

САНХҮҮГИЙН  
ЗОХИЦУУЛАХ ХОРОО

# ФИНТЕК ББСБ-УУДЫН МӨНГӨ УГААХ, ТЕРРОРИЗМЫГ САНХҮҮЖҮҮЛЭХ ЭРСДЭЛ, АНХААРАХ АСУУДЛУУД

ХЯНАЛТ ШАЛГАЛТ, ЗОХИЦУУЛАЛТЫН ГАЗАР  
МӨНГӨ УГААХТАЙ ТЭМЦЭХ АЛБА



G-7 уулзалт

Хар / Саарал жагсаалт

Терроризмыг санхүүжүүлэхтэй  
тэмцэх чиг үүрэг

ҮОХЗД-тэй тэмцэх чиг үүрэг

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



9 бүсийн  
байгууллага

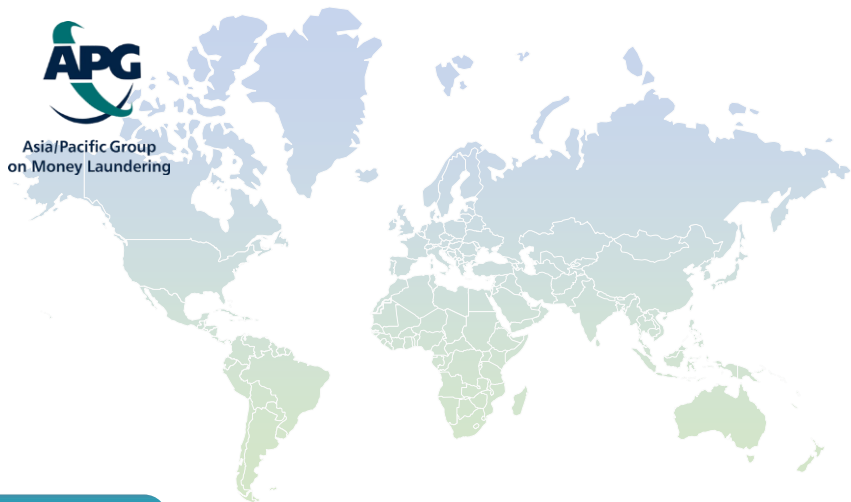


200 гаруй  
улс орон



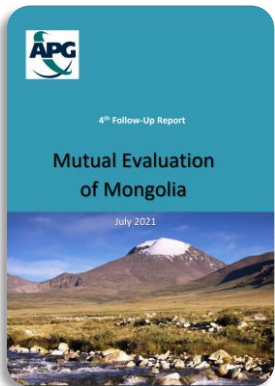
39 гишүүн  
байгууллага





## 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.

**Саарал жагсаалт:**  
**26 улс орон**



**Хар жагсаалт:**  
**3 улс орон**



Мьянмар



БНАСАУ



Иран

## Нийтлэг үүрэг даалгавар

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

01

Банк

02

Банк бус санхүүгийн  
байгууллага

03

ҮЦ-ны зах зээлд оролцогч

04

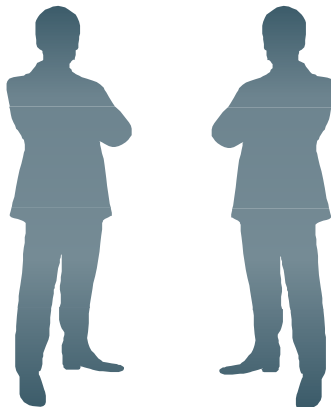
Хадгаламж, зээлийн хоршоо

05

Хөрөнгө оруулалтын сан, ХО  
менежментийн компани

06

Даатгагч, мэргэжлийн оролцогч



Нотариатч, Хуульч, Нягтлан  
бодогч

07

Үл хөдлөх хөрөнгийн зуучлалын  
байгууллага

08

20 сая төгрөгөөс дээшхи гүйлгээнд  
оролцсон бол ҮМҮЧТХЭАЭ

09

Виртуал хөрөнгийн үйлчилгээ үзүүлэгч

10

Мөнгөн зээлийн үйл ажиллагаа эрхлэгч

11



## УЛСЫН ТҮВШИНД



Улс орны санхүүгийн системийг тогтворгүй болгох



Гэмт хэрэг, хууль бус ажиллагааг дэмжих – гэмт хэргийн хамтрагч, холбогдогч болох эрсдэл



Олон улсын хэмжээнд улс орон, санхүүгийн салбарын нэр хүнд унах

## БАЙГУУЛЛАГЫН ТҮВШИНД



Хууль ёсны үйл ажиллагаа явуулагч бизнес эрхлэгчдэд саад учруулах – далд эдийн засгийг үүсгэх

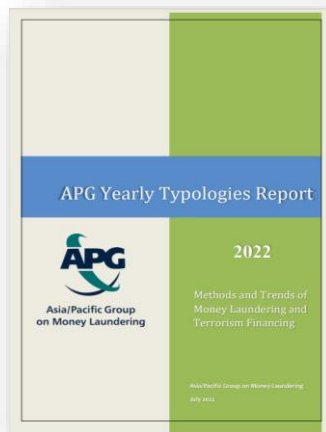
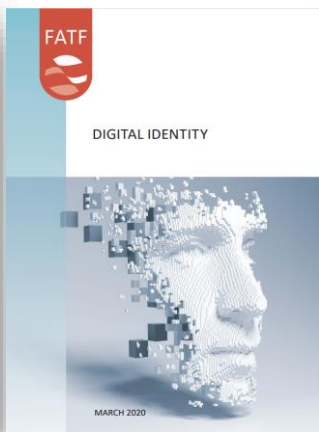


Төрийн зохицуулагч байгууллагын хараа, хяналтад орох



Санхүү, төлбөрийн чадварын эрсдэлд орох

МУТС гэмт хэргийн чиг хандлага:  
Шинэ технологи



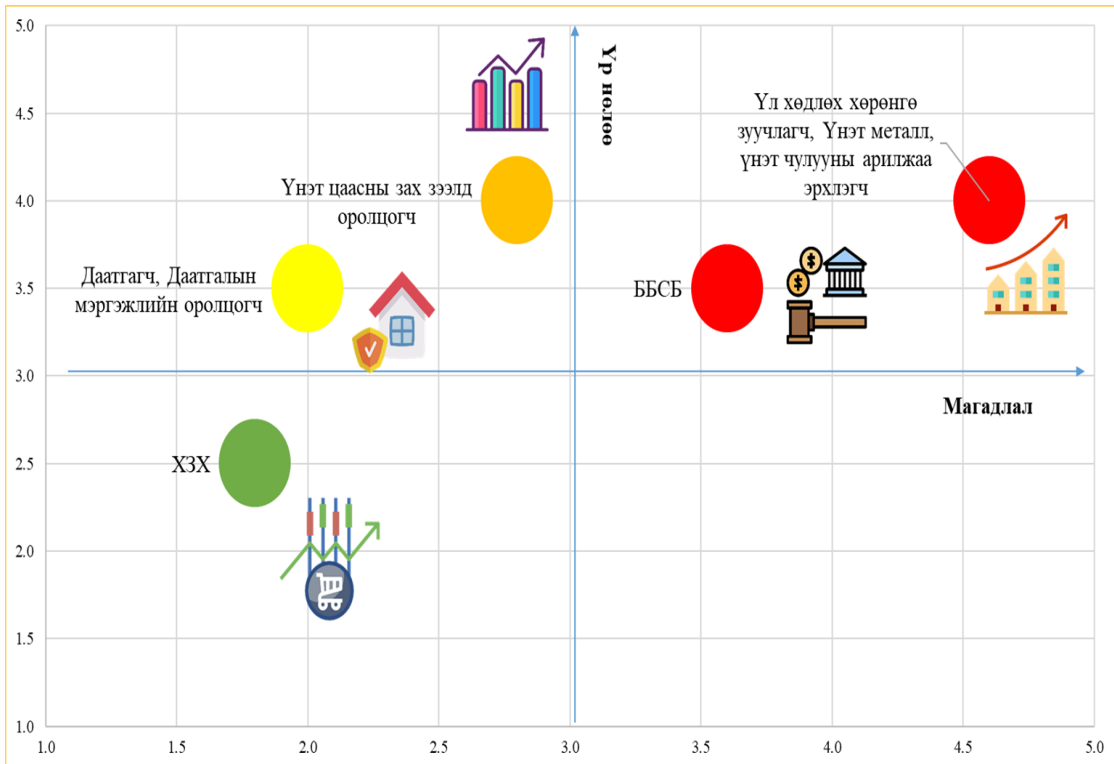
- Дотоод хяналтын програм хангалтгүй байх
- Кибер халдлага (Кибер аюулгүй байдлын өндөр протоколтой байгууллагуудад ч энэ бол томоохон эрсдэл)

Шинээр үүсэж буй нэршил:  
**Electronic ML/TF**





Хяналт шалгалтын хэлбэр, цар хүрээ, хугацаа давтамжийг эрсдэлд суурилан тогтоогддог.



## САЛБАРЫН МУТС ЭРСДЭЛИЙН ҮНЭЛГЭЭГ 2 УДАА ГҮЙЦЭТГЭСЭН

Эрсдэлийг нэмэгдүүлж буй хүчин зүйлс:



Дэлхийн банкны аргачлал



ЭРСДЭЛ: ӨНДӨР  
(7.2)

- Санхүүгийн бүтээгдэхүүн, үйлчилгээг хүргэх сувгийн эрсдэл
- Зайнаас харилцагчийг таньж мэдэх үйл ажиллагаа хийгддэг
- Үйл ажиллагааны төрөлх эрсдэл өндөр
- Өндөр дүнтэй гүйлгээ

## МӨНГӨ УГААХ БОЛОН ТЕРРОРИЗМЫГ САНХҮҮЖҮҮЛЭХ ЧИГЛЭЛЭЭРХ ЭРСДЭЛИЙН ҮНЭЛГЭЭНИЙ АСУУЛГА



Техник туслалцааны хүрээнд:  
Эрсдэлийн үнэлгээний аргачлалыг боловсруулсан.

Мэдээлэл цуглуулах,  
дүн шинжилгээ хийх

Эрсдэлд өртөмтгий  
байдлын үнэлгээг  
шинэчлэх

Эрсдэлд суурилсан  
хяналт шалгалтын цар  
хүрээг тогтоох

Салбарын ерөнхий  
түвшинг үнэлэх



Хагас болон бүтэн жилээр:

“МУТС, ҮОХЗД эрсдэлийн үнэлгээний асуулга”-ыг авч  
эрсдэлийн профайлыг тогтмол шинэчилж байна.

## 523

Банк бус санхүүгийн байгууллага тус Хороонд бүртгэлтэй байна

## 32

Цахим зөвлөлийн хуралдаанаар бүртгэгдсэн финтек банк бус санхүүгийн байгууллага



79	Итгэлцэл	50	Факторинг
477	Зээл	24	БХСХОХ
6	ТТХГ	29	Төлбөрийн баталгаа
141	Гадаад валют	39	ХОСЧЗМӨ
42	ЦТТМГ	1	ҮХЭХБХСЗ



Цахимаар зээл авах процесс нь маш шуурхай байдаг тул сүүлийн жилүүдэд финтек СБ-уудыг Мөнгө угаах гэмт хэргийн байршуулах үе шатанд оролцуулах чиг хандлага нэмэгдэж байна.

/Салбарын эрсдэлийн үнэлгээгээр эрсдэлтэй үйл ажиллагааны төрлүүдийг улаанаар тэмдэглэв/

**ХАРИЛЦАГЧИЙГ ТАНЬЖ  
МЭДЭХ**

## ХАРИЛЦАГЧИЙГ ТАНЬЖ МЭДЭХ:



харилцагчаа хэн болохыг мэдэх;



түүний бизнесийн үйл ажиллагааг нарийн  
таньж мэдэх



Харилцаа үүсгэхийн өмнө



24 цагийн дотор хийсэн хэд  
хэдэн гүйлгээ



Өмнө авсан мэдээллийн  
үнэн зөв эсэхэд эргэлзвэл



Сэжигтэй тохиолдолд



## ХУВЬ ХҮН

Хүснэгт 1	
Харилцагчаас авах мэдээлэл	Тулгаж шалгах бичиг баримт [1]
Овог, эцэг/эх/-ийн нэр	Иргэний үнэмлэх эсхүл паспорт
Өөрийн нэр	Иргэний үнэмлэх эсхүл паспорт
Төрсөн огноо	Иргэний үнэмлэх эсхүл паспорт
Регистрийн дугаар	Иргэний үнэмлэх эсхүл паспорт
Байнгын оршин суудаг газрын хаяг, холбоо барих утасны дугаар	Энэ мэдээллийг харилцагчаас ямар хэлбэрээр гаргуулан авах, хэрхэн тулгаж шалгахыг мэдээлэх үүрэгтэй этгээд өөрийн дотоод бодлого журмаар зохицуулна.
Одоо оршин суугаа газрын хаяг, холбоо барих утасны дугаар	Энэ мэдээллийг харилцагчаас ямар хэлбэрээр гаргуулан авах, хэрхэн тулгаж шалгахыг мэдээлэх үүрэгтэй этгээдөөрийн дотоод бодлого журмаар зохицуулна.
Эрхэлж буй ажил, бизнес: 1. Бизнесийн чиглэл, цар хүрээг тодруулах 2. Ажлын газрын нэр, хаяг, албан тушаалыг тодруулах	Энэ мэдээллийг харилцагчаас ямар хэлбэрээр гаргуулан авах, хэрхэн тулгаж шалгахыг мэдээлэх үүрэгтэй этгээдөөрийн дотоод бодлого журмаар зохицуулна.

## ХУУЛИЙН ЭТГЭЭД

Хүснэгт 2	
Харилцагчаас авах мэдээлэл	Тулгаж шалгах бичиг баримт[2]
Нэр	Улсын бүртгэлийн гэрчилгээ
Улсын бүртгэлийн дугаар	Улсын бүртгэлийн гэрчилгээ
Регистрийн дугаар	Улсын бүртгэл, Санхүү болон татварын байгууллагаас олгосон баримт, бичиг
Хувьцаа эзэмшигчид	Улсын бүртгэлийн гэрчилгээ Хуулийн этгээдийг үүсгэн байгуулах баримт бичиг, шийдвэр, аж ахуйн нэгжийн дүрэм
Үйл ажиллагааны чиглэл	Улсын бүртгэлийн гэрчилгээ Хуулийн этгээдийг үүсгэн байгуулах баримт бичиг, шийдвэр, аж ахуйн нэгжийн дүрэм
Хуулийн этгээдийн хувьцаа эзэмшлийн бүтэц,	Өмчлөлийн бүтцийг харуулсан мэдээлэл, уг мэдээлэлд орсон хууль этгээд тус бүрийн улсын бүртгэлийн гэрчилгээ, дүрмийн эх хувь эсхүл нотариатаар гэрчлүүлсэн хуулбар. /эдгээр бичиг баримтад хувьцаа эзэмшигчид нь тодорхой бичигдсэн байх шаардлагатай/ Эцсийн өмчлөгч тодорхой болох хүртэлх бүх хуулийн этгээдийг хамруулна.
Хуулийн этгээдийн удирдлагын талаарх дэлгэрэнгүй танилцуулга	Улсын бүртгэлд хуулийн этгээдийн бүртгүүлсэн баримт бичиг, уг бүртгэлтэй нийцтэй хуулийн этгээдийн хувьцаа эзэмшигч эсхүл удирдах зөвлөлийн шийдвэр.
Үйл ажиллагаа явуулдаг хаяг, холбоо барих утасны дугаар	Энэ мэдээллийг ямар хэлбэрээр харилцагчаас гаргуулан авах, хэрхэн нягтлахыг мэдээлэх үүрэгтэй этгээд өөрийн дотоод бодлого журмаар зохицуулна.

## АВАХ МЭДЭЭЛЭЛ, ШААРДАГДАХ БАРИМТ БИЧИГ:



## ӨӨРИЙН НЭРИЙГ НУУЦЛАХ ТЕХНОЛОГИЙН ШИЙДЛҮҮД (Deepfake):

REAL 100%



FAKE 100%



- Хуурамч дүр төрх үүсгэх
- Нас барсан хүний мэдээлэл үүсгэх
- Хувь хүний алдагдсан/хулгайлсан бичиг баримт дээр үндэслэн данс нээлгэх

## НЭГДСЭН ҮНДЭСНИЙ БАЙГУУЛЛАГЫН АЮУЛГҮЙН ЗӨВЛӨЛИЙН ТОГТООЛ



### Санхүүгийн зорилтот арга хэмжээ

- Жагсаалтад оруулсан хүн, хуулийн этгээдийн хөрөнгө царцаах зэрэг санхүүгийн хязгаарлалт тавьдаг хориг арга хэмжээний өөр нэг төрөл юм.

01

### ЖАГСААЛТАЙ ТУЛГАХ

- НҮБ-ын Аюулгүйн зөвлөлөөс гаргасан хориг жагсаалттай харилцагчийн нэрийг тулган үзнэ.

02

### НЭРСИЙГ ШАЛГАХ

- Тухайн этгээдийн эцсийн өмчлөгчийн нэрсийг тулгах
- Бичиг баримт нь үнэн зөв, баталгаатай эсэхийг баталгаажуулах

03

### ЦАРЦААХ, ТАТГАЛЗАХ

- Жагсаалтад орсон этгээд мөн хөрөнгийг даруй царцаах арга хэмжээ авах
- Бүх төрлийн гүйлгээ, үйлчилгээ үзүүлэхээс татгалзах

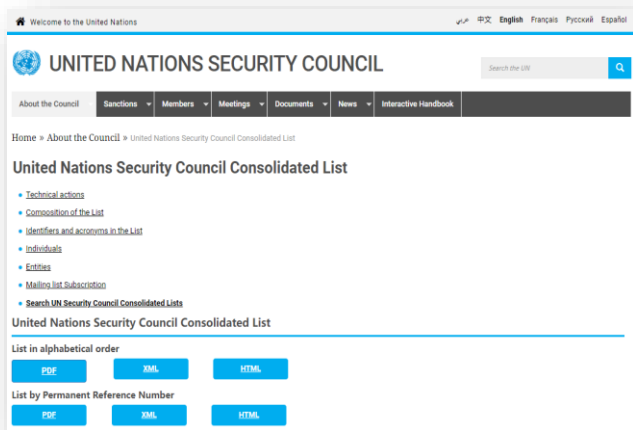
04

### МЭДЭЭЛЭХ

24 ЦАГИЙН  
ДОТОР СМА,  
ТЕГ-Т  
МЭДЭЭЛЭХ

**ГҮЙЛГЭЭГ МЭДЭЭЛЭХ**

## UN WEBSITE - United Nations Security Council Consolidated List



<https://amlcft.mn/>

ᠮᠣᠩᠭ᠋᠎ᠠ ᠤᠯᠠᠭ, ᠲᠡᠷᠷᠣᠮᠢᠵᠢᠮᠤᠩᠭᠡᠯᠳᠡᠭᠡᠨ ᠰᠠᠨᠬᠡᠭᠦᠢᠮᠡᠨ  
ᠲᠡᠮᠴᠢᠬᠤ ᠮᠡᠳᠡᠰᠢᠯᠢᠨ ᠨᠠᠳᠤᠰᠢᠨ ᠰᠢᠳᠤᠮ

НҮС-ЫН АЮЛГҮЙН ЗӨВЛӨӨС  
ГАРЬСАН ХОРИГ ЖАГСАЛТ

Хайх үгээр оруулна

Type	First Name	Second Name	Third Name	Updated At
INDIVIDUAL	HANI	AL-SAYYID	AL-SEBAI	2023-08-25 00:10:00
INDIVIDUAL	FAIZULLAH	KHAN	NOORZAI	2023-08-25 00:10:00
INDIVIDUAL	NESSIM	BEN ROMDHANE	SAHRADUI	2023-08-25 00:10:00
INDIVIDUAL	HAN	YU-RO		2023-08-03 00:10:00
INDIVIDUAL	HAZIRULLAH	HANAFI	WALIULLAH	2023-08-25 00:10:00
INDIVIDUAL	ABDUL SALAM	HANAFI	ALI MARDAN	2023-08-25 00:10:00
INDIVIDUAL	CHANG	CHANG HA		2023-08-12 00:10:01
INDIVIDUAL	MUHANNAD	AL-NAJDI		2023-08-25 00:10:01
INDIVIDUAL	TARKHAN	ISMAILOVICH	GAZIEV	2023-08-25 00:10:01
INDIVIDUAL	PAK	HAN SE		2023-08-12 00:10:01

**FIRST\_NAME:** HAN

**SECOND\_NAME:** YU-RO

**UN\_LIST\_TYPE:** DPRK

**REFERENCE\_NUMBER:** KPI.005

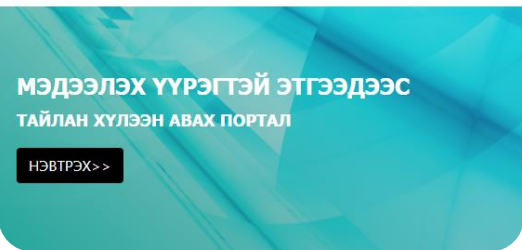
**LISTED\_ON:** 2009-07-16

**COMMENTS:** Director of Korea Ryongaksan General Trading Corporation; involved in DPRK's ballistic missile program.

**DESIGNATION:** VALUE : Director of Korea Ryongaksan General Trading Corporation

**NATIONALITY:** VALUE : Democratic People's Republic of Korea

**LIST\_TYPE:** VALUE : UN List



## “Санхүүгийн мэдээллийн албанд мэдээлэл ирүүлэх журам”

20 сая болон түүнээс дээш бэлэн мөнгө



**Ажлын 5 хоног**

Гадаад валют



**Ажлын 5 хоног**

Сэжигтэй гүйлгээ



**24 цагийн дотор**



**“ГОАМЛ ПОРТАЛ”**



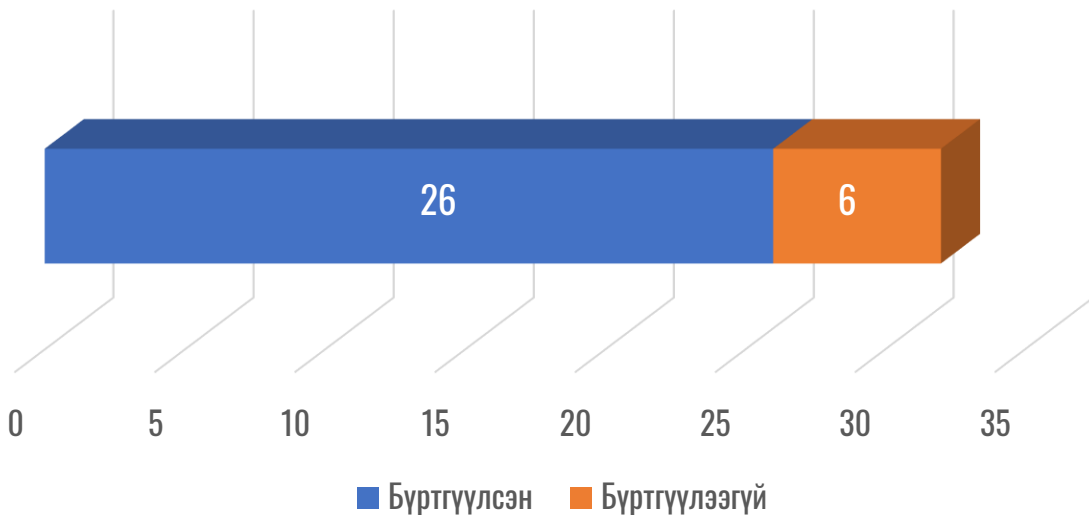
Xml форматаар оруулах

Гараар тайлан оруулах

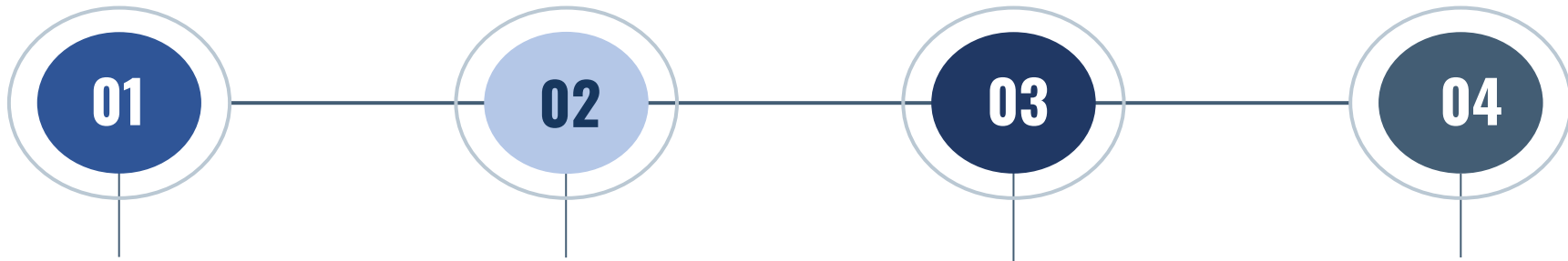
Монголбанкны дэргэдэх  
**САНХҮҮГИЙН МЭДЭЭЛЛИЙН АЛБАНД  
МЭДЭЭЛНЭ.**

## GOAML.MONGOLBANK.MN

ГоАМЛ цахим порталд бүртгүүлсэн финтек ББСБ-ийн тоо



Финтек аппликэйшн ашиглан зээл олгож байгаа нэр бүхий **32** ББСБ-аас **27** ББСБ ГоАМЛ цахим порталд бүртгэл хийсэн байна.



01

02

03


04

**МУТСТ ХУУЛИАР  
ХҮЛЭЭСЭН ҮҮРГИЙН  
ХЭРЭГЖИЛТ**

**ЭРСДЭЛИЙН  
ҮНЭЛГЭЭНИЙ  
АСУУЛГА**


**ХАРИЛЦАГЧИЙГ  
ТАНЬЖ МЭДЭХ  
АЖИЛЛАГАА**

**МЭДЭЭЛЛИЙН  
АЮУЛГҮЙ  
БАЙДАЛ**



# Анхаарал хандуулсанд баярлалаа

---



E-mail: [amlctf@frc.mn](mailto:amlctf@frc.mn)

Tel: +976 51-261113

Website: [www.frc.mn](http://www.frc.mn)

Санхүүгийн зохицуулах хороо