



МОНГОЛБАНК  
МОНГОЛ УЛСЫН ТӨВ БАНК

# РАЗВИТИЕ КОРРЕСПОНДЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ МЕЖДУ БАНКАМИ МОНГОЛИИ И РОССИИ, ВОЗМОЖНОСТЬ ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

---

2022.10.20

Банк Монголии, Департамент платежной системы, начальник  
отдела регулирования и эксплуатации платежной системы  
А.Батсайхан

# Состояние корреспондентских отношений Монголии



МОНГОЛБАНК  
МОНГОЛ УЛСЫН ТӨВ БАНК



# Внешние факторы прекращения корреспондентских отношений



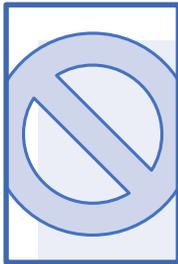
МОНГОЛБАНК  
МОНГОЛ УЛСЫН ТӨВ БАНК



Внутренняя политика банка-корреспондента



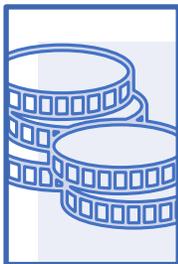
Отсутствие прямых отношений с рынком Монголии



В соответствии с внутренней политикой банка по управлению рисками было принято решение о закрытии счетов всех иностранных банковских и финансовых организаций



Усиление комплаенс-мониторинга



Закрытие счетов с низким объемом транзакций в связи с ростом затрат



Управления рисками

# Внутренние факторы прекращения корреспондентских отношений



МОНГОЛБАНК  
МОНГОЛ УЛСЫН ТӨВ БАНК

Фондовый и финансовый рынки Монголии относительно малы



Количество, объем и масштаб зарубежных операций коммерческих банков невелики



Корреспондентские отношения невыгодны, так как расходы превышают получаемые доходы от них

Сложности нахождения актуальной и достоверной информации для установления деловых отношений с Монголией



Недостаточная информационная прозрачность государственных и частных организаций, дефицит информации на английском языке



Сложно точно и аккуратно оценивать риски, связанные с Монголией при сотрудничестве

# Последствия ухудшения корреспондентских отношений



МОНГОЛБАНК  
МОНГОЛ УЛСЫН ТӨВ БАНК

Увеличение количества банков-посредников

Задержка при проведении иностранных транзакций

Повышение расходов, связанных с проведением расчетов

Снижение финансовой доступности

Влияние на привлечение иностранных инвестиций, а также на проведение бизнеса в Монголии для зарубежных компаний

Негативное влияние на внешнеторговый баланс страны и курс валюты

# Сводная информация по переводам средств и платежей в РФ /по состоянию на 13 октября 2022 г./



МОНГОЛБАНК  
МОНГОЛ УЛСЫН ТӨВ БАНК

## Список банков-корреспондентов, сотрудничающих с Россией

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

## Маршрут/схема отправки транзакций в Россию

USD, RUB, CNY:  
Gazprombank  
CNY: Rosbank

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

CNY: Bank of China Inner Mongolia

## Дополнительные требования, предъявляемые банками-отправителями и банками-получателями к зарубежным переводам

Транзакции в евро не передаются

Банк-получатель совершает валютные переводы только своим клиентам

Дополнительные требования к конечным получателям

## Сложности

Передача транзакций ограничена договорными требованиями международных банков, финансовых учреждений и кредитных организаций.

Торговля валютой с российскими банками ограничена

Задерживаются отправки необходимых документов и договоров для открытия счетов. Возникают риски задержки платежей

Процентные и комиссионные условия, предлагаемые для открытия ностро-счетов в банках вне санкций, высоки

## Пополнение счетов с иностранных источников

USD: Kookmin-JPMorgan-Gazprom

CNY: Bank of China-Rosbank

## Наличие иностранного банка, отказывающегося в переводе транзакций, отправленных в РФ

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

## Генеральная лицензия США

Правительство США выдало **8 типов генеральных лицензий**, которые должны поспособствовать влиянию санкций только на целевую группу и предотвращению непредвиденных последствий для третьих сторон. Эти лицензии позволят осуществлять следующие специальные платежи через неамериканские, непопадающие под санкции организации. В них входят:

- Сельскохозяйственные товары и медицинские товары, связанные с пандемией
- **Электричество, топливо, нефтепродукты**
- Торговля некоторыми долговыми контрактами и акциями
- Деривативы



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.

# Генеральная лицензия топлив и энергетических продуктов



МОНГОЛБАНК  
МОНГОЛ УЛСЫН ТӨВ БАНК

## Генеральная лицензия Великобритании

Управление по реализации финансовых санкций Министерства финансов Великобритании (OFSI) предоставляет **генеральные и специальные** лицензии, связанные с санкциями.

Генеральная лицензия **дает разрешение заниматься определенными запрещенными видами деятельности**, не требующими специальной лицензии, и включает в себя требования по предварительному уведомлению, ведению учета и отчетности согласно лицензии.

Запрос на генеральную лицензию не принимается. Управление по реализации финансовых санкций выдает генеральную лицензию от имени Министерства финансов для поддержания приоритетных направлений правительственной политики **в случае непредвиденных обстоятельств**.



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.

# Сводка принятых мер Банком Монголии



МОНГОЛБАНК  
МОНГОЛ УЛСЫН ТӨВ БАНК

**2022.02.27**

Совету финансовой стабильности были представлены международные финансовые санкции и возникающих ситуации.

**2022.03.04**

В Министерство горной и тяжелой промышленности представили рекомендации по оплате нефтепродуктов закупаемых у Российской Федерации.

**2022.03.22**

Получена информация от ЦБ РФ о сроках подключения к платежной системе СПФС, требованиях и комиссиях за транзакции.

**2022.04.13**

Ситуация в банковском секторе, возможные риски в расчетах за границей и внутри страны, и относительные планы действий были представлены на очередном заседании правительства Монголии.

**2022.04.29**

Было направлено официальное письмо в Управление по контролю за иностранными активами (ОФАС) при Министерстве финансов США, чтобы указать клиринговым банкам в долларах США по переводам из Монголии по генеральной лицензии и поддержать беспрепятственную передачу платежей.

# Сводка принятых мер Банком Монголии



МОНГОЛБАНК  
МОНГОЛ УЛСЫН ТӨВ БАНК

**2022.05.16**

Санкции, введенные Управлением по контролю за иностранными активами (OFAC), предназначены для исполнения юридическими лицами в США, не влияет на нашу страну, в том числе банки и финансовые учреждения, и платежи могут осуществляться через МКБ.

**2022.06.13**

В связи с риском задержки платежей импортных продуктов, как топливо и нефтепродукты, ввозимые из России, доставлено официальное письмо в посольство России на поддержку в сотрудничестве с нашими банками с банками РФ.

**2022.06.17**

Банк Монголии направил официальное письмо в Представительство Европейского Союза в Монголии о насоящей ситуации и мерах, которые необходимо предпринять в будущем.

**2022.06.22**

На очередном заседании Совета Национальной платежной системы представители исполнительного и руководящего управления всех 66 организаций-членов Национальной платежной системы были ознакомлены с текущим состоянием международных платежей и обсуждены необходимые меры.

**2022.08.19**

Управление по внедрению финансовых санкций (OFSI) предоставил генеральную лицензию INT/2022/2085212 «Платежи за топлива, энергетических продукт в Монголии» для Монголии с 15 августа 2022 г.



МОНГОЛБАНК  
МОНГОЛ УЛСЫН ТӨВ БАНК

**Спасибо за внимание!**

---