



ЗОХИЦУУЛАЛТАЙ САЛБАРЫН 2024 ОНЫ КОМПЛАЙНСЫН ЭРСДЭЛИЙН ҮНЭЛГЭЭНИЙ НЭГДСЭН СУДАЛГАА

(ИТГЭЛЦЛИЙН ҮЙЛЧИЛГЭЭ ЭРХЛЭГЧ БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА,
ДААТГАГЧ, ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН МЕНЕЖМЕНТИЙН КОМПАНИ, ВИРТУАЛ
ХӨРӨНГИЙН ҮЙЛЧИЛГЭЭ ҮЗҮҮЛЭГЧ)

Гүйцэтгэсэн:

А.Авир, дарга
Л.Мөнхзаяа, ахлах референт
Ж.Лхагвамядаг, мэргэжилтэн
Б.Арьяаманал, мэргэжилтэн

Компанийн засаглал, комплаинсын хэлтэс

2025 он

Оршил

Комплайнс нь байгууллагын үйл ажиллагааг хууль тогтоомж, бизнесийн ёс зүйд нийцүүлэн даган мөрдөж байгааг баталгаажуулдаг. Комплайнсын эрсдэлийн үнэлгээгээр эрсдэлээ илрүүлэн тодорхойлох ач холбогдолтойгоос гадна эрсдэлээс урьдчилан сэргийлэх арга хэмжээний хөтөлбөрийг боловсруулж, хэрэгжүүлэх боломжтой.

Санхүүгийн зохицуулах хороо (СЗХ)-ны 2022 оны 145 дугаар тогтоолоор шинэчлэн батлагдсан “Компанийн засаглалын кодекс”-т компани нь комплайнсын хяналтын заавар болон зохион байгуулалтын бүтэцтэй байх ба комплайнсын хяналтын хэрэгжилтийн үр дүн, хараат бус байдалд төлөөлөн удирдах зөвлөл (ТУЗ) хяналт тавихаар заасан бөгөөд уг кодексийн хавсралтаар “Комплайнсын хяналтын заавар”-ын үлгэрчилсэн загвар батлагдсан.

СЗХ-ны даргын 2024 оны 52 дугаар тушаалаар батлагдсан “Комплайнсын эрсдэлийн үнэлгээ хийх аргачлал”-ын дагуу Компанийн засаглал, комплайнсын хэлтсээс энэхүү судалгааг гүйцэтгэв.

Судалгааны зорилго

Зохицуулалттай этгээдийн комплайнсын эрсдэлийн үнэлгээг нэгтгэн тухайн салбарын комплайнсын тогтолцооны нөхцөл байдлыг тодорхойлж, байгууллагын комплайнсын эрсдэлийн удирдлагыг боловсронгуй болгоход дэмжлэг үзүүлэх.

Судалгааны арга зүй

Үнэлгээ хийхдээ аргачлалын дагуу комплайнсын эрсдэлийг тодорхойлох ерөнхий 4 төрөлд ангилсан 10 бүлгийн 42 багц, 93 асуулт бүхий асуумжид 5 сонголтын хувилбартай хариултуудаас өөрийн компанид тохирохыг сонгоно.

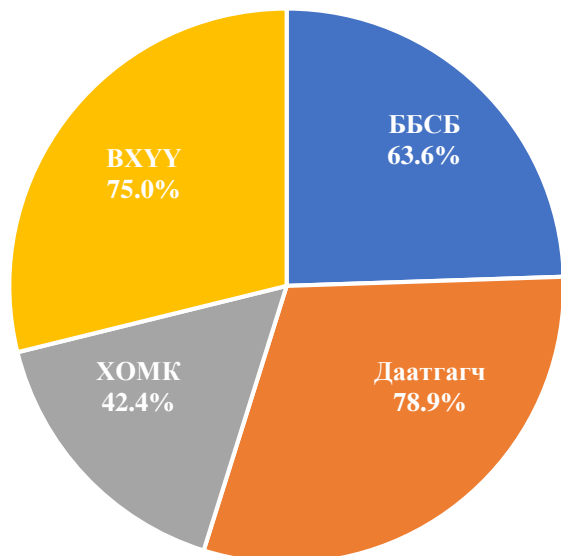
Эрсдэлийн ерөнхий төрөл	Эрсдэлийн хувилбарууд (асуумжийн бүлгээр)
Ёс зүйн эрсдэл	Бизнесийн ёс зүй, нийгмийн хариуцлага
	Аудит ба залилан
Нэр хүндийн эрсдэл	Хээл, хахууль ба авлига
	Харилцагчаа таньж мэдэх үйл ажиллагаа
Мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх эрсдэл	МУТС, хориг арга хэмжээ, бодлого, дүрэм
	МУТС ба хориг арга хэмжээний хөтөлбөр
	Хориг арга хэмжээ
Үйл ажиллагааны эрсдэл	Хяналт, тайлагнал
	Төлбөрийн ил тод байдал
	Дотоод сургалт

Асуулт бүрийн онцлогоос хамаарч, хариултын 5 хувилбар ялгаатай бөгөөд оновчтой 1 хувилбарыг сонгох боломжтой. Асуултын зарим хэсэг нь нарийвчилсан дэд асуултаас бүрдэх бөгөөд дэд асуултууд нэгтгэгдэн 1 багц хариулт, хэд хэдэн багц хариултууд нэгтгэгдэн 1 бүлгийн үнэлгээ хийгдэх байдлаар 42 багц, 10 бүлэг, нийт 4 төрлөөр эрсдэлийг тооцсон.

“Байгууллагын өөрийн үнэлгээ” хэсэгт комплайнсын эрсдэлийн үр нөлөөг үнэлэхдээ асуулт бүрийн хувьд тухайн үзүүлэлт хангалтгүй, бүрэн хийгддэггүй, бүрэн тусгагдаагүй, огт байхгүй тохиолдолд

ямар хор, хохирол учруулахуйц нөлөөтэй болохыг 1-5 хүртэл оноогоор (1- маш багаас, 5- маш их үр нөлөөтэй) хэмжсэн.

Хамрах хүрээ



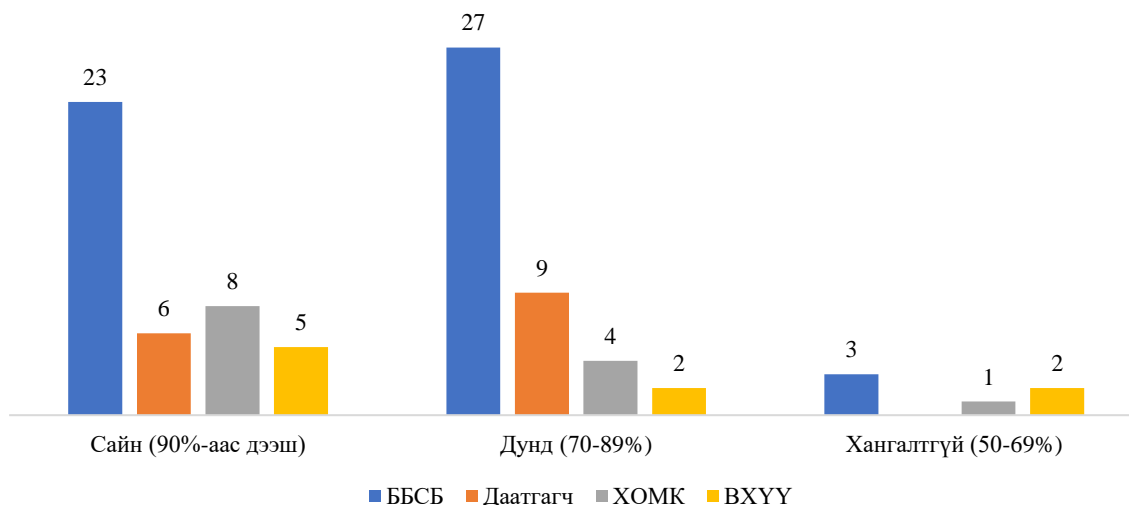
Судалгаанд СЗХ-ны зохицуулалтын 4 салбарын нийт 94 компани “Комплайнсын эрсдэлийн үнэлгээ”-ний тайланг хамруулав. Үүнээс, итгэлцлийн үйлчилгээ эрхлэгч ББСБ-ын 63.6, ХОМК-ийн 42.4, Даатгагчийн 78.9, ВХҮҮ-ийн 75.0 хувь нь тус тус хамрагдав.

Нийт судалгаанд хамрагдагсдын 39.4 хувь нь 6-11 жил, 27.7 хувь нь 5 хүртэл жил, 17 хувь нь 12-17 жил, үлдсэн 15.9 хувь нь 18 ба түүнээс дээш жил үйл ажиллагаа явуулсан туршлагатай. Харин салбар, нэгжийн тоогоор авч үзвэл, 40.4 хувь салбаргүй, 31.9 хувь нь 1-3 салбартай, 14.9 хувь нь 10-аас дээш салбартай, үлдсэн 12.8 хувь нь 4-9 салбартай.

Иймд тухайн компанийн үйл ажиллагаа явуулсан туршлага, нийт салбар, нэгжийн тооноос хамааран комплайнсын хяналтыг хэрэгжүүлэгч бүтэц, ажлын дотоод зохион байгуулалт харилцан адилгүй байна.

Компанийн засаглалын кодексийн хэрэгжилт

Судалгаанд хамрагдсан нийт байгууллагын 46.7 хувь нь “Сайн”, 46.7 хувь нь “Дунд”, 6.6 хувь нь “Хангалтгүй” гэж дүгнэгдэв.



The background features abstract geometric shapes. In the top-left and bottom-right corners, there are overlapping triangles and polygons in various shades of blue, ranging from a deep navy to a lighter sky blue. A large, light grey triangle is positioned in the center-right, pointing downwards. The overall design is clean and modern.

**ИТГЭЛЦЛИЙН ҮЙЛЧИЛГЭЭ
ЭРХЛЭГЧ
БАНК БУС САНХҮҮГИЙН
БАЙГУУЛЛАГА (ББСБ)**

ББСБ

**ЁС ЗҮЙН
ЭРСДЭЛ**



1. Бизнесийн ёс зүй, нийгмийн хариуцлага

Дараах бодлогын баримт бичиг, дүрэм, журам, зааврыг батлан мөрддөг эсэх

58.9%

Жендерийн тэгш байдлыг хангах бодлогын баримт бичиг байдаггүй, эсхүл одоо боловсруулж байгаа

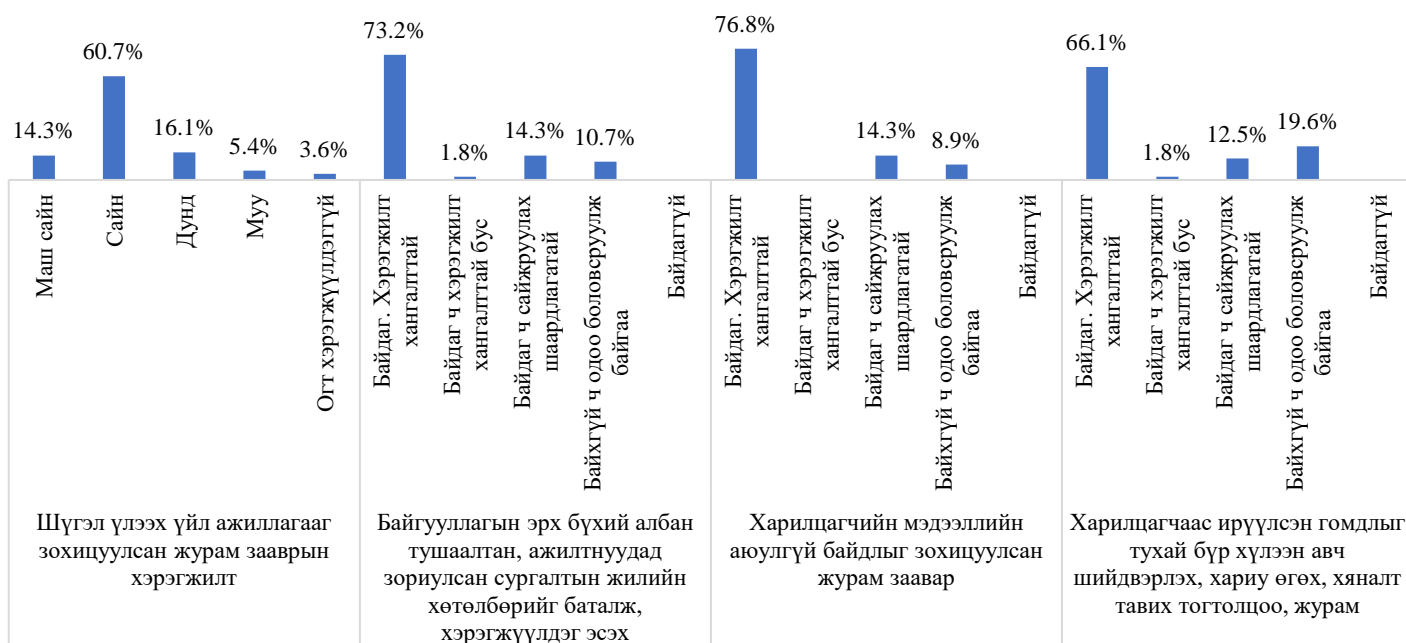
21.4%

Сонирхлын зөрчлийг зохицуулах журам байдаггүй, эсхүл боловсруулж байгаа

10.7%

Комплайнсын хөтөлбөр байхгүй, эсхүл боловсруулж байгаа

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай	Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус	Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай	Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа	Байдаггүй
Ёс зүйн дүрэм	92.9%	5.4%	-	1.8%	-
Комплайнсын хөтөлбөр	67.9%	5.4%	16.1%	7.1%	3.6%
Комплайнсын хяналтын журам, заавар	67.9%	8.9%	10.7%	10.7%	1.8%
Хөдөлмөрийн дотоод журам	96.4%	-	3.6%	-	-
Мэдээллийн ил тод байдал, тайлагналын журам	78.6%	7.1%	10.7%	1.8%	1.8%
Сонирхлын зөрчлийг зохицуулах журам	66.1%	3.6%	8.9%	8.9%	12.5%
Жендерийн тэгш байдлыг хангах бодлогын баримт бичиг	30.4%	1.8%	8.9%	26.8%	32.1%



- ❖ **75.0%** Шүгэл үлээх үйл ажиллагааг маш сайн, сайн хэрэгжүүлдэг
- ❖ **32.1%** Харилцагчаас ирүүлсэн гомдлыг тухай бүр хүлээн авч шийдвэрлэх, хяналт тавих тогтолцооны хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, эсхүл одоо боловсруулж байгаа
- ❖ **76.8%** Харилцагчийн мэдээллийн аюулгүй байдлыг зохицуулсан журам, заавартай
- ❖ **73.2%** Албан хаагчдад зориулсан сургалтын жилийн хөтөлбөрийг хэрэгжүүлдэг

2. Аудит ба залилан

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай	Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус	Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай	Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа	Байдаггүй
Төрийн хяналт, зохицуулагчийн хяналт шалгалтаас гадна байгууллагын эрсдэлийн үнэлгээ, МУТС, хээл хахууль авилга, залилангийн эсрэг үйл ажиллагаа болон хориг арга хэмжээний хэрэгжилтийг үнэлдэг чиг үүрэг бүхий нэгж, ажилтан, эсхүл хөндлөнгийн этгээд байдаг эсэх, хэрэгжилт	71.4%	5.4%	17.9%	5.4%	-
Хээл хахууль авлига, залилантай тэмцэх бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	66.1%	1.8%	14.3%	12.5%	5.4%
Залилан мэхлэхийг илрүүлэх бодит цагийн хяналт	47.2%	1.8%	24.5%	15.1%	11.3%
Залилангийн хяналтыг дэмжих нэмэлт мэдээлэл цуглуулдаг систем (IP хаяг, GPS байршил болон/эсхүл төхөөрөмжийн ID зэрэг)	34.5%	7.3%	20.0%	9.1%	29.1%

Судалгаанд хамрагдагсдын **71.4** хувь нь төрийн хяналт, зохицуулагчийн хяналт шалгалтаас гадна байгууллагын эрсдэлийн үнэлгээ, МУТС, хээл хахууль авилга, залилангийн эсрэг үйл ажиллагаа болон хориг арга хэмжээний хэрэгжилтийг үнэлдэг чиг үүрэг бүхий бүтэцтэй ба хэрэгжилт нь хангалттай

- ❖ **38.2%** Залиланг хянах зорилгоор мэдээлэл цуглуулдаг системгүй
- ❖ **26.4%** Залиланг бодит цагийн горимд илрүүлэх хяналтын тогтолцоогүй
- ❖ **17.9%** Авлига, залилантай тэмцэх бодлогын баримт бичиг, журам, зааваргүй

ББСБ

**НЭР
ХҮНДИЙН
ЭРСДЭЛ**



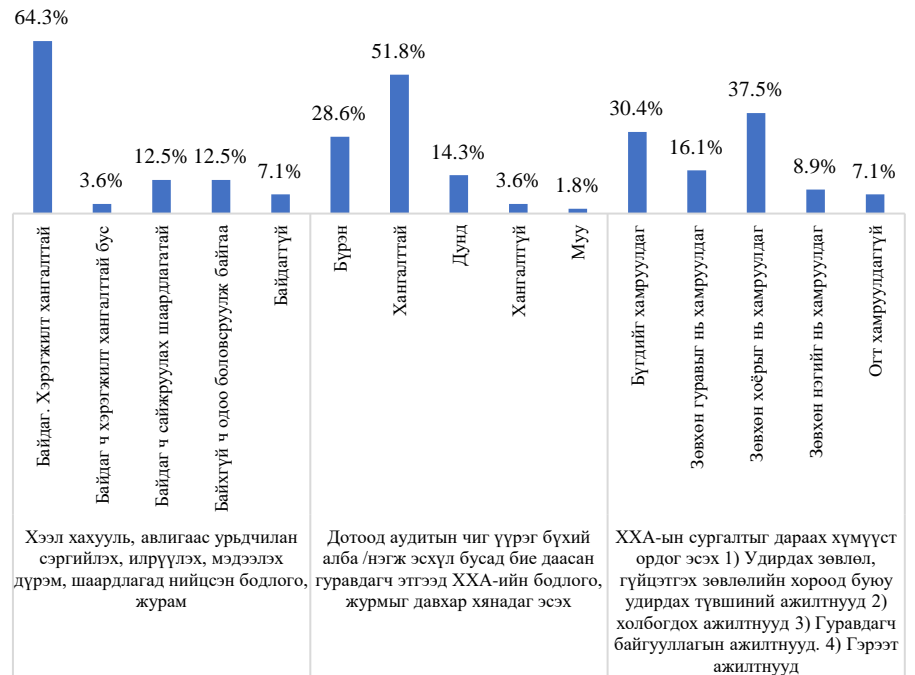
3. Хээл хахууль ба авлига

Судалгааны үр дүнгээс харахад

30.4%
Авлига, залилангийн эсрэг мэдлэг олгох сургалтад бүх шатны албан хаагчдыг хамруулдаг

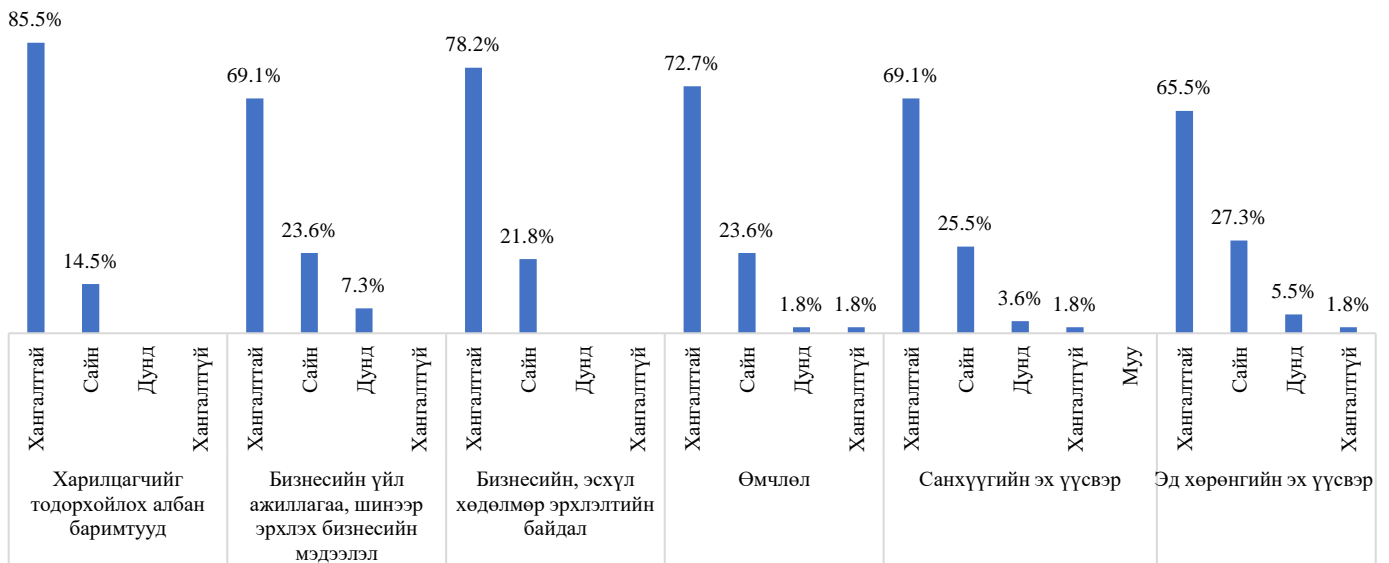
80.4%
Авлига, залилангийн эсрэг дотоод зохицуулалтын хэрэгжилтийн хяналт бүрэн, эсхүл хангалттай

64.3%
Авлига, залилангаас сэргийлэх, илрүүлэх, мэдээлэх дотоод журамтай бол 19.6 хувь нь журмаар зохицуулаагүй

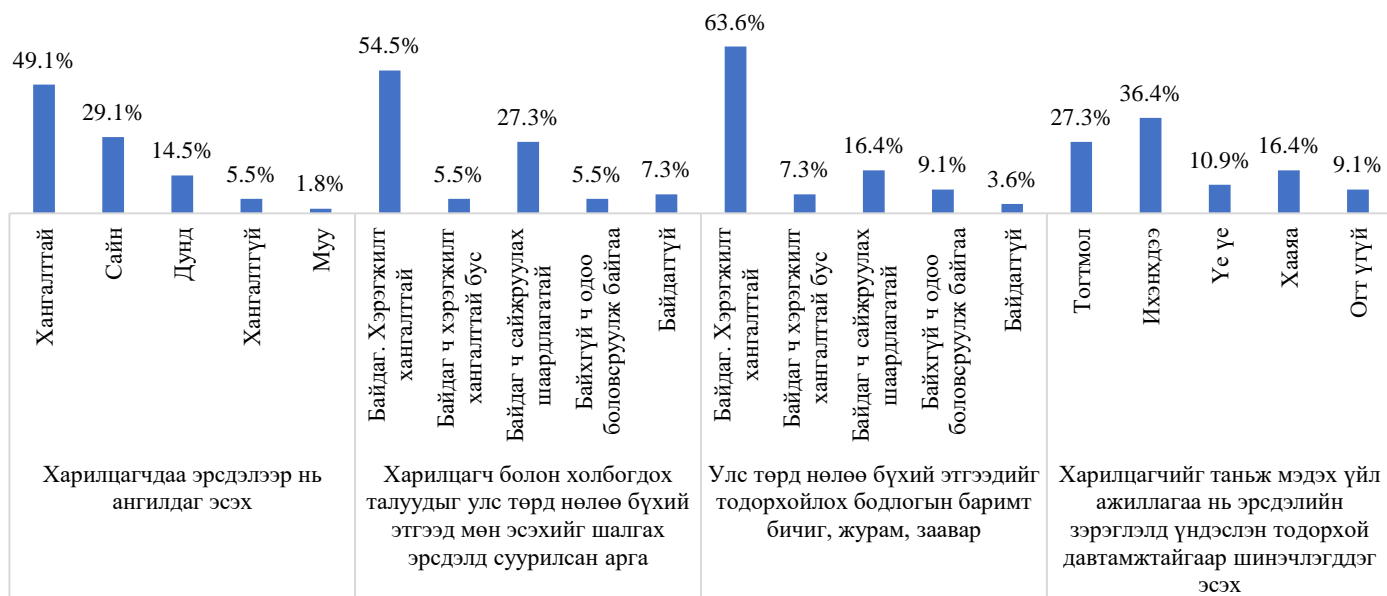


4. Харилцагчаа таньж мэдэх үйл ажиллагаа

Харилцагчийг таних ажиллагаанд дараах мэдээллийг цуглуулан нягталж, мэдээллийг хадгалдаг эсэх



- ❖ **85.5%** Харилцагчийг таних, тодорхойлох баримт бичгийг хангалттай бүрдүүлдэг
- ❖ **5.4%** Санхүүгийн эх үүсвэрийг нотлох баримтыг дунд, эсхүл хангалтгүй бүрдүүлдэг
- ❖ **7.3%** Эд хөрөнгийн эх үүсвэрийг нотлох баримтыг дунд, эсхүл хангалтгүй бүрдүүлдэг



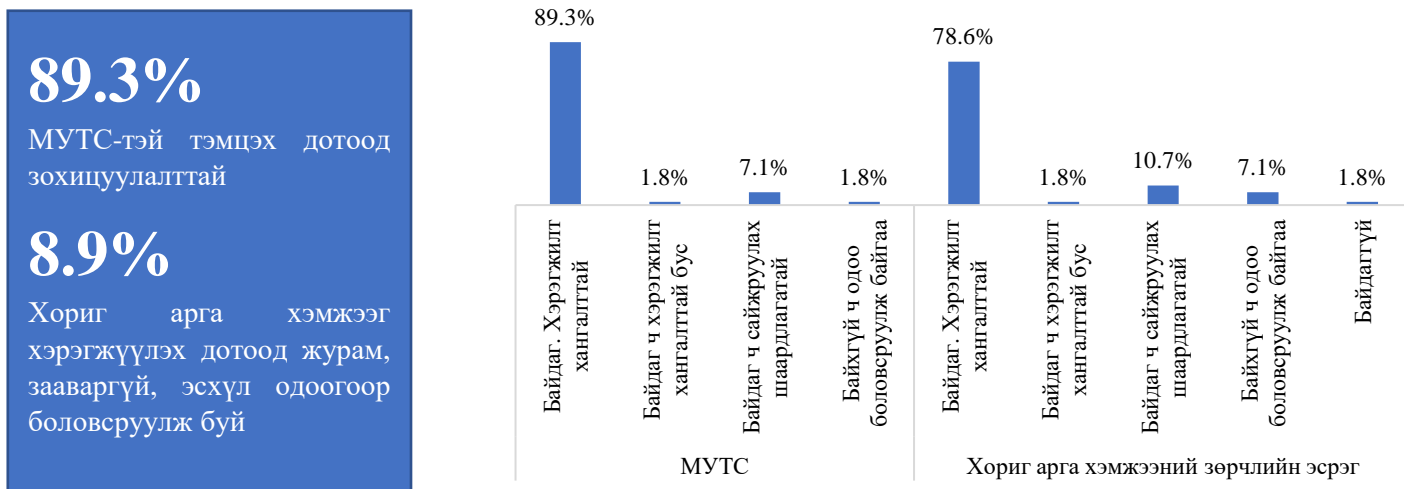
- ❖ **12.8%** Улс төрд нөлөө бүхий этгээдийг шалгах аргачлалгүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **5.4%** Улс төрд нөлөө бүхий этгээдийг тодорхойлох дотоод журам, зааваргүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **9.1%** Харилцагчаа таних үйл явц эрсдэлд суурилан шинэчлэгддэггүй
- ❖ **7.3%** Харилцагчдаа эрсдэлд үндэслэн ангилдаггүй

ББСБ

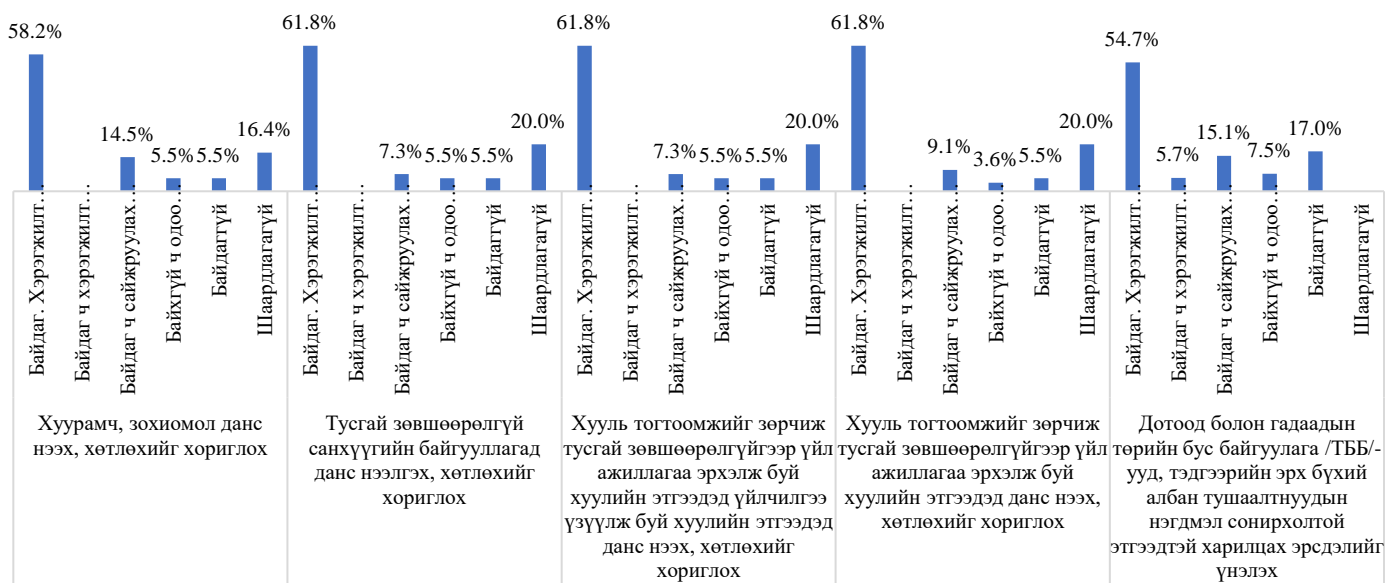
**МУТС
ЭРСДЭЛ**



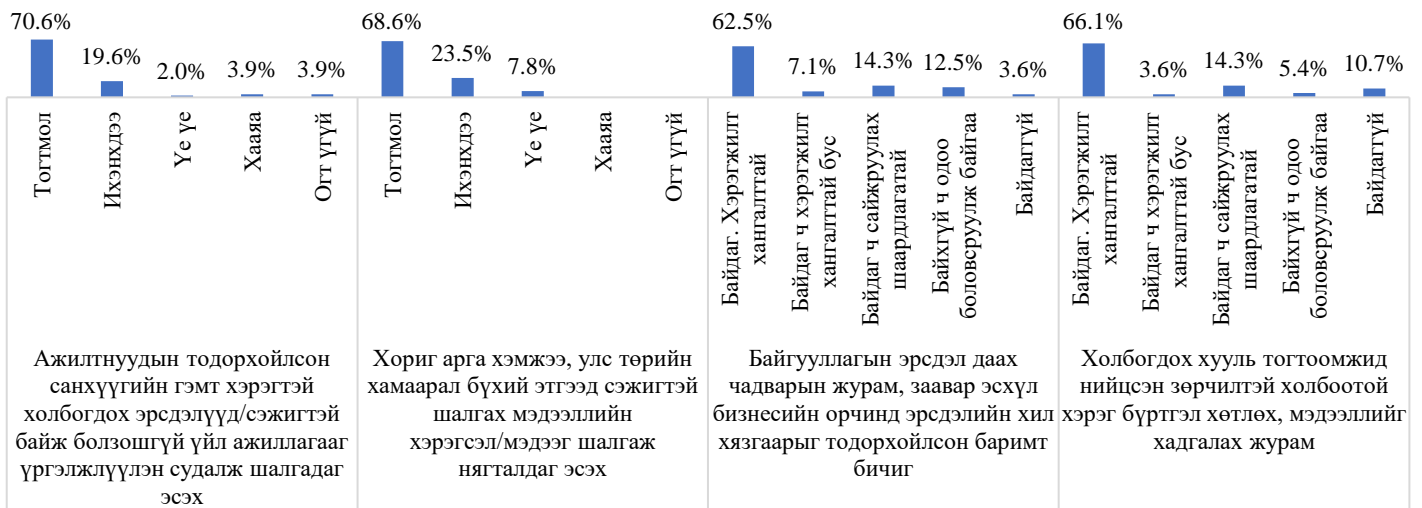
5. МУТС болон хориг арга хэмжээ, бодлогын баримт бичиг, дүрэм, журам



Дараах үйл ажиллагааг зохицуулсан бодлогын баримт бичиг, журам, заавар



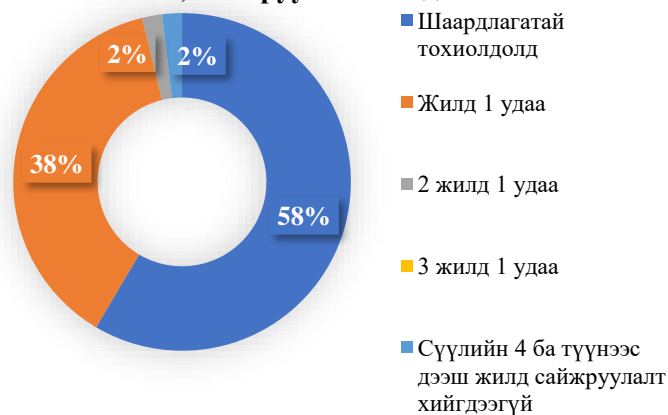
- ❖ **11.0%** Хуурамч данс нээх, хөтлөхийг зохицуулсан журам, зааваргүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **61.8%** Хууль тогтоомж зөрчиж үйл ажиллагаа эрхэлж буй хуулийн этгээд болон тэдгээрт үйлчилгээ үзүүлж буй этгээдэд данс нээх, хөтлөхийг хориглосон дотоод журмаа хангалттай хэрэгжүүлдэг
- ❖ **76.7%** ТББ-ын эрх бүхий албан тушаалтны нэгдмэл сонирхолтой этгээдтэй харилцах эрсдэлийн үнэлгээний хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, эсхүл одоогоор боловсруулах шатанд буй



- ❖ **70.6%** Санхүүгийн гэмт хэрэгтэй холбоотой эрсдэлийг тогтмол тооцдог
- ❖ **68.6%** Сэжигтэй гүйлгээг тогтмол шалгаж нягталдаг бүхий этгээдийг шалгах аргачлалгүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **18.1%** Байгууллагын эрсдэл даах чадвар, эрсдэлийн хязгаарыг зохицуулсан дотоод журам, зааваргүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **18.1%** Зөрчлийн хэрэг бүртгэл хөтлөх, мэдээлэл хадгалах дотоод журам, зааваргүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй

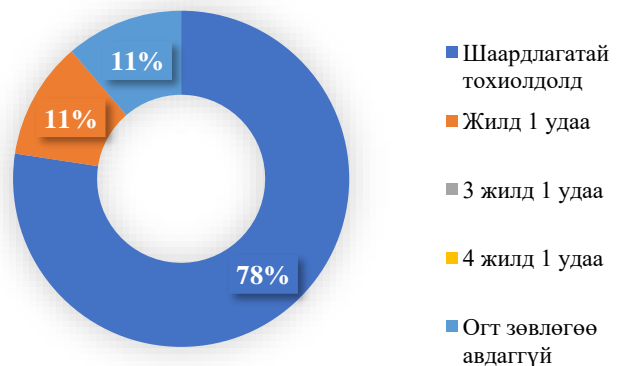
6. МУТС ба хориг арга хэмжээний хөтөлбөр

МУТС болон хориг арга хэмжээний бодлогын хэрэгжилтэд ТУЗ, эсхүл гүйцэтгэх удирдлага ямар давтамжтайгаар хяналт тавьж, сайжруулалт хийдэг эсэх



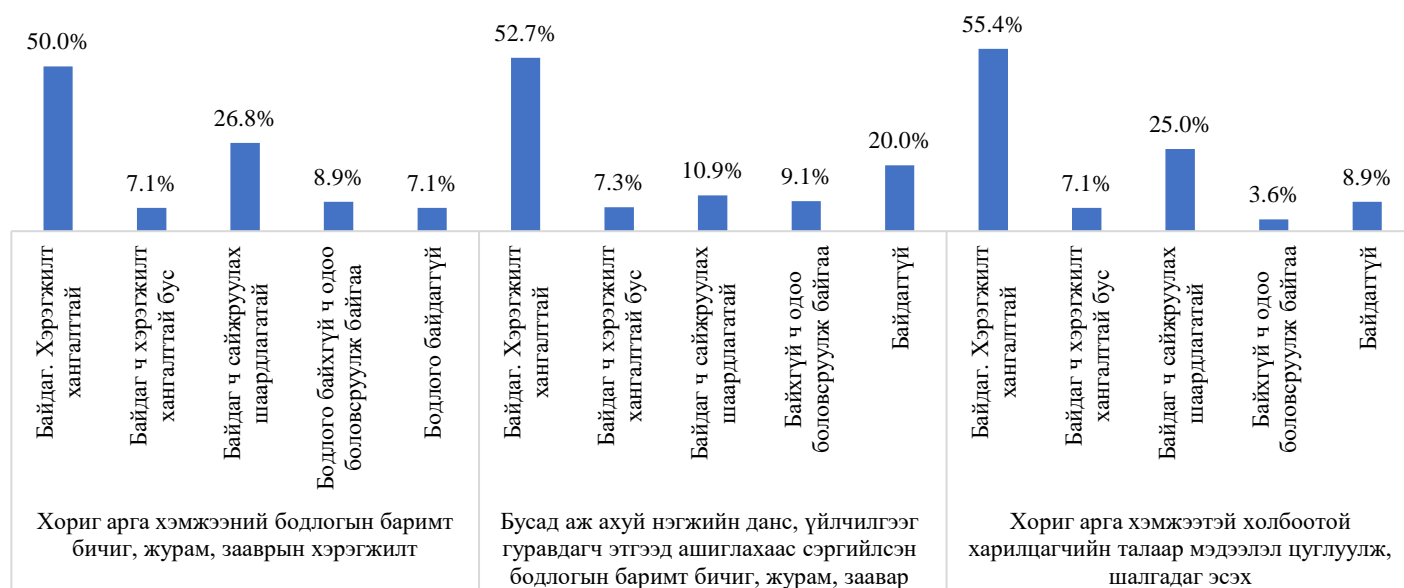
38.0% МУТС-тэй тэмцэх үйл ажиллагааны хэрэгжилтэд ТУЗ, эсхүл гүйцэтгэх удирдлага жилд нэг удаа хянаж, сайжруулдаг

МУТС болон хориг арга хэмжээний хөтөлбөрийг хэрэгжүүлэх зорилгоор мэргэжлийн байгууллагаас зөвлөгөө авдаг эсэх



78.0% МУТС-тэй тэмцэх үйл ажиллагааны хэрэгжилтэд мэргэжлийн байгууллагаас шаардлагатай тохиолдолд зөвлөгөө авдаг

7. Хориг арга хэмжээ



- ❖ **16.0%** Хориг арга хэмжээг хэрэгжүүлэх дотоод журам, зааваргүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **29.1%** Бусдын дансыг гуравдагч этгээд ашиглахаас сэргийлсэн дотоод журам, зааваргүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй бүхий этгээдийг шалгах аргачлалгүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **12.5%** Хориг арга хэмжээг хэрэгжүүлэхтэй холбоотойгоор харилцагчийн мэдээллийг цуглуулах, шалгах дотоод журам, зааваргүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй

ББСБ



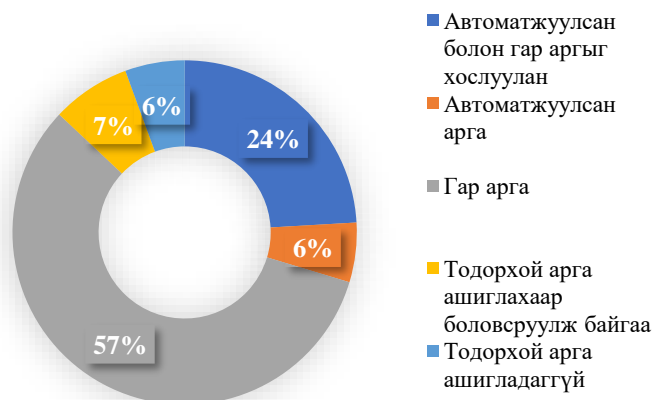
**ҮЙЛ
АЖИЛЛАГААНЫ
ЭРСДЭЛ**



8. Хяналт, тайлагнал

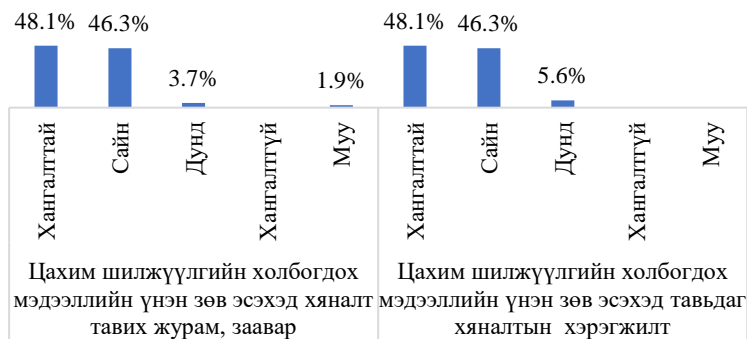
Хяналт, тайлагнал	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай	Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус	Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай	Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа	Байдаггүй
Сэжигтэй үйл ажиллагааг илрүүлэх, тайлагнах эрсдэлд суурилсан бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	72.7%	3.6%	14.5%	9.1%	-
Сэжигтэй гүйлгээг мэдээлэх зохицуулалт	76.4%	9.1%	10.9%	3.6%	-
Харилцагчийн гүйлгээ, үйл ажиллагаанд хяналт тавихтай холбоотой гарч буй асуудлыг хянах, шийдвэрлэх бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	58.2%	3.6%	20.0%	12.7%	5.5%
Фронт оффисын ажилчид буюу харилцагчтай шууд харилцдаг ажилтнаас байгууллагын үйл ажиллагаанд гарч буй бэрхшээл, асуудлын талаар санал авч удирдлагын түвшинд шийдвэрлэдэг эсэх	83.6%	7.3%	7.3%	1.8%	-

Сэжигтэй үйл ажиллагааг хянахдаа ямар арга, аргачлал



- ❖ **18.2%** Харилцагчийн гүйлгээ, үйл ажиллагаанд хяналт тавихтай холбоотой гарч буй асуудлыг хянах, шийдвэрлэх дотоод журам, зааваргүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **83.6%** Харилцагчтай шууд харилцдаг ажилтнаас байгууллагын үйл ажиллагаанд гарч буй бэрхшээл, асуудлын талаар санал авч удирдлагын түвшинд шийдвэрлэдэг
- ❖ **3.6%** Сэжигтэй гүйлгээг мэдээлэх зохицуулалтгүй, гэвч одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **9.1%** Сэжигтэй үйл ажиллагааг илрүүлэх, тайлагнах эрсдэлд суурилсан дотоод журам, зааваргүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **57.0%** Сэжигтэй гүйлгээг гар аргаар хянадаг

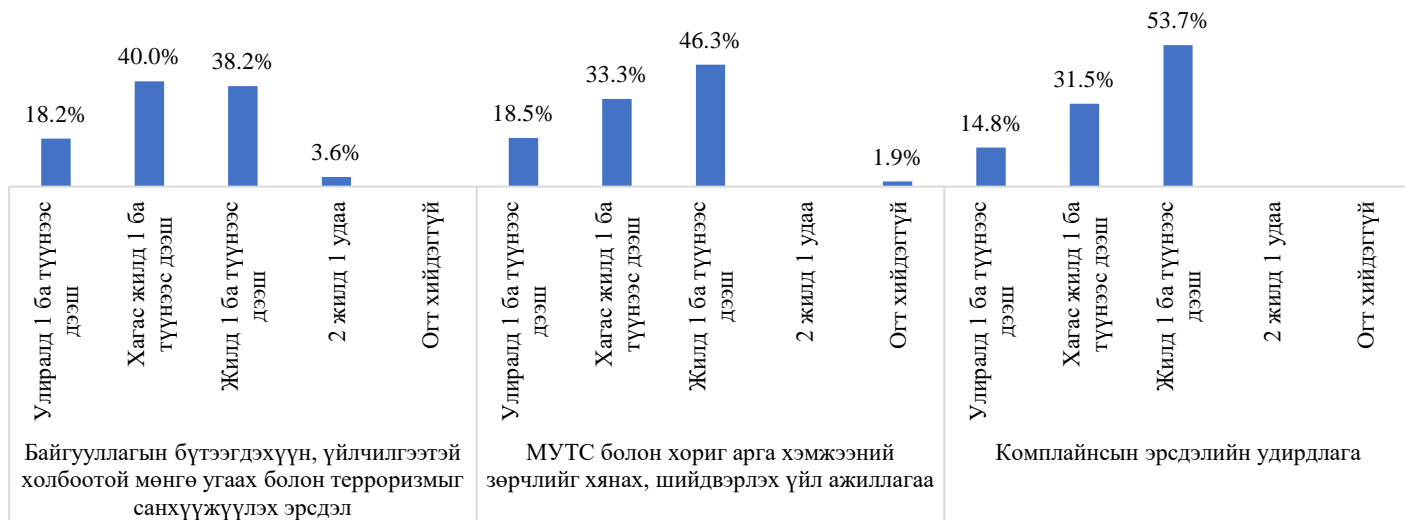
9. Төлбөрийн ил тод байдал



- ❖ **94.4%** Цахим шилжүүлгийн мэдээллийн үнэн зөв эсэхэд хяналт тавих зохицуулалт хангалттай, эсхүл сайн
- ❖ **5.6%** Цахим шилжүүлгийн мэдээллийн үнэн зөв эсэхэд тавьдаг хяналтын хэрэгжилт дунд, эсхүл муу

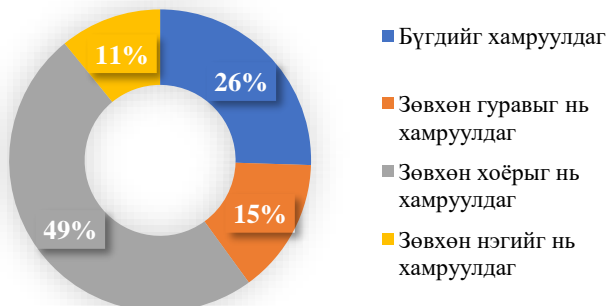
10. Дотоод сургалт

Дараах сургалтыг зохион байгуулдаг давтамж



Дээрх сургалтад доорх оролцогч талуудаас алиныг нь хамруулдаг вэ?

- 1) ТУЗ, гүйцэтгэх удирдлага 2) Хамгаалалтын I, II, III шугамын ажилтнууд
3) Гуравдагч байгууллагын ажилтнууд 4) Гэрээт ажилтнууд



- ❖ **38.2%** Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээтэй холбоотой МУТС эрсдэлийн сургалтыг жилийн дотор нэгээс дээш удаа зохион байгуулдаг
- ❖ **1.9%** МУТС, хориг арга хэмжээний зөрчлийг шийдвэрлэх, хянах сургалтыг хийгээгүй
- ❖ **53.7%** Комплайнсын эрсдэлийг удирдах сургалтыг жилийн дотор нэгээс дээш удаа зохион байгуулдаг
- ❖ **26.0%** МУТС эрсдэлийн сургалтад байгууллагын бүх оролцогч талуудыг хамруулдаг

ДААТГАГЧ

Даатгагч

ЁС ЗҮЙН
ЭРСДЭЛ



1. Бизнесийн ёс зүй, нийгмийн хариуцлага

Дараах бодлогын баримт бичиг, дүрэм, журам, зааврыг батлан мөрддөг эсэх

53.3%

Жендерийн тэгш байдлыг хангах бодлогын баримт бичиг байдаггүй, эсхүл одоо боловсруулж байгаа

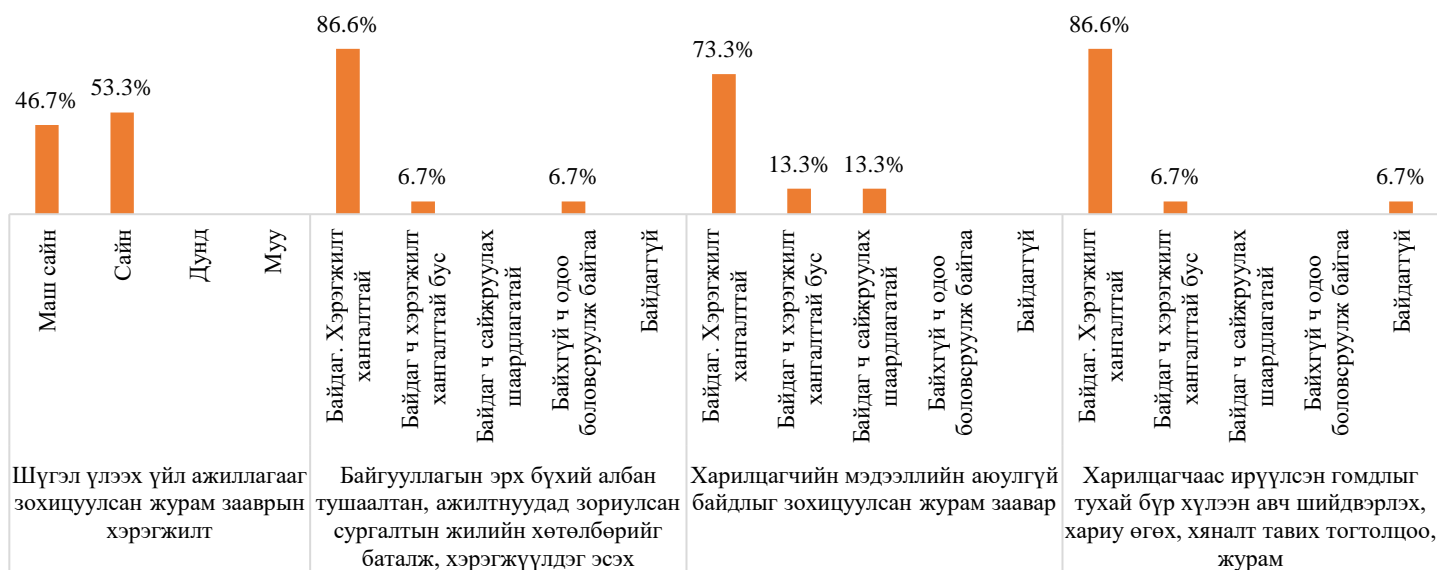
6.7%

Сонирхлын зөрчлийг зохицуулах болон мэдээллийн ил тод байдал, тайлагналын журам байдаггүй, боловсруулах шатанд байгаа

13.3%

Комплайнсын хөтөлбөр, дотоод журам байхгүй, боловсруулах шатанд байгаа

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай	Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус	Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай	Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа	Байдаггүй
Ёс зүйн дүрэм	100.0%	-	-	-	-
Комплайнсын хөтөлбөр	60.0%	26.7%	-	13.3%	-
Комплайнсын хяналтын журам, заавар	73.3%	13.3%	-	13.3%	-
Хөдөлмөрийн дотоод журам	100.0%	-	-	-	-
Мэдээллийн ил тод байдал, тайлагналын журам	86.7%	-	6.7%	6.7%	-
Сонирхлын зөрчлийг зохицуулах журам	80.0%	13.3%	-	6.7%	-
Жендерийн тэгш байдлыг хангах бодлогын баримт бичиг	40.0%	-	6.7%	40.0%	13.3%



- ❖ **86.6%** Харилцагчаас ирүүлсэн гомдлыг тухай бүр хүлээн авч шийдвэрлэдэг тогтолцооны хэрэгжилт хангалттай
- ❖ **13.4%** Харилцагчаас ирүүлсэн гомдлыг тухай бүр хүлээн авч шийдвэрлэх, хяналт тавих тогтолцоо болон албан хаагчдад зориулсан сургалтын жилийн хөтөлбөрийн хэрэгжилт хангалтгүй, байхгүй, эсхүл одоо боловсруулах шатанд буй
- ❖ **26.6%** Харилцагчийн мэдээллийн аюулгүй байдлыг зохицуулсан журам, зааврын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай
- ❖ **86.6%** Албан хаагчдад зориулсан сургалтын жилийн хөтөлбөрийг хэрэгжүүлдэг

2. Аудит ба залилан

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай	Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус	Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай	Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа	Байдаггүй
Төрийн хяналт, зохицуулагчийн хяналт шалгалтаас гадна байгууллагын эрсдэлийн үнэлгээ, МУТС, хээл хахууль авлига, залилангийн эсрэг үйл ажиллагаа болон хориг арга хэмжээний хэрэгжилтийг үнэлдэг чиг үүрэг бүхий нэгж, ажилтан, эсхүл хөндлөнгийн этгээд байдаг эсэх, хэрэгжилт	73.3%	13.3%	-	6.7%	6.7%
Хээл хахууль авлига, залилантай тэмцэх бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	60.0%	20.0%	13.3%	6.7%	-
Залилан мэхлэхийг илрүүлэх бодит цагийн хяналт	46.7%	6.7%	13.3%	6.7%	26.7%
Залилангийн хяналтыг дэмжих нэмэлт мэдээлэл цуглуулдаг систем (IP хаяг, GPS байршил болон/эсхүл төхөөрөмжийн ID зэрэг)	33.3%	13.3%	13.3%	13.3%	26.7%

Судалгаанд хамрагдагсдын **73.3** хувь нь төрийн хяналт, зохицуулагчийн хяналт шалгалтаас гадна байгууллагын эрсдэлийн үнэлгээ, МУТС, хээл хахууль авлига, залилангийн эсрэг үйл ажиллагаа болон хориг арга хэмжээний хэрэгжилтийг үнэлдэг чиг үүрэг бүхий бүтэцтэй ба хэрэгжилт нь хангалттай

- ❖ **13.4%** Байгууллагын эрсдэлийн үнэлгээ, МУТС, хээл хахууль авлига, залилангийн үйл ажиллагаа болон хориг арга хэмжээний хэрэгжилтийг үнэлдэг чиг үүрэг бүхий бүтэцгүй, эсхүл одоо бий болгох шатанд буй
- ❖ **40.0%** Залиланг хянах зорилгоор мэдээлэл цуглуулдаг системгүй, эсхүл боловсруулах шатандаа буй
- ❖ **53.3%** Залиланг бодит цагийн горимд илрүүлэх хяналтын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, байхгүй, эсхүл одоо боловсруулах шатанд буй
- ❖ **6.7%** Авлига, залилантай тэмцэх бодлогын баримт бичиг, журам, зааврын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, байхгүй, эсхүл одоо боловсруулах шатанд буй

Даатгагч

НЭР
ХҮНДИЙН
ЭРСДЭЛ



3. Хээл хахууль ба авлига

Судалгааны үр дүнгээс харахад

33.3%

Авлига, залилангийн эсрэг мэдлэг олгох сургалтад бүх шатны албан хаагчдыг хамруулдаг

86.7%

Авлига, залилангийн эсрэг дотоод зохицуулалтын хэрэгжилтийн хяналт бүрэн, эсхүл хангалттай

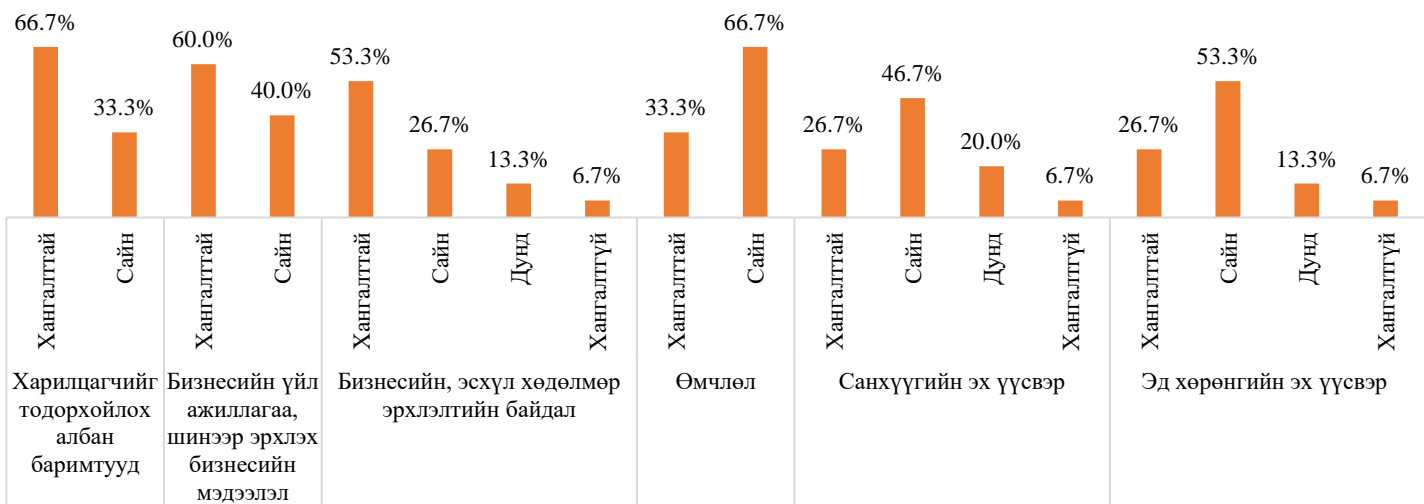
66.7%

Авлига, залилангаас сэргийлэх, илрүүлэх, мэдээлэх дотоод журамтай бол 26.6 хувь нь журмаар зохицуулалтгүй



4. Харилцагчаа таньж мэдэх үйл ажиллагаа

Харилцагчийг таних ажиллагаанд дараах мэдээллийг цуглуулан нягталж, мэдээллийг хадгалдаг эсэх



- ❖ **66.7%** Харилцагчийг таних, тодорхойлох баримт бичгийг хангалттай бүрдүүлдэг
- ❖ **26.7%** Санхүүгийн эх үүсвэрийг нотлох баримтыг дунд, эсхүл хангалтгүй бүрдүүлдэг
- ❖ **20.0%** Эд хөрөнгийн эх үүсвэр болон орлого нотлох баримтыг дунд, эсхүл хангалтгүй бүрдүүлдэг



- ❖ **53.3%** Улс төрд нөлөө бүхий этгээдийг шалгах аргачлалын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **40.0%** Улс төрд нөлөө бүхий этгээдийг тодорхойлох дотоод журам, зааврын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, байхгүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **33.4%** Харилцагчаа таних үйл явц эрсдэлд суурилан шинэчлэгддэггүй
- ❖ **13.3%** Харилцагчдаа эрсдэлд үндэслэн ангилах чадвар дунд зэрэг

Даатгагч

МУТС
ЭРСДЭЛ



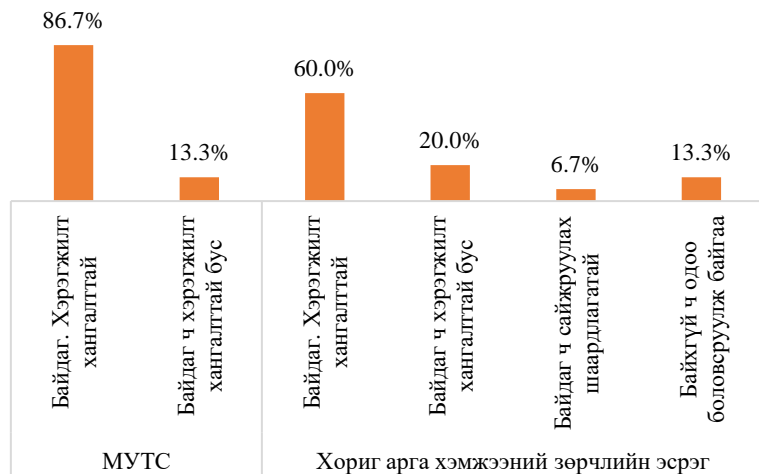
5. МУТС болон хориг арга хэмжээ, бодлогын баримт бичиг, дүрэм, журам

13.3%

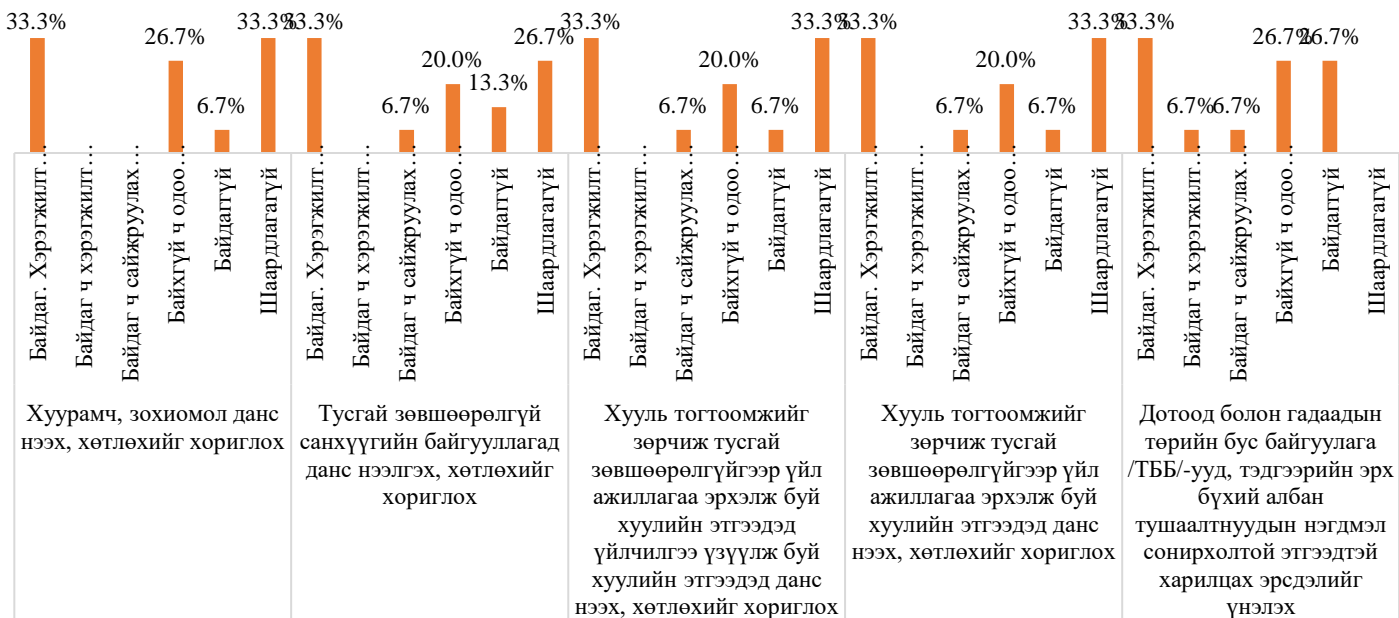
МУТС-тэй тэмцэх дотоод зохицуулалтын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай

40.0%

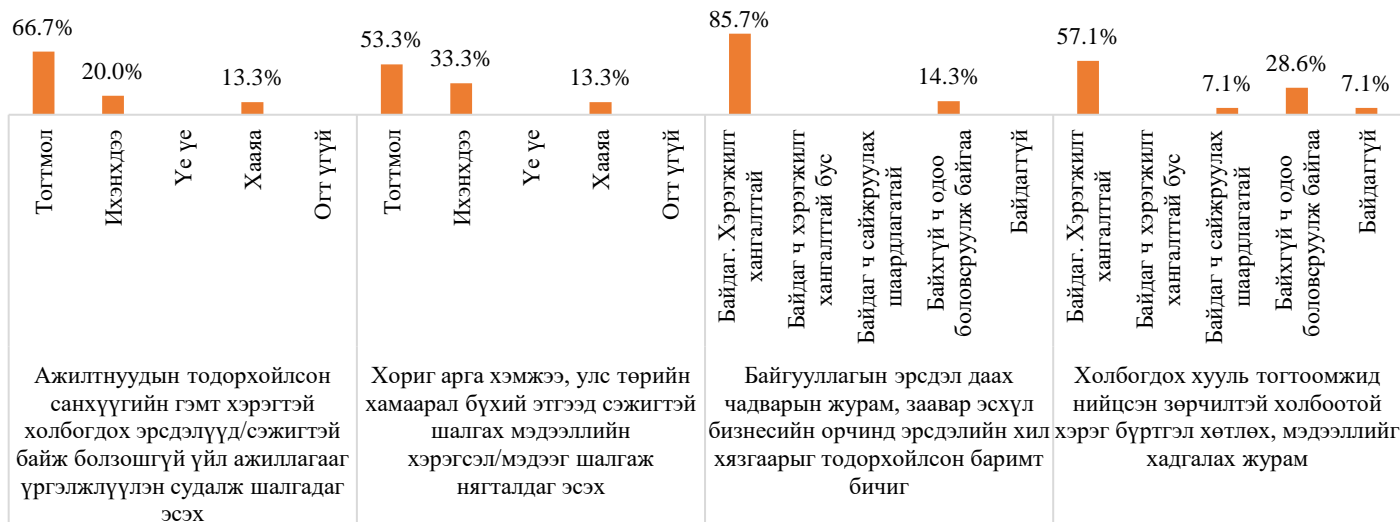
Хориг арга хэмжээг хэрэгжүүлэх дотоод журам, зааврын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, эсхүл одоогоор боловсруулах шатанд буй



Танай байгууллага дараах үйл ажиллагааг зохицуулсан бодлогын баримт бичиг, журам, заавартай эсэх



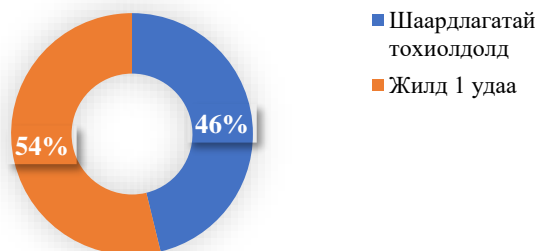
- ❖ **33.4%** Хуурамч данс нээх, хөтлөхийг зохицуулсан журам, зааваргүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **33.4%** Хууль тогтоомж зөрчиж үйл ажиллагаа эрхэлж буй хуулийн этгээд болон тэдгээрт үйлчилгээ үзүүлж буй этгээдэд данс нээх, хөтлөхийг хориглосон дотоод журмын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, байхгүй, эсхүл одоогоор боловсруулах шатанд буй
- ❖ **76.7%** ТББ-ын эрх бүхий албан тушаалтны нэгдмэл сонирхолтой этгээдтэй харилцах эрсдэлийн үнэлгээний хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, эсхүл одоогоор боловсруулах шатанд буй



- ❖ **85.7%** Санхүүгийн гэмт хэрэгтэй холбоотой эрсдэлийг тогтмол тооцдог
- ❖ **53.3%** Сэжигтэй гүйлгээг тогтмол шалгаж нягталдаг бүхий этгээдийг шалгах аргачлалгүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **14.3%** Байгууллагын эрсдэл даах чадвар, эрсдэлийн хязгаарыг зохицуулсан дотоод журам, зааваргүй ч одоогоор боловсруулах шатанд буй
- ❖ **42.9%** Зөрчлийн хэрэг бүртгэл хөтлөх, мэдээлэл хадгалах дотоод журам, зааврын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, байхгүй, эсхүл одоогоор боловсруулах шатанд буй

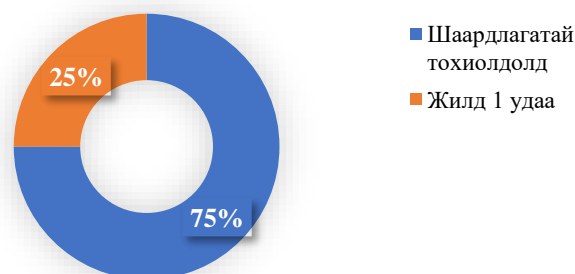
6. МУТС ба хориг арга хэмжээний хөтөлбөр

МУТС болон хориг арга хэмжээний бодлогын хэрэгжилтэд ТУЗ, эсхүл гүйцэтгэх удирдлага ямар давтамжтайгаар хяналт тавьж, сайжруулалт хийдэг эсэх



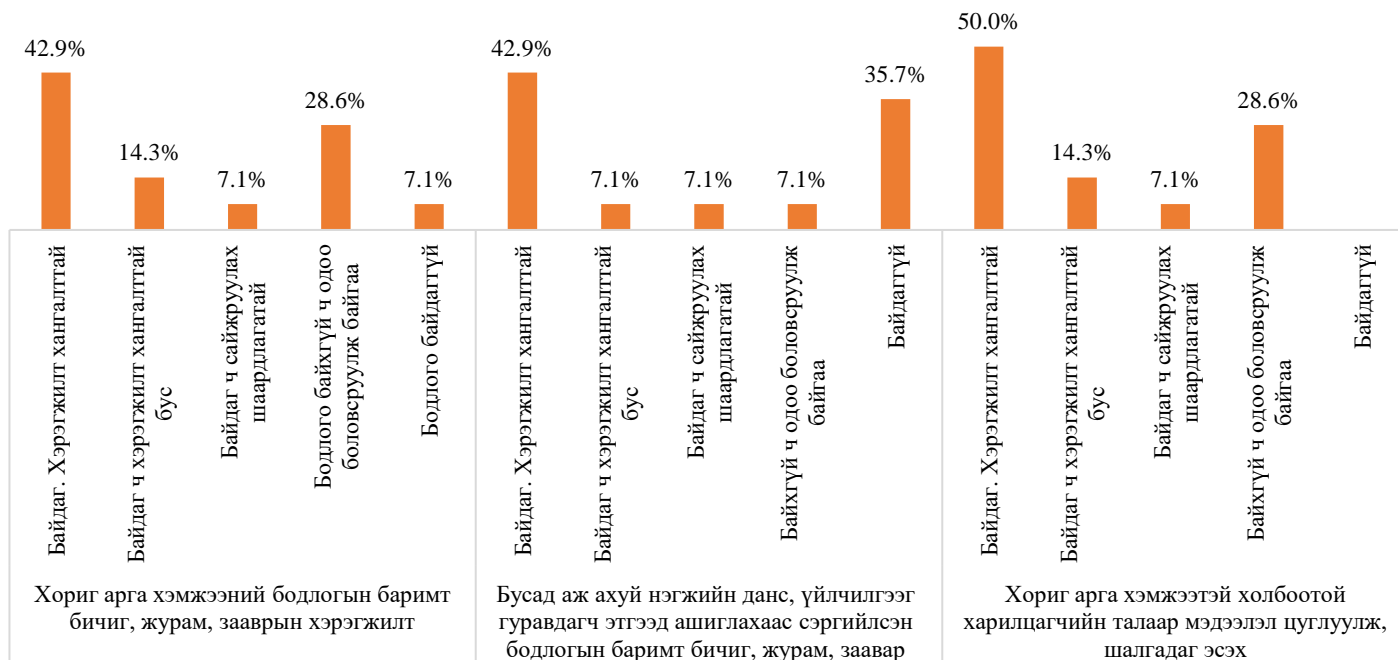
54.0% МУТС-тэй тэмцэх үйл ажиллагааны хэрэгжилтэд ТУЗ, эсхүл гүйцэтгэх удирдлага жилд нэг удаа хянаж, сайжруулдаг

Танай байгууллага МУТС болон хориг арга хэмжээний хөтөлбөрийг хэрэгжүүлэх зорилгоор мэргэжлийн байгууллагаас зөвлөгөө авдаг эсэх



25.0% МУТС-тэй тэмцэх үйл ажиллагааны хэрэгжилтэд мэргэжлийн байгууллагаас жилд нэг удаа зөвлөгөө авдаг

7. Хориг арга хэмжээ



- ❖ **35.7%** Хориг арга хэмжээг хэрэгжүүлэх дотоод журам, зааваргүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **21.4%** Дотоод журам, зааврын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай
- ❖ **42.8%** Бусдын мэдээллийг гуравдагч этгээд ашиглахаас сэргийлсэн дотоод журам, зааваргүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **50.0%** Хориг арга хэмжээг хэрэгжүүлэхтэй холбоотойгоор харилцагчийн мэдээллийг цуглуулах, шалгах дотоод журам, зааврын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, байхгүй, эсхүл боловсруулах шатанд буй

Даатгагч

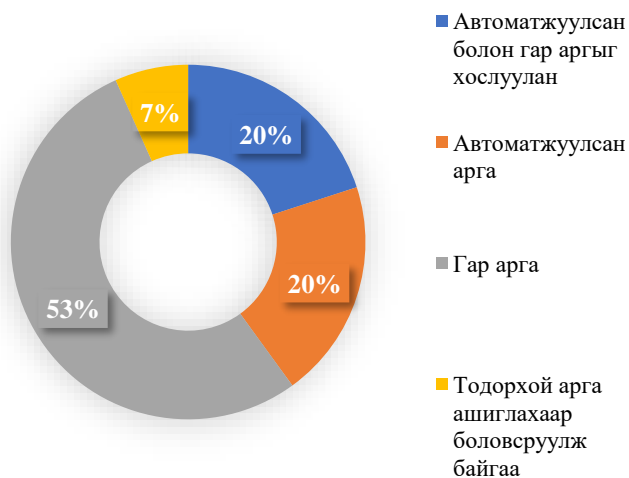
ҮЙЛ
АЖИЛЛАГААНЫ
ЭРСДЭЛ



8. Хяналт, тайлагнал

Хяналт, тайлагнал	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай	Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус	Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай	Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа	Байдаггүй
Сэжигтэй үйл ажиллагааг илрүүлэх, тайлагнах эрсдэлд суурилсан бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	73.3%	20.0%	-	6.7%	-
Сэжигтэй гүйлгээг мэдээлэх зохицуулалт	80.0%	-	6.7%	13.3%	-
Харилцагчийн гүйлгээ, үйл ажиллагаанд хяналт тавихтай холбоотой гарч буй асуудлыг хянах, шийдвэрлэх бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	73.3%	-	6.7%	20.0%	-
Фронт оффисын ажилчид буюу харилцагчтай шууд харилцдаг ажилтнаас байгууллагын үйл ажиллагаанд гарч буй бэрхшээл, асуудлын талаар санал авч удирдлагын түвшинд шийдвэрлэдэг эсэх	86.7%	-	6.7%	6.7%	-

Сэжигтэй үйл ажиллагааг хянахдаа ямар арга, аргачлал



- ❖ **20.0%** Харилцагчийн гүйлгээ, үйл ажиллагаанд хяналт тавихтай холбоотой гарч буй асуудлыг хянах, шийдвэрлэх дотоод журам, зааваргүй, эсхүл одоогоор боловсруулах шатанд буй
- ❖ **86.7%** Харилцагчтай шууд харилцдаг ажилтнаас байгууллагын үйл ажиллагаанд гарч буй бэрхшээл, асуудлын талаар санал авч удирдлагын түвшинд шийдвэрлэдэг
- ❖ **13.3%** Сэжигтэй гүйлгээг мэдээлэх зохицуулалтгүй ч одоогоор боловсруулах шатанд буй
- ❖ **6.7%** Сэжигтэй үйл ажиллагааг илрүүлэх, тайлагнах эрсдэлд суурилсан дотоод журам, зааваргүй, эсхүл одоогоор боловсруулах шатанд буй
- ❖ **53.0%** Сэжигтэй гүйлгээг гар аргаар хянадаг

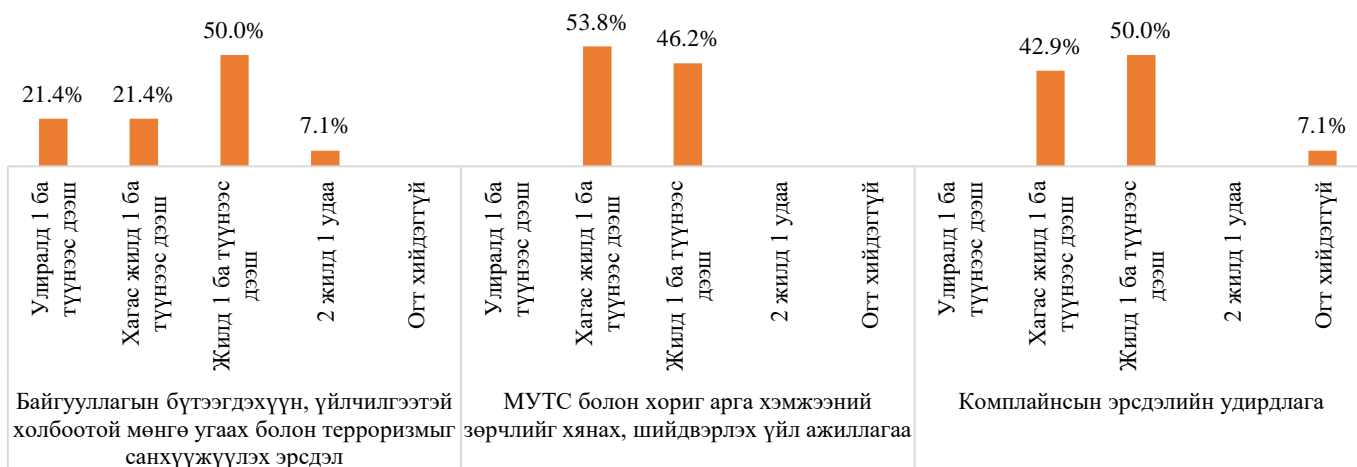
9. Төлбөрийн ил тод байдал



- ❖ **6.7%** Цахим шилжүүлгийн мэдээллийн үнэн зөв эсэхэд хяналт тавих зохицуулалт хангалтгүй
- ❖ **6.7%** Цахим шилжүүлгийн мэдээллийн үнэн зөв эсэхэд тавьдаг хяналтын хэрэгжилт хангалтгүй

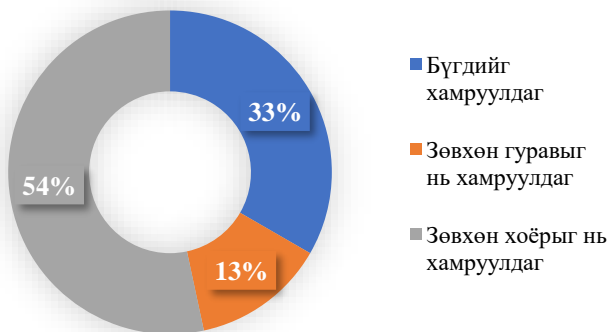
10. Дотоод сургалт

Дараах сургалтыг зохион байгуулдаг давтамж



Дээрх сургалтад доорх оролцогч талуудаас алиныг нь хамруулдаг вэ?

- 1) ТУЗ, гүйцэтгэх удирдлага
- 2) Хамгаалалтын I, II, III шугамын ажилтнууд
- 3) Гуравдагч байгууллагын ажилтнууд
- 4) Гэрээт ажилтнууд



- ❖ **50.0%** Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээтэй холбоотой МУТС эрсдэлийн сургалтыг жилийн дотор нэг ба түүнээс дээш удаа зохион байгуулдаг
- ❖ **53.8%** МУТС, хориг арга хэмжээний зөрчлийг хянах, шийдвэрлэх үйл ажиллагааны сургалтыг хагас жилд нэгээс дээш удаа зохион байгуулдаг
- ❖ **7.1%** Комплайнсын эрсдэлийг удирдах сургалтыг огт хийгээгүй
- ❖ **33.0%** МУТС эрсдэлийн сургалтад байгууллагын бүх оролцогч талуудыг хамруулдаг



**Хөрөнгө оруулалтын
менежментийн компани
(ХОМК)**

ХОМЖ



**ЁС ЗҮЙН
ЭРСДЭЛ**



1. Бизнесийн ёс зүй, нийгмийн хариуцлага

Дараах бодлогын баримт бичиг, дүрэм, журам, зааврыг батлан мөрддөг эсэх

64.3%

Жендерийн тэгш байдлыг хангах бодлогын баримт бичиг байдаггүй, эсхүл одоо боловсруулж байгаа

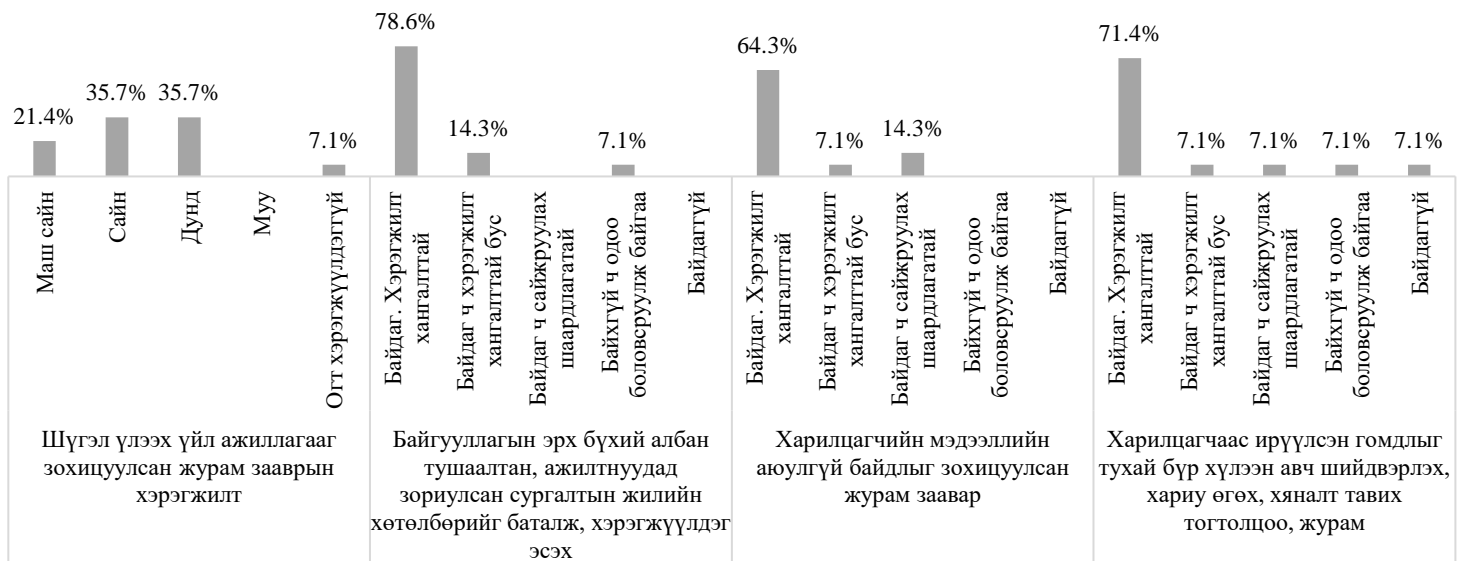
21.4%

Сонирхлын зөрчлийг зохицуулах болон мэдээллийн ил тод байдал, тайлагналын журам байдаггүй, боловсруулах шатанд байгаа

28.6%

Комплайнсын хөтөлбөр, дотоод журам байхгүй, боловсруулах шатанд байгаа

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай	Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус	Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай	Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа	Байдаггүй
Ёс зүйн дүрэм	92.9%	-	7.1%	-	-
Комплайнсын хөтөлбөр	57.1%	-	14.3%	14.3%	14.3%
Комплайнсын хяналтын журам, заавар	57.1%	7.1%	28.6%	-	7.1%
Хөдөлмөрийн дотоод журам	92.9%	-	7.1%	-	-
Мэдээллийн ил тод байдал, тайлагналын журам	85.7%	7.1%	7.1%	-	-
Сонирхлын зөрчлийг зохицуулах журам	71.4%	-	7.1%	14.3%	7.1%
Жендерийн тэгш байдлыг хангах бодлогын баримт бичиг	28.6%	-	7.1%	21.4%	42.9%



- ❖ **42.8%** Шүгэл үлээх тогтолцооны хэрэгжилт дунд, эсхүл огт хэрэгжүүлдэггүй
- ❖ **71.4%** Харилцагчаас ирүүлсэн гомдлыг тухай бүр хүлээн авч шийдвэрлэдэг тогтолцоотой
- ❖ **13.4%** Харилцагчаас ирүүлсэн гомдлыг тухай бүр хүлээн авч шийдвэрлэх, хяналт тавих тогтолцоо болон албан хаагчдад зориулсан сургалтын жилийн хөтөлбөрийн хэрэгжилт хангалтгүй, байхгүй, эсхүл одоо боловсруулах шатанд буй
- ❖ **21.4%** Харилцагчийн мэдээллийн аюулгүй байдлыг зохицуулсан журам, заавартай ч хэрэгжилт хангалтгүй тул сайжруулах шаардлагатай
- ❖ **78.6%** Албан хаагчдад зориулсан сургалтын жилийн хөтөлбөрийг хэрэгжүүлдэг

2. Аудит ба залилан

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай	Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус	Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай	Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа	Байдаггүй
Төрийн хяналт, зохицуулагчийн хяналт шалгалтаас гадна байгууллагын эрсдэлийн үнэлгээ, МУТС, хээл хахууль авлига, залилангийн эсрэг үйл ажиллагаа болон хориг арга хэмжээний хэрэгжилтийг үнэлдэг чиг үүрэг бүхий нэгж, ажилтан, эсхүл хөндлөнгийн этгээд байдаг эсэх, хэрэгжилт	78.6%	-	14.3%	7.1%	-
Хээл хахууль авлига, залилантай тэмцэх бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	35.7%	-	21.4%	14.3%	28.6%
Залилан мэхлэхийг илрүүлэх бодит цагийн хяналт	42.9%	7.1%	14.3%	7.1%	28.6%
Залилангийн хяналтыг дэмжих нэмэлт мэдээлэл цуглуулдаг систем (IP хаяг, GPS байршил болон/эсхүл төхөөрөмжийн ID зэрэг)	21.4%	14.3%	7.1%	21.4%	35.7%

Судалгаанд хамрагдагсдын **21.4** хувь нь төрийн хяналт, зохицуулагчийн хяналт шалгалтаас гадна байгууллагын эрсдэлийн үнэлгээ, МУТС, хээл хахууль авлига, залилангийн эсрэг үйл ажиллагаа болон хориг арга хэмжээний хэрэгжилтийг үнэлдэг чиг үүрэг бүхий бүтцээ сайжруулах шаардлагатай, эсхүл бий болгохоор боловсруулж буй

- ❖ **57.1%** Залиланг хянах зорилгоор мэдээлэл цуглуулдаг системгүй, эсхүл боловсруулах шатандаа буй
- ❖ **50.0%** Залиланг бодит цагийн горимд илрүүлэх хяналтын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, байхгүй, эсхүл одоо боловсруулах шатанд буй
- ❖ **64.3%** Авлига, залилантай тэмцэх бодлогын баримт бичиг, журам, зааврын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, байхгүй, эсхүл одоо боловсруулах шатанд буй

XOMK



**НЭР
ХҮНДИЙН
ЭРСДЭЛ**



3. Хээл хахууль ба авлига

Судалгааны үр дүнгээс харахад

35.7%

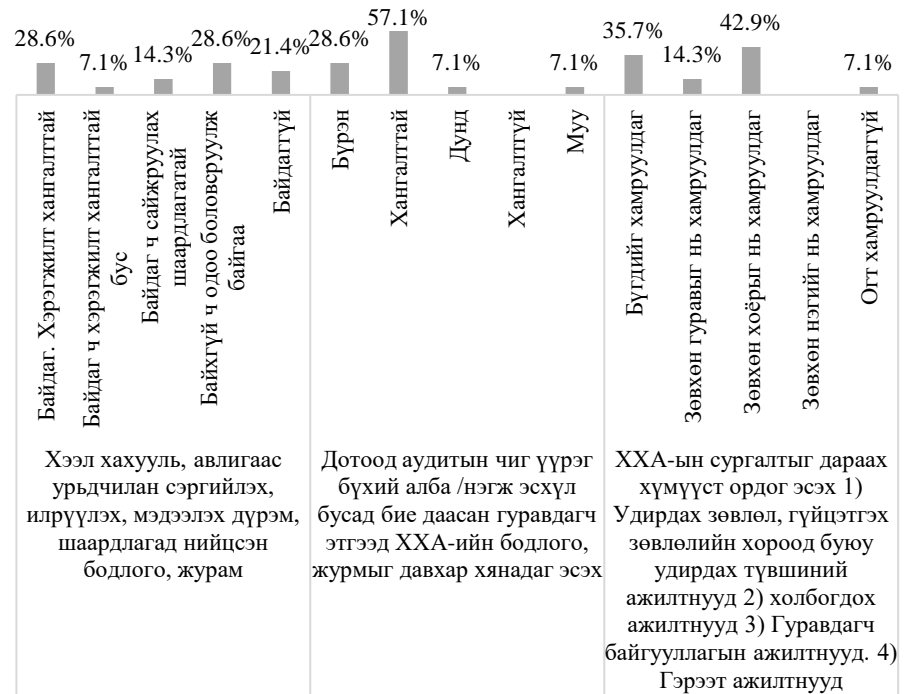
Авлига, залилангийн эсрэг мэдлэг олгох сургалтад бүх шатны албан хаагчдыг хамруулдаг

85.7%

Авлига, залилангийн эсрэг дотоод зохицуулалтын хэрэгжилтийн хяналт бүрэн, эсхүл хангалттай

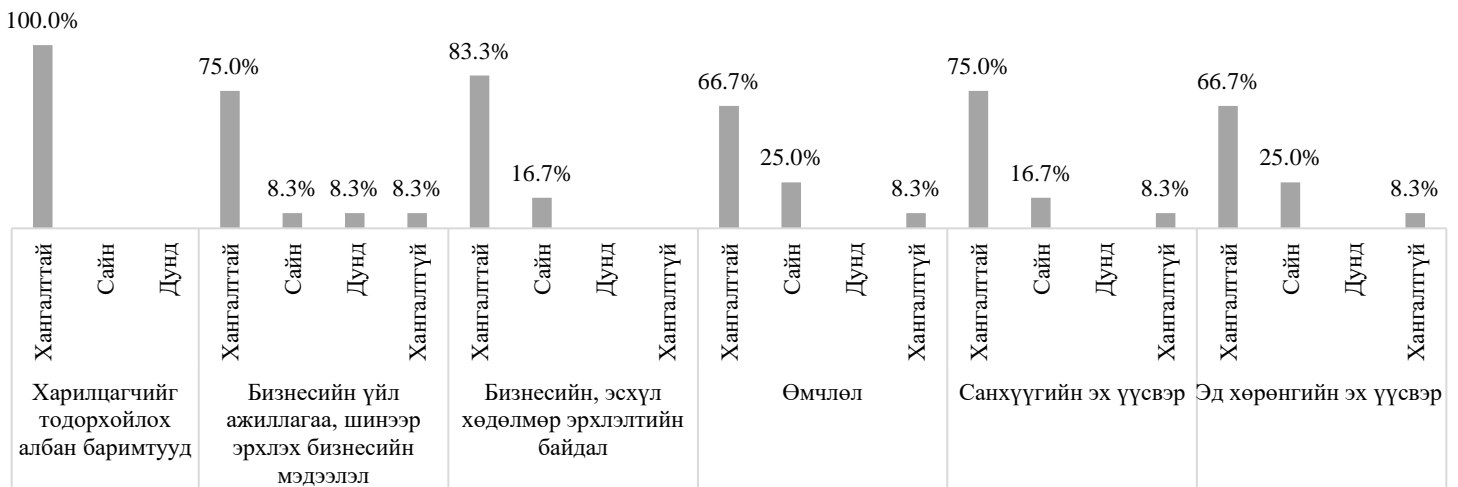
71.4%

Авлига, залилангаас сэргийлэх, илрүүлэх, мэдээлэх дотоод журмын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, байхгүй, эсхүл одоо боловсруулах шатанд буй

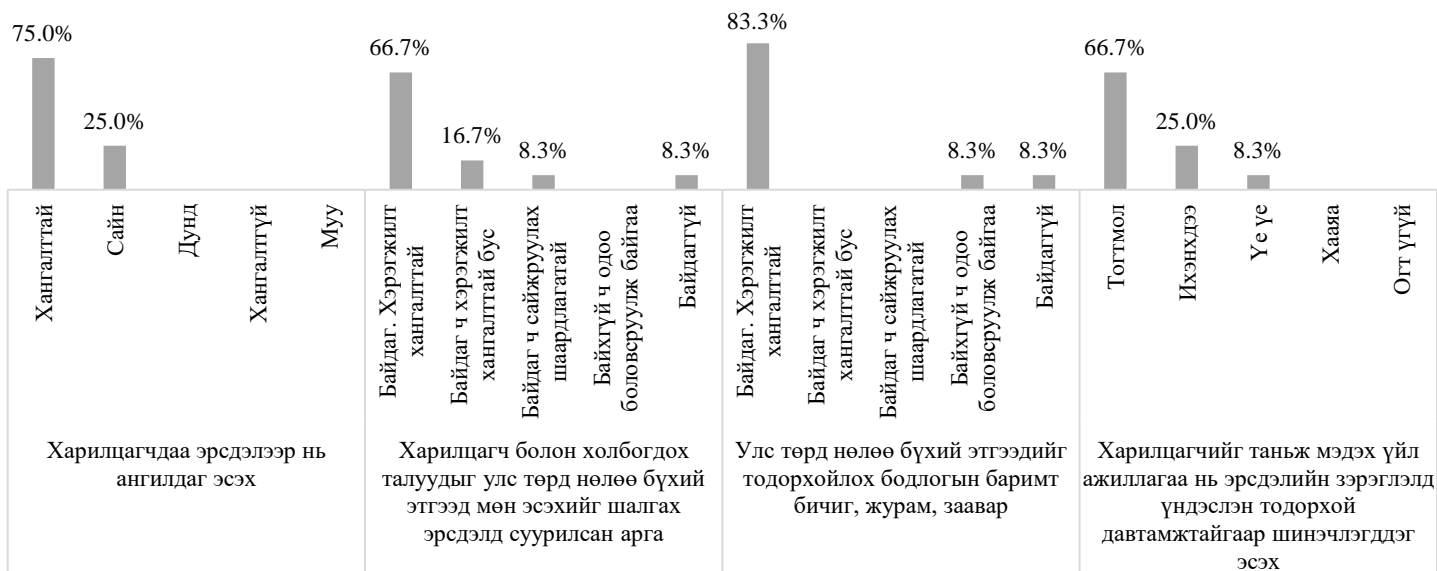


4. Харилцагчаа таньж мэдэх үйл ажиллагаа

Харилцагчийг таних ажиллагаанд дараах мэдээллийг цуглуулан нягталж, мэдээллийг хадгалдаг эсэх



- ❖ **100.0%** Харилцагчийг таних, тодорхойлох баримт бичгийг хангалттай бүрдүүлдэг
- ❖ **8.3%** Санхүүгийн эх үүсвэрийг нотлох баримтыг дунд, эсхүл хангалтгүй бүрдүүлдэг
- ❖ **8.35%** Эд хөрөнгийн эх үүсвэр болон орлого нотлох баримтыг дунд, эсхүл хангалтгүй бүрдүүлдэг



- ❖ **33.3%** Улс төрд нөлөө бүхий этгээдийг шалгах аргачлалын хэрэгжилт хангалттай бус, сайжруулах шаардлагатай, эсхүл байхгүй
- ❖ **16.6%** Улс төрд нөлөө бүхий этгээдийг тодорхойлох дотоод журам, зааваргүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **33.3%** Харилцагчаа таних үйл явц эрсдэлд суурилан байнга шинэчлэгддэггүй
- ❖ **100.0%** Харилцагчдаа эрсдэлд үндэслэн ангилах чадвар хангалттай

XOMK



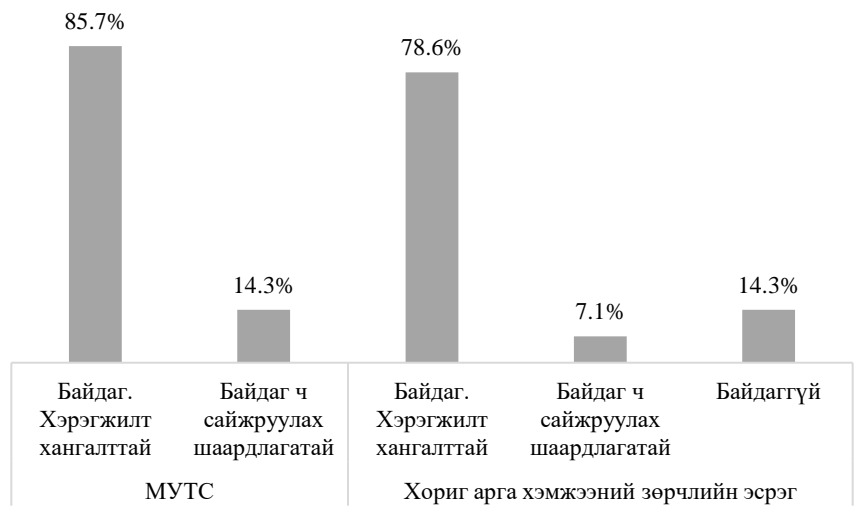
**МУТС
ЭРСДЭЛ**



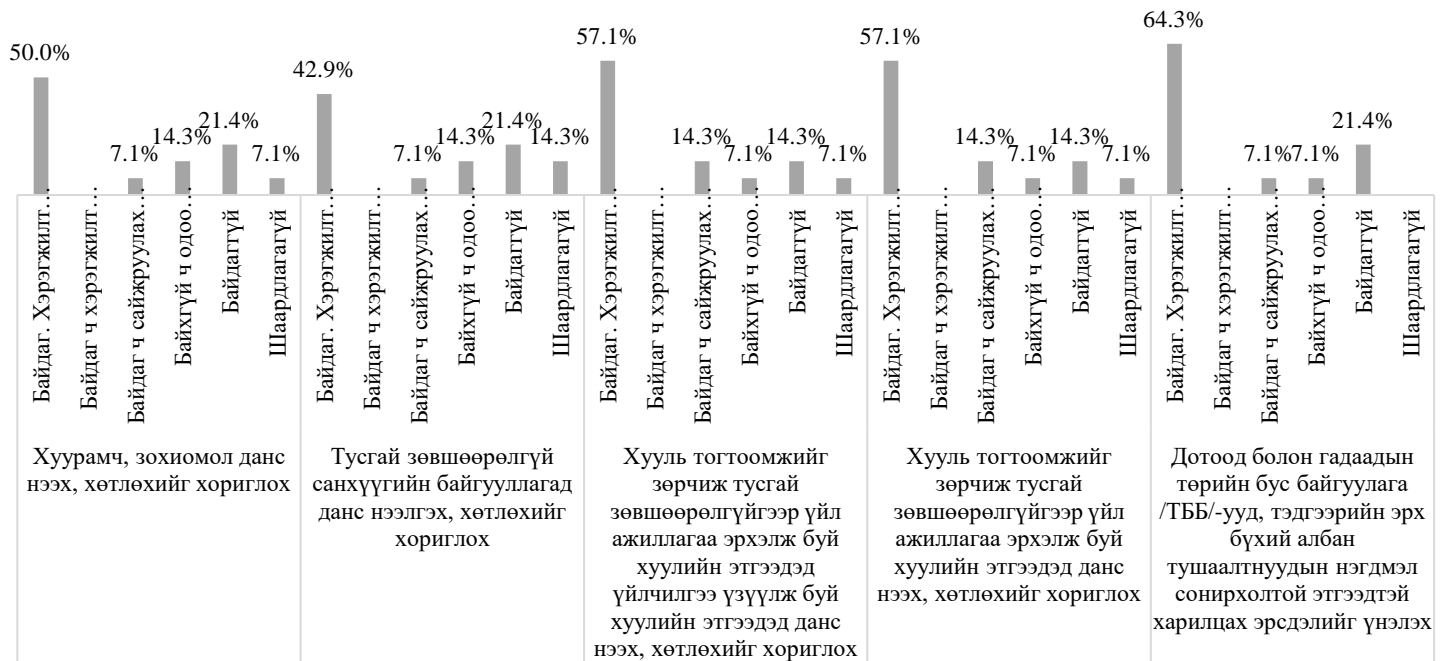
5. МУТС болон хориг арга хэмжээ, бодлогын баримт бичиг, дүрэм, журам

14.3%
МУТС-тэй тэмцэх дотоод зохицуулалтын хангалтгүй, шаардлагатай хэрэгжилт сайжруулах

21.4%
Хориг арга хэмжээг хэрэгжүүлэх дотоод журам, зааврын хэрэгжилт хангалтгүй, шаардлагатай, эсхүл байхгүй сайжруулах



Дараах үйл ажиллагааг зохицуулсан бодлогын баримт бичиг, журам, заавар



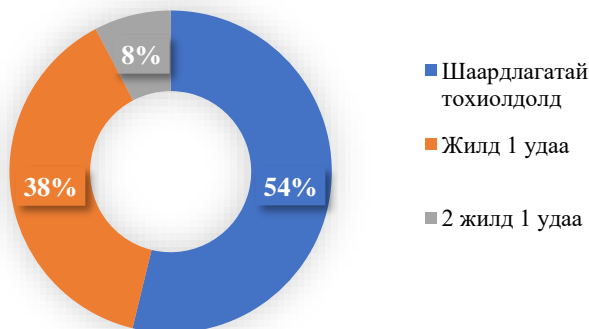
- ❖ **21.4%** Хуурамч данс нээх, хөтлөхийг зохицуулсан журам, зааваргүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **21.4%** Хууль тогтоомж зөрчиж үйл ажиллагаа эрхэлж буй хуулийн этгээд болон тэдгээрт үйлчилгээ үзүүлж буй этгээдэд данс нээх, хөтлөхийг хориглосон дотоод журмын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, байхгүй, эсхүл одоогоор боловсруулах шатанд буй
- ❖ **35.7%** ТББ-ын эрх бүхий албан тушаалтны нэгдмэл сонирхолтой этгээдтэй харилцах эрсдэлийн үнэлгээний хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, байхгүй, эсхүл одоогоор боловсруулах шатанд буй

85.7%	7.1%	7.1%	85.7%	7.1%	7.1%	71.4%	21.4%	7.1%	71.4%	14.3%	14.3%				
Тогтмол	Ихэнхдээ	Үе үе	Огт үгүй	Тогтмол	Ихэнхдээ	Үе үе	Огт үгүй	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай	Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус	Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай	Байдаггүй	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай	Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус	Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай	Байдаггүй
Ажилтнуудын тодорхойлсон санхүүгийн гэмт хэрэгтэй холбогдох эрсдэлүүд/сэжигтэй байж болзошгүй үйл ажиллагааг үргэлжлүүлэн судалж шалгадаг эсэх				Хориг арга хэмжээ, улс төрийн хамаарал бүхий этгээд сэжигтэй шалгах мэдээллийн хэрэгсэл/мэдээг шалгаж нягталдаг эсэх				Байгууллагын эрсдэл даах чадварын журам, заавар эсхүл бизнесийн орчинд эрсдэлийн хил хязгаарыг тодорхойлсон баримт бичиг				Холбогдох хууль тогтоомжид нийцсэн зөрчилтэй холбоотой хэрэг бүртгэл хөтлөх, мэдээллийг хадгалах журам			

- ❖ **14.2%** Санхүүгийн гэмт хэрэгтэй холбоотой эрсдэлийг тогтмол тооцдоггүй
- ❖ **85.7%** Сэжигтэй гүйлгээг тогтмол шалгаж нягталдаг бүхий этгээдийг шалгах аргачлалгүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **14.2%** Байгууллагын эрсдэл даах чадвар, эрсдэлийн хязгаарыг зохицуулсан дотоод журам, зааврыг сайжруулах шаардлагатай, эсхүл байхгүй
- ❖ **28.6%** Зөрчлийн хэрэг бүртгэл хөтлөх, мэдээлэл хадгалах дотоод журам, зааврын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, байхгүй, эсхүл одоогоор боловсруулах шатанд буй

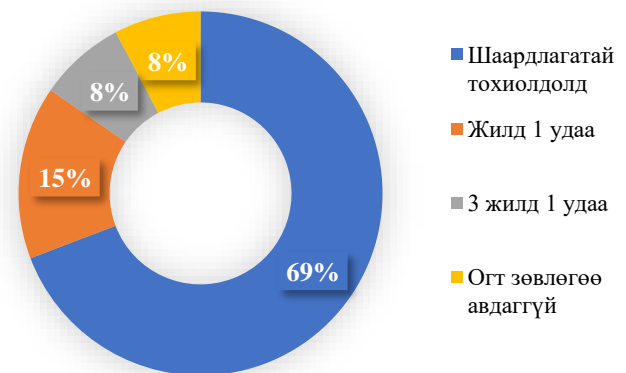
6. МУТС ба хориг арга хэмжээний хөтөлбөр

МУТС болон хориг арга хэмжээний бодлогын хэрэгжилтэд ТУЗ, эсхүл гүйцэтгэх удирдлага ямар давтамжтайгаар хяналт тавьж, сайжруулалт хийдэг эсэх



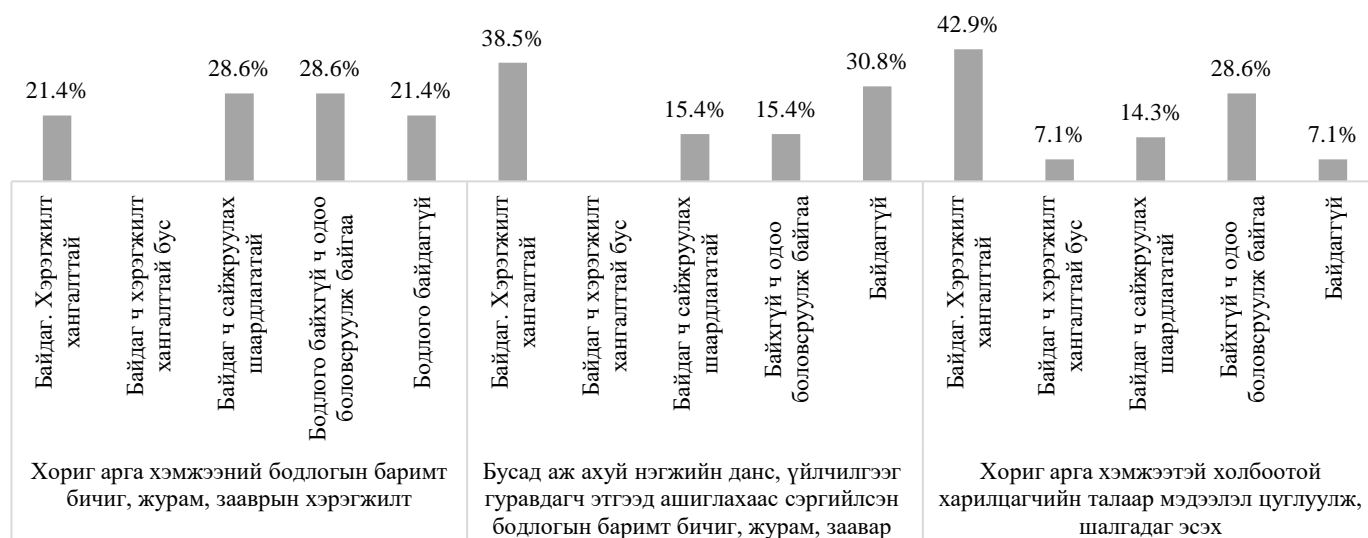
54.0% МУТС-тэй тэмцэх үйл ажиллагааны хэрэгжилтэд ТУЗ, эсхүл гүйцэтгэх удирдлага жилд нэг удаа хянаж, сайжруулдаг

МУТС болон хориг арга хэмжээний хөтөлбөрийг хэрэгжүүлэх зорилгоор мэргэжлийн байгууллагаас зөвлөгөө авдаг эсэх



15.0% МУТС-тэй тэмцэх үйл ажиллагааны хэрэгжилтэд мэргэжлийн байгууллагаас жилд нэг удаа зөвлөгөө авдаг

7. Хориг арга хэмжээ



- ❖ **78.6%** Хориг арга хэмжээг хэрэгжүүлэх дотоод журам, зааврыг сайжруулах шаардлагатай, байхгүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **46.2%** Бусдын мэдээллийг гуравдагч этгээд ашиглахаас сэргийлсэн дотоод журам, зааваргүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **47.1%** Хориг арга хэмжээг хэрэгжүүлэхтэй холбоотойгоор харилцагчийн мэдээллийг цуглуулах, шалгах дотоод журам, зааврын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, байхгүй, эсхүл одоогоор боловсруулах шатанд буй

ХОМК



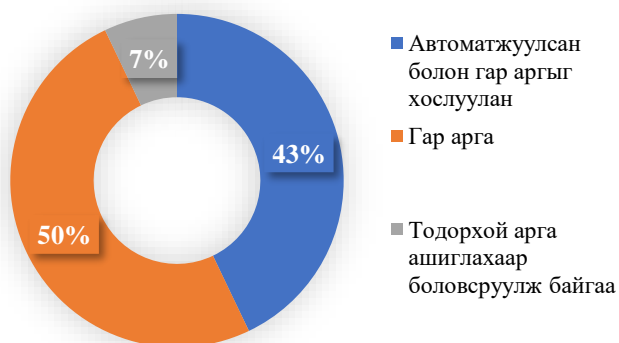
**ҮЙЛ
АЖИЛЛАГААНЫ
ЭРСДЭЛ**



8. Хяналт, тайлагнал

Хяналт, тайлагнал	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай	Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус	Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай	Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа	Байдаггүй
Сэжигтэй үйл ажиллагааг илрүүлэх, тайлагнах эрсдэлд суурилсан бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	64.3%	7.1%	21.4%	-	7.1%
Сэжигтэй гүйлгээг мэдээлэх зохицуулалт	100.0%	-	-	-	-
Харилцагчийн гүйлгээ, үйл ажиллагаанд хяналт тавихтай холбоотой гарч буй асуудлыг хянах, шийдвэрлэх бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	57.1%	-	14.3%	14.3%	14.3%
Фронт оффисын ажилчид буюу харилцагчтай шууд харилцдаг ажилтнаас байгууллагын үйл ажиллагаанд гарч буй бэрхшээл, асуудлын талаар санал авч удирдлагын түвшинд шийдвэрлэдэг эсэх	85.7%	-	7.1%	7.1%	-

Сэжигтэй үйл ажиллагааг хянахдаа ямар арга, аргачлал



- ❖ **42.9%** Харилцагчийн гүйлгээ, үйл ажиллагаанд хяналт тавихтай холбоотой гарч буй асуудлыг хянах, шийдвэрлэх дотоод журам, зааврын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, байхгүй, эсхүл одоогоор боловсруулах шатанд буй
- ❖ **85.7%** Харилцагчтай шууд харилцдаг ажилтнаас байгууллагын үйл ажиллагаанд гарч буй бэрхшээл, асуудлын талаар санал авч удирдлагын түвшинд шийдвэрлэдэг
- ❖ **100.0%** Сэжигтэй гүйлгээг мэдээлэх зохицуулалтын хэрэгжилт хангалттай
- ❖ **35.8%** Сэжигтэй үйл ажиллагааг илрүүлэх, тайлагнах эрсдэлд суурилсан дотоод журам, зааврын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, эсхүл байхгүй
- ❖ **50.0%** Сэжигтэй гүйлгээг гар аргаар хянадаг

9. Төлбөрийн ил тод байдал



- ❖ **21.4%** Цахим шилжүүлгийн мэдээллийн үнэн зөв эсэхэд хяналт тавих зохицуулалт хангалтгүй
- ❖ **7.1%** Цахим шилжүүлгийн мэдээллийн үнэн зөв эсэхэд тавьдаг хяналтын хэрэгжилт хангалтгүй

10. Дотоод сургалт

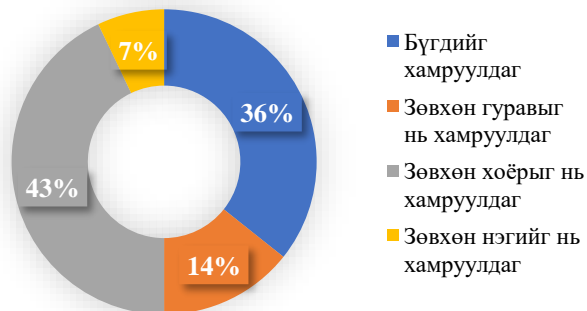
Дараах сургалтыг зохион байгуулдаг давтамж



Дээрх сургалтад доорх оролцогч талуудаас

алиныг нь хамруулдаг вэ?

- 1) ТУЗ, гүйцэтгэх удирдлага
- 2) Хамгаалалтын I, II, III шугамын ажилтнууд
- 3) Гуравдагч байгууллагын ажилтнууд
- 4) Гэрээт ажилтнууд



- ❖ **85.7%** Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээтэй холбоотой МУТС эрсдэлийн сургалтыг жилийн дотор нэг ба түүнээс дээш удаа зохион байгуулдаг
- ❖ **39.5%** МУТС, хориг арга хэмжээний зөрчлийг хянах, шийдвэрлэх үйл ажиллагааны сургалтыг хагас жилд нэгээс дээш удаа зохион байгуулдаг
- ❖ **7.2%** Комплайнсын эрсдэлийг удирдах сургалтыг огт хийгээгүй
- ❖ **33.0%** МУТС эрсдэлийн сургалтад байгууллагын бүх оролцогч талуудыг хамруулдаг

The background features abstract geometric shapes. In the top-left and bottom-right corners, there are overlapping layers of blue shapes, including triangles and trapezoids, in various shades of blue. A large, light grey triangle is positioned in the center-right, pointing downwards. The overall composition is clean and modern.

Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч (ВХҮҮ)

ВХҮҮ

**ЁС ЗҮЙН
ЭРСДЭЛ**



1. Бизнесийн ёс зүй, нийгмийн хариуцлага

Дараах бодлогын баримт бичиг, дүрэм, журам, зааврыг батлан мөрддөг эсэх

77.8%

Жендерийн тэгш байдлыг хангах бодлогын баримт бичгийг сайжруулах шаардлагатай, байхгүй, эсхүл одоо боловсруулж байгаа

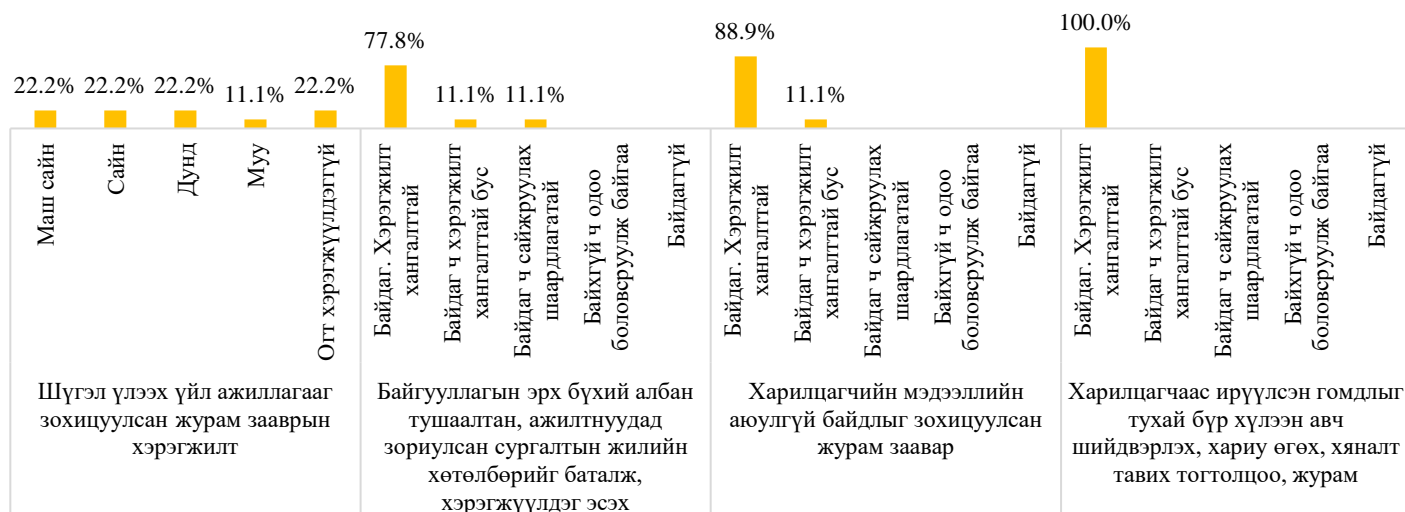
44.4%

Сонирхлын зөрчлийг зохицуулах болон мэдээллийн ил тод байдал, тайлагналын журмын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, байдаггүй, эсхүл боловсруулах шатанд байгаа

28.6%

Комплайнсын хөтөлбөр, дотоод журам байхгүй, боловсруулах шатанд байгаа

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай	Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус	Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай	Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа	Байдаггүй
Ёс зүйн дүрэм	66.7%	-	22.2%	11.1%	-
Комплайнсын хөтөлбөр	77.8%	11.1%	11.1%	-	-
Комплайнсын хяналтын журам, заавар	55.6%	11.1%	33.3%	-	-
Хөдөлмөрийн дотоод журам	88.9%	11.1%	-	-	-
Мэдээллийн ил тод байдал, тайлагналын журам	66.7%	22.2%	-	-	11.1%
Сонирхлын зөрчлийг зохицуулах журам	55.6%	11.1%	11.1%	11.1%	11.1%
Жендерийн тэгш байдлыг хангах бодлогын баримт бичиг	22.2%	-	11.1%	22.2%	44.4%



- ❖ **33.3%** Шүгэл үлээх тогтолцооны хэрэгжилт муу, эсхүл огт хэрэгждэггүй
- ❖ **100.0%** Харилцагчаас ирүүлсэн гомдлыг тухай бүр хүлээн авч шийдвэрлэдэг тогтолцоотой
- ❖ **22.2%** Албан хаагчдад зориулсан сургалтын жилийн хөтөлбөрийн хэрэгжилт хангалтгүй, байхгүй, эсхүл сайжруулах шаардлагатай
- ❖ **11.4%** Харилцагчийн мэдээллийн аюулгүй байдлыг зохицуулсан журам, заавартай ч хэрэгжилт хангалтгүй тул сайжруулах шаардлагатай
- ❖ **77.8%** Албан хаагчдад зориулсан сургалтын жилийн хөтөлбөрийг хэрэгжүүлдэг

2. Аудит ба залилан

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай	Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус	Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай	Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа	Байдаггүй
Төрийн хяналт, зохицуулагчийн хяналт шалгалтаас гадна байгууллагын эрсдэлийн үнэлгээ, МУТС, хээл хахууль авлига, залилангийн эсрэг үйл ажиллагаа болон хориг арга хэмжээний хэрэгжилтийг үнэлдэг чиг үүрэг бүхий нэгж, ажилтан, эсхүл хөндлөнгийн этгээд байдаг эсэх, хэрэгжилт	88.9%	11.1%	-	-	-
Хээл хахууль авлига, залилантай тэмцэх бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	55.6%	22.2%	11.1%	11.1%	-
Залилан мэхлэхийг илрүүлэх бодит цагийн хяналт	44.4%	11.1%	44.4%	-	-
Залилангийн хяналтыг дэмжих нэмэлт мэдээлэл цуглуулдаг систем (IP хаяг, GPS байршил болон/эсхүл төхөөрөмжийн ID зэрэг)	55.6%	22.2%	22.2%	-	-

Судалгаанд хамрагдагсдын **11.1** хувь нь төрийн хяналт, зохицуулагчийн хяналт шалгалтаас гадна байгууллагын эрсдэлийн үнэлгээ, МУТС, хээл хахууль авлига, залилангийн эсрэг үйл ажиллагаа болон хориг арга хэмжээний хэрэгжилтийг үнэлдэг чиг үүрэг бүхий бүтцийн хэрэгжилт хангалттай бус

- ❖ **44.4%** Залиланг хянах зорилгоор мэдээлэл цуглуулдаг системийн хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай
- ❖ **55.5%** Залиланг бодит цагийн горимд илрүүлэх хяналтын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай
- ❖ **44.4%** Авлига, залилантай тэмцэх бодлогын баримт бичиг, журам, зааврын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, эсхүл одоо боловсруулах шатанд буй

ВХҮҮ

**НЭР
ХҮНДИЙН
ЭРСДЭЛ**



3. Хээл хахууль ба авлига

Судалгааны үр дүнгээс харахад

37.5%

Авлига, залилангийн эсрэг мэдлэг олгох сургалтад бүх шатны албан хаагчдыг хамруулдаг

75.5%

Авлига, залилангийн эсрэг дотоод зохицуулалтын хэрэгжилтийн хяналт бүрэн, эсхүл хангалттай

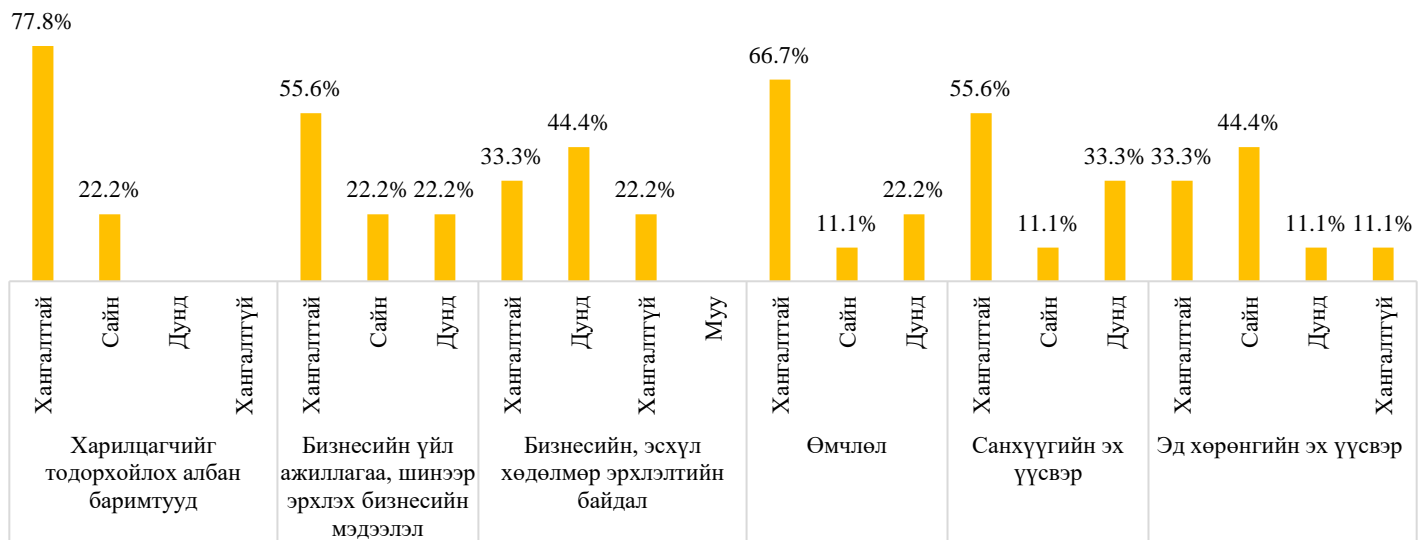
55.5%

Авлига, залилангаас сэргийлэх, илрүүлэх, мэдээлэх дотоод журмыг сайжруулах шаардлагатай, эсхүл байхгүй

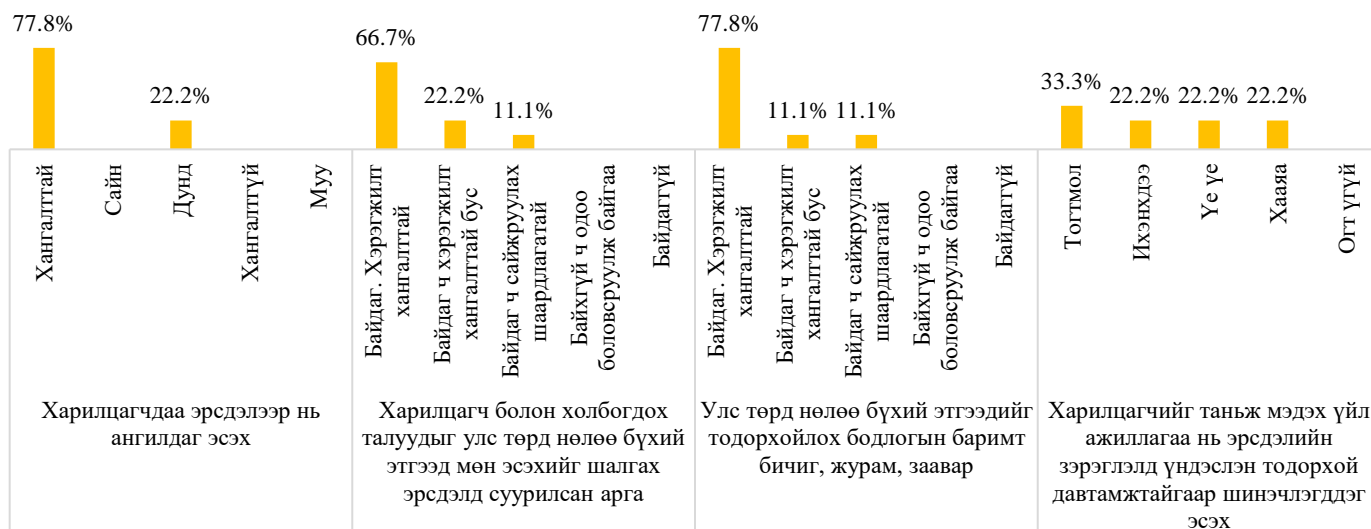


4. Харилцагчаа таньж мэдэх үйл ажиллагаа

Харилцагчийг таних ажиллагаанд дараах мэдээллийг цуглуулан нягталж, мэдээллийг хадгалдаг эсэх



- ❖ **77.8%** Харилцагчийг таних, тодорхойлох баримт бичгийг хангалттай бүрдүүлдэг
- ❖ **33.3%** Санхүүгийн эх үүсвэрийг нотлох баримтыг дунд, эсхүл хангалтгүй бүрдүүлдэг
- ❖ **22.2%** Эд хөрөнгийн эх үүсвэр болон орлого нотлох баримтыг дунд, эсхүл хангалтгүй бүрдүүлдэг



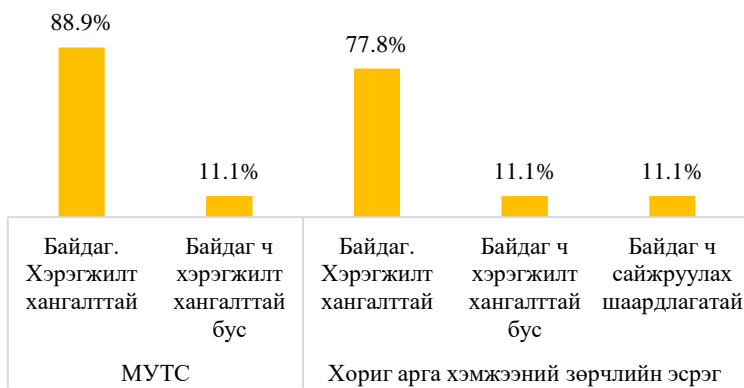
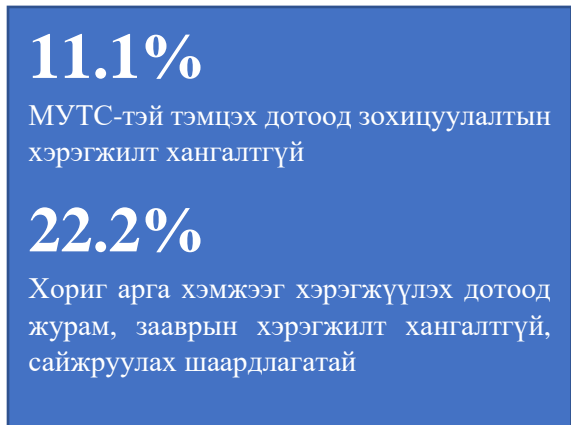
- ❖ **33.3%** Улс төрд нөлөө бүхий этгээдийг шалгах аргачлалын хэрэгжилт хангалттай бус, сайжруулах шаардлагатай
- ❖ **16.6%** Улс төрд нөлөө бүхий этгээдийг тодорхойлох дотоод журам, заавар хангалттай бус, сайжруулах шаардлагатай
- ❖ **44.4%** Харилцагчаа таних үйл явц эрсдэлд суурилан байнга шинэчлэгддэггүй
- ❖ **77.8%** Харилцагчдаа эрсдэлд үндэслэн ангилах чадвар хангалттай

ВХҮҮ

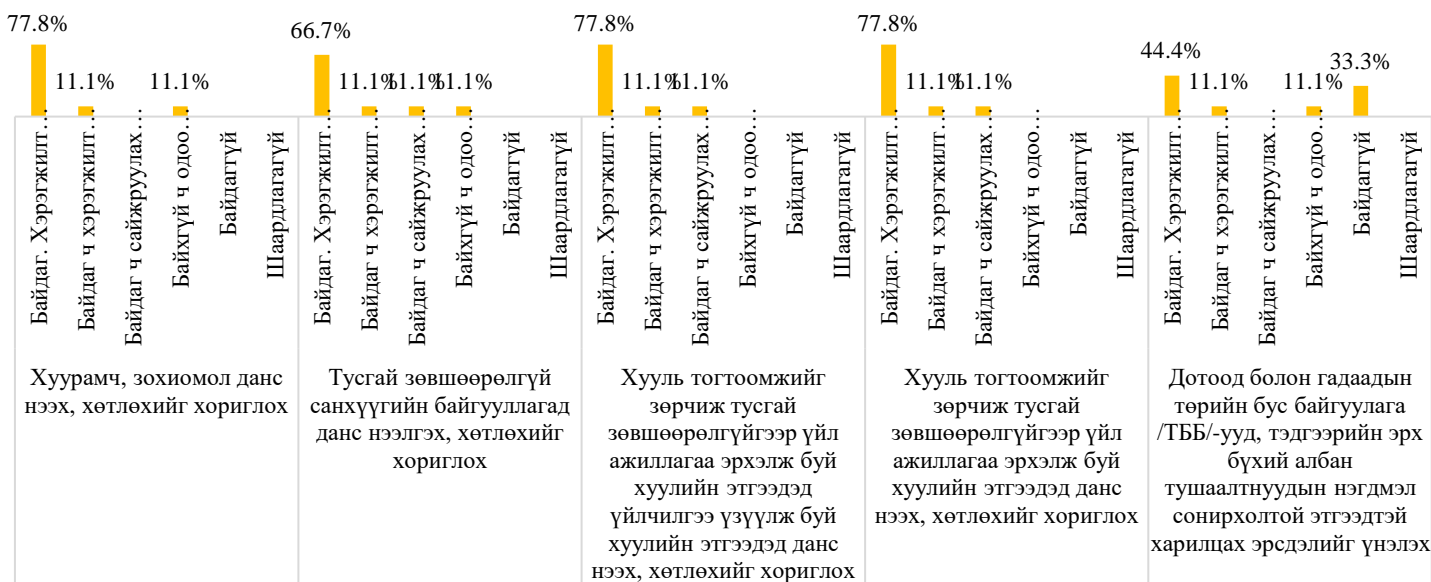
**МУТС
ЭРСДЭЛ**



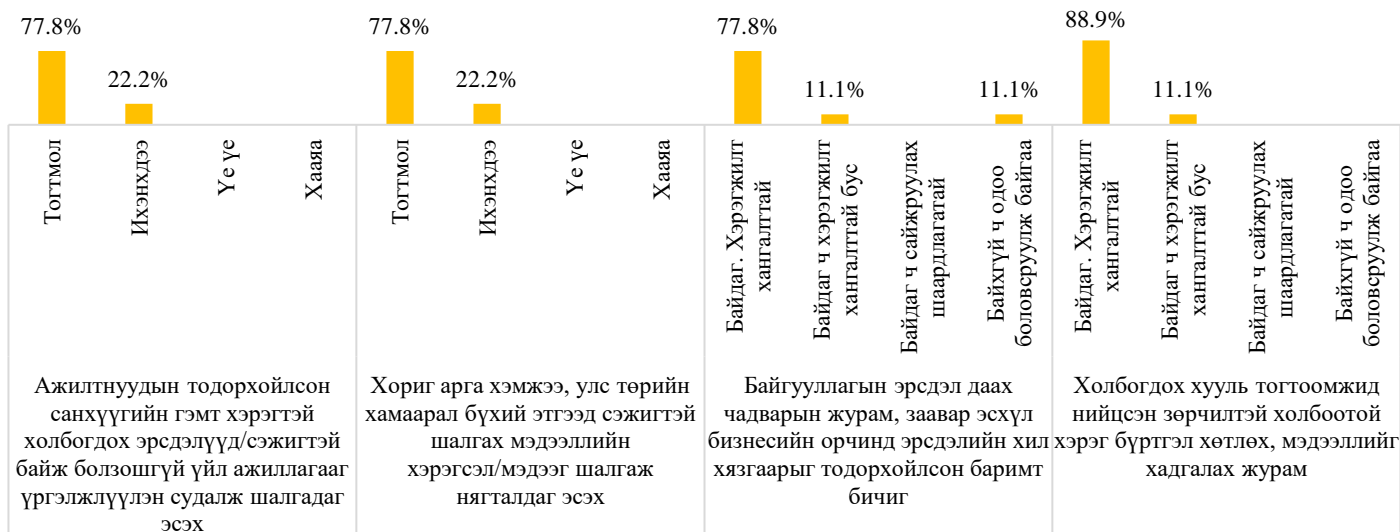
5. МУТС болон хориг арга хэмжээ, бодлогын баримт бичиг, дүрэм, журам



Дараах үйл ажиллагааг зохицуулсан бодлогын баримт бичиг, журам, заавар



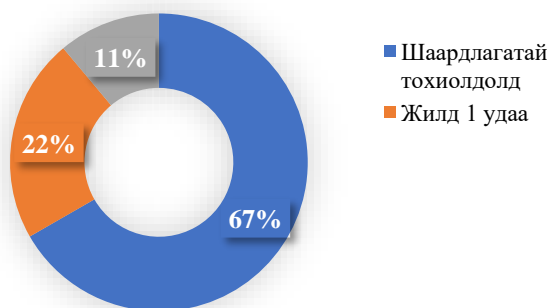
- ❖ **22.2%** Хуурамч данс нээх, хөтлөхийг зохицуулсан журам, заавар хангалтгүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **22.2%** Хууль тогтоомж зөрчиж үйл ажиллагаа эрхэлж буй хуулийн этгээд болон тэдгээрт үйлчилгээ үзүүлж буй этгээдэд данс нээх, хөтлөхийг хориглосон дотоод журмын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, байхгүй, эсхүл одоогоор боловсруулах шатанд буй
- ❖ **55.6%** ТББ-ын эрх бүхий албан тушаалтны нэгдмэл сонирхолтой этгээдтэй харилцах эрсдэлийн үнэлгээний хэрэгжилт хангалтгүй, байхгүй, эсхүл одоогоор боловсруулах шатанд буй



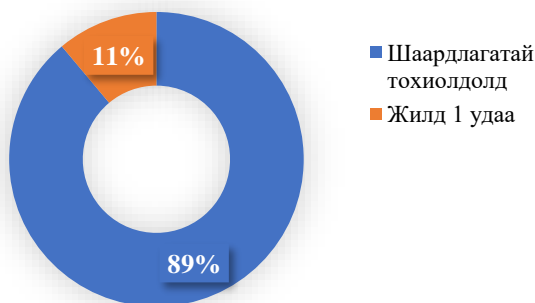
- ❖ **22.2%** Санхүүгийн гэмт хэрэгтэй холбоотой эрсдэлийг тогтмол тооцдоггүй
- ❖ **77.8%** Сэжигтэй гүйлгээг тогтмол шалгаж нягталдаг бүхий этгээдийг шалгах аргачлалгүй, эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **22.2%** Байгууллагын эрсдэл даах чадвар, эрсдэлийн хязгаарыг зохицуулсан дотоод журам, заавар хангалтгүй, эсхүл одоогоор боловсруулах шатанд буй
- ❖ **11.1%** Зөрчлийн хэрэг бүртгэл хөтлөх, мэдээлэл хадгалах дотоод журам, зааврын хэрэгжилт хангалтгүй

6. МУТС ба хориг арга хэмжээний хөтөлбөр

МУТС болон хориг арга хэмжээний бодлогын хэрэгжилтэд ТУЗ, эсхүл гүйцэтгэх удирдлага ямар давтамжтайгаар хяналт тавьж, сайжруулалт хийдэг эсэх



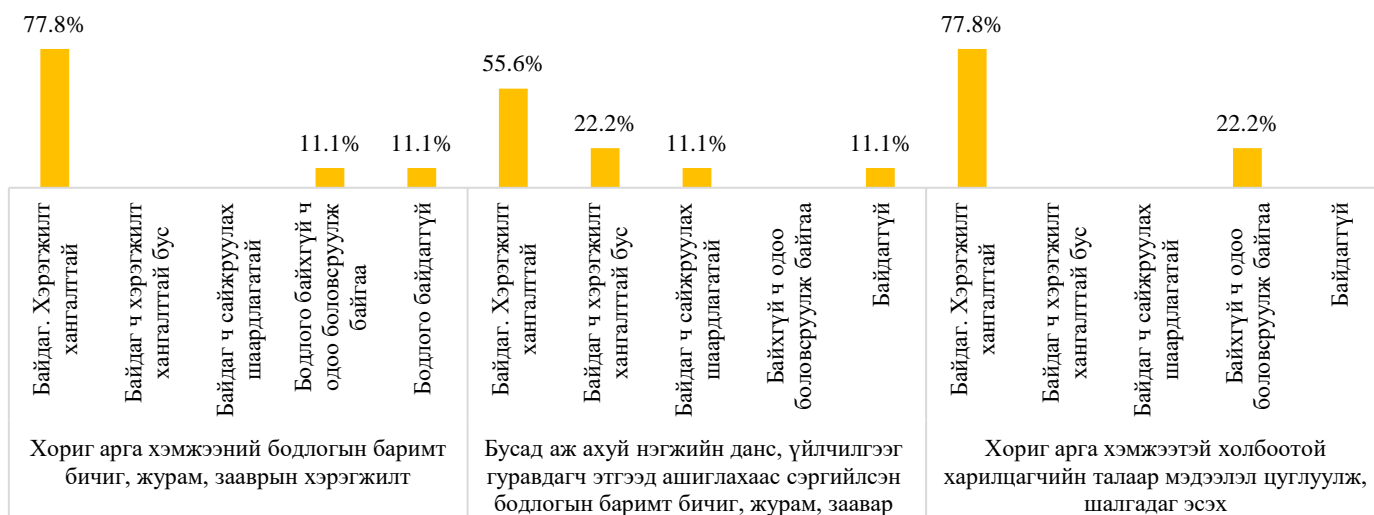
Танай байгууллага МУТС болон хориг арга хэмжээний хөтөлбөрийг хэрэгжүүлэх зорилгоор мэргэжлийн байгууллагаас зөвлөгөө авдаг эсэх



22.0% МУТС-тэй тэмцэх үйл ажиллагааны хэрэгжилтэд ТУЗ, эсхүл гүйцэтгэх удирдлага жилд нэг удаа хянаж, сайжруулдаг

11.0% МУТС-тэй тэмцэх үйл ажиллагааны хэрэгжилтэд мэргэжлийн байгууллагаас жилд нэг удаа зөвлөгөө авдаг

7. Хориг арга хэмжээ



- ❖ **22.2%** Хориг арга хэмжээг хэрэгжүүлэх дотоод журам, зааваргүй эсхүл одоогоор боловсруулж буй
- ❖ **44.4%** Бусдын мэдээллийг гуравдагч этгээд ашиглахаас сэргийлсэн дотоод журам, зааврын хэрэгжилт хангалтгүй, сайжруулах шаардлагатай, байхгүй эсхүл одоогоор боловсруулах шатанд буй
- ❖ **22.2%** Хориг арга хэмжээг хэрэгжүүлэхтэй холбоотойгоор харилцагчийн мэдээллийг цуглуулах, шалгах дотоод журам, зааваргүй ч одоогоор боловсруулах шатанд буй

ВХҮҮ



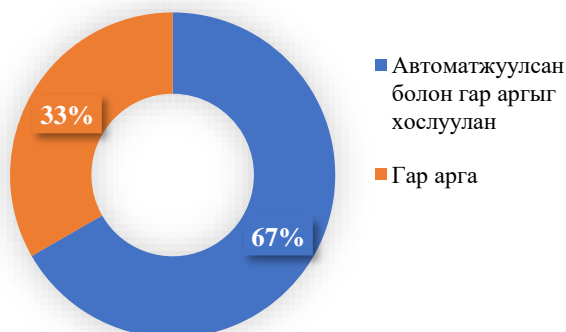
**ҮЙЛ
АЖИЛЛАГААНЫ
ЭРСДЭЛ**



8. Хяналт, тайлагнал

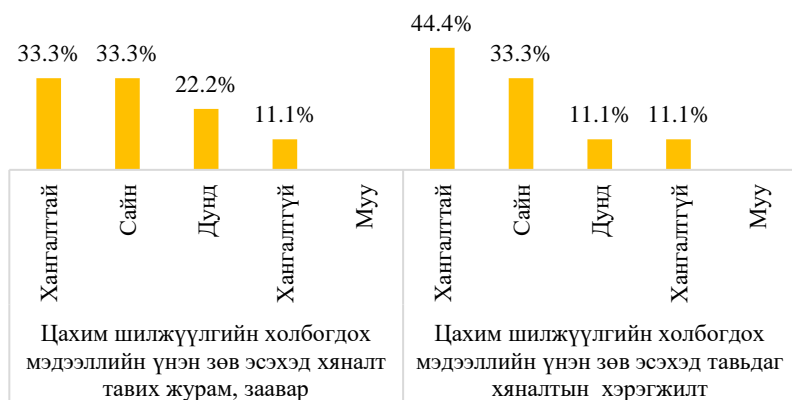
Хяналт, тайлагнал	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай	Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус	Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай	Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа	Байдаггүй
Сэжигтэй үйл ажиллагааг илрүүлэх, тайлагнах эрсдэлд суурилсан бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	88.9%	11.1%	-	-	-
Сэжигтэй гүйлгээг мэдээлэх зохицуулалт	88.9%	11.1%	-	-	-
Харилцагчийн гүйлгээ, үйл ажиллагаанд хяналт тавихтай холбоотой гарч буй асуудлыг хянах, шийдвэрлэх бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	88.9%	11.1%	-	-	-
Фронт оффисын ажилчид буюу харилцагчтай шууд харилцдаг ажилтнаас байгууллагын үйл ажиллагаанд гарч буй бэрхшээл, асуудлын талаар санал авч удирдлагын түвшинд шийдвэрлэдэг эсэх	88.9%	11.1%	-	-	-

Сэжигтэй үйл ажиллагааг хянахдаа ямар арга, аргачлал



- ❖ **11.1%** Харилцагчийн гүйлгээ, үйл ажиллагаанд хяналт тавихтай холбоотой гарч буй асуудлыг хянах, шийдвэрлэх дотоод журам, зааврын хэрэгжилт хангалтгүй
- ❖ **88.9%** Харилцагчтай шууд харилцдаг ажилтнаас байгууллагын үйл ажиллагаанд гарч буй бэрхшээл, асуудлын талаар санал авч удирдлагын түвшинд шийдвэрлэдэг
- ❖ **88.9%** Сэжигтэй гүйлгээг мэдээлэх зохицуулалтын хэрэгжилт хангалттай
- ❖ **11.1%** Сэжигтэй үйл ажиллагааг илрүүлэх, тайлагнах эрсдэлд суурилсан дотоод журам, заавар хангалтгүй
- ❖ **33.3%** Сэжигтэй гүйлгээг гар аргаар хянадаг

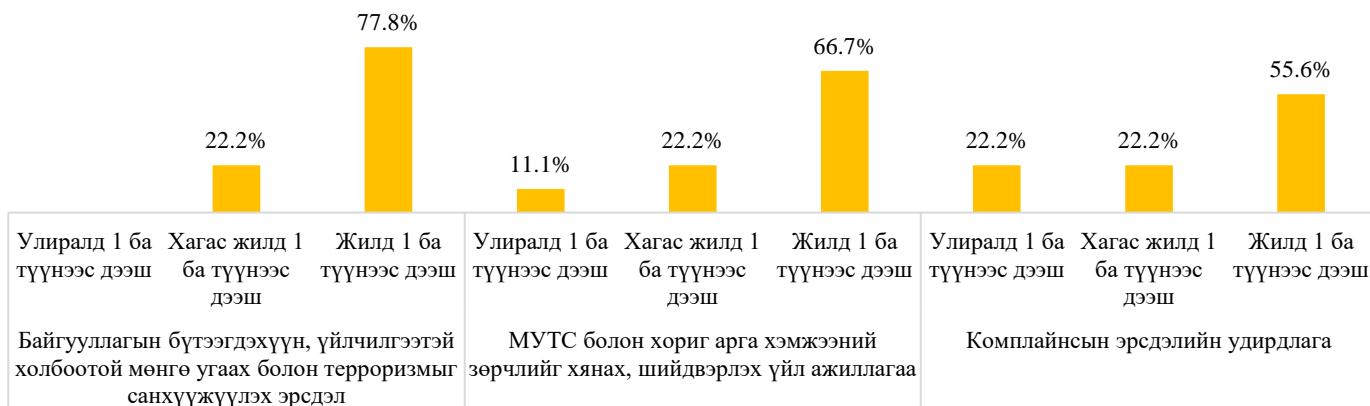
9. Төлбөрийн ил тод байдал



- ❖ **33.3%** Цахим шилжүүлгийн мэдээллийн үнэн зөв эсэхэд хяналт тавих зохицуулалт хангалттай сайн бус
- ❖ **11.1%** Цахим шилжүүлгийн мэдээллийн үнэн зөв эсэхэд тавьдаг хяналтын хэрэгжилт хангалтгүй

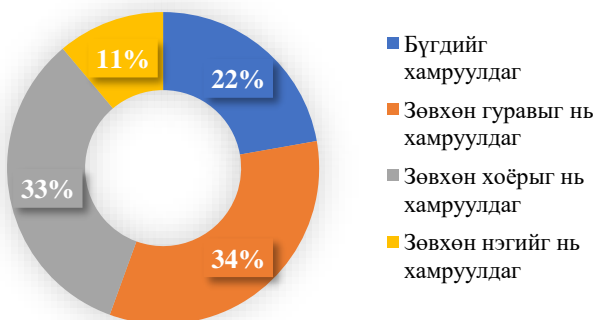
10. Дотоод сургалт

Дараах сургалтыг зохион байгуулдаг давтамж



Дээрх сургалтад доорх оролцогч талуудаас алиныг нь хамруулдаг вэ?

- 1) ТУЗ, гүйцэтгэх удирдлага
- 2) Хамгаалалтын I, II, III шугамын ажилтнууд
- 3) Гуравдагч байгууллагын ажилтнууд
- 4) Гэрээт ажилтнууд



- ❖ **77.8%** Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээтэй холбоотой МУТС эрсдэлийн сургалтыг жилийн дотор нэг ба түүнээс дээш удаа зохион байгуулдаг
- ❖ **22.2%** МУТС, хориг арга хэмжээний зөрчлийг хянах, шийдвэрлэх үйл ажиллагааны сургалтыг хагас жилд нэгээс дээш удаа зохион байгуулдаг
- ❖ **7.2%** Комплайнсын эрсдэлийг удирдах сургалтыг огт хийгээгүй
- ❖ **22.0%** МУТС эрсдэлийн сургалтад байгууллагын бүх оролцогч талуудыг хамруулдаг