



МОНГОЛБАНКНЫ ЕРӨНХИЙЛӨГЧИЙН ТУШААЛ

2015 оны 12 сарын 25 өдөр

Дугаар A-207

Улаанбаатар хот

Журам батлах тухай

Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 19 дүгээр зүйлийн 19.2.3 дахь заалт, Төв банк (Монголбанк)-ны тухай хуулийн 28 дугаар зүйлийн 1 дэх хэсгийн 2 дахь заалтыг тус тус үндэслэн ТУШААХ нь:

1.“Банкны мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх үйл ажиллагаанд зайнлас хяналт тавих журам”-ыг нэгдүгээр хавсралтаар, “Банкны мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх үйл ажиллагаанд газар дээрх хяналт шалгалт хийх журам”-ыг хоёрдугаар хавсралтаар тус тус баталсугай.

2.Энэ тушаал батлагдсантай холбогдуулан Монголбанкны Ерөнхийлөгчийн 2009 оны 149 дүгээр тушаал, 2011 оны 573 дугаар тушаалыг тус тус хүчингүй болсонд тооцсугай.

3.Энэ тушаалын биелэлтэд хяналт тавьж ажиллахыг Тамгын газар (Д.Чимэд-Юндэн), Дотоод хяналт, үйл ажиллагааны эрсдэлийн газар (Х.Дэлгэр), Хяналт шалгалтын газар (Д.Ганбат), Санхүүгийн мэдээллийн алба (Б.Төмөрбат)-нд тус тус даалгасугай.

ЕРӨНХИЙЛӨГЧ

Н.ЗОЛЖАРГАЛ



Монголбанкны Ерөнхий лөгчийн 2015 оны
12 дугаар сарын ... ны өдрийн ... дугаар
тушаалтын иэгдүүлээр хавсралт



БАНКНЫ МӨНГӨ УГААХ БОЛОН ТЕРРОРИЗМЫГ
САНХҮҮЖУҮЛЭХТЭЙ ТЭМЦЭХ ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНД
ЗАЙНААС ХЯНАЛТ ТАВИХ ЖУРАМ

НЭГ. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ

1.1 Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх /цаашид МУТС гэх/-тэй тэмцэх тухай хууль, Засгийн газрын тогтоол, тэдгээртэй холбогдуулан Монголбанкны Ерөнхий лөгчийн тушаалаар батлагдсан дүрэм, журам, удирдамж, зөвлөмжийг банк өөрийн бүтэц зохион байгуулалт, бүтээгдэхүүн үйлчилгээ, тэдгээрийг харилцагчид хүргэх арга хэлбэр болон үйл ажиллагааны цар хүрээтэй уялдуулан үр дүнтэй хэрэгжүүлж байгаа эсэхэд зайнаас хяналт тавих, банкны МУТС-тэй тэмцэх үйл ажиллагааны эрсдэлийг үнэлж газар дээрх хяналт шалгалтын чиглэл, хамрах хугацаа, давтамжийг тодорхойлоход энэхүү журмыг мөрдөн.

1.2 Зайнаас тавих хяналтын хүрээнд дараах ажлууд хийгдэнэ:

1.2.1 Банкны МУТС-тэй тэмцэх үйл ажиллагааны хэрэгжилтийн явц, өгөгдсөн үүрэг даалгаврын биелэлтийн талаар тодорхой давтамжтайгаар тайлан, мэдээлэл гаргуулан авч дүгнэлт хийх, биелэлтийг хангуулах;

1.2.2 Банкны бүтэц зохион байгуулалт, бүтээгдэхүүн үйлчилгээ, тэдгээрийг харилцагчид хүргэх арга хэлбэр болон үйл ажиллагааны цар хүрээний талаар энэ журамд заасан тайлан, мэдээлэл дээр үндэслэн банкны МУТС эрсдэлийн удирдлагыг үнэлж, газар дээрх хяналт шалгалтын чиглэл, хамрах хугацаа, давтамжийг тодорхойлох;

1.2.3 Хууль тогтоомжийн хэрэгжилтийг хангуулах, учирч болох эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх зорилгоор банкны авч хэрэгжүүлэх арга хэмжээний төлөвлөгөөг гаргаж, хэрэгжилтийг нь хангуулах, банк, түүний удирдлагад хариуцлага ногдуулах, албадлагын арга хэмжээ авах талаар санал, дүгнэлт боловсруулах.

ХОЁР. ЗАЙНААС ТАВИХ ХЯНАЛТАД АШИГЛАХ ТАЙЛАН,
МЭДЭЭЛЭЛ

2.1 Банкны МУТС-тэй тэмцэх үйл ажиллагаанд зайнаас хяналт тавихад дараах тайлан мэдээг ашиглана:

2.1.1 Банкны МУТС-тэй тэмцэх үйл ажиллагааны “Эрсдэлийн үнэлгээний матриц”/Энэ журмын Хавсралт 1/;

2.1.2 “Эрсдэлийн үнэлгээний матриц”-д ашиглах “Тоон өгөгдлийг цуглуулах маягт”/Энэ журмын Хавсралт 2/;

2.1.3 Банкны МУТС-тэй тэмцэх “Хяналтын тогтолцоо, хууль тогтоомжийн хэрэгжилтийг үнэлэх асуулга” /Энэ журмын Хавсралт 3/;

2.1.4 Газар дээрх хяналт шалгалт болон зайнаас тавих хяналтын хүрээнд өгөгдсөн үүрэг даалгаврын биелэлтийн тайлан;

2.1.5 Банкны ТУЗ-д танилцуулсан МУТС-тэй тэмцэх үйл ажиллагааны улирлын тайлангийн хувь;

2.1.6 Банкнаас ирүүлсэн бэлэн мөнгөний гүйлгээний тайлан, гадаад төлбөр тооцооны гүйлгээний тайлан, сэжигтэй гүйлгээний тайлангийн тоо, тайлангийн чанар/хууль заасан хугацаанд мэдээлж байгаа эсэх, тайланд агуулагдах мэдээлэл бүрэн эсэх/, асуулга, лавлагаанд хариулж хамтран ажиллаж байгаа байдлын талаар Санхүүгийн мэдээллийн алба /цаашид СМА гэх/-ны дүгнэлт;

2.1.7 Банкны хувь нийлүүлсэн хөрөнгийн хэмжээг нэмэгдүүлэх эсхүл хоёрдогч өглөг хэлбэрээр хөрөнгө татаж байгаа тохиолдолд тухайн хөрөнгийн гарал үүслийн талаар банкнаас ирүүлсэн баримт, материал;

2.1.8 Банкны хувь нийлүүлэгч, ТУЗ, гүйцэтгэх удирдлага болон МУТС-тэй тэмцэх хууль тогтоомжийн хэрэгжилтэд хяналт тавих чиг үүрэгтэй ажиллах этгээдийн талаарх тодорхойлолт, анкет, лавлагаа болон бусад нэмэлт мэдээлэл;

2.1.9 Банкны тухай хуулийн 6.3-т заасан мэдээлэл болон шинээр нэвтрүүлэх бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ, тэдгээрийг харилцагчид хүргэх арга хэлбэрээс үүдэн гарах МУТС эрсдэлийг банк хэрхэн үнэлэх, удирдах талаар авч хэрэгжүүлэх арга хэмжээний төлөвлөгөө;

2.1.10 Монголбанкны хянан шалгагчийн хуульд заасан чиг үүргээ хэрэгжүүлэх зорилгоор шаардсан бусад баримт, мэдээлэл;

2.1.11 Хянан шалгагчийн банкны удирдлагатай ярилцлага хийх, тайлбар авах хэлбэрээр гаргуулан авсан нэмэлт мэдээлэл, тодруулга.

ГУРАВ. ТАЙЛАН МЭДЭЭЛЛИЙН ХУГАЦАА, ТАВИГДАХ ШААРДЛАГА

3.1 Энэ журмын 2.1.4, 2.1.5 болон 2.1.6-д заасан тайлан, дүгнэлтийг улирал тутам, 2.1.7, 2.1.8 болон 2.1.9-д заасан баримт, мэдээллийг өөрчлөлт орох тухай бүр нь, 2.1.10, болон 2.1.11-т заасан мэдээллийг шаардлагатай гэж үзсэн тохиолдолд гаргуулан авна.

3.2 Банкны МУТС-тэй тэмцэх үйл ажиллагаанд зайнаас тавих хяналт байнга, тасралтгүй хийгдэхийн зэрэгцээ энэ журмын 2.1.2 болон 2.1.3-т заасан тоон мэдээлэл, асуулгын дагуу 6 сар тутамд нэг удаа мэдээлэл цуглуулна. 2.1.1-т дурдсан эрсдэлийн үнэлгээний матрицын дагуу банкны МУТС эрсдэлийн үнэлгээг хийнэ.

3.3 Хянан шалгагч нь тайлан, мэдээллийг банкны удирдлага баталгаажуулан, батлагдсан маягт, зааврын дагуу хугацаанд нь бүрэн ирүүлсэн эсэхэд хяналт тавьж, хэрэгжилтийг хангуюулж ажиллана.

3.4 Хянан шалгагч нь банкнаас ирүүлсэн тайлан, баримт, мэдээллийг, холбогдох журмын дагуу бичиг хэргийн бүртгэлд бүртгүүлж, материалыг банкны хувийн хэрэгт хавсарган, мэдээллийн нууцлал, аюулгүй байдлыг хангаж ажиллана.

3.5 Энэ журмын Хавсралт-1 “Эрсдэлийн үнэлгээний матриц”-ийн тооцоололд ашиглах харьцаа, хувийн жин, Хавсралт-2 “Тоон өгөгдлийг цуглуулж маягт” болон Хавсралт-3 “Хяналтын тогтолцоо, хууль тогтоомжийн хэрэгжилтийг үнэлэх асуулга”-ын оновчтой, үр дүнтэй байдалд тогтмол хяналт тавьж ажиллах бөгөөд шаардлагатай тохиолдолд Монголбанкны Хяналт шалгалтын зөвлөлийн хурлын шийдвэрээр өөрчлөлт оруулж болно. Өөрчлөлтийг бүх банкны эрсдэлийн үнэлгээнд нэгэн ижил ашиглана.

ДӨРӨВ. ЗАЙНААС ТАВИХ ХЯНАЛТЫН ДҮГНЭЛТ

4.1 Банкны МУТС-тэй тэмцэх үйл ажиллагаанд зайнаас тавих хяналт байнга, тасралтгүй хийгдэхийн зэрэгцээ 6 тутамд нэг удаа зайнаас тавих хяналтын дүгнэлт гаргаж Хяналт шалгалтын газар, хэлтсийн захирлуудад танилцуулна.

4.2 Зайнаас тавих хяналтын дүгнэлтэд дараах зүйлсийг тусгана:

4.2.1 Энэ журмын 2.1.2 болон 2.1.3-т заасан тоон мэдээлэл, асуулгыг ашиглан 2.1.1-т дурдсан эрсдэлийн үнэлгээний матрицын дагуу банкны МУТС эрсдэлд хийсэн үнэлгээг;

4.2.2 Банкны МУТС эрсдэлийн үнэлгээнд гарсан өөрчлөлт, түүний шалгаан, эрсдэлийг өсгөж байгаа гол хүчин зүйлс;

4.2.3 Банкны МУТС-тэй тэмцэх бодлого, журмын дутагдалтай, сүл талууд;

4.2.4 Банкны МУТС-тэй тэмцэх үйл ажиллагааг сайжруулах, эрсдэлийг бууруулах чиглэлээр өмнө нь авсан арга хэмжээ, өгсөн үүрэг даалгавар тэдгээрийн хэрэгжилт;

4.2.5 Хууль тогтоомжийн хэрэгжилтийг хангуулах, МУТС эрсдэлийг бууруулах зорилгоор банкинд цаашид хэрэгжүүлэх шаардлагатай үйл ажиллагааны төлөвлөгөөний санал;

4.2.6 Банкинд хийх газар дээрх хяналт шалгалтын чиглэл, хамрах хугацаа, давтамжийн талаарх санал;

4.2.7 Банк, түүний удирдлагад хариуцлага ногдуулах, албадлагын арга хэмжээ авах талаар санал, дүгнэлт.

4.3 Банкны МУТС-тэй тэмцэх үйл ажиллагаанд газар дээрх хяналт шалгалт хийгдэх бүрт банкны эрсдэлийн үнэлгээ, зайнаас тавих хяналтын дүгнэлтийг газар дээрх шалгалтын акт материалтай нийцүүлэн шаардлагатай өөрчлөлтийг хийнэ.

ТАВ. ХАРИУЦЛАГА

5.1 Энэхүү журмыг зөрчсөн бол холбогдох хууль тогтоомжид заасан хариуцлагыг хүлээлгэнэ.

оOо

Эрсдэлийн матриц ашиглан эрсдэлийн шинжилгээ хийх хэрэгслийг ашиглах заавар

Зорилго

Хянан шалгагчид банкуудад учирч болох мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх эрсдэлийг тодорхой шалгуурт үндэслэн үнэлэхдээ энэхүү хэрэгслийг ашиглана. Хэрэгслийг энэ хэлбэрээр ашиглах бөгөөд банктай холбоотой нэмэлт мэдээлэлд үндэслэн шинэчилнэ. Зарим мэдээллийг жилд нэг удаа газар дээрх шалгалт хийгдсэний дараа өөрчлөх эсвэл банкнаас мэдээлэл ирүүлэх үед өөрчлөн үнэлгээг хийнэ. Энэхүү хэрэгслийн үр дүн болон бусад мэдээ, мэдээлэлд хийсэн шалгалтын үр дүнг ашиглан тухайн салбарын эрсдэл болон нөөц бололцоонд тулгуурлан хянан шалгалтын төлөвлөгөө, стратегийг боловсруулна.

Эрсдэлийн хүчин зүйл ба жин

Эрсдэлийн хүчин зүйлс болон эзлэх жинг байнгын тохируулж байх шаардлагатай. Тухайлбал энд Монголбанкны тодорхойлсноор тохируулга хийгдсэн байна. Харин эрсдэлийн хүчин зүйлс болон эзлэх жинг өөрчлөхдөө бүх банкинд адилхан байхаар тохируулж, банкинд учирч байгаа эрсдэлийг харьцуулж нягтална.

Бизнесийн үйл ажиллагаанд үзүүлж буй агуулгад нь хамааруулж эрсдэлийн жинг тодорхойлох шаардлагатай. Үүнийг зөв тодорхойлохын тулд нөлөөллийг шинжлэх хандлагыг ашиглан гаргах ёстай. Тухайлбал нийт орлогыг бүрдүүлж байгаа үйл ажиллагааг эзлэх хувиар нь хэдэн төрлийн, ямар харилцагч оролцсон зэргийг шинжлэн гаргана. Энэхүү Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхтэй холбоотой эрсдэлийн эзлэх жинг тодорхойлоход хянан шалгагчийн мэдлэг, туршлага, үнэлэмж чухал үүрэгтэй бөгөөд эрсдэлтэй чиглэлд бууруулах арга хэмжээг авч хэрэгжүүлж байгаа байдлыг харгалzan анхаарах шаардлагатай байна.

Хянан шалгагч мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх өндөр эрсдэлтэй байж болох харилцагч (үүнд: УТНХ), валют, газар зүйн байршил, болон бусад хүчин зүйлсийг зөв тодорхойлох шаардлагатай юм. Мөн түүнчлэн банкны эрсдэлийн хувийн хэргийг тодорхойлж буй авч хэрэгжүүлэх арга хэмжээний эзлэх эрсдэлийн жинг тодорхойлж өөрчлөх боломжтой юм.

Аргачлал

1 дүгээр шат

Энэ хэрэгслийг ашиглах эхний алхам нь хяналт шалгалтанд харьялагдах хуулийн этгээд бүрийн мэдээллийг холбогдох хэсэгт оруулах юм. Банкны нэр болон харгалзах активийн хэмжээг багаас нь эхлэн өсөх дарааллаар оруулна. Хэрэв банкны тоо өөрчлөгдвэл “15” нүдэнд зохих ёсны өөрчлөлтийг хийнэ. Түүнээс гадна “Эрсдэлийн матрикс” гэсэн хуудасны “B4” нүдний нийт банкны тоог өөрчлөнө.

2 дугаар шат

Хянан шалгагч бүтцийн эрсдэлийг тооцох хүчин зүйлсийг энэхүү хэрэгсэлд оруулах шаардлагатай. Хэрэв банкийг гадаадын иргэн эзэмшдэг бол эсвэл банкны хөрөнгө гадаад эх үүсвэрээс орж ирсэн бол “D11” нүдэнд “5” гэсэн үнэлгээг оруулах ба угүй бол “D11” нүдэнд “3” гэж оруулна. Мөн банк санхүүгийн группын нэг хэсэг бол “D12” нүдэнд “5” гэсэн үнэлгээг оруулах ба угүй бол “D12” нүдэнд “3” гэж оруулна.

3 дугаар шат

Хянан шалгагч мэдээлэл авах маягтаар /“Суурь эрсдэл тооцох тоон өгөгдлийн хүснэгт”/ авсан мэдээллүүдийг “Харилцагчдын эрсдэл”, “УТНХ-ийн эрсдэл”, “Валютын эрсдэл”, ба “Газарзүйн эрсдэл” гэсэн хуудас тус бүрийн ногоноор тэмдэглэгдсэн хэсэгт оруулах хэрэгтэй. Энэ нь банкны тулгарах мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх суурь эрсдэлийг тооцох эхний хэсэг юм. Хянан шалгагч банкнаас авсан мэдээллийг энэхүү хэрэгслийн холбогдох хэсэгт оруулахдаа мэдээлэл авах маягтаар авсан тоо баримт нь үнэн зөв, уялдаа холбоотой эсэхийг нягтална. Зөв зохистой нийт актив, нийт харилцагчийн тоо, эсвэл нийт гүйлгээний мэдээлэл зэргийг хэрэглэж үр дүнг гаргах ба эдгээр мэдээллийг нэгтгэж ашиглахгүй. Учир нь хэрэгслээс гарах үр дүнд өөрөөр нөлөөлнө.

4 дүгээр шат

Банкны мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхээс учирч болох эрсдэлийг тооцох 2 дахь хэсэг нь эрсдэлийг буруулах чиглэлээр авч хэрэгжүүлж байгаа арга хэмжээг үнэлэх хэсэг юм. Эрсдэлийн матриц хуудасны “Эрсдэлийн үнэлгээний систем” хэсэгт эрсдэлийг буруулахаар авч хэрэгжүүлж буй арга хэмжээг ФАТФ-ын зөвлөмжид заасан шаардлагыг тусган 7 бүлэгт хувааж оруулсан. Хянан шалгагч энэ хэсгийг үнэлэхдээ “Банкуудад зориулсан мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх үйл ажиллагааны үр дүнтэй байдалыг үнэлэх асуулга”-ыг бөглөж ирүүлсэн хариултанд үндэслэн бөглөж, харгалзах дүнг ногоон нүдэнд оруулж үнэлнэ. Энэхүү үнэлгээг газар дээрх шалгалтаар дахин хянана. Хэрэв хянан шалгагч тухайн чиглэлийн хүрээнд оноо өгөхөд мэдээлэл хангалтгүй мөн шалгуурыг хангах эсэх нь тодорхойгүй бол мэдээллийг авч, нягтлах хүртэл хамгийн өндөр эрсдэл бүхий оноог өгнө. Ирүүлээгүй мэдээллийг заавал авч байх ёстой бөгөөд үүнийг хяналт шалгалтын нэг хэсэг болгон оруулах хэрэгтэй.

5 дугаар шат

Эрсдэлийн хувийн хэргийн үнэлгээг банкны суурь эрсдэл болон эрсдэлийг буруулах арга хэмжээнд үндэслэн гаргах ба банкны суурь эрсдэл, эрсдэлийг буруулах арга хэмжээнд өгсөн үнэлгээ, эрсдэлийн хувийн хэрэг, болон нийт эрсдэлийг улаан өнгөөр тэмдэглэсэн байна. Энэ үр дүнгээс хянан шалгагч эрсдэлийн хүчин зүйлсийн үзүүлэлтийг харж болно. (Үүнд: Бизнесийн үйл ажиллагааны эрсдэл, харилцагч, газарзүйн эрсдэл болон эрсдэлийг буруулах арга хэмжээний үнэлгээ)

6 дугаар шат

Өмнөх үнэлгээнээс суурь эрсдэл болон эрсдэлийг буруулах арга хэмжээний үнэлгээг холбогдох ногоон өнгөтэй нүдэнд хуулж тавьна. Ингэснээр хянан шалгагч банкинд учирч байгаа эрсдэлийн чиг хандлага тогтвортой, өсч байгаа, буурч байгаа эсэхийг харж болно.

Монгол Улсах, төгрөгийн мэргэжлийн салбарт эхийн төхөөрөмж (MUTCT)-той хөгжлийн байгуулалтын эрхсэхийн хувьний хувь

<i>Санхүүгийн бийгүүзэгчийн иргэ</i>		#N/A		
<i>Санхүүгийн бийгүүзэгчийн дүсчээр (1-нэг 13-ын хоорондоо):</i>				
25%				
1. Structural Factors (Macro-Institutional)				
		Бүтэйн хувьнүүдэл	Жин (%)	Нийт бүтцийн эрсээл
1. Хэмжээ		Монгол банк	Үнэгүй	Нийт бүтцийн эрсээл (Өмнөх)
1) Нийт актив		60%	#N/A	#N/A
2. Байгууланын бүтэй				N/A
i) Гадаадын хөрөнгө оруулалттай төхөөрөмж (5)		35%		
ii) Догодлын хөрөнгө оруулалттай бол (3)			0,0	
3. Санхүүгийн груп эсэв?				N/A
i) Тийм бол (5)		5%	0,0	
ii)Үүгүй бол (3)			#N/A	-
		Нийт бүтцийн эрсээл	#N/A	#N/A

75% 2. Билингвийн эрхслэл	Үзүүлэлийн жадалын бүхийлүүлэгчид Бүхийлүүлэгчийн жаргалануудын шалтгаалалтадаагаар Харилцаны шилжүүлэгчид Харилцаны шилжүүлэгчид ҮНПС-ийн эрхслэл Жишээний жадалын бүхийлүүлэгчид Харилцаны шилжүүлэгчид Газаруудын эрхслэл Бусад эрхслэл Ихийн түүрүү-эрхслэл Сурь-түүрүү- эрхслэл Сурь-түүрүү- (Өнүүдэл) Хамтарчага	Төнүү шигийн Сурь-эрхслэл		60%			
		Төнүү шигийн Сурь-эрхслэл					
I. Билингвийн эрхслэл: 1. Харилцаны/Хамтарчагаар шалтгаалалтадаагаар (i) Харилцаны замын (ii) Хамтарчагаар шалтгаалалтадаагаар (iii) Хамтарчагаар хамтарчагаар (iv) Хамтарчагаар хамтарчагаар (v) Рийн эжээжийн хамтарчагаар 2. Эзэн:							
(i) Хамтарчагаар бүрдүүлэгчийн толгийн (ii) Зөвлөлийн тогтолцоогийн (iii) Европын багасгаагаар Г.М/. (iv) Эзэргээлэл	90% 45% 20% 25% 5% 5% 10% 30% 20% 1,5% 25% 2,5% 20% 10% 10%	- - - - - - - - - - - - - - - - - - -	- - - - - - - - - - - - - - - -	Surplus (Өнүүдэл) N/A			
II. Билингвийн бүрдүүлэгчийн, эрхслэгчийн (i) Гадаадын (ii) Мөнгөний сургуулдийн нийтийн санжарын эрхслэгчийн ажлын (iii) Фондийн эрхслэгчийн (iv) Ихийн түүрүү-Сурь-түүрүү- (v) Зорилтуудын түүрүү-Сурь-түүрүү- (vi) Сурь-түүрүү-Сурь-түүрүү- Эрхслэгчийн түүрүү-Сурь-түүрүү- эрхслэгчийн -							
			N/A	N/A			
III. Төнүү шигийн Сурь-түүрүү- эрхслэгчийн бүхийлүүлэгчид Хамтарчагаар шалтгаалалтадаагаар Харилцаны шилжүүлэгчид Газаруудын эрхслэл Бусад эрхслэл Ихийн түүрүү-эрхслэл Сурь-түүрүү- эрхслэгчийн бүхийлүүлэгчид Хамтарчагаар шалтгаалалтадаагаар Харилцаны шилжүүлэгчид Газаруудын эрхслэл Бусад эрхслэл Ихийн түүрүү-эрхслэл Сурь-түүрүү- (Өнүүдэл) Хамтарчага							
IV. Төнүү шигийн Сурь-түүрүү- эрхслэгчийн бүхийлүүлэгчид Хамтарчагаар шалтгаалалтадаагаар Харилцаны шилжүүлэгчид Газаруудын эрхслэл Бусад эрхслэл Ихийн түүрүү-эрхслэл Сурь-түүрүү- (Өнүүдэл) Хамтарчага							

Численный показатель социальных услуг (услуг по социальному санитарному и медицинскому характеру)								
Экономический показатель социальных услуг (услуг по социальному санитарному и медицинскому характеру)								
1.Задачи и задачи	2.Бюджет расходов	3.Преимущества	4.Проверка и анализ	5.Комплексное управление	6.Стратегия	7.Тактическое управление	ЭС-направления	40%
2,5%	10%	20%	15%	15%	5%	10%	Этапы борьбы за юридическую защиту населения (безопасность жизни и здоровья граждан)	ЭС-направления

Бюджет - расходы на эксплуатацию		
Экономика в государственных учреждениях	-	N/A
-	-	

№	Экономика в государственных учреждениях	Интервал
1	Минфин	1,00
2	Содзб	1,10
3	Безопасность	1,90
4	ЛНР	2,75
5	Холдинг	3,50

Мэдээлийн тайлбар: Уидсэн Үйл ажиллагааг хариулачийн ерөнхий төгөлгүй холбогон мэдээлэл

Харилцажийн эрслийн					
Үндсэн Үйл ажиллагаа		Хувь хүн		Хуулийн эзтэд	
	Оршин суугч бүс	Оршин суугч бүс	Оршин суугч бүс	Нийт хариулагчид	Үйл ажиллагааны нийт эрслэл
I. Бизнесийн эрслийн					0,00
1. Хариулах хамгаалжийн данс:					0,00
(i) Харилцах данс	-	-	-	-	-
(ii) Хугацааны хадгаламж	-	-	-	-	0,00
(iii) Хугацаатай хадгаламж	-	-	-	-	0,00
(iv) Хадгалажийн сертификат	-	-	-	-	0,00
(v) Бусад (жи. Картын данс)	-	-	-	-	0,00
2. Зэрэг:	-	-	-	#	0,00
(i) Хадгаламж барьвалсан эзлэл	-	-	-	-	0,00
(ii) Зэрэгийн шугам	-	-	-	-	0,00
(iii) Банкны баталгаа /тендер г/м/	-	-	-	-	0,00
(iv) Бусад	-	-	-	-	0,00
II. Банкны бусад үргэлжлүүн, үйлчилгээ	-	-	-	-	0,00
(i) Цахим банк	-	-	-	-	0,00
(ii) Монголийн хэрэгслийг худалдах/худалдан авах	-	-	-	-	0,00
(iii) Форекс арилжаа	-	-	-	-	0,00
(iv) Пахин Гүйлээ/SWIFT гүйлгээ	-	-	-	-	0,00
(v) Хариулач банкны гүйлгээ	-	-	-	-	0,00
(vi) Худалбаны санхүүжилт	-	-	-	-	0,00
	-	-	-	-	0,00

УТНХ-ийн эрдэл				
Үндсэн Үйл ажиллагаа	УТНБЭ (Дотоодын)	УТНХ (Гадаадын болон олон улсын байгууллагын)	Нийт УТНБЭ	Үйл ажилгаганы нийт эрдэл
Үндэлгээ	4	5		
I. Бизнесийн эрдэл:				
1. Хариулах/ хадгаламжийн данс :	-	-	-	0,00
(i) Хариулсаа данс	-	-	-	0,00
(ii) Хугацаагүй хадгаламж	-	-	-	0,00
(iii) Хугацаатай хадгаламж	-	-	-	0,00
(iv) Хадгаламжийн сертификат	-	-	-	0,00
(v) Бусад (жш. Картын данс)	-	-	-	0,00
2. Зээл:	-	-	-	0,00
(i) Хадгаламж барьцаалсан зээл	-	-	-	0,00
(ii) Зээлийн шугам	-	-	-	0,00
(iii) Банкны багалгаа /гендер Г.М/	-	-	-	0,00
(iv) Бусад	-	-	-	0,00
II. Банкны бусад бүтээдэхүүн, үйлчилгээ	-	-	-	0,00
(i) Цахим банк	-	-	-	0,00
(ii) Мөнгөний хэрэгслийг худалдах/худалдан авах	-	-	-	0,00
(iii) Форекс арилжаа	-	-	-	0,00
(iv) Цахим гүйлгээ/SWIFT гүйлгээ	-	-	-	0,00
(v) Хариулсаач банкны гүйлгээ	-	-	-	0,00
(vi) Худалдааны санхүүжилт	-	-	-	0,00
				0,00

Мэдээллийн тайлбар: Үндсэн үйл ажиллагааг төгрөг болон валютад харуулсан мэдээлэл

Валютын төрөл					
Үндсэн үйл ажиллагаа			Төгрөг		
		Бэлэн бус	Бэлэн	Бэлэн бус	Бэлэн
		2	3	3	4
I. Бизнесийн эрслэл:		-	-	-	-
1. Харилцах хадгаламжийн данс :					
(i) Харилцах данс					0,00
(ii) Хугтацагүй хадгаламж					0,00
(iii) Хугтаачай хадгаламж					0,00
(iv) Хадгаламжийн сертификат					0,00
(v) Бусад (жп. Картын данс)					0,00
2. Зэрэл:					
(i) Хадгаламж барьцаалсан зээл					0,00
(ii) Зээлийн шутам					0,00
(iii) Банкны багалгаа /гандер Г.М/					0,00
(iv) Бусад					0,00
II. Банкны бусад бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ					
(i) Цахим банк					0,00
(ii) Мөнгөний хэрэгслийг худалдах/худалдан авах					0,00
(iii) Форекс арилжаа					0,00
(iv) Цахим гүйлгээ/SWIFT гүйлгээ					0,00
(v) Харилцач банкны гүйлгээ					0,00
(vi) Худалдааны санхүүжилт					0,00
					0,00

Мэдээллийн тайлбарууд: Унисен үйл ажиллагааны газарчийн байршигийн холбогдол нийлүүдэд

Газар үйл ажиллагаал						
Оршин сууц			Оршин сууц бүс харилчал			
Үндсэн Үйл ажиллагаал	Уланбаатар	Хөдөө орон шугац	Хийн биймийг язсан ихэвчлэлийн цэргийн	Гадаад үзсэг чигүүд тодорхойлон үзс орнууда	ФАТФ-ийн индер цэргийн тэж тодорхойлон үзс орнууда	Банк бөөрөө өвдөр ээсдэгийг тэж
Rating	2	1	3	3	5	5
I. Бизнесийн зурсал:						
1. Харилчах/хадгаламжийн дурсал:	-	-	-	-	-	-
(i) Харилчах дурсал						
(ii) Хүргүүлжүүлжүүлжүүлж						
(iii) Хүргүүлжүүлжүүлжүүлж						
(iv) Хадгаламжийн сертификат						
(v) Бусад (Сям Картын замс)						
2. Зэрэл:	-	-	-	-	-	-
(i) Хадгаламжийн дурсал						
(ii) Зэвчийн шугам						
(iii) Банкны багасгаа газарч.т.м/						
(iv) Бусад	-	-	-	-	-	-
III. Банкны бусад бүтгэлчүүнүү, үйлчилгээ	-	-	-	-	-	-
(i) Цахим банк						
(ii) Мөнгөний эргөслэлийн, хячинах/хувьшигийн						
(iii) Банкжүүрээс арилжаан						
(iv) Цахимийн түйцэг/SWIFT түйцэг						
(v) Харилчах банкны түйцэг						
(vi) Худалдаанын сангуулжүүлж	-	-	-	-	-	-

Банкуудыг активийн хэмжээгээр нь үнэлхэдээ шугаман интерполиц ашиглана.
Он сар одор:

#	Банкны нэр	АКТИВ		Нийт эзлэх хувь	Нийт актив	Нийт эзлэх хувь
		Y	X			
1	Кредит Банк	1	1	1,1%	1,00	1,00
2	Тээвэр хөгжлийн банк	2	2	2,2%	1,04	1,04
3	Ариг банк	3	3	3,3%	1,09	1,09
4	ҮХӨБ	4	4	4,4%	1,13	1,13
5	Капитрон банк	5	5	5,5%	1,18	1,18
6	Чинигис Хаан банк	6	6	6,6%	1,22	1,22
7	Капитал банк	7	7	7,7%	1,27	1,27
8	УБ хотын банк	8	8	8,8%	1,31	1,31
9	Төрийн банк	9	9	9,9%	1,36	1,36
10	Хас банк	10	10	11,0%	1,40	1,40
11	Голомт банк	11	11	12,1%	1,44	1,44
12	ХХБ	12	12	13,2%	1,49	1,49
13	Хаан банк	13	13	14,3%	1,53	1,53
Нийт		91		100,0%		

Шугаман интерполиц	
X	1
Y	1

Эрсдэлийн үнэлгээ	
Үнэлгээ	
Маш бага	1,00
Бага	1,21
Дундаж	1,81
Өндөр	3,41
Хэт ондөр	4,21

Тоон өгөгдлийг цуглуулах маягт

Энэхүү маягтаар авах тоон өгөгдөл нь банкны бүтээгдэхүүн үйлчилгээ, харилцагч, газар зүйн онцлог болон банкны үйл ажиллагааны цар хүрээний талаар Монголбанкыг үнэн бодит мэдээллээр хангах, банкинд учирч буй мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх үйл ажиллагааны эрсдэлийг тодорхойлоход дэмжлэг үзүүлэхэд оршино.

Банк энэхүү маягтыг бөглөхдөө Төв банкинд гаргаж өгдөг бусад статистик тайланд хэрэглэдэг тодорхойлолтууд болон МУТС-тэй тэмцэх тухай хуулийн нэр томьёоны тайлбарыг ашиглан бөглөнө.

Бүх мөнгөн дүнг төгрөгөөр илэрхийлиэ.

Тайлбар:

A: ХАРИЛЦАГЧДАД СУУРИЛСАН МЭДЭЭЛЭЛ

Банк тайлант хугацаан дахь нийт хадгаламж/харилцах дансны тоо ба тэдгээрийн нийт хэмжээг тайлагнана.

B: БАНК ӨӨРИЙН ХАРИЛЦАГЧДЫН ЭРСДЭЛИЙН ТҮВШИНГ ҮНЭЛСЭН БАЙДАЛ

Банк ФАТФ-ын 40 Зөвлөмж, МУТС-тэй тэмцэх тухай хуулийн дагуу хийсэн өөрийн харилцагчийн эрсдэлийн үнэлгээний дүнг ашиглан бөглөнө.

C: ОРШИН СУУГАА ГАЗРААР НЬ ХАРИЛЦАГЧДЫГ АНГИЛСАН МЭДЭЭЛЭЛ

Оршин суугч ба оршин суугч бус хүн гэсэн нэрний тодорхойлолтыг Монголбанкны статистик мэдээнд ашигладаг тодорхойлолтоор ойлгоно.

D: УЛС ТӨРД НӨЛӨӨ БҮХИЙ ЭТГЭЭД (УТИНБЭ) БА ТЭДГЭЭРИЙН ГЭР БҮЛИЙН ГИШҮҮД ТЭДГЭЭРТЭЙ ХОЛЬБООТОЙ ХУУЛИЙН ЭТГЭЭД

Банкууд улс төрийн нөлөө бүхий хүмүүстэй тогтоосон харилцааны талаар тайландаа тусгана. Улс төрийн нөлөө бүхий хүмүүсийг дараах байдлаар ойлгоно:

Гадаадын улс төрд нөлөө бүхий этгээд: ФАТФ-ын 40 Зөвлөмжийн 12-р Зөвлөмжид заасан хэлбэрээр ойлгоно.

Дотоодын улс төрд нөлөө бүхий этгээд: "Нийтийн албандаа нийтийн болон хувийн ашиг сонирхлыг зохицуулах, ашиг сонирхлын зөрчлөөс урьдчилан сэргийлэх" тухай хуулийн 20.2 -т заасан хүрээнд ойлгоно.

Олон улсын байгууллагын улс төрд нөлөө бүхий этгээд: ФАТФ-ын 40 Зөвлөмжийн 12-р Зөвлөмжид заасан хэлбэрээр ойлгоно.

E: VIP ХАРИЛЦАГЧИЙН МЭДЭЭЛЭЛ

Банк өөрийн бүх VIP харилцагчдийн мэдээллийг тайлагнана.

F: КОРРЕСПОНДЕНТ БАНКНЫ ХАРИЛЦАА

Танай банкинд данс нээлгэж хөрөнгөө байршуулсан банкуудтай холбоотой мэдээллийг нэгтгэн тайлагнана. Танай банкны гадаадад данс нээлгэж байршуулсан хөрөнгө хамаарахгүй.

K: ГАЗАРЗҮЙН ЭРСДЭЛИЙН МЭДЭЭЛЭЛ

ФАТФ-аас өндөр эрсдэлтэй гэж тодорхойлсон улс орон гэдэгт ФАТФ-ын хар болон саарал жагсаалтад орсон улс орныг ойлгоно.

L: БҮТЭЭГДЭХҮҮН ҮЙЛЧИЛГЭЭНИЙ ЭРСДЭЛИЙН МЭДЭЭЛЭЛ

Банкууд өөрсдийн гаргасан бүтээгдэхүүн үйлчилгээ, тэдгээрийн гүйлгээний тоог тайлагнана.

M: ЦАХИМ ШИЛЖҮҮЛЭГ

Гадаад болон дотоод банк хоорондын гүйлгээг хамруулна.

N: ДАНСГҮЙ /ТОХИОЛДЛЫН ХАРИЛЦАГЧДЫН ГҮЙЛГЭЭНИЙ МЭДЭЭЛЭЛ

Банкинд дансгүй, нэг удаагийн, тохиолдлын чанартай гүйлгээ хийсэн харилцагчийн гүйлгээний мэдээллийг тайлагнана.

O: СЭЖИГТЭЙ ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

Энэ хэсэгт банк 1-рт СМА-нд сэжигтэй гүйлгээний тайлангаар мэдээлсэн гүйлгээний тоог, 2-рт Хэрэгжилт хариуцсан ажилтан шалгаж байгаа СМА-нд мэдээлэх эсэхийг хараахан шийдвэргүй байгаа сэжигтэй гүйлгээний тоог, 3-рт Банк нягталж үзээд СМА-нд мэдээлэх шаардлагагүй гэж үзсэн сэжигтэй гүйлгээний тоог мэдээллэнэ.

БАНКНЫ НЭР:
МЭДЭЭЛСЭН ОГНОО:

A: ХАРИЛЦАГЧДАД СУУРИЛСАН МЭДЭЭПЭЛ

Нийт хадгаламж, харилцах данс эзэмшигчдийн тоо	Нийт депозит

B: БАНК ОӨРИЙН ХАРИЛЦАГЧДЫН ЭРСДЭЛИЙН ТУВШИНГ ҮНЭЛСЭН БАЙДАЛ

Бага эрсдэлтэй харилцагчдын тоо	Хэвийн эрсдэлтэй харилцагчдын тоо	Өндөр эрсдэлтэй харилцагчдын тоо

C: ОРСИН СУУТАА ГАЗРААР НЬ ХАРИЛЦАГЧДЫГ АНГИЛСАН МЭДЭЭЛЭЛ

Харилцагчид	Харилцагчдын тоо	Нийт депозит
1. Байнгын орчин суугч		
2. Оршин суугч бус		
Нийт		

Тайлбар: Эдгэр нийт тоонуд нь А хэсэгтэй таарч байх ёстой.

D: УЛС ТӨРИЙН НӨЛӨӨ БҮХИЙ ЭТГЭЭД (УТНБЭ) ба тэдгээрийн гэр бүлийн гишүүд,
тэлгээртэй холбоотой хуулийн этгээд

Нийт харилцагчдын тоо	Зээлийн хэмжээ	Нийт депозит	Нийт дансын улацгээл
Дотоодын			
Галаадын			

Олон улсын байгууллагын

E: VIP ХАРИЛЦАГЧИЙН МЭДЭЭЛЭЛ

Харилцагчдын тоо	Зээлийн хэмжээ	Нийт депозит	Нийт дансны улдэгдэл
Дотоодын			
Гадаадын			

F: КОРРЕСПОНДЕНТ БАНКНЫ ХАРИЛЦАА

Банкинд данс нээлгэсэн харилцагч банкны тоо	Мэдээлэх едрийн байдлаар бүх дансны нэлдсэн улдэгдэл	Хийгдсэн гүйлгээний тоо	Гүйлгээний мөнгөн дүн

G: ХАРИЛЦАГЧИЙН ТӨРӨЛ

Харилцагчдын төрлүүд	Нийт харилцагчдын тоо	Нийт депозит
1. Хувь хүн		
Байннын оршин суугч		
Оршин суугч бус		
CMA-наас өндөр эрсдэлтэйд тооцдог орны харьяат		
Бусад өндөр эсрэлтэйд тооцдог орны харьяат		

2. Хуулийн этгээд	
Байгын	
Оршиин суугч бус	
CMA-наас ондер	
эрсдэлтэйд тооцог орны харьяат	
Бусад ондер эрсдэлтэйд тооцогдог орны харьяат	
2. Мөнгө гүйвуулагийн Үйлчилгээ Үзүүлэлгч компаниуд (төлөөлөгчдийг оруулна)	
3. Валют арилжаа эрхлэгчид	
4. ТББ- гадаадын /Шашны болон сайн дурын, урлаг соёлын байгууллага, ТББ/	
5. ТББ-дотоодын/Шашны болон сайн дурын, урлаг соёлын байгууллага, ТББ/	
6. Ул хөдлөх хөрөнгийн компаниуд. (УХХ зуучлалын агентуудыг оруулаад)	
7. Үнэт эдлэл, метал, чулууны арилжаа эрхлэгчид	
8. Үнэт шаасны зах зээлд оролцож мэргэжлийн байгууллагууд	
9. Итгэлцлийн эсвэл гэрээний дагуу ажилдаг хуулийн этгээд	

10. Хандивын/Буяны байгууллагуд/сан	
11. Зуучлагч, хэн нэгнийг төлөөлж буй 3 дагч этгээд (Хүульч, нягтлан гэх мэт)	

Н: ХАРИЛЦАХ, ХАДГАЛАМЖИЙН УЛДЭГДЭЛ

Харилцах, хадгаламжийн төрөл	Хувь хүн оршин суугч	Хувь хүн оршин суугч бус	Оршин суугч	Хуулийн этгээд оршин суугч бус
Харилцах данс				
Хугацаагүй хадгалмж				
Хугацаат хадгаламж				
Хадгаламжийн сертификат				
Бусад (Картын данс г.м.)				
2. Зээл:				
(i) Хадгаламж барьцаалсан зээл				
(ii) Зээлийн шугам				
(iii) Банкны багалгаа				
(iv) Бусад				
II. Банкны бусад бүтээгдэхүүн, Үйлчилгээ				
(i) Цахим банк				
(ii) Мөнгөний хэрэгслийг худалдах/худалдан авах				
(iii) Форекс арилжаа				
(iv) Цахим түйштээ/SWIFT гүйцээ				

(v) Харилцагч банкны гүйлгээ	
(vi) Худалдааны санхүүжилт	

I: УЛС ТӨРД НӨЛӨӨ БҮХИЙ ЭПГЭЭДГЭЙ
ХАМААРАЛТАЙ ДАНСНЫ МЭДЭЭЛЭЛ

Харилцах, хадгаламжийн төрөл	Дотоодын УТНБЭ	Гадаадын УТНБЭ	Олон улсын байгууллагын УТНБЭ
Харилцах данс			
Хугацаагүй хадгалмж			
Хугацаат хадгаламж			
Хадгаламжийн сертификат			
Бусад (Картын данс г.м.)			
2. Зээл:			
(i) Хадгаламж барьцаалсан зээл			
(ii) Зээлийн шугам			
(iii) Банкны баталгаа			
(iv) Бусад			
II. Банкны бусад бүтээгдэхүүн, Үйлчилгээ			
(i) Цахим банк			
(ii) Мөнгөний хэрэгслийг худалдах/худалдан авах			
(iii) Форекс арилжaa			
(iv) Цахим гүйлгээ/SWIFT гүйлгээ			

(v) Харилцагч банкны гүйлгээ	
(vi) Худалдааны санхүүжилт	

Ј: ВАЛЮТЫН ТӨРЛӨӨР

	Төгрөг	Бэлэн	Гадаад валют
	Бэлэн бүс	Бэлэн	Бэлэн
1. Харилцах, хадгаламж :			
(i) Харилцах данс			
(ii) Хугацаагүй хадгаламж			
(iii) Хугацаат хадгаламж			
(iv) Хадгаламжийн сертификат			
(v) Бусад (Картын данс г.м.)			
2. Зээл:			
(i) Хадгаламж барьцаалсан зээл			
(ii) Зээлийн шугам			
(iii) Банкны баталгаа			
(iv) Бусад			
II. Банкны бусад бүтээгдэхүүн, Үйлчилгээ			
(i) Цахим банк			
(ii) Мөнгөний хэрэгслийг худалдах/худалдан авах			
(iii) Форекс арилжаа			
(iv) Цахим гүйлгээ/SWIFT гүйлгээ			

(v) Харилцагч банкны гүйлгээ	
(vi) Худалдааны санхүүжилт	

К: ГАЗАР ЗҮЙН ЭРСДЭЛНИЙ ТАДААРХ МЭДЭЭЛЭЛ

		Монгол улсын дотор	Хөдөө орон нутагт	Гадаад улс орнууд	ФАТФ -дас өндөр эрсдэлгэй гэж тодорхойлсон улс орнууд	Монгол улсын гадна	Банк өөрөө өндөр эрсдэлтэй гэж тодорхойлс он улс орнууд
Улаанбаат арт	Хилийн буомтой засаг захиргааны нэгж						
1.Харилцах/ хадгаламжийн данс :							
(i) Харилцах данс							
(ii) Хадгаламжийн данс							
(iii) Хугацаатай хадгаламж							
(iv) Хадгаламжийн сертификат							
(v) Бусад (жш. Картын данс)							
2.Зээл.							
(i) Хадгаламж барьцаалсан зээл							
(ii) Зээлийн шугам							
(iii) Банкны баталгаа /тендер Г.М/							
(iv) Бусад							

II. Банкны бусад бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ
(i) Цахим банк
(ii) Мөнгөний хэрэгслийг худалдах/худалдан авах
(iii) Форекс арилжаа
(iv) Цахим гүйлгээ/SWIFT гүйлгээ
(v) Харилцагч банкны гүйлгээ
(vi) Худалдааны санхүүжилт

J: БҮТЭЭГДЭХҮҮН, ҮЙЛЧИЛГЭЭ

Харилцагчдын тоо	Гүйлгээний тоо
1. Цахим банк/Интернэт банк	
2.Худалдан авсан мөнгөн хэрэгсэл / аялалын чек Г.М/	
3. Худалдсан мөнгөн хэрэгсэл (аялалын чек Г.М)	
4. Худалдан авсан гадаад валют	
5. Худалдсан гадаад валют	
6. хадгаламжийн сертификат	
7. банкнаас гаргасан цахим мөнө/тодорхой үнэтэй картууд/	
8. Худалдан авсан, худалдсан үнэт чулгуу, металл	

9. Үнэт зүйлсийн хадгалалт/Хадгаламжийн хайрцаа г.м/	
--	--

К: ЦАХИМ ШИЛДЖУУЛЭГ

Төрөл	Хүлээн авсан шилжүүлгийн тоо	Нийт мөнгөн дүн
1. SWIFT*		
2. Дотоодын банк хоорондын төлбөр тооцоо		

L: ДАНСГҮЙ /ТОХИОЛДЫН ХАРИЛЦАГЧЫН ГҮЙЛГЭЭНИЙ МЭДЭЛЭЛ

Төрөл	Гүйлгээний тоо	Нийт мөнгөн дүн
1. Гадаад төлбөр тооцооны гүйлгээ /SWIFT*		
2. Банкинд гадаад валютын худалдсан		
3. Банкаас гадаад валютын худалдан авсан		

M: СЭЖИГТЭЙ ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

1. СМА-нд ирүүлсэн сэжигтэй гүйлгээний тайланийн тоо	
2. Хэвийн бус/Сэжигтэй гэж үзсэн боловч дун шинжилгээ хийгдэгүй байгаа гүйлгээний тоо	

3. Хэвийн бус/Сэжигтэй гэж үзээд дун шинжилгээ хийгээд мэдээлэх шаардлагатай гэж үзсэн гүйлгээний тоо

“Банкны мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх
үйл ажиллагаанд зайнаас хяналт тавих журам”-ын Хавсралт З

**ХЯНАЛТЫН ТОГТОЛЦОО, ХУУЛЬ ТОГТООМЖИЙН ХЭРЭГЖИЛТИЙГ
ҮНЭЛЭХ АСУУЛГА**

МОНГОЛБАНК

Асуулгын зорилго

Монголбанк нь мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэхтэй холбоотой хууль тогтоомжийн шаардлагуудыг хэрэгжүүлж ажиллахыг санхүүгийн үйлчилгээ үзүүлж буй арилжааны банкуудаас шаардаж, хэрэгжилтийг хангуулах арга хэмжээг авах эрх, үүрэгтэй билээ.

Энэхүү мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх асуулгын зорилго нь мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй холбоотой байж болох сэжигтэй үйл ажиллагааг зогсоох, илрүүлэх, мэдээлэх, бодлого журам, дотоод хяналтын тогтолцоог зөв зохистой ажиллаж байгаа эсэхийг үнэлэхэд оршино.

Үг асуулга нь банкны мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх эрсдэлийн удирдлага, мөн хууль журмын хэрэгжилтийг хангаж ажиллах системтэй уялдан гарсан дотоод бодлого журам, хяналтын тогтолцооны срөнхий үнэлгээг гаргахад зориулагдсан бөгөөд хянан шалгагчид энэхүү асуулгыг ашиглан банкны МУТС-тэй тэмцэх хөтөлбөрийн зохистой ба үр дүнтэй байдлыг үнэлэхдээ ашиглаж, хэрэгжилт хангалтгүй бол тохирох арга хэмжээг авч хэрэгжүүлэхийг шаардаж ажиллана.

Ингэснээр банкны бизнес болон үйл ажиллагаанд тулгарч байгаа МУ болон ТС эрсдэлтэй хэсэгт нь илүү анхаарч хяналт шалгалт хийх бололцоог бий болгох юм. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх чиглэлээр хийх хяналт шалгалтын цар хүрээ, агуулга нь банкны хэмжээ, бүтэц, мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх үйл ажиллагаанд өртөх магадлалтай байдал зэргээс хамааруулж зохицуулж хийх шаардлагатай байдаг.

Иймд банкууд үйл ажиллагааны эрсдэлдээ үнэлгээ хийж, түүнд тохирохуйц дотоод хяналтын хөтөлбөрийг авч хэрэгжүүлэх ёстой юм. Тийм ч учраас энэхүү асуулгаар банкууд үйл ажиллагааныхаа эрсдэлийн ерөнхий үнэлгээг харах хоёр талын ач тустай.

Банкны №р:

Чиглэл 1: МУТС-тэй тэмцэх банкны бүтэц байгуулалт, ТУЗ болон түүний дэргэдэх хороодын оролцоо /Зохиостой засаглал/	Хууль, журам, зааврын холбогдох зүйл заалт ¹	Тийм/Үгүй	Тайлбар	Хянаан шалгагчийн өгсөн тайлбар	Үнэлгээ
Ерөнхий бодлого журам					
1. Банкны ТУЗ Мөнгө угаах, тероризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх дотоод болдого журмыг батална гэсэн?					
2. МУТС-тэй тэмцэх дотоод болдого журмыг шинчлэх шаардлагатай зэсжийт хэрхэн, ямар хугацааны давтамжтай шалгадаг вэ?					
3. ТУЗ мөнгө угаах болон тероризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх дотоод бодлого журмын олон улсын стандарт болон дотоолын хууль эрх зүйн орчинд нийтийн анхаардаг уу? Хөтөлбөрийн онцлог болон МУТС-тэй тэмцэх хууль журамд нийцэж байгаа галаар тайлбарлана уу?					
4. МУТС-тэй тэмцэх дотоод болдого журмыг дотооддоо хэрхэн таниулж, бүх шатны ажилтан, нэгжүүд үр дүнтэй, хэрээтгүүлж байгаа эсэхэд					

¹Хууль, журам, заавар

5.	МУТС-тэй тэмцэх дотоод болдого журмын хэрэгжилтэнд ТУЗ хэрхэн хяналт шалгалац хийдэг вэ? МУТС эрслэлийн удирдлага, Сэжигтэй болон бэлэн мөнгөн гүйлгээг мэдээлэх шалтуурыг хангаж байгаа эсэхэд яаж хяналт шалгалац хийдэг вэ?	
6.	ТУЗ-ийн гишүүдээс хэн нээн МУТС-тэй тэмцэх асуудлыг хариуцаж ажилдаагаа уу, эсвэл МУТС-тэй тэмцэх алба, хороо байгуулсан уу?	
7.	МУТС-тэй тэмцэх хүлээн үүргээ биелүүлэх дотоод хөтөлбөрийн хэрэгжилтэй холбоотой ямар терлийн тайлан мэдэг ТУЗ хүлээж авдаг вэ? Хэн, ямар хугацааны давтамжтайгаар тайлан мэдэг ТУЗ-д өгдөг зэ? Эдгээр тайлан мэдээнд МУТС эрсдэл, Сэжигтэй гүйлгээт мэдээлэх гэх мэт зүйлийг тусгадаг уу?	
8.	ТУЗ хүлээн авсан тайландаа үндэслэн гүйштэх удирдлагад санаал зөвлөмжөө өгөх ямар арга хэмжээ авдаг вэ?	
9.	МУТС-тэй тэмцэх чиглэлээр нэг талд ТУЗ, нэгөө талд Дотоод аудит, хэрэгжилт хариуцсан нэгжтэй мэдээллийн солицилцох ба харилцахлаа ямар уялдаа холбогтой ажилладаг тайлаар тайлбардана	

Үү?		
10. ТУЗ эсвэл МУТС-тэй тэмцэх хорооны хэрэгжилт ажилтгантай хугацааны давтамжтайгаар Уулзарт хийдэг Үү? Хийдг бол ямар хугацааны давтамжтай уулзлаг вэ?		
11. ТУЗ-ас МУТС холбогдуулан эрдэллийн бодлого, журам гаргасан үү?	Эрдэлтэй тусгайлан удирдагатын	
12. ТУЗ сахилга, харилцааны соёлын дурэм боловсруулж, ажилтнуудад танилцуулсан эсэх; ЭНЭ ДҮРЭМД МУТС-тэй ТЭМЦЭХ асуудлаар холбоотой зүйл заалтууд орсон эсэх;	ёсзүй,	
	Удирдлагын мэдээллийн систем	
13. Танай банк харилцачийн гүйлгээний оншой, сэжигтэй гүйлгээг илрүүлж, дун шинжилгэх хийж, хяналт тавьж, тайлан гаргаж чадах мэдээллийн системтэйiou?	МЭДЭЭЛЛИЙН МЭДЭЭЛГЭЭС ОНШОЙ, СЭЖИГТЭЙ ГҮЙЛГЭЭГ ИЛРҮҮЛЖ, ДУН ШИНЖИЛГЭХ ХИЖ, ХЯНАЛТ ТАВЬЖ, ТАЙЛАН ГАРГАЖ ЧАДАХ МЭДЭЭЛЛИЙН СИСТЕМТЭЙ IOU?	
14. Танай банк харилцачийн мэдээллээр мэдээллийн сан Үүсгэдэг ҮҮ? Хэрэв тийм бол дээр дурьсан мэдээллийн системтэй мэдээллийн санг уялдуулж нэгтгэсэн ҮҮ?	МЭДЭЭЛЛИЙН СИСТЕМТЭЙ МЭДЭЭЛЛИЙН САНГ УЯЛДУУЛЖ НЭГТГЭСЭН ҮҮ?	
15. Мэдээллийн систем сэжигтэй байж болох гүйлгээг тодорхой шалшуураар ялгаж гаргах чалвартай эсэх; Хэрэв тийм		

16. Гүйцэтгэх удирдлага болон ТУЗ мэдээллийн системийн МУТС-тэй холбогч тайлан, дүгэлтийг хүлээн авч хардаг эсэх;				
Дундаж үнэлгээ				
Тэмээглэл				
Чиглэл 2: Дотоод болдого, журам:Харилцагчийг таньж мэдэх (CDD/KYC)	Хууль, журам, зааврын холбогдох зүйл заалт	Тийм/ Үгүй	Тайлбар	Хянаан шалгагчийн тайбар Үнэлгээ
1. Танай банк харилцагчийг таньж мэдэх зарчмыг хэрэгжүүлэх баримтжуулсан болдого журамтай юу?				
3. Харилцагчийг таньж мэдэх болдого, журмыг хугацааны давтамжтайгаар шалгаж, шинэчилдэг вэ? Хамгийн сүүлд хэзээ шинэчилсэн бүрэлдэхүүн бол?				
2. МУТС-тэй тэмцэх болдого журмыг банкны бүх салбар нэгж, удирдлагуудад танилцуулж, нэвтрүүлсэн үү? Яаж танилцуулж, нэвтрүүлсэн бэ?				
4. Танай банк дараах төрлийн харилцагчдыг тодорхойлж, баримтжуулах МУТС-ээс сэргийлэх харилцагчийг таньж				

мэдэх хэрэгжүүлдэг юу?	бодлого журам	
• Байнгын оршин суугч хувь хүн		
• Түр оршин суугч хувь хүн		
• Хуулийн этгээд: компани		
гэх мэт		
• Эсийн омчлэгч		
• Хилдийн чанд дахь		
корреспондент банкны		
харилцаа		
• Улс төрд нөлөөтэй этээд		
• Ашгийн бус байгууллага		
• Бусад		
5. Дээрх бодлого журам орон нутгийн бүх салбар нэгж, группын хэмжээнд хэрэгжих байгаа юу?		
6. МУТС-тэй тэмцэх бодлого журам гадаад дахь бүх салбар, охин компаниудад хэрэгжих байгаа юу?		
7. Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль, журам, мөн хариашатчийг таньж мэдэх бодлого журмын хэрэгжилтийг түршиж шалгах системийг юу?		
8. Харилцагчийг таньж мэдэх бодлого журам дараах зүйлийг хамарч байгаа эсэх; Үүнд:		
• Харилцагчийг хүлээн авах,		
харилцагчнаас тагталзах;		
•Өндөр эрдэл бүхий		
харилцач, бүтээгдэхүүн		
үйлчилгээ, гүйлгээ мэт		
Уйл ажилдагаанд авч		

хэрэгжүүлэх харилцагийг таньж мэдэх онцержуулсан ажиллагаа	<ul style="list-style-type: none"> • Харилцагчийн данс болон гүйлгээнд тавих хяналтын үйл ажиллагаа; • Сэжигтэй гүйлгээг дотоодоо болон гадны байгууллагад (CMA) ламжуулах, мэдээлэх; 		
9. Танай МУГС-тэй тэмцэх Харилцагчийг таньж мэдэх боллого журам дараах зүйлсийг хийхийг шаарддаг эсэх:	<p>a) Бизнесийн харилцааг/гүйлгээний зориулалт болон зорилыг тодорхойлж тэмдэглэдэг эсэх;</p> <p>b) Улс төрд нөлөөтэй этгээд ба бусал өндөр эрслэлтэй харилцагч, гүйлгээнд тавих тодорхой харилцагчийг таньж мэлж үйл ажиллагаа байгаа эсэх;</p> <p>c) Танай банк хилийн чанд дахь банкны харилцаа, УТНС-тэй харилцах харилцаа, ба өндөр эрслэлтэй харилцагч, гүйлгээг зөвшөөрөх ба зохицуулах эрх бүхий ажилтныг томилсон уу?</p> <p>d) Харилцагчийн хувийн хэргийн мэдээллийг шинэчилдэг эсэх;</p> <p>e) Харилцагчийг таньж мэдэх болон гүйлгээний мэдээшнийг хадгалдаг уу?</p>		

Мэдээллийг ямар хугацаанд хадгалааг вэ?		
10. Ямар төрлийн харилцагчдаас харилцагчийг таньж мэдэх дараах үйл ажиллагааг шаардлаг вэ? <ul style="list-style-type: none">• Ажил мэргэжил/бизнес• Дансны зориулалт• Мянган хөрөнгийн гаралт• Хөрөнгө(чинээ)-ийн гаралт		
11.Хэрэв харилцагч хэн нэгэн этгээдийг албан ёсоор төлөөлон эсвэл дундын зуучлагч хэлбэрээр төлөөлж байгаа бол танай банк доорх болон өөр бусал мэдээллийг авлаг уу? Үүнд: <ul style="list-style-type: none">a) Харилцаа үүсгэх журамд заасан хувь хүнээс авах бүх мэдээлэл;b) Үүрэг даалтаврын томилгооны баталгаа, хуулийн харилцаа холбоо ба эрх мэдэл тухайлбал албан томилолтын бичиг баримт, итгэмжлэгчийн эрх мэдэл, шийдвэр, ажлын үнэмлэх;c) Эсийн өмчлөгчийн эд хөрөнгийн гаралт үүслийн талаарх мэдээлэл;d) Компанийн гүйцэтгэх удирдлага, үндээн эзэмшигчийн биеийн байцаагт, бичиг баримт.		
12. Харилцагчийг таньж мэдэх, баталгаажуулах үйл		

ажиллагаа	нь	дараах
a)	Зүйлсийг агуулсан уу? Үүнд: Бичиг баримтын үнэн зөв эсэхийг шалгах;	
b)	Хэтийн харилцагчтай биечлэн уулзант хийх; ямар үед биечлэн уулзах шардлагачай байлаг вэ?	
c)	Харилцагчийн өгсөн мэдээллийг өөр бусад этгээдийн мэдээлэгтэй тулган шалгах;	
d)	Өндөр эрслэлтэй эсвэл өндөр эрслэлтэй бизнес үйлчилгээг холбоотой, өндөр эрслэлтэй улс орны харилцагчад бичиг баримтыг баталгаажуулах үйл ажиллагааг нарийн шарудагын дагуу хийж гүйцэтгэх;	
e)	Ийм төрлийн компаниудаас бизнес, байршил, санхүүгийн тайлан, урьдчилсан төлөвлөгөөг гүйлгээ зэргийн талаарх мэдээлэл зэрэг мэдээллийг авах.	
13.	Танай банкны харилцагчийг таньж мэдэх болдого журамд харилцагчийг эрслэлтэй гэж тодорхойлсон албан ёсны жагсаалт эсвэл олон улсын байгууллага, НҮБ зэргээс гаргасан террористуудын жагсаалт байлаг уу? Түүнтэй тулган шалгадаг уу?	
14.	Танай банк ямар төрлийн харилцагчидтай бизнесийн	

харилцаа	Үүсчэхэс тагтаалдаг вэ? Яагаад гэдгийг бичнэ УУ.	
15.	Цд хөрөнгийг шилжүүлж байгаа үед, танай банк шилжүүлэгч бүрийн дараах мэдээллийг авч хадгалаад уу? (Энэхүү мэдээллийг төлбөрийн даалгаварт оруулан, мөн тухайн харилцаач баатнаас зээл авсан эсээл хадгаламж эзэмшигч бол банкны хувийн хөдөрт мэдээллийг оруулан авч болно);	<p>a) Шилжүүлэгчийн нэр хаяг;</p> <p>b) Шилжүүлж буй эд хөрөнгийн хэмжээ;</p> <p>c) Шилжүүлгийн огноо;</p> <p>d) Өөр бусад төлбөрийн зааварчилгаа;</p> <p>e) Хүлээн авчгч банкны мэдээлэл;</p> <p>f) Хүлээн авч буй энгээдийн нэр хаяг, дансны дугаар.</p>
16.	Харилцагчийг таниж мэдэх: Дундын зуучлагч	<p>Харилцаа доорх этгээдэдээр дамжиж эсвэл оролцоотой хийгдсэн үед урилгийг таньж мэдэх үйл ажиллагааг хэрхэн хийдэг татаар тайлбарыг бичнэ УУ:</p> <p>a) Гүрэвдэгч зуучлагч төвлөн</p>

Тэмдэглэл				Дундаж үнэлгийн эс
Чиглэл 3: Эрдэлэний удирдлага				
	Хүүхь, журам, зааврын холбогдох зүйл заалт	Тийм/ Үгүй	Тайлбар	Хянан шалтагчийн тайлбар
1.	Танай банкннд мэргэжлийн эрслэлийн удирдлагын баг эсвэл банкин дотор эрслэлийн алба ажилладаг ўу? Хэрэв ажилладаг бол Үйл ажиллагаандыа мөнгө угаах терроризмыг санхүүжүүлэх Эрдэлэлийг гусгэдэг ўу?			
2.	Танай банк мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх эрслэлийн Үнэлгээг тогтмол хийддэг ўу? Хэрэв хийдэг бол нийм Үнэлгээний цар хүрээ давтамжийн талаар тайлбарлаж бичнэ ўу. • Бүтээгдхүүн үйлчилгээ, болцого жудам, харилцагчид, газарзүйн байршил, хүргэлтийн суваг, болон гуравдлын этгэээр дамжин хийддэг Үйл ажиллагаанаас үзүүрч болох эрдэлэлүүд?			
3.	Танай банк Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх эрслэлийт.			

4.	Тодорхой төрөл эсэлтэй ангиллаар өндөр эрсдэлтэй гэж яласан бүтээгдэхүүн үйлчилгээ, харилцанийг байгаа юу? Ямар антиллаар ялгаж, хэдийг нь эрсдэлтэй гэж тодорхойлсон бэ?	
5.	Мөнгө угаас болон терроризмыг санхүүжүүлэх эрслэлтэй бизнес хийж байгаал Ундэслэн банк харилцаас татгалзсан харилцагчид байгаа юу?	
6.	ТУЗ банкны бизнесийг өргөжүүлэхдээ МУТС эрсдэлтэй анхаарч үзлэг үү? <i>(Жиниээзбэл дотоодоо болон гадаадад шинэ салбар нээх, шинэ зах зээл зэрэг Ганай банк бизнес эрхэлж буй газруудас өндөр эрслэлтэй гэж тодорхойлогдсон газар байгаа юу?)</i>	-
7.	Шинээр бүтээгдэхүүн үйлчилгээ, болого журам гарахдаа МУ болон терроризмыг санхүүжүүлэх эрслэлийг нь үнээх үйл ажиллагаа авч хэрэгжүүлэг үү? Хэрэв тийм бол ийм эрслэлийн үнэлгэнд хэн оролцлог вэ?	
8.	ТУЗ болон Дээл удирдлагад МУТС эрсдэлийн түвшиний оөрчлөлтийг мэдэгдэг үү? Хэрэв тийм бол яаж мэдээлж,	

танилцуулдаг вэ?		Дундаж үнэлгээ	
Тэмдэглэл			
Чиглэл 4: Дотоод хяналт ба Дотоод болон хөндлөнгийн аудит	Хүүль, журам, зааврын холбогдох зүйл заалт	Тайлбар Тийм/ Үгүй	Хянал шалгагчийн тайлбар
1. Танай банк дотоод аудитын албатай юу? Дотоод аудитын алба МУТС-тэй тэмцэх тогтолцоо, харилцагчийг танж мэдэх бодлого журам зэрэгт төлөвлөгөөний дагуу шалгالت хийж, уг хөтөлбөрийг хиналаг уу?			
2. Хэрэв 1-т тийм гэж хариулсан шалгальг давтамжтай хийдэг вэ? Хамгийн сүүдэл дотоод аудит хэзээ шалгант хийсэн бэ? Шалгалтын пар хурээ болон олж авсан мэдээллийн талаар тайлбардана уу?			
3. Дотоод аудитийн Үйл ажиллагааг баримтжуулдаг уу? Хэрэв тийм бол 1 хувийг өгнө уу.			

4.	Аудитын газрын цар хүрээ, орон тоо хэд вэ? Ямар хугацааг МУТС-тэй тэмцэх чиглэлийн шалгаланд зарцуулдаг вэ?	
5.	Дотоод аудитын үйл ажиллагаа эрслэлд сууринсан МУТС-тэй тэмцэх тогтолцотой уялдаг эсэх. Угс тэр нөлөөтэй этгээд болон бусад ондөр эрслэлтэй хариулагчидтай харилцах болдого журам хууль журамд нийцэж байгаа эсэхийг шалгадаг үү?	
6.	Сүүлийн аудитын шалгалаар сэжигтэй гүйлээ болон үйл ажиллагааг илрүүлэх, мэдлээнх шалгасан үү?	
7.	Дотоод аудитын дүгнэлтийг хянах үзлэг системийг тайлбарлна үү? Хэн дотоод аудитын тайланг хүлээн авдаг вэ? Дотоод аудитын тайланд МУТС-тэй тэмцэх чиглэлийн асуудал орлог, үү? Хэрэв орлог бол тайлбарлаж бичнэ үү.	
8.	Аудитын тайланг захицуулын зөвлөөс бүрдсэн хороо хүлээж авдаг үү? МУТС-тэй тэмцэх чиглэлийн	

9.	Дотоод аудит компанийн бууруу хэрэгжилтийн Үйл ажилалтаг шалтадаг үү? Хамгийн сурулд хэзээ шалгасан бэ? Ямар зөрчил лутагдал ишигуулсан бэ?		
10.	Хөндлөнгийн аудитын хяналт шалгالت МУТС- тэй тэмцэх дотоод хяналтын орчинт хамарч хяналт шалгالت хийдэг үү? Хэрэв тийм бол ямар зөрчил ишигуулсан Тэцнээрийг удирдлагал хэрхэн танилцууллаг вэ?		
			Дундаж үнэллийн ээлдэхийн
Тэмдэглэл			
Чиглэл 5: Комплианс буюу хэрэгжилт			
Хууль, журам, зааврын холбогдох зүйл заалт	Тийм/ Үгүй	Тайлбар	Хянан шалгагчийн тайлбар
1. Танай банк МУТС-тэй гэмзэх хэрэгжилт хариуцсан ажилтныг томилсон үү? Хэрэв тийм бол нэр, албан тушаад, үүрэг бичнэ Үү. Хэрэгжилт хариуцсан удирдлагын ажиллаадаг үү?			

2.	МУТС-тэй тэмцэх хэрэгжилт хариуцсан ажилтны мэргэжлийн чадвар, хамрагдсан суралт, үүрэг хариуцлагын талаарх нарийн мэлээлтийг бичнэ уу.	
3.	Танай банкны салбар нэгж бүр хэрэгжилт хариуцсан ажилтгантай юу? Хэрэв тийм бол толгой салбар дахь хэрэгжилт хариуцсан ажилтгантай хэрхэн харилцааг талаар тайлбарлана уу.	
4.	Группын хэмжээнд хэрэгжилтийн тогтолцоой юу? Хэрэв тийм бол хэрэгжилт хариуцсан нэгжүүдэй ямар холбоотой ажилладаг танаар тайлбарлана уу?	
5.	Танай хэрэгжилт хариуцсан ажилтан МУТС-тэй тэмцэх чиглэлэс өөр бусад үүрэг хариуцлага хүлээдэг юу? Хэрэв тийм бол өөр ямар ажил хийдэг вэ? МУТС-тэй тэмцэх чиглэлээр ямар хугацаа зарцуулж ажилладаг вэ?	
6.	Хэрэгжилт хариуцсан ажилтан тайланга хэнд өгдөг вэ? Ажлаа хэнд тайлганаад вэ?	
7.	Хэрэгжилт хариуцсан ажилтны хамгийн сүүлд гаргасан тайланг з хувь бэлдэж өгнө уу.	
8.	Хэрэгжилт хариуцсан ажилтны үүргийг тайлбарлаж	

бичнэ YY. (a) Сэжигтэй Үйл ажиллагаанд тавих хяналт ба сэжигтэй гүйцэтг мэдрэлх; (b) сургайт; (c) эрсдэлийн систем болон хяналтын тогтолцоог хөгжүүлэх; (d) бусад.			
Дундаж үзүүлэлт			
Тэмдэглэл			
Чиглэл 6: Сургалт, хүний неөц	Хууль, журам, зааврын холбогдох зүйл заалт	Тайлбар	Хянаан шалгагчийн үнэлгээ
1. МУГС-тэй тэмцэх чиглэлээр ажилнуудад зориулсан сургалтын хөтөлбөртэй эсж;			
2. Хэрэгжилт хариуцсан ажилтан Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх арга хөргөсөл, типологи, Харилцагчийг таньж мэдэх, сэжигтэй Үйл ажиллагаанд хяналт тавих;			
3. МУГС-тэй тэмцэх чиглэлээр ямар төрлийн ² сургалтыг ажилнуудаа хийдэг вэ? Хамгийн суулд хэзээ хийсэн вэ?			
4. Сургалтыг давтамжтайгаар хийдэг вэ?			

²Төрөл нь сургалт, семинар, байгууллага дотроо, компьютерт сууринсан гэх мэт бусад хэлбэрүүд

5. Шинэ болон хүчин ажилтнуудад зориулсан өөр өөр төрийн МУТС-тэй тэмцэх чиглэлээр сургалтын хөгөлбөрсий эсэх. Жишээбэй уйл ажиллагааны төрөл, албан тушаал зэрэгт тохиорх г.м.			
6. ТУЗ болон гүйцэтгэх удирдлага МУТС-тэй тэмцэх чиглэлээр хийгдэж буй сургалтанд хамрагддаг эсэх, Хэрэв тийм бол орошиог тодорхойлоо уу?			
7. Танай банк хийсэн сургалтын ирц, хэрэглэсэн материал зэргийг баримтжуулж хадгалаад уу?			
8. Танай банк МУТС-тэй тэмцэх хууль, журамд орсон оөрчлөлийг тухай бүрт нь дотоод бодлого журамлаа оруулж, ажилцынхаа уйл ажиллагаанд нэвтрүүлдэг уу?			
9. Түрүү жил болон энэ жилийн МУТС-тэй тэмцэх чиглэлээр хийх сургалтанд зориулж төсөвлөсн төсвийн хэмээг, бичнэ уу.			
10. Танай банк шинээр орж буй ажилтнуудаа тодорхой шалтгаадаг уу? <i>(Үүнд чагдаагийн модорхойлолт, асулын түрүүлэг, гэх мэдүү хэрэв тийм бол, ямар шалтгуураар шалтаж авдаг вэ?)</i>			Дундаж үнэлгээ

ТЭМЛЭГЛЭЛ

Чиглэл 7: Мэдээлэх үүрэг ба түүний хадгаалалт	Хүүль, журам, заварын холбогдох зүйл заалт	Тайлбар	Хянан шаллагчийн тайлбар	ҮНЭЛГЭЭ
Хяналт шинжилгээ ба сэжигтэй үйл ажиллагааг мэдээлэх				
1. Танай банк сэжиг бүхий үйл ажиллагааг илрүүлж, мэдээлэг дотоод систем, тогтолцоотой юу? Хэрэв тийм бол, гар ажиллагаатай эсвэл автомат системтэй эсэх.				
2. Терроризмын санхүүжилтэнд хяналт хийх тусгай системтэй юу? Хэрэв тийм бол нарийн тайлбарлана уу.				
3. Сэжигтэй үйл ажиллагааг илрүүлж, мэдээлэг систем танай банкны бүх салбар нэгж, охин компани гээд груптын хэмжээнд ажилладаг уу? Гадаадын охин компани салбаруудад ямар байлаар ажилладаг вэ?				
4. З-т тийм гэж хариулсан бол энэхүү механизмын бүгийн схемийг хавсартана уу.				
5. Хэрэгжилт хариуцсан ажилтан, нэгж нь салбараас ирүүлсэн тайланда дун шинжилгээ хийдэг ўу?				

6.	Онцгой болон сэжигтэй үйл ажиллагааны талаарх мэдээллийг зөвшөөрөөдөгүй гуравдатч этгээдэд санаатай болон санамсарыгүйгээр задруулахаас сергийлэх зорилгоор хэрэглэж байгаа аюултуй ажиллагаа байдаг бол түүний талар тайлбарлна уу.	
7.	Хяналтын болон сэжигтэй гүйлгээг мэдээлэх механизмыг бүх харилцагчдад адилкан уу? Улс төрд нөлөөтэй эгтээдийн хувьд ямар арга хэмжээ авч хэрэгжүүлдэг вэ?	
8.	Ашигийн бус байгууллын дансны сэжигтэй үйл гүйлгээнд ажиллагаа, санхүүжүүлэх терроризмыг зэрэг буруугаар ашиглахаас сэргийлэх зорилгоор нэмэлт хяналт тавьдаг уу? Өөр бусад харилцагийн ангилал байдаг уу?	
9.	Танай банк данс, гүйлгээ болон үйл ажиллагаанд онигий сэжигтэй зүйл илрүүлсэн бол ямар арга хэмжээ авч хэрэгжүүлдэг вэ? Эдтээр авч хэрэгжүүлдэг арга хэмжээг бичиг баримтаар баталгаажуулж, ажилтнуудад танилцуулсан эсэх;	
10.	СМА-нд сэжигтэй гүйлгээний тайлангаар мэдээлэх эсэхийг шийдвэрлээ хийдэг дун шинжилгээний аргачлалыг тайлбардана уу?	

11. Онгой болон сэжигтэй гэж илрүүлсэн үйл ажиллагааны хэн дүн шинжилгээ хийдэг вэ?	
12. Сэжигтэй гүйлгээний тайлангаар мэлээлэх эсхэ шийдвэрийг хэн гаргалааг вэ?	
13. Онгөрсөн 3 жилийн хугацаанд СМА-нд хэлэн сэжигтэй гүйлгээний тайлан явуулсан бэ? Жил жилээр нь ангилж гаргана уу.	
14. Сэжигтэй гүйлгээний тайлан явуулсан тохиолдолд ажилтнаа хамгаалал болдого журамтай юу?	
15. Данс гүйлгээнд хяналт тавих, мэдээлэх болдого журмыг зөрчсөн ажилтанд захираганы арга хэмжээ авлаг уу? Онгөрсөн 3 жилийн хугацаанд ийм зорилгоор авсан арга хэмжээ байгаа юу?	
16. Танай банкинд олон удаайн гүйлгээгээр бэлэн Монго дансанд байршуулаад Монгол улс дорроо эсвэл гадал улс руу накхим гүйлгээгээр шилжсэн тохиолдлыг хянах Үйл ажиллагаа байгаа эсхэ;	
Бичиг баримтын хадгалалт	
17. Мэдээллийг хадгалах болдого журамтай эсхэ; Хэрвэе байгаа бол ямар болдого журам хэрэгжүүлдэг вэ?	
18. Бичиг баримтын хадгалалтыг яаж хийдэг вэ? Цасаар, цахим, электрон хэлбэрээр,	

19.	Мэдээллийн гүйцэтгэг хөөж боломжийг бүрдүүлж байгаа ёссыг, дансны баримт бүрэн бүтэгнэхийг, ЧНХХУУ системийг түрисан эсэх; Хэрэв түриссан бол хэн кэээ түриссан талаар бичих;	
20.	Мэдээллийг холбоотой ажиллагааны арга комбинацид хэрэгжүүлж байгаад?	
21.	Мэдээлэл хайлт, гаргаж огох уйл явцыг тодорхойноо. Уу. Тодорхой харилцачийн талбарх 5 хүртэлх жилийн ондох мэдээллийг гаргаж өгөхэд хэр шаардлагатай вэ?	
22.	Харилцачийн авах тухай хүснэгт эрх бүхий байгууллагас ниссан үү? (Жишээлбэл СМА-ас) Ямар үр дүнүүдүүсэн бү?	
Тэмдэгнээлэл		Дундаж үзүүлэлтээ

ОГНОО:
 ҮНӨЛГЭЭ:
ХЯНАН ШАЛГАГЧИЙН НЭР:
ГАРЫН ҮСЭГ: