний талаар мэдээлэх, зөвлөмж 15-д шинэ технологиор буюу виртуал хөрөнгийн үйлчилгээг хуульчлах зэрэг шинэ төрлийн технологийн эрсдэлийг хянахад комплаенсын тогтолцоог олон улсын түвшинд нийцүүлэхэд чиглүүлсэн.



3. Мэдээлэх үүрэгтэй этгээдүүдийн комплаенсын албаны ач холбогдол

- Комплаенсын үйл ажиллагааг албажуулах, үр дүнтэй хэрэгжүүлэх нөхцөлийг бүрдүүлэх зорилгоор комплаенс хариуцсан нэгж эсвэл ажилтан томилдог.
- *Практикт жишжиг байгууллагуудад комплаенсын чиг үүргийг өөр нэг ажилтан давхар хариуцаад явдаг. Давхар хариуцан ажиллахыг хориглосон заалт байхгүй ч энэ тохиолдолд комплаенсын ажилтан өөрийн хариуцдаг ажилдаа арай “зөөлөн” хандах, сонирхлын зөрчил үүсэх нөхцөл бүрдэх өндөр эрсдэлтэй гэж судлаачид үздэг.*

Хараат бус байдал

Өөр хоорондоо харилцан нягт уялдаатай 4 комплайнсын хэсгээс бүрддэг.

- Комплаенсын хяналтын үйл ажиллагаа нь албан ёсны бие даасан байх;
- Комплаенсын эрсдэлийн удирдлагын уялдааг хангах комплаенсын мэргэжилтэнтэй байх;
- Комплаенсын хяналтыг хэрэгжүүлэх болон компанийн ажилтнуудын хооронд сонирхлын зөрчил үүсгэхгүй байх; -Комплаенсын хяналтыг хэрэгжүүлэхэд шаардлагатай санхүү, төсөвтэй байх ба комплаенсын мэргэжилтэн нь байгууллагын бүх нэгжүүдээс шаардлагатай мэдээллийг авах эрх нь нээлттэй байх.

Комплаенсын мэргэжилтний тайлагнал

Компанийн салбар, нэгжид хамаарах комплаенсын мэргэжилтэн өөрийн шууд удирдлагадаа тайлагнах бөгөөд комплаенсын чиглэлээр компанийн комплаенсын хяналтын удирдах ажилтанд мөн тайлагнана.

Эрх зүйн байдал

Комплаенсын хяналтыг зохицуулж буй норматив, стандартуудыг байгууллагын дотоод дүрэм, журамд тусгах ба дараах нөхцөлүүдийг багтаасан байна:

- Комплаенсын хяналтын зорилго, чиг үүрэг ба комплаенсын мэргэжилтний үүрэг хариуцлага;
- Комплаенсын хяналтын хараат бус байдлыг хангасан нөхцөлүүд;
- Эрсдэлийг хянах чиглэлээр комплаенсын хяналтын нэгжийн байгууллагын бусад нэгжүүд, дотоод хяналтын нэгжтэй хамтран ажиллах аргачлал;
- Комплаенсын мэргэжилтний шаардлагатай гэж үзсэн мэдээллийг авах эрх, мөн бусад ажилтнуудын түүнд мэдээлэл өгөх үүрэг, хариуцлага;
- Комплаенсын норматив, стандартыг зөрчсөнтэй холбоотойгоор дотоод шалгалт хэрэгжүүлэх эрх;
- Комплаенсын мэргэжилтний компанийн удирдлага /ТУЗ, ТУЗ-ийн хороод, гүйцэтгэх удирдлага/-д мэдээлэл өгөх, санал бодлоо чөлөөтэй илэрхийлэх эрх;
- Комплаенсын чиглэлээр компанийн эрх бүхий этгээдийн тайлагналд хяналт тавих эрх;
- ТУЗ болон түүний хороодтой шууд харьцах эрх.

Сонирхлын зөрчлийг арилгах

Комплаенсын мэргэжилтний хараат бус байдал нь түүний байгууллагад ажиллаж буй ердийн албан тушаалаар хүлээсэн үүрэг, хариуцлагатай сонирхлын зөрчил үүсгэснээр алдагдаж болно. Мэдээж комплаенсын ажилтан нь зөвхөн комплаенсын хяналтын чиг үүргийг хэрэгжүүлэх нь зохистой боловч ихэвчлэн жижиг компаниудын хувьд энэ нь боломжгүй тул давхар чиг үүрэг хүлээдэг тул энэ нөхцөлд сонирхлын зөрчлийг үүсгэж болох нөхцөлийг арилгах нь маш чухал. Учир нь комплаенсын хяналтыг хэрэгжүүлж байгаа байгууллага, тухайн бүтцийн нэгжийн үйл ажиллагааны үр дүнгээс комплаенсын ажилтны шагнал, урамшуулал шууд хамаарах боломжтой.

Дотоод мэдээллийн нээлттэй байдал

Комплаенсын хяналтын алба нь өөрийн санаачилгын дагуу байгууллагын бүх нэгжийн албан хаагчидтай хамтран ажиллаж, комплаенсын чиглэлээр дурын мэдээллийг авах эрхтэй.

Нөөц

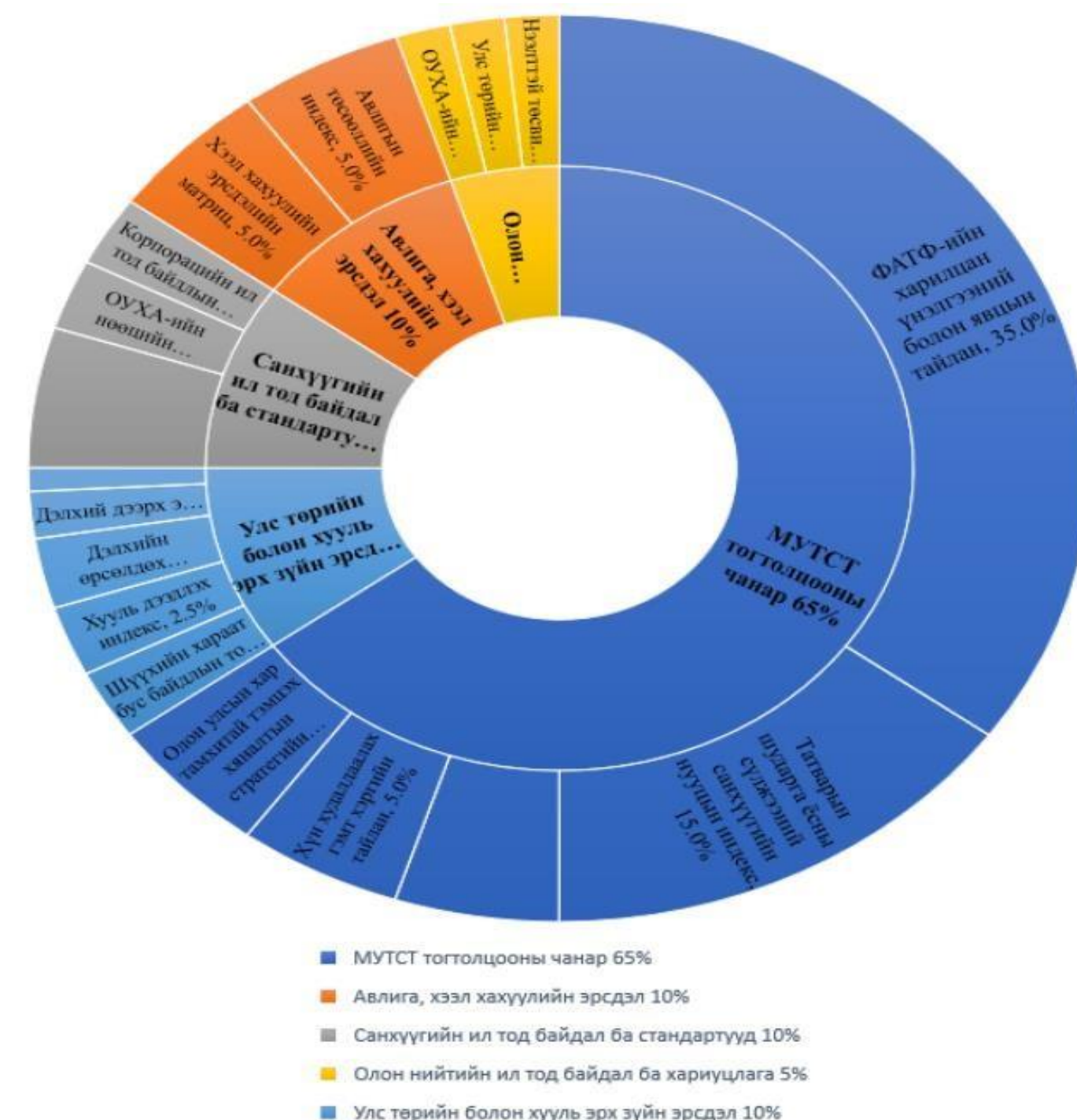
Комплаенсын хяналтын үйл ажиллагааны нөөц нь зохих хэмжээнд хангагдсан байх шаардлагатай. Комплаенсын хяналтын үйл ажиллагааны нэг чухал нөөц бол мэргэшсэн, туршлага, мөн хувийн зан чанар бүхий хүний нөөц юм. Мэргэжилтнүүд нь байгууллагын зүгээс хууль тогтоомж, эрх зүйн акт, нормативыг мөрдөх, тэдгээрийн үр нөлөө, ач холбогдлын талаар мэргэшсэн байна. Хяналтын арга барил, хууль тогтоомжийн шинэчлэл, өөрчлөлт зэргийг сургалт, дадлагын тусламжтайгаар мэргэшүүлнэ.

Зохицуулагч болон хяналтын байгууллагатай хамтран ажиллах

Комплаенсын хяналтын ажилтнуудын хяналтын байгууллагуудтай харилцан үр дүнтэйгээр хамтран ажиллах явдал маш чухал. Энэ тал дээр дараах хүндрэлүүд үүсч болно:

- Хяналтын байгууллагаас шаардсан баримт, тайлан мэдээг бүрэн хэмжээгээр боловсруулан хүргэх
- Маргаантай асуудлаар хамтарсан уулзалт, хэлэлцүүлгийг зохион байгуулах шаардлагатай ба энэ нь харилцааны чадвар, туршлага шаарддаг, зарим тохиолдолд нэмэлт нөөцийн хэрэгцээг үүсгэдэг;
- Хяналтын байгууллагаас зөрчил илрүүлсэн тохиолдолд нөхцөл байдлыг дүгнэж, шийдвэр гаргах ур чадвар шаардагддаг. Ийм тохиолдолд хяналтын байгууллагатай хамтран ажиллах нь үйл ажиллагаагаа хэвийн үр дүнтэй явуулах суурь нь болдог байна.

- Базелийн хорооны зөвлөмжид комплаенсийн хяналт болон дотоод хяналтын чиг үүргүүдийг тусгаарлах, комплаенсын хяналтын үйл ажиллагааг тодорхой цаг хугацааны **үечилсэн байдлаар үнэлж байхыг онцолсон.**
- Базелийн индексээр Монгол улс 2023 онд 5 үнэлгээтэй байсан бол 2024 оны 12 сарын 02-ны байдлаар 4.98 оноогоор үнэлэгдсэн буюу үзүүлэлт буурсан байна. (Basel AML Index Report 2024, 02) МУТСТ тогтолцооны чанар нь **65 хувьтай үнэлэгдсэний ард аж ахуй нэгж** байгууллагуудын санхүүгийн ил тод байдал ба стандарт мөрдөж буй үйл явц сул байгааг нотлов. Мөн комплаенсын ажилтны үйл ажиллагаа нь хуульд нийцүүлэн явагдахад учир дутагдалтай байгааг харуулав.
- Комплаенсын ажилтан нь мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх чиглэлээр дараах үүргийг хүлээнэ:
 - Сэжигтэй гүйлгээний мэдээлэлд дүн шинжилгээ хийж, холбогдох албанд хүргүүлэх МУТСТ бодлогын баримт бичиг, дүрэм, журам, аргачлал, маягтыг боловсруулах МУТСТ чиглэлээр мэдлэг, мэдээлэл өгөх МУТСТ чиглэлээр эрсдэлийн үнэлгээ хийх, байгууллагын харилцагч, бүтээгдэхүүн үйлчилгээний эрсдэлийг тодорхойлон дүн шинжилгээ хийх, баримтжуулах Өндөр эрсдэлтэй харилцагчдад хяналт тавих зэрэг болно. Эдгээрийн алийг нь ч мэдээлэх үүрэгтэй этгээд биелүүлэхгүй байх тохиолдолд мөнгө угаах гэмт хэргийг бууруулах боломжгүй юм.



Зураг 1.3.1. Үнэлгээний аргачлалд нөлөөлж буй хүчин зүйлс

Комплаенсын ажилтанд тавигдах шаардлагуудыг дараах хоёр төрлөөр ангилдаг. Үүнд:

А). Мэдлэг ур чадвар



Б). Хувь хүний зан чанар



Эх сурвалж: СЗХ, комплаенсын ажилтны гарын авлага

1.4. Монгол Улсын тодорхой салбарууд дахь мэдээлэх үүрэгтэй этгээдийн комплаенсын оролцоо

1. Банк бус санхүүгийн байгууллага ба Комплаенс

Smart campaign буюу Харилцагчийн эрх ашгийг хагаалах ёс зүйн дүрэм	Банк бус санхүүгийн салбарын мэргэжлийн оролцогчийн ёс зүйн дүрэм
Европын холбоо болон, АНУ, Канад тэргүүтэй 130 улсын 2250 санхүүгийн байгууллага уг дүрэм нэгдсэн, хүлээн зөвшөөрсөн. Харилцагчийн эрх ашгийг хамгаалах 7 зарчмыг хэрэгжүүлснээр урт удаан хугацааны туршид харилцагчтайгаа хамтрахаас гадна давтан зээл авах магадлалыг нэмдэг тул уг зарчмыг баримтлан ажилладаг.	ББСБ тус бүр ёс зүйн дүрэм, комплаенсын болон МУТСТ чиглэлийн бодлогын баримт бичиг боловсруулж ажилладаг боловч МББСБХ-нд гишүүнээр элсээгүй ББСБ-д уг дүрэм хамаарахгүй байгаа нь ББСБ-ууд нийтээр мөрдвөл зохих ёс зүйн кодекс нэн шаардлагатай байгааг харуулж байна.

Зураг 1.2.1. СМА-нд мэдээлэх үүрэгтэй этгээдээс мэдээлсэн СГТ-ий тоог өмнөх онтой харьцуулсан байдлаар,

Тайлангаас харвал мэдээлсэн СГТ өмнөх 2022 оноос 31,5% буурсан байна. ББСБ-ын мэдээлсэн тоо 2023 онд өмнөх оноос 51,43% өссөн, даатгалын мэргэжлийн оролцогчдоос ирүүлсэн мэдээлэл бүртгэгдээгүй буюу ирүүлээгүй байна. Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч 65,22% буурч, үл хөдлөх эд хөрөнгө зуучлагч байгууллагын хувьд 2022 оноос 41,46% буурсан зэргээс харвал ББСБ-ын мэдээлэх үүргээ сайн хэрэгжүүлж нэмэгдсэн байдалтай байна. ББСБ-ын зарим байгууллага нь 300 сая хүртэл зээлийн төлбөрийг хугацаанаасаа өмнө хурдан хийх тохиолдолд сэжигтэй гүйлгээ гэж үздэг.

	2021		2022		2023		2023 оныг 2022 онтой харьцуулсан өөрчлөлт
	Тоо	Хувь	Тоо	Хувь	Тоо	Хувь	хувь
НИЙТ	1,801	100%	2,626	100%	1,799	100%	▼ 31.49%
Санхүүгийн байгууллага							
Банк	1,758	97.61%	2,281	86.86%	1,490	82.82%	▼ 34.68%
ББСБ	21	1.17%	35	1.33%	53	2.95%	▲ 51.43%
Даатгал	-	-	-	-	-	-	-
ХОС, ХОМК	-	-	-	-	-	-	-
ҮЦЗЗОМБ	2	0.11%	0	0	53	2.95%	-
ХЗХ	-	-	-	-	-	-	-
Санхүүгийн бус бизнес, мэргэжлийн үйлчилгээ үзүүлэгч							
ҮХЭХЗБ	5	0.28%	41	1.56%	24	1.33%	▼ 41.46%
ҮМҮЧТХЭАЭ	-	-	-	-	-	-	-
Нотариатч	6	0.33%	70	2.67%	78	4.34%	▲ 11.43%
Хуульч	-	-	-	-	35	1.95%	-
НББСЗҮҮ	4	0.22%	5	0.19%	10	0.56%	▲ 100%
Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч							
ВХҮҮ	-	0	161	6.13%	56	3.11%	-65.22%
Бусад							
Бусад	5	0.28%	33	1.26%	0	-	▼ 100%

1.4. Монгол Улсын тодорхой салбарууд дахь мэдээлэх үүрэгтэй этгээдийн комплаенсын оролцоо

2. Даатгалын мэргэжлийн оролцогч ба Комплаенс

Монголын даатгалын холбооноос баталсан ёс зүйн дүрэм, даатгалын багц дүрэм, даатгалын тухай хуулийг комплаенсын алба хэрэгжүүлэн ажилладаг. Даатгалын компаниудын 62.5% нь комплаенсын удирдлагыг хэрэгжүүлэх нэгж, ажилтантай байна. Даатгалын мэргэжлийн оролцогчийн комплаенсын ажилтны үндсэн шаардлага, ур чадварыг дараах байдлаар журмандаа тодорхойлсон:

Зураг 1.4.1. Комплаенсийн асуудал эрхэлсэн ажилтанд тавигдах шаардлага:



Эх сурвалж: СЗХ, комплаенсын ажилтны гарын авлага

Даатгалын 16 компанид хийсэн судалгаагаар даатгалын компанийн комплаенсын ажилтны онцлогийг дараах байдлаар тодорхойлсон. (Санхүүгийн зохицуулалттай салбарууд дахь комплаенсын хяналтын тогтолцооны өнөөгийн байдал 2023, n.d.)

Зураг 1.4.2. Даатгагч компанийн комплаенсийн ажилтны онцлог



Эх сурвалж: (Санхүүгийн зохицуулалттай салбарууд дахь комплаенсын хяналтын тогтолцооны өнөөгийн байдал 2023, n.d.)

3. Үл хөдлөх хөрөнгө зуучлал ба Комплаенс

- ✓ Гишүүнээр элсээгүй, хувиараа агент хийдэг хүмүүст уг дүрэм хамааралгүй буюу ёс зүйн болон эрх зүйн мэдлэг хангалтгүй, харилцагчийг хохироох эрсдэлтэй салбар хэвээр байна.
- ✓ Мөн мөнгө угаах гэмт хэргийн оролцогч болж буйгаа ч ялгаж харах ур чадвар дутмаг байна. Агентуудад худалдан авагч нь зуучлалын гэрээ байгуулахгүйгээр хамтран ажиллавал бонус өгөх, урамшуулал олгоё гэх байдлаар ажилладаг тохиолдол их байгааг эдийн засгийн гэмт хэрэгтэй тэмцэх албанаас мэдээллэсэн.
- ✓ Зуучлалын гэрээ
- ✓ СЗХ-нд 344 үл хөдлөх эд хөрөнгө зуучлагчийн тусгай зөвшөөрөл эзэмшигч бүртгэлтэй байгаагаас 52 нь буюу 16% нь goAML программыг ашиглан цахимаар бүртгүүлсэн байгаа нь хангалтгүй үзүүлэлт.
- ✓ Хуулийн хамгаалалт



4. Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээгээр дамжуулан мөнгө угаах хэлбэр ба Комплаенс

- ✓ Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчийн тухай хуулийн төслийн үндэслэл
- ✓ Үүний дагуу 2021 онд ВХҮҮтХ-ийг баталсан. Тус хуулийн 7.1.6-д МУТСТ тухай хууль, Үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэх болон терроризмтэй тэмцэх тухай хуульд заасан шаардлагыг хэрэгжүүлж ажиллах тогтолцоо, автомат хяналтын системтэй байх, 7.1.8-д үйлчилгээ үзүүлэгч нь тухай бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ, технологитой холбоотой мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх эрсдэлийн үнэлгээг хийсэн байх, 7.1.9-д мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх эрсдэлийг бууруулах, удирдах талаар авах арга хэмжээний төлөвлөгөөтэй байх зэрэг шаардлагыг үйлчилгээ үзүүлэгчдэд тавьсан.
- ✓ Тус зүйл заалтуудаар эрх зүйн хувьд зохицуулалтыг хийж чадсан хэдий ч практик дээр тухайн виртуал гүйлгээний сүлжээ сонголт, андуурсан гүйлгээ, KYC гэх мэт асуудлыг хангалттай шийдэж чадахгүй байгаа бөгөөд бидний эргэн тойронд койн луйвардуулсан, сүлжээ андуурч гүйлгээ хийсэн хүмүүс маш олон байдаг нь доор дурсан мэдээллэсэн гүйлгээний хяналтыг хангалттай хэрэгжүүлж чадахгүй байгаа бөгөөд мэдээллийн үр дүн хязгаарлагдмал байгаагийн илрэл юм. Виртуал хөрөнгө гэдэгт криптовалюта, токен, NFT гэх мэт маш олон төрөлтэй. Хамгийн түгээмэл хөрөнгө нь криптовалюта бөгөөд олон төрлийн схемээр дамжуулан мөнгө угаах эрсдэл өндөртэй байдаг. Албан ёсны бүртгэлтэй 12 байгууллага болон бусад албан бус (Binance, OKX) 20 гаран виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчид байна.





1.4. Монгол Улсын тодорхой салбарууд дахь мэдээлэх үүрэгтэй этгээдийн комплаенсын оролцоо

4. Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээгээр дамжуулан мөнгө угаах хэлбэр ба Комплаенс
- 2021 онд ВХҮҮТХ-ийг баталсан. Тус хуулийн 7.1.6-д МУТСТ тухай хууль, Үй олноор хөнөөх зэвсэг дэлгэрүүлэх болон терроризмтэй тэмцэх тухай хуульд заасан шаардлагыг хэрэгжүүлж ажиллах тогтолцоо, автомат хяналтын системтэй байх, 7.1.8-д үйлчилгээ үзүүлэгч нь тухай бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ, технологитой холбоотой мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх эрсдэлийн үнэлгээг хийсэн байх, 7.1.9-д мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх эрсдэлийг бууруулах, удирдах талаар авах арга хэмжээний төлөвлөгөөтэй байх зэрэг шаардлагыг үйлчилгээ үзүүлэгчдэд тавьсан.
 - Виртуал гүйлгээний сүлжээ сонголт, андуурсан гүйлгээ, КҮС гэх мэт асуудлыг хангалттай шийдэж чадахгүй байгаа бөгөөд бидний эргэн тойронд койн луйвардуулсан, сүлжээ андуурч гүйлгээ хийсэн хүмүүс маш олон байдаг нь доор дурсан мэдээллэсэн гүйлгээний хяналтыг хангалттай хэрэгжүүлж чадахгүй байгаа бөгөөд мэдээллийн үр дүн хязгаарлагдмал байгаагийн илрэл юм.
 - Виртуал хөрөнгө гэдэгт криптовалют, токен, NFT гэх мэт маш олон төрөлтэй. Хамгийн түгээмэл хөрөнгө нь криптовалют бөгөөд олон төрлийн схемээр дамжуулан мөнгө угаах эрсдэл өндөртэй байдаг. Албан ёсны бүртгэлтэй 12 байгууллага болон бусад албан бус (Binance, OKX) 20 гаран виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчид байна.

СМА-нд ирсэн 2024 онд хүлээн авсан сэжигтэй гүйлгээний мэдээллээс үзвэл:

№	Үзүүлэлт	2024 оны IV улирлын дүн	2024 оны III улирлын дүн	2024 оны II улирлын дүн	2024 оны I улирлын дүн	2024 он	2023 он	2022 он	2021 он
1	СМА-ны хүлээн авсан гүйлгээний статистик мэдээлэл								
1	Сэжигтэй гүйлгээний тоо	921	628	675	599	2,823	1,799	2,626	1,801
1	Бэлэн мөнгөний гүйлгээний тоо	93,736	79,780	86,720	68,431	328,667	315,103	349,126	336,518
1	Гадаад төлбөр тооцооны гүйлгээний тоо	108,124	100,494	94,835	78,813	382,266	284,301	230,402	211,176
1	Виртуал хөрөнгийн гүйлгээний тоо	8,642	1,184	1,993	3,322	15,141	7,447	1,783	

Эх сурвалж: (МУТСТ хуулийг хэрэгжүүлэхтэй холбоотой нэгдсэн статистик, n.d.)

II. ЭРХ ЗҮЙН ЗОХИЦУУЛАЛТЫН НӨЛӨӨ БА ДУТАГДАЛ

- Эцсийн өмчлөгчийг тогтоох
- Харилцагчийг таньж мэдэх
- Тусгай хяналт тавих
- Гүйлгээний талаар мэдээлэх
- Харилцагчийн талаарх баримт, материалыг хадгалах
- Дансанд хяналт тавих
- Мэдээллийн нууцыг хадгалах
- Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэхэд чиглэсэн дотоод хяналтын болон эрсдэлийн удирдлагын хөтөлбөртэй байна

Хүснэгт 2.1.1. Мэдээлэх үүрэгтэй этгээдтэй холбоотой хуулийн нэмэлт өөрчлөлтүүд;

2013.05.31	2013.05.31	2020.01.17	2021.12.17
4.1.2 Банк бус санхүүгийн байгууллага	4.1.3 Даатгагч болон даатгалын мэргэжлийн оролцогч нар байсан.	4.1.7 Үл хөдлөх хөрөнгө худалдан авах, эсхүл худалдах аливаа ажиллагаа явуулсан бол үл хөдлөх эд хөрөнгө зуучлалын байгууллага багтсан байна.	4.1.10 Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч
МУТСТтХуулиар хүлээсэн үүргээ хэрхэн биелүүлж байгаад хяналт тавих, хэрэгжилтийг хангуулах ажлыг Санхүүгийн зохицуулах хороо хариуцна.			
4.1.1-д заасан этгээд энэ хуулиар хүлээсэн үүргээ хэрхэн биелүүлж байгаад хяналт тавих, хэрэгжилтийг хангуулах ажлыг Монголбанк хариуцна.			



2.2 FATFаас мөнгө угаах хуулийг нарийвчилж тусгасан байдал-Олон улсын туршлагатай харьцуулалт

Хүснэгт 2.2.3 Мөнгө угаах гэмт хэргийг бусад улс орнууд хэрхэн зүйлчилсэн талаарх харьцуулалт				
		Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль	Эрүүгийн хууль дахь мөнгө угаах гэмт хэргийн зүйлчлэл	Суурь гэ 
№	Сингапур	Сингапур Corruption, Drug Trafficking and Other Serious Crimes (Confiscation of Benefits) Act (CDSA) Мэдээлэх үүрэгтэй этгээдүүд: Банк, санхүүгийн байгууллага, казино, үл хөдлөх хөрөнгийн агент, хуульч гэх мэт, Сэжигтэй гүйлгээний мэдээлэл (STR) өгөх хатуу шаардлага.	Эрүүгийн хууль (Penal Code) болон CDSA-д тусгасан CDSA, Section 44-47: Мөнгө угаах - Гэмт хэргийн орлогыг мэдсээр байж нуух, хувиргах, шилжүүлэх, хууль ёсны мэт харагдуулах. - Section 44: Гэмт хэргийн орлогыг нуух, хувиргах. Section 47: Гэмт хэргийн орлогыг мэдсээр байж эзэмших, ашиглах.	- Суурь гэмт хэрэг: CDSA-д заасан “serious offences” буюу хүнд гэмт хэрэг (хууль бус наймаа, авлига, залилан, терроризм гэх мэт) ФАТФ-ын 21 ангилалд нийцүүлсэн бөгөөд суурь гэмт хэрэгт хөнгөн гэмт хэрэг (minor offences) хамаарахгүй.

2	Гүрж	Мэдээлэх үүрэгтэй этгээдүүд: Банк, санхүүгийн байгууллага, үл хөдлөх хөрөнгийн агент, хуульч, нягтлан бодогч гэх мэт - Санхүүгийн хяналтын алба (FMS) нь мөнгө угаахтай тэмцэх гол байгууллага.	Эрүүгийн хууль (2000 онд шинэчлэгдсэн) 221 дүгээр зүйл Мөнгө угаах - Гэмт хэргийн орлогыг мэдсээр байж хууль ёсны мэт харагдуулах зорилгоор хөрвүүлэх, шилжүүлэх, нуух, эзэмших, ашиглах. 221.1 дүгээр зүйл Зохион байгуулалттай бүлэглэлээр үйлдсэн бол ял хатуу .	Суурь гэмт хэрэг: ФАТФ-ын стандартын дагуу “тодорхойлсон гэмт хэрэг” (designated predicate offences) буюу хүнд гэмт хэрэг (авлига, хээл хахууль, зохион байгуулалттай гэмт хэрэг, терроризм, хүн худалдаалах гэх мэт) Гүрж улс суурь гэмт хэргийн жагсаалтыг ФАТФ-ын 21 ангилалд нийцүүлэн тодорхойлсон
---	------	--	--	---

3	Кени	Proceeds of Crime and Anti-Money Laundering Act (POCAMLA) Мөнгө угаах, терроризмын санхүүжилттэй тэмцэх гол хууль. Мэдээлэх үүрэгтэй этгээдүүд: Банк, санхүүгийн байгууллага, үл хөдлөх хөрөнгийн агент, казино гэх мэт. Санхүүгийн тайлагналын алба (FRC) нь хяналт тавьдаг.	Эрүүгийн хууль (Penal Code) болон POCAMLA-д тусгасан бөгөөд Section 3-7 дугаар зүйлд Мөнгө угаах - Гэмт хэргийн орлогыг мэдсээр байж хувиргах, шилжүүлэх, нуух, хууль ёсны мэт харагдуулах. Section 3: Гэмт хэргийн орлогыг хувиргах, шилжүүлэх Section 4: Гэмт хэргийн орлогыг нуух, далдлах	Суурь гэмт хэрэг: POCAMLA-д заасан “proceeds of crime” буюу гэмт хэрэг (авлига, хээл хахууль, хулгай, залилан, хүн худалдаалах, хар тамхины наймаа гэх мэт)-ээс олсон орлого. ФАТФ-ын стандартын дагуу суурь гэмт хэрэгт хөнгөн гэмт хэрэг хамаарахгүй.
---	------	---	---	---

4	Монгол	Илт хууль бусаар олсон хөрөнгийг мэдсээр байж олж авсан, хувиргасан, шилжүүлсэн, эсхүл хууль ёсны байдалтай болгохын тулд эх үүсвэрийг нь халхавчилсан, нуун далдалсан, өмчлөх, эзэмших, ашиглах эрхийг шилжүүлсэн, бодит шинж чанар, хэлбэр, байршлыг Монгол Улсын Эрүүгийн хууль (legalinfo.mn).	18.6 дугаар зүйл: Мөнгө угаах гэмт хэрэг Хөрөнгийн гэмт хэргийн эх үүсвэрийг мэдсээр байж хууль ёсны мэт харагдуулах зорилгоор хөрвүүлэх, шилжүүлэх, хадгалах, ашиглах үйлдэл Субъектив шинж: Санаатай үйлдэл, хөрөнгийн эх үүсвэрийг мэдсэн байхыг шаарддаг.	Суурь гэмт хэргийг тодорхой нотлох баримт хангалтгүйгээс зүйлчлэлд хүндрэл гардаг.
---	--------	---	--	--

6/3/2025

2.3 Ярилцлагын судалгаа /10 асуулт/



2.3 Ярилцлагын судалгааны үр дүн

Сургалтын тухайд

Мэдээлэх үүрэгтэй этгээд ажилтнууддаа дотооддоо сургалт, семинар зохион байгуулдаг хэдий ч сургалтын хүртээмж хангалттай бус, агуулга хэт их тул бүрэн мэдлэг мэдээллээр хангаж чаддаггүй. Мөн банкны ажилтнуудыг олон улсын хэмжээний сургалтанд хамруулдаг боловч гадаад хэлний мэдлэг, санхүүжилтийн хязгаарлагдмал байдал гэх мэт асуудлууд тулгардаг. Иймд удирдлагын зүгээс сургалт, мэдээ мэдээллээр банкны ажилтнуудыг хангах, зохицуулагч байгууллагууд бодит жишээ, баримт дээр тулгуурласан сургалтуудыг тогтмол орох шаардлагатай байна.

Хяналтын тухайд

Их хэмжээний, өндөр дүнтэй гүйлгээг ихэвчлэн банкаар дамжуулан хийдэг тул гүйлгээний аюулгүй байдал, харилцагчийг таньж мэдэх тал дээр банкинд илүү найддаг байна. Санхүүгийн мэдээллийн албанд сэжигтэй гэж үзсэн мэдээллээ илгээдэг бөгөөд дотооддоо тухайн гүйлгээний талаар ямар нэгэн бүртгэл хөтөлдөггүй байгаа нь тухайн салбаруудын мөнгө угаах эрсдэлийг нэмэгдүүлж байгаа хэлбэр юм.

МУТСТ хууль дүрэм журмын тухайд

Манай улс нь МУТСТ тухай хуультай хэдий ч тухайн хууль нь хэт ерөнхий буюу МУТС гэмт хэрэгтэй хэрхэн яаж тэмцэх, ямар арга замыг ашиглах, зохицуулагч байгууллагууд, банкны удирдлагууд, ажилтнууд ямар үүрэгтэй оролцох зэрэг нарийн тодорхой заалт байдаггүй.

Харилцагчийг таньж мэдэх тухайд

Мөн МУТСТ тухай хуульд зааснаар банкууд эцсийн өмчлөгчийг тодорхойлох үүрэгтэй ба энэ нь арилжааны банкуудад хүндрэлтэй байдаг бүр цаашлаад харилцагчаа алдах эрсдэлтэй. Нөгөө талаараа гадны корреспондент банкууд харилцагчийн эцсийн өмчлөгчийн талаарх мэдээллийг шаарддаг.





- ✓ *Комплаенсын ажилтны гарын авлага.* (n.d.).
https://www.frc.mn/resource/frc/images/vote/%D0%9A%D0%9E%D0%9C%D0%9F%D0%9B%D0%90%D0%95%D0%9D%D0%A1%D0%AB%D0%9D_web%20tawih.pdf
- ✓ *Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль.* (31, 05 2013). www.legalinfo.mn. <https://legalinfo.mn/mn/detail?lawId=9242>
- ✓ *Санхүүгийн мэдээллийн алба жилийн тайлан, 2023.* (n.d.). Тайлан. <https://fiu.mongolbank.mn/mn/r/1320>
- ✓ *Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль.* (31, 05 2013). www.legalinfo.mn. <https://legalinfo.mn/mn/detail?lawId=9242>
- ✓ *Санхүүгийн мэдээллийн алба жилийн тайлан, 2023.* (n.d.). Тайлан. <https://fiu.mongolbank.mn/mn/r/1320>
- ✓ *Комплаенсын ажилтны гарын авлага.* (n.d.).
 file:///C:/Users/user/Downloads/%D0%A1%D0%B0%D0%BD%D1%85%D2%AF%D2%AFD0%B0%D0%B8%CC%86%D0%BD%D1%81%D1%8B%D0%BD-%D3%A9%D0%BD%D3%A9%D3%
 ✓ *Санхүүгийн салбар дахь комплаенсын өнөөгийн байдал.* (n.d.). www.frc.mn. file:///C:/Users/user/Downloads/%D0%A1%D0%B0%D0%BD%D1%85%D2%AF%D2%AF%D0%
 ✓ *Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль.* (31, 05 2013). www.legalinfo.mn. <https://legalinfo.mn/mn/detail?lawId=9242>
- ✓ *Санхүүгийн салбар дахь комплаенсын өнөөгийн байдал.* (2023). www.frc.mn.
 file:///C:/Users/user/Downloads/%D0%A1%D0%B0%D0%BD%D1%85%D2%AF%D2%AF%D0%B3%D0%B8%D0%B8%CC%86%D0%BD-%
 %D1%81%D0%B0%D0%BB%D0%B1%D0%B0%D1%80-%D0%B4%D0%B0%D1%85%D1%8C-
 %D0%BA%D0%BE%D0%BC%D0%BF%D0%BB%D0%B0%D0%B8%CC%86%D0%BD%D1%81%D1%8B%D0%BD-%D3%A9%D0%BD%D3%A9%D3%
 ✓ “Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль.” www.legalinfo.mn, 2013 05 31, <https://legalinfo.mn/mn/detail?lawId=9242>.
 ✓ Mongolbank. (2023). Санхүүгийн тогтвортой байдлын тайлан 2023 [Financial stability report 2023]. <https://www.mongolbank.mn>
 ✓ Mongolbank. (2024). Санхүүгийн тогтвортой байдлын тайлан 2024 [Financial stability report 2024]. <https://www.mongolbank.mn>
 ✓ Mongolbank. (2025). Санхүүгийн тогтвортой байдлын тайлан 2025: Эхний улирлын шинэчлэл [Financial stability report 2025: First quarter update]. <https://www.mongolbank.mn>
 ✓ Financial Action Task Force. (2023). Mutual evaluation report: Anti-money laundering and counter-terrorist financing measures in Mongolia. <https://www.fatf-gafi.org/countries/mongolia>
 ✓ Financial Action Task Force. (2024). Follow-up report: Mongolia’s AML/CFT measures 2024. <https://www.fatf-gafi.org/countries/mongolia>
 ✓ Financial Action Task Force. (2025). Follow-up report: Mongolia’s AML/CFT measures 2025: Preliminary update. <https://www.fatf-gafi.org/countries/mongolia>
 ✓ Asian Development Bank. (2023). Mongolia economic review and financial sector assessment 2022-2023. <https://www.adb.org/countries/mongolia>
 ✓ Asian Development Bank. (2024). Mongolia economic review 2024. <https://www.adb.org/countries/mongolia>
 ✓ Asian Development Bank. (2025). Mongolia economic review 2025: Preliminary forecast. <https://www.adb.org/countries/mongolia>
 ✓ World Bank. (2023). Mongolia economic update 2023. <https://www.worldbank.org/en/country/mongolia>
 ✓ World Bank. (2024). Mongolia economic update 2024. <https://www.worldbank.org/en/country/mongolia>
 ✓ World Bank. (2025). Mongolia economic update 2025: First quarter outlook. <https://www.worldbank.org/en/country/mongolia>
 ✓ National Statistics Office of Mongolia. (2023). Нийгэм, эдийн засгийн байдлын тайлан 2023 [Social and economic situation report 2023]. <https://www.1212.mn>
 ✓ National Statistics Office of Mongolia. (2024). Нийгэм, эдийн засгийн байдлын тайлан 2024 [Social and economic situation report 2024]. <https://www.1212.mn>
 ✓ National Statistics Office of Mongolia. (2025). Нийгэм, эдийн засгийн байдлын тайлан 2025: Эхний улирлын тойм [Social and economic situation report 2025: First quarter overview].
<https://www.1212.mn>
 ✓ Financial Intelligence Unit of Mongolia. (2023). Мөнгө угаахтай тэмцэх тухай тайлан 2023 [Anti-money laundering report 2023]. <https://www.mongolbank.mn>
 ✓ Financial Intelligence Unit of Mongolia. (2024). Мөнгө угаахтай тэмцэх тухай тайлан 2024 [Anti-money laundering report 2024]. <https://www.mongolbank.mn>
 ✓ Financial Intelligence Unit of Mongolia. (2025). Мөнгө угаахтай тэмцэх тухай тайлан 2025: Эхний шинэчлэл [Anti-money laundering report 2025: Initial update]. <https://www.mongolbank.mn>
 ✓ Mongolbank. (2024). Санхүүгийн тогтвортой байдлын тайлан 2024 [Financial stability report 2024]. <https://www.mongolbank.mn>
 ✓ Mongolbank. (2025). Санхүүгийн тогтвортой байдлын тайлан 2025: Эхний улирлын шинэчлэл [Financial stability report 2025: First quarter update]. <https://www.mongolbank.mn> Financial
 Intelligence Unit of Mongolia. (2024). Мөнгө угаахтай тэмцэх тухай тайлан 2024 [Anti-money laundering report 2024]. <https://www.mongolbank.mn>
 ✓ Financial Intelligence Unit of Mongolia. (2025). Мөнгө угаахтай тэмцэх тухай тайлан 2025: [Anti-money laundering report 2025: Initial update]. <https://www.mongolbank.mn>
 ✓ International Monetary Fund (IMF). (2024). Mongolia: Financial system stability assessment 2024. <https://www.imf.org>
 6/3/2025
 ✓ International Monetary Fund (IMF). (2025). Mongolia: Financial system stability assessment 2025: Preliminary update. <https://www.imf.org>



**ЦАГДААГИЙН ЕРӨНХИЙ ГАЗАР
ЭРҮҮГИЙН ЦАГДААГИЙН АЛБА**

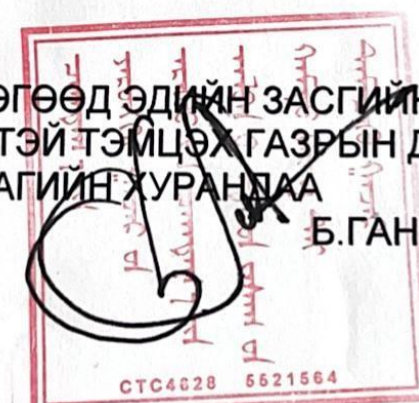
Хуульчдын гудамж 7/1, Бага тойруу, 4-р хороо,
Чингэлтэй дүүрэг, Улаанбаатар хот, 15160,
Утас: 7019-1067, 262425,
Факс: (976) 7019-1421, (976) 265913,
Цахим шуудан: cpd@police.gov.mn

2025. 04. 17 № 11^а/5499
танай 2025. 04. 09-ны № 6/199 -т

**САНХҮҮ ЭДИЙН ЗАСГИЙН ИХ
СУРГУУЛИЙН ЭРХ ЗҮЙН
ТЭНХИМИЙН ЭРХЛЭГЧ
Д.ОЮУН ТАНАА**

Танайхаас ирүүлсэн энэ оны 4 дүгээр сарын 09-ний өдрийн 6/199 дугаартай албан бичигтэй танилцлаа. Сэжигтэй гүйлгээний талаарх статистик, мэдээлэл нь Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 18 дугаар зүйлийн 18.1.2 дахь хэсэгт зааснаар Монголбанкны Санхүүгийн мэдээллийн албаны чиг үүрэгт хамаарах тул манай байгууллагаас холбогдох мэдээллийг гаргах боломжгүйг үүгээр мэдэгдье.

**ДЭД БӨГӨӨД ЭДИЙН ЗАСГИЙН ГЭМТ
ХЭРЭГТЭЙ ТЭМЦЭХ ГАЗРЫН ДАРГА,
ЦАГДААГИЙН ХУРАНДАА
Б.ГАНЧУЛУУН**



151103094751

АНХААРЛ ХАНДУУЛСАНД БАЯРЛАЛАА