



Санхүүгийн зохицуулах хорооны даргын
 2018 оны 12 дугаар сарын 13-ны өдрийн
 627 дугаар тушаалын хавсралт 1
 УХА0410 5043239

**МЭДЭЭЛЭХ ҮҮРЭГТЭЙ ЭТГЭЭДИЙН МӨНГӨ УГААХ БОЛОН ТЕРРОРИЗМЫГ САНХҮҮЖҮҮЛЭХТЭЙ ТЭМЦЭХ ҮЙЛ
 АЖИЛЛАГААНЫ ЭРСДЭЛИЙН ҮНЭЛГЭЭНИЙ МАТРИЦ**

1.Зохицуулалтын байгууллагуудаас авах тоон мэдээлэл

А.ҮНЭТ ЦААСНЫ КОМПАНИУД

Эрсдэлийн төрөл	Эрсдэлийн хэмжигдэхүүн	Маш бага эрсдэлтэй	Бага эрсдэлтэй	Дундаж эрсдэлтэй	Өндөр эрсдэлтэй	Маш өндөр эрсдэлтэй	Үнэлгээн ий үр дүн	Өмнөх үнэлгээний үр дүн	Өөрчлөлт			
		1	2	3	4	5						
15	Бүтцийн эрсдэл											
	60	Байгууллагын хэмжээ /нийт хоронгө/	30 сая - 200 сая	200 сая - 300 сая	300 сая - 1.2 тэрбум	1.2 тэрбум - 1.3 тэрбум	1.3 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан		
	30	Үйл ажиллагааны чиглэл	Хоронгө оруулалтын зөвлөх	Брокер	Брокер, дилер	Брокер, андерайтер	Брокер, дилер, андерайтер	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан		
	10	Үйл ажиллагаа эрхэлсэн жил	10-аас дээш жил	8 жил - 10 жил	6 жил - 8 жил	2 жил - 6 жил	2 жил хүртэлх	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан		
85	60	Бизнесийн эрсдэл										
		30	Хэрэглэгчдийн эрсдэл									
		15	Дотоодын иргэн	500- аас доош	500 - 1000	1000 - 2500	2500 -5000	5000- аас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		25	Дотоодын хуулийн этгээд	100- аас доош	100 - 250	250 - 500	500 - 1000	1000- аас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		25	Гадаадын иргэн	100- аас доош	100 - 250	250 - 500	500 - 1000	1000- аас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		35	Гадаадын хуулийн этгээд	100- аас доош	100 - 250	250 - 500	500 - 1000	1000- аас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		30	Гүйлгээний эрсдэл									
15	Дотоодын иргэн	500 саяас доош	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 2.5 тэрбум	2.5 тэрбум - 5 тэрбум	5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан			
25	Дотоодын хуулийн этгээд	100 саяас доош	100 сая - 250 сая	250 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан			

	25	Гадаадын иргэн	100 саяас доош	100 сая - 250 сая	250 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
	35	Гадаадын хуулийн этгээд	100 саяас доош	100 сая - 250 сая	250 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
	30	Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний эрсдэл								
	50	Брокер	500 саяас доош	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 1.5 тэрбум	1.5 тэрбум - 2 тэрбум	2 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
	25	Дилер	250 саяас доош	250 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 1.5 тэрбум	1.5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
	25	Андерайтер	250 саяас доош	250 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 1.5 тэрбум	1.5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
	10	Үйлчилгээ хүргэх сувгийн эрсдэл								
	70	Төв оффис	500 саяас доош	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 1.5 тэрбум	1.5 тэрбум - 2 тэрбум	2 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
	30	Хөдөө, орон нутгийн салбар	250 саяас доош	250 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 1.5 тэрбум	1.5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
	40	Чанарын үнэлгээ								
25		Компанийн засаглал	Хянан шалгагчид үнэлнэ					Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
20		МУТС-тэй тэмцэх чиглэлээр хэрэгжүүлж буй арга хэмжээ	Хянан шалгагчид үнэлнэ					Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
15		Эрсдэлийн менежмент	Хянан шалгагчид үнэлнэ					Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
10		Дотоод хяналт ба дотоод, гадаад аудит	Хянан шалгагчид үнэлнэ					Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
12.5		Комплаенс	Хянан шалгагчид үнэлнэ					Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
5		Сургалт, хүний нөөц	Хянан шалгагчид үнэлнэ					Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
12.5		Тайлагнал ба тэмдэглэл	Хянан шалгагчид үнэлнэ					Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
Үнэлгээний нэгдсэн үр дүн										

Б.ДААТГАЛЫН КОМПАНИУД

Эрсдэлийн төрөл	Эрсдэлийн хэмжигдэхүүн	Маш бага эрсдэлтэй	Бага эрсдэлтэй	Дундаж эрсдэлтэй	Өндөр эрсдэлтэй	Маш өндөр эрсдэлтэй	Үнэлгээн ий үр дүн	Өмнөх үнэлгээний үр дүн	Өөрчлөлт			
		1	2	3	4	5						
15	Бүтцийн эрсдэл											
	60	Байгууллагын хэмжээ /нийт хөрөнгө/	100 саяас доош	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 5 тэрбум	5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан		
	10	Эзэмшлийн хэлбэр	Хөрөнгийн бирж дээр хувьцаагаа нээлтэй арилжаалсан	Хувь хүний эзэмшил	Хуулийн этгээдийн эзэмшил	Гадаадын хөрөнгө оруулалттай	Улс төрийн хамаарал бүхий этгээдийн эзэмшил	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан		
	30	Үйл ажиллагаа эрхэлсэн жил	50-аас дээш жил	40 жил - 50 жил	10 жил - 40 жил	5 жил - 10 жил	5 жил хүртэлх	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан		
85	60	Бизнесийн эрсдэл										
		40	Хэрэглэгчдийн эрсдэл									
		85	Дотоодын иргэн	1000- аас доош	1000 - 10000	10000 - 50000	50000 - 100000	100000- аас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		15	Дотоодын хуулийн этгээд	1000- аас доош	1000 - 10000	10000 - 50000	50000 - 100000	100000- аас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		40	Газар зүйн байршлын эрсдэл									
		15	Улаанбаатар	500 саяас доош	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 2 тэрбум	2 тэрбум - 5 тэрбум	5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		25	Хөдөө, орон нутаг	500 саяас доош	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 2 тэрбум	2 тэрбум - 5 тэрбум	5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		10	Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний эрсдэл									
		20	Гэнэтийн ослын даатгал	50 саяас доош	50 сая - 100 сая	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		40	Хөрөнгийн даатгал	100 саяас доош	100 - 500 сая	500 сая - 1.5 тэрбум	1.5 тэрбум - 3 тэрбум	3 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		40	Жолоочийн хариуцлагын даатгал	50 саяас доош	50 сая - 100 сая	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		10	Үйлчилгээ хүргэх сувгийн эрсдэл									
		10	Даатгалын төлөөлөгч	500 саяас доош	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 2 тэрбум	2 тэрбум - 5 тэрбум	5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		30	Даатгалын зуучлагч	500 саяас доош	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 2 тэрбум	2 тэрбум - 5 тэрбум	5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		10	Салбар	100 саяас доош	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 2.5 тэрбум	2.5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		50	Төв оффис	500 саяас доош	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 2 тэрбум	2 тэрбум - 5 тэрбум	5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	

40	Чанарын үнэлгээ					
	25	Компанийн засаглал	Хянан шалгагчид үнэлнэ	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
	20	МУТС-тэй тэмцэх чиглэлээр хэрэгжүүлж буй арга хэмжээ	Хянан шалгагчид үнэлнэ	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
	15	Эрсдэлийн менежмент	Хянан шалгагчид үнэлнэ	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
	10	Дотоод хяналт ба дотоод, гадаад аудит	Хянан шалгагчид үнэлнэ	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
	12.5	Комплаенс	Хянан шалгагчид үнэлнэ	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
	5	Сургалт, хүний нөөц	Хянан шалгагчид үнэлнэ	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
12.5	Тайлагнал ба тэмдэглэл	Хянан шалгагчид үнэлнэ	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
Үнэлгээний нэгдсэн үр дүн						

В.ДААТГАЛЫН МЭРГЭЖЛИЙН ОРОЛЦОГЧИД

Эрсдэлийн төрөл	Эрсдэлийн хэмжигдэхүүн	Маш бага эрсдэлтэй	Бага эрсдэлтэй	Дундаж эрсдэлтэй	Өндөр эрсдэлтэй	Маш өндөр эрсдэлтэй	Үнэлгээн ий үр дүн	Өмнөх үнэлгээний үр дүн	Өөрчлөлт			
		1	2	3	4	5						
15	Бүтцийн эрсдэл											
	60	Байгууллагын хэмжээ /нийт хөрөнгө/	5 саяас доош	5 сая - 50 сая	50 сая - 500 сая	500 сая - 1.5 тэрбум	1.5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Оссон/ Буурсан		
	10	Эзэмшлийн хэлбэр	Хөрөнгийн бирж дээр хувьцаагаа нээлттэй арилжаалсан	Хувь хүний эзэмшил	Хуулийн этгээдийн эзэмшил	Гадаадын хөрөнгө оруулалттай	Улс төрийн хамаарал бүхий этгээдийн эзэмшил	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Оссон/ Буурсан		
30	Үйл ажиллагаа эрхэлсэн жил	50-аас дээш жил	40 жил - 50 жил	10 жил - 40 жил	5 жил - 10 жил	5 жил хүртэлх	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Оссон/ Буурсан			
85	Бизнесийн эрсдэл											
	40	Хэрэглэгчдийн эрсдэл										
	85	Дотоодын иргэн	1000- аас доош	1000 - 10000	10000 - 50000	50000 - 100000	100000- аас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Оссон/ Буурсан		
	15	Дотоодын хуулийн этгээд	1000- аас доош	1000 - 10000	10000 - 50000	50000 - 100000	100000- аас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Оссон/ Буурсан		
	40	Газар зүйн байршлын эрсдэл										
	15	Улаанбаатар	500 саяас доош	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 2 тэрбум	2 тэрбум - 5 тэрбум	5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Оссон/ Буурсан		
	25	Хөдөө, орон нутаг	500 саяас доош	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 2 тэрбум	2 тэрбум - 5 тэрбум	5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Оссон/ Буурсан		
	60	10	Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний эрсдэл									
	40	Хөрөнгийн даатгал	100 саяас доош	100 сая - 500 сая	500 сая - 1.5 тэрбум	1.5 тэрбум - 3 тэрбум	3 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Оссон/ Буурсан		
	50	Авто тээврийн хэрэгслийн даатгал	50 саяас доош	50 сая - 100 сая	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Оссон/ Буурсан		
	10	ЖСХАЖД	50 саяас доош	50 сая - 100 сая	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Оссон/ Буурсан		
	10	Үйлчилгээ хүргэх сувгийн эрсдэл										
	10	Төв оффис	100 саяас доош	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 2.5 тэрбум	2.5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Оссон/ Буурсан		
50	Салбар	100 саяас доош	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 2.5 тэрбум	2.5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Оссон/ Буурсан			
40	Чанарын үнэлгээ											
25	Компанийн засаглал	Хянан шалгагчид үнэлнэ						Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Оссон/ Буурсан		

				үнэлгээ	үнэлгээ	
20	МУТС-тэй тэмцэх чиглэлээр хэрэгжүүлж буй арга хэмжээ		Хянан шалгагчид үнэлнэ	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
15	Эрсдэлийн менежмент		Хянан шалгагчид үнэлнэ	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
10	Дотоод хяналт ба дотоод, гадаад аудит		Хянан шалгагчид үнэлнэ	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
12.5	Комплаенс		Хянан шалгагчид үнэлнэ	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
5	Сургалт, хүний нөөц		Хянан шалгагчид үнэлнэ	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
12.5	Тайлагнал ба тэмдэглэл		Хянан шалгагчид үнэлнэ	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
Үнэлгээний нэгдсэн үр дүн						

Г.БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГУУД

Эрсдэлийн төрөл	Эрсдэлийн хэмжигдэхүүн	Маш бага эрсдэлтэй	Бага эрсдэлтэй	Дундаж эрсдэлтэй	Өндөр эрсдэлтэй	Маш өндөр эрсдэлтэй	Үнэлгээний үр дүн	Өмнөх үнэлгээний үр дүн	Өөрчлөлт			
		1	2	3	4	5						
15	Бүтцийн эрсдэл											
	60	Байгууллагын хэмжээ /нийт хөрөнгө/	800 саяас доош	800 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 2.5 тэрбум	2.5 тэрбум - 5 тэрбум	5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан		
	10	Эзэмшлийн хэлбэр	Хөрөнгийн бирж дээр хувьцаагаа нээлттэй арилжаалсан	Хувь хүний эзэмшил	Хуулийн этгээдийн эзэмшил	Гадаадын хөрөнгө оруулалттай	Улс төрийн хамаарал бүхий этгээдийн эзэмшил	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан		
	30	Үйл ажиллагаа эрхэлсэн жил	10-аас дээш жил	8 жил - 10 жил	6 жил - 8 жил	2 жил - 6 жил	2 жил хүртэлх	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан		
85	60	Бизнесийн эрсдэл										
		40	Хэрэглэгчдийн эрсдэл									
		10	Дотоодын иргэн	100 саяас доош	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 1.5 тэрбум	1.5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		15	Дотоодын хуулийн этгээд	100 саяас доош	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 1.5 тэрбум	1.5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		15	Гадаадын иргэн	100 саяас доош	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 1.5 тэрбум	1.5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		25	Гадаадын хуулийн этгээд	100 саяас доош	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 1.5 тэрбум	1.5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		35	Улс төрийн хамаарал бүхий этгээд	100 саяас доош	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 1.5 тэрбум	1.5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		40	Газар зүйн байршлын эрсдэл									
		10	Улаанбаатар хот	100 саяас доош	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 1.5 тэрбум	1.5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		15	Хөдөө, орон нутаг	100 саяас доош	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 1.5 тэрбум	1.5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		15	Эдийн засгийн чөлөөт бүс	100 саяас доош	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 1.5 тэрбум	1.5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		25	ФАТФ-аас хориглосон улсууд	100 саяас доош	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 1.5 тэрбум	1.5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		35	Бусад улсууд	100 саяас доош	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 1.5 тэрбум	1.5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		10	Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний эрсдэл									
		40	Мөнгөн гуйвуулгын үйлчилгээний дүн	50 саяас доош	50 сая - 100 сая	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
		50	Итгэлцлийн	50 саяас	50 сая -	100 сая - 500	500 сая - 1	1 тэрбумаас	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	

	10	үйлчилгээний өглөг	доош	100 сая	сая	тэрбум	дээш	үнэлгээ	үнэлгээ		
		10	Гадаад валют арилжааны дүн	50 саяас доош	50 сая - 100 сая	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
		10 Үйлчилгээ хүргэх сувгийн эрсдэл									
		20	Үйлчилгээний төв	100 саяас доош	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 1.5 тэрбум	1.5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
	40	32.5	Салбар, зуучлагч	100 саяас доош	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 1.5 тэрбум	1.5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
		47.5	Гар утсанд суурилсан	100 саяас доош	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 1.5 тэрбум	1.5 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
		Чанарын үнэлгээ									
	25	Компанийн засаглал	Хянан шалгагчид үнэлнэ					Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
	20	МУТС-тэй тэмцэх чиглэлээр хэрэгжүүлж буй арга хэмжээ	Хянан шалгагчид үнэлнэ					Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
	15	Эрсдэлийн менежмент	Хянан шалгагчид үнэлнэ					Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
10	Дотоод хяналт ба дотоод, гадаад аудит	Хянан шалгагчид үнэлнэ					Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан		
12.5	Комплаенс	Хянан шалгагчид үнэлнэ					Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан		
5	Сургалт, хүний нөөц	Хянан шалгагчид үнэлнэ					Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан		
12.5	Тайлагнал ба тэмдэглэл	Хянан шалгагчид үнэлнэ					Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан		
Үнэлгээний нэгдсэн үр дүн											

Д.ХАДГАЛАМЖ, ЗЭЭЛИЙН ХОРШООД

Эрсдэлийн төрөл	Эрсдэлийн хэмжигдэхүүн		Маш бага эрсдэлтэй	Бага эрсдэлтэй	Дундаж эрсдэлтэй	Өндөр эрсдэлтэй	Маш өндөр эрсдэлтэй	Үнэлгээний үр дүн	Өмнөх үнэлгээний үр дүн	Өөрчлөлт	
			1	2	3	4	5				
15	Бүтцийн эрсдэл										
	60	Байгууллагын хэмжээ /нийт хөрөнгө/	100 саяас доош	100 сая - 300 сая	300 сая - 1 тэрбум	1 тэрбум - 10 тэрбум	10 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
	10	Эзэмшлийн хэлбэр	Хөрөнгийн бирж дээр хувьцаагаа нээлттэй арилжаалсан	Хувь хүний эзэмшил	Хуулийн этгээдийн эзэмшил	Гадаадын хөрөнгө оруулалттай	Улс төрийн хамаарал бүхий этгээдийн эзэмшил	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
	30	Үйл ажиллагаа эрхэлсэн жил	10-аас дээш жил	8 жил - 10 жил	6 жил - 8 жил	2 жил - 6 жил	2 жил хүртэлх	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
85	60	Бизнесийн эрсдэл									
		40	Хэрэглэгчдийн эрсдэл								
		10	Дотоодын иргэн	50- аас доош	50 - 100	100 - 500	500 - 1000	1000- аас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
		15	Дотоодын хуулийн этгээд	50- аас доош	50 - 100	100 - 500	500 - 1000	1000- аас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
		15	Гадаадын иргэн	50- аас доош	50 - 100	100 - 500	500 - 1000	1000- аас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
		25	Гадаадын хуулийн этгээд	50- аас доош	50 - 100	100 - 500	500 - 1000	1000- аас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
		35	Улс төрийн хамаарал бүхий этгээд	50- аас доош	50 - 100	100 - 500	500 - 1000	1000- аас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
		40	Газар зүйн байршлын эрсдэл								
		10	Улаанбаатар хот	50 саяас доош	50 сая - 100 сая	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
		15	Хөдөө, орон нутаг	50 саяас доош	50 сая - 100 сая	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
		15	Эдийн засгийн чөлөөт бүс	50 саяас доош	50 сая - 100 сая	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
		25	ФАТФ-аас хориглосон улсууд	50 саяас доош	50 сая - 100 сая	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
		35	Бусад улсууд	50 саяас доош	50 сая - 100 сая	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан
		10	Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний эрсдэл								
50	Хадгаламжийн хэмжээ	50 саяас доош	50 сая - 100 сая	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан		
50	Зээлийн хэмжээ	50 саяас	50 сая -	100 сая -	500 сая - 1	1 тэрбумаас	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан		

			доош	100 сая	500 сая	тэрбум	дээш				
40	10	Үйлчилгээ хүргэх сувгийн эрсдэл									
	20	Үйлчилгээний төв	50 саяас доош	50 сая - 100 сая	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
	32.5	Салбар, зуучлагч	50 саяас доош	50 сая - 100 сая	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
	47.5	Гар утсанд суурилсан	50 саяас доош	50 сая - 100 сая	100 сая - 500 сая	500 сая - 1 тэрбум	1 тэрбумаас дээш	Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
	Чанарын үнэлгээ										
	25	Компанийн засаглал	Хянан шалгагчид үнэлнэ					Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
	20	МУТС-тэй тэмцэх чиглэлээр хэрэгжүүлж буй арга хэмжээ	Хянан шалгагчид үнэлнэ					Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
	15	Эрсдэлийн менежмент	Хянан шалгагчид үнэлнэ					Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
	10	Дотоод хяналт ба дотоод, гадаад аудит	Хянан шалгагчид үнэлнэ					Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
	12.5	Комплаенс	Хянан шалгагчид үнэлнэ					Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан	
5	Сургалт, хүний нөөц	Хянан шалгагчид үнэлнэ					Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан		
12.5	Тайлагнал ба тэмдэглэл	Хянан шалгагчид үнэлнэ					Дундаж үнэлгээ	Дундаж үнэлгээ	Өссөн/ Буурсан		
Үнэлгээний нэгдсэн үр дүн											