

МОНГОЛБАНКНЫ ЕРӨНХИЙЛӨГЧ, САНХҮҮГИЙН ЗОХИЦУУЛАХ ХОРООНЫ ДАРГА,
САНГИЙН САЙД, ХАДГАЛАМЖИЙН ДААТГАЛЫН КОРПОРАЦЫН ГҮЙЦЭТГЭХ
ЗАХИРЛЫН ХАМТАРСАН ТУШААЛ

2021 оны 03 сарын
01-ний өдөр

Дугаар А-63/64/32/А/27.....




Улаанбаатар
хот

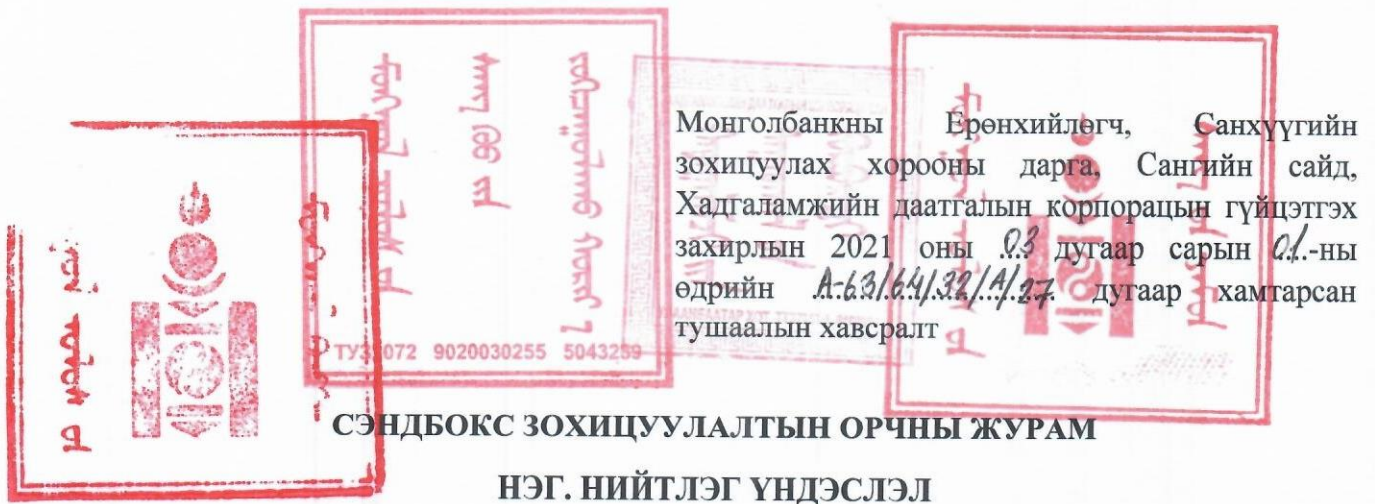
Журам батлах тухай

Төв банк (Монголбанк)-ны тухай хуулийн 27² дугаар зүйлийн 27².5.5, 28 дугаар зүйлийн 28.1.15, Санхүүгийн зохицуулах хорооны эрх зүйн байдлын тухай хуулийн 16 дугаар зүйлийн 16.1.5, Монгол Улсын Засгийн газрын тухай хуулийн 24 дүгээр зүйлийн 24.2, Монгол Улсын Их Хурлын 2019 оны 98 дугаар тогтоолын хавсралтаар баталсан “Төрөөс мөнгөний бодлогын талаар 2020 онд баримтлах үндсэн чиглэл”-ийн 3.1, Монгол Улсын Засгийн газрын 2017 оны 299 дүгээр тогтоолын хавсралтаар баталсан “Монгол Улсын санхүүгийн зах зээлийг 2025 он хүртэл хөгжүүлэх үндэсний хөтөлбөр”-ийн 2.3 дахь хэсгийг тус тус үндэслэн ТУШААХ нь:

Нэг. “Сэндбокс зохицуулалтын орчны журам”-ыг хавсралтаар баталсугай.

Хоёр. Энэхүү тушаалын хэрэгжилтэд хяналт тавьж ажиллахыг Монголбанкны Төлбөр тооцооны газар (Э.Анар), Санхүүгийн зохицуулах хорооны Зах зээлийн судалгаа, хөгжлийн газар (Н.Оюунчимэг), Сангийн яамны Санхүүгийн бодлогын газар (Ц.Зоригтбат), Хадгаламжийн даатгалын корпорацийн дэд захирал (С.Дамдиндорж)-д тус тус даалгасугай.

МОНГОЛБАНКНЫ ЕРӨНХИЙЛӨГЧ	САНХҮҮГИЙН ЗОХИЦУУЛАХ ХОРООНЫ ДАРГА	САНГИЙН САЙД	ХАДГАЛАМЖИЙН ДААТГАЛЫН КОРПОРАЦЫН ГҮЙЦЭТГЭХ ЗАХИРАЛ
			
Б.ЛХАГВАСҮРЭН	Д.БАЯРСАЙХАН	Б.ЖАВХЛАН	Д.ДУУЛАЛ



СЭНДБОКС ЗОХИЦУУЛАЛТЫН ОРЧНЫ ЖУРАМ

НЭГ. НИЙТЛЭГ ҮНДЭСЛЭЛ

- 1.1. Энэхүү журмын зорилго нь санхүүгийн үйлчилгээнд шинээр нэвтэрч буй технологид суурилсан шинэлэг бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ, бизнес загварыг Монгол улсын санхүүгийн зах зээлд нэвтрэхийг дэмжих зорилгоор Санхүүгийн зохицуулах хороо, Монголбанк /цаашид “Санхүүгийн зохицуулагч байгууллага” гэх/-ны хяналт, зохицуулалт дор хязгаарлагдмал хүрээг хамарсан бодит орчинд, тодорхой цаг хугацаанд турших боломжийг олгох сэндбокс зохицуулалтын орчин /цаашид “Сэндбокс” гэх/-г бий болгох, оролцогчдод тавигдах шаардлагыг тодорхойлох, холбогдох харилцааг зохицуулахад оршино.
- 1.2. Энэ журам нь Монгол улсын хууль тогтоомж, түүнийг хэрэгжүүлэхтэй холбогдсон эрх зүйн хэм хэмжээгээр зохицуулагдана.
- 1.3. Сэндбоксын зөвлөлийн дүрэм болон зохицуулалтын орчны үйл ажиллагааны төлөвлөгөө, аргачлал, бусад баримт бичгийг Санхүүгийн зохицуулагч байгууллагууд хамтран батална.
- 1.4. Сэндбоксад оролцогч нь санхүүгийн үйлчилгээг санал болгож байх бөгөөд энэхүү журмыг дагаж мөрдөнө.
- 1.5. Сэндбоксад оролцогчийн санал болгож буй бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ нь тусгай зөвшөөрөл шаардах үйл ажиллагаа байгаа тохиолдолд тусгай зөвшөөрөлд тавигдах шаардлагыг санхүүгийн зохицуулагч байгууллага зөвхөн өөрийн бүрэн эрхэд нийцэх хэмжээнд, сэндбокс хэрэгжих хугацаанд тухайн оролцогчийн хувьд бууруулах, эсхүл шаардлагаас чөлөөлөх байдлаар зохицуулж болно.
- 1.6. Энэхүү журмын 1.5 дах заалт нь хууль болон бусад төрийн байгууллагаас тогтоосон шаардлагад хамаарахгүй бөгөөд холбогдох санхүүгийн зохицуулагч байгууллагын бүрэн эрхэд багтах асуудалд хамаарна.

ХОЁР. ТАВИГДАХ ШААРДЛАГА

- 2.1. Сэндбоксын оролцогч нь дараах шаардлагыг хангасан байна. Үүнд:
 - 2.1.1. Монгол Улсад бүртгэлтэй хуулийн этгээд байх;
 - 2.1.2. банк, санхүүгийн байгууллагад хугацаа хэтэрсэн өр төлбөргүй;

- 2.1.3. хувьцаа эзэмшигчид, удирдах түвшний албан тушаалтнууд нь өмнө нь мөнгө угаах болон эдийн засгийн гэмт хэрэгт ял шийтгэлгүй;
- 2.1.4. хувьцаа эзэмшигчийн оруулж буй хувь хөрөнгө нь Мөнгө угаах, терроризмийг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуульд заасан шаардлагыг хангасан.
- 2.2. Сэндбоксын оролцогчийн санал болгож буй бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ нь дараах шаардлагыг хангасан байна:
- 2.2.1. санхүүгийн тогтвортой байдалд заналхийлээгүй;
- 2.2.2. мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх чиглэлд ашиглагдах зорилго агуулаагүй;
- 2.2.3. санхүүгийн үйлчилгээний хүртээмж болон хэрэглэгчдийн хүртэх үр ашиг, өгөөжийг нэмэгдүүлэхэд чиглэсэн;
- 2.2.4. бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ нь дараах хэлбэртэй байна:
- (a) санхүүгийн зах зээлд шинээр нэвтэрч байгаа; эсхүл
- (b) ижил төстэй санхүүгийн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээтэй харьцуулахад хэрэглэгчдийн хүртэх үр ашиг, өрсөлдөх чадвар илүү, шат дамжлага, зардал багатай байх;
- 2.2.5. хэрэгжих боломжтой байдал болон техник, эдийн засгийн үндэслэл, санхүүгийн үр ашгийн тооцоо хийгдсэн;
- 2.2.6. сэндбоксын хугацаанд үйл ажиллагаа явуулах, үүсэж болзошгүй эрсдэлийг нөхөх санхүү, төлбөрийн чадамжтай байх;
- 2.2.7. энэхүү журмын 1 дүгээр хавсралтад заасан технологийн шаардлагыг хангасан байх;
- 2.2.8. сэндбоксын хүрээнд хэрэглэгчдэд санал болгоход бэлэн болсон, технологийн хөгжүүлэлт нь шаардлагатай хэмжээнд хийгдсэн байх.
- 2.3. Сэндбоксад дараах бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг хамруулахгүй:
- 2.3.1. технологийн шийдэл нь өрсөлдөх чадвар, хэрэглэгчдэд хүргэх үр ашиг багатай, шат дамжлага, зардал ихтэй, эсхүл санхүүгийн зах зээлд нэвтэрсэн;
- 2.3.2. шаардлагатай хөгжүүлэлт бүрэн хийгдэж дуусаагүй;
- 2.3.3. хууль, эрх зүйн зохицуулалт, шаардлагаас зайлсхийх зорилго агуулсан;
- 2.3.4. бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ, технологийг зөвхөн турших зорилготой буюу цаашид зах зээлд нэвтрүүлэх, хөгжүүлэлт хийх зорилго агуулаагүй.

ГУРАВ. СЭНДБОКСЫН ЗӨВЛӨЛ, НЭГЖ

- 3.1. Энэхүү журмын хэрэгжилтийг хангуулах чиг үүрэг бүхий сэндбоксын зөвлөл /цаашид “зөвлөл” гэх/ болон сэндбоксын нэгж байна.

3.2. Зөвлөл нь дараах бүрэлдэхүүнтэй байна:

- 3.2.1. Санхүүгийн зохицуулагч байгууллагын төлөөлөл;
- 3.2.2. Сангийн яам болон бусад төрийн байгууллагын төлөөлөл;
- 3.2.3. хууль, эрх зүйн мэргэжилтэн;
- 3.2.4. мэдээлэл технологийн салбарын төлөөлөл;
- 3.2.5. их сургуулийн багш, судлаач, эрдэмтэд;
- 3.2.6. хэрэглэгчийн эрхийг хамгаалах байгууллагын төлөөлөл.

3.3. Зөвлөл нь дараах үндсэн чиг үүрэгтэйгээр ажиллана:

- 3.3.1. сэндрбоксын нэгжээс ирүүлсэн саналд үндэслэн сэндрбоксоор оруулах эсэх дүгнэлтийг гаргаж, холбогдох санхүүгийн зохицуулагч байгууллагад хүргүүлэх;
- 3.3.2. бизнес төлөвлөгөөг оролцогчтой хамтран эцэслэн боловсруулж, сэндрбоксын нөхцөл, хязгаарлалтыг тодорхойлох;
- 3.3.3. сэндрбокс дуусгавар болох үед холбогдох санал, дүгнэлтийг гаргах;
- 3.3.4. сэндрбоксоор амжилттай хэрэгжсэн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг зах зээлд нэвтрүүлэхэд шаардлагатай зохицуулалтын, журам зааврын талаарх зөвлөмж гаргах;
- 3.3.5. үйл ажиллагааны тайланг сэндрбоксын хугацаа дуусгавар болох тухай бүр холбогдох санхүүгийн зохицуулагч байгууллагын удирдлагуудад тайлагнах.

3.4. Сэндрбоксын нэгжийн бүрэлдэхүүнийг холбогдох санхүүгийн зохицуулагч байгууллага батална.

3.5. Сэндрбоксын нэгж нь дараах үндсэн чиг үүрэгтэйгээр ажиллана:

- 3.5.1. сэндрбоксоор орох, гарах хүсэлтийг хүлээн авч, холбогдох судалгаа, шинжилгээг хийж санал боловсруулан зөвлөлд хүргүүлэх;
- 3.5.2. сэндрбоксоор орох хүсэлтийг зөвшөөрсөн эсэхийг хүсэлт гаргагчид мэдэгдэх;
- 3.5.3. сэндрбоксын үргэлжлэх хугацаанд оролцогчдыг бүртгэх, тэдгээрийн үйл ажиллагаанд хяналт тавьж, тэдгээрт байнгын зөвлөгөө өгч ажиллах.

ДӨРӨВ. СЭНДРБОКСОД ОРОХ ХҮСЭЛТ ГАРГАХ

4.1. Сэндрбоксоор орох хүсэлтийг жилд хоёр удаа буюу гурав болон есдүгээр саруудын ажлын эхний 10 хоногийн хугацаанд хүлээн авна.

4.2. Хүсэлт гаргагч нь дараах баримт бичгийг бүрдүүлж сэндрбоксын нэгжид ирүүлнэ. Үүнд:

- 4.2.1. сэндрбоксоор орох хүсэлтээ илэрхийлсэн албан бичиг;
- 4.2.2. энэхүү журмын 2 дугаар хавсралтад заасан маягтын дагуу гаргасан өргөдөл;
- 4.2.3. энэхүү журмын 4.4-т заасны дагуу боловсруулсан бизнес төлөвлөгөө;
- 4.2.4. Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 4.1-д заасан этгээдүүд тус хуулийн 14.4-т заасан дотоод хяналтын хөтөлбөр;

- 4.2.5. Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хуулийн 4.1-д хамааралгүй этгээдүүд бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ, тэдгээрийг хэрэглэгчдэд хүргэх арга хэлбэр болон хэрэглэгчийг таньж мэдэх, эцсийн өмчлөгчийг тодорхойлж, эрсдэлийг бууруулахад чиглэсэн журам;
- 4.2.6. сэндбоксад оролцох бүртгэлийн хураамжийг төлсөн тухай төлбөрийн баримт;
- 4.2.7. бусад баримт бичиг.
- 4.3. Хүсэлт болон холбогдох баримт, материалууд монгол хэл дээр байна. Гадаад хэл дээрх баримт, материалуудыг баталгаат орчуулгын хамт ирүүлнэ.
- 4.4. Бизнес төлөвлөгөө нь дараах шаардлагыг хангасан байна:
- 4.4.1. хүсэлт гаргагч болон түүний санал болгож буй бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний дэлгэрэнгүй танилцуулгыг тусгасан байх;
- 4.4.2. зорилго, зорилтуудыг нарийвчлан тусгасан, хэрэгжихүйц үйл ажиллагааны төлөвлөгөөтэй байх;
- 4.4.3. санал болгож буй бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ нь энэ журмын 2.2-т заасан шаардлагыг хангасан болохыг судалгаа, тооцоолол болон симуляцийн үр дүнгээр харуулж нотолсон байх;
- 4.4.4. сэндбоксын үргэлжлэх хугацаанд хэрэглэгчдэд болон санхүүгийн зах зээлд үүсэж болзошгүй эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх, бууруулах арга хэмжээ бүхий эрсдэлийн удирдлагын төлөвлөгөөтэй байх;
- 4.4.5. эрсдэл учирсан тохиолдолд хохирол барагдуулах санхүү, төлбөрийн чадвараа нотолсон байх;
- 4.4.6. зах зээлийн судалгаатай байх;
- 4.4.7. хэрэглэгчдийн эрх ашгийг хамгаалах арга хэмжээний төлөвлөгөөтэй байх;
- 4.4.8. сэндбоксоос гарах төлөвлөгөөтэй байх;
- 4.4.9. сэндбокс амжилттай хэрэгжсэний дараагаар зах зээлд нэвтрэх шилжилтийн төлөвлөгөөтэй байх.
- 4.5. Хүсэлт гаргагч нь хүсэлт гаргаснаас хойш товлосон хугацаанд бизнес төлөвлөгөө, бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ, технологийн шийдлээ сэндбоксын зөвлөлд биечлэн танилцуулна.
- 4.6. Сэндбоксын нэгж нь хүсэлтийг хүлээн авч хянах явцад хуулийн этгээдээс нэмэлт мэдээлэл шаардаж болно.
- 4.7. Сэндбоксын нэгж нь хүсэлтийг хүлээн авснаас хойш 30 хоногийн дотор сэндбоксын шаардлагыг хангасан эсэхийг хүсэлт гаргагчдад албан бичгээр мэдэгдэнэ.
- 4.8. Сэндбоксад оролцох хүсэлтийг зөвшөөрөөгүй тохиолдолд тус журмын 4.2.6-д заасан төлбөрийг сэндбоксын зөвлөлийн шийдвэрт үндэслэн буцаан олгоно.

ТАВ. ХЭРЭГЛЭГЧИЙГ ХАМГААЛАХ АРГА ХЭМЖЭЭ

- 5.1. Оролцогч нь бүтээгдэхүүн, үйлчилгээгээ хэрэглэгчдэд санал болгохдоо дараах нөхцөлийг заавал мэдэгдэнэ:
 - 5.1.1. бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг сэндрбоксын орчинд санал болгож буй бөгөөд санхүүгийн зохицуулагч байгууллагаас тухайн үйл ажиллагааг эрхлэх тусгай зөвшөөрөл аваагүй болох талаар;
 - 5.1.2. хэрэглэгчид учирч болох эрсдэлийг танилцуулсан байх;
 - 5.1.3. хэрэглэгч санхүүгийн хохирол хүлээсэн тохиолдолд буцаан олгох нөхөн олговрын хэмжээг харилцан тохиролцсон байх;
 - 5.1.4. санхүүгийн зохицуулагч байгууллага нь оролцогчдын бусдын өмнө хүлээх үүргийг хариуцахгүй болохыг мэдэгдсэн байх.
- 5.2. Энэхүү журмын 5.1-д заасан бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний санал нь хэрэглэгчийг төөрөгдүүлэхүйц, хоёрдмол утга агуулаагүй, энгийн үг хэллэг ашиглах бөгөөд хэрэглэгч уншиж ойлгосны үндсэн дээр тухайн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ авах шийдвэрийг өөрөө, бие даан гаргана.
- 5.3. Оролцогч нь хэрэглэгчийн зөвшөөрлийг зөвхөн бичгээр авна.
- 5.4. Санхүүгийн зохицуулагч байгууллага нь хэрэглэгчдийн эрхийг хамгаалах зорилгоор сэндрбоксын оролцогчдод дараах хязгаарлалтуудаас аль тохирохыг, шаардлагатай бол бүгдийг тавина:
 - 5.4.1. заавал байлгах нөөц хөрөнгийн хэмжээг тогтоох;
 - 5.4.2. бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг санал болгох хэрэглэгчдийн тоо, нутаг дэвсгэр, нэг удаад, эсхүл нийт хийгдэх гүйлгээний хэмжээнд хязгаарлалт хийх;
 - 5.4.3. хохирол нөхөн төлөхөд шаардлагатай хөрөнгийн доод хэмжээг тогтоох;
 - 5.4.4. бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний онцлогоос хамааран шаардлагатай гэж үзсэн бусад.
- 5.5. Санхүүгийн зохицуулагч байгууллага нь сэндрбоксын ил тод байдал болон хэрэглэгчийг мэдээллээр хангах үүднээс оролцогчийн нэр, үйл ажиллагааны чиглэл, бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний танилцуулга, сэндрбоксын эхлэх, дуусах хугацааг өөрийн цахим хуудас болон нийгмийн сүлжээ хуудсанд нийтэлсэн байна.
- 5.6. Санхүүгийн зохицуулагч байгууллага нь сэндрбоксоод оролцогчтой холбоотой аливаа мэдээллийг биет болон оюуны өмчийн эрхэд халдахгүйгээр нийтлэх эрхтэй.

ЗУРГАА. СЭНДРБОКСОД ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА ЯВУУЛАХ

- 6.1. Оролцогч нь энэхүү журмын 4.4.2, 4.4.4, 4.4.7, 4.4.8, 4.4.9-д заасан баримт бичгүүдийг зөвлөлийн саналыг тусгаж эцэслэн боловсруулна.

- 6.2. Зөвлөл нь энэхүү журмын 5.4-т заасан хязгаарлалтууд болон сэндрбоксын үр дүнг хэмжих үзүүлэлт, ирүүлэх тайлангийн агуулга, давтамжийг оролцогчтой хэлэлцэж тохиролцон, холбогдох саналыг санхүүгийн зохицуулагч байгууллагад хүргүүлнэ.
- 6.3. Санхүүгийн зохицуулагч байгууллага нь зөвлөлийн дүгнэлтэд үндэслэн сэндрбоксоор оролцуулах эсэх, оролцуулах тохиолдолд бүтээгдэхүүн үйлчилгээний онцлогийг харгалзан хэрэгжүүлэх нөхцөл, шаардлага, тавигдах хязгаарлалтуудыг тогтооно
- 6.4. Сэндрбоксын үргэлжлэх хугацаа 1 жил байх ба оролцогчдын хүсэлтийг үндэслэн 1 жил хүртэлх хугацаагаар нэг удаа сунгаж болно.
- 6.5. Оролцогч сэндрбоксын үргэлжлэх хугацааг сунгах хүсэлтийг сэндрбоксын нэгжид хугацаа дуусгавар болохоос 30-аас доошгүй өдрийн өмнө хүргүүлнэ.
- 6.6. Оролцогч нь дараах шаардлагыг хангаж ажиллана:
 - 6.6.1. хэрэглэгчид болон тэдгээрийн авсан бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний талаар тогтмол бүртгэж, мэдээллийн сан үүсгэх;
 - 6.6.2. сэндрбокс үргэлжлэх хугацаанд болон дуусгавар болсны дараагаар хэрэглэгчийн мэдээллийн нууцлал, аюулгүй байдлыг хангах, гуравдагч этгээдэд мэдээллийг задруулахгүй байх;
 - 6.6.3. санхүүгийн зохицуулагч байгууллагаас тогтоосон нөхцөл шаардлагын дагуу үйл ажиллагааны болон энэхүү журмын 7.9-д тусгасан тайланг ирүүлэх.
- 6.7. Сэндрбоксын оролцогчдод зайны болон газар дээрх хяналт шалгалтыг холбогдох санхүүгийн зохицуулагч байгууллагын сэндрбоксын нэгж хэрэгжүүлнэ.
- 6.8. Санхүүгийн зохицуулагч байгууллага нь сэндрбоксын оролцогчид болон хүсэлт гаргагчтай холбоотой аливаа мэдээллийн нууцлал аюулгүй байдлыг ханган, бусад зорилгоор ашиглахыг хориглоно.

ДОЛОО. СЭНДРБОКСООС ГАРАХ

- 7.1. Оролцогчийг дараах тохиолдлуудад сэндрбоксоос гаргана:
 - 7.1.1. сэндрбоксын үргэлжлэх хугацаа дууссан;
 - 7.1.2. сэндрбоксын үргэлжлэх хугацааг санхүүгийн зохицуулагч байгууллагын шийдвэрээр, эсхүл оролцогчийн хүсэлтээр хугацаанаас өмнө дуусгавар болгосон.
- 7.2. Дараах тохиолдолд оролцогчийг хугацаанаас өмнө сэндрбоксоос гаргана:
 - 7.2.1. хязгаарлалтаас бусад хууль, тогтоомж, журмын заалтыг зөрчсөн;
 - 7.2.2. оролцогч нь санхүүгийн зохицуулагч байгууллагаас тогтоосон нөхцөл, хязгаарлалтыг зөрчсөн;
 - 7.2.3. оролцогч нь бусдыг төөрөгдүүлсэн, буруу ташаа мэдээлэл өгсөн, эсхүл мэдээллийг нуун дарагдуулсан нь илт болсон;

7.2.4. оролцогчийн санал болгож буй бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ нь энэ журмын 2.2-т заасан шаардлагад нийцэхгүй болсон;

7.2.5. бусад.

- 7.3. Оролцогчийг хугацаанаас өмнө сэндбоксоос гаргах тохиолдолд оролцогчид 30-аас доошгүй өдрийн дотор урьдчилан мэдэгдэх ба шалтгаан, шийдвэрийг дэлгэрэнгүй байдлаар хүргүүлнэ.
- 7.4. Санхүүгийн тогтвортой байдал, оролцогч, хэрэглэгчийг хамгаалах зайлшгүй шаардлага үүссэн нөхцөлд зохицуулагч байгууллага нь урьдчилан мэдэгдэлгүйгээр тухайн оролцогчийг сэндбоксоос гаргах эрхтэй.
- 7.5. Оролцогч сэндбоксоос гарах хүсэлтээ сэндбоксын нэгжид хүргүүлэх ба оролцогчийн хүсэлтэд үндэслэн зөвлөл дүгнэлтийг 10 хоногийн дотор санхүүгийн зохицуулагч байгууллагад хүргүүлнэ. Санхүүгийн зохицуулагч байгууллага холбогдох шийдвэрийг 10 хоногийн хугацаанд гаргана.
- 7.6. Оролцогч сэндбоксоос гарах үед сэндбоксын хүрээнд үйлчилж байсан санхүүгийн зохицуулагч байгууллагаас тогтоосон нөхцөл, шаардлага, хязгаарлалтууд хүчингүй болно.
- 7.7. Оролцогч сэндбоксоос гарах үед тус журмын 4.4.7-д заасан төлөвлөгөөний дагуу дараах арга хэмжээг нэн даруй хэрэгжүүлнэ.
 - 7.7.1. хэрэглэгчдэд үйл ажиллагаа дуусгавар болсон талаар мэдэгдэх;
 - 7.7.2. хэрэглэгчийн санхүүгийн хохирлыг тохиролцсон дүнгээр нөхөн барагдуулах.
- 7.8. Оролцогч сэндбоксоос гарах үед тус журмын 4.4.8-д заасан гарах төлөвлөгөөг хэрэгжүүлнэ.
- 7.9. Оролцогч сэндбоксоос гарснаас хойш 30 хоногийн дотор санхүүгийн зохицуулагч байгууллагад дараах тайлангуудыг ирүүлнэ:
 - 7.9.1. сэндбоксоос гарах төлөвлөгөөнд заасан арга хэмжээний тайлан;
 - 7.9.2. сэндбоксоод оролцсоноор гарсан үр дүн, хэрэглэгчид тухайн шинэ бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний талаар хэрхэн хүлээж авсан, хэрэглэгчтэй холбоотой гомдол, маргаан сэндбоксын хугацаанд гарсан бол түүнийг хэрхэн шийдсэн, хэрэв сэндбоксын туршилт амжилтгүй болсон бол түүний шалтгаан, хэрхэн шийдвэрлэх боломжтой байсан талаарх мэдээлэл бүхий тайлан.
- 7.10. Оролцогч сэндбоксоос амжилттай гарсан бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг зах зээлд нэвтрүүлэх тохиолдолд энэхүү журмын 4.4.9-т заасан шилжих төлөвлөгөөг шинэчлэн боловсруулж, санхүүгийн зохицуулагч байгууллагад хүргүүлнэ.
- 7.11. Шилжих төлөвлөгөөтэй холбоотой шийдвэрийг 30 хоногийн дотор санхүүгийн зохицуулагч байгууллага гаргана.

7.12. Санхүүгийн зохицуулагч байгууллага нь сэндроксод амжилттай хэрэгжсэн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг зах зээлд нэвтрүүлэхэд шаардлагатай эрх зүйн зохицуулалтыг бий болгох талаар холбогдох төрийн байгууллагуудтай хамтран ажиллана.

НАЙМ. БУСАД

- 8.1. Сэндроксод оролцож байгаа бүтээгдэхүүн, үйлчилгээнээс үүдэн хэрэглэгчдэд үүссэн хохирлыг оролцогч тал дангаараа хариуцна.
- 8.2. Санхүүгийн зохицуулагч байгууллага нь оролцогчид болон олон нийтийг сэндроксын зохицуулалтын талаарх зөвлөгөө, мэдээллээр тогтмол хангаж ажиллана.



Монголбанкны Ерөнхийлөгч, Санхүүгийн зохицуулах хорооны дарга, Сангийн сайд, Хадгаламжийн даатгалын корпорацийн гүйцэтгэх захирлын 2021 оны 03 дугаар сарын 01-ны өдрийн А.6.3/64/32/1/27 дугаар хамтарсан тушаалаар баталсан “Сэндбокс зохицуулалтын орчны журам”-ын нэгдүгээр хавсралт

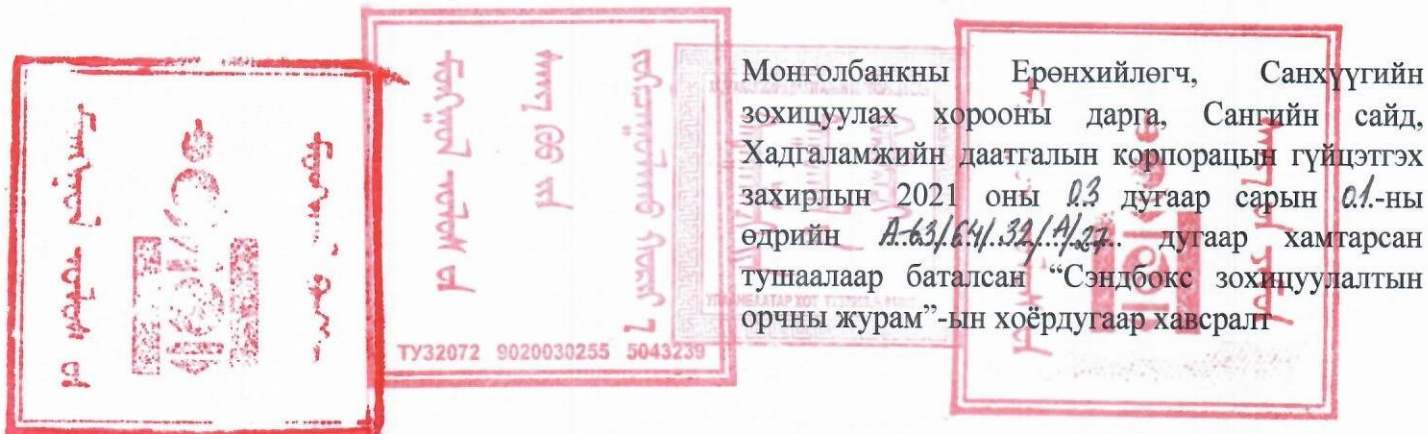
СЭНДБОКСЫН ОРОЛЦОГЧДОД ТАВИГДАХ ТЕХНОЛОГИЙН ШААРДЛАГА

Сэндбоксад оролцохоор хүсэлт гаргаж буй хуулийн этгээд нь дараах технологийн шаардлагуудыг хангасан байна:

- Tier 2 стандартын дата төвтэй эсвэл энэ стандартыг хангасан дата төвд системийг байршуулсан байх;
- Хэрэглэгчийн мэдээллийг нийтийн болон хувийн сүлжээгээр дамжуулахдаа шифрлэн нууцалсан байх;
- Албан ёсны эрх бүхий вирусээс хамгаалах програм хангамж ашигладаг байх;
- Нууцлал, аюулгүй байдлын систем болон програм хангамж хөгжүүлж ашигласан байх;
- Хэрэглэгчийн мэдээлэлд нэвтэрч буй бүх хандалтыг хянаж, бүртгэлжүүлдэг байх;
- Аюулгүй байдлын туршилт (Penetration Test)-ыг стандартын дагуу хийсэн байх;
- ITIL эсвэл Cobit 4.1 стандартыг үйл ажиллагаандаа нэвтрүүлсэн байх;
- Мэдээллийн аюулгүй байдлын бодлоготой байх.

Сэндбоксад оролцохоор хүсэлт гаргаж буй хуулийн этгээд нь өөрийн санал болгож буй бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний онцлог, технологийн шийдэлд тохируулан дараах материалуудыг сэндбоксын нэгж, зөвлөлд ирүүлнэ. Үүнд:

- Ашиглаж буй технологи, тоног төхөөрөмжийн жагсаалт, танилцуулга;
- Хэрэглэгч болон сервер талуудыг хамруулсан сүлжээ болон програм хангамжийн бүтэц схем (topology schema);
- Технологи хариуцсан нэгж, ажилчдын чиг үүрэг, танилцуулга;
- Систем хөгжүүлэлтийн зардал;
- Өгөгдлийн санд ашигласан технологийн мэдээлэл;
- Систем хооронд ашиглагдаж буй сервисийн жагсаалт;
- Систем, хэрэглэгч болон үйл ажиллагааны гарын авлагууд;
- Системийн ачаалал даах чадварын тайлан;
- Нууцлал, аюулгүй байдлыг хангах хүрээнд хийгдсэн ажлын жагсаалт;
- ISO27001 стандарт эсвэл CISA сертификатын дагуу гүйцэтгэсэн аудитын тайлан.



СЭНДБОКСОД ОРОХ ХҮСЭЛТ ГАРГАХ ӨРГӨДЛИЙН МАЯГТ

I. СЭНДБОКСОД ОРОЛЦОГЧИЙН ТУХАЙ			
Оролцогч байгууллагын мэдээлэл			
Байгууллагын нэр, бүртгэлийн дугаар:			
Тусгай зөвшөөрөл эзэмшдэг бол тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээний дугаар:			
Байгууллагын хаяг:			
Холбоо барих утас:			
И-мэйл хаяг:			
Цахим хуудас:			
Үүсгэн байгуулагдсан огноо:			
Ажиллагсдын тоо:			
Хөрөнгө оруулалтын хэлбэр:		<input type="checkbox"/> Дотоодын хөрөнгө оруулалттай <input type="checkbox"/> Гадаадын хөрөнгө оруулалттай	
Үйл ажиллагаа явуулах чиглэл, зах зээлд нийлүүлэх бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний төрөл:			
Хувьцаа эзэмшигчдийн мэдээлэл			
Овог нэр/ оноосон нэр	Хувьцааны тоо	ХНХ-ийн хэмжээ (₮)	ХНХ-д эзлэх хувь
Байгууллагын эрх бүхий албан тушаалтны мэдээлэл			
Овог, нэр:			
Албан тушаал:			
Эзэмшсэн боловсрол, мэргэжил:			
Холбоо барих утас:			
И-мэйл хаяг:			
Өргөдлийн маягтыг бөглөж буй ажилтны мэдээлэл			
Өргөдөл гаргаж буй ажилтны овог, нэр:			
Албан тушаал:			

Холбоо барих утас:	
И-мэйл хаяг:	
Сэндбокс үргэлжлэх хугацаанд өөр байгууллагатай хамтран ажиллах бол тухайн байгууллагын мэдээлэл	
Байгууллагын нэр, бүртгэлийн дугаар:	
Тусгай зөвшөөрөл эзэмшдэг бол тусгай зөвшөөрлийн гэрчилгээний дугаар:	
Байгууллагын хаяг:	
Холбоо барих утас:	
И-мэйл хаяг:	
Цахим хуудас:	
Үүсгэн байгуулагдсан огноо:	
Ажилчдын тоо:	
Хөрөнгө оруулалтын хэлбэр:	<input type="checkbox"/> Дотоодын хөрөнгө оруулалттай <input type="checkbox"/> Гадаадын хөрөнгө оруулалттай
Үйл ажиллагаа явуулдаг чиглэл:	
2. СЭНДБОКСОД ОРОХ БҮТЭЭГДЭХҮҮН, ҮЙЛЧИЛГЭЭ, ТЕХНОЛОГИЙН ШИЙДЛИЙН ТАЛААР	
А. Сэндбоксад орох бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ, тэдгээрийн бусдаас ялгарах онцлогийг товч тайлбарлан бичнэ үү.	
Б. Сэндбоксад орох бүтээгдэхүүн, үйлчилгээнээс хүлээж буй үр дүн мөн ашиглаж буй технологи нь хөгжүүлэлтийн үе шатны аль хэсэгт явж буй талаар бичнэ үү.	
В. Сэндбоксад орох бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний шинэлэг байдал, санхүүгийн зах зээл, тэдгээрт оролцогчдын үр ашиг, өгөөжийг хэрхэн нэмэгдүүлэх талаар бичнэ үү.	
Г. Сэндбоксад орох бүтээгдэхүүн үйлчилгээний өрсөлдөгчдөөс ялгарах онцлогийг бичнэ үү.	

Д. Технологийн хувьд гарч болзошгүй эрсдэл, түүнээс үүдэж болох хохирлыг хэрхэн бууруулах талаар төлөвлөгөөгөө товч бичнэ үү.

Е. Сэндбоксын хүрээнд танай бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг амжилттай хэрэгжүүлэхийн тулд зохицуулагч байгууллагын зүгээс ямар зохицуулалт хийх шаардлагатай гэж харж байна вэ ?

3. СЭНДБОКСОД ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА ЯВУУЛАХ ТӨЛӨВЛӨГӨӨ

А. Сэндбоксоод орох хэрэгцээ шаардлагыг тодорхойлно уу.

Б. Сэндбокс амжилттай хэрэгжсэн эсэхийг үнэлэх хэмжих үзүүлэлт байгаа бол түүний талаар бичнэ үү.

В. Сэндбоксоос хүлээж буй үр өгөөжийн талаар бичнэ үү.

Г. Сэндбоксоод орох бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг хүргэх зорилтот хэрэглэгчид, зах зээлийн талаар товч бичнэ үү.

Д. Сэндбоксоос гарах төлөвлөгөөний талаар товч бичнэ үү.

Е. Хэрэв бүтээгдэхүүн үйлчилгээ сэндбоксоос амжилттай гарвал дараагийн алхам юу байх вэ?