

ЖУРМЫН ТӨСЛИЙН ХАВСРАЛТ 2 ОЛОН НИЙТЭД ХЭЛЭЛЦҮҮЛЭХ

Тоон өгөгдөл цуглуулах маягт

Энэхүү маягтаар авах тоон өгөгдөл нь банкны бүтээгдэхүүн үйлчилгээ, харилцагч, тэдгээрийн төрөл, газар зүйн онцлог болон бүтээгдэхүүн үйлчилгээ, тэдгээрийг харилцагчид хүргэх арга хэлбэр, банкны үйл ажиллагааны цар хүрээний талаар Монголбанкныг үнэн бодит мэдээллээр хангах, банкинд учирч буй мөнгө угаах, терроризмыг болон үй олноор хөнөөх зэвсгийг дэлгэрүүлэхийг санхүүжүүлэхтэй тэмцэх үйл ажиллагааны эрсдэлийг тодорхойлоход ашиглагдах болно.

Банк энэхүү маягтыг бөглөхдөө Төв банкинд гаргаж өгдөг бусад статистик тайланд хэрэглэдэг тодорхойлолтууд болон МУТС-тэй тэмцэх тухай хуулийн нэр томъёоны тайлбарыг ашиглан бөглөнө.

Төгрөгөөр илэрхийлэгдэх мөнгөн дүнг мянганы нарийвчлалтайгаар тайлагнана уу.

Тайлбар:

А: ХАРИЛЦАГЧДАД СУУРИЛСАН МЭДЭЭЛЭЛ

Тайланг бэлтгэх үеийн нийт хадгаламж/харилцах дансны тоо, харилцагчийн тоо болон тэдгээр дансны нийт үлдэгдлийг тусгана.

В: БАНК ДОТООД ЭРСДЛИЙН ҮНЭЛГЭЭНИЙ ХҮРЭЭНД ӨӨРИЙН ХАРИЛЦАГЧДЫН ЭРСДЭЛИЙН ХУВИЙН ХЭРЭГ

Банкууд дотоод эрсдлийн үнэлгээнд үндэслэн харилцах, хадгаламжийн данс эзэмшигч харилцагчдын эрсдлийн үнэлгээний талаарх мэдээллийг тайлагнана. Үнэлгээ хийгдсэн нийт харилцагчийн тоо нь А хэсэгт мэдээлсэн харилцагчийн тоотой адил байх ёстой. Хялбаршуулсан байдлаар ХТМ үйл ажиллагаа хийгдсэн харилцагчийн тоог эрсдэлийн үнэлгээ хийгдсэн харилцагчийн тооны нийлбэрт оруулахгүй тусд нь тооцно.

С: ХАРЬЯАЛАЛЫН ДАГУУ ХАРИЛЦАГЧДЫГ АНГИЛСАН МЭДЭЭЛЭЛ

Банк харилцагчдад данс нээхдээ авсан мэдээлэлд үндэслэн харилцагчдын харилцах/хадгаламжийн дүнг оршин суугаа газраар нь ангилан гаргасан мэдээллийг тайлагнана. Оршин суугч, оршин суугч бус гэдэг ангилалыг Монголбанкны статистик мэдээнд ашигладаг тодорхойлолтоор ойлгоно. Нийлбэр дүн нь А хэсэгт мэдээлсэнтэй тэнцүү байна. Тайланг бэлтгэх өдрийн байдлаар депозитын дансны нийт үлдэгдлийг мянганы нарийвчлалтайгаар төгрөгөөр илэрхийлнэ.

D: УЛС ТӨРД НӨЛӨӨ БҮХИЙ ЭТГЭЭД (УТНБЭ) БА ТЭДГЭЭРИЙН ГЭР БҮЛИЙН ГИШҮҮД ТЭДГЭЭРТЭЙ ХОЛБООТОЙ ХУУЛИЙН ЭТГЭЭД

Банкууд улс төрийн нөлөө бүхий хүмүүстэй тогтоосон харилцааны талаар тайландаа тусгана. Улс төрийн нөлөө бүхий хүмүүсийг дараах байдлаар тодорхойлно. Үүнд:

Гадаадын улс төрд нөлөө бүхий этгээд: ФАТФ-ын 40 Зөвлөмжийн 12-р Зөвлөмжид заасан хэлбэрээр ойлгоно.

Дотоодын улс төрд нөлөө бүхий этгээд: "Нийтийн албанд нийтийн болон хувийн ашиг сонирхлыг зохицуулах, ашиг сонирхлын зөрчлөөс урьдчилан сэргийлэх" тухай хуулийн 20.2 -т заасан хүрээнд ойлгоно.

"Олон улсын байгууллагын улс төрд нөлөө бүхий этгээд: ФАТФ-ын 40 Зөвлөмжийн 12-р Зөвлөмжид заасан хэлбэрээр ойлгоно. Тайланг бэлтгэх өдрийн байдлаар депозитын болон зээлийн дансны нийт үлдэгдлийг тус тусад нь мянганы нарийвчлалтайгаар төгрөгөөр илэрхийлнэ."

E: VIP ХАРИЛЦАГЧИЙН МЭДЭЭЛЭЛ

VIP салбар болон нийт энэ ангилалд хамаарах харилцагчдын мэдээллийг тайлагнана. Тайланг бэлтгэх өдрийн байдлаар депозитын болон зээлийн дансны нийт үлдэгдлийг тус тусад нь мянганы нарийвчлалтайгаар төгрөгөөр илэрхийлнэ.

F: ХИЛИЙН ЧАНД ДАХЬ КОРРЕСПОНДЕНТ БАНКНЫ ХАРИЛЦАА

Аль улсын банкинд ямар валютын Ностро данстай болох, тайланг бэлтгэх өдрийн байдлаар ностро данс тус бүрийн тухайн валютаарх үлдэгдэлийг мэдээлнэ. Мөн тайлант хугацаанд хийгдсэн гүйлгээний тоо, мөнгөн дүнг тухай валютаар тусгана.

G: ХАРИЛЦАГЧИЙН ТӨРЛӨӨР НЬ АНГИЛАХ

Нийт харилцагчийг тайланд дурдсан төрөлд хувааж төрөл тус хамаарах нийт харилцагчийн тоо, тэдгээрийн депозитын бүх дансны нийлбэр дүнг тайланг бэлтгэх үеийн байдлаар мянганы нарийвчлалтайгаар төгрөгөөр илэрхийлнэ.

H: ХАРИЛЦАХ БОЛОН ХАДГАЛАМЖИЙН БҮТЭЭГДЭХҮҮНҮҮДИЙН ҮЛДЭГДЛИЙГ ТӨРӨЛ БОЛОН ХАРИЛЦАГЧДААР НЬ АНГИЛАХ

Мөнгөн дүнгээр илэрхийлэгдэх мэдээлэл энэ хэсэгт байхгүй болохыг анхаарна уу. 1. Энэ хэсгийн депозитын болон зээлийн бүтээгдэхүүн үйлчилгээг данстай нийт харилцагчд ашиглаж байгаа байдлын талаарх мэдээллийг оруулна. Жишээлбэл: Харилцах дансны хэдийг нь дотоодын иргэд, хэдийг нь гадаадын иргэд, хэдийг нь дотоодын хуулийн этгээд, хэдийг нь гадаад этгээд эзэмшиж байгааг харуулна. 2. Банкны бусад бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ гэсэн хэсэг гүйлгээний тоогоор илэрхийлэгдэнэ.

I: БҮТЭЭГДЭХҮҮН, ҮЙЛЧИЛГЭЭГ УТНБЭ АВСАН БАЙДАЛ

Мөнгөн дүнгээр илэрхийлэгдэх мэдээлэл энэ хэсэгт байхгүй болохыг анхаарна уу. 1. Энэ хэсгийн депозитын болон зээлийн бүтээгдэхүүн үйлчилгээг данстай нийт УТНБЭ-ийн ашиглаж байгаа байдлын талаарх мэдээллийг оруулна. Жишээлбэл: Харилцах дансны хэдийг нь дотоодын УТНБЭ, хэдийг нь гадаадын УТНБЭ, хэдийг нь олон улсын байгууллагын УТНБЭ эзэмшиж байгааг харуулна. 2. Банкны бусад бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ гэсэн хэсэг гүйлгээний тоогоор илэрхийлэгдэнэ.

J: БҮТЭЭГДЭХҮҮН, ҮЙЛЧИЛГЭЭГ ВАЛЮТЫН ТӨРЛӨӨР АНГИЛАХ

Энэ хэсгийн мэдээлэл бүгд төгрөгөөр мянганы нарийвчлалтай илэрхийлэгдэнэ. 1 болон 2 гэсэн дугаартай хэсэг тайланг бэлтгэх өдрийн байдлаар Банкны бусад бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ гэсэн нь тайлант хугацааны нийт гүйлгээний төгрөгт шилжүүлсэн дүнгээр илэрхийлэгдэнэ.

K: БҮТЭЭГДЭХҮҮН, ҮЙЛЧИЛГЭЭГ ГАЗАР ЗҮЙН БАЙРШЛААР АНГИЛАХ

Мөнгөн дүнгээр илэрхийлэгдэх мэдээлэл энэ хэсэгт байхгүй болохыг анхаарна уу. Бүгд харилцагчийн тоогоор илэрхийлэгдэнэ. Н хэсэгт оруулсан мэдээллийн газар зүйн байршлаар болгон хувиргасан гэж ойлгож болно.

L: БУСАД БҮТЭЭГДЭХҮҮН, ҮЙЛЧИЛГЭЭ

Тайлант хугацааны хүснэгтэд дурдсан төрлийн бүтээгдэхүүн үйлчилгээг аьсан данстай, дансгүй нийт харилцагчийн тоо болон тэдгээрийн хийсэн гүйлгээний тоог тайлагнана.

М: ЦАХИМ ШИЛЖҮҮЛЭГ

Тайланг бэлтгэх хугацааны нийт гадаад болон дотоодын банк хоорондын гүйлгээний тоо, мөнгөн дүнг мянганы нарийвчлалтайгаар төгрөгөөр тусгана.

Н: ДАНСГҮЙ /ТОХИОЛДЛЫН ХАРИЛЦАГЧДЫН ГҮЙЛГЭЭНИЙ МЭДЭЭЛЭЛ

Банкинд дансгүй, нэг удаагийн эсхүл тохиолдлын чанартай үйлчлүүлж байгаа харилцагчдын тайланд хугацаанд хийсэн гүйлгээний тоо, нийт мөнгөн дүнг мянганы нарийвчлалтайгаар төгрөгт шилжүүлэн тусгана.

О: СЭЖИГТЭЙ ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

Энэ хэсэгт банк 1-рт СМА-нд сэжигтэй гүйлгээний тайлангаар мэдээлсэн гүйлгээний тоог, 2-рт Хэрэгжилт хариуцсан ажилтан шалгаж байгаа СМА-нд мэдээлэх эсэхийг хараахан шийдээгүй байгаа сэжигтэй гүйлгээний тоог, 3-р Банк нягталж үзээд СМА-нд мэдээлэх шаардлагагүй гэж үзсэн сэжигтэй гүйлгээний тоог мэдээллэнэ.

ТООН МЭДЭЭЛЭЛ ЦУГЛУУЛАХ МАЯГТ

БАНКНЫ НЭР:

МЭДЭЭЛСЭН ОГНОО:

А: ХАРИЛЦАГЧДАД СУУРИЛСАН МЭДЭЭЛЭЛ

Нийт хадгаламж, харилцах дансны тоо	Нийт данстай харилцагчийн тоо	Нийт депозит дансны үлдэгдэл

В: БАНК ӨӨРИЙН ХАРИЛЦАГЧДЫН ЭРСДЭЛИЙН ТҮВШИНГ ҮНЭЛСЭН БАЙДАЛ

Бага эрсдэлтэй харилцагчийн тоо	дундаж эрсдэлтэй харилцагчийн тоо	Өндөр эрсдэлтэй харилцагчийн тоо	Хялбаршуулсан байдлаар ХТМ-д хамрагдсан харилцагчийн тоо

С: ХАРЬЯАЛАЛЫН ДАГУУ ХАРИЛЦАГЧДЫГ АНГИЛСАН МЭДЭЭЛЭЛ

Харилцагчид	Харилцагчдын тоо	Нийт депозит
1. Байнгын орчин суугч		
2. Оршин суугч бус		
Нийт		

Тайлбар: Эдгээр нийт тоонууд нь А хэсэгтэй таарч байх ёстой.

Д: УЛС ТӨРД НӨЛӨӨ БҮХИЙ ЭТГЭЭД (УТНБЭ) болон тэдгээрийн гэр бүлийн гишүүд, тэдгээртэй холбоотой хуулийн этгээд

	Харилцагчдын тоо	Зээлийн хэмжээ	Нийт депозит
Дотоодын			
Гадаадын			
Олон улсын байгууллагын			

Е: VIP ХАРИЛЦАГЧИЙН МЭДЭЭЛЭЛ

	Харилцагчдын тоо	Зээлийн хэмжээ	Нийт депозит
Дотоодын			
Гадаадын			

F: ХИЛИЙН ЧАНД ДАХЬ ХАРИЛЦАГЧ БАНК

Корреспондент банкны нэр, байршил	Ностро данс валют тус бүрээр	Мэдээлэх өдрийн байдлаар данс тус бүрийн үлдэгдэл	Данс тус бүрээр хийгдсэн гүйлгээний тоо	Данс тус бүрээр хийгдсэн гүйлгээний мөнгөн дүн тухайн валютаар

G: ХАРИЛЦАГЧИЙН ТӨРӨЛ

Харилцагчийн төрлүүд	Харилцагчийн тоо	Нийт депозит
1. Хувь хүн		
<i>Байнгын оршин суугч</i>		
<i>Оршин суугч бус</i>		
<i>ФАТФ-ын уагсаалтад орсон орны харьяат</i>		
<i>ФАТФ -ын саарал жагсаалтад орсон орны харьяат</i>		
<i>НҮБ-ын хориг тавигдсан улсын харьяат</i>		
2. Хуулийн этгээд		
<i>Байнгын</i>		
<i>Оршин суугч бус</i>		
<i>ФАТФ-ын жагсаалтад орсон орны харьяат</i>		
<i>ФАТФ-ын саарал жагсаалтад орсон орны харьяат</i>		

НҮБ-ын хориг тавигдсан улсын харьяат		
3.Валют арилжаа эрхлэгчид		
4.Мөнгөн гуйвуулгын үйлчилгээ эрхлэгч		
5. ББСБ		
6.ТББ-дотоодын /Шашны болон сайн дурын, урлаг соёлын байгууллага, ТББ/		
7.Үл хөдлөх хөрөнгийн зуучлалын байгууллага		
8.Үнэт эдлэл, метал, чулууны арилжаа эрхлэгчид		
9.Үнэт цаасны зах зээлд оролцогч мэргэжлийн байгууллагууд		
10.Итгэлцлийн эсвэл гэрээний дагуу ажилдаг хуулийн этгээд		
11.Хандивын /Буяны байгууллагууд/сан		
12.Харилцагчийнхаа нэрийн өмнөөс үйл ажиллагаа явуулж буй Хуульч, нотариатч, нягтлан		

Н: БҮТЭЭГДЭХҮҮН, ҮЙЛЧИЛГЭЭГ ХАРИЛЦАГЧИЙН ЕРӨНХИЙ ТӨРЛӨӨР ЗАДЛАХ

Бүтээгдэхүүн үйлчилгээний төрөл	Хувь хүн		Хуулийн этгээд	
	оршин суугч	оршин суугч бус	оршин суугч	оршин суугч бус
I. Депозит				

Харилцах данс				
Хугацаагүй хадгалмж				
Хугацаат хадгаламж				
Хадгаламжийн сертификат				
Бусад (Картын данс г.м)				
2. Зээл:				
(i) Хадгаламж барьцаалсан зээл				
(ii) Зээлийн шугам				
(iii) Банкны баталгаа				
(iv) Бусад				
II. Банкны бусад бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ				
(i) Мөнгөний хэрэгслийг худалдах/худалдан авах				
(i) Форекс арилжаа				
(iii) Цахим гүйлгээ/SWIFT гүйлгээ				
(iv) Харилцагч банкны гүйлгээ				
(v) Худалдааны санхүүжилт				

I: БҮТЭЭГДЭХҮҮН, ҮЙЛЧИЛГЭЭГ УТНБЭ АВСАН БАЙДАЛ

Бүтээгдэхүүн, үйлчилгээний төрөл	Дотоодын УТНБЭ	Гадаадын УТНБЭ	Олон улсын байгууллагын УТНБЭ
I. Депозит			

Харилцах данс			
Хугацаагүй хадгалмж			
Хугацаат хадгаламж			
Хадгаламжийн сертификат			
Бусад (Картын данс г.м)			
2. Зээл:			
(i) Хадгаламж барьцаалсан зээл			
(ii) Зээлийн шугам			
(iii) Банкны баталгаа			
(iv) Бусад			
II. Банкны бусад бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ			
(i) Мөнгөний хэрэгслийг худалдах/худалдан авах			
(i) Форекс арилжаа			
(iii) Цахим гүйлгээ/SWIFT гүйлгээ			
(iv) Харилцагч банкны гүйлгээ			
(v) Худалдааны санхүүжилт			

J: БҮТЭЭГДЭХҮҮН, ҮЙЛЧИЛГЭЭГ ВАЛЮТЫН ТӨРЛӨӨР АНГИЛАХ

	Төгрөг		Гадаад валют	
	Бэлэн бус	Бэлэн	Бэлэн бус	Бэлэн
I. Депозит:				

(i) Харилцах данс				
(ii) Хугацаагүй хадгаламж				
(iii) Хугацаат хадгаламж				
(iv) Хадгаламжийн сертификат				
(v) Бусад (Картын данс г.м)				
2. Зээл:				
(i) Хадгаламж барьцаалсан зээл				
(ii) Зээлийн шугам				
(iii) Банкны баталгаа				
(iv) Бусад				
II. Банкны бусад бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ				
(i) Мөнгөний хэрэгслийг худалдах/худалдан авах				
(i) Форекс арилжаа				
(iii) Цахим гүйлгээ/SWIFT гүйлгээ				
(iv) Харилцагч банкны гүйлгээ				
(v) Худалдааны санхүүжилт				

К: БҮТЭЭГДЭХҮҮН, ҮЙЛЧИЛГЭЭГ ГАЗАР ЗҮЙН БАЙРШЛААР АНГИЛАХ

	Монгол улсын дотор			Монгол улсын гадна		
	Улаанбаатарт	Хилийн боомттой засаг захиргааны нэгж	Хөдөө орон нутагт	Гадаад улс орнууд	ФАТФ -аас өндөр эрсдэлтэй гэж	Банк өөрөө өндөр эрсдэлтэй гэж

					тодорхойлсон улс орнууд	тодорхойлсон улс орнууд
I. Депозит :						
(i) Харилцах данс						
(ii) Хадгаламжийн данс						
(iii) Хугацаатай хадгаламж						
(iv) Хадгаламжийн сертификат						
(v) Бусад (жш. Картын данс)						
2. Зээл:						
(i) Хадгаламж барьцаалсан зээл						
(ii) Зээлийн шугам						
(iii) Банкны баталгаа /тендер г.м/						
(iv) Бусад						
II. Банкны бусад бүтээгдэхүүн, үйлчилгээ						
(i) Мөнгөний хэрэгслийг худалдах/худалдан авах						
(i) Форекс арилжаа						
(iii) Цахим гүйлгээ/SWIFT гүйлгээ						
(iv) Харилцагч банкны гүйлгээ						
(v) Худалдааны санхүүжилт						

I: БУСАД БҮТЭЭГДЭХҮҮН, ҮЙЛЧИЛГЭЭ

	Харилцагчдын тоо	Гүйлгээний тоо

1.Цахим банк/Интернэт банк		
2.Худалдан авсан мөнгөн хэрэгсэл / аялалын чек г.м/		
3.Худалдсан мөнгөн хэрэгсэл (аялалын чек г.м)		
4.Худалдан авсан гадаад валют		
5. Худалдсан гадаад валют		
6. хадгаламжийн сертификат		
7.банкнаас гаргасан цахим мөнгө /тодорхой үнэтэй картууд/		
8.Худалдан авсан, худалдсан үнэт чулуу, металл		
9.Үнэт зүйлсийн хадгалалт /Хадгаламжийн хайрцаг г.м/		

М: ЦАХИМ ШИЛЖҮҮЛЭГ

Төрөл	Хүлээн авсан болон шилжүүлсэн гүйлгээний тоо	Нийт мөнгөн дүн
1. SWIFT*		
2. Дотоодын банк хоорондын төлбөр тооцоо		

Н: ДАНСГҮЙ /ТОХИОЛДЛЫН ХАРИЛЦАГЧДЫН ГҮЙЛГЭЭНИЙ МЭДЭЭЛЭЛ

Төрөл	Гүйлгээний тоо	Нийт мөнгөн дүн
--------------	-----------------------	------------------------

1. Гадаад төлбөр тооцооны гүйлгээ /SWIFT*		
2. Банкинд гадаад валютын худалдсан		
3. Банкнаас гадаад валютын худалдан авсан		

О: СЭЖИГТЭЙ ГҮЙЛГЭЭНИЙ ТАЙЛАН

1. СМА-нд ирүүлсэн сэжигтэй гүйлгээний тайлангийн тоо	
2. Хэвийн бус/Сэжигтэй гэж үзсэн боловч дүн шинжилгээ хийгдээгүй эсхүл дуусаагүй байгаа гүйлгээний тоо	
3. Хэвийн бус/Сэжигтэй гэж үзээд дүн шинжилгээ хийгээд мэдээлэх шаардлагагүй гэж үзсэн гүйлгээний тоо	