



МОНГОЛБАНК
МОНГОЛ УЛСЫН ТӨВ БАНК

МОНГОЛ-ОРОСЫН БАНКУУДЫН КОРРЕСПОНДЕНТ ХАРИЛЦААГ ХӨГЖҮҮЛЭХ, ХИЛ ДАМНАСАН ТӨЛБӨР ТООЦООНЫ БОЛОМЖ

2022.10.20

Монголбанк, Төлбөр тооцооны газар, Бодлого зохицуулалт,
үйл ажиллагааны хэлтсийн захирал А.Батсайхан

Монгол Улсын корреспондент банкны харилцааны нөхцөл байдал



МОНГОЛБАНК
МОНГОЛ УЛСЫН ТӨВ БАНК



Корреспондент банкны харилцаа таслах гадаад хүчин зүйлс



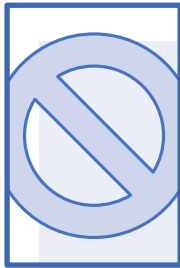
МОНГОЛБАНК
МОНГОЛ УЛСЫН ТӨВ БАНК



Корреспондент банкны дотоод бодлогын дагуу



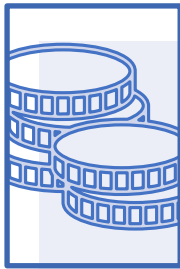
Монголын зах зээлтэй шууд харилцаа холбоо байхгүй гэж үзсэн



Тухайн банкны дотоод эрсдэлийн бодлогын дагуу бүх гадны банк санхүүгийн байгууллагуудын дансыг хаахаар шийдсэн



Комплаенсын хяналт чангарч



Зардал нэмэгдэж байгаа тул гүйлгээний хэмжээ бага дансуудаа хаасан



Эрсдэлийн удирдлагын шийдвэр

Корреспондент банкны харилцаа таслах дотоод хүчин зүйлс



МОНГОЛБАНК
МОНГОЛ УЛСЫН ТӨВ БАНК

Монгол Улсын хөрөнгийн
болон санхүүгийн зах зээл
харьцангуй жижиг



Арилжааны банкуудын
гадаад гүйлгээний тоо,
хэмжээ, цар хүрээ бага
учир



Корреспондент банкны
харилцаанаас олох ашиг,
гарах зардлыг
харьцуулахад ашиггүй

Монгол улстай бизнес
харилцаа тогтоох
зорилгоор тэнцвэртэй
мэдээлэл олж авахад
хүндрэлтэй



Төрийн болон хувийн
байгууллагын мэдээллийн
ил тод байдал хангалтгүй,
англи хэл дээрх мэдээлэл
дутмаг



Монгол улсын эрсдэлийг
үнэн, зөв үнэлэх, хамтын
ажиллагаа эхлүүлэхэд
хүндрэл учирдаг

Корреспондент банкны харилцаа муудсанаас гарч буй үр дагавар



МОНГОЛБАНК
МОНГОЛ УЛСЫН ТӨВ БАНК

Гүйлгээ дамжих банкны тоо нэмэгдэх

Гадаад төлбөр тооцооны хугацаа удаашрах

Төлбөр тооцоо хийх зардал нэмэгдэх

Санхүүгийн хүртээмж буурах

Гадаадын хөрөнгө оруулалт татах, гадаад улсын хуулийн этгээд Монгол улсад үйл ажиллагаа явуулах зэрэгт нөлөөлөх

Гадаад худалдааны тэнцэл, валютын ханш зэрэгт сөргөөр нөлөөлөх

ОХУ руу хийгдэх гадаад гуйвуулга, төлбөр тооцооны талаарх банкуудаас хүлээн авсан мэдээллийн хураангуй /2022.10.13-ны өдрийн байдлаар/



ОХУ-тай хамтран ажилладаг корресподент банкны жагсаалт

1. Rosbank
2. Gazprombank
3. Bank of China Inner Mongolia
4. Unicredit Bank of Moscow
5. Unicredit bank
6. IBEC Moscow
7. Alfabank

1. Novikombank
2. Eximbank of Russia
3. Promsvyazbank
4. VTB Bank
5. Credit bank of Moscow
6. Transkapital bank
7. Sberbank

ОХУ руу гүйлгээ илгээж байгаа маршрут/схем

USD, RUB, CNY:
Gazprombank
CNY: Rosbank

USD, CNY:
Kookmin bank /Korea/, Bank of China /Hong Kong/

CNY:
Bank of China Inner Mongolia

Гадаад гуйвуулга хийхэд дамжуулагч болон хүлээн авагч банкнаас тавьж буй нэмэлт шаардлага

Еврогийн гүйлгээ дамжуулахгүй

Хүлээн авагч банк валютын гүйлгээг зөвхөн өөрсдийн харилцагчид руу хийнэ

Эцсийн хүлээн авагчдад шаардлагад SDN жагсаалтад ороогүй байх

Үүсэж буй хүндрэл

ОУ-ын банк, санхүү, зээл олгогч байгуулагуудын гэрээний шаардлагаар гүйлгээ дамжуулахыг хязгаарласан

ОХУ банкуудтай валют арилжаа хийж боломжгүй

Данс нээхэд шаардлагатай бичиг баримт болон гэрээг илгээх хугацаа удаашраад байна. Ингэснээр төлбөр тооцоо саатаж хоцрох эрсдэлтэй байна

Хоригт ороогүй банкууд дээр ностро данс нээхэд санал болгож буй хүү, шимтгэлийн нөхцөл өндөр байна

Гадаад эх үүсвэрээс зузаатгал хийх

USD:
Kookmin- JPMorgan- Gazprom

CNY:
Bank of China- Rosbank

ОХУ руу илгээж байгаа гүйлгээг дамжуулахад татгалзаж буй гадаадын банк байгаа эсэх

1. NBC
2. OCBC
3. Kasikornbank
4. Banque Delubac
5. KEB HANA
6. Raiffeisenbank

АНУ-ын Ерөнхий лиценз (General licenses)

Хориг арга хэмжээнүүд нь зөвхөн зорилтот бүлэгт нөлөөлж, гуравдагч этгээдэд ямар нэг хүсээгүй үр дагавар үзүүлэхээс сэргийлэн АНУ-ын Засгийн газраас **8 төрлийн ерөнхий лиценз** гаргаж, дараах зориулалтын төлбөр тооцоог АНУ-ын бус, хориг арга хэмжээнд ороогүй байгууллагаар дамжуулан гүйцэтгэхийг зөвшөөрсөн. Үүнд:

- Цар тахалтай холбоотой хөдөө аж ахуйн болон эрүүл мэндийн бараа бүтээгдэхүүнүүд,
- **Эрчим хүч, нефтийн бүтээгдэхүүн,**
- Тодорхой өр, хувьцааны зарим арилжаа,
- Дериватив гэрээ зэрэг.



DEPARTMENT OF THE TREASURY
WASHINGTON, D.C.

OFFICE OF FOREIGN ASSETS CONTROL

Executive Order 14024 of April 15, 2021
Blocking Property With Respect To Specified Harmful Foreign Activities of the
Government of the Russian Federation

GENERAL LICENSE NO. 8

Authorizing Transactions Related to Energy

(a) Except as provided in paragraph (c) of this general license, all transactions prohibited by Executive Order (E.O.) 14024 involving one or more of the following entities that are related to energy are authorized, through 12:01 a.m. eastern daylight time, June 24, 2022:

(1) State Corporation Bank for Development and Foreign Economic Affairs
Vnesheconombank;

(2) Public Joint Stock Company Bank Financial Corporation Otkritie;

(3) Sovcombank Open Joint Stock Company;

(4) Public Joint Stock Company Sberbank of Russia;

(5) VTB Bank Public Joint Stock Company; or

(6) Any entity in which one or more of the above persons own, directly or indirectly, individually or in the aggregate, a 50 percent or greater interest.

(b) For the purposes of this general license, the term “related to energy” means the extraction, production, refinement, liquefaction, gasification, regasification, conversion, enrichment, fabrication, transport, or purchase of petroleum, including crude oil, lease condensates, unfinished oils, natural gas liquids, petroleum products, natural gas, or other products capable of producing energy, such as coal, wood, or agricultural products used to manufacture biofuels, or uranium in any form, as well as the development, production, generation, transmission, or exchange of power, through any means, including nuclear, thermal, and renewable energy sources.

Эрчим хүч, энергийн бүтээгдэхүүний ерөнхий лиценз



МОНГОЛБАНК
МОНГОЛ УЛСЫН ТӨВ БАНК

Их Британийн Ерөнхий лиценз (General licenses)

Их Британийн Сангийн яамны Санхүүгийн хориг арга хэмжээний хэрэгжилтийн газар (OFSI) нь хоригтой холбоотойгоор **ерөнхий, тусгай** лиценз олгодог.

Ерөнхий лицензийн хувьд ямар нэг тусгай лиценз шаардагдахгүй **хоригт орсон тодорхой үйл ажиллагааг явуулах зөвшөөрлийг талуудад олгодог** бөгөөд ашиглахын өмнө урьдчилан мэдэгдэх, бүртгэл хөтлөх, тайлагнахтай холбоотой шаардлагуудыг лицензийн нөхцөлд тусгасан байдаг.

Ерөнхий лиценз олгохтой холбоотой ямар нэг хүсэлтийг хүлээн авдаггүй ба Санхүүгийн хориг арга хэмжээний хэрэгжилтийн газар нь Сангийн яамны нэрийн өмнөөс Засгийн газрын бодлогын тэргүүлэх чиглэлийг дэмжих зорилгоор, **урьдчилан тооцоолоогүй нөхцөл байдал үүссэн тохиолдолд ерөнхий лицензийг олгодог.**



Office of Financial
Sanctions Implementation
HM Treasury

General Licence – Publication Notice

General licence - INT/2022/2085212

OFSI has the power to issue General Licences for country sanctions regimes under the Sanctions and Anti-Money Laundering Act 2018 ("the Sanctions Act").

On 15 August 2022, OFSI issued General Licence INT/2022/2085212 under Regulation 64 of the Russia (Sanctions) (EU Exit) Regulations 2019 ("the Russia Regulations") to allow payments to a Sanctioned Bank or any Subsidiary for the purpose of making energy available for use in Mongolia. Any persons intending to use General Licence INT/2022/2085212 should consult the copy of the Licence on this page for full details of the permissions and usage requirements.

For the purposes of General Licence INT/2022/2085212 the Sanctioned Banks means:

- Credit Bank of Moscow;
- Gazprombank;
- Sberbank; and
- Rosbank PJSC.

A Subsidiary is any entity owned or controlled by a Sanctioned Bank.

A Person is an individual, a body of persons corporate or unincorporate, any organisation or any association or combination of persons; and a Relevant Institution is:

- A person that has permission under Part 4A of the Financial Services and Markets Act 2000(3) (permission to carry on regulated activity).
- A person that is authorised or registered under Part 2 of the Payment Services Regulations (SI 2017/752).
- A person that is authorised or registered under Part 2 of the Electronic Money Regulations (SI 2011/99).
- A person that is a "recognised clearing house", "third country central counterparty", "recognised CSD" or "third country CSD" for the purposes of s.285 of the Financial Services and Markets Act 2000.
- A person that is an operator of a recognised payment system (or that is a service provider in relation to recognised payment systems) for the purposes of Part 5 of the Banking Act 2009.

Монголбанкаас хэрэгжүүлсэн арга хэмжээний хураангуй



МОНГОЛБАНК
МОНГОЛ УЛСЫН ТӨВ БАНК

2022.02.27

Олон улсын санхүүгийн хориг арга хэмжээ болон үүсэж буй нөхцөл байдлын талаар Санхүүгийн тогтвортой байдлын зөвлөлд танилцуулсан.

2022.03.04

ОХУ-аас худалдан авах газрын тосны бүтээгдэхүүний төлбөр тооцоог хэрхэн гүйцэтгэх боломжтой байгаа талаар УУХҮЯ-нд зөвлөмж хүргүүлсэн.

2022.03.22

ОХУ-ын Төв банкнаас СПФС төлбөрийн системд холбогдоход шаардагдах хугацаа, тавигдах шаардлага, гүйлгээний хураамж шимтгэлийн талаар мэдээлэл авсан.

2022.04.13

Банкны салбар, гадаад дотоод төлбөр тооцооны нөхцөл байдал, үүсэж болзошгүй эрсдэл, авах арга хэмжээний төлөвлөгөөний талаар ЗГ-ын ээлжит хуралдаанаар танилцуулсан.

2022.04.29

АНУ-ын Сангийн яамны дэргэдэх Гадаад хөрөнгийн хяналтын газар (OFAC)-т хориг арга хэмжээтэй холбоотойгоор ерөнхий лицензийн дагуу Монгол Улсаас шилжүүлэг хийхэд ам.долларын клирингийн банкуудад чиглэл өгөх, төлбөр саадгүй дамжуулахад дэмжлэг үзүүлэх тухай хүсэлтийг албан захилдлаар тус байгууллагад хүргүүлсэн.

Монголбанкаас хэрэгжүүлсэн арга хэмжээний хураангуй



МОНГОЛБАНК
МОНГОЛ УЛСЫН ТӨВ БАНК

2022.05.16

OFAC байгууллагаас тавьж буй хориг арга хэмжээ нь АНУ-ын хуулийн этгээдээр мөрдүүлэх зорилготой, манай улс, тэдгээрийн банк, санхүүгийн байгууллагуудад нөлөө үзүүлэхгүй, МКБ-аар төлбөр тооцоогоо дамжуулах боломжтой тухай хариу ирүүлсэн.

2022.06.13

ОХУ-аас импортлодог шатахуун, нефтийн бүтээгдэхүүний төлбөр тооцоо саатах эрсдэл үүссэн тул тус улсын нэр бүхий банкуудтай манай дотоодын банкуудтай хамтран ажиллахад дэмжлэг үзүүлэх тухай албан хүсэлтийг ОХУ-ын Элчин сайдын яаманд хүргүүлсэн.

2022.06.17

Монголбанкнаас Европын Холбооноос Монгол Улсад суугаа Төлөөлөгчийн газарт үүсэд буй нөхцөл байдал, цаашид авч хэрэгжүүлэх арга хэмжээний талаар дэмжлэг үзүүлэх тухай албан захидал хүргүүлсэн.

2022.06.22

Үндэсний төлбөрийн системийн зөвлөлийн ээлжит хурлаар олон улсын төлбөр тооцооны нөхцөл байдлын талаар ҮТСЗ-ийн нийт 66 гишүүн байгууллагын гүйцэтгэх болон удирдах түвшний бүрэлдэхүүнд танилцуулж, тус асуудлаар шаардлагатай арга хэмжээ авах талаар хэлэлцсэн.

2022.08.19

Их Британийн СЯ-ны Санхүүгийн хориг арга хэмжээний хэрэгжилтийн газр (OFSI)-аас 2022 оны 8 дугаар сарын 15-ны өдөр Монгол Улсад зориулан INT/2022/2085212 дугаар бүхий "Монгол Улсын эрчим хүч, энергийн бүтээгдэхүүний төлбөр (Mongolia Energy Payments)" ерөнхий лицензийг олгосон.



МОНГОЛБАНК
МОНГОЛ УЛСЫН ТӨВ БАНК

Анхаарал хандуулсанд баярлалаа!
