

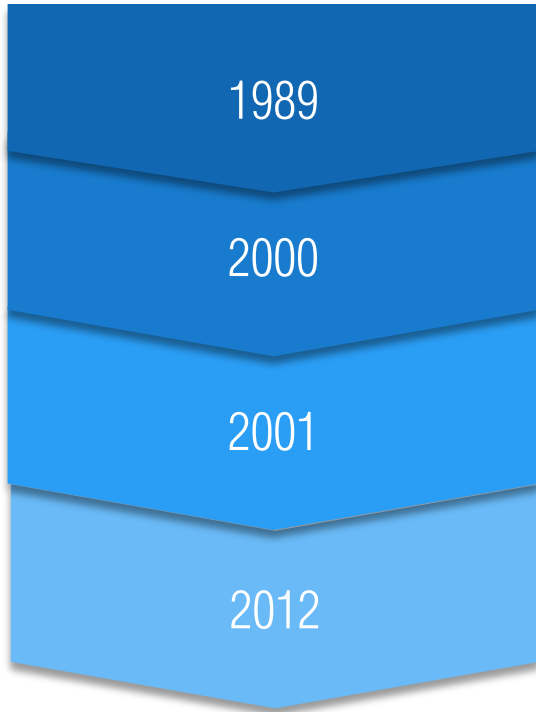


САНХҮҮГИЙН
ЗОХИЦУУЛАХ
ХОРОО

Монгол Улсын мөнгө угаах, терроризмыг
санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тогтолцоо, авч хэрэгүүлж
буй арга хэмжээ

Хяналт шалгалт, зохицуулалтын газар
Мөнгө угаахтай тэмцэх алба
Б.Цолмонтуяа

МУТСТ ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА



G-7 уулзалт

Хар / Саарал жагсаалт

Терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх чиг үүрэг

ҮОХЗД-тэй тэмцэх чиг үүрэг

Монгол Улс нь АНДМУТБ-ын гишүүн орны хувьд олон улсын стандарт, заавар зөвлөмжийг дагаж мөрдөх үүрэгтэй.



- > МУТСТ тогтолцоог бүрдүүлэх
- > Хууль, эрх зүйн зохицуулалт бий болгох
- > Олон улсын санхүүгийн системийг хамгаалах



9 бүсийн
байгууллага



200 гаруй
улс орон

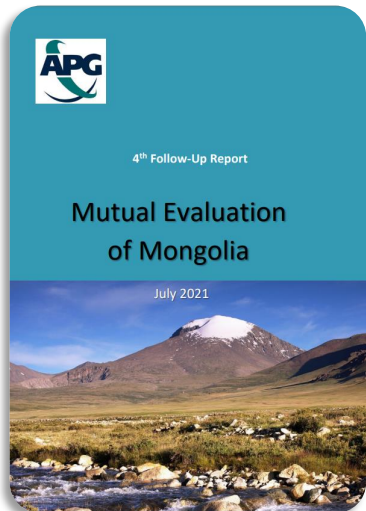


39 гишүүн
байгууллага



1. Харилцан үнэлгээ

2017 онд АНДМУТБ-ээс Монгол Улсын мөнгө угаах болон терроризмтой тэмцэх тогтолцоонд хийсэн харилцан үнэлгээгээр хангалтгүй үнэлгээ авсан.



2. ФАТФ-ын саарал жагсаалтад оров – 2019 оны 10 сар

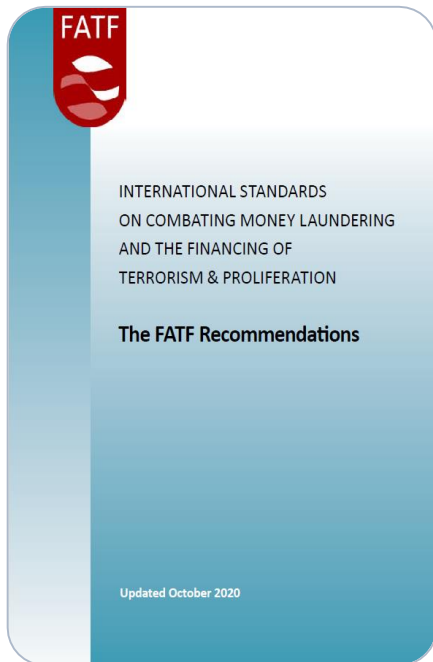
Саарал жагсаалтад оруулсныг зарлаж, хангалтгүй үнэлгээ авсан 4 шууд хэрэгжилтийн хүрээнд 6 хугацаатай үүрэг даалгавар өгсөн.



3. Саарал жагсаалтаас гарсан: 2020 оны 10 сар

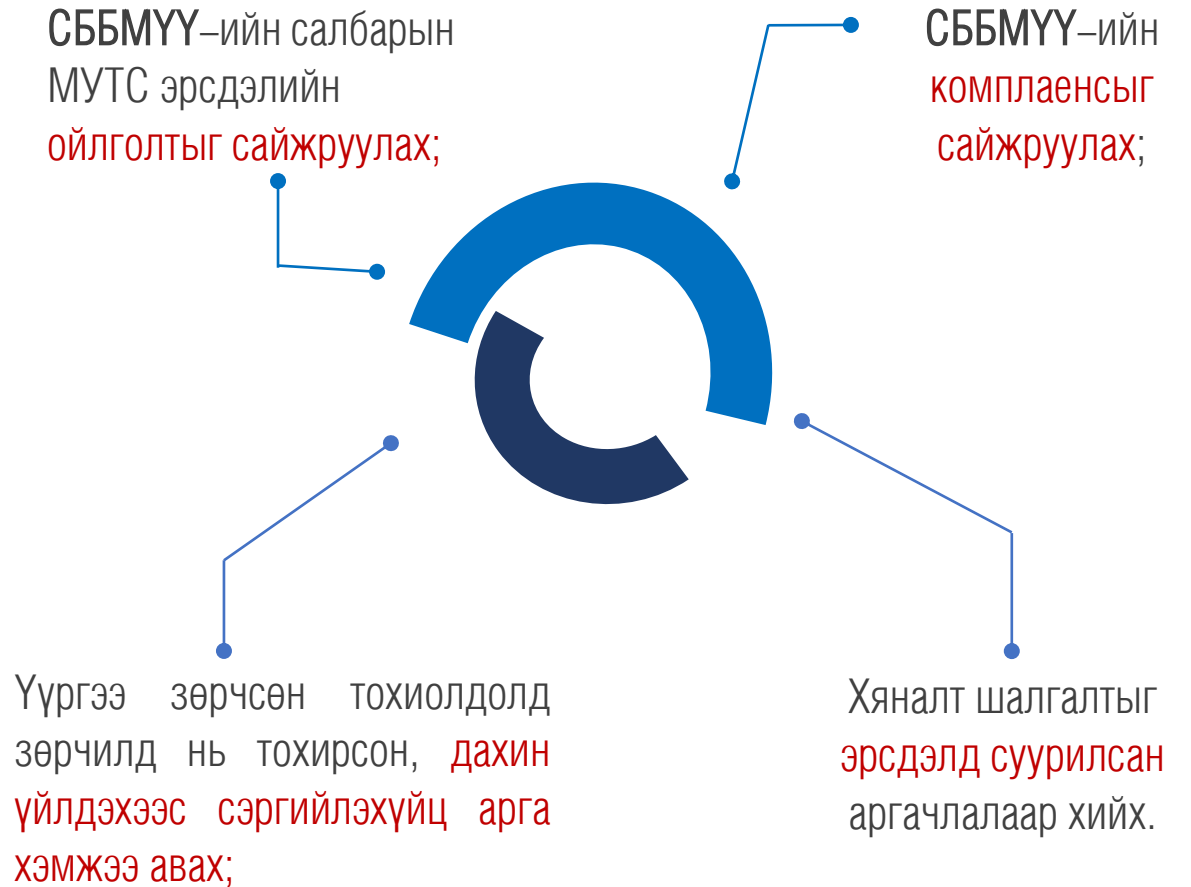
Нийт 6 сарын дотор үүрэг даалгаврыг бүрэн биелүүлж, ФАТФ-ын саарал жагсаалтаас гарсан.

Зөвлөмж 28. СББМҮҮ-ийн зохицуулалт, хяналт шалгалт



- Эрсдэлд суурилсан хяналт шалгалтыг хэрэгжүүлэх, нөөцөө үр ашигтай хуваарилах;
- Хянан шалгагч нь МУТС эрсдэлийн талаарх ойлголт дээр үндэслэн СББМҮҮ-дэд хийх хяналт шалгалтын давтамж болон хүрээг тодорхойлох;

Шууд хэрэгжилт 3.



ФАТФ-ЫН СААРАЛ ЖАГСААЛТ

Саарал жагсаалт: 26 улс орон



Саарал жагсаалтад орсон:



Вьетнам



Хорват



Камерун

Саарал жагсаалтаас гарсан:



Марокко



Камбож

Хар жагсаалт:
3 улс орон



Мьянмар



БНАСАУ



Иран

Нийтлэг үүрэг даалгавар

- ✓ Эцсийн өмчлөгчийг тогтоох болон эцсийн өмчлөгчийн ил тод байдал
- ✓ СБ болон СББМҮҮ-ийн эрсдэлд суурилсан хяналт шалгалт хангалтгүй
- ✓ Зөрчлийн хэрэг болон түүнтэй холбоотой торгууль ногдуулж буй байдал хангалтгүй
- ✓ МУТСТ-ийн эрсдэлийн талаарх ойлголт дутуу
- ✓ Сэжигтэй гүйлгээний тайлагнал хангалтгүй

ФАТФ-ЫН ҮҮРЭГ ДААЛГАВАР



ФАТФ-аас тавьж буй шаардлага,
ХУГАЦААТАЙ ҮҮРЭГ ДААЛГАВРЫН
шаардлага нэмэгдэж байна

2019 он Саарал
жагсаалт:



Монгол Улс: 6



Йордан Улс: 24



Сенегал Улс: 49



Арабын Нэгдсэн Эмират: 15



Мьянмар Улс: 15



Турк Улс: 28



Филиппин Улс: 18



ТЕХНИК ХЭРЭГЖИЛТ

ФАТФ-ын Технийн 40 Зөвлөмж	Харилцан үнэлгээ, 2017	2-р Дахин үнэлгээ, 2019	3-р Дахин үнэлгээ, 2020	4-р Дахин үнэлгээ, 2021	5-р Дахин үнэлгээ, 2022
Биелээгүй	5	0	0	0	0
Хагас биелсэн	15	5	3	2	1
Дийлэнх нь биелсэн	15	28	29	30	31
Бүрэн биелсэн	5	7	8	8	8
Нийт	40	40	40	40	40

ДАХИН ҮНЭЛГЭЭ 2022

Хагас биелсэн

Зөвлөмж 8 – Ашгийн бус байгууллага



Зөвлөмж 15. Шинэ технологи

- Шинэ технологийн хурдацтай хөгжил дэвшил санхүүгийн салбарт эерэг өөрчлөлтүүдийг бий болгохын сацуу мөнгө угаах, терроризмыг санхүүжүүлэх, цахим гэмт хэргийн хэрэгсэл болох эрсдэлийг нэмэгдүүлсэн.
- ФАТФ-аас 2018 оны 10 дугаар сард, 2019 оны 6 дугаар сард техникийн зөвлөмждөө өөрчлөлт оруулж “Шинэ технологи” буюу Зөвлөмж 15-д нэмэлт, өөрчлөлт оруулсан.

ЗӨВЛӨМЖ 15-ЫН ҮНЭЛГЭЭГ АХИУЛЖ “ДИЙЛЭНХ НЬ ХЭРЭГЖСЭН” БОЛГОВ.



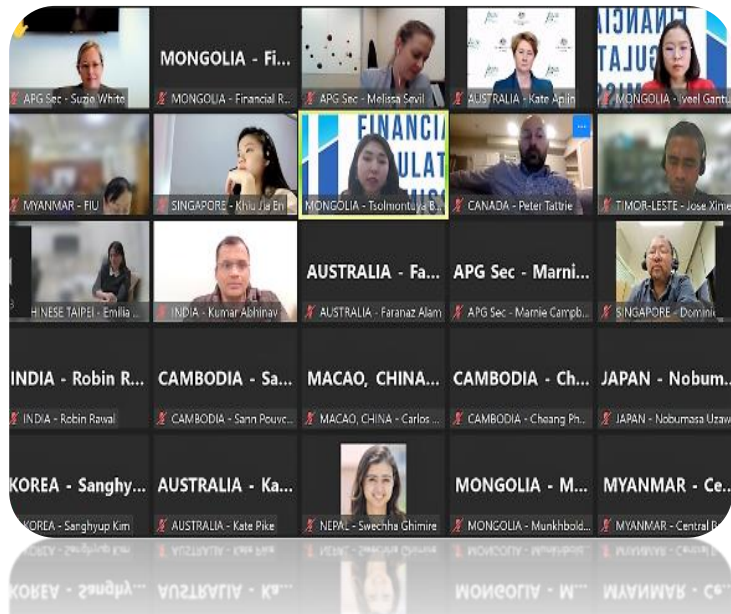
2023 оны АНДМУТБ-ийн ээлжит уулзалтаар
Монгол Улсын Явцын тайланг хамгаалав.

ЗӨВЛӨМЖ 15: ҮНЭЛГЭЭГ АХИУЛАВ



Asia/Pacific Group
on Money Laundering

“Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгчдийн салбарт эрсдэлд суурилсан хяналт шалгалтыг хэрэгжүүлж буй Монгол Улсын туршлага болон хууль эрх зүйн орчин”



● Австралийн Гүйлгээний Тайлан, Шинжилгээний Төв (AUSTRAC)



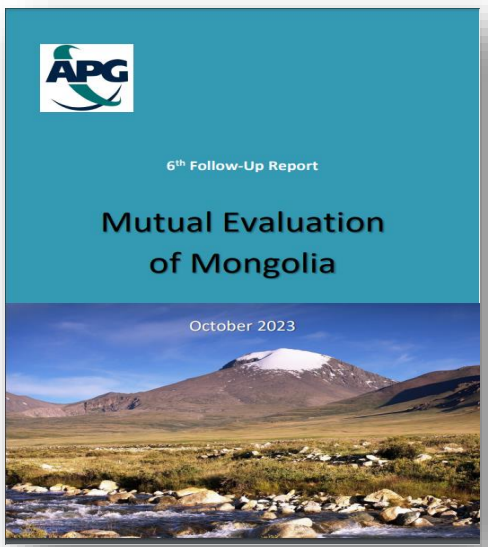
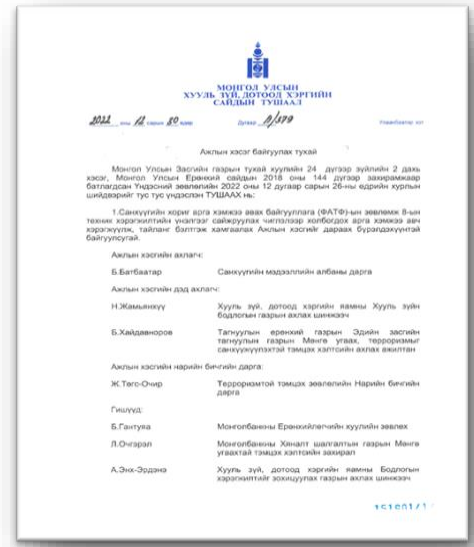
“Виртуал хөрөнгө ба Зөвлөмж 15–г ахиулсан туршлага” панел



- Филиппин
- Непал
- Фижи
- Мозамбик

ЗӨВЛӨМЖ 8: ҮНЭЛГЭЭ АХИУЛАВ

ФАТФ–ын Зөвлөмж 8 /Ашгийн бус байгууллага/-ийн үнэлгээг ахиулах Хууль зүй, дотоод хэргийн сайдын 2022 оны А/379 дүгээр тушаалаар баталсан ажлын хэсэг



2023 оны 02 дугаар сарын 01–ны өдөр
АНДМУТБ–д явцын тайланг хүргүүлсэн.



АЗИ, НОМХОН ДАЛАЙН БҮС
НУТГИЙН ХЭМЖЭЭНД:

1



ДЭЛХИЙН ХЭМЖЭЭНД:

5



ФАТФ–ын техникийн 40 зөвлөмж



“Дийлэнх хэрэгжсэн”



“Бүрэн хэрэгжсэн”



➤ Монгол Зөвлөмж 8–ийн хэрэгжилтийг “бүрэн хэрэгжсэн” болгож 2 шатаар ахиулав

МОНГОЛ УЛСЫН ФАТФ-ЫН ҮНЭЛГЭЭ

МУТСТ ТОГТОЛЦООГ
САЙЖРУУЛАХ ХҮРЭЭНД:



40 Зөвлөмжийн
үнэлгээг
ахиулах

11 Шууд
хэрэгжилтийн
үнэлгээг ахиулах

Санхүүгийн зохицуулах хороонд
нийт 40 зөвлөмжийн 25 нь шууд
болон шууд бус хамааралтай.



ФАТФ-аас хийгдэх ээлжит
Харилцан үнэлгээ:

1

2027 он

2

2028 он

3

2027 он

ҮНЭЛГЭЭ ӨМНӨХ 5
ЖИЛИЙН МЭДЭЭЛЭЛД
ТУЛГУУРЛАНА

2023–2027
оны дата,
статистик



ХӨТӨЛБӨР БОЛОВСРУУЛАХ ШААРДЛАГА

1	Мөнгө угаах болон терроризмыг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх тухай хууль 18.1.8
2	2019 онд МУТС стратегийн дутагдалтай орнуудын жагсаалтад орсон
3	АНДМУТБ-ээс хийх дараагийн Харилцан үнэлгээнд урт хугацаанд төлөвлөн бэлтгэх
4	ФАТФ-ын 40 Зөвлөмж болон 11 Шууд хэрэгжилтийн шалгуурыг хангаж ажиллахад төлөвлөлт хийх
5	МУТС Үндэсний эрсдэлийн үнэлгээгээр илэрсэн эрсдэл, эмзэг байдлыг бууруулах

Монгол Улсын Засгийн газрын
2022 оны 07 дугаар сарын 05–ны
өдрийн 265 дугаар тогтоол



8 ЗОРИЛГО



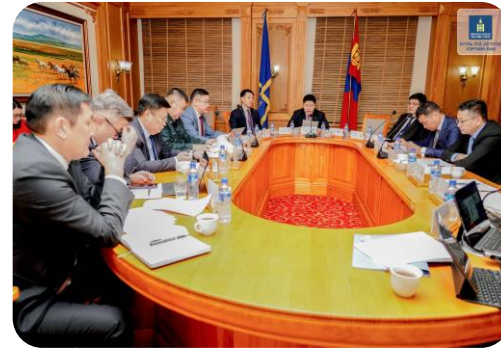
48 ЗОРИЛТ

"Мөнгө угаах, терроризмыг
санхүүжүүлэхтэй тэмцэх
хөтөлбөр"



МУТСТ Үндэсний зөвлөлийн ээлжит хурал /2022.12.26/

Хууль, зүй дотоод хэргийн сайдын 2023.01.09–ний өдрийн А/04 дүгээр тушаалаар батлав



МУТСТ Хамтын ажиллагааны зөвлөлийн ээлжит хурал /2023.01.30/

- Ажил үүргийн хуваарилалт
- Тайлагналтай холбоотой асуудал



65.5%
127 АЖИЛ

СЗХ
ХАМААРАЛТАЙ

Үндсэн болон хамтран
хэрэгжүүлэгчээр



65.3%
83 АЖИЛ

ҮНДСЭН
ХЭРЭГЖҮҮЛЭГЧ

СЗХ дангаар болон
бусад байгууллагатай
хамтран



34.7%
44 АЖИЛ

ХАМТРАН
ХЭРЭГЖҮҮЛЭГЧ

Бусад байгууллагатай
хамтран, ҮЗ, ХАЗ, ТТЗ,
ажлын хэсгийн хүрээнд

НИЙТ **194** АЖИЛ



2023 оны 02 дугаар сарын 08–ны өдрийн 54 дүгээр тогтоол



ЗОРИЛГО	ЗОРИЛТ	АРГА ХЭМЖЭЭ
Зорилго 1	6 зорилт	19 ажил
Зорилго 2	4 зорилт	12 ажил
Зорилго 3	5 зорилт	15 ажил
Зорилго 4	5 зорилт	7 ажил
Зорилго 5	11 зорилт	43 ажил
Зорилго 6	3 зорилт	10 ажил
Зорилго 7	3 зорилт	3 ажил
Зорилго 8	3 зорилт	7 ажил
НИЙТ		116 АЖИЛ ҮҮРЭГ

Хэрэгжүүлэх хугацаа	Нийт ажил	Хувь
2023–2025 он	54	46%
Жил бүр	22	20%
Тухай бүр	5	4.3%
2023–2030	29	25%

МУТС ЭРСДЭЛИЙН ҮНЭЛГЭЭ



1. Үндэсний эрсдэлийн үнэлгээ



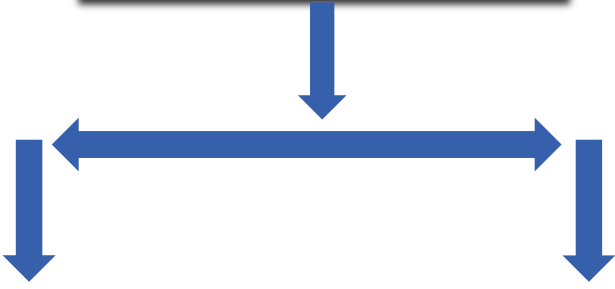
2. Салбарын эрсдэлийн үнэлгээ



3. МҮЭ тус бүрийн эрсдэлийн үнэлгээ



- ✓ Төрөлх эрсдэл (*inherent risks*)
- ✓ Эмзэг байдал (*vulnerabilities*)
- ✓ Анхаарах асуудал (*red flags*)



3.1. МҮЭ-ийн эрсдэлийн өөрийн үнэлгээ

- Харилцагчийн эрсдэл
- Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний эрсдэл
- Хүргэх арга, хэлбэрийн эрсдэл
- Газар зүйн байршлын эрсдэл

3.2. СЗХ-ноос МҮЭ тус бүрээр хийх эрсдэлийн үнэлгээ

- Бүтцийн эрсдэл
- Комплаенсын эрсдэл
- Бизнесийн эрсдэл

МУТСТ Эрсдэлийн үнэлгээ /Хагас жил тутам/



Эрсдэлд суурилсан хяналт шалгалтын цар хүрээг тогтоох



Салбарын ерөнхий түвшинг үнэлж, эрсдэлд өртөмтгий байдлын үнэлгээг шинэчлэх



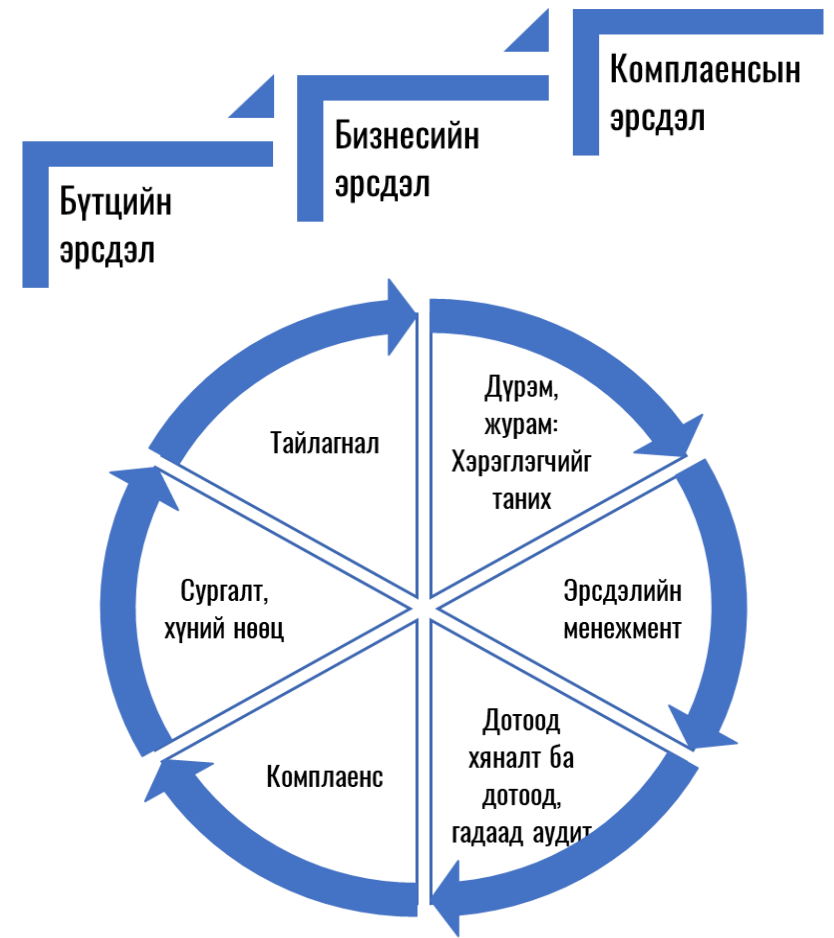
МҮЭ тус бүрийн МУТС эрсдэлийн профайл үүсгэх



Зөвшөөрлийг түдгэлзүүлэх, хүчингүй болгох арга хэмжээ



Асуулгын бүтэц:





ХЭВЛЭЛИЙН МЭДЭЭ



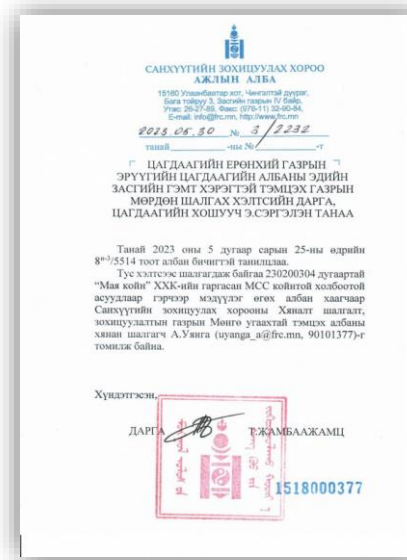
Олон нийтийн цахим сүлжээгээр **29** удаагийн анхааруулга, мэдэгдэл

ГАРЫН АВЛАГА



Санхүүгийн луйвар, залилангаас урьдчилан сэргийлэх **гарын авлага**

ШИНЖЭЭЧ



Мөрдөн шалгах ажиллагаанд **ШИНЖЭЭЧ**ээр томилогдон ажиллав

СУРГАЛТ



27 удаагийн эрх олгох, мэргэшүүлэх сургалтаар **1,558** этгээдэд сургалт орсон

МУТС ГЭМТ ХЭРГИЙН ШИЛЖИЛТ



САНХҮҮГИЙН ЗАЛИЛАН ЛУЙВРЫН
ҮЙЛ АЖИЛЛАГАА



Шилжилт

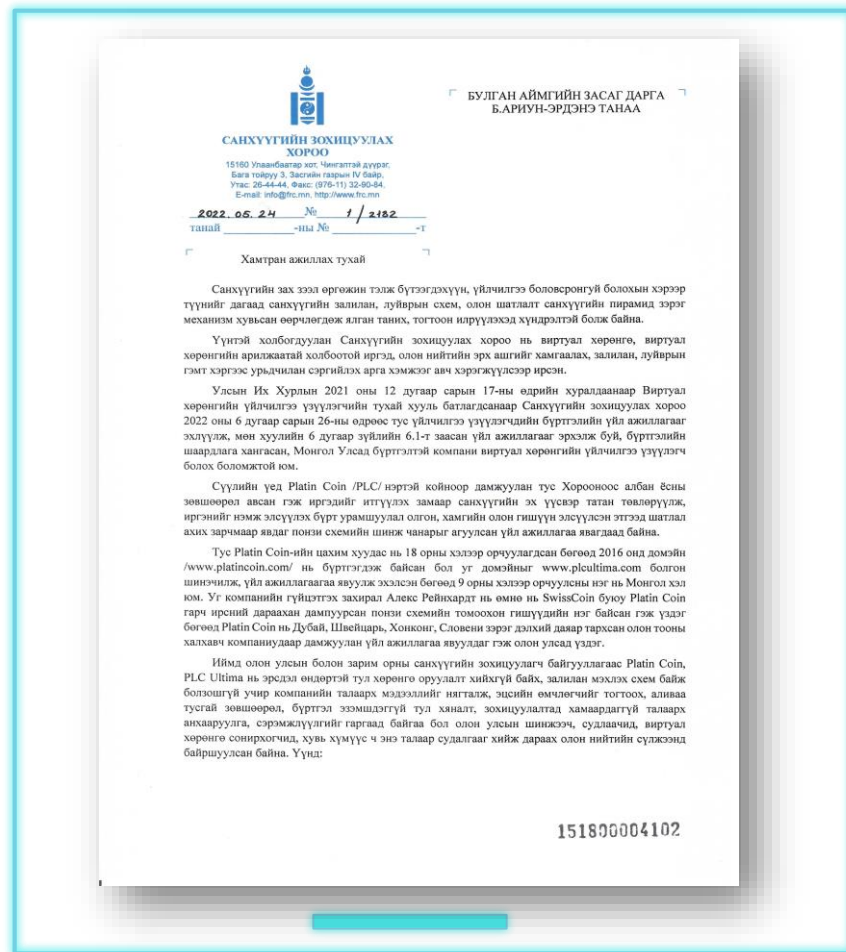


ХӨДӨӨ ОРОН НУТАГТ ЭРЧИМТЭЙ
ЯВАГДАЖ БАЙНА





- ❖ Зөвшөөрөлгүй гадаад валютын үйл ажиллагаа эрхлэгчид
- ❖ Зөвшөөрөлгүй мөнгөн гуйвуулгын үйл ажиллагаа
- ❖ Алт , үнэт металлын наймаа
- ❖ Цахим залилан, луйвартай холбоотой мэдэгдэл
- ❖ Хилийн бүс орчим дахь гадаад валютын үйл ажиллагаа эрхлэгч



Нэр бүхий 21 аймгийн засаг дарга болон цагдаагийн газар хэлтэст **84** удаагийн албан бичгийг хүргүүлэв



Анхаарал хандуулсанд баярлалаа



E-mail: amlctf@frc.mn

Tel: +976 51-261113

Website: www.frc.mn

Санхүүгийн зохицуулах хороо