



ЗОХИЦУУЛАЛТАЙ САЛБАРЫН 2025 ОНЫ КОМПАЙНСЫН 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

Компанийн засаглал, компайнсын хэлтэс

2026 он

Оршил

Комплайнсын хяналт нь байгууллагын үйл ажиллагааг хууль тогтоомж, бизнесийн ёс зүйд нийцүүлэн даган мөрдөж байгааг баталгаажуулах ба комплайнсын эрсдэлийн үнэлгээгээр эрсдэлээ удирдах арга хэмжээний төлөвлөгөө, хөтөлбөрийг боловсруулж, хэрэгжүүлэх боломжтой.

Санхүүгийн зохицуулах хороо (СЗХ)-ны 2022 оны 145 дугаар тогтоолоор шинэчлэн батлагдсан “Компанийн засаглалын кодекс”-т зохицуулалттай этгээд нь комплайнсын хяналтын заавар, зохион байгуулалтын бүтэцтэй байх ба комплайнсын хяналтын хэрэгжилтийн үр дүн, хараат бус байдалд төлөөлөн удирдах зөвлөл (ТУЗ) хяналт тавихаар заасан. Жич: 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 нэгдсэн судалгааг гүйцэтгэв.

Нэгдсэн судалгаанд байгууллага, хувь хүний мэдээлэл болон хяналт шалгалтын нууцад хамаарах мэдээлэл тусгагдаагүй ба судалгааны тоон үзүүлэлт нь зохицуулалттай этгээдийн өөрийн үнэлгээ, тайлагнасан мэдээлэлд суурилсан бөгөөд дангаараа хяналт шалгалтын дүгнэлт, хариуцлага тооцох үндэслэл, эсхүл тухайн салбарын бүх байгууллагын бодит эрсдэлийн бүрэн хэмжилт болохгүй.

Судалгааны зорилго

Зохицуулалттай этгээдийн комплайнсын эрсдэлийн үнэлгээг нэгтгэн санхүүгийн тухайн салбарын комплайнсын тогтолцооны нөхцөл байдал, ерөнхий төлөв, өөрчлөлтийн чиг хандлагыг тодорхойлон харуулах, байгууллагын комплайнсын эрсдэлийн удирдлагыг боловсронгуй болгоход дэмжлэг үзүүлэх.

Хамрах хүрээ

Судалгаанд дараах зохицуулалттай этгээдийн мэдээллийг хамруулсан:

- Итгэлцлийн үйлчилгээ эрхлэгч банк бус санхүүгийн байгууллага (ББСБ);
- Даатгагч;
- Хөрөнгө оруулалтын менежментийн компани (ХОМК);
- Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч (ВХҮҮ).

Судалгааны арга зүй

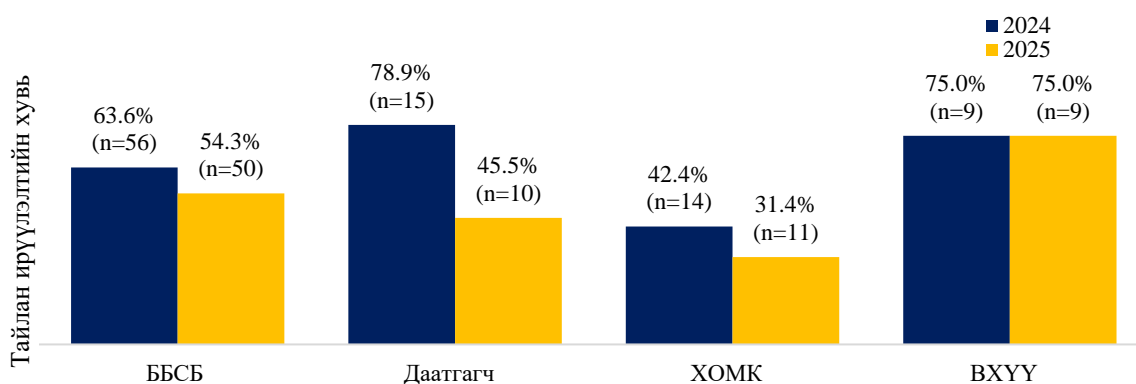
Үнэлгээ хийхдээ аргачлалын дагуу комплайнсын эрсдэлийг тодорхойлох ерөнхий 4 төрөлд ангилсан 10 бүлгийн 42 багц, 93 асуулт бүхий асуумжийг ашиглав.

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

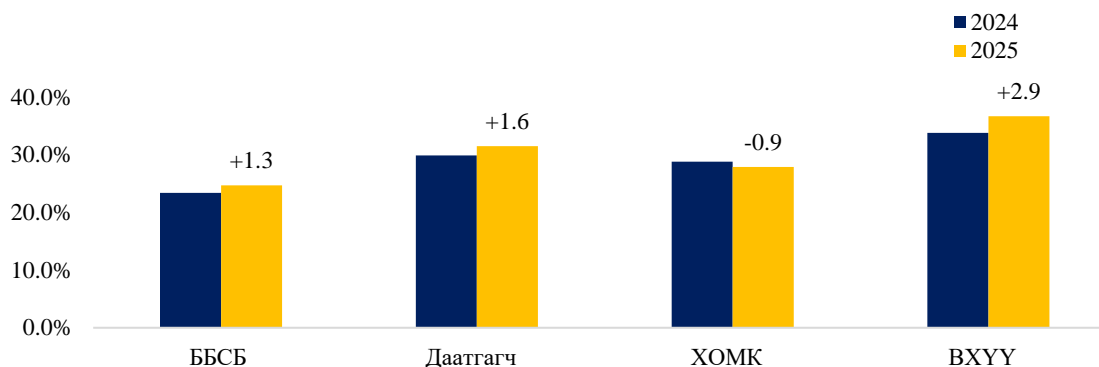
Асуулт бүрийн онцлогоос хамаарч, хариултын 5 хувилбар нь ялгаатай. Асуултын зарим хэсэг нь нарийвчилсан дэд асуултаас бүрдэх бөгөөд дэд асуултауд нэгтгэгдэн 1 багц хариулт, хэд хэдэн багц хариултууд нэгтгэгдэн 1 бүлгийн үнэлгээ хийгдэх байдлаар нийт 4 төрлөөр эрсдэлийг тооцов.

“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 болно.

Тайлангийн ирц

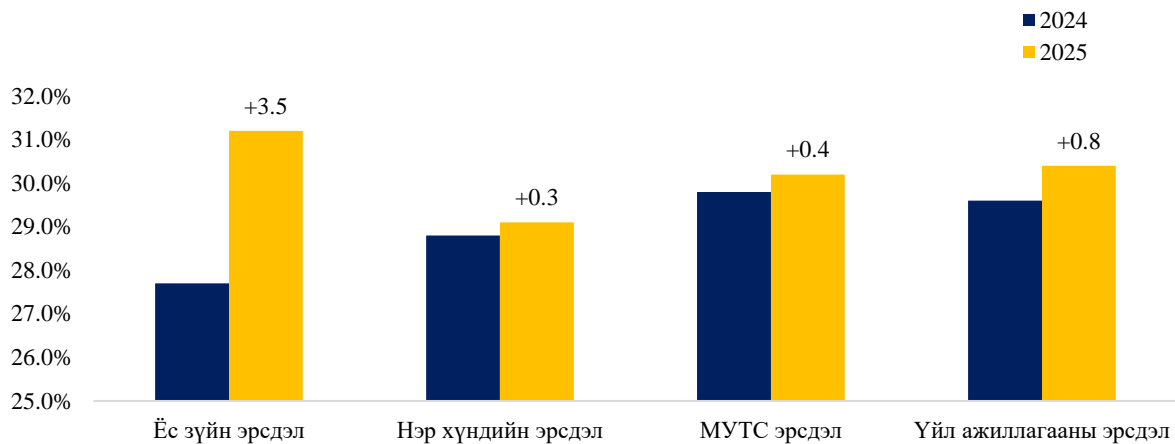


Зохицуулалтын 4 салбарын нийт эрсдэлийн үзүүлэлт (дундаж хувь)



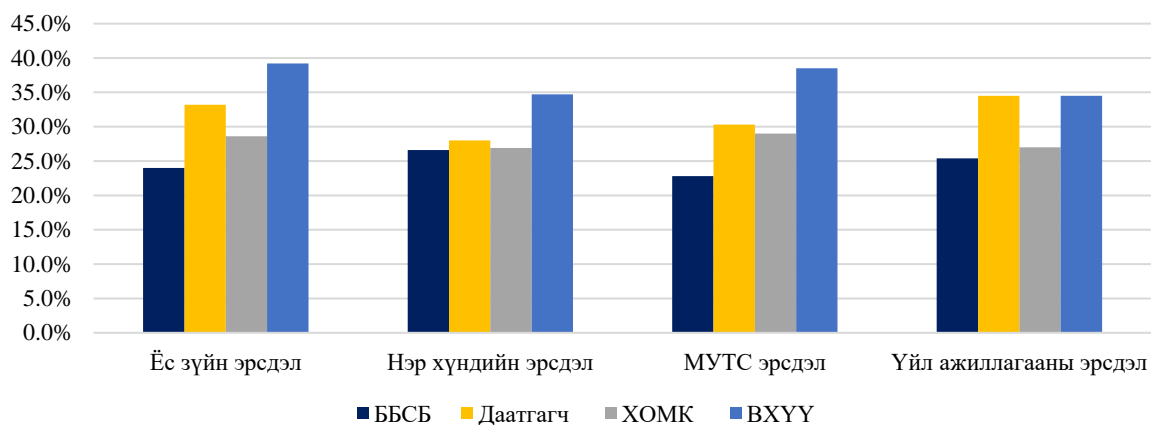
Нийт 4 салбарын комплайнсын эрсдэлийн дундаж үзүүлэлтийг нь авч үзвэл, 2025 онд ВХҮҮ-ийн үзүүлэлт өмнөх оноос 2.9 нэгж хувиар, даатгагчийн үзүүлэлт 1.6 нэгж хувиар, ББСБ-ын үзүүлэлт 1.3 нэгж хувиар тус тус сайжирсан бол ХОМК-ийн үзүүлэлт 0.9 нэгж хувиар буурчээ.

Зохицуулалтын 4 салбарын эрсдэлийн үзүүлэлтийн төрөл (дундаж хувь)



Эрсдэлийн төрлөөр нь авч үзвэл, 2025 онд ёс зүйн эрсдэлийн дундаж үзүүлэлт өмнөх оноос 3.5 нэгж хувиар өссөн нь хамгийн өндөр, нэр хүндийн эрсдэлийн дундаж үзүүлэлт 0.3 нэгж хувиар өсөж, хамгийн бага өөрчлөлттэй байв.

2025 оны өөрийн үнэлгээний дундаж үзүүлэлт (салбар болон эрсдэлийн төрөл тус бүрээр)



Дүгнэлт

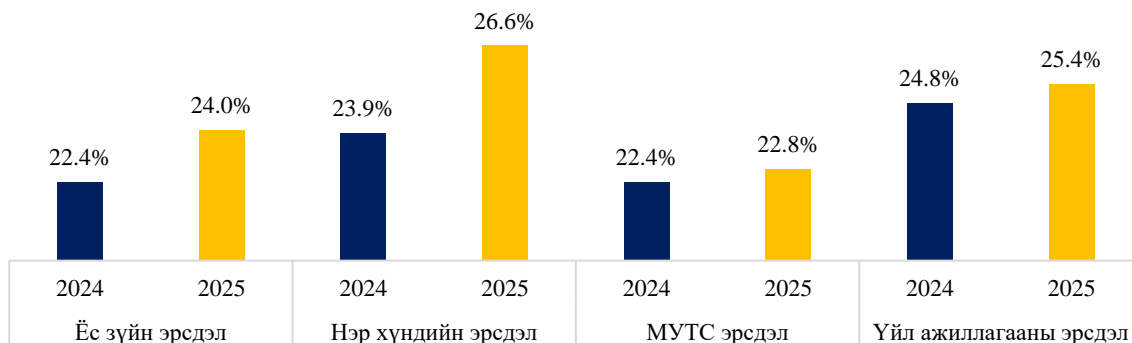
1. Зохицуулалттай этгээдийн өөрийн үнэлгээний дүнгээр зарим үзүүлэлт сайжирсан боловч тайлан ирүүлэх идэвх буурсан байна. 2025 онд судалгаанд хамрагдсан байгууллагын тоо 94-өөс 80 болж буурсан нь үнэлгээг тогтмол ирүүлэх байдал, судалгааны хамрах хүрээ болон өгөгдлийн бүрэн байдлыг анхаарах шаардлагатайг харуулав. Иймд тайлан ирүүлэлтийн бууралтыг зөвхөн техникийн шинжтэй гэхээсээ, тайлан, мэдээл, мэдээлэл ирүүлэх компанийн соёл, өөрийгөө тогтмол үнэлэх байдал, судалгааны өгөгдлийн чанартай холбоотой анхаарах үзүүлэлт гэж үзэх шаардлагатай.
2. Үнэлгээний дүнгээр дундаж үзүүлэлтүүд зарим салбарт өссөн боловч уг өсөлт бүх салбар, нийт эрсдэлийн төрөл болон дэд үзүүлэлтэд жигд бус байна. ББСБ, даатгагч, ВХҮҮ-ийн дундаж үзүүлэлт 2024 онтой харьцуулахад сайжирсан бол ХОМК-ийн дундаж үзүүлэлт буурсан байна. Мөн эрсдэлийн төрөл болон дэд үзүүлэлтээр нь задлахад, МУТС, нэр хүнд, хяналт-тайлагнал, сургалтын чиглэлд анхаарах шаардлагатай байна.
3. Энэхүү судалгаа нь зохицуулалттай этгээдийн ирүүлсэн өөрийн үнэлгээ болох асуумжийн хариултад үндэслэсэн бөгөөд нотлох баримт шалгах, газар дээрх хяналт, эсхүл бодит хэрэгжилтийг баталгаажуулах ажиллагааны үр дүн биш болно. Иймд тайланд туссан өсөлт, бууралтыг тухайн салбарын комплайнсын тогтолцооны ерөнхий чиг хандлага, өөрийн үнэлгээний дүнгээр илэрсэн анхаарах чиглэл гэж ойлгох нь зүй.

ББСБ

Салбарын комплайнсын өөрийн үнэлгээний дундаж үзүүлэлт 2025 онд 24.7 хувь болж, өмнөх оноос 1.3 нэгж хувиар сайжирсан бол тайлангийн ирц 63.6 хувиас 54.3 хувь болж буурав. Судалгааны дүнгээр ББСБ-ын салбарт МУТС эрсдэлийн үнэлгээ бусад эрсдэлийн төрлөөс харьцангуй бага түвшинд буюу эрсдэлтэй гэж гарав. Иймд энэ чиглэлд бодлого, журам, дотоод хяналт, ажилтны мэдлэгийг байгууллагын онцлог, эрсдэлийн түвшинд нийцүүлэн тогтмол сайжруулах нь зүйтэй.

Үзүүлэлт	2024	2025	Өөрчлөлт / тайлбар
Тайлангийн ирц	63.6%	54.3%	9.3 нэгж хувиар буурсан
Судалгаанд хамрагдсан байгууллага	56	50	6 байгууллагаар буурсан
Комплайнсын өөрийн үнэлгээний дундаж үзүүлэлт	23.4%	24.7%	1.3 нэгж хувиар өссөн
2025 оны хамгийн бага үнэлгээтэй эрсдэлийн төрөл	—	МУТС эрсдэл	22.8%
Хамгийн их өссөн эрсдэлийн төрөл	—	Нэр хүндийн эрсдэл	2.7 нэгж хувиар өссөн
Хамгийн бага өөрчлөлттэй эрсдэлийн төрөл	—	МУТС эрсдэл	0.4 нэгж хувиар өссөн

Эрсдэлийн төрлийн өөрчлөлт



Комплайнсын эрсдэлийн үзүүлэлтийн өсөлт ба бууралт

Эрсдэлийн ерөнхий төрөл	Дэд үзүүлэлт (асуумжийн бүлэг)	2024	2025	Өөрчлөлт
Ёс зүйн эрсдэл	Бизнесийн ёс зүй, нийгмийн хариуцлага	22.6%	26.9%	+4.3
Үйл ажиллагааны эрсдэл	Төлбөрийн ил тод, байдал	25.0%	28.6%	+3.6
Нэр хүндийн эрсдэл	Харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагаа	20.0%	23.5%	+3.5
Үйл ажиллагааны эрсдэл	Сургалт ба мэдлэг боловсрол	26.7%	25.0%	-1.7
МУТС эрсдэл	МУТС ба хориг арга хэмжээ, бодлогын баримт бичиг, дүрэм, журам	22.2%	21.1%	-1.1
Ёс зүйн эрсдэл	Аудит ба залилан	21.1%	20.0%	-1.1

Тайлбар: Энэхүү хүснэгтэд өөрийн үнэлгээний дүнгээр комплайнсын эрсдэлийн ерөнхий 4 төрлийн хүрээнд багтах дэд үзүүлэлтүүдээс 2025 онд өссөн болон буурсан үзүүлэлтийг харуулав. “Өөрчлөлт” баганын дүнг нэгж хувиар илэрхийлсэн бөгөөд эерэг утга нь тухайн дэд үзүүлэлтийн дундаж үнэлгээ өссөнийг, сөрөг утга нь буурсныг илэрхийлнэ.

БАНК БУС САНХҮҮГИЙН БАЙГУУЛЛАГА

1. ЁС ЗҮЙН ЭРСДЭЛ

1.1. Бизнесийн ёс зүй, нийгмийн хариуцлага

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

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Ёс зүйн дүрэм	92.9%	96.0%	5.4%	2.0%	-	2.0%	1.8%	-	-	-
Комплайнсын хөтөлбөр	67.9%	72.0%	5.4%	14.0%	16.1%	10.0%	7.1%	4.0%	3.6%	-
Комплайнсын хяналтын журам, заавар	67.9%	76.0%	8.9%	6.0%	10.7%	14.0%	10.7%	4.0%	1.8%	-
Хөдөлмөрийн дотоод журам	96.4%	100.0%	-	-	3.6%	-	-	-	-	-
Мэдээллийн ил тод байдал, тайлагналын журам	78.6%	92.0%	7.1%	4.0%	10.7%	4.0%	1.8%	-	1.8%	-
Сонирхлын зөрчлийг зохицуулах журам	66.1%	76.0%	3.6%	4.0%	8.9%	10.0%	8.9%	6.0%	12.5%	4.0%
Жендерийн тэгш байдлыг хангах бодлогын баримт бичиг	30.4%	44.0%	1.8%	6.0%	8.9%	16.0%	26.8%	20.0%	32.1%	14.0%
Байгууллагын эрх бүхий албан тушаалтан, ажилтнуудад зориулсан сургалтын жилийн хөтөлбөрийг баталж, хэрэгжүүлдэг эсэх	73.2%	80.0%	1.8%	6.0%	14.3%	8.0%	10.7%	6.0%	-	-
Харилцагчийн мэдээллийн аюулгүй байдлыг зохицуулсан журам заавар	76.8%	94.0%	-	-	14.3%	2.0%	8.9%	4.0%	-	-
Харилцагчаас ирүүлсэн гомдлыг тухай бүр хүлээн авч шийдвэрлэх, хариу өгөх, хяналт тавих тогтолцоо, журам	66.1%	72.0%	1.8%	4.0%	12.5%	8.0%	19.6%	16.0%	-	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Маш сайн		Сайн		Дунд		Муу		Огт хэрэгжүүлдэггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Шүгэл үлээх үйл ажиллагааг зохицуулсан журам зааврын хэрэгжилт	14.3%	20.0%	60.7%	64.0%	16.1%	14.0%	5.4%	2.0%	3.6%	-

1.2. Аудит ба залилан

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
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	71.4%	74.0%	5.4%	8.0%	17.9%	14.0%	5.4%	2.0%	-	2.0%
Хээл хахууль авлига, залилантай тэмцэх бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	66.1%	76.0%	1.8%	6.0%	14.3%	10.0%	12.5%	4.0%	5.4%	4.0%
Залилан мэхлэхийг илрүүлэх бодит цагийн хяналт	47.2%	56.0%	1.8%	10.0%	24.5%	20.0%	15.1%	6.0%	11.3%	8.0%

Залилангийн хяналтыг дэмжих нэмэлт мэдээлэл цуглуулдаг систем (IP хаяг, GPS байршил болон/эсхүл төхөөрөмжийн ID зэрэг)	34.5%	50.0%	7.3%	2.0%	20.0%	14.0%	9.1%	6.0%	29.1%	28.0%
--	-------	--------------	------	-------------	-------	--------------	------	-------------	-------	--------------

2. НЭР ХҮНДИЙН ЭРСДЭЛ

2.1. Хээл хахууль ба авлига

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Хээл хахууль, авлигаас урьдчилан сэргийлэх, илрүүлэх, мэдээлэх дүрэм, шаардлагад нийцсэн бодлого, журам	64.3%	66.0%	3.6%	8.0%	12.5%	14.0%	12.5%	8.0%	7.1%	4.0%

Баримт бичгийн бүрдэл	Бүрэн		Хангалттай		Дунд		Хангалтгүй		Муу	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Дотоод аудитын чиг үүрэг бүхий алба/нэгж эсхүл бусад бие даасан гуравдагч этгээд ХХА-ын бодлого, журмыг давхар хянадаг эсэх	28.6%	24.0%	51.8%	50.0%	14.3%	24.0%	3.6%	-	1.8%	2.0%

Баримт бичгийн бүрдэл	Бүгдийг хамруулдаг		Зөвхөн гурвыг нь хамруулдаг		Зөвхөн хоёрыг нь хамруулдаг		Зөвхөн нэгийг нь хамруулдаг		Огт хамруулдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
ХХА-ын сургалтыг дараах хүмүүст ордог эсэх										
1) Удирдах зөвлөл, гүйцэтгэх зөвлөлийн хороод буюу удирдах түвшний ажилтнууд	30.4%	38.0%	16.1%	26.0%	37.5%	30.0%	8.9%	6.0%	7.1%	-
2) Холбогдох ажилтнууд										
3) Гуравдагч байгууллагын ажилтнууд										
4) Гэрээт ажилтнууд										

2.2. Харилцагчаа таньж мэдэх үйл ажиллагаа

Баримт бичгийн бүрдэл	Хангалттай		Сайн		Дунд		Хангалтгүй		Муу	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Харилцагчийг тодорхойлох албан баримтууд	85.5%	86.0%	14.5%	14.0%	-	-	-	-	-	-
Бизнесийн үйл ажиллагаа, шинээр эрхлэх бизнесийн мэдээлэл	69.1%	82.0%	23.6%	12.0%	7.3%	6.0%	-	-	-	-
Бизнесийн, эсхүл хөдөлмөр эрхлэлтийн байдал	78.2%	86.0%	21.8%	14.0%	-	-	-	-	-	-
Өмчлөл	72.7%	84.0%	23.6%	10.0%	1.8%	4.0%	1.8%	2.0%	-	-
Санхүүгийн эх үүсвэр	69.1%	84.0%	25.5%	12.0%	3.6%	4.0%	1.8%	-	-	-
Эд хөрөнгийн эх үүсвэр	65.5%	78.0%	27.3%	16.0%	5.5%	4.0%	1.8%	2.0%	-	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Хангалттай		Сайн		Дунд		Хангалтгүй		Муу	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Харилцагчдаа эрсдэлээр нь ангилдаг эсэх	49.1%	56.0%	29.1%	24.0%	14.5%	20.0%	5.5%	-	1.8%	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Харилцагч болон холбогдох талуудыг улс төрд нөлөө бүхий этгээд мөн эсэхийг шалгах эрсдэлд суурилсан арга	54.5%	68.0%	5.5%	10.0%	27.3%	18.0%	5.5%	2.0%	7.3%	2.0%
Улс төрд нөлөө бүхий этгээдийг тодорхойлох бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	63.6%	62.0%	7.3%	18.0%	16.4%	10.0%	9.1%	4.0%	3.6%	6.0%

Баримт бичгийн бүрдэл	Тогтмол		Ихэнхдээ		Үе үе		Хааяа		Огт үгүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагаа нь эрсдэлийн зэрэглэлд үндэслэн тодорхой давтамжтайгаар шинэчлэгддэг эсэх	27.3%	36.0%	36.4%	40.0%	10.9%	8.0%	16.4%	16.0%	9.1%	-

3. МУТС ЭРСДЭЛ

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

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
МУТС	89.3%	94.0%	1.8%	4.0%	7.1%	2.0%	1.8%	-	-	-
Хориг арга хэмжээний зөрчлийн эсрэг	78.6%	80.0%	1.8%	4.0%	10.7%	8.0%	7.1%	4.0%	1.8%	4.0%

Дараах үйл ажиллагааг зохицуулсан бодлогын баримт бичиг, журам, заавар

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй		Шаардлагагүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Хуурамч, зохиомол данс нээх, хөтлөхийг хориглох	58.2%	64.0%	-	-	14.5%	10.0%	5.5%	4.0%	5.5%	2.0%	16.4%	20.0%
Тусгай зөвшөөрөлгүй санхүүгийн байгууллагад данс нээлэх, хөтлөхийг хориглох	61.8%	66.0%	-	-	7.3%	8.0%	5.5%	4.0%	5.5%	2.0%	20.0%	20.0%
Хууль тогтоомжийг зөрчиж тусгай зөвшөөрөлгүйгээр үйл ажиллагаа эрхэлж буй хуулийн этгээдэд үйлчилгээ үзүүлж буй хуулийн этгээдэд данс нээх, хөтлөхийг хориглох	61.8%	66.0%	-	-	7.3%	8.0%	5.5%	4.0%	5.5%	2.0%	20.0%	20.0%

Хууль тогтоомжийг зөрчиж тусгай зөвшөөрөлгүйгээр үйл ажиллагаа эрхэлж буй хуулийн этгээдэд данс нээх, хөтлөхийг хориглох	61.8%	66.0%	-	-	9.1%	8.0%	3.6%	4.0%	5.5%	2.0%	20.0%	20.0%
Дотоод болон гадаадын төрийн бус байгууллага /ТББ/-ууд, тэдгээрийн эрх бүхий албан тушаалтнуудын нэгдмэл сонирхолтой этгээдтэй харилцах эрсдэлийг үнэлэх	54.7%	48.0%	5.7%	12.0%	15.1%	16.0%	7.5%	6.0%	17.0%	18.0%	-	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Тогтмол		Ихэнхдээ		Үе үе		Хааяа		Огт үгүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Ажилтнуудын тодорхойлсон санхүүгийн гэмт хэрэгтэй холбогдох эрсдэлүүд/сэжигтэй байж болзошгүй үйл ажиллагааг үргэлжлүүлэн судалж шалгадаг эсэх	70.6%	70.0%	19.6%	16.0%	2.0%	4.0%	3.9%	4.0%	3.9%	6.0%
Хориг арга хэмжээ, улс төрийн хамаарал бүхий этгээд сэжигтэй шалгах мэдээллийн хэрэгсэл/мэдээг шалгаж нягталдаг эсэх	68.6%	78.0%	23.5%	12.0%	7.8%	8.0%	-	2.0%	-	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Байгууллагын эрсдэл даах чадварын журам, заавар эсхүл бизнесийн орчинд эрсдэлийн хил хязгаарыг тодорхойлсон баримт бичиг	62.5%	68.0%	7.1%	8.0%	14.3%	10.0%	12.5%	8.0%	3.6%	6.0%
Холбогдох хууль тогтоомжид нийцсэн зөрчилтэй холбоотой хэрэг бүртгэл хөтлөх, мэдээллийг хадгалах журам	66.1%	67.3%	3.6%	4.1%	14.3%	18.4%	5.4%	2.0%	10.7%	8.2%

3.2. МУТС ба хориг арга хэмжээний хөтөлбөр

Баримт бичгийн бүрдэл	Шаардлагатай тохиолдолд		Жилд 1 удаа		2 жилд 1 удаа		3 жилд 1 удаа		Сүүлийн 4 ба түүнээс дээш жилд сайжруулалт хийгдээгүй		Огт зөвлөгөө авдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
МУТС болон хориг арга хэмжээний бодлогын хэрэгжилтэд ТУЗ, эсхүл гүйцэтгэх удирдлага ямар давтамжтайгаар хяналт тавьж, сайжруулалт хийдэг эсэх	58.0%	60.0%	38.0%	36.0%	2.0%	4.0%	-	-	2.0%	-	-	-
МУТС болон хориг арга хэмжээний хөтөлбөрийг хэрэгжүүлэх зорилгоор мэргэжлийн байгууллагаас зөвлөгөө авдаг эсэх	78.0%	78.0%	11.0%	14.0%	-	2.0%	-	-	-	-	11.0%	6.0%

3.3. Хориг арга хэмжээ

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Хориг арга хэмжээний бодлогын баримт бичиг, журам, зааврын хэрэгжилт	50.0%	56.0%	7.1%	10.0%	26.8%	22.0%	8.9%	6.0%	7.1%	6.0%
Бусад аж ахуйн нэгжийн данс, үйлчилгээг гуравдагч этгээд ашиглахаас сэргийлсэн бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	52.7%	66.0%	7.3%	2.0%	10.9%	12.0%	9.1%	6.0%	20.0%	14.0%
Хориг арга хэмжээтэй холбоотой харилцагчийн талаар мэдээлэл цуглуулж, шалгадаг эсэх	55.4%	58.0%	7.1%	6.0%	25.0%	26.0%	3.6%	6.0%	8.9%	4.0%

4. ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЭРСДЭЛ

4.1. Хяналт, тайлагнал

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Сэжигтэй үйл ажиллагааг илрүүлэх, тайлагнах эрсдэлд суурилсан бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	72.7%	72.0%	3.6%	8.0%	14.5%	16.0%	9.1%	2.0%	-	2.0%
Сэжигтэй гүйлгээг мэдээлэх зохицуулалт	76.4%	80.0%	9.1%	4.0%	10.9%	12.0%	3.6%	4.0%	-	-
Харилцагчийн гүйлгээ, үйл ажиллагаанд хяналт тавихтай холбоотой гарч буй асуудлыг хянах, шийдвэрлэх бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	58.2%	68.0%	3.6%	6.0%	20.0%	20.0%	12.7%	4.0%	5.5%	2.0%
Фронт оффисын ажилчид буюу харилцагчтай шууд харилцдаг ажилтнаас байгууллагын үйл ажиллагаанд гарч буй бэрхшээл, асуудлын талаар санал авч удирдлагын түвшинд шийдвэрлэдэг эсэх	83.6%	82.0%	7.3%	8.0%	7.3%	10.0%	1.8%	-	-	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Автоматжуулсан болон гар аргыг хослуулан		Автоматжуулсан арга		Гар арга		Тодорхой арга ашиглахаар боловсруулж байгаа		Тодорхой арга ашигладаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Сэжигтэй үйл ажиллагааг хянахдаа ямар арга, аргачлал	24.0%	31.3%	6.0%	6.3%	57.0%	56.3%	7.0%	4.2%	6.0%	2.1%

4.2. Төлбөрийн ул тод байдал

Баримт бичгийн бүрдэл	Хангалттай		Сайн		Дунд		Хангалтгүй		Муу	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Цахим шилжүүлгийн холбогдох мэдээллийн үнэн зөв эсэхэд хяналт тавих журам, заавар	48.1%	55.1%	46.3%	38.8%	3.7%	6.1%	-	-	1.9%	-
Цахим шилжүүлгийн холбогдох мэдээллийн үнэн зөв эсэхэд тавьдаг хяналтын хэрэгжилт	48.1%	61.2%	46.3%	36.7%	5.6%	2.0%	-	-	-	-

4.3. Дотоод сургалт

Дараах сургалтыг зохион байгуулдаг давтамж

Баримт бичгийн бүрдэл	Улиралд 1 ба түүнээс дээш		Хагас жилд 1 ба түүнээс дээш		Жилд 1 ба түүнээс дээш		2 жилд 1 удаа		Огт хийдэггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Байгууллагын бүтээгдэхүүн, үйлчилгээтэй холбоотой мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх эрсдэл	18.2%	12.0%	40.0%	36.0%	38.2%	40.0%	3.6%	10.0%	-	2.0%
МУТС болон хориг арга хэмжээний зөрчлийг хянах, шийдвэрлэх үйл ажиллагаа	18.5%	14.9%	33.3%	34.0%	46.3%	46.8%	-	-	1.9%	4.3%
Комплайнсын эрсдэлийн удирдлага	14.8%	12.8%	31.5%	38.3%	53.7%	48.9%	-	-	-	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Бүгдийг хамруулдаг		Зөвхөн гурвыг нь хамруулдаг		Зөвхөн хоёрыг нь хамруулдаг		Зөвхөн нэгийг нь хамруулдаг		Огт хамруулдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
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	26.0%	29.2%	15.0%	25.0%	49.0%	39.6%	11.0%	6.3%	-	-

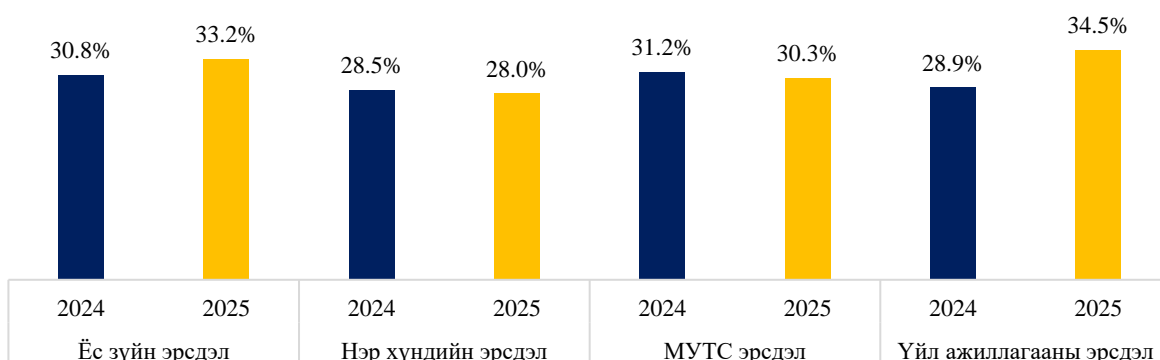
ДААТГАГЧ

Даатгалын салбарын комплайнсын өөрийн үнэлгээний дундаж үзүүлэлт 2025 онд 31.5 хувь болж, 2024 онтой харьцуулахад 1.6 нэгж хувиар сайжирсан бол тайлангийн ирц 78.9 хувиас 45.5 хувь болж буурсан нь өөрийн үнэлгээг тогтмол хийж, ирүүлэх байдалд анхаарах шаардлагатайг харуулав.

Эрсдэлийн төрлөөр авч үзвэл, үйл ажиллагааны эрсдэлийн үзүүлэлт хамгийн их сайжирсан, харин нэр хүндийн эрсдэл 2025 онд хамгийн бага үнэлгээтэй гарчээ. Түүнчлэн МУТС эрсдэлийн хүрээнд зарим дэд үзүүлэлт өссөн боловч зарим нь буурсан нь энэ чиглэлд жигд бус өөрчлөлт ажиглагдаж байгааг харуулав.

Үзүүлэлт	2024	2025	Өөрчлөлт / тайлбар
Тайлан ирүүлэлтийн ирц	78.9%	45.5%	33.5 нэгж хувиар буурсан
Судалгаанд хамрагдсан байгууллага	15	10	5 байгууллагаар буурсан
Комплайнсын өөрийн үнэлгээний дундаж үзүүлэлт	29.9%	31.5%	1.6 нэгж хувиар өссөн
2025 оны хамгийн бага үнэлгээтэй эрсдэлийн төрөл	—	Нэр хүндийн эрсдэл	28.0%
Хамгийн их өсөлттэй эрсдэлийн төрөл	—	Үйл ажиллагааны эрсдэл	5.6 нэгж хувиар өссөн
Хамгийн бага өөрчлөлттэй эрсдэлийн төрөл	—	МУТС эрсдэл	0.9 нэгж хувиар буурсан

Эрсдэлийн төрлийн өөрчлөлт



Комплайнсын эрсдэлийн үзүүлэлтийн өсөлт ба бууралт

Эрсдэлийн ерөнхий төрөл	Дэд үзүүлэлт (асуумжийн бүлэг)	2024	2025	Өөрчлөлт
МУТС эрсдэл	Хориг арга хэмжээ	21.4%	30.0%	+8.6
Үйл ажиллагааны эрсдэл	Хяналт, тайлагнал	31.3%	38.5%	+7.2
Үйл ажиллагааны эрсдэл	Төлбөрийн ил тод, байдал	22.2%	28.6%	+6.4
МУТС эрсдэл	МУТС ба хориг арга хэмжээний хөтөлбөр	50.0%	40.0%	-10.0
МУТС эрсдэл	МУТС ба хориг арга хэмжээ, бодлогын баримт бичиг, дүрэм, журам	33.3%	28.6%	-4.7
Нэр хүндийн эрсдэл	Харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагаа	33.3%	30.0%	-3.3

Тайлбар: Энэхүү хүснэгтэд өөрийн үнэлгээний дүнгээр комплайнсын эрсдэлийн ерөнхий 4 төрлийн хүрээнд багтах дэд үзүүлэлтүүдээс 2025 онд өссөн болон буурсан үзүүлэлтийг харуулав. “Өөрчлөлт” баганын дүнг нэгж хувиар илэрхийлсэн бөгөөд эерэг утга нь тухайн дэд үзүүлэлтийн дундаж үнэлгээ өссөнийг, сөрөг утга нь буурсныг илэрхийлнэ.

ДААТГАГЧ

1. ЁС ЗҮЙН ЭРСДЭЛ

1.1. Бизнесийн ёс зүй, нийгмийн хариуцлага

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

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Ёс зүйн дүрэм	100.0%	100.0%	-	-	-	-	-	-	-	-
Комплайнсын хөтөлбөр	60.0%	60.0%	26.7%	10.0%	-	10.0%	13.3%	10.0%	-	10.0%
Комплайнсын хяналтын журам, заавар	73.3%	90.0%	13.3%	-	-	10.0%	13.3%	-	-	-
Хөдөлмөрийн дотоод журам	100.0%	100.0%	-	-	-	-	-	-	-	-
Мэдээллийн ил тод байдал, тайлагналын журам	86.6%	100.0%	-	-	6.7%	-	6.7%	-	-	-
Сонирхлын зөрчлийг зохицуулах журам	80.0%	77.8%	13.3%	11.1%	-	11.1%	6.7%	-	-	-
Жендерийн тэгш байдлыг хангах бодлогын баримт бичиг	40.0%	20.0%	-	-	6.7%	-	40.0%	20.0%	13.3%	60.0%
Байгууллагын эрх бүхий албан тушаалтан, ажилтнуудад зориулсан сургалтын жилийн хөтөлбөрийг баталж, хэрэгжүүлдэг эсэх	86.6%	80.0%	6.7%	10.0%	-	10.0%	6.7%	-	-	-
Харилцагчийн мэдээллийн аюулгүй байдлыг зохицуулсан журам заавар	73.3%	80.0%	13.3%	20.0%	13.3%	-	-	-	-	-
Харилцагчаас ирүүлсэн гомдлыг тухай бүр хүлээн авч шийдвэрлэх, хариу өгөх, хяналт тавих тогтолцоо, журам	86.6%	80.0%	6.7%	10.0%	-	10.0%	-	-	6.7%	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Маш сайн		Сайн		Дунд		Муу		Огт хэрэгжүүлдэггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Шүгэл үлээх үйл ажиллагааг зохицуулсан журам зааврын хэрэгжилт	46.7%	50.0%	53.3%	40.0%	-	10.0%	-	-	-	-

1.2. Аудит ба залилан

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
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%	60.0%	13.3%	10.0%	-	10.0%	6.7%	10.0%	6.7%	10.0%
Хээл хахууль авлига, залилантай тэмцэх бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	60.0%	50.0%	20.0%	-	13.3%	30.0%	6.7%	20.0%	-	-
Залилан мэхлэхийг илрүүлэх бодит цагийн хяналт	46.7%	30.0%	6.7%	-	13.3%	20.0%	6.7%	10.0%	26.7%	40.0%

Залилангийн хяналтыг дэмжих нэмэлт мэдээлэл цуглуулдаг систем (IP хаяг, GPS байршил болон/эсхүл төхөөрөмжийн ID зэрэг)	33.3%	-	13.3%	10.0%	13.3%	20.0%	13.3%	10.0%	26.7%	60.0%
--	-------	---	-------	--------------	-------	--------------	-------	--------------	-------	--------------

2. НЭР ХҮНДИЙН ЭРСДЭЛ

2.1. Хээл хахууль ба авлига

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Хээл хахууль, авлигаас урьдчилан сэргийлэх, илрүүлэх, мэдээлэх дүрэм, шаардлагад нийцсэн бодлого, журам	66.7%	70.0%	6.7%	-	13.3%	20.0%	13.3%	10.0%	-	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Бүрэн		Хангалттай		Дунд		Хангалтгүй		Муу	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Дотоод аудитын чиг үүрэг бүхий алба/нэгж эсхүл бусад бие даасан гуравдагч этгээд ХХА-ын бодлого, журмыг давхар хянадаг эсэх	40.0%	30.0%	46.7%	40.0%	-	20.0%	13.3%	10.0%	-	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Бүгдийг хамруулдаг		Зөвхөн гурвыг нь хамруулдаг		Зөвхөн хоёрыг нь хамруулдаг		Зөвхөн нэгийг нь хамруулдаг		Огт хамруулдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
ХХА-ын сургалтыг дараах хүмүүст ордог эсэх										
1) Удирдах зөвлөл, гүйцэтгэх зөвлөлийн хороод буюу удирдах түвшний ажилтнууд	33.3%	30.0%	20.0%	10.0%	40.0%	50.0%	6.7%	-	-	10.0%
2) Холбогдох ажилтнууд										
3) Гуравдагч байгууллагын ажилтнууд										
4) Гэрээт ажилтнууд										

2.2. Харилцагчаа таньж мэдэх үйл ажиллагаа

Баримт бичгийн бүрдэл	Хангалттай		Сайн		Дунд		Хангалтгүй		Муу	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Харилцагчийг тодорхойлох албан баримтууд	66.7%	70.0%	33.3%	30.0%	-	-	-	-	-	-
Бизнесийн үйл ажиллагаа, шинээр эрхлэх бизнесийн мэдээлэл	60.0%	60.0%	40.0%	30.0%	-	10.0%	-	-	-	-
Бизнесийн, эсхүл хөдөлмөр эрхлэлтийн байдал	53.3%	50.0%	26.7%	20.0%	13.3%	20.0%	6.7%	10.0%	-	-
Өмчлөл	33.3%	40.0%	66.7%	50.0%	-	10.0%	-	-	-	-
Санхүүгийн эх үүсвэр	26.7%	50.0%	46.7%	30.0%	20.0%	10.0%	6.7%	10.0%	-	-
Эд хөрөнгийн эх үүсвэр	26.7%	40.0%	53.3%	40.0%	13.3%	10.0%	6.7%	10.0%	-	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Хангалттай		Сайн		Дунд		Хангалтгүй		Муу	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Харилцагчдаа эрсдэлээр нь ангилдаг эсэх	53.3%	40.0%	33.3%	20.0%	13.3%	40.0%	-	-	-	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Харилцагч болон холбогдох талуудыг улс төрд нөлөө бүхий этгээд мөн эсэхийг шалгах эрсдэлд суурилсан арга	46.7%	50.0%	13.3%	-	26.7%	40.0%	13.3%	10.0%	-	-
Улс төрд нөлөө бүхий этгээдийг тодорхойлох бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	60.0%	50.0%	6.7%	-	6.7%	20.0%	20.0%	20.0%	6.7%	10.0%

Баримт бичгийн бүрдэл	Тогтмол		Ихэнхдээ		Үе үе		Хааяа		Огт үгүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагаа нь эрсдэлийн зэрэглэлд үндэслэн тодорхой давтамжтайгаар шинэчлэгддэг эсэх	46.7%	30.0%	20.0%	20.0%	6.7%	20.0%	26.7%	10.0%	-	20.0%

3. МУТС ЭРСДЭЛ

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

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
МУТС	86.7%	70.0%	13.3%	20.0%	-	10.0%	-	-	-	-
Хориг арга хэмжээний зөрчлийн эсрэг	60.0%	70.0%	20.0%	10.0%	6.7%	20.0%	13.3%	-	-	-

Дараах үйл ажиллагааг зохицуулсан бодлогын баримт бичиг, журам, заавар

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй		Шаардлагагүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Хуурамч, зохиомол данс нээх, хөтлөхийг хориглох	33.3%	40.0%	-	-	-	-	26.7%	20.0%	6.7%	10.0%	33.3%	30.0%
Тусгай зөвшөөрөлгүй санхүүгийн байгууллагад данс нээлгэх, хөтлөхийг хориглох	33.3%	44.4%	-	-	6.7%	-	20.0%	22.2%	13.3%	11.1%	26.7%	22.2%
Хууль тогтоомжийг зөрчиж тусгай зөвшөөрөлгүйгээр үйл ажиллагаа эрхэлж буй хуулийн этгээдэд үйлчилгээ үзүүлж буй хуулийн этгээдэд данс нээх, хөтлөхийг хориглох	33.3%	30.0%	-	10.0%	6.7%	-	20.0%	30.0%	6.7%	10.0%	33.3%	20.0%

3.3. Хориг арга хэмжээ

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Хориг арга хэмжээний бодлогын баримт бичиг, журам, зааврын хэрэгжилт	42.9%	50.0%	14.3%	-	7.1%	10.0%	28.6%	30.0%	7.1%	10.0%
Бусад аж ахуйн нэгжийн данс, үйлчилгээг гуравдагч этгээд ашиглахаас сэргийлсэн бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	42.9%	50.0%	7.1%	-	7.1%	-	7.1%	30.0%	35.7%	20.0%
Хориг арга хэмжээтэй холбоотой харилцагчийн талаар мэдээлэл цуглуулж, шалгадаг эсэх	50.0%	60.0%	14.3%	10.0%	7.1%	-	28.6%	30.0%	-	-

4. ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЭРСДЭЛ

4.1. Хяналт, тайлагнал

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Сэжигтэй үйл ажиллагааг илрүүлэх, тайлагнах эрсдэлд суурилсан бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	73.3%	90.0%	20.0%	-	-	-	6.7%	10.0%	-	-
Сэжигтэй гүйлгээг мэдээлэх зохицуулалт	80.0%	90.0%	-	-	6.7%	10.0%	13.3%	-	-	-
Харилцагчийн гүйлгээ, үйл ажиллагаанд хяналт тавихтай холбоотой гарч буй асуудлыг хянах, шийдвэрлэх бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	73.3%	70.0%	-	-	6.7%	10.0%	20.0%	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%	80.0%	-	-	6.7%	10.0%	6.7%	10.0%	-	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Автоматжуулсан болон гар аргыг хослуулан		Автоматжуулсан арга		Гар арга		Тодорхой арга ашиглахаар боловсруулж байгаа		Тодорхой арга ашигладаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Сэжигтэй үйл ажиллагааг хянахдаа ямар арга, аргачлал	20.0%	20.0%	20.0%	-	53.3%	70.0%	6.7%	10.0%	-	-

4.2. Төлбөрийн ул тод байдал

Баримт бичгийн бүрдэл	Хангалттай		Сайн		Дунд		Хангалтгүй		Муу	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Цахим шилжүүлгийн холбогдох мэдээллийн үнэн зөв эсэхэд хяналт тавих журам, заавар	26.7%	40.0%	33.3%	30.0%	33.3%	30.0%	6.7%	-	-	-
Цахим шилжүүлгийн холбогдох мэдээллийн үнэн зөв эсэхэд тавьдаг хяналтын хэрэгжилт	46.7%	50.0%	20.0%	20.0%	26.7%	30.0%	6.7%	-	-	-

4.3. Дотоод сургалт

Дараах сургалтыг зохион байгуулдаг давтамж

Баримт бичгийн бүрдэл	Улиралд 1 ба түүнээс дээш		Хагас жилд 1 ба түүнээс дээш		Жилд 1 ба түүнээс дээш		2 жилд 1 удаа		Огт хийдэггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Байгууллагын бүтээгдэхүүн, үйлчилгээтэй холбоотой мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх эрсдэл	21.4%	30.0%	21.4%	-	50.0%	60.0%	7.1%	10.0%	-	-
МУТС болон хориг арга хэмжээний зөрчлийг хянах, шийдвэрлэх үйл ажиллагаа	-	12.5%	53.8%	37.5%	46.2%	50.0%	-	-	-	-
Комплайнсын эрсдэлийн удирдлага	-	-	42.9%	44.4%	50.0%	55.6%	-	-	7.1%	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Бүгдийг хамруулдаг		Зөвхөн гурвыг нь хамруулдаг		Зөвхөн хоёрыг нь хамруулдаг		Зөвхөн нэгийг нь хамруулдаг		Огт хамруулдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
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	33.3%	20.0%	13.3%	20.0%	53.3%	60.0%	-	-	-	-

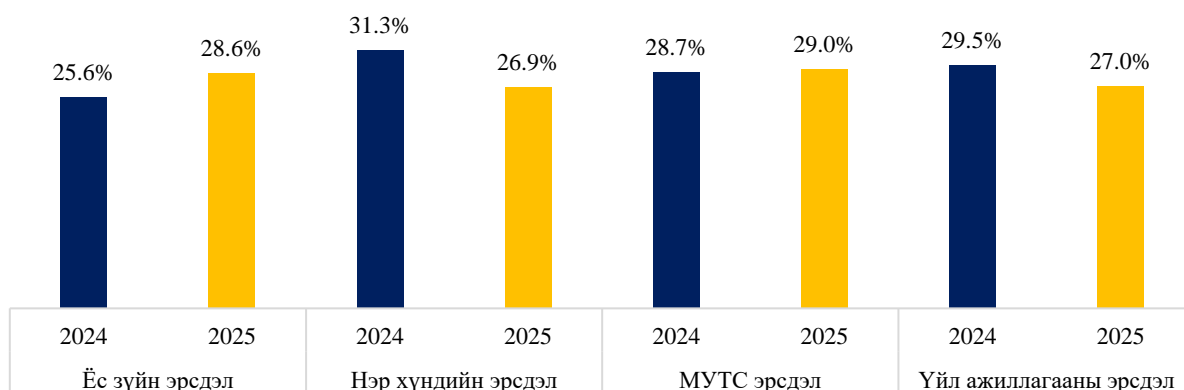
ХОМЖ

Салбарын комплайнсын өөрийн үнэлгээний дундаж үзүүлэлт 2025 онд 27.9 хувь болж, 2024 онтой харьцуулахад 0.9 нэгж хувиар буурсан байна. Тайлан ирүүлэлтийн ирц 42.4 хувиас 31.4 хувь болж буурсан нь өөрийн үнэлгээг тогтмол хийж, ирүүлэх байдалд анхаарах шаардлагатайг харуулав.

Эрсдэлийн төрлөөр авч үзвэл, ёс зүйн эрсдэлийн үзүүлэлт хамгийн их сайжирсан бол нэр хүндийн эрсдэлийн үзүүлэлт хамгийн их бууралттай гарч, 2025 онд хамгийн бага үнэлгээтэй буюу эрсдэлтэй байв.

Үзүүлэлт	2024	2025	Өөрчлөлт / тайлбар
Тайлан ирүүлэлтийн ирц	42.4%	31.4%	11.0 нэгж хувиар буурсан
Судалгаанд хамрагдсан байгууллага	14	11	3 байгууллагаар буурсан
Комплайнсын өөрийн үнэлгээний дундаж үзүүлэлт	28.8%	27.9%	0.9 нэгж хувиар буурсан
2025 оны хамгийн бага үнэлгээтэй эрсдэлийн төрөл	—	Нэр хүндийн эрсдэл	26.9%
Хамгийн их өсөлттэй эрсдэлийн төрөл	—	Ёс зүйн эрсдэл	3.0 нэгж хувиар өссөн
Хамгийн их буурсан эрсдэлийн төрөл	—	Нэр хүндийн эрсдэл	-4.4 нэгж хувь

Эрсдэлийн төрлийн өөрчлөлт



Комплайнсын эрсдэлийн үзүүлэлтийн өсөлт ба бууралт

Эрсдэлийн ерөнхий төрөл	Дэд үзүүлэлт (асуумжийн бүлэг)	2024	2025	Өөрчлөлт
МУТС эрсдэл	МУТС ба хориг арга хэмжээний хөтөлбөр	28.6%	40.0%	+11.4
Ёс зүйн эрсдэл	Бизнесийн ёс зүй, нийгмийн хариуцлага	29.2%	36.8%	+7.6
Нэр хүндийн эрсдэл	Хээл хахууль ба авлига	23.1%	30.0%	+6.9
Нэр хүндийн эрсдэл	Харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагаа	37.5%	27.3%	-10.2
МУТС эрсдэл	МУТС ба хориг арга хэмжээ, бодлогын баримт бичиг, дүрэм, журам	33.3%	23.5%	-9.8
Үйл ажиллагааны эрсдэл	Хяналт, тайлагнал	33.3%	29.4%	-3.9

Тайлбар: Энэхүү хүснэгтэд өөрийн үнэлгээний дүнгээр комплайнсын эрсдэлийн ерөнхий 4 төрлийн хүрээнд багтах дэд үзүүлэлтүүдээс 2025 онд өссөн болон буурсан үзүүлэлтийг харуулав. “Өөрчлөлт” баганын дүнг нэгж хувиар илэрхийлсэн бөгөөд эерэг утга нь тухайн дэд үзүүлэлтийн дундаж үнэлгээ өссөнийг, сөрөг утга нь буурсныг илэрхийлнэ.

ХӨРӨНГӨ ОРУУЛАЛТЫН МЕНЕЖМЕНТИЙН КОМПАНИ

1. ЁС ЗҮЙН ЭРСДЭЛ

1.1. Бизнесийн ёс зүй, нийгмийн хариуцлага

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

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Ёс зүйн дүрэм	92.9%	81.8%	-	-	7.1%	18.2%	-	-	-	-
Комплайнсын хөтөлбөр	57.1%	54.5%	-	-	14.3%	36.4%	14.3%	9.1%	14.3%	-
Комплайнсын хяналтын журам, заавар	57.1%	63.6%	7.1%	-	28.6%	36.4%	-	-	7.1%	-
Хөдөлмөрийн дотоод журам	92.9%	90.9%	-	9.1%	7.1%	-	-	-	-	-
Мэдээллийн ил тод байдал, тайлагналын журам	85.7%	72.7%	7.1%	-	7.1%	9.1%	-	9.1%	-	9.1%
Сонирхлын зөрчлийг зохицуулах журам	71.4%	80.0%	-	10.0%	7.1%	-	14.3%	10.0%	7.1%	-
Жендерийн тэгш байдлыг хангах бодлогын баримт бичиг	26.6%	-	-	-	7.1%	-	21.4%	45.5%	42.9%	54.5%
Байгууллагын эрх бүхий албан тушаалтан, ажилтнуудад зориулсан сургалтын жилийн хөтөлбөрийг баталж, хэрэгжүүлдэг эсэх	78.6%	54.5%	14.3%	9.1%	-	27.3%	7.1%	9.1%	-	-
Харилцагчийн мэдээллийн аюулгүй байдлыг зохицуулсан журам заавар	64.3%	36.4%	7.1%	9.1%	14.3%	18.2%	-	27.3%	-	9.1%
Харилцагчаас ирүүлсэн гомдлыг тухай бүр хүлээн авч шийдвэрлэх, хариу өгөх, хяналт тавих тогтолцоо, журам	71.4%	45.5%	7.1%	-	7.1%	27.3%	7.1%	9.1%	7.1%	18.2%

Баримт бичгийн бүрдэл	Маш сайн		Сайн		Дунд		Муу		Огт хэрэгжүүлдэггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Шүгэл үлээх үйл ажиллагааг зохицуулсан журам зааврын хэрэгжилт	21.4%	36.4%	35.7%	36.4%	35.7%	18.2%	-	9.1%	7.1%	-

1.2. Аудит ба залилан

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
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%	45.5%	-	9.1%	14.3%	45.5%	7.1%	-	-	-
Хээл хахууль авлига, залилантай тэмцэх бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	35.7%	27.3%	-	-	21.4%	36.4%	14.3%	18.2%	28.6%	18.2%
Залилан мэхлэхийг илрүүлэх бодит цагийн хяналт	42.9%	-	7.1%	9.1%	14.3%	9.1%	7.1%	27.3%	28.6%	54.5%

Залилангийн хяналтыг дэмжих нэмэлт мэдээлэл цуглуулдаг систем (IP хаяг, GPS байршил болон/эсхүл төхөөрөмжийн ID зэрэг)	21.4%	9.1%	14.3%	9.1%	7.1%	-	21.4%	27.3%	35.7%	54.5%
--	-------	-------------	-------	-------------	------	---	-------	--------------	-------	--------------

2. НЭР ХҮНДИЙН ЭРСДЭЛ

2.1. Хээл хахууль ба авлига

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Хээл хахууль, авлигаас урьдчилан сэргийлэх, илрүүлэх, мэдээлэх дүрэм, шаардлагад нийцсэн бодлого, журам	28.6%	40.0%	7.1%	-	14.3%	50.0%	28.6%	10.0%	21.4%	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Бүрэн		Хангалттай		Дунд		Хангалтгүй		Муу	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Дотоод аудитын чиг үүрэг бүхий алба/нэгж эсхүл бусад бие даасан гуравдагч этгээд ХХА-ын бодлого, журмыг давхар хянадаг эсэх	28.6%	20.0%	57.1%	50.0%	7.1%	30.0%	-	-	7.1%	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Бүгдийг хамруулдаг		Зөвхөн гурвыг нь хамруулдаг		Зөвхөн хоёрыг нь хамруулдаг		Зөвхөн нэгийг нь хамруулдаг		Огт хамруулдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
ХХА-ын сургалтыг дараах хүмүүст ордог эсэх 1) Удирдах зөвлөл, гүйцэтгэх зөвлөлийн хороод буюу удирдах түвшний ажилтнууд 2) Холбогдох ажилтнууд 3) Гуравдагч байгууллагын ажилтнууд 4) Гэрээт ажилтнууд	35.7%	20.0%	14.3%	20.0%	42.9%	50.0%	-	-	7.1%	10.0%

2.2. Харилцагчаа таньж мэдэх үйл ажиллагаа

Баримт бичгийн бүрдэл	Хангалттай		Сайн		Дунд		Хангалтгүй		Муу	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Харилцагчийг тодорхойлох албан баримтууд	100.0%	80.0%	-	-	-	10.0%	-	10.0%	-	-
Бизнесийн үйл ажиллагаа, шинээр эрхлэх бизнесийн мэдээлэл	75.0%	60.0%	8.3%	20.0%	8.3%	10.0%	8.3%	10.0%	-	-
Бизнесийн, эсхүл хөдөлмөр эрхлэлтийн байдал	83.3%	80.0%	16.7%	-	-	10.0%	-	10.0%	-	-
Өмчлөл	66.7%	70.0%	25.0%	10.0%	-	10.0%	8.3%	10.0%	-	-
Санхүүгийн эх үүсвэр	75.0%	60.0%	16.7%	20.0%	-	10.0%	8.3%	10.0%	-	-
Эд хөрөнгийн эх үүсвэр	66.7%	50.0%	25.0%	30.0%	-	10.0%	8.3%	10.0%	-	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Хангалттай		Сайн		Дунд		Хангалтгүй		Муу	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Харилцагчдаа эрсдэлээр нь ангилдаг эсэх	75.0%	50.0%	25.0%	30.0%	-	10.0%	-	10.0%	-	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Харилцагч болон холбогдох талуудыг улс төрд нөлөө бүхий этгээд мөн эсэхийг шалгах эрсдэлд суурилсан арга	66.7%	40.0%	16.7%	10.0%	8.3%	40.0%	-	-	8.3%	10.0%
Улс төрд нөлөө бүхий этгээдийг тодорхойлох бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	83.3%	40.0%	-	10.0%	-	20.0%	8.3%	20.0%	8.3%	10.0%

Баримт бичгийн бүрдэл	Тогтмол		Ихэнхдээ		Үе үе		Хааяа		Огт үгүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагаа нь эрсдэлийн зэрэглэлд үндэслэн тодорхой давтамжтайгаар шинэчлэгддэг эсэх	66.7%	30.0%	25.0%	30.0%	8.3%	20.0%	-	-	-	20.0%

3. МУТС ЭРСДЭЛ

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

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
МУТС	85.7%	90.9%	-	-	14.3%	9.1%	-	-	-	-
Хориг арга хэмжээний зөрчлийн эсрэг	78.6%	81.8%	-	-	7.1%	9.1%	-	-	14.3%	9.1%

Дараах үйл ажиллагааг зохицуулсан бодлогын баримт бичиг, журам, заавар

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй		Шаардлагагүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Хуурамч, зохиомол данс нээх, хөтлөхийг хориглох	50.0%	45.5%	-	-	7.1%	9.1%	14.3%	18.2%	21.4%	-	7.1%	27.3%
Тусгай зөвшөөрөлгүй санхүүгийн байгууллагад данс нээлгэх, хөтлөхийг хориглох	42.9%	36.4%	-	-	7.1%	9.1%	14.3%	18.2%	21.4%	-	14.3%	36.4%
Хууль тогтоомжийг зөрчиж тусгай зөвшөөрөлгүйгээр үйл ажиллагаа эрхэлж буй хуулийн этгээдэд үйлчилгээ үзүүлж буй хуулийн этгээдэд данс нээх, хөтлөхийг хориглох	57.1%	45.5%	-	-	14.3%	9.1%	7.1%	18.2%	14.3%	9.1%	7.1%	18.2%

Хууль тогтоомжийг зөрчиж тусгай зөвшөөрөлгүйгээр үйл ажиллагаа эрхэлж буй хуулийн этгээдэд данс нээх, хөтлөхийг хориглох	57.1%	45.5%	-	-	14.3%	9.1%	7.1%	18.2%	14.3%	9.1%	7.1%	18.2%
Дотоод болон гадаадын төрийн бус байгууллага /ТББ/-ууд, тэдгээрийн эрх бүхий албан тушаалтнуудын нэгдмэл сонирхолтой этгээдтэй харилцах эрсдэлийг үнэлэх	64.3%	45.5%	-	9.1%	7.1%	27.3%	7.1%	18.2%	21.4%	-	-	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Тогтмол		Ихэнхдээ		Үе үе		Хааяа		Огт үгүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Ажилтнуудын тодорхойлсон санхүүгийн гэмт хэрэгтэй холбогдох эрсдэлүүд/сэжигтэй байж болзошгүй үйл ажиллагааг үргэлжлүүлэн судалж шалгадаг эсэх	85.7%	45.5%	-	18.2%	7.1%	9.1%	-	9.1%	7.1%	18.2%
Хориг арга хэмжээ, улс төрийн хамаарал бүхий этгээд сэжигтэй шалгах мэдээллийн хэрэгсэл/мэдээг шалгаж нягталдаг эсэх	85.7%	72.7%	-	9.1%	7.1%	9.1%	-	9.1%	7.1%	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Байгууллагын эрсдэл даах чадварын журам, заавар эсхүл бизнесийн орчинд эрсдэлийн хил хязгаарыг тодорхойлсон баримт бичиг	71.4%	63.6%	-	-	21.4%	9.1%	-	9.1%	7.1%	18.2%
Холбогдох хууль тогтоомжид нийцсэн зөрчилтэй холбоотой хэрэг бүртгэл хөтлөх, мэдээллийг хадгалах журам	71.4%	54.5%	-	-	14.3%	9.1%	-	9.1%	14.3%	27.3%

3.2. МУТС ба хориг арга хэмжээний хөтөлбөр

Баримт бичгийн бүрдэл	Шаардлагатай тохиолдолд		Жилд 1 удаа		2 жилд 1 удаа		3 жилд 1 удаа		Сүүлийн 4 ба түүнээс дээш жилд сайжруулалт хийгдээгүй		Огт зөвлөгөө авдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
МУТС болон хориг арга хэмжээний бодлогын хэрэгжилтэд ТУЗ, эсхүл гүйцэтгэх удирдлага ямар давтамжтайгаар хяналт тавьж, сайжруулалт хийдэг эсэх	53.8%	45.5%	38.5%	36.4%	7.7%	-	-	18.2%	-	-	-	-
МУТС болон хориг арга хэмжээний хөтөлбөрийг хэрэгжүүлэх зорилгоор мэргэжлийн байгууллагаас зөвлөгөө авдаг эсэх	69.2%	72.7%	15.4%	-	7.7%	-	-	-	-	-	7.7%	27.3%

3.3. Хориг арга хэмжээ

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Хориг арга хэмжээний бодлогын баримт бичиг, журам, зааврын хэрэгжилт	21.4%	36.4%	-	9.1%	28.6%	36.4%	28.6%	9.1%	21.4%	9.1%
Бусад аж ахуйн нэгжийн данс, үйлчилгээг гуравдагч этгээд ашиглахаас сэргийлсэн бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	38.5%	36.4%	-	-	15.4%	18.2%	15.4%	9.1%	30.8%	36.4%
Хориг арга хэмжээтэй холбоотой харилцагчийн талаар мэдээлэл цуглуулж, шалгадаг эсэх	42.9%	27.3%	7.1%	9.1%	14.3%	18.2%	28.6%	27.3%	7.1%	18.2%

4. ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЭРСДЭЛ

4.1. Хяналт, тайлагнал

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Сэжигтэй үйл ажиллагааг илрүүлэх, тайлагнах эрсдэлд суурилсан бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	64.3%	63.6%	7.1%	9.1%	21.4%	27.3%	-	-	7.1%	-
Сэжигтэй гүйлгээг мэдээлэх зохицуулалт	100.0%	72.7%	-	9.1%	-	9.1%	-	9.1%	-	-
Харилцагчийн гүйлгээ, үйл ажиллагаанд хяналт тавихтай холбоотой гарч буй асуудлыг хянах, шийдвэрлэх бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	57.1%	54.5%	-	9.1%	14.3%	18.2%	14.3%	18.2%	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%	72.7%	-	-	7.1%	18.2%	7.1%	9.1%	-	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Автоматжуулсан болон гар аргыг хослуулан		Автоматжуулсан арга		Гар арга		Тодорхой арга ашиглахаар боловсруулж байгаа		Тодорхой арга ашигладаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Сэжигтэй үйл ажиллагааг хянахдаа ямар арга, аргачлал	42.9%	9.1%	-	-	50.0%	81.8%	7.1%	9.1%	-	-

4.2. Төлбөрийн ул тод байдал

Баримт бичгийн бүрдэл	Хангалттай		Сайн		Дунд		Хангалтгүй		Муу	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Цахим шилжүүлгийн холбогдох мэдээллийн үнэн зөв эсэхэд хяналт тавих журам, заавар	64.3%	36.4%	14.3%	36.4%	21.4%	18.2%	-	-	-	9.1%
Цахим шилжүүлгийн холбогдох мэдээллийн үнэн зөв эсэхэд тавьдаг хяналтын хэрэгжилт	57.1%	45.5%	35.7%	27.3%	7.1%	27.3%	-	-	-	-

4.3. Дотоод сургалт

Дараах сургалтыг зохион байгуулдаг давтамж

Баримт бичгийн бүрдэл	Улиралд 1 ба түүнээс дээш		Хагас жилд 1 ба түүнээс дээш		Жилд 1 ба түүнээс дээш		2 жилд 1 удаа		Огт хийдэггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Байгууллагын бүтээгдэхүүн, үйлчилгээтэй холбоотой мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх эрсдэл	14.3%	9.1%	28.6%	27.3%	50.0%	36.4%	7.1%	-	-	27.3%
МУТС болон хориг арга хэмжээний зөрчлийг хянах, шийдвэрлэх үйл ажиллагаа	15.4%	-	23.1%	30.0%	61.5%	40.0%	-	-	-	30.0%
Комплайнсын эрсдэлийн удирдлага	21.4%	-	21.4%	45.5%	50.0%	27.3%	-	-	7.1%	27.3%

Баримт бичгийн бүрдэл	Бүгдийг хамруулдаг		Зөвхөн гурвыг нь хамруулдаг		Зөвхөн хоёрыг нь хамруулдаг		Зөвхөн нэгийг нь хамруулдаг		Огт хамруулдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
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	35.7%	9.1%	14.3%	9.1%	42.9%	54.5%	7.1%	9.1%	-	18.2%

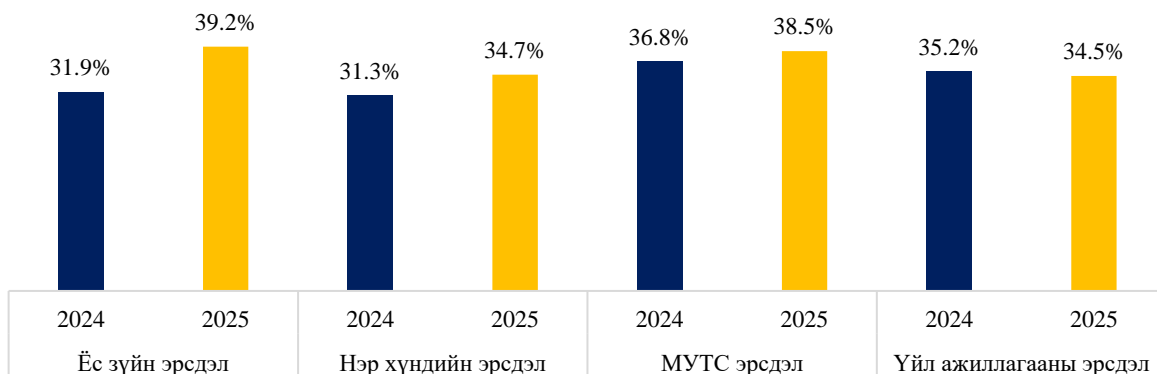
ВХҮҮ

Салбарын комплайнсын өөрийн үнэлгээний дундаж үзүүлэлт 2025 онд 36.7 хувь болж, 2024 онтой харьцуулахад 2.9 нэгж хувиар сайжирсан байна. Тайлан ирүүлэлтийн ирц 2024 онтой ижил байв.

Эрсдэлийн төрлөөр авч үзвэл, ёс зүйн эрсдэлийн үзүүлэлт хамгийн ихээр сайжирсан бол үйл ажиллагааны эрсдэлийн үзүүлэлт бага зэрэг буурч, 2025 онд хамгийн бага үнэлгээтэй гарсан байна. Иймд энэ өөрчлөлтийг зохицуулалттай этгээдийн ирүүлсэн өөрийн үнэлгээний дүнгээр илэрсэн чиг хандлага гэж үзэж, үйл ажиллагааны эрсдэлийн хүрээний дэд үзүүлэлтүүдийг цаашид тогтмол сайжруулах чиглэл болгон авч үзэх нь зүйтэй.

Үзүүлэлт	2024	2025	Өөрчлөлт / тайлбар
Тайлан ирүүлэлтийн ирц	75.0%	75.0%	Өөрчлөлтгүй
Судалгаанд хамрагдсан байгууллага	9	9	Өөрчлөлтгүй
Комплайнсын өөрийн үнэлгээний дундаж үзүүлэлт	33.8%	36.7%	2.9 нэгж хувиар өссөн
2025 оны хамгийн бага үнэлгээтэй эрсдэлийн төрөл	—	Үйл ажиллагааны эрсдэл	34.5%
Хамгийн их өсөлттэй эрсдэлийн төрөл	—	Ёс зүйн эрсдэл	7.3 нэгж хувиар өссөн
Хамгийн их буурсан эрсдэлийн төрөл	—	Үйл ажиллагааны эрсдэл	0.7 нэгж хувиар буурсан

Эрсдэлийн төрлийн өөрчлөлт



Комплайнсын эрсдэлийн үзүүлэлтийн өсөлт ба бууралт

Эрсдэлийн ерөнхий төрөл	Дэд үзүүлэлт (асуумжийн бүлэг)	2024	2025	Өөрчлөлт
Ёс зүйн эрсдэл	Бизнесийн ёс зүй, нийгмийн хариуцлага	33.3%	44.4%	+11.1
Нэр хүндийн эрсдэл	Хээл хахууль ба авлига	27.3%	37.5%	+10.2
Үйл ажиллагааны эрсдэл	Төлбөрийн ил тод, байдал	22.2%	28.6%	+6.4
Үйл ажиллагааны эрсдэл	Хяналт, тайлагнал	50.0%	41.7%	-8.3
МУТС эрсдэл	МУТС ба хориг арга хэмжээний хөтөлбөр	40.0%	33.3%	-6.7
МУТС эрсдэл	МУТС ба хориг арга хэмжээ, бодлогын баримт бичиг, дүрэм, журам	27.8%	26.3%	-1.5

Тайлбар: Энэхүү хүснэгтэд өөрийн үнэлгээний дүнгээр комплайнсын эрсдэлийн ерөнхий 4 төрлийн хүрээнд багтах дэд үзүүлэлтүүдээс 2025 онд өссөн болон буурсан үзүүлэлтүүдийг харуулав. “Өөрчлөлт” баганын дүнг нэгж хувиар илэрхийлсэн бөгөөд эерэг утга нь тухайн дэд үзүүлэлтийн дундаж үнэлгээ өссөнийг, сөрөг утга нь буурсныг илэрхийлнэ.

ВИРТУАЛ ХӨРӨНГИЙН ҮЙЛЧИЛГЭЭ ҮЗҮҮЛЭГЧ

1. ЁС ЗҮЙН ЭРСДЭЛ

1.1. Бизнесийн ёс зүй, нийгмийн хариуцлага

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

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй		
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	
Ёс зүйн дүрэм	66.7%	88.9%	-	-	22.2%	11.1%	11.1%	-	-	-	-
Комплайнсын хөтөлбөр	77.8%	66.7%	11.1%	11.1%	11.1%	22.2%	-	-	-	-	
Комплайнсын хяналтын журам, заавар	55.6%	66.7%	11.1%	11.1%	33.3%	22.2%	-	-	-	-	
Хөдөлмөрийн дотоод журам	88.9%	88.9%	11.1%	11.1%	-	-	-	-	-	-	
Мэдээллийн ил тод байдал, тайлагналын журам	66.7%	88.9%	22.2%	11.1%	-	-	-	-	11.1%	-	
Сонирхлын зөрчлийг зохицуулах журам	55.6%	77.8%	11.1%	22.2%	11.1%	-	11.1%	-	11.1%	-	
Жендерийн тэгш байдлыг хангах бодлогын баримт бичиг	22.2%	44.4%	-	11.1%	11.1%	-	22.2%	11.1%	44.4%	33.3%	
Байгууллагын эрх бүхий албан тушаалтан, ажилтнуудад зориулсан сургалтын жилийн хөтөлбөрийг баталж, хэрэгжүүлдэг эсэх	77.8%	88.9%	11.1%	11.1%	11.1%	-	-	-	-	-	
Харилцагчийн мэдээллийн аюулгүй байдлыг зохицуулсан журам заавар	88.9%	88.9%	11.1%	11.1%	-	-	-	-	-	-	
Харилцагчаас ирүүлсэн гомдлыг тухай бүр хүлээн авч шийдвэрлэх, хариу өгөх, хяналт тавих тогтолцоо, журам	100.0%	100.0%	-	-	-	-	-	-	-	-	

Баримт бичгийн бүрдэл	Маш сайн		Сайн		Дунд		Муу		Огт хэрэгжүүлдэггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Шүгэл үлээх үйл ажиллагааг зохицуулсан журам зааврын хэрэгжилт	22.2%	22.2%	22.2%	66.7%	22.2%	11.1%	11.1%	-	22.2%	-

1.2. Аудит ба залилан

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
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%	66.7%	11.1%	33.3%	-	-	-	-	-	-
Хээл хахууль авлига, залилантай тэмцэх бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	55.6%	66.7%	22.2%	22.2%	11.1%	-	11.1%	-	-	11.1%
Залилан мэхлэхийг илрүүлэх бодит цагийн хяналт	44.4%	44.4%	11.1%	22.2%	44.4%	33.3%	-	-	-	-

Залилангийн хяналтыг дэмжих нэмэлт мэдээлэл цуглуулдаг систем (IP хаяг, GPS байршил болон/эсхүл төхөөрөмжийн ID зэрэг)	55.6%	55.6%	22.2%	22.2%	22.2%	22.2%	-	-	-	-
--	-------	--------------	-------	--------------	-------	--------------	---	---	---	---

2. НЭР ХҮНДИЙН ЭРСДЭЛ

2.1. Хээл хахууль ба авлига

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Хээл хахууль, авлигаас урьдчилан сэргийлэх, илрүүлэх, мэдээлэх дүрэм, шаардлагад нийцсэн бодлого, журам	44.4%	55.6%	-	22.2%	22.2%	11.1%	-	11.1%	33.3%	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Бүрэн		Хангалттай		Дунд		Хангалтгүй		Муу	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Дотоод аудитын чиг үүрэг бүхий алба/нэгж эсхүл бусад бие даасан гуравдагч этгээд ХХА-ын бодлого, журмыг давхар хянадаг эсэх	25.0%	44.4%	50.0%	55.6%	25.0%	-	-	-	-	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Бүгдийг хамруулдаг		Зөвхөн гурвыг нь хамруулдаг		Зөвхөн хоёрыг нь хамруулдаг		Зөвхөн нэгийг нь хамруулдаг		Огт хамруулдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
ХХА-ын сургалтыг дараах хүмүүст ордог эсэх										
1) Удирдах зөвлөл, гүйцэтгэх зөвлөлийн хороод буюу удирдах түвшний ажилтнууд	37.5%	22.2%	12.5%	77.8%	12.5%	-	12.5%	-	25.0%	-
2) Холбогдох ажилтнууд										
3) Гуравдагч байгууллагын ажилтнууд										
4) Гэрээт ажилтнууд										

2.2. Харилцагчаа таньж мэдэх үйл ажиллагаа

Баримт бичгийн бүрдэл	Хангалттай		Сайн		Дунд		Хангалтгүй		Муу	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Харилцагчийг тодорхойлох албан баримтууд	77.8%	88.9%	22.2%	11.1%	-	-	-	-	-	-
Бизнесийн үйл ажиллагаа, шинээр эрхлэх бизнесийн мэдээлэл	55.6%	66.7%	22.2%	11.1%	22.2%	22.2%	-	-	-	-
Бизнесийн, эсхүл хөдөлмөр эрхлэлтийн байдал	33.3%	33.3%	-	22.2%	44.4%	44.4%	22.2%	-	-	-
Өмчлөл	66.7%	66.7%	11.1%	11.1%	22.2%	22.2%	-	-	-	-
Санхүүгийн эх үүсвэр	55.6%	33.3%	11.1%	22.2%	33.3%	44.4%	-	-	-	-
Эд хөрөнгийн эх үүсвэр	33.3%	11.1%	44.4%	44.4%	11.1%	33.3%	11.1%	11.1%	-	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Хангалттай		Сайн		Дунд		Хангалтгүй		Муу	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Харилцагчдаа эрсдэлээр нь ангилдаг эсэх	77.8%	55.6%	-	33.3%	22.2%	11.1%	-	-	-	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Харилцагч болон холбогдох талуудыг улс төрд нөлөө бүхий этгээд мөн эсэхийг шалгах эрсдэлд суурилсан арга	66.7%	66.7%	22.2%	11.1%	11.1%	22.2%	-	-	-	-
Улс төрд нөлөө бүхий этгээдийг тодорхойлох бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	77.8%	66.7%	11.1%	-	11.1%	33.3%	-	-	-	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Тогтмол		Ихэнхдээ		Үе үе		Хааяа		Огт үгүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагаа нь эрсдэлийн зэрэглэлд үндэслэн тодорхой давтамжтайгаар шинэчлэгддэг эсэх	33.3%	55.6%	22.2%	11.1%	22.2%	22.2%	22.2%	11.1%	-	-

3. МУТС ЭРСДЭЛ

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

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
МУТС	88.9%	88.9%	11.1%	11.1%	-	-	-	-	-	-
Хориг арга хэмжээний зөрчлийн эсрэг	77.8%	88.9%	11.1%	11.1%	11.1%	-	-	-	-	-

Дараах үйл ажиллагааг зохицуулсан бодлогын баримт бичиг, журам, заавар

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй		Шаардлагагүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Хуурамч, зохиомол данс нээх, хөтлөхийг хориглох	77.8%	77.8%	11.1%	11.1%	-	-	11.1%	-	-	11.1%	-	-
Тусгай зөвшөөрөлгүй санхүүгийн байгууллагад данс нээлгэх, хөтлөхийг хориглох	66.7%	66.7%	11.1%	22.2%	11.1%	11.1%	11.1%	-	-	-	-	-
Хууль тогтоомжийг зөрчиж тусгай зөвшөөрөлгүйгээр үйл ажиллагаа эрхэлж буй хуулийн этгээдэд үйлчилгээ үзүүлж буй хуулийн этгээдэд данс нээх, хөтлөхийг хориглох	77.8%	66.7%	11.1%	11.1%	11.1%	11.1%	-	11.1%	-	-	-	-

3.3. Хориг арга хэмжээ

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Хориг арга хэмжээний бодлогын баримт бичиг, журам, зааврын хэрэгжилт	77.8%	87.5%	-	12.5%	-	-	11.1%	-	11.1%	-
Бусад аж ахуйн нэгжийн данс, үйлчилгээг гуравдагч этгээд ашиглахаас сэргийлсэн бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	55.6%	50.0%	22.2%	25.0%	11.1%	12.5%	-	12.5%	11.1%	-
Хориг арга хэмжээтэй холбоотой харилцагчийн талаар мэдээлэл цуглуулж, шалгадаг эсэх	77.8%	87.5%	-	-	-	12.5%	22.2%	-	-	-

4. ҮЙЛ АЖИЛЛАГААНЫ ЭРСДЭЛ

4.1. Хяналт, тайлагнал

Баримт бичгийн бүрдэл	Байдаг. Хэрэгжилт хангалттай		Байдаг ч хэрэгжилт хангалттай бус		Байдаг ч сайжруулах шаардлагатай		Байхгүй ч одоо боловсруулж байгаа		Байдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Сэжигтэй үйл ажиллагааг илрүүлэх, тайлагнах эрсдэлд суурилсан бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	88.9%	88.9%	11.1%	11.1%	-	-	-	-	-	-
Сэжигтэй гүйлгээг мэдээлэх зохицуулалт	88.9%	88.9%	11.1%	11.1%	-	-	-	-	-	-
Харилцагчийн гүйлгээ, үйл ажиллагаанд хяналт тавихтай холбоотой гарч буй асуудлыг хянах, шийдвэрлэх бодлогын баримт бичиг, журам, заавар	88.9%	77.8%	11.1%	11.1%	-	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%	88.9%	11.1%	11.1%	-	-	-	-	-	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Автоматжуулсан болон гар аргыг хослуулан		Автоматжуулсан арга		Гар арга		Тодорхой арга ашиглахаар боловсруулж байгаа		Тодорхой арга ашигладаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Сэжигтэй үйл ажиллагааг хянахдаа ямар арга, аргачлал	66.7%	66.7%	-	22.2%	33.3%	11.1%	-	-	-	-

4.2. Төлбөрийн ул тод байдал

Баримт бичгийн бүрдэл	Хангалттай		Сайн		Дунд		Хангалтгүй		Муу	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Цахим шилжүүлгийн холбогдох мэдээллийн үнэн зөв эсэхэд хяналт тавих журам, заавар	33.3%	55.6%	33.3%	33.3%	22.2%	11.1%	11.1%	-	-	-

Цахим шилжүүлгийн холбогдох мэдээллийн үнэн зөв эсэхэд тавьдаг хяналтын хэрэгжилт	44.4%	55.6%	33.3%	33.3%	11.1%	11.1%	11.1%	-	-	-
---	-------	--------------	-------	--------------	-------	--------------	-------	---	---	---

4.3. Дотоод сургалт

Дараах сургалтыг зохион байгуулдаг давтамж

Баримт бичгийн бүрдэл	Улиралд 1 ба түүнээс дээш		Хагас жилд 1 ба түүнээс дээш		Жилд 1 ба түүнээс дээш		2 жилд 1 удаа		Огт хийдэггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
Байгууллагын бүтээгдэхүүн, үйлчилгээтэй холбоотой мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэх эрсдэл	-	11.1%	22.2%	33.3%	77.8%	55.6%	-	-	-	-
МУТС болон хориг арга хэмжээний зөрчлийг хянах, шийдвэрлэх үйл ажиллагаа	11.1%	22.2%	22.2%	22.2%	66.7%	55.6%	-	-	-	-
Комплайнсын эрсдэлийн удирдлага	22.2%	11.1%	22.2%	33.3%	55.6%	55.6%	-	-	-	-

Баримт бичгийн бүрдэл	Бүгдийг хамруулдаг		Зөвхөн гурвыг нь хамруулдаг		Зөвхөн хоёрыг нь хамруулдаг		Зөвхөн нэгийг нь хамруулдаг		Огт хамруулдаггүй	
	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025	2024	2025
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	22.2%	11.1%	33.3%	55.6%	33.3%	33.3%	11.1%	-	-	-